

MOVESTIC

Movestic var senast valbart inom fondförsäkring mellan 2007 och 2010.

I KORTHET

- Movestics har god solvens och bolaget har 25 miljarder kronor i förvaltad kapital inom fondförsäkring (2016-12-31).
- I Movestics entrelösning är hela kapitalet investerat i aktiefonder fram till 59 års ålder och därefter viktas pensionskapitalet över till att även innehålla en räntefond. Fondavgiften för entrelösningen sjunker från 0,20 % ned till 0,12 % i och med att risken trappas ned.
- Movestic erbjuder 11 fonder i fondutbudet.
- Den genomsnittliga fondavgiften i fondutbudet är 0,36 procent där fonden med lägst avgift har en avgift på 0,10 procent och fonden med högst avgift har en avgift på 0,75 procent.
- Snittavgiften för räntefonderna är 0,10 procent och snittavgiften för aktiefonderna är 0,42 procent.
- Movestic har är det enda bolaget med endast externa fonder med i fondutbudet, de erbjuder inga Movesticfonder inom ITP.
- Utjämnning av utbetalningen sker med en prognosränta på 1,40 procent.

DE VIKTIGASTE FÖRÄNDRINGARNA FRÅN DEN 1 OKTOBER 2018

Movestic var inte upphandlat inom fondförsäkring vid den senaste upphandlingen 2013, därför görs ingen jämförelse med en tidigare valbar försäkringsprodukt.

BESKRIVNING AV MOVESTICS FÖRSÄKRING

Entrelösning - Movestic Entré ITP

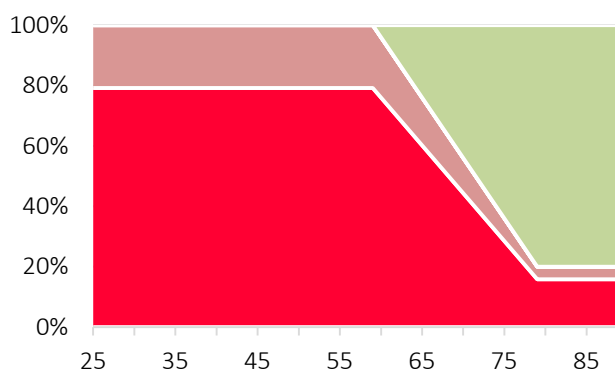
Entrelösningen består av tre fonder. Aktiedelen består främst av en global aktiefond och en mindre del i en aktivt förvaltad svensk aktiefond, Didner & Gerge Aktiefond. Räntedelen utgörs av en kort räntefond.

Tabellen nedan visar ingående fonder i entrélösningen.

| Fond | Kategori |
|--------------------------|----------------------------|
| AMF Räntefond Kort | Ränte - SEK penningmarknad |
| Didner & Gerge Aktiefond | Sverige |
| Öhman Global Hållbar A | Global, mix bolag |

Fram till att den försäkrade är 59 år är 80 procent av kapitalet investerat i global aktiefond och 20 procent i en Sverigefond, därefter viktas pensionskapitalet över till att även innehålla räntor.

■ Utländska aktier ■ Svenska aktier
■ Lång ränta ■ Kort ränta



Nedtrappning av risk är linjär och utgår från total förväntad utbetalningstid. Om den försäkrade ändrar utbetalningstiden eller pensionsålder anpassas placeringar efter det.

Faktorer som påverkar pensionskapitalets placering i entrélösningen

I en entrélösning är det ålder som bestämmer kapitalets placering. Risken kommer automatiskt att sänkas med att man blir äldre.

| Vad som påverkar den enskilda individens placering | Beskrivning |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ålder | Fram till 59 år respektive från 80 år har alla samma fondplacering. I perioden däremellan sker en stegvis nedtrappning av aktiefonder och en ökning av andelen räntefonder. |
| Pensionsålder | Val av annan pensionsålder än 65 år påverkar när nedtrappning av placeringsrisk börjar. |
| Temporärt uttag | Fördelningen i entrélösningen, dvs. nedtrappning av risk, justeras beroende på hur lång tid som pensionskapitalet ska betalas ut. |

FONDER ATT VÄLJA MELLAN

Totalt finns det 11 fonder att välja bland i Movestics fondutbud. Av fonderna är två räntefonder och resterande nio fonder är aktiefonder. De två räntefonderna har en snittavgift på 0,10 procent, blandfonderna 0,14 procent och aktiefonderna har en snittavgift på 0,42 procent.

METOD FÖR FÖRDELNING AV AVKASTNING

Pensionskapitalets värde och vad som ska betalas ut räknas om månadsvis.

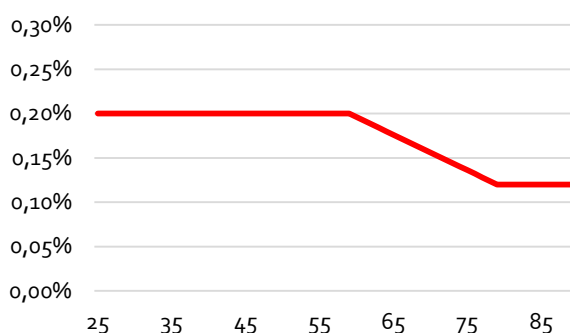
AVGIFTER OCH KOSTNADER

Den kapitalförvaltningskostnad som redovisas i nedanstående tabell gäller för entrélösningen. Övriga avgifter och kostnader gäller även om pensionskapitalet är helt eller delvis investerat i enskilda fonder. För avgifter (kapitalförvaltningskostnad) för bolagets fonder se avsnittet Fondutbud Movestic.

| Avgift, kostnad | Värde |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------|
| Försäkringsavgift, rörlig | 0 % av kapitalet |
| Försäkringsavgift, fast | 0 kr |
| Max avgiftsuttag per år i kronor | Finns inget maximalt avgiftsuttag |
| Fondavgift, entrélösningen | 0,20 % ned till 0,12 % av kapitalet |
| Årlig avgift, entrélösningen | 0,27 % ned till 0,13 % av kapitalet |
| Fondavgifter för valbara fonder i fondutbudet | 0,10 % till 0,75 % |
| Årlig avgift för valbara fonder i fondutbudet | 0,10 % till 0,81 % |
| Flyttavgift | 0 kr |

Avgiften för Movestic Entré ITP sjunker i takt med att risken trappas ned och andelen aktier sjunker till förmån för räntor.

- Avgift som högst: 0,20 %
- Avgift som lägst: 0,12 %



Exempel: Så stor är avgiften ...

... om pensionskapitalet är 100 000 kronor:

Fondavgifter som betalas i det fall hela pensionskapitalet är helt investerat i bolagets entrélösning och pensionskapitalet är värt 100 000 kr.

- Vid 35 år: 200 kronor per år
- Vid 65 år: 176 kronor per år

... om pensionskapitalet är 1 000 000 kronor:

Fondavgifter som betalas i det fall hela pensionskapitalet är helt investerat i bolagets entrélösning och pensionskapitalet är värt 1 000 000 kr.

- Vid 55 år: 2 000 kronor per år
- Vid 75 år: 1 360 kronor per år

PENSIONSAPITALET HISTORISKA TILLVÄXT

Nedan redovisas avkastning på entrélösningen baserat på underliggande fondernas avgifter inom ITP 1 i entrélösningen och med vilka vikter respektive fond ingår med. Dels visas avkastningen när entrélösningen endast innehåller aktiefonder och risken är som högst, dels visas avkastningen när entrélösningen innehåller

som mest räntebärande fonder och risken är som lägst. Avkastning när risken i entrélösningen håller på att trappas ned kommer att ligga mellan dessa avkastningssiffror.

Redovisad avkastning är netto, det vill säga efter avgifter. Hänsyn är inte tagen till Collectums avgift utan visar endast hur entrélösningen har avkastat.

| Avkastning, entrélösning | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Avkastning, när entrélösningen bara innehåller aktiefonder | 26,0 % | 9,6 % | 15,6 % | 14,1 % |
| Avkastning, när entrélösningens risk är som lägst | 6,4 % | 1,6 % | 3,2 % | 2,6 % |

MINSTA GARANTERAD PENSIONSUTBETALNING

Fondförsäkringsprodukter är pensionsförsäkring utan garanti. Därmed finns ingen minsta garanterad pensionsutbetalning.

KAPITALFLYTT TILL ELLER IFRÅN MOVESTIC

Om man inte gör något val om hur pensionskapitalet ska placeras, genom att välja fonder i fondbolagets fondutbud inom ITP, kommer pensionskapitalet att fortsatt vara placerat i bolagets entrélösning.

| Regler för flytt till/från Movestic | Kapitalet placeras i |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Hur det inflyttade kapitalet placeras vid flytt till Movestic | Entrélösningen (Movestic Entré ITP) |
| Administrativ kostnad för flytt från Movestic | 0 kr |

UTBETALNING AV PENSION

Förutom vilket kapital som den försäkrade har vid varje utbetalningstillfälle bestämmer även livslängdsantagen och prognosränta det belopp som betalas ut.

| Parametrar som påverkar det utbetalda beloppets storlek | Aktuellt värde |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| 1. Beräknad kvarstående livslängd från 65 år (förväntad utbetalningstid vid livslång utbetalning) | 22,8 år |
| 2. Prognosränta (netto) | 1,40 % |
| Utbetalningsbelopp vid 65 år | 4 350 kr* |

* Det utbetalda månadsbeloppet vid 65 år, med ett pensionskapital på 1 000 000 kronor.

FONDUTBUD MOVESTIC

- Morningstar Rating är per 2018-02-28.
- Ordinarie årlig avgift är senast tillgängligt per fond per 2018-02-28.
- Det går även att välja bolagets entrélösning tillsammans med val av enskilda fonder.

| Fondnamn | Kategori Morningstar (sorteringsordning) | Förv.avg ITP | Ord.förv. avg | Årlig avg ITP | Ord.årlig avg | Morningstar Rating |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|
| Aktiefonder | | | | | | |
| Handelsbanken Asien Tema | Asien ex Japan | 0,60 | 1,50 | 0,60 | 1,50 | ★★★★ |
| Allianz Global Investors Fund - Allianz Europe Equity Growth AT EUR | Europa, tillväxtbolag | 0,55 | 1,80 | 0,59 | 1,84 | ★★★★ |
| Öhman Global Hållbar A | Global, mix bolag | 0,14 | 1,25 | 0,22 | 1,33 | ★★★★★ |
| Pictet-Japan Index R JPY | Japan | 0,10 | 0,60 | 0,26 | 0,76 | ★★★ |
| Didner & Gerge Aktiefond | Sverige | 0,44 | 1,22 | 0,45 | 1,23 | ★★★★★ |
| Öhman Sweden Micro Cap | Sverige, små-/medelstora bolag | 0,75 | 1,50 | 0,81 | 1,56 | ★★★★★ |
| Handelsbanken Tillväxtmarknad Tema | Tillväxtmarknader | 0,65 | 1,60 | 0,65 | 1,60 | ★★★★ |
| Öhman Etisk Index USA A | USA, mix bolag | 0,13 | 0,65 | 0,15 | 0,67 | ★★★★ |
| SEB Eastern Europe Small Cap Fund C | Östeuropa | 0,30 | 1,75 | 0,43 | 1,88 | ★★★★★ |
| Räntefonder | | | | | | |
| Alfred Berg Obligationsfond Plus Hållbar A | Ränte - SEK obligationer, långa | 0,10 | 0,50 | 0,10 | 0,50 | ★★★★ |
| AMF Räntefond Kort | Ränte - SEK penningmarknad | 0,10 | 0,10 | 0,10 | 0,10 | |
| <i>Snitt</i> | | <i>0,36</i> | <i>1,13</i> | <i>0,40</i> | <i>1,18</i> | <i>4,30</i> |