

! Dessa ersättningsbestämmelser gäller, om inte annat framgår, i tillämpliga delar för produkterna Pensionsplan, Spar Företag, Spar Företag Depå, Pension Privat, Pension Privat Depå, Pension Företag Depå, Spar Privat, Spar Privat Depå samt fristående riskförsäkring.

Gäller tills vidare fr.o.m. 2017-09-07

## 1 FONDSPARANDE: PENSIONSPLAN

### 1.1 Löpande betalning och nyteckningsersättning (standard om inget annat anges)

Ersättningstyp	Nivå	Annul ansv
Nyteckningsersättning	25 %	5 år
Premieersättning för extra premie	3 %	3 år
Ordinarie Kundvårdsersättning	Upp till 0,75 % / år	

### 1.2 Löpande betalning och premieersättning<sup>1</sup>

Ersättningstyp	Nivå	Annul ansv
Premieersättning löpande premie	5,5 %	3 år
Premieersättning för extra premie	3 %	3 år
Alternativ Kundvårdsersättning	Upp till 0,6 % / år	

### 1.3 Försäkring endast avsedd för engångsbetalningar

Ersättningstyp	Nivå	Annul ansv
Premieersättning	3 %	3 år
Ordinarie Kundvårdsersättning	Upp till 0,75 % / år	

### 1.4 Premieersättning Movestic sjuk

Ersättningstyp	Nivå	Annul ansv
Premieersättning Movestic sjuk	8 %	

## 2 ERSÄTTNING FÖR INFLYTTAT PENSIONS KAPITAL

Ersättningstyp	Nivå
Flyttpension Bas	3 %
Flyttpension Bonus <sup>2</sup>	3,5 % Kapital fr.o.m. 300 000 t.o.m. 999 999 kr
	4 % Kapital fr.o.m. 300 000 t.o.m. 999 999 kr & minst 10 år till utbetalningstidpunkten
	4 % Kapital fr.o.m. 1 000 000 kr
Flyttpension Noll	1,5 %
Kundvårdsersättning	För flyttpension Bas och Bonus Ordinarie eller Alternativ kundvårdsersättning beroende på vald modell 1.1 till 1.3
	För Flyttpension Noll utgår ingen kundvårdsersättning
Annullationsansvar	3 år för Movestic pensionsplan, 5 år för Movestic Pension Privat

## 3 FONDSPARANDE: SPAR PRIVAT OCH SPAR FÖRETAG

Ersättningstyp	Nivå	Annul ansv
Premieersättning	4 %	Se punkt 9.4
Ordinarie kundvårdsersättning	Upp till 0,75 % per år	

## 4 FONDSPARANDE: SPAR PRIVAT: MÅLSPAR PENSION

Ersättningstyp	Nivå	Annul ansv
Nyteckningsersättning	12 %	5 år
Premieersättning för extra premie	4 %	Se punkt 9.4
Ordinarie Kundvårdsersättning	Upp till 0,75 % / år	

## 5 FONDSPARANDE: NETTO

Denna modell kan väljas för samtliga produkter inom fondsparande. Vid val av denna modell får kunderna avgifter enligt Prislista Netto.

Ersättningstyp	Nivå	Annul ansv
Alternativ kundvårdsersättning	Upp till 0,6 % per år	

## 6 DEPÅSPARANDE

Följande ersättning utgår för produkterna Pension Företag Depå, Pension Privat Depå, Spar Företag Depå, Spar Privat Depå. Förmedlaren kan välja mellan två olika modeller.

### 6.1 Engångsbetald och löpande försäkring – utjämnad modell

Ersättningstyp	Nivå	Annul ansv
Premieersättning	0-2,5 % <sup>3</sup>	Se punkt 9.4
Kundvårdsersättning	0-0,6 % <sup>3,4</sup>	

### 6.2 Engångsbetald försäkring med extra premieersättning

Ersättningstyp	Nivå	Annul ansv
Premieersättning	2,5-5% <sup>3</sup>	5 år
Kundvårdsersättning	Se rubrik "Depå" sid 2	

<sup>1</sup> Modell 1.2 är också den modell som gäller för både löpande och engångsbetalda tjänstepensionsförsäkringar som tecknas inom konceptet "premiumplan".

<sup>2</sup> När försäkring tecknas enligt "Flyttpension Bonus" kan förmedlaren vid tecknandet meddela Movestic och justera så att premieersättning för inflyttat kapital blir lägre och kunden erhåller motsvarande högre kundbonus.

<sup>3</sup> Ersättningen till förmedlaren beror på vilken avgift kunden betalar. Ersättning utgår med den maximalt listade premieavgiften/förvaltningsavgiften minus den rabatt i procentenheter som förmedlaren givit kund

<sup>4</sup> Vid tecknande av "Nettodepå" är intervall på kundvårdsersättningen 0% till 1,65%. Kontakta Movestic för mer information om "Nettodepå"

## 7 KUNDVÅRDSERSÄTTNING

Kundvårdsersättning beräknas på värdet av de innehav som finns i försäkringen per den sista dagen i varje månad. Ersättningsnivån beror på innehaven i försäkringen, se lista nedan. Utbetalning sker till den förmedlare som är innehavare av skötselfullmakten vid beräkningstidpunkten. På försäkringar inom produkten Pensionsplan med löpande premiebetalning betalas 50 % av Kundvårdsersättningen när premiebetalningen upphört. Vid Alternativ Kundvårdsersättning betalas enbart ersättning enligt beloppen inom parantes nedan. Alternativ modell ger inte ersättning för andra fonder eller förvaltningstjänster än dessa.

Multifond	Nivå (% per år)
Multifond Offensiv	0,75 % (0,5 %)
Multifond Balanserad	0,75 % (0,5 %)
Multifond Försiktig	0,75 % (0,5 %)
Movestic Bygga	0,6 % (0,6 %)
Movestic Bevara	0,4 % (0,4 %)

Fond	Nivå (% per år)
AGCM Asia Growth	0,1 %
Aktie-Ansvar Avkastning	0,1 %
Aktie-Ansvar Graal	0,2 %
Aktie-Ansvar Graal Kvanthedge <sup>1</sup>	0,0 %
Aktie-Ansvar Graal Offensiv	0,2 %
Aktie-Ansvar Sverige	0,1 %
Alfa Axiom	0,0 %
Alfred Berg Obligation Plus Hållbar	0,1 %
Alfred Berg Penningmarknad	0,0 %
Allianz Green Bond	0,0 %
Ashmore Indian Small Cap Equity	0,1 %
Atlant Sharp	0,3 %
AXA WF Defensive Optimal Income	0,0 %
AXA WF Framlington UK	0,1 %
AXA WF Robotech	0,0 %
Carnegie Ryssland	0,2 %
Danske Förmögenhetsförvaltning <sup>1</sup>	0,1 %
Didner & Gerge Aktiefond Sverige	0,2 %
Didner & Gerge Global	0,1 %
Didner & Gerge Small & Microcap	0,1 %
Didner & Gerge Småbolag	0,2 %
DNB Telecom	0,1 %
DNB Finans	0,1 %
DNB Nordic Technology	0,1 %
DNB TMT	0,0 %
Evli European High Yield	0,2 %
Evli Sverige Småbolag	0,1 %
Fidelity America Fund	0,0 %
Franklin Global Small -Mid Cap	0,3 %
Franklin Gold and precious metals	0,1 %
Franklin India	0,3 %
Handelsbanken Latinamerikafond	0,3 %
iShares Emerging Markets Equity Index	0,0 %
iShares Japan Equity Index	0,0 %
iShares GIF Pacific Ex Japan Equity Index	0,0 %
JPM Income Opportunity Plus	0,1 %
JPM Income Opportunity Plus USD <sup>1</sup>	0,1 %
Lynx Dynamic	0,1 %
Macquarie Asia New Stars Fund	0,1 %
Merrill Lynch Commodity Enhanced Beta Fund	0,3 %
Movestic Bioteknik	0,1 %
Movestic Bear 2.0	0,0 %
Movestic Bull 2.0	0,0 %
Movestic Europa	0,1 %
Movestic Europa Småbolag	0,1 %
Movestic Fastigheter	0,1 %
Movestic Global	0,1 %
Movestic Globala Tillväxtmarknader	0,1 %
Movestic Healthcare	0,1 %
Movestic Index	0,1 %
Movestic Korta Räntor Plus	0,1 %
Movestic Sverige	0,1 %
Movestic Sverige Småbolag	0,1 %
Muzinich Americayield	0,1 %
Muzinich Americayield, Hedged USD <sup>1</sup>	0,1 %
Norron Select	0,0 %
ODIN Emerging Markets	0,2 %
OPM Absolute Managers <sup>1</sup>	0,1 %
OPM Listed Private Equity	0,3 %
Pacific Extraordinary Brands <sup>1</sup>	0,0 %

Fond	Nivå (% per år)
Pacific Precious <sup>1</sup>	0,0 %
Parvest Equity Best Selection Euro	0,1 %
Parvest Equity Brazil	0,4 %
Parvest Equity Nordic Small Cap	0,4 %
Parvest Equity World Consumer Durables	0,1 %
Parvest Equity World Energy	0,1 %
Parvest Smart Food	0,0 %
Parvest Aqua	0,0 %
PriorNilsson Realinvest <sup>1</sup>	0,1 %
PriorNilsson Yield <sup>1</sup>	0,1 %
Schroder Global Climate Change	0,1 %
Schroder ISF Japanese Sm Comp	0,4 %
Schroder ISF Middle East	0,4 %
Schroder ISF Emerging Europe	0,2 %
Schroder ISF US Small & Mid-Cap Equity	0,1 %
SEB Asset Selection	0,2 %
SEB Asset Selection Opportunistic	0,2 %
SEB Biotech	0,3 %
SEB Europa Indexfond	0,0 %
SEB Etisk Global Indexfond	0,0 %
SEB Korträntefond EUR <sup>1</sup>	0,0 %
SEB Korträntefond USD <sup>1</sup>	0,0 %
SEB Private Equity <sup>1</sup>	0,1 %
SEB USA Index	0,0 %
SEB Östeuropafond exklusive Ryssland	0,1 %
SEF Entropics Cat Bond <sup>1</sup>	0,1 %
Simplicity Afrika	0,4 %
Sparinvest Corporate Value Bonds	0,1 %
Sparinvest Emerging Mark Corp Value Bonds	0,2 %
Standard Life Total Return Credit Fund	0,0 %
Templeton Emerging Market Bonds	0,2 %
Templeton Global Bond	0,2 %
Tundra Sustainable Frontier	0,1 %
Tundra Pakistanfond	0,1 %
Öhman Etisk Emerging Markets	0,1 %
Öhman Etisk Index Europa	0,0 %
Öhman Etisk Index Japan	0,2 %
Öhman Etisk Index Pacific	0,0 %
Öhman Etisk Index Sverige	0,0 %
Öhman Etisk Index USA	0,2 %
Öhman Fixed Income Allocation	0,1 %
Öhman Företagsobligationsfond	0,2 %
Öhman Global Hållbar	0,2 %
Öhman Realobligationsfond	0,0 %
Öhman Realräntefond	0,1 %

Fondportfölj	Nivå (% per år)
Movestic Hållbarhet	0,0 %
Stabil Utbetalning	0,25 %

Depå enligt punkt 6.2 på sid 1 *
0,6 % per år
Kundvårdsersättningen beräknas enligt: Belopp månad 49: (Värde månad 49 * (0,6 % / 12)) * (Premien inbetald månad 1 / totalt inbetald premie) Belopp månad 50: (Värdet månad 50 * (0,6 % / 12)) * (Premien inbetald månad 1 & 2 / totalt inbetald premie) osv.

<sup>1</sup> Fonden tillgänglig inom premiumkundskoncept, info se [www.movestic.se](http://www.movestic.se).

<sup>2</sup> För depå tecknad innan 2014-11-01 är ersättningen per år 0,65%. För depå tecknad innan 2012-04-23, kontakta Movestic för information.

## 8 ERSÄTTNING FÖR FRISTÅENDE RISKFÖRSÄKRING

Ersättningen beräknas på inbetald premie.

Produkt	Nivå
Gruppsjukförsäkring (> 10 personer), grupppersonförsäkring	15 %
Gruppsjukförsäkring (< 10 personer), Individuell sjukförsäkring, Premiebefrielseförsäkring	13 %
Grupplivförsäkring, Individuell livförsäkring, Allvarlig sjukdom inom premiumplan, Sjukvårdsförsäkring, Gruppolycksfallsförsäkring <sup>2</sup>	10 %
TGL <sup>1,2</sup> , Vinstutdelningssjuk	8 %

<sup>1</sup> För TGL gäller speciellt att provisionen beräknas på nettopremien, det vill säga premien efter skatt. Movestic betalar en punktskatt till Skatteverket om 42,75%.

<sup>2</sup> För produkten TGL - TFO är ersättningen 8% för TGL-momentet och 10% för TFO-momentet

## 9 ALLMÄNNA BESTÄMMELSER

### 9.1 Vem är ersättningsberättigad?

Förmedlingsbolaget måste ha Finansinspektionens tillstånd att utöva försäkringsförmedling och vara registrerad försäkringsförmedlare hos Bolagsverket.

Utbetalning av första Nyteckningsersättning och Premiärsättning sker till den förmedlare som registreras på försäkringen vid nyteckningstillfället. Övriga ersättningar utgår till den förmedlare som är innehavare av skötselfullmakten vid beräkningstillfället. Vid registrering av ny skötselfullmakt eller transportfullmakt sker byte av ersättningsmottagare. Alla transportfullmakter ska godkännas av Movestic.

### 9.2 Hur beräknas ersättningen?

Ersättningstyp	Beräkning
Nyteckningsersättning	Beräknas som en procent av den avtalade årspremiem exklusive premien för Movestic Sjuk. Reglerna omfattar även höjningar av avtalad årspremie. Avtalade premieinbetalningar som avser period efter att den försäkrade har fyllt 70 år ligger inte till grund för nyteckningsersättning.
Premiärsättning	Beräknas med en viss procentsats på inbetald sparpremie respektive inflyttat pensionskapital. Vid flytt av kapital mellan försäkringar inom Movestic betalas ingen flyttersättning.
Kundvårdsersättning	Se punkt 7 och 8 på sid 2
Premiärsättning Movestic sjuk	Utgår som en procentsats baserat på premien för Movestic sjuk

### 9.3 Vilka reduceringsregler finns?

Om en försäkring har ett fåtal år kvar till utbetalning, reduceras ersättningarna enligt specifikation nedan.

#### Nyteckningsersättning

Understiger avtalad premiebetalningstid 10 år sker reduktion enligt tabell nedan.

Premiebetalningstid	Reduktionsfaktor
8 år - 10 år	0,8
6 år - 8 år	0,6
5 år - 6 år	0,4
0 år - 5 år	0,2

#### Premiärsättning, fond: Pensionsplan och Pension Privat

För premiärsättning på löpande premier inom Pensionsplan gäller följande: Om tidpunkt för en premieinbetalning fram till utbetalningens start understiger 5 år är reduktionen 50 %.

För premiärsättning på exträrsättningar och inflyttat kapital gäller följande: Om tidpunkt för en premieinbetalning fram till utbetalningens start understiger 5 år reduceras premiärsättning med 20 % för varje påbörjat år som understiger 5 år, dock maximalt 50 %.

#### Premiärsättning, fond: Spar Privat, Spar Företag samt Premiärsättning, depå

Om tidpunkt för en premieinbetalning fram till utbetalningens start understiger 5 år är reduktionen 50 %.

### 9.4 Hur fungerar återtag och annullationsansvar?

Annullationsansvarig är den förmedlare som ersättningen har utbetalats till. Vid användande av transportfullmakt ska annullationsansvaret flyttas med, om inte annat avtalas.

Om förmedlare träffar speciell överenskommelse med Movestic rörande lägre förmedlarsättning och i motsvarande mån högre kundbonus så kvarstår fullt annullationsansvar (dvs. samma annullationsansvar som skulle ha gällt om ersättningserbjudandet/kundbonusen inte hade justerats). Vad som sägs i föregående mening gäller dock inte för Movestic's speciella erbjudande om "Flyttpension Bonus" punkt 2 (annullationsansvaret omfattar i detta fall endast den reella ersättning som förmedlaren faktiskt erhållit).

Återtag av ersättning regleras i första hand genom kvittning mot förmedlarbolagets ersättningar. Uppkommer ett underskott, faktureras detta förmedlarbolaget.

Vid ändring av försäkringens utbetalningsstart eller premiebetalningstid kommer tidigare ersättningar att räknas om som om den nya utbetalningstidpunkten gällt då tidigare ersättningar utgås.

Annullationsansvar avseende nyteckningsersättning gäller viss tid ifrån försäkringens dateringsdatum. Det avskrivs månadsvis med rak avskrivning. Exempel: Vid 3 års avräkning avskrivs alltså annullationsansvaret med 1/36 varje månad. Vilken avskrivningstid som gäller för respektive ersättningstyp framgår av tabellerna ovan i kolumnen "Annul ansv".

Vid premiärsättning har alla premier/inflyttat kapital sin egen ansvarstid

#### Aktualisering av annullationsansvar

Nedanstående händelser kan aktualisera annullationsansvar

Händelse	Beskrivning
1	Flytt till annan försäkringsgivare
2	Återköp
3	Utnyttjande av ångerrätt, felaktigt tecknad försäkring, premieåterbetalning <sup>1</sup>
4	Upphörande av premiebetalning, premiefri tid och sänkning av premie <sup>2</sup>
5	Byte till annan ersättningsmodell

Pensionsplan och Pension Privat: Annullationsansvar vid alla händelser ovan. Undantag: För ersättningsmodell 1.2 aktualiseras inte annullationsansvar för händelse (4)

Spar Företag och Spar Privat: Annullationsansvar vid: (3) och (5). Undantag: "Spar Privat: Målspar Pension", Annullationsansvar även vid (4).

För Depåsparande aktualiseras annullationsansvar vid: (1), (3) och (5)

<sup>1</sup> Alltid fullt annullationsansvar, d.v.s. ingen avräkning av annullationsansvarstiden görs

<sup>2</sup> Vid sänkt eller upphörd premie avser annullationsansvaret för nyteckningsersättning skillnaden mellan ny avtalad premie och tidigare avtalad premie. Höjs sedan premien upp till tidigare avtalas premie återförs ersättning, dock med hänsyn taget till den tid av annullationsansvaret som passerat.

#### Hur avräknas ersättningen och när sker utbetalning?

Avräkning samt utbetalning sker till förmedlarkontor alternativt förmedlarorganisation.

Utbetalning av nyteckningsersättning sker efter första premieinbetalningen. Nyteckningsersättning, ersättning för extrapremie och för inflytt utbetalas vanligtvis veckovis.

Ersättning för fristående riskförsäkring utbetalas månadsvis. Kundvårdsersättning och löpande premiärsättning inom Pensionsplan utbetalas kvartalsvis.

### 9.5 Kvittning

Sker nyteckning eller utökning på samma försäkrad inom 12 månader före respektive efter det att försäkring lämnats helt eller delvis obetald eller avanmält etc., ska ersättningsunderlaget reduceras med den obetalda premien. Återupptas betalningen för den obetalda försäkringen, återförs avräknad premie till den del som motsvarar den återupptagna premiebetalningen. Om kvittning sker, utges ersättning för den nytecknade försäkringen enligt den ersättningsmodell som gällde för den försäkring med vilken kvittning skett.