Produktvillkor Movestic Pensionsplan

! Gäller tills vidare fr.o.m. 2026-01-01

1 INLEDNING

Dessa villkor gäller för produkten Movestic Pensionsplan.

1.1 Avtalsform

Försäkring tecknas som ett planavtal.
Försäkringen är företagsägd för anställda och ägare av aktiebolag. Den är privatägd för enskilda näringsidkare och ägare till handelsbolag eller kommanditbolag.

1.2 Placeringsform

Försäkringskapitalet kan placeras i fonder med Movestics fondhandelstjänst.

1.3 Skatteklass

Försäkringen har skatteklass P.

1.4 Ingående försäkringsförmåner

- Movestic ålderspension med följande möjliga tillval.
  - Återbetalningsskydd
  - Efterlevandeskydd
  - Familjepension
  - Premiebefrielseförsäkring
  - Sjukförsäkring MåVäl, med någon av följande möjliga nivåer:
    - Movestic ITP-sjuk
    - Movestic Kompletteringssjuk
    - Movestic Max-sjuk
    - Movestic Konsolideringssjuk
    - Movestic Individsjuk

I Sjukförsäkring MåVäl ingår även Hälsofrämjande åtgärder i syfte att motverka arbetsoförmåga.
Vilka åtgärder som avses beskrivs i vid var tid gällande faktablad för Hälsofrämjande åtgärder i sjukförsäkring MåVäl.
Försäkringstagaren väljer vilka förmåner som ska ingå i försäkringen. Den försäkrade kan dock alltid välja om återbetalningsskydd eller familjepension ska ingå, om försäkringstagaren tillåter det.

1.5 Premien

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

Om ålderspension tecknas med löpande inbetalning, är lägsta premie för försäkring 6000 SEK per år, exklusive premie för sjukförsäkring.
Om ett företag ansluts via företagsanslutning gäller dock att den lägsta premien för företagare, exklusive premie för sjukförsäkring, är 36 000 kr per år.
Den lägsta premien för anställda, exklusive premie för sjukförsäkring, är 12 000 kr per år om företaget anslutits via företagsanslutning.
Om ålderspension tecknas med engångsinbetalningar, är lägsta engångsinsättning för försäkring 6000 SEK.
Extra premie eller en annan än den avtalade premien kan inbetalas när som helst under avtalsperioden. Aviserad premie ändras då inte. Movestic har rätt att bestämma ett lägsta belopp för extra premie.
Om premien specificeras som en premietrappa, ska trappan vara utformad så att skillnaden i premie mellan olika åldrar inte avviker markant från de på arbetsmarknaden gällande pensionsavtalen.
Premieinbetalningar till ålderspension placeras enligt placeringsvillkoren i Movestics allmänna och särskilda villkor samt gällande placeringsregelverk.

För avtal tecknade fr o m 2021-12-01 gäller följande:

Om ålderspension tecknas med löpande inbetalning och utan sjukförmån, är lägsta premie för försäkring 500 SEK per månad.
Om ålderspension tecknas med engångsinbetalningar, är lägsta engångsinsättning för försäkring 6000 SEK
För försäkring med sjukförmån är lägsta premie för anställd 1000 SEK per månad, inklusive riskpremie, alternativt ett pensionsupplägg som motsvarar kollektivavtal ITP.
För försäkring med sjukförmån är lägsta premie för företagare 3000 SEK per månad, inklusive riskpremie, alternativt ett pensionsupplägg som motsvarar kollektivavtal ITP.
Extra premie eller en annan än den avtalade premien kan inbetalas när som helst under avtalsperioden. Aviserad premie ändras då inte. Movestic har rätt att bestämma ett lägsta belopp för extra premie.
Om premien specificeras som en premietrappa, ska trappan vara utformad så att skillnaden i premie mellan olika åldrar inte avviker markant från de på arbetsmarknaden gällande pensionsavtalen.
Premieinbetalningar till ålderspension placeras enligt placeringsvillkoren i Movestics allmänna och särskilda villkor samt gällande placeringsregelverk.

1.6 Efterskydd vid anställnings upphörande

Vid anställnings upphörande ingår, i enlighet med Movestics allmänna och särskilda villkor, efterskydd i 90 dagar för samtliga riskförmåner.

1.7 Övriga villkorsdokument

Dessa produktvillkor gäller tillsammans med Movestics allmänna och särskilda villkor samt de övriga delar av försäkringsavtalet som där anges.

2 FÖRMÅNER

2.1 Movestic Ålderspension

Movestic ålderspension är ett sparande till pensionen.

Den försäkrades ålder?

Lägsta och högsta inträdesålder för pensionsförmånen är 16 respektive 90 år.

Vem bestämmer över valet av placering?

I avtalet om pensionsplan överlåter försäkringstagaren placeringsrätten till den försäkrade.

Hur stor blir pensionen?

Ålderspensionens storlek bestäms av värdet på de finansiella instrument som är kopplade till försäkringen när utbetalning ska ske.

Tillgodohavandet fördelas antingen över en vald utbetalningstid som kan vara mellan 5 och 40 år, eller som livsvarig utbetalning så länge den försäkrade lever, eller som ett valt nominellt fast belopp till dess att tillgodohavandet är förbrukat.

Movestic har rätt att bestämma ramarna för det nominella fasta beloppets högsta och lägsta storlek enligt för tidpunkten gällande utbetalningsregler och lagstiftning.

Utan återbetalningsskydd eller efterlevandeskydd sker ingen utbetalning, om den försäkrade avlider före uppnådd pensionsålder.

När kan pensionsutbetalningen börja?

Utbetalning av pensionen sker löpande, månadsvis i efterskott, och kan normalt påbörjas tidigast när den försäkrade är 55 år och senast när den försäkrade är 90 år.

Hur länge betalas pensionen ut?

Vid livsvarig utbetalning pågår utbetalningarna så länge den försäkrade lever. En tidsbestämd utbetalning ska senast upphöra när den försäkrade fyller 105 år.

Om tillgodohavandet beräknas räcka längre än 105 års ålder har Movestic rätt att ändra en utbetalning med nominellt fast belopp till tidsbestämd utbetalning som upphör vid 105 års ålder.

Om Movestic bedömer att utbetalningen av ett valt nominellt fast belopp inte kommer att kunna ske under minst 5 år, har Movestic rätt att ändra utbetalningen till en tidsbestämd utbetalning som pågår under minst 5 år.

Utbetalningsreglerna i inkomstskattelagen kan medge kortare utbetalningstid.

Utbetalningstiden bestäms vid avtalets ingående, men kan ändras av den försäkrade eller förmånstagare med förfoganderätt inom de ramar som gäller enligt Movestics ändringsregler samt enligt inkomstskattelagen.

2.2 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet kan lämna ersättning till efterlevande, om den försäkrade avlider.

Hur tecknas förmånen?

Förmånen kan tecknas som tillval till ålderspensionen.

Hur betalas förmånen?

Avgift belastar försäkringskapitalet månadsvis.

När betalas ersättning ut?

Ersättning kan betalas ut vid den försäkrades död.

Hur stor är ersättningen?

Ersättningen är 101 % av ålderspensionsförmånens försäkringskapital per den dag Movestic fått kännedom om dödsfallet.

Hur sker utbetalning?

Utbetalning sker till insatt förmånstagare enligt avtalad utbetalningstid för ålderspensionsförmånen.

Om den försäkrade avlider efter uppnådd pensionsålder, men innan utbetalningstiden för ålderspensionen upphört, sker utbetalningarna under den resterande utbetalningstiden till förmånstagare. Vid livsvarig utbetalning upphör återbetalningsskyddet när den försäkrade fyller 85 år. Om den försäkrade avlider efter uppnådd pensionsålder och har utbetalning med ett nominellt fast belopp sker utbetalning till förmånstagare under en avtalad utbetalningstid som kan vara mellan 5 och 40 år.

2.3 Efterlevandeskydd (Kan ej nytecknas)

Efterlevandeskyddet kan ge efterlevande en ersättning med ett avtalat lägsta belopp vid den försäkrades död.

Hur tecknas förmånen?

Förmånen kan tecknas som tillval till Movestic Ålderspension.

När börjar förmånen gälla?

Movestic Ålderspension med efterlevandeskydd utfärdas alltid att gälla med återbetalningsskydd till dess hälsoprövning genomförts och godkänts. Om efterlevandeskydd inte beviljas, gäller försäkringen med återbetalningsskydd.

Vad kostar förmånen?

Efterlevandeskyddets avgift är individuell och beror på den försäkrades ålder, kön och försäkringsbelopp. Avgiften belastar försäkringskapitalet månadsvis i efterskott.

Hur betalas ersättning ut?

Om den försäkrade avlider före uppnådd pensionsålder, lämnar efterlevandeskyddet ersättning till förmånstagare med avtalat belopp under en period som motsvarar utbetalningstiden för ålderspensionen.

Om den försäkrade avlider efter uppnådd pensionsålder, men innan utbetalningstiden för ålderspensionen upphört, sker utbetalningarna under den resterande utbetalningstiden till förmånstagare.

Om försäkringskapitalet är lägre än det avtalade efterlevandeskyddet den dag den försäkrade avlider, förvärvar Movestic fondandelar enligt den fördelning som gäller för nya premier motsvarande mellanskillnaden. Med försäkringskapitalet avses fondandelarnas värde efter avdrag för skatt och eventuella avgifter. Tillgodohavandet fördelas därefter över utbetalningstiden.

Hur stor är ersättningen?
Beloppet som utbetalas är det högsta av det avtalade efterlevandeskyddet och 101 % av fondandelarnas värde.
Den önskade storleken på efterlevandeskyddet anges vid ansökan och kan uttryckas som:

- procent av lön,
- fast belopp, och
- Pris- eller inkomstbasbelopp.

Maximalt ersättningsbelopp är totalt 225 PBB.
Den försäkrades samtliga efterlevandeskydd i Movestic får inte överstiga det maximala ersättningsbeloppet.

Hur länge gäller förmånen?
När utbetalning av ålderspensionen inleds eller då försäkringen sätts i fribrev, upphör efterlevandeskyddet och övergår till ett återbetalningsskydd.

2.4 Familjepension

Familjepensionen kan ge efterlevande en ersättning med ett avtalat månatligt belopp vid den försäkrades död.

Vem kan teckna förmånen?
Förmånen kan tecknas för den som fyllt 16 men inte 65 år.

När börjar förmånen gälla?
Om individuell hälsoprövning genomförs, meddelar Movestic om, till vilka villkor och från vilken tidpunkt förmånen kan beviljas.

Hur länge gäller förmånen?
Förmånen gäller tills den försäkrade uppnår pensionsålder, avlider, uppnår slutålder 65 år eller då premieinbetalningen för förmånen upphör.
Efter ansökan kan slutåldern förlängas till 67 år om den försäkrade fortsätter arbeta hos försäkringstagaren.
Ansökan ska ske tidigast fem och senast två månader före 65 års ålder, och den försäkrade ska vara fullt arbetsför för att slutåldern ska förlängas.

Hur beräknas premien?
Premien beror på förmånsbeloppets storlek och individuella faktorer som den försäkrades ålder, kön, inkomst och hälsotillstånd.
Under tid som den försäkrade är arbetsoförmögen, och får ersättning från sjukförmån, är förmånen premiebefriad i motsvarande grad som den ersatta arbetsoförmågan.
Resterande del av premien erläggs som vanligt.

När betalas ersättning ut?
Om den försäkrade avlider under försäkringstiden, kan förmånen lämna ersättning med det avtalade försäkringsbeloppet. Ersättningen tillfaller försäkringens förmånstagare.

Hur stor är ersättningen?
Familjepensionen utbetalas som ett månatligt belopp i som minst fem och som mest 20 år. Den önskade storleken på efterlevandeskyddet anges vid ansökan och kan uttryckas som:

- procent av lön,
- fast belopp, och
- Pris- eller inkomstbasbelopp.

Maximalt ersättningsbelopp är totalt 225 PBB.
Den försäkrades samtliga efterlevandeskydd i Movestic får inte överstiga det maximala ersättningsbeloppet.

2.5 Premiebefrielseförsäkring

Premiebefrielse innebär att Movestic helt eller delvis tar över premieinbetalningen till ålderspensionen och familjepension, om den försäkrade blir arbetsoförmögen till minst 25 %.

Vem kan teckna förmånen?
Premiebefrielse tecknas som ett tillägg till ålderspension och familjepension. Förmånen kan tecknas för den som fyllt 16 men inte 65 år.

När börjar förmånen gälla?
Efter ansökan om Movestic Pensionsplan med premiebefrielse, utfärdas försäkringen att gälla utan premiebefrielse till dess hälsoprövning genomförts. När hälsoprövning genomförts, meddelar Movestic om, till vilka villkor och från vilken tidpunkt premiebefrielse kan beviljas.
Om premiebefrielseförmån efter hälsoprövning inte beviljas, gäller försäkringen även fortsättningsvis utan premiebefrielse.

Hur länge gäller förmånen?
Förmånen gäller till dess att den försäkrade uppnår pensionsålder, avlider, uppnår slutålder 65 år eller då premieinbetalningen avseende ålderspensionen eller premiebefrielseförmånen upphör.
Efter ansökan kan slutåldern förlängas till 67 år om den försäkrade fortsätter arbeta hos försäkringstagaren.
Ansökan ska ske tidigast fem och senast två månader före 65 års ålder, och den försäkrade ska vara fullt arbetsför, för att slutåldern ska förlängas.

Vad kostar förmånen?
Premien är individuell och tar varken hänsyn till ålder eller kön. Premiens storlek uttrycks i procent av premien för sparandeförmånen.

Hur lång är karenstiden?
Karenstiden är 90 dagar.

När föreligger rätt till ersättning?
Ersättning kan lämnas om den försäkrade blir arbetsoförmögen till minst 25 % p.g.a. sjukdom eller olycksfallsskada. Med sjukdom jämställs isolering som smittbärare enligt myndigheters föreskrift.
Arbetsoförmågan ska vara sammanhängande och vara längre än karenstiden för att förmånen ska lämna ersättning.
Ersättningen är proportionell till graden av arbetsoförmåga och utbetalas så länge arbetsoförmågan pågår. Under tid som ersättning lämnas, är förmånen premiebefriad i motsvarande grad som den ersatta arbetsoförmågan
. Resterande del av premien erläggs som vanligt.

Hur stor är ersättningen?
Premiebefrielseförmån kan tecknas så den omfattar hela ålderspensionsförmånens premie, eller delar av den.
Premiebefrielse får maximalt motsvara 35 % av den försäkrades lön. Dock uppgår ersättningsbeloppet till som högst 30 PBB/år.
Om premien för ålderspension är definierad som en premietrappa, får löneintervallen uttryckas i PBB eller IBB.
För försäkrade som omfattas av ITP-avtalet och som avstår lön till förmån för pension (löneväxling) gäller enligt Movestics allmänna hälsoprövningsregler särskilda bestämmelser för premiebefrielseförmånen.
Ersättningsbeloppet räknas upp med index enligt Movestics Allmänna och särskilda villkor.

Hur länge pågår ersättningen?
Ersättning lämnas så länge ersättningsbar arbetsoförmåga pågår. Ersättningen upphör alltid vid den försäkrades död, vid avtalad pensionsålder, eller då den försäkrade uppnår slutåldern.

2.6 Sjukförsäkring MåVäl

Sjukförsäkring MåVäl består av:

- Sjukförmån som ersätter inkomstbortfall vid långvarig sjukskrivning. Förmånsbeloppen bestäms av den av nivåerna 1.4 som valts.
- Hälsofrämjande åtgärder enligt vid var tid gällande faktablad, se faktabladet *Hälsofrämjande åtgärder i sjukförsäkring MåVäl.*

Den försäkrades ålder?

Lägsta inträdesålder för sjukförmånen är 16 år och den högsta 65 år.

När börjar förmånen gälla?

När hälsoprövning genomförts, meddelar Movestic om, till vilka villkor och från vilken tidpunkt som förmånen kan börja gälla.

Hur länge gäller förmånen?

Förmånen gäller tills den försäkrade uppnår pensionsålder, avlider, uppnår slutålder 65 år eller då premieinbetalningen för förmånen upphör.
Efter ansökan kan slutåldern förlängas till 67 år om den försäkrade fortsätter arbeta hos försäkringstagaren. Ansökan ska ske tidigast fem och senast två månader före 65 års ålder, och den försäkrade ska vara fullt arbetsför för att slutåldern ska förlängas.

Hur mycket kostar förmånen?

Sjukförmånens premie beror på förmånsbeloppets storlek och individuella faktorer såsom den försäkrades ålder, kön, inkomst och hälsotillstånd.

Hur lång är karenstiden?

Karenstiden är 90 dagar.

När föreligger rätt till ersättning?

Sjukförmånen kan lämna ersättning om den försäkrade blir arbetsoförmögen till minst 25 % p.g.a. sjukdom eller olycksfallsskada. Med sjukdom jämställs isolering som smittbärare enligt myndigheters föreskrift.
Arbetsoförmågan ska vara sammanhängande och vara längre än karenstiden för att förmånen ska lämna ersättning. Ersättningen är proportionell till graden av arbetsoförmåga och utbetalas så länge arbetsoförmågan pågår. Under tid som ersättning lämnas, är sjukförmånen premiebefriad i motsvarande grad som den ersatta arbetsoförmågan. Resterande del av premien erläggs som vanligt.

Hur stor är ersättningen?

Ersättningens storlek beror på vilken sjukförmån som tecknats. Ersättningsbeloppet räknas upp med index enligt Movestics Allmänna och särskilda villkor.

Hur länge pågår ersättningen?

Ersättning lämnas så länge ersättningsbar arbetsoförmåga pågår. Ersättningen upphör alltid vid den försäkrades död, vid avtalad pensionsålder, eller då den försäkrade uppnår slutåldern.

.

3 SÄRSKILT OM FÖRETAGSANSLUTNING

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

Företagsanslutning innebär att ett aktiebolag ansluter samtliga företagare och anställda, med undantag för de som omfattas av ett kollektivavtal, till planavtalet. Om anslutning sker genom företagsanslutning är premiebefrielseförmånen och sjukförmånen i planavtalet gruppförsäkringar. För dessa förmåner gäller då även följande.

3.1 Anslutning

Företagsanslutning sker 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.

3.2 Efterskydd

Efterskydd i 3 månader ingår enligt punkt 10 i Movestics allmänna villkor.

3.3 Fortsättningsförsäkring

Möjlighet till fortsättningsförsäkring finns enligt punkt 10 i Movestics allmänna och särskilda villkor. Om annat inte följer av dessa villkor, gäller samma villkor för fortsättningsförsäkring som för denna försäkring, dock med annan premiesättning och utan möjlighet till fortsättningsförsäkring.

3.4 Befintliga besvär

För företagare som ansluts genom företagsanslutning gäller följande begränsning: Arbetsoförmåga till följd av sjukdom eller olycksfallsskada 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 motsvarande försäkring hos annan försäkringsgivare i direkt anslutning till att försäkringen tecknades i Movestic. Om försäkringen hos tidigare försäkringsgivare inte var beviljad mot normala villkor gäller dock begränsningen. Om högre försäkringsbelopp tecknas hos Movestic än hos tidigare försäkringsgivare omfattas överskjutande del av begränsningen.