Förköpsinformation sparförmåner

Movestics försäkringar med sparande – exklusive pensionsplan.

Detta material innehåller information om Movestics försäkringar med sparande 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 försäkringens huvudsakliga innehåll. Ytterligare information om försäkringarna finns i faktabladet. Det är viktigt att du även läser försäkringsvillkoren. Villkoren finns tillgängliga hos din försäkringsförmedlare och på Movestics hemsida: movestic.se.

! Med Movestics försäkringar med sparande avses i detta dokument: Movestic Spar Privat (med Spar Privat avses även Movestics digitala kapitalförsäkring som tecknas på movestic.se), Spar Privat Depå, Spar Företag, Spar Företag Depå, Pension Privat, Pension Privat Depå samt Movestic Pension Företag Depå.

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. Villkoren och övrig information finns tillgänglig på svenska. Movestic åtar sig att kommunicera på svenska under avtalstiden.

FÖRSÄKRINGARNA OCH FÖRMÅNERNA

De förmåner som Movestic erbjuder är sparförmån, ålderspension, återbetalningsskydd och premiebefrielse.
Sparförmånen finns i försäkringarna Spar Privat (med Spar Privat avses även Movestics digitala kapitalförsäkring tecknad på www.movestic.se), Spar Privat Depå, Spar Företag och Spar Företag Depå.
Ålderspensionen finns i försäkringarna Pension Privat, Pension Privat Depå, Pension Företag Depå.
Återbetalningsskyddet kan ingå i samtliga försäkringar som omfattas av denna information.
Premiebefrielsen kan ingå i Spar Företag, Spar Företag Depå och Pension Företag Depå.

Sparförmånen

Movestics sparförmån är ett sparande inom ramen för en kapitalförsäkring. Movestic äger de tillgångar som är kopplade till förmånen, men det är försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad som väljer hur försäkringskapitalet ska placeras. Kapitalet kan placeras i fonder och, vid depåförvaltning, även i andra finansiella instrument. Movestic lämnar inte någon garanti avseende försäkringskapitalets värde, värdeutveckling eller det belopp som kommer att betalas ut från sparförmånen. Tidigare värdeutveckling och avkastning ger inte någon säker vägledning i fråga om den framtida utvecklingen och avkastningen.

Ålderspensionen

Movestics ålderspensionsförmån är ett sparande till pension inom ramen för en pensionsförsäkring. Movestic äger de tillgångar som är kopplade till förmånen, men det är försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad som väljer hur försäkringskapitalet ska placeras. Kapitalet kan placeras i fonder och, vid depåförvaltning, även i andra finansiella instrument.

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

Återbetalningsskyddet

Återbetalningsskyddet är en förmån som lämnar ersättning till efterlevande om den försäkrade avlider. Ersättningen uppgår till 101 % av spar- eller ålderspensionsförmånens försäkringskapital.

Premiebefrielse

Premiebefrielsen är en tilläggsförmån som innebär att Movestic helt eller delvis tar över premieinbetalningen, om den försäkrade blir arbetsoförmögen till minst 25 %.
Förmånen kan tecknas så den omfattar hela eller delar av spar- respektive ålderspensionsförmånens premie. Ersättningen är proportionell till graden av arbetsoförmåga.

Förmånen kan tecknas dels om försäkringen är en direktpension d v s att den är pantsatt som säkerhet för ett av arbetsgivaren utfäst pensionslöfte (Spar Företag och Spar Företag Depå), dels om försäkringen utgör en av arbetsgivaren utställd pensionsförsäkring (Pension Företag Depå).

OM FÖRSÄKRINGARNA

Om annat inte särskilt framgår, är den information som följer nedan gemensam för samtliga försäkringar som omfattas av denna information.

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 mot-svarande omfattning först när återförsäkringen börjar gälla.

Betalning av premien m.m.

Försäkringstagaren bestämmer, inom ramen för Movestics regler, själv storleken på premien för spar- och ålderspensionsförmånen. Premien kan vara löpande eller engångsbetald i enlighet med vad som framgår av respektive försäkrings produktvillkor. 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 betalats och försäkringen upphört 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 eller om försäkringstagaren har lämnat oriktiga uppgifter.

Vid tidsbestämd utbetalning ska spar- eller 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.

Premiebefrielseförmånen upphör när den försäkrade uppnår pensionsålder, avlider, då utbetalningen upphör eller senast när den försäkrade fyller 65 år.

Skatt

Enligt inkomstskattelagen kan en försäkring kategoriseras som en pensionsförsäkring (skatteklass P) eller en kapitalförsäkring (skatteklass K). Produkter med ålderspensionsförmån är pensionsförsäkringar. Övriga produkter är kapitalförsäkringar.
Premien för en pensionsförsäkring kan vara avdragsgill upp till vissa belopp och utbetalningar beskattas. För kapitalförsäkring är premien inte avdragsgill, men utfallande belopp beskattas inte.
För både pensions- och kapitalförsäkringar är Movestic skyldig att betala avkastningsskatt. 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 %.

För kapitalförsäkringar beräknas avkastningsskatten utifrån försäkringens värde den 1 januari varje år, med tillägg för de insättningar som görs 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 %.

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. Kapitalförsäkringarna kan återköpas efter utgången av det första försäkringsåret. Tre återköp per försäkringar tillåts. Vid depåförvaltning är den som begär återköpet skyldig att se till att det finns tillräckligt med likvida medel i depån för återköpet. Saknas tillräckligt med likvida medel i depån, behöver Movestic inte genomföra återköpet.

Pensionsförsäkringars hela försäkringskapital kan överföras till en annan försäkringsgivare (flytträtt). Vid en sådan flytt ansvarar försäkringstagaren för att inkomstskattelagens regler för flytten är uppfyllda. Om pensionsförsäkringen 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.

Kapitalförsäkringar får pantsättas, men inte pensionsförsäkringar.

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. Vid depåförvaltning utgörs dock inlösensvärdet av de likvida medel som, efter avyttring av alla finansiella instrument, förvaras i depå.

FÖRVALTNING

Premien för sparförmånerna kan placeras i fond- eller depåförvaltning. Det är bara möjligt att placera kapitalet i andra instrument än fonder om försäkringsprodukten innehåller ordet depå. Vid fondförvaltning placeras premien med stöd av Movestics fondhandelstjänst i fonder och vid depåförvaltning placeras premien i en depå hos ett depåinstitut. Depåinstitut för Spar Privat Depå, Spar Företag Depå, Pension Privat Depå och Pension Företag Depå är Garantum Fondkommission AB, Formue Norge AS och Söderberg & Partners Wealth Management AB.

Premieplacering

Vid fondförvaltning bestämmer försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad 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.

Vid depåförvaltning sköter försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad själv all handel av finansiella instrument i depån. Handeln ska ske enligt Movestics placeringsregelverk och i enlighet med de regler som gäller för depån.

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 SPAR FÖRETAG

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. Anslutning till försäkringen Spar Företag 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.

a) 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.

b) Premiebefrielseförmånen är en gruppförsäkring. För denna del av förmånen ingår efterskydd i 3 månader och försäkringstagaren har även rätt till fortsättningsförsäkring.

c) 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, på nytt uppstår inom 18 månader från det att förmånen träder i kraft.

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 respektive produkts faktablad.

ÅNGERRÄTT (GÄLLER ENDAST SPAR PRIVAT SOM TECKNAS PÅ MOVESTIC.SE)

När du har tecknat Spar Privat på movestic.se har du möjlighet att ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att du fått försäkringshandlingarna (försäkringsbeskedet) från oss. Om du ångrar dig och redan har betalat in premie till försäkringen återbetalar Movestic premien. Har det uppstått kursförluster i de placeringar du har valt görs först avdrag för dessa. Det innebär att beloppet som återbetalas kan bli lägre än den premie du betalat.

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.

Försäkringarna 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 premiebefrielseförmånen (endast Spar företag) är 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.

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.

Preskription

Den som begär ersättning, ska göra detta snarast möjligt. Den som vill göra anspråk på försäkringsersättning måste väcka talan inom tio 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 försäkringsgivaren, har försäkringstagaren eller annan berättigad alltid rätt att väcka talan inom sex månader från det att försäkringsgivaren meddelat att denne 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.
- 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 (gäller ej Spar Privat som tecknas på movestic.se)

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.

FÖRÄNDRING AV SKATTSKYLDIGHET

Försäkringstagare som har för avsikt att bosätta sig utomlands ska informera Movestic om detta innan utflytt. Movestic ska även informeras om försäkringstagaren på grund av andra omständigheter blir skatteskyldig utomlands.
Försäkringstagaren fullgör sin informationsskyldighet gentemot Movestic genom att fylla i särskild anvisad blankett för FATCA eller CRS.
Skyldigheten att informera Movestic enligt ovan tillkommer även försäkrad såsom ersättningsberättigad i en direktpensionsförsäkring.

HÅLLBARHETSINFORMATION (FONDFÖRSÄKRING)

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

Movestic som bolag beaktar inte investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i nuläget. Det starkaste skälet till detta är att Movestic erbjuder sina kunder, som själva väljer hur dess försäkringskapital ska placeras inom både fond- och depåförsäkring, ett stort och varierat investeringsutbud där varje investeringsalternativ har sin investerings- och hållbarhetsstrategi. De olika investeringsalternativen har sitt ursprung i en mängd olika ekonomiska aktiviteter som kan leda till olika negativa konsekvenser för hållbarhetsindikatorer. Mängden olika hållbarhetsstrategier och inriktningar i de olika investeringsalternativen medför betydande utmaningar för Movestic att på bolagsnivå på ett samlat sätt beakta huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Inom ramen för Movestics fondförsäkring och i den fondurvalsprocess som alla fonder inom Movestics fondutbud ska passera, tas dock hänsyn till en mängd hållbarhetsrelaterade faktorer. Genom fondurvalsprocessen integrerar Movestic hållbarhetsrisker i sin investeringsbeslutsprocess.

Eftersom det är du själv och inte Movestic som väljer vilka fondplaceringar som ska göras i din fondförsäkring är förekomsten av hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beroende av de val du gör. 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.

HÅLLBARHETSINFORMATION (DEPÅFÖRSÄKRING)

Integrering av hållbarhetsrisker och beaktande av negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

Movestic som bolag beaktar inte investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i nuläget. Det starkaste skälet till detta är att Movestic erbjuder sina kunder, som själva väljer hur dess försäkringskapital ska placeras inom både fond- och depåförsäkring, ett stort och varierat investeringsutbud där varje investeringsalternativ har sin investerings- och hållbarhetsstrategi. De olika investeringsalternativen har sitt ursprung i en mängd olika ekonomiska aktiviteter som kan leda till olika negativa konsekvenser för hållbarhetsindikatorer. Mängden olika hållbarhetsstrategier och inriktningar i de olika investeringsalternativen medför betydande utmaningar för Movestic att på bolagsnivå på ett samlat sätt beakta huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. För depåförsäkringen gör Movestic ingen utvärdering eller begränsning i investeringsutbudet utifrån hållbarhetsrisker eller andra hållbarhetsfaktorer.

De olika investeringsalternativ som finns inom en depåförsäkring kan vara utsatta för olika hållbarhetsrisker. Eftersom det är du själv och inte Movestic som väljer vilka placeringar som ska göras i din depåförsäkring är de hållbarhetsrisker som är förknippade med försäkringen beroende av de placeringsval du som kund gör. Förekomsten av hållbarhetsrisker i dina investeringar kan innebära att avkastningen på investeringen kan bli lägre.

Movestic har inte klassificerat sin depåförsäkring på så sätt att den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål, enligt EU:s hållbarhetsregelverk; detta bland annat på grund av att klassificeringen inte är möjlig att tillämpa på flera av de underliggande investeringsalternativen. Vi upplyser därför om att denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

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. För fullständig information om Movestics personuppgiftshantering, se 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 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

Ersättningsfrågor kan även prövas i allmän domstol med tingsrätt som första instans. Svensk lag ska tillämpas på försäkringsavtalet. 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
103 99 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. Svensk lag om marknadsföring gäller.

Konsumentverket

Box 48
651 02 Karlstad

epost: konsumentverket@konsumenterket.se

www.konsumenterket.se

Telefon : 0771-42 33 00