

Företagsplan

Företagsplanen är avsedd för företagare och för företag som saknar kollektivavtal.

Du som företagare har i normala fall endast försäkringsskydd i form av lagstadgad pension och bör därför komplettera ditt försäkringsskydd. Anställda som omfattas av försäkringar enligt kollektivavtal har betydligt bättre skydd än dig som företagare. Därför har SH Pension tagit fram **Företagsplan**. Det är en produkt för din och ditt företags trygghet! Ur företagets synpunkt är den dessutom mycket enkel att administrera.

SH Pensions försäkringsrådgivare erbjuder rådgivning kring de produkter som vi tillhandahåller. Försäkringsrådgivare eller annan personal på SH Pension erhåller inte någon provision, eller annan ersättning, för de produkter eller tjänster som tillhandahålls och distribueras.

Förköpsinformationen gäller från och med den 1 januari 2019 till dess att annan information utkommer.

Tecknande bolag

Fondförsäkring tecknas i Svensk Handel Fondförsäkring AB, org.nr. 516406-0310.

Traditionell försäkring tecknas i Svensk Handel Pensionskassan, org.nr. 802005-5631.
Såväl Svensk Handel Fondförsäkring AB som Svensk Handel Pensionskassan är försäkringsföretag.

Sjuk- och premiefrielseförsäkring samt Efterlevandeskydd tecknas i Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, org.nr. 502006-6329.

Tjänstegrupplivförsäkring samt SH Pension Gruppörsäkring (liv-, olycksfallsförsäkring) tecknas i Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, org.nr. 502006-6329.

Sjukvårdsförsäkring tecknas i Trygg-Hansa Försäkringsaktiebolag (publ.), org.nr. 516401-7799.

SH Pensions huvudkontor har adress Regeringsgatan 60, 103 29 Stockholm. För mer information och fullständiga försäkringsvillkor se vår hemsida www.shpension.se eller ring oss på telefonnummer 010-471 87 70.

Styrelsens säte på samtliga ovan nämnda försäkringsgivare är Stockholm.

Förköpsinformationen gäller från och med den 1 januari 2019 till dess att annan information utkommer.

Tryggt och enkelt för Dig och Dina medarbetare

Företagsplanen är flexibel så att sparande och försäkringsskydd enkelt ska kunna anpassas efter varje individs egna förutsättningar.

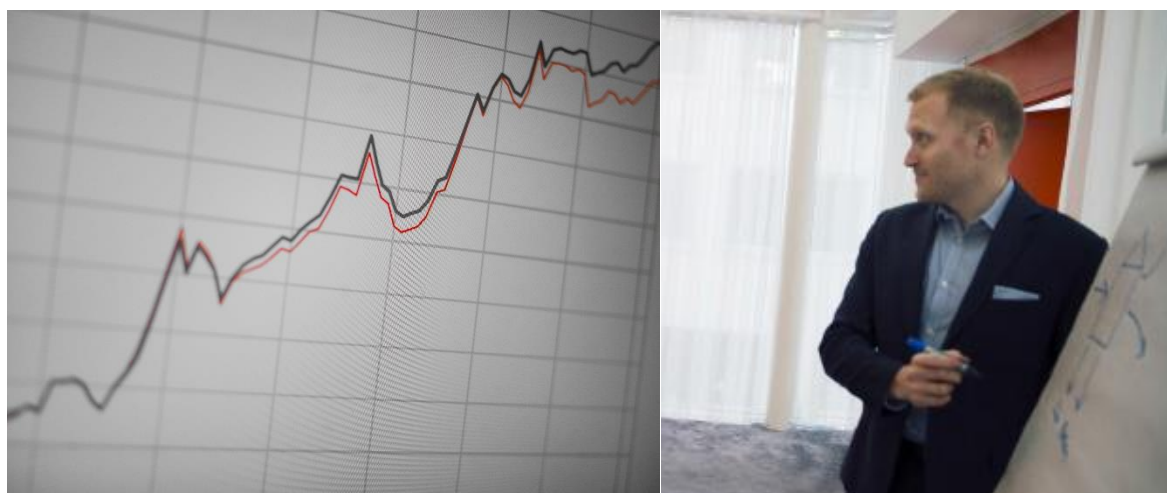
SH:PENSION

FÖRSÄKRINGAR OCH SPARANDE

Denna förköpsinformation innehåller en översiktlig beskrivning av Företagsplan för att underlätta jämförelser. För mer information om produkten hänvisar vi till faktabladerna för respektive förvaltningsform, samt de fullständiga försäkringsvillkoren som återfinns på www.shpension.se

Erbjudandet att teckna Företagsplan gäller tills vidare om inget annat meddelas i följebrev eller liknande. Eventuellt lämnad offert gäller i 30 dagar från utskriftsdatum. Försäkringsbeloppet på traditionellt förvaltd försäkring kan ändras, jämfört med i eventuellt lämnad offert, beroende på vilken dateringsdag som väljs och/eller när försäkringens första premie betalas.

Alla valda moment i Företagsplanen, förutom Grupp-, Sjukvårdsförsäkring samt TGL, kommer på en faktura och är ni fler på företaget som omfattas av planen kommer de också på samma faktura. Allt för att göra det enkelt för dig!



Produkter

- | | |
|-----------------------|---|
| Obligatoriska moment: | - Ålderspension |
| Valbara moment | - Premiefrielse
- Återbetalningsskydd
- Sjukförsäkring
- Tjänstegrupplivförsäkring – TGL
- Sjukvårdsförsäkring
- Efterlevandeskydd
- Gruppförsäkring – Liv- och Olycksfallsförsäkring |

Ålderspension

Ålderspension betalas ut från avtalad ålder, dock tidigast från 55 år. Pension kan betalas ut livsvarigt (gäller tillsvdare ej fondförsäkring) eller temporärt t.ex. under 5 eller 10 år. Tecknas med traditionell förvaltning eller fondförvaltning. Avtalad pensionsålder är normalt 65 år.

Premiefrielse

Premiefrielse innebär att premien till Företagsplanen är försäkrad vad beträffar ålderspension/återbetalningsskydd- samt sjukförsäkringspremien. Om du skulle bli långvarigt sjuk till

SH:PENSION

FÖRSÄKRINGAR OCH SPARANDE

minst 25 % går försäkringen in och betalar din premie i proportion till den minskade arbetsförmågan. Karenstiden är tre månader. Försäkringen betalar premien på Företagsplanen till dess att du blir frisk eller ålderspensionen skulle betalas ut.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att pensionskapitalet (det uppsamlade värdet) utbetalas till insatt förmånstagare om försäkringstagaren avlider. Är försäkringen tecknad utan återbetalningsskydd upphör försäkringen vid dödsfall. Behållningen tillfaller försäkringskollektivet som en s k arvsvinst.

Sjukförsäkring

Ersättningen från Försäkringskassan är normalt 80 % av din lön om du skulle bli sjukskriven. Får du aktivitets- eller sjukersättning (tidigare förtidspension) sjunker ersättningen ner till 65 % från Försäkringskassan.

Anställda kan teckna sjukförsäkring upp till 90 % av lönen, upp till 20 inkomstbasbelopp och därefter 70 % av lönen upp till 30 inkomstbasbelopp.

Företagsägare kan teckna sjukförsäkring upp till 108 % av lönen, upp till 8 prisbasbelopp, därefter 90 % av lönen upp till 10 inkomstbasbelopp, s.k. konsolideringssjuk.

Tjänstegrupplivförsäkring, TGL

En livförsäkring som utbetalas till efterlevande vid dödsfall. Försäkringen är avdragsgill i företaget och utbetalt belopp är skattefritt. Försäkringsbeloppet är sex prisbasbelopp med en nertrappning från 55 års ålder och som längst intill 65 års ålder. Om man fortsätter arbeta efter 65 års ålder kan försäkringen behållas fram till 70 års ålder. *TGL ingår inte i företagsplanförsäkringen men går att teckna i samband med nyteckning av företagsplan.)*

Sjukvårdsförsäkring

En försäkringslösning för dig som inte alltid hinner vänta eller behöver kunna planera in behandlingen. Försäkringen ger hjälp med rådgivning, tidsbokning mm i den privata vården. Väljer du att istället gå till den offentliga vården får du ersättning för utlägg för läkarvård och receptbelagda mediciner upp till högkostnadsskyddet. Här finns många andra bra saker som gör din vardag lite lättare. Vad som ingår kan du läsa mer om i förköpsinformationen för sjukvårdsförsäkringen.

(Sjukvårdsförsäkringen ingår inte i företagsplanförsäkringen men går att teckna i samband med nyteckning av företagsplan.)

Efterlevandeskydd

Du som anställd eller företagsägare kan ansöka om valfritt försäkringsbelopp för efterlevandeskydd (efterlevandepension), dock högst 100 prisbasbelopp, att utbetalas under valfri tid 5-20 år. Om försäkringsbeloppet högst uppgår till 60 prisbasbelopp och tecknas inom tre månader från anslutningen till Företagsplan krävs det endast att du är fullt arbetsför när du ansöker om efterlevandeskydd. Vid ansökan om ett högre försäkringsbelopp krävs det dels att din lön vid ansökningstillfället motsvarar minst 1/6-del av det sökta försäkringsbeloppet, och ansökan beviljas först efter godkänd hälsodeklaration. Vid en ansökan om högre försäkringsbelopp än 80 prisbasbelopp krävs läkarutlåtande. Företagsägare får inte teckna försäkring efter fyllda 60 år.

Förmånstagare till utbetalningarna av efterlevandeskyddet är, om inte annat förordnande skriftligen anmälts:

- I första hand din make/maka eller sambo
- I andra hand samtliga dina arvsberättigade barn

Efterlevandeskyddet är en tjänstepensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen vilket bland annat innebär att utfallande belopp inkomstbeskattas.

SH Pension Gruppförsäkring – Liv-, Olycksfall-, Barn- och Sjukförsäkring

Gruppförsäkringen innehåller två försäkringar som kan väljas var för sig eller tillsammans. Livförsäkring och olycksfallsförsäkring. För livförsäkring väljs nivå mellan 5, 10, 20, 25, 30, 40 eller 50 prisbasbelopp att utbetalas som engångsbelopp till valda förmånstagare vid den försäkrades eventuella dödsfall. På olycksfallsförsäkringen är de valbara nivåerna 20, 30, 40 eller 50 prisbasbelopp som utbetalas vid full invaliditet. Olycksfallsförsäkringen täcker också läke-, rese-, tandskade- och merkostnader. Ersättning lämnas också för sveda och värk, samt vid dödsfall till följd av olycksfall. Olycksfallsförsäkringen gäller dygnet runt. Även Barn- samt sjukförsäkring kan läggas till i SH Pension Gruppförsäkring.

Gruppförsäkringen faktureras separat till den betalare som anges på företagsplanansökan.



Förvaltningsalternativ Ålderspension

Traditionell förvaltning är ett enkelt och tryggt sparande där dina pengar placeras långsiktigt av våra utvalda förvaltare i en blandning av räntebärande papper, aktier och fastigheter. Det är SH Pension som placerar och förvaltar dina premier om du väljer traditionell förvaltning. Vi garanterar dig 80 procent av inbetald premie till en ränta som ligger på 1,3 procent (före avkastningsskatt och kostnad) och därutöver kan du tilldelas återbäring. Storleken på återbäringen styrs av vilken avkastning vi får på vår förvaltning.

Traditionell förvaltning passar dig som väljer trygghet och inte vill ta några risker med ditt sparande.

Med **fondförvaltning** avgör du själv hur dina pengar skall placeras i de fonder som Svensk Handel Fondförsäkring tillhandahåller och kan på så sätt aktivt påverka utvecklingen i ditt sparande. 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.

För mer information om respektive fond samt fondbyte se särskild fondinformationsblankett.

SH:PENSION

FÖRSÄKRINGAR OCH SPARANDE

Premier

Lägsta sparpremie är 200 kronor per månad per pensionsförsäkring. En företagsplan nytecknas alltid i samråd med rådgivare för att få en situationsanpassad försäkringslösning. Premien faktureras månadsvis i förskott.

Första premie och fortsättningspremie ska betalas inom 30 dagar från det att aviseringen har skickats från SH Pension. 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. Efter denna tremånadersperiod finns det inte någon möjlighet att återuppliva försäkringen utan fribrevet kvarstår.

Förmånstagare

Om försäkringen tecknas med återbetalningsskydd bestämmer den försäkrade, genom att skriva ett förmånstagarförordnande, vem som ska ha pensionskapitalet 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. Ändring av förmånstagare ska anmälas skriftligen till SH Pension. Förmånstagare kan ej ändras genom testamente.

Information

Värdebesked lämnas varje år samt vid förfrågan från den försäkrade.

Ångerrätt

Kunden har rätt att inom 30 dagar från det att försäkringsbekräftelse mottagits ångra köpet. Anmälan om uppsägning av försäkring ska ske skriftligen till SH Pension.

Avgifter

Avgifter i fondförvaltningen 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. Avgift på pensionskapitalet är 0,5 %, och tas ut årligen. Fondavgifter tillkommer (se information om respektive fond).

Avgifter i traditionell förvaltning tas ut med 0,6% på det förvaltrade pensionskapitalet samt beroende på typ och storlek på premie:

Vid engångsinbetalningar tas 1% ut i premieavgift.

På löpande premier, som betalas månads-, kvartals-, halvårs- eller helårsvis bestäms avgiften av den avtalade årspremien:

Vid avtalad årspremie upp till 72 000 kr är avgiften 2%.

Vid avtalad årspremie 72 001 – 120 000 kr är avgiften 1,5%.

Vid avtalad årspremie 120 001 – 240 000 kr. är avgiften 1%

Vid avtalad årspremie som överstiger 240 000 kr. tas ingen avgift ut.

Avgifter för premiefrielseförsäkring är för närvarande 2,25 % av premien

Avgifter för sjukförsäkring tillkommer och nivån beror på ålder samt lön.

Avgifterna kan komma att ändras.

Avkastningsskatt

Under försäkringstiden uttas en årlig avkastningsskatt. Skatteunderlaget utgörs av försäkringens värde vid ingången av beskattningsåret multiplicerat med den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret närmast före beskattningsåret. Om den genomsnittliga statslåneräntan föregående år understiger 0,5 % används i stället 0,5 %. Skatteunderlaget beskattas sedan med 15 %.

2019 års avkastningsskatt är 0,075 %.

Ändring, återköp, belåning och pantsättning

Ändringar av gällande försäkringsavtal kan ske enligt de regler SH Pension 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 - Tjänstepension (huvudregeln)

Kostnaden för tjänstepensionen är avdragsgill inom ramen för inkomstskattelagen.

Avdraget är högst 35 procent av den anställdes pensionsgrundande lön. Avdraget får dock högst uppgå till motsvarande 10 prisbasbelopp (465 000 kr för inkomståret 2019) under beskattningsåret.

Den så kallade kompletteringsregeln kan också användas då större avdrag kan tillåtas än vad som ovan nämnts. Man tar då hänsyn till tidigare intjänade pensionsrätter för att se om ett större avdrag medges.

Skatteregler - Företagare i enskild firma/handelsbolag

För företagare som har enskild firma eller handelsbolag medges avdrag med 12 000 kr för inkomståret 2019 samt därutöver 35 % av inkomsten, dock högst 10 prisbasbelopp. Med inkomst avses inkomsten före avsättning för skatt och egenavgifter.

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 SH Pensions ansvar enligt försäkringsavtalslagen (FAL).

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, se nedan avsnitt ”Flyttregler”.

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 förräntas fram tills utbetalningen påbörjas. Är försäkringen kombinerad med premiefrielseförsäkring försvinner detta moment om försäkringen läggs i fribrev. Andra eventuella riskmoment i Företagsplan upphör också om inga ytterligare premier betalas.

Uppskov

Möjlighet finns också, för företagsägaren (eller delägaren), att begära uppskov med premiebetalningen. Är försäkringen kombinerad med premiefrielseförsäkring gäller inte premiefrielseförsäkringen under uppskovstiden. Vill man få tillbaka premiefrielseförsäkringen vid

SH:PENSION

FÖRSÄKRINGAR OCH SPARANDE

uppskovstidens slut, när premiebetalningen åter påbörjas, måste ”full arbetsförhet” intygas av den som är försäkrad. Totalt kan 24 månaders uppskovstid beviljas under försäkringstiden.

Flyttregler

Utflytt

För pensionsförsäkringar, såväl traditionell förvaltning som fondförvaltning, medges flytt för de försäkringar som är tecknade efter 2006-08-31.

Flytt från traditionell förvaltning

- År 1 Flytt medges ej
- År 2 5 % av försäkringens värde
- År 3 4 % av försäkringens värde
- År 4 3 % av försäkringens värde
- År 5 2 % av försäkringens värde
- Alla försäkringar som är fem år och äldre
1 % av försäkringens värde

Flytt från fondförsäkring

- År 1 Flytt medges ej
- År 2 2,5 % av försäkringens värde
- År 3 2 % av försäkringens värde
- År 4 1,5 % av försäkringens värde
- År 5 1 % av försäkringens värde
- Alla försäkringar som är fem år och äldre
0,5 % av försäkringens värde

Fast avgift på 700 kronor tillkommer.

Vid flytt inom SH Pension (vid byte av förvaltningsform) tas ingen avgift ut. Svensk Handel Pensionskassan tar ej ut någon premieavgift på inflyttat kapital från Svensk Handel Fondförsäkring. Samma gäller vid flytt från Svensk Handel Fondförsäkring till Svensk Handel Pensionskassan.

Inflytt

Till traditionell försäkring

Vid inflytt från annan försäkringsgivare garanteras 80 procent av det försäkringskapital som överförs till nytecknad traditionell försäkring hos Svensk Handel Pensionskassan. Ingen premieavgift tas ut på det inflyttade försäkringskapitalet. Årligen därefter tas en driftskostnad på 0,6 procent av försäkringskapitalet ut.

Till fondförsäkring

Vid inflytt från annan försäkringsgivare köps fondandelar för hela det försäkringskapital som överförs till nytecknad fondförsäkring hos Svensk Handel Fondförsäkring AB. Ingen premieavgift tas ut på det inflyttade försäkringskapitalet. Årligen därefter tas en driftskostnad på 0,5 procent av försäkringskapitalet ut plus 180 kr.

Utbetalning

Utbetalning kan ske tidigast vid 55 års ålder och utbetalningstiden måste vara minst fem år. Avseende fondförsäkring är pensionens storlek beroende av värdet på de fondandelar som finns när utbetalning ska ske. Om det sammanlagda fondvärdet vid utbetalningarnas början uppgår till högst 30 % av ett prisbasbelopp sker utbetalning i form av ett engångsbelopp. All utbetalning från pensionsförsäkring inkomstbeskattas hos mottagaren.

Begränsningar i försäkringsskyddet

Rätten till sjukersättning eller premiefrielse gäller endast för tid efter den försäkrades 16-årsdag och tid före utgången av den månad den försäkrade fyller 65 år. Rätten till sjukersättning eller premiefrielse upphör alltid vid den avtalade pensionsåldern.

Oriktig eller ofullständig uppgift

Har oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnats kan det medföra att försäkringen helt eller delvis inte gäller. Inbetald premie för förfluten tid återbetalas inte.

Övrig viktig information och begränsningar för premiefrielseförsäkring, sjukförsäkring samt efterlevandeskydd framgår av Bliwas förköpsinformation och försäkringsvillkor för Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1.

Företagsplanens ikraftträdande

SH Pensions ansvarighet inträder när vi mottagit fullständiga ansökningshandlingar och försäkringen kan beviljas på normala villkor utan restriktioner, samt att den efterföljande premien/avgiften betalas inom utsatt tid. Om det i övriga försäkringsgivares försäkringsvillkor anges en annan tidpunkt eller andra regler för ikraftträdande gäller det med företräde framför vad som anges i denna förköpsinformation.

Ändring av försäkringsavtalet

SH Pension 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.

Behandling av personuppgifter

SH Pension och övriga försäkringsgivare, 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 dataskyddsförordningen (GDPR) och svensk dataskyddslagstiftning. Personuppgiftsansvarig är försäkringsgivaren. Du har rätt att få ut information om vilka personuppgifter försäkringsgivarna har om dig. Du har också rätt att begära rättelse av felaktiga personuppgifter.

Ytterligare information om vår behandling av dina personuppgifter finns på www.shpension.se/gdpr/ samt www.bliwa.se/personuppgifter

Om vi inte är överens

SH Pension 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. Att framföra klagomål är kostnadsfritt. Mer information finns på <http://www.shpension.se/kontakt/vid-klagomal>

Om man ändå inte är nöjd med SH Pensions hantering av ett ärende kan man vända sig till Allmänna

SH:PENSION

FÖRSÄKRINGAR OCH SPARANDE

reklamationsnämnden med tvistefrågor så länge de inte är av medicinsk karaktär.

Adress: ARN, Box 174, 101 23 Stockholm.

Telefon 08 – 508 860 00. E-post: arn@arn.se Hemsida: arn.se

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.

Kostnadsfri rådgivning i försäkringsfrågor får man också av Konsumenternas försäkringsbyrå,

Postadress: Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm.

Tel 0200 – 22 58 00.

www.konsumenternas.se (Vill man komma i kontakt finns kontaktformulär på deras hemsida.)

Man kan också få svar på försäkringsfrågor hos Konsumentverkets ”Hallå Konsument” som finns på

www.hallakonsument.se

Den kommunala konsumentvägledaren kan också ge råd och information.

Finansinspektionen utövar tillsyn över försäkringsföretagen.

Postadress: Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm. Telefon 08-408 980 00.

www.finansinspektion.se

E-post: finansinspektionen@fi.se

Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).

Postadress: Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad. Telefon 0771-42 33 00.

www.konsumentverket.se

E-post: konsumentverket@konsumentverket.se

Kontaktuppgifter

Våra rådgivarkontor:

Göteborg:	010-471 87 87	Sundsvall:	010-471 87 95
Malmö	010-471 87 92		
Stockholm:	010-471 87 52		
	010-471 87 83		
	010-471 87 86		

SH Pension huvudkontor: Tfn: 010-471 87 70

E-post: kontakt@shpension.se

Postadress: 103 29 Stockholm,

Besöksadress: Regeringsgatan 60,

Hemsida: www.shpension.se

SH:PENSION

FÖRSÄKRINGAR OCH SPARANDE

