

## Svensk Handel Fondförsäkring – Kapitalförsäkring

### Villkor 2018-05-01

Dessa villkor ersätter alla tidigare villkor för befintliga kapitalförsäkringar.

---

#### Innehåll

1. Inledande bestämmelser .....	2
2. Försäkringsavtalet .....	2
3. Försäkringens ikraftträdande .....	2
4. Ogiltigt försäkringsavtal och ansvarighet vid oriktiga uppgifter .....	3
5. Premiebetalning .....	3
6. Fonder .....	3
7. Belåning och pantsättning .....	4
8. Avgifter .....	4
9. Premiefrielse .....	4
10. Avkastningsskatt .....	4
11. Återköp och överlåtelse .....	4
12. Ändring av försäkringsavtal och försäkringsvillkor .....	5
13. Återbetalningsskydd .....	5
14. Förmånstagarförordnande .....	5
15. Åtgärder för utbetalning av återbetalningsskydd .....	6
16. Information från SH Pension .....	6
17. Preskription .....	6
18. Force majeure .....	6
19. Så behandlar vi dina personuppgifter .....	6
20. Årlig information .....	6
21. Om du inte är nöjd .....	6

## 1. Inledande bestämmelser

Dessa villkor gäller för kapitalförsäkring med anknytning till investeringsfonder tecknad i Svensk Handel Fondförsäkring, som härnäst benämns SHFF.

Premierna som inbetalas för sådan försäkring ska placeras i den eller de fonder som försäkringstagaren, eller vid arbetsgivarägd kapitalförsäkring den försäkrade bestämmer, om avtal om detta undertecknats. Svensk Handel Fondförsäkring åtar sig inget ansvar för värdeutvecklingen av fondsparandet.

## 2. Försäkringsavtalet

Försäkringsgivare är SHFF, organisationsnummer 516406-0310. Styrelsens säte är Stockholm. Adress: Svensk Handel Fondförsäkring, 103 29 Stockholm. Om man har valt till momentet premiefrielseförsäkring är Bliwa Livförsäkring ömsesidigt, organisationsnummer 502006-6329 försäkringsgivare för det momentet. Bliwas styrelses säte är Stockholm, adress: Bliwa Livförsäkring ömsesidigt, Box 5125, 102 43 Stockholm.

Försäkringstagare är den som ingår avtal med SHFF och är ägare till försäkringen. Om äganderätten övergår till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare.

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i förköpsinformation, offert- och ansökningshandlingar, i fondbestämmelserna för respektive investeringsfond, i försäkringsbrevet och därtill hörande handlingar, i dessa villkor, i försäkringsavtalslagen (2005:104), i försäkringsrörelselagen och allmän svensk lag i övrigt.

Vid nyteckning har försäkringstagaren rätt att ångra sig och säga upp försäkringen inom 30 dagar från mottagandet av försäkringsbrevet. Sådan uppsägning ska ske skriftligen till SHFF. Återbetalning sker av försäkringens värde med justering för eventuella kostnader för riskskydd och avkastningsskatt, kostnader för den tid försäkringen varit gällande samt eventuella kostnader hänförliga till avtalets ingående. Återbetalning sker då samtliga likvider från underliggande fonder erhållits från fondförvaltaren (se vidare under "Fonder och Fondhandel").

Försäkringsgivaren har rätt att säga upp avtalet före försäkringstidens utgång, om försäkringstagaren grovt åsidosatt sina förpliktelser mot försäkringsgivaren eller om det finns andra synnerliga skäl.

Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren skriftligen lämnar till SHFF. Om någon uppgift som försäkringstagaren lämnat är oriktig eller ofullständig, gäller vad som för sådana fall stadgas i försäkringsavtalslagen (se vidare under punkt 4). Har sådan uppgift lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om denne varit försäkringstagare.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffar, kan SHFF säga upp försäkringen.

Försäkringstagaren eller i förekommande fall den försäkrade ska omgående för SHFF påtala fel eller brister

som framgår av utsända handlingar. SHFF är inte ansvarigt för skada som skulle kunna undvikas om reklamation skett omgående.

Under pågående premiefrielse samt innevarande karens för premiefrielse eller utbetalningstid får försäkringstagare ej ändra den risk som SHFF eller Bliwa står.

Försäkringstagare får ej heller retroaktivt höja den risk som SHFF eller Bliwa står.

För rätt att teckna försäkring i SHFF krävs att försäkringstagare är inskriven i svensk försäkringskassa, bosatt i Sverige samt medlem i Svensk Handel, eller från tid till annan är eller kan komma att bli medlem i Svensk Handel, alternativt anställd hos företag som är medlem i Svensk Handel, eller från tid till annan är eller kan komma att bli medlem i Svensk Handel, eller maka/make till någon av nyss nämnda. Juridisk person ska vara registrerad i Sverige.

Är försäkringstagaren svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet oavsett vistelseort.

## 3. Försäkringens ikraftträdande

SHFF:s ansvarighet inträder dagen efter den dag då försäkringstagaren har ansökt om försäkringen. För att ansökan skall anses ha gjorts krävs att fullständiga ansökningshandlingar inkommit till SHFF. Detta förutsatt att försäkringen enligt tillämpade riskbedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll, samt att det inte av ansökningshandlingarna eller på annat sätt framgår att försäkringen ska träda ikraft senare. Premiefrielse är ett fristående försäkringsmoment. Det innebär att avslag eller förbehåll som enbart avser premiefrielsen inte inverkar på ikraftträdandet av övriga försäkringsmoment.

Är försäkringen tecknad med engångspremie börjar försäkringen gälla den dag inbetalning görs, under förutsättning att fullständiga ansökningshandlingar inkommit till SHFF enligt ovan.

För prövning av ansökan om försäkring eller utökning av SHFF:s försäkringsrisk har SHFF, eller företag som SHFF anlitar för medicinsk riskbedömning, rätt att infordra intyg rörande hälsotillståndet hos den försäkrade eller genomföra annan utredning som kan påverka SHFF:s risktagande.

Har den försäkrade redan avlidit eller blivit arbetsoförmögen vid tidpunkten när försäkringen ska träda i kraft är SHFF fritt från ansvar.

Om SHFF enligt tillämpade regler ska återförsäkra del av försäkringen på grund av dess storlek, inträder ansvarigheten för denna del dock först när återförsäkringen beviljats.

Kan försäkringen beviljas endast mot förhöjd premie eller med förbehåll, inträder SHFF:s ansvarighet först sedan SHFF erbjudit försäkring på dessa villkor och försäkringstagaren antagit erbjudandet och meddelat detta till SHFF.

Reglerna om ikraftträdande gäller även framtida ändringar av försäkringen som enligt SHFF:s villkor eller teckningsregler kräver hälsoprövning.

#### 4. Ogiltigt försäkringsavtal och ansvarighet vid oriktiga uppgifter

Om ofullständiga eller oriktiga uppgifter har lämnats kan detta innebära inskränkningar i SHFF:s förpliktelser.

Detta innebär att försäkringen kan bli helt ogiltig eller att försäkringsskyddet kan komma att reduceras till den omfattning det skulle ha haft med hänsyn till om fullständiga och riktiga uppgifter hade lämnats.

Förbrukad inbetalning för försäkringsskydd återbetalas ej och SHFF förbehåller sig rätten att ta ut administrativa avgifter i samband med eventuell återbetalning.

#### 5. Premiebetalning

Försäkringar kan tecknas hos SHFF med löpande premie eller engångspremie. Avtalad premie framgår av försäkringshandlingarna.

##### Första premien

Första premien ska betalas inom 14 dagar från den dag då SHFF avsänt avi om första premien eller, när försäkringstagaren fått offert med medföljande avi om första premien. Om inbetalningen inte har skett inom 14 dagar sägs försäkringen upp av SHFF. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter den dag då den avsänds, om inte inbetalningen ej inkommer inom denna tid.

##### Övrig inbetalning

Högre-, lägre- eller tilläggspremie kan erläggas när som helst under försäkringstiden. Om försäkringen är kombinerad med premiefrielseförsäkring måste dock löpande premie betalas med den intervall som bestämts vid försäkringens tecknande, för att premiefrielseförsäkring fortsättningsvis ska gälla.

##### Terminspremie

Terminspremie är beräknad efter bestämd årspremie och fördelad på antal betalningsperioder. Försäkringens premie bestäms som en årspremie. Vid annan betalning än årspremie tar SHFF ut en terminsbelastning.

##### Indexerad premie

Om en försäkring enligt avtalet betalas med löpande premie, kan försäkringstagaren i samband med att försäkringen nytecknas, i förekommande fall mot godkänd hälsoprövning av den på vars liv försäkringen är beroende (den försäkrade), välja att premien ska indexeras. Att premien är indexerad innebär att den höjs på försäkringens huvudförfallomånad, tidigast ett år efter tecknandet, med lika stor procentsats som prisbasbeloppet har höjts från föregående år till innevarande år. Dock högst med 10 % per år. Om prisbasbeloppet sänks från ett år till ett annat, blir premien oförändrad efterföljande år. När den försäkrade har fyllt 64 år sker inga ytterligare indexeringar av premien även om avtalad premiebetalning sträcker sig längre. Av försäkringsbrevet framgår om försäkringen är tecknad med indexering eller inte.

#### 6. Fonder

SHFF åtar sig att förmedla placering av inbetald premie i avtalet godkända fonder inom 5 (fem) bankdagar från den dag premien bokförts hos SHFF enligt vald investeringsprofil. Med investeringsprofil avses aktuell

angiven fondfördelning för kommande inbetalningar på försäkringsavtalet. Försäkringstagaren har rätt att ange investeringsprofil och ändra denna mellan inom avtalet godkända fonder. Vid nyteckning gäller åtagandet tidigast då försäkringen kan beviljas och SHFF inträtt ansvarighet enligt avsnitt 3 och 4 ovan.

Följande gäller för investeringsprofiler:

- Maximalt 8 fonder kan ingå i en investeringsprofil.
- Minsta procentsats för en fond i investeringsprofilen är 5 %.
- Fördelningen för varje enskilt innehav måste anges i hela procent.
- Summan av procentsatserna i en profil måste vara 100 %.

Investeringsprofilen anges på ansökan, särskild fondbytesansökan eller via, av SHFF, anvisat sätt.

Investeringsprofilen gäller till dess försäkringstagaren eller, i förekommande fall, behörigt ombud anmäler om att fördelningen ska ändras. Begärd ändring utförs inom 5 (fem) bankdagar från den dag fullständigt ifyllt blankett inkommit till försäkringsgivaren. Försäkringsgivaren är fritt från ansvar i de fall försäkringstagaren inkommit med otydliga handlingar eller ej ändrat investeringsprofilen, på ett av SHFF, anvisade sätt. Profilen kan aldrig gälla retroaktivt.

##### Handel med underliggande fonder

Vid fondbyten tillämpar SHFF, vid varje enskilt tillfälle, handelsreglerna för varje enskild fond som anges i villkoren för de underliggande fonderna.

##### Flytt av kapital mellan fonder (omplacering)

I det fall man vill flytta redan investerat kapital mellan fonder, helt eller delvis, så sker detta i två steg; först skall andelar säljas i de fonder man önskar flytta kapital ifrån, när denna försäljning är genomförd och SHFF erhållit likvid för underliggande fond från fondförvaltaren, läggs ny köporder enligt anvisningen.

##### Investeringsfonder

För investeringsfonder, med daglig handel, registreras köp- och säljorder inom 5 (fem) bankdagar från den dag uppdrag registrerats hos SHFF. Vid omplacering (extern orderläggning) mellan investeringsfond lägger SHFF en säljorder på gällande innehav. Då SHFF erhållit likviden från fondförvaltaren för den underliggande fonden, lägger SHFF en ny köporder enligt den nya anvisningen inom 5 (fem) bankdagar.

I de fall man ej kan fastställa gällande officiell noterad kurs för investeringsfond eller specialfond, används senast kända kurs för denna och den nya investeringsprofilen anges utifrån denna kurs.

SHFF har inget ansvar i de fall förvaltare av underliggande fonder ej kan tillhandahålla rätt kursinformation alternativt ej kan leverera likvid på utsatt likviddag. Om så är fallet, skall SHFF meddela försäkringstagaren omständigheterna kring dröjsmålet.

## Ökat eller minskat fondutbud

SHFF har rätt att tillföra ytterligare fonder till fondutbudet. SHFF har rätt att utesluta en fond ur fondutbudet. En stängning eller sammanläggning av fonder kan utan SHFFs medverkan genomföras av förvaltande fondbolag.

## SHFFs rätt att omplacera fondandelar

Försäkringstagaren informeras i god tid inför en förestående uteslutning, stängning, eller sammanläggning av en fond. Om försäkringstagaren inte anvisar en ny placering inom den tid som SHFF då förskriver, har SHFF rätt att utan försäkringstagarens medgivande placera kapitalet från den stängda fonden i den entréfond som SHFF vid var tid tillhandahåller för den som inte har gjort något fondbval.

## Värdeförändring

Försäkringstagaren bestämmer över försäkringskapitalets placering. SHFF åtar sig inget ansvar för värdeutvecklingen i de underliggande fonderna. Värdet på försäkringen varierar med fondandelarnas värde i de underliggande fonderna, minskat med förvaltningsavgifter, eventuella transaktionsavgifter och avkastningsskatt (se under avgifter nedan). Försäkringstagaren är medveten om att handel med investeringsfonder är förknippat med risker. Att ett värdepapper historiskt sett har stigit i värde innebär ingen garanti för att så kommer ske i framtiden. Den placering försäkringstagaren gör inom försäkringen kan komma att minska i värde.

## Arbetsgivarägd försäkring

Vid försäkringsavtal, tecknad på anställds liv som säkerhet för pensionsutfästelse, äger den anställde rätten att ange fonder och byta fonder om detta skriftligen överenskommit mellan försäkringstagare och försäkrad.

## Fondandelar kopplade till försäkringsavtalet

Varje inbetald premie fördelas och registreras i andelar i värdepappersfonderna som försäkringstagaren, eller annan behörig, har valt. Antalet andelar bestäms av fondens pris per andel som avrundats till fyra decimaler.

## **7. Belåning och pantsättning**

Kapitalförsäkring får belånas och användas som pant. Belåning kan ej ske hos försäkringsgivaren. För pantsättning krävs att pantförskrivningshandling upprättas samt att SHFF skriftligen underrättas om att pantförskrivning har skett.

## **8. Avgifter**

SHFF tar ut premier och avgifter för risktäckning, drift samt skatt som belastar försäkringskapitalet. Avgifterna tas genom inlösen av fondandelar. Avgiftsuttaget sker proportionellt mot andelsvärdet i de olika fonderna. Avdrag sker årligen eller månatligen. Aktuella avgifter anges i tillhörande offertmaterial och i förköpsinformationen. Försäkring som omfattar en rätt till premiebefrielse belastas med premiebefrielseavgift. Avgiften tas ut det sparade kapitalet. Driftskostnader tas ut i form av fast och rörlig administrativ avgift. Den rörliga avgiften beräknas

för närvarande på fondvärdet i försäkringen vid tidpunkten för avgiftsuttaget. SHFF fastställer den fasta och den rörliga avgiften årsvis. Avgiften för skatt får tas ut enligt de regler som gäller vid varje tidpunkt. Avgifter för fondförvaltningen är de avgifter som vid var tid gäller för respektive fond som kan anslutas till försäkringen. Försäkringsgivaren har rätt att ändra avgiftsuttaget.

## **9. Premiebefrielse**

Om en försäkring enligt avtalet betalas med löpande premie, kan försäkringstagaren i samband med att försäkringen nytecknas, mot godkänd hälsoprövning av den försäkrade, välja att försäkringen ska omfatta rätt till premiebefrielse. Premiebefrielse innebär att skyldigheten att betala förnyelsepremie helt eller delvis upphör utan att försäkringsavtalet i övrigt påverkas. Försäkringens avtalade premie ligger till grund för premiebefrielsen.

## Rätt till premiebefrielse

För rätt till premiebefrielse ska föreligga måste premien vara betald på skadedagen samt betalas under karenstiden. Med skadedag avses sjukskrivningens första dag. Karenstid, se nedanstående stycke.

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir helt arbetsförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med hälften eller mer, har försäkringstagaren rätt till premiebefrielse för den tid sjukperioden varar utöver karenstiden (tre månader). Med sjukperiod avses den tid arbetsförmågan varar utan avbrott under försäkringstiden. En nedsättning av arbetsförmågan med minst hälften ger försäkringstagaren rätt till premiebefrielse för så stor del av premien som motsvarar nedsättningen.

Försäkringstagaren är skyldig att utan dröjsmål anmäla till SHFF om graden av arbetsförmåga förändras.

De fullständiga villkoren för premiebefrielseförsäkring ”Bliwas Premiebefrielseförsäkring PB:1 finns på vår hemsida [www.shpension.se](http://www.shpension.se).

Försäkringsgivare för premiebefrielseförsäkring är Bliwa Livförsäkring ömsesidigt, organisationsnummer 502006-6329, styrelsens säte är Stockholm.

## **10. Avkastningsskatt**

Avdrag för avkastningsskatt följer gällande lagstiftning och regler för beskattning av försäkringstagarens medel i livförsäkringsbolag. Avkastningsskatten på kapitalet tas ut årligen och avkastningsskatten på inbetalda premier tas ut under året. Avkastningsskatten tas ut årligen genom inlösen av fondandelar.

## **11. Återköp och överlåtelse**

### Återköp

Försäkringstagaren äger rätt att helt eller delvis återköpa försäkringen. Ett återköp sker till återköpsvärdet. Med återköpsvärde menas försäkringens värde den dag då utbetalning sker. Reglerna för återköp varierar mellan olika typer av försäkringsprodukter, aktuella regler för återköp fås i förköpsinformationen för respektive försäkringsprodukt. Under de fem första sparåren har SHFF rätt att ta ut en avgift vid återköp.

Vid partiellt återköp sätts riskåtagandet ned procentuellt med lika mycket som värdet av fondandelarna minskas

genom återköpet.

Kapitalförsäkringar har normalt inte flytträtt eftersom de i stället enligt ovanstående regler kan återköpas.

#### Utbetalning vid återköp

SHFF tillämpar handelsreglerna för de underliggande fonderna (se handel med underliggande fonder ovan). Vid återköp av försäkring utbetalas försäkringskapitalet då likvid från de underliggande fonderna erhållits från fondförvaltaren minskat med eventuella återköpsavgifter. För mer information angående de underliggande fondernas handelsregler, se fondbestämmelserna för de underliggande fonderna.

Vid helt återköp upphör försäkringsgivarens åtaganden.

#### Överlåtelse

Försäkringen kan överlåtas till annan person.

### **12. Ändring av försäkringsavtal och försäkringsvillkor**

Försäkringsavtalet kan ändras av försäkringstagaren under vissa förutsättningar. Ändring av gällande försäkringsavtal kan ske enligt de regler SHFF tillämpar vid ändringstidpunkten om inte annat framgår av försäkringsavtalet.

Vissa ändringar kräver godkänd hälsoprövning innan de kan genomföras.

#### Ändring av försäkringsvillkor

Försäkringsvillkoren kan ändras under avtalstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndighetsföreskrifter, ändrad rättstillämpning eller omständigheterna i övrigt.

Ändringar kan även göras av annan anledning. En villkorsändring träder i kraft vid ny premieperiod som inträder närmast efter ändringen, vid försäkringsårets början eller efter det att SHFF avsant meddelande om ändringen till försäkringstagaren. En ändring som är att betrakta som obetydlig för försäkringstagaren kan göras utan försäkringstagarens meddelas härom.

### **13. Återbetalningsskydd**

Om den försäkrade avlider (försäkringsfall) under den avtalade försäkringstiden utbetalas återbetalningsskyddet från månaden efter dödsfallet till insatta förmånstagare. Vid dödsfall uppgår återbetalningsskyddet till försäkringskapitalet med ett påslag om 1 procent. Om dödsfall sker efter den försäkrades 90-årsdag uppgår återbetalningsskyddet till försäkringskapitalet utan påslag om 1 procent.

Återbetalningsskyddet utbetalas som ett engångsbelopp eller enligt avtalet. Försäkringsvärdet som utbetalas grundar sig på andelsvärdet på de ingående fonderna. Återbetalningsskyddet kräver, för att bli utbetald, att insatta förmånstagare lever vid utbetalningstillfället. Om den först förordnade förmånstagaren avlider under utbetalningen, eller redan är avliden vid den försäkrades dödsfall, av återbetalningsskydd inträder eventuellt andrahandsförordnad förmånstagare. Vid den försäkrades dödsfall kan förmånstagare välja att skjuta upp utbetalningen. Återbetalningsskyddet i denna punkt 13 gäller även för försäkringsfall som inträffat före den 1 mars 2018.

### **14. Förmånstagarförordnande**

I förmånstagarförordnandet bestäms vem som ska erhålla försäkringens återbetalningsskydd. I försäkringar med återbetalningsskydd anger den försäkrade/försäkringstagaren förmånstagarförordnandet skriftligt i samband med nyteckning av försäkringen. Ändring av förordnande är endast giltigt efter att det anmälts skriftligt till SHFF. Försäkringstagaren har rätt att fritt välja förmånstagare.

#### Tolkningsregler

Med den försäkrades make/registrerad partner avses person med vilken försäkringstagaren vid tidpunkten för dödsfallet var gift med/levde i ett registrerat partnerskap.

Med den försäkrades sambo avses person med vilken den försäkrade vid tidpunkten för dödsfallet sammanbodde under äktenskapsliknande förhållanden. Ingen av dem får vara gift eller registrerad partner.

Förordnande gäller inte till förmån för make/registrerad partner när mål om äktenskapskillnad/upplösning av registrerat partnerskap pågår, om inte annat angivits i förordnandet. Förordnande för sambo förfaller när samboendet upphör (detta gäller dock inte om sambon är namngiven i förordnandet).

Med den försäkrades barn avses endast arvsberättigade barn. För att styvbarn och fosterbarn ska vara förmånstagare måste de vara namngivna i förordnandet. Barns avkomling innefattas inte i förordnandet. Barn som inte är förmånstagare när den försäkrade avlider kan inte heller senare bli förmånstagare.

Med arvingar avses förmånstagare som är arvsberättigade till försäkringstagaren.

Om förmånstagare helt eller delvis avstår från sin rätt, inträder de som enligt förordnandet hade fått beloppen om den avstående varit avliden.

#### Tvist om tolkning av förmånstagarförordnande

Tvist, som härrörs till tolkning av förmånstagarförordnandet eller dess omfattning i övrigt, tar SHFF ej ställning till annat än om anspråket framstår som uppenbart ogrundat. SHFF kan i avvaktan på att de tvistande kommer överens eller att tvisten prövas i domstol sätta ned förfallet belopp hos länsstyrelsen.

#### Förfoganderätt

Samtliga insatta förmånstagare, vars rätt inträtt, måste skriftligen godkänna samtliga ändringar på försäkringsavtalet.

#### Rätt till avstående

Förmånstagare berättigad till återbetalningsskydd kan, helt eller delvis, avstå från sin rätt enligt förmånstagarförordnandet. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder den eller de som enligt förordnandet skulle ha fått utbetalning om den som avstått avlidit. Avståendet ska göras innan förmånstagare tillträtt sitt förvärv. Den som avstått sin rätt ska dock återinträda som förmånstagare om annan förmånstagare saknas.

**15. Åtgärder för utbetalning av återbetalningsskydd**  
Anmälan om dödsfall ska ske till SHFF snarast möjligt.

## 16. Information från SH Pension

Information innan försäkring meddelas  
Information innan försäkring meddelas, förköpsinformation, finns tillgängligt på SHF:s hemsida – [www.shpension.se](http://www.shpension.se) – och skriftligen efter kontakt med SHFF, och ska även delas ut i samband med nyteckning av försäkring.

### Information när avtal har träffats

Snarast efter det att försäkring meddelats skickar SHFF försäkringstagaren en skriftlig bekräftelse på avtalet i form av ett försäkringsbrev.

### Information under försäkringstiden

Årligen under försäkringstiden informerar SHFF försäkringstagaren i skälig omfattning om förhållanden rörande försäkringen som det är av betydelse för denne att känna till. SHFF tillstår årligen försäkringstagaren ett värdebesked med information om försäkringens värde och information om årligt uttag av skatter och avgifter samt uppgift om utdelningar i de underliggande fonderna.

### Information om försäkringsändring

Om försäkringen ändras får försäkringstagaren som huvudregel information i form av ett nytt försäkringsbrev, som bekräftar att ändring har skett.

### Information vid dödsfall

Om SHFF får kännedom om ett försäkringsfall som utgörs av den försäkrades död inhämtar SHFF dödsfallsintyg från skatteverket samt tillskriver förmånstagare om eventuell återbetalningsskydd. På begäran skickar SHFF även ut bouppteckningsintyg till dödsboet med anledning av dödsfallet.

### Information från SHFF i övrigt

Försäkringstagaren har rätt att efter förfrågan hos SHFF ta del av de uppgifter om försäkringen som berör denne. Ytterligare information om försäkringstekniska beräkningar eller annan generell information lämnas efter förfrågan hos SHFF.

## 17. Preskription

Rätten till försäkringsersättning eller försäkringsskydd upphör om den som gör anspråk på ersättning inte väcker talan mot SHFF inom tio år från tidpunkten när rätten till ersättning inträdde enligt försäkringsavtalet.

Om tidpunkten för detta har inträffat innan 1 januari 2015 måste talan väckas inom tre år för att fordringen ska kunna göras gällande. Om ett försäkringsavtal berättigar till olika försäkringsersättningar som härrör sig från olika tidpunkter kan olika försäkringsersättningar preskriberas enligt äldre bestämmelser och andra delar enligt nya bestämmelser.

## 18. Force majeure

SHFF är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs på grund av:

- krig eller politiska oroligheter
- befintliga eller nya lagar
- myndighets åtgärd
- stridsåtgärd i arbetslivet

## 19. Så behandlar vi dina personuppgifter

SHFF kommer att behandla vissa personuppgifter om försäkringstagare, försäkrad, medförsäkrad, premiebetalare och förmånstagare såsom t.ex. allmänna namn och adressuppgifter, personnummer och hälsotillstånd. Uppgifterna används för att kunna fullgöra avtalet, ge en god service, marknads- och kundanalys samt i övrigt kunna uppfylla de legala krav som ställs på verksamheten. Uppgifterna kan komma att uppdateras genom externa register, t.ex. SPAR. I övrigt behandlas personuppgifter av SHFF enligt reglerna i Dataskyddsförordningen (GDPR) och svensk dataskyddslagstiftning.

Personuppgiftsansvarig är försäkringsgivaren för sina respektive försäkringsmoment. Du har rätt att få ut information om vilka personuppgifter försäkringsgivaren har om dig. Du har också rätt att begära rättelse av felaktiga personuppgifter.

Mer information om hur vi behandlar dina personuppgifter finns på [www.shpension.se/gdpr](http://www.shpension.se/gdpr) Om premiebefrielseförsäkring har tecknats finns motsvarande information på [www.bliwa.se/personuppgifter](http://www.bliwa.se/personuppgifter)

## 20. Årlig information

En gång om året i samband med den försäkrades födelsemånad lämnas årlig information om värdet på försäkring.

## 21. Om du inte är nöjd

SHFF försöker alltid hålla en så god service som möjligt i alla försäkringsfrågor. Vi försöker utföra vårt arbete med noggrannhet och så snabbt och korrekt som möjligt. Missförstånd och problem går dock inte alltid att undvika. Dessa går ofta att klara upp genom ett telefonsamtal eller kompletterande uppgifter.

Uppstår tvist kan man som försäkringstagare vända sig till:

Svensk Handel Fondförsäkring  
Klagomålsansvarig  
103 29 Stockholm

Konsumenternas Försäkringsbyrå  
Box 24048  
111 22 Stockholm  
Tel: 0200-22 58 00  
Rådgivningen är kostnadsfri.

Allmänna Reklamationsnämnden som i vissa fall prövar tvister som rör pensionsförsäkring. Adress:  
Box 174  
101 23 Stockholm  
Telnr 08-555 017 00

Personförsäkringsnämnden avger på begäran av försäkringstagare som är konsument rådgivande yttrande i tvister mellan försäkringstagare och försäkringsbolag i ärenden som rör försäkringsmedicinska frågor.  
Adress:  
Box 24048  
104 50 Stockholm  
Telnr 08 – 783 98 00

Allmän Domstol där man alltid kan få rättslig prövning genom att väcka talan.