Förköpsinformation Movestic Pensionsplan

Detta material innehåller information om Movestic Pensionsplan som du enligt lag har rätt att få och som är nyttig att känna till inför anslutningen och under försäkringstiden. Informationen är en översiktlig sammanfattning av produktens huvudsakliga innehåll. Ytterligare information om produkten finns i faktabladet. Det är viktigt att du även läser försäkringsvillkoren. Villkoren finns tillgängliga hos din försäkringsförmedlare och på movestic.se.

FÖRSÄKRINGSGIVARE

Försäkringsgivare är Movestic Livförsäkring AB med organisationsnummer 516401-6718 och säte i Stockholm. Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen och kallas nedan ”Movestic”. Movestics solvens- och verksamhetsrapport finns på movestic.se

Målmarknad och distribution

Movestic pensionsplan vänder sig till företag med anställda som saknar kollektivavtal och företag som inom ramen för ett kollektivavtal kan och vill erbjuda sina anställda ytterligare tjänstepensionsförsäkring. Produkten vänder sig även till företag med anställda som har behov av skydd mot inkomstbortfall genom en månadsvis ersättning och fortsatt sparande till pension vid arbetsoförmåga samt ekonomiskt skydd för efterlevande. Produkten passar företag som vill erbjuda sina anställda, som får eller har fått pensions-avsättningar genom sin anställning, möjlighet att själva bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras inom ramen för arbetsgivarens val samtidigt som de anställda själva står den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar. Produkten bör inte rekommenderas till de anställda som 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.

Produkten ska, med hänsyn tagen till produktens egenskaper, distribueras via försäkringsförmedlare eller direkt av Movestic. Movestic tillhandahåller produktutbildning till distributör vid behov.

Försäkringarna och förmånerna

De förmåner som ingår i Movestic Pensionsplan är:

- Ålderspension
- Återbetalningsskydd
- Efterlevandeskydd
- Familjepension
- Premiebefrielseförsäkring
- Sjukförsäkring MåVäl

Ålderspensionen

Movestics ålderspensionsförmån är ett sparande till pension inom ramen för en pensionsförsäkring. Movestic äger de tillgångar som är kopplade till förmånen. Försäkringstagaren överlåter rätten att bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras till den försäkrade i och med tecknandet av pensionsplanen. Kapitalet kan placeras i de fonder som finns i Movestics fondutbud.

Movestic lämnar inte någon garanti avseende försäkringskapitalets värdeutveckling eller det belopp som kommer att betalas ut från ålderspensionsförmånen.

Återbetalningsskyddet

Återbetalningsskyddet är en förmån som kan lämna ersättning till efterlevande, om den försäkrade avlider. Ersättningen uppgår till 101 % av ålderspensionsförmånens försäkringskapital.

Efterlevandeskydd (kan ej nytecknas)

Efterlevandeskydd är en ersättning som utbetalas till den/de personer som du valt till förmånstagare, om du avlider innan uppnådd pensionsålder. Utbetalningen sker under så lång tid som motsvarar ålderspensionens utbetalningstid. Beloppet som utbetalas är det högsta av det avtalade efterlevandeskyddet och 101 % av fondandelarnas värde.

När du uppnått pensionsålder och ålderspensionen börjar utbetalas, upphör efterlevandeskyddet och övergår till ett återbetalningsskydd.

Familjepension

Familjepension är en ersättning som utbetalas till den/de personer som är förmånstagare, om den försäkrade avlider innan uppnådd slutålder.

Försäkringen tecknas som ett månadsbelopp som betalas ut i som minst fem och som mest 20 år.

Familjepensionen upphör vid slutåldern.

Övergångsrätt

Om försäkringen tecknats utan återbetalningsskydd, efterlevandeskydd eller familjepension, kan dessa förmåner läggas till vid familjehändelser.

Med familjehändelser avses att den försäkrade ingår äktenskap, inleder samboförhållande eller om den försäkrade får arvsberättigade barn eller tar emot barn med avsikt att adoptera barnet. Övergångsrätten får inte utnyttjas vid giftermål med person som den försäkrade var sambo med vid tecknandet av försäkringen.

Övergångsrätten gäller, vid tjänstepension, till den dag den försäkrade fyller 55 år och för privatägda pensioner till den dag den försäkrade fyller 50 år. Den ska utnyttjas inom ett år från det att familjehändelsen inträffade.

Återbetalningsskyddet kan läggas till utan hälsoprövning. Familjepension kan läggas till mot intygande om full arbetsförhet upp till vid var tid gällande beloppsgränser.

Premiebefrielseförsäkring

Premiebefrielseförmånen är en tilläggsförmån som innebär att Movestic helt eller delvis tar över premiebetalningen avseende ålderspensionen och familjepension, om den försäkrade blir arbetsoförmögen till minst 25 %.

Premiebefrielseförsäkringen kan tecknas så att denna omfattar hela eller delar av ålderspensionens och familjepensionens premie.

Karenstiden för premiebefrielseförsäkring är normalt 3 månader. Om den försäkrade åter blir arbetsoförmögen inom 12 månader från den senast ersatta sjukperioden, kan karenstiden förkortas, om den nya sjukperioden varar längre än 15 dagar.

Sjukförsäkring MåVäl

Sjukförsäkring MåVäl består av

- Sjukförmån som ersätter inkomstbortfall vid långvarig sjukskrivning. Förmånsbeloppen bestäms av den ersättningsnivå som valts.
- Hälsofrämjande åtgärder enligt vid var tid gällande faktablad, se faktabladet *Hälsofrämjande åtgärder i sjukförsäkring MåVäl*.

För att kunna teckna sjukförsäkring måste man uppfylla våra hälsokrav och ha fyllt 16 men inte 65 år.

Movestic erbjuder olika ersättningsnivåer för sjukförmånen. Utfästelsen mellan arbetsgivare och anställd styr över vilket alternativ som blir aktuellt.

Karenstid

Karenstiden är 3 månader.

Undantag är om den försäkrade åter blir arbetsoförmögen inom 12 månader från den senast ersatta sjukperioden och om den nya sjukperioden varar längre än 15 dagar. Karenstiden kan då förkortas med den tid som motsvarar summan av de ersatta sjukperioder som varat längre än 15 dagar inom det senaste året.

OM FÖRSÄKRINGARNA

Försäkringsstarten

Försäkringen träder ikraft vid den tidpunkt som anges i avtalet. I annat fall inträder försäkringsbolagets ansvar tidigast dagen efter att försäkringstagaren ansökte om försäkringen. I vissa fall kan försäkringen börja gälla senare, t.ex. om Movestic måste erbjuda försäkring med särskilda villkor. För engångsbetald försäkring måste premien ha kommit Movestic tillhanda för att försäkringen ska träda i kraft.

Om Movestic särskilt ska återförsäkra försäkringen eller någon del av den, träder försäkringen i kraft i motsvarande omfattning först när återförsäkringen börjar gälla.

Betalning av premien m.m.

Försäkringstagaren bestämmer, inom ramen för Movestics regler, själv storleken på premien för ålderspensionsförmånen. Premien kan vara löpande eller engångsbetald i enlighet med vad som framgår av produktvillkoret.

Avgiften för återbetalningsskyddet är individuell och beror bl.a. på försäkringskapitalets storlek och den försäkrades ålder.

Premien för premiebefrielsen bestäms bl.a. med hänsyn tagen till den försäkrades dödsfalls- och sjukrisk, olycksfallsbenägenhet samt ålder.

Den första premien ska betalas inom 14 dagar från det att Movestic avsänt premiefakturan. Betalning av efterföljande premier ska ske senast på premieperiodens första dag. Om premieperioden är längre än 1 månad, ska betalning ske senast inom 1 månad från det att Movestic avsänt faktura.

Om premien inte betalas i rätt tid, kan Movestic säga upp försäkringen. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter det att den avsänts.

Om en annan än den första premien inte betalas och försäkringen upphör p.g.a. detta, kan den återupplivas. Återupplivning sker genom att alla utestående premier betalas inom 3 månader efter upphörandet. Movestics ansvar inträder då dagen efter betalningen, men gäller inte för någon händelse under den period som försäkringen var uppsagd eller för senare följder av en sådan händelse.

Om premiebetalningen upphör tidigare än avtalat eller en lägre premie än den avtalade betalas, kan Movestic säga upp eller ändra försäkringen till premiefri försäkring (fribrev). Vid ändring till fribrev upphör samtliga riskförmåner förutom återbetalningsskyddet att gälla.

Ändring av försäkringen

Movestic kan ändra försäkringsvillkor, premier och avgifter vid slutet av en premieperiod med verkan även för ingångna försäkringsavtal. Ändringen gäller från och med den premieperiod som inleds närmast efter det att en månad förflutit från det att Movestic skickat ett meddelande om ändringen till försäkringstagaren.

En pensionsförsäkring får inte ändras på så sätt att den inte uppfyller inkomstskattelagens krav på en pensionsförsäkring.

Försäkringens upphörande

Försäkringstagaren får när som helst säga upp försäkringen att upphöra omedelbart eller vid viss framtida tidpunkt.

Movestic har rätt att säga upp försäkringen om premien inte betalas i rätt tid och, i vissa fall, även om försäkringstagaren lämnar oriktiga uppgifter.

Vid tidsbestämd utbetalning ska ålderspensionsförmånen vara färdigutbetald när den försäkrade uppnår 105 års ålder. När ålderspensionsförmånen är färdigutbetald, upphör även återbetalningsskyddet. Vid livsvarig utbetalning upphör återbetalningsskyddet vid 85 års ålder.

Sjukförsäkring, premiebefrielse och familjepension upphör när den försäkrade uppnår pensionsålder, avlider, då utbetalningen upphör eller uppnår slutålder 65 år. Efter ansökan kan dock slutåldern förlängas till 67 år, om den försäkrade fortsätter arbeta hos försäkringstagaren.

Skatt

Movestic Pensionsplan är en pensionsförsäkring och har därmed skatteklass P.

Premien för en pensionsförsäkring är avdragsgill upp till vissa belopp och utbetalningar beskattas.

Movestic är skyldigt att betala en schabloniserad avkastningsskatt för pensionsförsäkringar. Movestic tar ut en avgift från försäkringarna som motsvarar avkastningsskatten.

För pensionsförsäkringar beräknas avkastningsskatten utifrån försäkringens värde den 1 januari varje år. Värdet multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan från föregående år, som lägst beräknas till 0,5 %, och summan beskattas därefter med 15 %.

Återköp och flytt m.m.

Återköp innebär att försäkringsgivaren på försäkringstagarens begäran återköper försäkringen och utbetalar försäkringskapitalet. Återköp kan ske helt eller delvis. Vid helt återköp upphör försäkringen att gälla.

Vid pensionsförsäkring är rätten till återköp enligt inkomstskattelagen mycket begränsad.

Det försäkringskapital som finns i Movestic Pensionsplan kan överföras till en annan försäkringsgivare (flytträtt). Vid en sådan flytt ansvarar försäkringstagaren för att inkomstskattelagens regler för flytten är uppfyllda. Om Movestic Pensionsplan gäller utan återbetalningsskydd, krävs fullgod hälsa för att en flytt ska tillåtas. Vid flytt upphör samtliga förmåner att gälla. Rätt till efterskydd eller fortsatt försäkring föreligger inte.

Movestic har rätt att ta ut en avgift för både återköp och flytt.

Movestic Pensionsplan får inte pantsättas.

Vid återköp och flytt utbetalas respektive flyttas försäkringens inlösensvärde med avdrag för de avgifter som ännu inte debiterats och skatt. Inlösensvärdet är det sammanlagda värdet av de fondandelar som är kopplade till försäkringen värderade efter deras inlösenskurser när de avyttras.

FÖRVALTNING

Premien för *ålderspensionsförmånen* placeras i fondförvaltning med stöd av Movestics fondhandelstjänst.

Premieplacering

Den försäkrade bestämmer i vilka av de fonder som Movestic tillhandahåller som premien ska placeras i (fondval). Under försäkringstiden kan fondvalet ändras via Movestics webbtjänst eller genom skriftliga anvisningar på den blankett som Movestic tillhandahåller för fondbyte. Vid fondbyte med blankett kan en administrativ avgift utgå, i övrigt tas inga avgifter ut vid fondbyten.

Förvaltningstjänster

Om du inte själv vill välja fonder, kan du välja någon av Movestics fondportföljer. Ett sådant val innebär att du ger Movestic i uppdrag att förvalta försäkringskapitalet i enlighet med den placeringsriktlinje som gäller för fondportföljen. Movestic kan ta ut en avgift för tjänsten.

SÄRSKILT OM FÖRETAGSANSLUTNING TILL MOVESTIC PENSIONSPLAN

För avtal tecknade före 2021-12-01 gäller följande:

Företagsanslutning innebär att ett aktiebolag ansluter samtliga företagare och anställda, förutom de som omfattas av ett kollektivavtal, till planavtalet. Om anslutningen sker genom företagsanslutning är premiebefrielseförmånen och sjukförmånen i planavtalet gruppförsäkringar. Anslutning till Movestic Pensionsplan kan då ske mot intygande om full arbetsförhet. Vad som avses med full arbetsförhet samt närmare krav för anslutning och på den försäkrades hälsa framgår av vid var tid gällande Hälsoprövningsregler för produkten.

Om anslutning skett genom företagsanslutning gäller även följande för försäkringen.

- Om anslutningen har skett i direkt anslutning till att försäkringstagaren avslutat en försäkring av motsvarande karaktär hos Movestic, har Movestic även rätt att även fortsättningsvis tillämpa den första försäkringens begränsningar.
- Sjuk- och premiebefrielseförmånerna är gruppförsäkringar. För dessa förmåner ingår efterskydd i 3 månader och försäkringstagaren har även rätt till fortsättningsförsäkring under vissa förutsättningar.
- För företagare gäller även att arbetsoförmåga till följd av sjukdom eller olycksfall som den försäkrade vårdats för under den 18-månadersperiod som närmast föregår förmånens ikraftträdande ersätts inte, om arbetsoförmåga på grund av samma orsak, eller följder därav, uppstår inom 18 månader från det att förmånen träder i kraft.

  Med vård avses medicinsk åtgärd som innefattar journalförd utredning, behandling, rådgivning eller omvårdnad.

Ovanstående begränsning gäller inte om den försäkrade haft försäkring med samma omfattning och försäkringsbelopp hos annan försäkringsgivare i direkt anslutning till att försäkring tecknades i Movestic.

Om den försäkrade hade inskränkningar eller förhöjningar på tidigare försäkring gäller dock begränsningen. Om högre försäkringsbelopp tecknas än försäkring med samma omfattning och försäkringsbelopp från tidigare försäkringsgivare omfattas överskjutande del av begränsning för ägare.

LÖNEVÄXLINGSKONCEPT

Om du avstår lön till förmån för pension (löneväxling), kan du under vissa förutsättningar teckna förmånen premiebefrielse inom ramen för Movestic Pensionsplan.

AVGIFTER

Försäkringarna belastas med avgifter för drifts- och riskkostnader enligt Movestics vid var tid gällande prislista samt skatt. Movestic har rätt att ändra avgifterna under försäkringens löptid även för redan ingångna avtal.

Hur stora avgifterna är och hur avgifterna tas ut framgår av faktabladet för produkten.

BEGRÄNSNINGAR I FÖRSÄKRINGSSKYDDET

Gemensamma begränsningar

De flesta försäkringar innehåller några slags begränsningar. Dessa begränsningar är ofta nödvändiga för att skydda alla försäkrade mot extraordinära risker som annars skulle fördyra försäkringen.

Här presenteras vissa exempel på viktigare begränsningar i försäkringens giltighet. Om försäkringen eller ingående förmån är ogiltig eller rätten till ersättning begränsad, har den ersättningsberättigade ändå rätt till värdet av de i försäkringen ingående finansiella instrumenten, dock inte mer än överenskommet dödsfallsbelopp.

Om oriktig eller ofullständig uppgift har lämnats, kan det medföra att försäkringen är ogiltig eller att nedsättning av rätten till ersättning kan ske.

Förmånerna kan även ha begränsningar för arbetsoförmåga som uppstår när den försäkrade befinner sig utanför Norden, om vistelsen varat mer än 360 dagar.

Rätten till ersättning från sjuk- och-/eller premiebefrielseförmån kan vara begränsad för vissa sjukdomar och besvär som uppkommer under försäkringens första 18 månader. De sjukdomar och besvär som avses är bl.a. rygg- eller ledbesvär som inte kan påvisas vara orsakade av ett olycksfall, depression och kroniskt smärttillstånd. För avtal tecknade fr o m 2021-12-01 gäller denna begränsning anställda i följande yrkesgrupper:

- Sjöfart och fiskeriverksamhet
- Skogs- och lantbrukare
- Krögare samt restauranganställda
- Skolverksamhet
- Hälso- och sjukvård samt omsorgsarbete
- Lokalvård
- Bygg-, hantverks- och metallarbete
- Yrkesförare

Begränsningen gäller även företagare oavsett yrke.

För företagare gäller även en begränsning för befintliga besvär: Arbetsoförmåga till följd av sjukdom eller olycksfall som den försäkrade vårdats för under den 18-månadersperiod som närmast föregår förmånens ikraftträdande ersätts inte, om arbetsoförmåga på grund av samma orsak, eller följder därav, uppstår inom 18 månader från det att förmånen träder i kraft.

Begränsningen ovan gäller dock inte företagare som anslutits till försäkringen genom individuell hälsoprövning.

Begränsningar i försäkringsskyddet finns även bland annat vid missbruk av narkotika eller alkohol, brottslig handling, eget vållande, självmord eller till följd av krig, terrorism eller politiska oroligheter.

Begränsningar i förmånen Movestic MåVäl

Villkorsbegränsningar för sjukförmånen enligt punkt 3.4 i detta villkor och punkt 1.6.4 och 1.6.5 i Movestics allmänna och särskilda villkor gäller inte för Movestic MåVäl

Utöver övriga begränsningar i Movestics allmänna och särskilda villkor gäller följande särskilda begränsningar för Movestic MåVäl:

- Kostnader som inte syftar till att den försäkrade ska återgå eller fortsätta sin anställning ersätts inte,
- om sjukförmånen beviljats med någon form av förbehåll, gäller förbehållet även för denna förmån,
- kostnader för resor och logi ersätts inte,
- kostnader som uppstår till följd av arbetsgivarens uppsägning, avskedande, permittering eller varsel därom ersätts inte, samt
- kostnader som uppstår i samband med att arbetsgivaren träder i likvidation eller går i konkurs eller liknande ersätts inte.

Preskription

Den som begär ersättning ska göra det snarast möjligt. Den som vill göra anspråk på försäkringsersättning måste väcka talan inom 10 år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsvillkoren berättigar till sådan ersättning inträdde. Annars går rätten till ersättning förlorad. Om ett anspråk har anmälts till Movestic, har försäkringstagaren eller annan berättigad alltid rätt att väcka talan inom 6 månader från det att Movestic meddelat att bolaget tagit slutlig ställning till anspråket.

Intressekonflikter i Movestics verksamhet

Movestic Livförsäkring AB (Movestic) ska vidta alla lämpliga åtgärder för att identifiera, förhindra och hantera de intressekonflikter som kan uppkomma mellan olika parter som är inblandande i distributionen av bolagets försäkringar. Movestics styrelse har fastställt en policy för hantering av intressekonflikter som ska tillämpas vid försäkringsdistributionen. I denna anges bl.a. vilka rutiner som Movestic ska tillämpa för att identifiera och hantera intressekonflikter så att dessa inte påverkar kunderna negativt.

Movestic har identifierat bl.a. följande potentiella intressekonflikter i verksamheten:

- Movestics investeringsråd beslutar om vilka fonder som ska ingå i fondutbudet. Kommittén kan även besluta om att exkludera en fond från fondutbudet och istället investera kundernas kapital i en annan fond. Dessa beslut skulle kunna gynna Movestic och missgynna kunderna, t.ex. om investeringsråd skulle välja fonder utifrån vilken rabattnivå Movestic erhåller istället för att välja fonder utifrån kundernas bästa. Intressekonflikten hanteras genom att Movestics investeringsråd fattar sina fondbeslut enligt vissa förutbestämda kriterier som syftar till att skapa ett differentierat fondutbud med kvalitativa fonder.
- Movestic ska alltid ge lämplig rådgivning till kunderna och rådgivningen ska alltid dokumenteras. Därigenom hanteras intressekonflikten mellan å ena sidan kundernas intresse av att få lämplig rådgivning och å andra sidan tredjepartsersättningar till Movestic och ersättningar till anställda. Vidare hanteras intressekonflikten på så sätt att ersättningar till anställda till stor grad bestäms enligt kvalitativa kriterier. Intressekonflikten kan även hanteras genom att kunderna informeras om den.

- En styrelseledamot eller anställd i ett bolag inom Movestic-koncernen kan ha annat uppdrag i koncernen som kan innebära att denne har motstående intressen. Intressekonflikten hanteras bl.a. genom att styrelseledamöter före tillträde alltid ska genomgå en lämplighetsprövning där bl.a. eventuella jäv och intressekonflikter granskas. Vidare tas frågan om jäv upp vid varje styrelsemöte och ledamot som är jävig i viss fråga får ej delta i beslut rörande den frågan.
- När det gäller anställda har Movestic identifierat ett antal situationer som kan medföra en intressekonflikt till följd av att vissa personer är tillika anställda i Movestic och Movestic Kapitalförvaltning AB. En förteckning över de situationerna och beslut om hur dessa ska hanteras upprätthålls av Movestics regelefterlevnadsfunktion.
- Avtal med bolag inom Movestic-koncernen ingås enligt marknadsmässiga villkor och utvärderas löpande. Därmed minimeras risken för att koncerninterna avtal ska inverka negativt på kundernas intressen.

Den regelefterlevnadsansvarige i Movestic ska utifrån ett riskbaserat arbetssätt kontrollera och följa upp hanteringen av identifierade intressekonflikter och på basis av denna uppföljning löpande avge rapport till Movestics risk- och revisionsutskott samt styrelse. I rapporten ska redovisas de intressekonflikter som identifierats och hur dessa hanteras eller undviks.

Angående tredjepartsersättning för fonder, fond-i-fonder och fondportföljer:

Movestic får ersättning från de fondbolag eller värdepappersbolag vars fonder Movestic tillhandhåller. Ersättningen utgår med ett belopp som beräknas som en procentsats av fondbolagens förvaltningsavgift som utgår för respektive fond (fondrabatt). Vilken förvaltningsavgift som kunden betalar framgår av respektive fonds faktablad.

Movestic får även rabatt avseende de fond-i-fonder som Movestic tillhandahåller. Rabatten utgår i form av en procentsats av fond-i-fondens förvaltningsavgift (fondrabatt). Kunderna belastas med förvaltningsavgiften för fond-i-fonden samt förvaltningsavgifterna för de underliggande fonderna. I de fall underliggande fonder betalar ersättning till Movestic återinvesteras denna i fonden-i-fonden.

De ersättningar som Movestic erhåller enligt ovan innebär inte någon extra kostnad för kunderna.

I vissa fall varierar fondrabatten beroende på storleken av det totala investerade kapitalet. Om Movestic investerar i viss fond direkt på grund av att en försäkringstagare valt fonden och indirekt genom att en fond-i-fond investerar i fonden kan det uppstå situationer där det är oklart om Movestic eller fond-i-fonden ska erhålla den högre rabatten. När sådan oklarhet råder ska den högre rabatten tillfalla fond-i-fonden (dvs. i slutändan gynna försäkringstagarna).

För de fondportföljer som Movestic tillhandahåller får Movestic i vissa fall ersättning för sitt allokeringsuppdrag i form av en procentsats på det kapital som ingår i respektive kunds portfölj (”portföljavgift”). Om sådan avgift ska utgå framgår

detta uttryckligen av portföljvillkoren. Kunderna betalar då denna portföljavgift samt förvaltningsavgifterna för de fonder som portföljen investerar.

Ersättningssystem till anställda

Vid bestämmande av rörlig ersättning till vissa anställda som direkt leder eller ansvarar för försäkringsdistributionen tillämpar Movestic en ersättningspolicy som anger att hänsyn ska tas till bl.a. kvalitativa krav samt att den rörliga ersättningens omfattning inte till övervägande del får baseras på kvantitativa kriterier.

Provisionsersättning till försäkringsförmedlare

Movestic betalar följande ersättningar till försäkringsförmedlare för distributionen av Movestics försäkringar:

Premieersättning

Ersättning som beräknas som viss procent av varje inbetalad premie.

Beståndsersättning

Ersättning som beräknas på värdet av de innehav som finns i respektive försäkring.

Ersättning för inflyttat pensionskapital

Ersättning som beräknas utifrån en procentsats av det inflyttade kapitalet, dock med ett begränsat högsta belopp.

HÅLLBARHETSINFORMATION

Produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper

Enligt EU:s regelverk om hållbarhetsrelaterade upplysningar (den s.k. disclosureförordningen) ska finansmarknadsaktörer klassificera sina produkter utifrån om dessa främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper (så kallade artikel 8-produkter), om dessa har hållbarhet som mål (så kallade artikel 9-produkter) eller om de inte uppfyller något av detta.

Fondförsäkringen främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper genom att erbjuda investeringsalternativ (fonder) som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper (så kallade artikel 8-fonder) eller som har hållbarhet som mål (så kallade artikel 9-fonder) och genom att du som kund ges möjlighet att välja dessa fonder.

Genom att du som kund väljer vilka fonder du vill placera ditt kapital i kan du påverka i vilken utsträckning försäkringen främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. Din försäkring kan enbart främja miljörelaterade eller sociala egenskaper när du under innehavstiden för din försäkring har investeringar i minst en fond som antingen främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbarhet som mål.

I Movestics fondlista på movestic.se kan du se vilka av de valbara fonderna som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper respektive vilka som har hållbarhet som mål och hur stor andel av de valbara fonderna som tillhör vilken kategori.

Ytterligare information om de egenskaper hos fonderna som gör att de främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper respektive har hållbarhet som mål hittar du som en bilaga till fondens informationsbroschyr, vilken du kan hitta på respektive fondbolags hemsida.

Särskilt om hållbarhet enligt EU:s regelverk om miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter (den s.k. taxonomiförordningen)

Genom den s.k. taxonomiförordningen har EU tagit fram ett klassifikationssystem med ett antal miljömål. Taxonomiförordningen syftar till att det ska gå att fastställa om en viss ekonomisk verksamhet är miljömässigt hållbar. I respektive fonds informationsbroschyr återfinns information om det eller de miljömål som en fonds underliggande investeringar eventuellt bidrar till och en beskrivning av hur och i vilken utsträckning fondens underliggande investeringar är i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara. Verksamheter kan bara klassificeras som miljömässigt hållbara enligt taxonomiförordningen om de inte samtidigt orsakar betydande skada på något annat av miljömålen enligt taxonomiförordningen.

Principen ”orsaka inte betydande skada” är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Movestics fondurvalsprocess

Frågor relaterade till hållbarhet och hållbarhetsrisker utgör en integrerad del av Movestics fondurvalsprocess. I samband med bedömningen av huruvida Movestic ska ta in en ny fond på fondtorget utför Movestic en s.k. due diligence, en konsekvensanalys, av fondbolaget, där Movestic inhämtar information bl.a. om fondbolagets hållbarhetsarbete. Movestic ställer som krav att de fondbolag som Movestic samarbetar med ska ha anslutit sig till PRI, vilket är FN:s initiativ för ansvarsfulla investeringar.

Därtill beaktar Movestic om fondbolagen har anslutit sig till UN Global Compact, en organisation som grundades av FN och som har som målsättning att främja ett globalt ansvarsfullt företagande.

Ytterligare en hållbarhetsfaktor som Movestic beaktar i fondurvalsprocessen är huruvida fondbolagen har anslutit sig till den oberoende och icke-vinstdrivande föreningen Sveriges forum för hållbara investeringar (Swesif), vars syfte är att öka kunskapen om och intresset för hållbara och ansvarsfulla investeringar.

I fondurvalsprocessen beaktar Movestic vidare vilka exkluderingsstrategier som fondbolagen tillämpar. En exkluderingsstrategi kan innebära att ett fondbolag väljer att inte investera i företag som är verksamma i oönskade sektorer, till exempel fossila bränslen. Utöver detta görs i fondurvalsprocessen ytterligare ett antal kontroller som har bäring på hållbarhetsfrågor, däribland huruvida fondbolagen har policyer för hållbara investeringar som är länkade till, och integrerade i, fondbolagens investeringsprocess och huruvida de utövar ett aktivt påverkansarbete.

I fondurvalsprocessen beaktar Movestic även om fonderna främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller om de har hållbar investering som mål.

Movestic tar i sitt ordinarie fondutbud aldrig in en fond som har mer än en obetydlig proportion investerat i bolag som är direkt involverade i kontroversiella vapen och kärnvapen* (t.ex. klustervapen, personminor, kemiska vapen och biologiska vapen)

*En obetydlig proportion innebär en mycket liten eller försumbar andel av något, som är så liten att det inte har någon väsentlig påverkan på resultatet. En fond kan ha innehav i ett bolag, som inte bedriver verksamhet som är kopplad till kontroversiella vapen

eller kärnvapen, men som tillhandahåller en tjänst eller produkt som de säljer till ett bolag med en affärsverksamhet inom kontroversiella vapen eller kärnvapen.

Hållbarhetsrisker och beaktande av negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

I Movestics fondurvalsprocess berörs negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer och genom fondurvalsprocessen integrerar Movestic hållbarhetsrisker i sin investeringsbeslutsprocess. Det är du själv och inte Movestic som väljer vilka fondplaceringar som ska göras i din fondförsäkring. Det innebär att hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer förknippade med dina investeringar är beroende av de val du gör.

Med anledning av det beskrivna beaktar inte Movestic negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Förekomsten av hållbarhetsrisker i dina investeringar kan innebära att avkastningen på investeringen kan bli lägre.

Integrering av hållbarhetsrisker i försäkringsrådgivningen

Movestics egen rådgivning omfattar fondförsäkringar. Vid fysisk rådgivning informerar Movestic om hur bolaget beaktar hållbarhetsrisker i sin fondurvalsprocess, om fondernas hållbarhetsmärkningar, om att de hållbarhetsrisker som är förknippade med försäkringen är beroende av de fondval du som kund gör samt att förekomsten av hållbarhetsrisker i investeringarna kan innebära att avkastningen på investeringen kan bli lägre. Movestic ger vid sin rådgivning dig som kund möjlighet att framställa hållbarhetspreferenser, vilket beaktas vid utformningen av råd.

Du kan läsa mer om Movestics hållbarhetsarbete på movestic.se

PERSONUPPGIFTER

De personuppgifter som du lämnar till Movestic kommer att behandlas av bolaget samt av de företag Movestic anlitar för att fullgöra sina förpliktelser enligt försäkringsavtalet. Movestic behandlar dina personuppgifter huvudsakligen för att fullgöra de avtal som ingåtts med dig. Vi behandlar även personuppgifterna för att uppfylla lagkrav, hantera rättsliga anspråk och för marknadsförings- och statistikändamål.

Enligt gällande dataskyddslagstiftning har du bland annat rätt att få information om och rättelse av de personuppgifter som registrerats beträffande dig. Sådan begäran ska framställas skriftligen till Movestics dataskyddsombud.

Movestic äger rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador i anledning av denna försäkring.

För fullständig information om Movestics personuppgiftshantering, se www.movestic.se/personuppgiftshantering.

OMPRÖVNING, ÖVERPRÖVNING OCH KLAGOMÅL

Omprövning och överprövning av Movestics beslut

Om du inte är nöjd med Movestics beslut i en fråga som rör din försäkring, bör du i första hand kontakta den ansvarige handläggaren för en omprövning av beslutet. Om du efter omprövningen av beslutet fortfarande inte är nöjd, kan beslutet överprövas av Movestics risk- och skadeprövningsinstans. Din skriftliga överklagan ska du skicka till

Movestics Risk- och Skadeprövningsinstans
Box 7853
103 99 Stockholm

Ett sådant överklagande bör inkomma till Movestic inom 6 månader efter att handläggaren har meddelat sitt omprövningsbeslut och ska ange den ändring som söks och grunderna därför.

Om du efter risk- och skadeprövningsinstansens prövning fortfarande inte är nöjd, kan du begära prövning i Personförsäkringsnämnden eller i Allmänna reklamationsnämnden. Medicinska frågor bör i första hand hänskjutas till Personförsäkringsnämnden och allmänna villkorsfrågor bör i första hand hänskjutas till Allmänna reklamationsnämnden. För prövning i Allmänna reklamationsnämnden krävs som huvudregel att anmälan inkommer till nämnden inom ett år från det att du första gången klagade till Movestic.

Personförsäkringsnämnden

Box 24067

104 50 STOCKHOLM

Telefon: 08 - 522 787 20

www.forsakringsnamnder.se/pfn

Allmänna reklamationsnämnden

Box 174

101 23 STOCKHOLM

Telefon: 08 - 508 860 00

www.arn.se

Frågor om din försäkring kan även prövas i allmän domstol med tingsrätt som första instans. Observera att det finns regler om preskription av rätten till försäkringsersättning.

Konsumenternas försäkringsbyrå kan lämna allmänna upplysningar om försäkringar och besked om möjligheter till omprövning av ersättningsbeslut:

Konsumenternas Försäkringsbyrå

Box 24215

104 51 STOCKHOLM

08 – 22 58 00 (9:00 - 12:00)

www.konsumenternas.se

Du kan även få vägledning hos Konsumentverket eller av kommunens konsumentvägledare:

www.hallakonsument.se (Konsumentverket). För kontakt med kommunal konsumentvägledare, se din kommuns hemsida.

Klagomål

Om du är missnöjd med Movestics bemötande, service eller hantering av frågor som rör din försäkring, bör du i första hand kontakta den ansvarige handläggaren eller dennes chef.

Om du efter den kontakten fortfarande är missnöjd kan du vända dig till Movestics klagomålsansvarige. Uppgift om Movestics klagomålsansvarige finns på Movestics hemsida. Det kostar ingenting att anmäla ett klagomål.

Klagomål ska anmälas skriftligen.

Den klagande ska hållas informerad om hanteringen av klagomålet.

Movestics klagomålsansvarige fattar beslut i klagomålsärenden.

När ett svar inte kan lämnas inom 14 dagar från det att klagomålet anmäldes ska Movestic underrätta klaganden om att klagomålet mottagits samt ange när ett svar kan förväntas.

KONTAKTUPPGIFTER

Postadress

Movestic Livförsäkring AB
Box 7853
103 99 Stockholm

Besöksadress

Tegnérgatan 2A
113 58 Stockholm

epost: kund@movestic.se

Organisationsnummer 516401-6718

Styrelsens säte: Stockholm

Telefonväxel 08-120 39 320

Faxnummer 08-120 39 239

www.movestic.se

Movestic Livförsäkring AB är ett svenskt försäkringsaktiebolag som bedriver livförsäkringsverksamhet med tillstånd av Finansinspektionen.

Finansinspektionen
Box 78 21
103 97 Stockholm

epost: finansinspektionen@fi.se

www.fi.se

Telefon: 08-408 980 00

Movestic står även under tillsyn av konsumentverket i frågor om marknadsföring och reklam.

Konsumentverket
Box 48
651 02 Karlstad

epost: konsumentverket@konsumenterket.se

www.konsumenterket.se

Telefon : 0771-42 33 00