Faktablad Movestic Spar Privat

Sparande i fondförsäkring. Fakta och beräkningar som presenteras i faktabladet är aktuella vid publiceringsdatumet, 2026-04-24, 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 privatpersoner med lång placeringshorisont (minst 5 år) som sparar till sig själv eller annan, eller för att förstärka pension. 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 möjligheten att styra pengar till en eller flera mottagare och kombinera sparandet med ett återbetalningsskydd.
Produkten bör inte rekommenderas till de kunder som vill spara kortsiktigt eller vill ha en garanterad nivå på avkastningen i sitt sparande.
Produkten passar kunder som vill främja bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper, men som inte behöver ha någon del hållbara investeringar som mål.

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

Försäkringstagaren bestämmer själv över försäkringskapitalets placering i fonder. Movestic lämnar inte någon garanti avseende försäkringskapitalets värdeutveckling eller det belopp som betalas ut från försäkringen.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Försäkringstagaren kan välja bland de fonder Movestic tillhandahåller. Movestic kan förändra fondutbudet genom att ta bort eller lägga till fonder.

Översikt av tillgängliga fonder

Typ av fonder	Andel/antal
Totalt antal fonder	174 st.
Externa fonder	Finns
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel aktiefonder	77,6 %
Andel räntefonder	17,8%
Andel hedgefonder	2,3 %
Andel blandfonder	2,3 %
Max antal fonder per försäkring	**Obegränsat**

Information om fonderna finns i respektive fonds faktablad (KID) och på www.movestic.se. Övergripande information om fondernas avgifter finns i avsnittet ”avgifter”.

Utöver fondportföljer erbjuds även s.k. fond-i-fonder.

UTBETALNING

Kortaste utbetalningstid	Engångsutbetald
Längsta utbetalningstid	40 år*

**Försäkringen ska senast vara färdigutbetald vid 105 års ålder.*

Utbetalning kan påbörjas direkt efter tecknandet (genast börjande). Om utbetalningen inte är genast börjande, ska försäkringstiden vara minst 1 år innan utbetalning kan ske.

Utbetalningstiden kan ändras genom skriftligt meddelande till Movestic och i enlighet med Movestics gällande ändringsregler.

Försäkringskapitalet betalas ut när fonderna som tillhör försäkringen har avyttrats. Avdrag sker för avgifter, kostnader och skatt.

Vid löpande utbetalning kommer fonder i försäkringen avyttras med hänsyn till avtalad utbetalningstid.

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.

Den årliga avgiften avseende fondförvaltning varierar.

Högst årlig avgift	2,50 %
Lägst årlig avgift	0,21 %

Det kan förekomma att fonden har en insättnings- eller uttagsavgift. Även prestationsrelaterade avgifter kan tas ut av vissa fonder. Fondens aktuella avgifter finns i respektive fonds faktablad och på www.movestic.se

Skatt och avgifter belastar fondförsäkringarna månadsvis. Utöver avgifterna nedan tillkommer vald fonds årliga avgift. Nuvarande försäkringsavgifter fondförvaltning	
Avgift på premien	0 kr
Avgift på kapitalet	0,55 % per år (Om försäkringens värde understiger 750 000 kr) 0,5 % per år (Om försäkringens värde är 750 000-1 499 999 kr) 0,4 % per år (Om försäkringens värde är 1 500 000 kr eller högre)
Fast avgift	0,6 % av aktuellt pbb per år = 355 kr för 2026 0 kr (Om försäkringens värde är 750 000 kr eller högre)

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

Återköpsavgift	
Administrativ avgift	0 kr

SKATTEREGLER

Movestic Spar Privat 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 skatte-underlaget beräknas till 1,25 %. Under 2026 är avkastningsskatten 1,065 %.

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

Exempel

Nedan presenteras ett exempel på avgifter som avser en nytecknad fondförsäkring med en engångspremie om 100 000 kr. Den årliga avgiften som redovisas är genomsnittlig. Årlig avgift varierar beroende på försäkrings-tagarens fondval.

Avgifter första försäkringsåret	Belopp
Försäkring	
Administrativa avgifter	
Insättningsavgift (avgift på premien)	0 kr
Fast avgift (avgift på kapitalet)	355 kr
Rörlig avgift	550 kr
Avkastningsskatt	1065 kr
Placeringar inom försäkringen	
Årlig avgift, fondförvaltning (lägst/högst)	210 – 2 500 kr
Summa avgifter och skatter	**2180 - 4470 kr**

FÖRSÄKRINGSSKYDD

Återbetalningsskydd

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

Hälsoprövning kan i vissa fall krävas för att teckna återbetalningsskydd.

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

Övergångsrätt

Om försäkringen inte tecknas med återbetalningsskydd, kan den försäkrade under vissa förhållanden lägga till återbetalningsskydd i efterhand utan hälsoprövning (övergångsrätt). Mer information om detta finns på www.movestic.se.

Riskkompensation
Om försäkring tecknas utan återbetalningsskydd och övergångsrätten inte utnyttjats, tillfaller försäkringskapitalet Movestic vid den försäkrades bortgång.

För att kompensera de försäkrade som inte har återbetalningsskydd, tillför Movestic varje månad dessa försäkringar ett belopp som ökar värdet på sparandet. Beloppet är individuellt.

Villkor för flytt av sparande eller återköp

Flytträtt	Ja
Återköp	Ja

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. Återköp kan vara förenat med återköpsavgift, se mer under avsnitt ”Avgifter”.

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.