Faktablad – Movestic Spar Företag Depå

Sparande i depåförsäkring. Fakta och beräkningar som presenteras i faktabladet är aktuella vid publiceringsdatumet, 2026-06-18, och kan komma att ändras.

FÖRSÄKRINGSGIVARE

Försäkringsgivare är Movestic Livförsäkring AB, org.nr 516401-6718. Movestic är ett vinstutdelande livförsäkringsaktiebolag.

MÅLGRUPP

Produkten vänder sig till företag med lång placeringshorisont (minst 5 år) som vill spara i finansiella instrument (exempelvis värdepapper eller fonder) och där det finns en placeringsberättigad som har i sammanhanget lämplig finansiell kunskap. Produkten passar kunder som själva vill bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras och stå den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar samt värdesätter livförsäkringens särskilda egenskaper. Sådana egenskaper är exempelvis att kunna kombinera sparandet med ett försäkringsskydd, till exempel återbetalnings-skydd eller premiebefrielseförsäkring. Produkten vänder sig även till företag som vill erbjuda anställda en extra pensionsförmån. Inom produkten går det att investera i strukturerade produkter. Dessa är konstruerade genom att paketera olika finansiella instrument. Beroende på kombinationen av instrument och vilka företag som står bakom dem blir villkoren, riskerna, egenskaperna och möjligheterna till avkastning olika. Inom produkten går det även att investera i derivat (ett finansiellt instrument där priset styrs av utvecklingen på en underliggande tillgång). Värdet har en tendens att förändras snabbare än i andra typer av finansiella instrument. Produkten bör inte rekommenderas till de kunder som vill spara kortsiktigt eller ha en garanterad nivå på avkastningen i sitt sparande eller där kunden saknar i sammanhanget lämplig finansiell kunskap. Produkten passar kunder oavsett vilka hållbarhetspreferenser de har.

MOVESTICS FINANSIELLA STYRKA

Försäkringsgivares finansiella styrka kan mätas i solvenskvot. Lägsta solvenskvot som är tillåten enligt EU:s krav på buffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning är 100 %. Den 31 december 2025 hade Movestic en solvenskvot på 143 %.

Movestic omfattas av en solvenspolicy som innebär att solvenskvoten som lägst ska vara 120 %.

SPARANDE OCH AVKASTNING

Ansvar för placeringarna

Movestic äger de finansiella instrument som försäkringstagaren eller den placeringsberättigade väljer. Det är försäkringstagaren eller den placeringsberättigade, genom fullmakt, som själv bestämmer över försäkringskapitalets placering i finansiella instrument t.ex. strukturerade produkter. Movestic lämnar inte någon garanti avseende försäkringskapitalets värdeutveckling eller det belopp som kommer att betalas ut från försäkringen.

Movestic rekommenderar att du alltid före handel konsulterar professionella rådgivare och tillsammans med dessa noga överväger investeringsbeslutet mot bakgrund av dina egna förhållanden, din kunskap och produktinformationen.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Kapitalet kan bland annat placeras i aktieindexobligationer, autocalls, fonder, aktier och obligationer. Kapitalet förvaltas i depå hos ett, av försäkringstagaren valt, depåinstitut som Movestic har samarbete med. Försäkringstagaren kan ha rätt att ändra förvaltningsform till en fondförsäkring.

Försäkringskapitalet kan placeras i de finansiella instrument som framgår av Movestics vid var tid gällande placeringsvillkor och placeringsregelverk.

Movestic erbjuder försäkringstagaren att koppla förvaltningstjänster till försäkringen.

UTBETALNING

Kortaste utbetalningstid	Engångsutbetald
Längsta utbetalningstid	40 år*

*Försäkringen ska senast vara färdigutbetald vid 105 års ålder.

FBLSFD 2026_1 Försäkringsgivare: Movestic Livförsäkring AB, Org.nr 516401-6718. Box 7853, 103 99 Stockholm, Styrelsens säte: Stockholm, www.movestic.se

Försäkringstiden ska vara minst 1 år innan utbetalning kan ske. Utbetalningstiden kan ändras genom skriftligt meddelande till Movestic och i enlighet med Movestics gällande villkor.

Försäkringskapitalet betalas ut när de finansiella instrument som tillhör försäkringen har avyttrats av försäkringstagaren. Avdrag sker för avgifter, kostnader och skatt.

Vid löpande utbetalning placeras kapitalet, efter att försäkringstagaren har avyttrat de finansiella instrumenten, i fonder i en fondförsäkring innan utbetalningen inleds.
Utbetalningarnas storlek beror på försäkringens värde, vilket vid löpande utbetalning fördelas över utbetalningstiden.

AVGIFTER

Nedan redovisas de avgifter som gäller för försäkringen. Movestic har rätt att ändra avgifterna under avtalets löptid.

Avgifterna beräknas månadsvis och tas ut kvartalsvis i efterskott. För att kunna ta ut avgifter och skatt bör minst 3 % av innehavet i försäkringen bestå av likvida medel.
Nedan redovisade avgifter kan belasta din försäkring.

Avgiften kan variera beroende på förmedlare och vald prismodell.

Nuvarande försäkringsavgifter	
Avgift på kapitalet	0,85 %/år (om försäkringens värde understiger 10 000 000 kr) 0,80 %/år (om försäkringens värde är 10 000 000 kr eller mer)
Fast avgift	0,6 % av aktuellt pbb per år = ca 355 kr för 2026 0 kr per år om försäkringens värde är 1 500 000 kr eller mer
Avgift på premie	0 % - 2 % (Maximalt 50 000 kr per premie)

Återköpsavgift	
Administrativ avgift	0 kr

Premiebefrielse	
Premie för premiebefrielseförmån Uttrycks som en procentsats av ålders-pensionens premie	2,95 %

Avgift för återbetalningsskydd
Avgiften för återbetalningsskyddet belastar försäkringens kapital månadsvis. Avgiften är individuell och kan därför inte återges i detta faktablad.

Avgifter för depå, courtage samt avgifter för handel och förvaltning i finansiella instrument tillkommer i enlighet med gällande prislista hos respektive depåförvaltare.

Skatteregler

Movestic Spar Företag Depå har skatteklass K (kapitalförsäkring). Det innebär att premien inte är avdragsgill och att utfallande belopp är skattefritt.

Försäkringen belastas med avgift för avkastningsskatt. Underlaget för avkastningsskatten fastställs enligt följande. Försäkringens värde per den 1 januari innevarande år läggs samman med de premier som betalats in under året. Inbetalningar som görs under det andra halvåret tas endast upp till halva beloppet. Värdet multipliceras med statslåneräntan den 30:e november föregående år ökad med 1 % och summan beskattas därefter med 30 %. Som lägst ska skatteunderlaget beräknas till 1,25 %. Under 2026 är avkastningsskatten 1,065 %.

Det är Movestic som är skattskyldigt och betalar in avkastningsskatten. Movestic tar kvartalsvis under beskattningsåret ut en avgift motsvarande avkastningsskatten från varje försäkring.

Exempel

Nedan presenteras exempel på avgifter som avser första året för en nytecknad depåförsäkring med en engångspremie om 100 000 kr.

Avgift	Kostnad
<u>Försäkring</u>	
Administrativa avgifter	
Avgift på premie	0-2000kr
Rörlig avgift (avgift på kapitalet)	850 kr
Fast avgift	355 kr
Avkastningsskatt	1 065 kr
Summa avgift & skatt	**2 270 kr – 4 270 kr**

Observera att avgifter för depå, courtage samt avgifter för handel och förvaltning i finansiella instrument tillkommer i enlighet med gällande prislista hos respektive depåförvaltare.

FÖRSÄKRINGSSKYDD

Återbetalningsskydd	Ja
Premiebefrielseförmån	Ja

Återbetalningsskydd

Försäkringen tecknas med återbetalningsskydd. Det innebär att försäkringskapitalet och ett tillägg om 1 %, kan betalas ut, om den försäkrade avlider före uppnådd slutålder. Utbetalning sker till insatt förmånstagare och under avtalad utbetalningstid.

Information om avgiften för återbetalningsskyddet finns under avsnittet ”Avgifter”.

Premiebefrielseförmån

Försäkringen kan tecknas med premiebefrielseförmån. Det innebär att arbetsgivaren (helt eller delvis) inte behöver betala premien för ålderspension, om en anställd blir arbetsoförmögen till minst 25 % p.g.a. sjukdom eller olycksfall. Arbetsoförmågan måste vara sammanhängande och vara längre än en karenstid (vanligen tre månader) för att försäkringen ska ge rätt till ersättning. Ersättningen är proportionell till graden av arbetsoförmågan.

Hälsoprövning kan i vissa fall krävas för att teckna premiebefrielseförmån.

Information om avgiften för premiebefrielseförmån finns under avsnittet ”Avgifter”.

VILLKOR FÖR FLYTT AV SPARANDE ELLER ÅTERKÖP

Försäkringstagaren kan återköpa försäkringen, men den kan inte flyttas. Återköp kan ske helt eller delvis. Helt återköp kan endast ske efter utgången av det första försäkringsåret. Återköp sker ur likvida medel i depån.

Innan utbetalning av försäkringskapitalet på grund av återköp uttas avgifter, kostnader och skatt. Movestic har rätt att bestämma ett lägsta värde för försäkringen efter återköpet.

Premiebefrielsemomentet upphör att gälla vid återköp.

Flytträtt	Ja
Återköp	Ja

ÖVRIG INFORMATION

Syftet med detta faktablad är att ge en övergripande information om försäkringen och att underlätta jämförelser. Observera att faktabladet inte innehåller den fullständiga förköpsinformationen. Försäkringsvillkoren och ytterligare information om Movestic och försäkringen finns på www.movestic.se.

Konsumenternas försäkringsbyrå kan lämna oberoende fakta och vägledning om försäkringar.

Movestic står under tillsyn av Finansinspektionen. Det är dock Konsumentverket som övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen.