

Förköpsinformation Pensionsförsäkring med fondförvaltning

Svensk Handel Fondförsäkring AB är ett helägt dotterbolag till Svensk Handel Pensionskassan som är en del av SH Pension, en pensionskassa till för alla inom Svensk Handel, såväl ägare som anställda och deras respektive. Kassan startade år 1946 och har fram till 1998 vänt sig till Sveriges Köpmannaförbund. Idag arbetar vi för medlemmar inom Svensk Handel.

Fondförsäkring tecknas hos Svensk Handel Fondförsäkring AB (SHFF), organisationsnummer 516406-0310. Huvudkontorets adress är Regeringsgatan 60, 103 29 Stockholm. För mer information se vår hemsida eller ring oss på telefonnummer 010 – 471 87 70. Om premiefrielseförsäkring tecknas är Bliwa Livförsäkring ömsesidigt, Box 5125, 102 43 Stockholm, organisationsnummer 502006-6329, försäkringsgivare.

Denna förköpsinformation innehåller en översiktlig beskrivning av Pensionsförsäkring med fondförvaltning för att underlätta jämförelser. För mer information om produkten hänvisar vi till faktabladet för Pensionsförsäkring med fondförvaltning, samt de fullständiga försäkringsvillkoren som återfinns på vår hemsida www.shpension.se

Erbjudandet att teckna Pensionsförsäkring med fondförvaltning gäller tills vidare om inget annat meddelas i följebrev eller liknande.

Förköpsinformationen gäller från och med den 1 januari 2017 till dess att annan information utkommer.

Du väljer själv i vilka fonder ditt sparande ska placeras. Den finansiella risken tar du själv och ditt sparande kan både öka och minska i värde. Värdet på försäkringskapitalet beror på värdeutvecklingen på tillväxten av de fonder som du har valt att placera dina inbetalda premier i.

Försäkringen tillhör skattekategori P.

Erbjudandet att teckna försäkring gäller tills vidare om inget annat meddelas i följebrev eller liknande.

Produkter

- Ålderspension med återbetalningsskydd (ÅTER)
- Ålderspension utan återbetalningsskydd (Å)

Ålderspension

Ålderspension betalas ut från avtalad pensionsålder som vanligen är 65-årsdagen. Ålderspension betalas ut temporärt t.ex. under 5 eller 10 år

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att försäkringskapitalet utbetalas till insatt förmånstagare om den försäkrade avlider före försäkringstidens slut. Är försäkringen tecknad utan återbetalningsskydd eller efterlevandeskydd upphör försäkringen vid dödsfall. Behållningen tillfaller försäkringskollektivet som en sk arvsvinst.

Arvsvinst

Försäkringen tillförs ett överskott som uppstår genom att personer i försäkringskollektivet avlider. Gäller endast då återbetalningsskydd ej valts.

Försäkringens ikraftträdande

SHFFs ansvarighet inträder när vi mottagit fullständiga ansökningshandlingar. Försäkringen träder ikraft dagen efter den försäkrade ansökte om försäkringen, förutsatt att försäkringen beviljas på normala villkor utan restriktioner.

Premier

Minsta premie är 200 kronor i månaden eller 2000 kronor i engångsinsättning. Extra inbetalningar är tillåtna. Premien kan betalas in som:

- Månadspremie via autogiro
- Kvartalspremie via fakturering
- Halvårspremie via fakturering
- Helårspremie via fakturering

Försäkringssparandet placeras i fonder som du själv valt. SHFF ger inget löfte om avkastning eller ränta. Värdet på försäkringen styrs av värdeutvecklingen i valda fonder.

Första premien för en nytecknad försäkring ska betalas senast 14 dagar efter det att aviseringen har skickats ut från SHFF, för att den ska vara gällande, förutsatt att fullständiga ansökningshandlingar har skickats in till oss och försäkringen kan normalbeviljas om riskbedömning ska ske.

Fortsättningspremie på försäkringar med löpande premie ska betalas inom 30 dagar från det att aviseringen har skickats från SHFF. Betalas inte fortsättningspremie i tid kommer påminnelser att skickas ut, och i samband med tredje påminnelsen kommer försäkringen att göras om till fribrev, om inte försäkringen betalas inom 14 dagar. Möjlighet finns att återuppliva försäkringen inom tre månader räknat från utgången av ovanstående 14-dagarsfrist. Premien måste då betalas ikapp.

Engångsbetalda försäkringar ska betalas så snart som möjligt eftersom försäkringen börjar gälla den dag vi har bokfört engångspremien hos oss, förutsatt att fullständiga ansökningshandlingar har inkommit till SHFF.

Indexerad premie

Indexerad premie kan tecknas fram till dess den försäkrade fyller 60 år. Premien ändras på försäkringens årsdag (huvudförfallodag). Den årliga ändringen sker med samma procenttal som prisbasbeloppet förändrats sedan föregående årsdag, vid höjning dock med högst 10 procent. Ändringarna upphör det år den försäkrade fyller 64 år, om premiebetalningstiden sträcker sig så långt.

Fondbyte

Byte av fonder kan ske när som helst under försäkringstiden. Fondbyte kan delas in i två kategorier

- byte av befintligt innehav
- byte av fördelning av framtida premier

Fondbyte ska skickas eller faxas in skriftligen. Fondbyte sker i två steg, först försäljning av andelar och sedan köp för frigjort kapital i valda fonder. För hedgefond, se särskilda regler. Efterlevande förmånstagare har också rätt att byta fonder. Om flera förmånstagare finns ska de vara överens vid fondbyte. Byte mellan fonder är helt avgiftsfri.

Borttag av fonder

SHFF har rätt att förändra urvalet av fonder som erbjuds.

Fonder kan både läggas till eller tas bort från sortimentet. Om en fond tas bort ur sortimentet har SHFF rätt att, för den försäkrade som har kapital i denna fond, sälja dennes andelar och flytta kapitalet till annan fond i SHFFs fondsortiment som den försäkrade anvisar.

Om försäkrad, vid datumet för fondens borttagande, inte gjort något val flyttas den försäkrades kapital till kort räntefond.

För vidare information avseende SHFFs fondutbud se www.shpension.se

Fonder

Varje premie som kommer oss tillhanda placeras enligt vald investeringsprofil. Investeringsprofilen anger hur premien ska fördelas mellan valda fonder.

Maximalt antal fonder i investeringsprofilen är fem stycken. Om premien delas upp på flera fonder får ingen del vara mindre än 10 % av premien. SHFF erbjuder tio stycken fonder:

- * Indecap Guide Sverige A
- * Indecap Guide Global A
- * Indecap Guide Tillväxtmarknadsfond A
- * Indecap Guide Företagsobligation A
- * Indecap Guide High Risk Dynamic A
- * Indecap Guide Avkastningsfond A
- * Cliens Småbolagsfond A
- * Cliens Sverige Fokus A
- * Cliens Räntefond Kort
- * Cliens Mixfond A
- * C Worldwide Global Equities Ethical A

För mer information om respektive fond se särskild fondinformationsblankett och fondbestämmelser. Indecaps guidefonder är så kallade fond-i-fonder vilket innebär att placeringen av ditt försäkringssparande sker i flera fonder. Eftersom de ingående fonderna förvaltas på olika sätt, även om de placerar på samma marknad, sprids risken mer än om du hade placerat i en enda fond.

Förmånstagare

Om försäkringen tecknas med återbetalningsskydd bestämmer den försäkrade, genom att skriva ett förmånstagarförordnande, vem som ska ha försäkringskapitalet när den försäkrade avlider. Förmånstagare till försäkringen kan vara make/f d make, registrerad partner/f d registrerad partner, sambo/f d sambo samt barn och fosterbarn till någon av de uppräknade.

Ändring av förmånstagare ska anmälas skriftligen till SHFF på speciell blankett. Förmånstagare kan ej ändras genom testamente.

Information

Värdebesked lämnas en gång per år baserat på den försäkrades födelsemånad. Kontobesked lämnas vid varje fondbyte, efter första premien, vid engångsinsättningar samt vid förfrågning.

Ångerrätt

Kunden har rätt att inom 30 dagar från det att försäkringsbrev mottagits ångra köpet. Återbetalning sker då av aktuellt fondvärde minus eventuella outtagna avgifter. Anmälan om uppsägning av försäkring ska ske skriftligen till SHFF.

Avgifter

Kostnader täcks genom avgifter som tas ut genom försäljning av fondandelar. Inlösen av fondandelar sker procentuellt mot det innehav som finns. Ingen premieavgift tas ut. Den fasta årliga avgiften är 180 kronor per försäkring. Årlig avgift på kapitalet är 0,5 %. Avgifter tas ut månadsvis. Fondavgifter tillkommer (se information om respektive fond). Avgifterna kan komma att ändras.

Avkastningsskatt

Årligen under försäkringstiden uttas en avkastningsskatt. Skatteunderlaget utgörs av försäkringens värde vid ingången av beskattningsåret multiplicerat med den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret närmast före beskattningsåret. Om föregående års genomsnittliga statslåneränta understiger 0,5 % används istället 0,5 %. Skatteunderlaget beskattas sedan med 15 %. 2017 års avkastningsskatt är 0,075 %.

Premiefrielse

Om försäkringen kombineras med premiefrielseförsäkring är avgiften för detta moment 3,2 % av den premie som betalas. Vid långvarig sjukskrivning till minst 25 % går försäkringen in och betalar premien i proportion till den minskade arbetsförmågan. Karenstiden är tre månader. Vid sjukfall betalas premien för försäkringen till dess att den försäkrade blir frisk eller försäkringen skulle ha betalats ut enligt försäkringsavtalet dock längst till 65 år. Försäkringsgivare för premiefrielseförsäkring är Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, org.nr. 502006-6329.

Ändring, återköp, belåning och pantsättning

Ändringar av gällande försäkringsavtal kan ske enligt de regler SHFF tillämpar vid ändringstidpunkten. Reglerna i inkomstskattelagen vad beträffar ändring av pensionsförsäkring måste också iakttas. Vissa ändringar kan medföra hälsoprövning. Försäkringen kan i princip inte återköpas, för regler se villkor. Pensionsförsäkring får inte belånas eller pantsättas.

Skatteregler Privat pension

Den privata avdragsrätten är fr o m 2016 slopad.

Skatteregler Tjänstepension

Kostnaden för tjänstepensionen är avdragsgill inom ramen för inkomstskattelagen.

Avdraget är högst 35 procent av den anställdes pensionsgrundande lön enligt pensionsavtalet. Avdraget får dock högst uppgå till motsvarande 10 prisbasbelopp (448 000 kr för inkomståret 2017) under beskattningsåret. Den anställda betalar inkomstskatt när utbetalningen av fondförsäkringen påbörjas. Ingen reavinstskatt tas ut när den anställda byter fonder, istället betalar vi en avkastningsskatt som i de flesta fall är lägre än skatten på andra sparformer. Försäkringens värde är fritt från förmögenhetsskatt.

Felaktiga och ofullständiga uppgifter

Om felaktiga eller ofullständiga uppgifter om förhållanden som är av betydelse för bedömningen av försäkringen lämnats, kan detta medföra försäkringens ogiltighet eller andra begränsningar i SHFFs ansvar enligt försäkringsavtalslagen (FAL).

Utbetalning

Utbetalning kan ske tidigast vid 55 års ålder och utbetalningstiden måste vara minst fem år. Pensionens storlek är beroende av värdet på de fondandelar som finns när utbetalning ska ske. Om fondvärdet vid utbetalningarnas början uppgår till högst 30 % av ett prisbasbelopp sker utbetalning i form av ett engångsbelopp.

Placering

SHFF placerar inbetald premie, enligt gällande investeringsprofil, inom fem bankdagar.

Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkringsavtalet

Försäkringstagaren har, om försäkringen varit gällande i minst tolv månader, rätt att ansöka om att flytta försäkringens värde till nytecknad försäkring hos annan försäkringsgivare. Med försäkringens totala värde avses värdet av de valda fondernas andelar efter avdrag för omkostnader, avkastningsskatt och avgifter för flytt. För att flytt ska kunna genomföras måste mottagande försäkringsbolag bedriva försäkringsverksamhet inom EES-området.

Fribrev

Försäkringstagaren har när som helst rätt att upphöra med premiebetalningen på försäkringen. Försäkringen görs då om till fribrev, vilket innebär att inga nya premier aviseras, samt att tidigare inbetalda premier fördelat på de valda fonderna kvarstår i försäkringen och följer fondernas utveckling. Är försäkringen kombinerad med premiefrielseförsäkring försvinner detta moment om försäkringen läggs i fribrev.

Uppskov

Möjlighet finns också, för försäkringstagaren, att begära uppskov med premiebetalningen, förutsatt att försäkringen har varit i kraft minst ett år. Är försäkringen kombinerad med premiefrielseförsäkring gäller inte premiefrielseförsäkringen under uppskovstiden. Vill man få tillbaka premiefrielseförsäkringen vid uppskovstidens slut, när premiebetalningen åter påbörjas, måste ”full arbetsförhet” intygas av den som är försäkrad. Totalt kan 24 månaders uppskovstid beviljas under försäkringstiden.

Flyttregler

Regler och avgifter för flytt av försäkringskapital från Svensk Handel Fondförsäkring AB

Alla privata pensionsförsäkringar, oavsett teckningsdatum, samt tjänstepensioner som är tecknade efter 31 augusti 2006 har rätt till flytt enligt nedanstående.

- Flytt medges inte av kapital i privata försäkringar som vid tidpunkten 2006-08-31 var tjänstepensionsförsäkringar.
- Flytt medges heller inte för privata försäkringar där huvuddelen av inbetalda premier innan 2006-08-31 utgörs av tjänstepensionspremier.
- Flytt medges endast till annan pensionsförsäkring. Försäkringstagaren har rätt att få hela försäkringskapitalet i sin pensionsförsäkring överfört direkt till en ny pensionsförsäkring hos annan försäkringsgivare.
- Flytt medges endast av försäkringens hela kapital, d.v.s. delflytt medges inte.
- Försäkring där kapital flyttas betraktas som återköpt och avslutad hos SHFF.
- Flytt medges först ett år efter försäkringens tecknande (dateringsdag).
- Fast avgift: 700 kr/flyttillfälle, med flyttillfälle avses det tekniska datum då en eller flera försäkringar flyttas från SHFF.
- Rörlig avgift i procent av pensionskapitalet:

<input type="radio"/> År 1	Ingen flytträtt
<input type="radio"/> År 2	2,5
<input type="radio"/> År 3	2%
<input type="radio"/> År 4	1,5%
<input type="radio"/> År 5	1%
<input type="radio"/> Alla förs. som är äldre än 5 år: 0,5%	
- En överföring av försäkringskapitalet kan endast ske efter godkänd hälsoprövning om inte SHFF medger annat.
- Kapitalpension innehåller ej flytträtt (kapitalpension nytecknas ej).

Undantag

- Vid intern flytt av fondförsäkring till traditionell förvaltning (Svensk Handel Fondförsäkring AB till Svensk Handel Pensionskassan) tas inga avgifter ut.
- Svensk Handel Pensionskassan tar inte ut någon premieavgift på inflyttat kapital från SHFF.

Inflytt

Vid inflytt från annan försäkringsgivare köps fondandelar för hela det försäkringskapital som överförs till nytecknad försäkring hos SHFF. Ingen premieavgift tas ut på det inflyttade försäkringskapitalet. Årligen därefter tas en driftskostnad på 0,5% av försäkringskapitalet ut plus 180 kr.

Ändring av försäkringsavtalet

SHFF har rätt att ändra försäkringsvillkoren 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, om ändringen generellt sett inte kan anses innebära en betydande nackdel för försäkringstagaren eller den försäkrade. En villkorsändring träder i kraft vid ny premieperiod som inträder närmast efter ändringen.

Preskriptionstid

Den som har anspråk på försäkringsersättning förlorar sin rätt om han inte gör anspråk på försäkringsersättning mot SHFF inom tio år från det han fick kännedom om att anspråket kunde göras gällande.

Ångerrätt

När du tecknar försäkring genom distansavtal har du rätt att ångra köpet inom 30 dagar från den dag du får kännedom om att försäkringsavtalet kommit till stånd. Uppsägning av försäkring ska ske skriftligen till SHFF. Du saknar ångerrätt på sådana svängningar på finansmarknaden som SHFF inte kan påverka och som kan inträffa under ångerfristen. Om du väljer, och har rättslig möjlighet, att utöva din ångerrätt enligt distans- och hemförsäljningslagen har SHFF rätt att kräva betalt för den tid du haft tillgång till försäkringen och skäligen ersättning för kostnader som är direkt hänförliga till ingåendet av avtalet.

Behandling av 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 krav som ställs på verksamheten. Uppgifterna kan komma att uppdateras genom externa register, t.ex. SPAR. I övrigt behandlas personuppgifter av SHP enligt reglerna i personuppgiftslagen (PuL).

Personuppgiftsansvarig är försäkringsgivaren. Fysisk person kan genom skriftlig ansökan, en gång om året, kostnadsfritt begära att få besked om vilka personuppgifter som behandlas. På begäran rättas felaktiga personuppgifter och det är möjligt att skriftligt anmäla att personuppgifter inte ska användas för direktmarknadsföring.

Om vi inte är överens

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 SH Pension, Klagomålsansvarig, 103 29 Stockholm.

Om man ändå inte är nöjd med SHFFs hantering av ett ärende kan man vända sig till Allmänna reklamationsnämnden med tvistefrågor så länge de inte är av medicinsk karaktär. Tvistefrågor av medicinsk karaktär prövas av Personförsäkringsnämnden.

Möjlighet finns också att vända sig till domstol för att få ett ärende prövat. Eventuella ombudskostnader kan oftast ersättas genom rättsskyddet i hemförsäkringen och då betalas endast självriskan. Den kommunala konsumentvägledaren kan också ge råd och information.

Kostnadsfri rådgivning i försäkringsfrågor får man också av Konsumenternas försäkringsbyrå, tel 08 – 22 58 00

www.konsumenternasforsakringsbyra.se

Finansinspektionen utövar tillsyn över försäkringsföretagen.

Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).

Kontaktuppgifter

Du kan kontakta oss på:

Svensk Handel Fondförsäkring AB

Besöksadress: Regeringsgatan 60

103 29 Stockholm

Tel: 010 – 471 87 70

www.shpension.se