

# Produktvillkor Pension Privat Depå

Gäller tills vidare från 2023-11-01

## 1 INLEDNING

Dessa villkor gäller för produkten Movestic Pension Privat Depå.

### 1.1 Avtalsform

Försäkringar tecknas som fristående privatägda försäkringar. Försäkringstagaren och den försäkrade är alltid samma person.

### 1.2 Placeringsform

Försäkringskapitalet placeras i depå hos ett, av försäkringstagaren valt, depåinstitut som Movestic har samarbete.

### 1.3 Skatteklass

Försäkringen har skatteklass P.

### 1.4 Ingående försäkringsförmåner

Försäkringen kan innehålla följande förmåner:

- Movestic ålderspension med följande möjliga tillval:
- Återbetalningsskydd

### 1.5 Premien

Lägsta första insättning är 300 000 SEK. Lägsta belopp för följande insättningar är 50 000 SEK.

Inbetalningar placeras enligt placeringsvillkoren i Särskilda villkor för risk och sparande samt gällande placeringsregelverk.

Inbetalningar kan göras via bank- och plusgiro.

### 1.6 Övriga villkorsdokument

Dessa produktvillkor gäller tillsammans med Movestic allmänna och särskilda villkor samt de övriga delar av försäkringsavtalet som där anges. Depåinstitutet kan ställa ytterligare villkor för depåförvaltningen.

## 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?**

Försäkringstagaren har placeringsrätten och kan överlåta den.

#### **Hur stor blir pensionen?**

Ålderspensionens storlek bestäms av värdet på de finansiella instrument och likvida medel som är kopplade till försäkringen när utbetalning ska ske. Tillgodohavandet fördelas över utbetalningstiden. Utan återbetalningsskydd sker ingen utbetalning, om den försäkrade avlider före uppnådd pensionsålder.

#### **När kan pensionsutbetalningen börja?**

När samtliga finansiella instrument som förvaras i depå avyttrats, placeras försäkringskapitalet i en fondförsäkring. Därefter sker utbetalning av pensionen löpande, månadsvis i efterskott.

Utbetalning kan normalt påbörjas tidigast när du är 55 år och senast när du är 90 år.

#### **Hur länge betalas pensionen ut?**

Pensionen utbetalas under den avtalade utbetalningstiden, som kan vara mellan 5 och 40 år för att senast upphöra när den försäkrade fyllt 105 år. Utbetalningsreglerna i inkomstskattelagen kan medge kortare utbetalningstid.

Utbetalningstiden bestäms vid avtalets ingående, men kan ändras av försäkringstagaren eller förmånstagare med förfoganderätt innan utbetalning påbörjats inom de ramar som gäller enligt Movestic 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.