

## Kapitalförsäkring med fondförvaltning

Svensk Handel Pensionskassan är ett bolag som ingår i SH Pension och är ett försäkringsföretag 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), 516406-0310. Huvudkontorets adress är Regeringsgatan 60, 103 29 Stockholm. För mer information se vår hemsida [www.shpension.se](http://www.shpension.se) eller ring oss på telefonnummer 010-471 87 70.

Denna förköpsinformation innehåller en översiktlig beskrivning av Kapitalförsäkring med fondförvaltning för att underlätta jämförelser. För mer information om produkten hänvisar vi till faktabladet för Kapitalförsäkring med fondförvaltning, samt de fullständiga försäkringsvillkoren som återfinns på vår hemsida [www.shpension.se](http://www.shpension.se). Erbjudandet att teckna Kapitalförsäkring med fondförvaltning gäller tills vidare om inget annat meddelas i följebrev eller liknande.

Förköpsinformationen gäller från och med den 1 januari 2020 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 K vilket innebär att premieinsättningar och ingående kapital per den 1 januari varje år schablonbeskattas.

Utbetalningar från kapitalförsäkringar är inkomstskattebefriade. Erbjudandet att teckna försäkring gäller tills vidare om inget annat meddelas i följebrev eller liknande. 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.

## Allmänt om Kapitalförsäkring

En kapitalförsäkring är ett alternativt sätt att spara där inbetalningarna inte är avdragsgilla, samtidigt som du inte betalar inkomstskatt på de pengar som betalas ut. Det kan vara intressant att välja en kapitalförsäkring för att spara till pensionen, men också för att ge familjen pengar vid dödsfall. Om du flyttar kapitalet mellan olika fonder tas inte någon kapitalvinstskatt ut. I stället belastas försäkringen med en schablonskatt (avkastningsskatt), se avsnitt nedan "Avkastningsskatt".

## Ditt sparande

Sparandet betalas ut vid dödsfall eller vid försäkringstidens slut. Den kortaste försäkringstiden är fem år. Du kan antingen välja att få ett engångsbelopp utbetalat eller att utbetalningarna görs månadsvis under 3 till 20 år. Läs mer om detta under rubriken Återköp.

### Fondförvaltning - sparande med möjligheter

Fondförvaltning passar dig som själv vill påverka hur dina pengar ska placeras. Ditt eget inflytande över sparandet och möjlighet till en god värdeutveckling är två goda skäl att spara i fonder. Ditt sparande placeras i de fonder du själv väljer samtidigt som du bär den finansiella risken. Det betyder att ditt sparande både kan öka och minska i värde. Sparandet motsvaras alltid av det aktuella värdet på fondandelarna.

### Så kan du placera ditt sparande

Med Kapitalförsäkring väljer du själv hur dina pengar ska placeras i de fonder vi erbjuder. Ditt fondval beror på hur stora risker du vill ta.

### Spartid och mål

Värdet på ett fondsparande varierar över tiden och beror bland annat på utvecklingen på världens börser, ränteutvecklingen och förändringar i valutakurser. Du bör alltid fråga dig hur länge dina pengar ska vara placerade och hur hög risk du är beredd att ta. Vill du ha möjlighet till god värdeutveckling och är beredd att ta en hög risk eller ska spara under lång tid, kan du välja en aktiefond. Vill du ta en lägre risk eller spara under en något kortare tid kan det vara klokt att välja en räntefond. Du bör också ta hänsyn till vilken risknivå ditt övriga sparande har. Fördela gärna pengarna mellan flera av våra fonder för att sprida riskerna i ditt sparande och spara gärna regelbundet. Du kan välja upp till tio fonder i din försäkring. Vårt fondutbud hittar du på [www.shpension.se](http://www.shpension.se).

### Följ utvecklingen

Sparande i fonder är långsiktigt, men ett gott råd är att du regelbundet ser över hur ditt sparande är fördelat. Du kan följa kursutvecklingen bland annat på internet och tidningarnas börssidor.

### Så följer du ditt sparande

Minst en gång per år får du ett värdebesked där du kan se hur ditt sparande utvecklas. Genom att anmäla dig till vår internettjänst på [www.shpension.se](http://www.shpension.se) kan du följa ditt sparande via Internet. På hemsidan hittar du även mer information om vårt fondutbud och aktuella fondkurser.

## Premier

Minsta premie är 500 kronor i månaden eller 5000 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 skick-

ats 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**

Om en försäkring betalas med löpande premie, kan du i samband med att försäkringen nytecknas välja att premien ska indexeras. Att premien indexeras innebär att den höjs på försäkringens huvudförfallomånad med lika stor procentsats som prisbasbeloppet har höjts från föregående år till innevarande år, dock högst med 10 % per år.

### **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 tio stycken. Om premien delas upp på flera fonder får ingen del vara mindre än 5 % av premien.

### **Aktuellt fondutbud**

Vårt aktuella fondutbud hittar du på vår hemsida, [www.shpension.se](http://www.shpension.se). 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.

### **Byt fonder när du vill**

Du kan byta fonder kostnadsfritt när som helst. Du gör det enkelt via vår kundwebb på [www.shpension.se](http://www.shpension.se) eller genom att skicka in en fondbytesblankett med posten. Du behöver inte betala någon kapitalvinstskatt om du säljer med vinst. Du kan ha ditt sparande fördelat på upp till tio fonder. Fondbyte kan delas in i två kategorier:

- Byte av befintligt innehav
- Byte av fördelning av framtida premier

Fondbyte sker i två steg, först försäljning av andelar och sedan köp för frigjort kapital i valda fonder. Efterlevande förmånstagare har också rätt att byta fonder. Om flera förmånstagare finns ska de vara överens vid fondbyte. Byte mellan fonder är helt avgiftsfritt.

### **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](http://www.shpension.se).

## Skydd vid dödsfall

Återbetalningsskydd ingår i Kapitalförsäkring. Det innebär att ditt sparande alltid betalas ut om du skulle avlida. Vid dödsfall uppgår återbetalningsskyddet till försäkringskapitalet med ett påslag om 1 %. Om du avlider efter din 90-årsdag uppgår återbetalningsskyddet till försäkringskapitalet utan påslag om 1 %.

## Förmånstagare

Vid tecknande av privat Kapitalförsäkring kan vem som helst vara förmånstagare.

## Kostnader för Kapitalförsäkring

### Avgifter och skatter

När du väljer fondförvaltning betalar du en avgift för förvaltningen av dina fonder. De årliga förvaltningsavgifterna för SHFF fonder varierar beroende på vilken fond du valt. Utdelningen som sker i fonderna i februari varje år är fri från kapitalvinstskatt. Hela utdelningen återinvesteras i fonderna. Avgifter för försäkringsförvaltning, avkastningsskatt och eventuella riskkostnader tillkommer. Dessa beskrivs nedan.

### Administrativa avgifter

Kostnaderna för att sköta din försäkring tas ut genom en fast avgift och en rörlig kapitalavgift. Det tillkommer även avgifter som fondförvaltaren tar ut för de fonder du placerar i.

### Se vilka avgifter du betalar i tabellen

Avgifter för att administrera försäkringen tas ut som en procentsats av sparkapitalet samt med ett fast belopp per år. Avgifterna kan ändras under försäkringstiden. I tabellen ser du de aktuella avgifterna som gäller för ditt sparkapital.

Avgifter på sparkapital %	Fast årlig avgift	Fondförvaltningsavgift på sparkapital per år
0,5 %	180 kr	Beror på vald fond. Respektive fonds avgift framgår av de faktablad som finns för respektive fond och finns på <a href="http://www.shpension.se">www.shpension.se</a> .

### Kostnad för återbetalningsskydd

För återbetalningsskyddet betalas en riskpremie som baseras på ålder. I tabellen nedan visas exempel vad avgiften är vid olika åldrar, beräknat på 100 000 kr i försäkringskapital.

Ålder	Riskpremie per år
20	1,07 kr
30	1,19 kr
40	1,51 kr
50	2,40 kr
60	4,87 kr
70	11,65 kr
80	30,32 kr

## Återköp

Återköp innebär att ta ut sparat från försäkringen tidigare än avtalat. SHFF tar ut en avgift om återköp sker under något av de fem första åren. Den fasta avgiften för återköp enligt nedan gäller såväl vid del- som helt återköp.

År 0 – 1 10 000 kr

År 1 – 2 8 000 kr

År 2 – 3 6 000 kr

År 3 – 4 4 000 kr

År 4 – 5 2 000 kr

Efter det femte året tas ingen avgift ut vid återköp av försäkringen.

Fondandelarnas värde minskat med eventuell återköpsavgift vid återköpstillfället blir det som utbetalas.

Avgifterna för återköp kan förändras under försäkringstiden. Om hela sparkapitalet betalas ut upphör försäkringen. Någon rätt till fortsättningsförsäkring finns inte.

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

## Återköpsavgifter för Sparförsäkring i procent av återköpsvärdet

SHFF har också rätt att under försäkringstiden, ändra reglerna om begränsningar i försäkringstagarens rätt att återköpa försäkringen.

## 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, organisationsnummer 502006-6329.

## Så beräknar vi försäkringens pris

När vi beräknar hur mycket du ska betala för din försäkring behöver vi göra vissa antaganden.

Först gör vi ett antagande om riskkostnader. Om du exempelvis väljer premiefrielse, betalar du ett pris för detta skydd. Vi tar då hänsyn till livslängd och sjuklighet hos alla försäkrade. Därefter gör vi ett antagande om driftskostnader. SHFF har kostnader när försäkringen tecknas samt för att sköta sparat. Avgifterna för din försäkring fördelas över hela försäkringstiden och ska täcka försäkringens andel av driftskostnaderna.

För en försäkring med fondförvaltning garanteras ingen ränta. Här beror värdeutvecklingen på tillväxten av de fonder som ditt sparande placeras i. För försäkringar med fondförvaltning får avgifter för att täcka risk- och driftskostnader ändras inom vissa fastställda ramar under försäkringstiden. Sedan gör vi ett antagande om avkastningsskatt. SHFF betalar avkastningsskatt på sparat i kapitalförsäkring.

## Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkringsavtalet

### 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 försäkring- en 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.

## Återköp

Försäkring kan också under vissa förutsättningar återköpas. Se tidigare avsnitt om återköp.

## Skatteregler – allmänt

Du behöver inte betala kapitalvinstskatt vid byte av fonder. De pengar som betalas ut från försäkringen är fria från inkomstskatt. Varje år betalar SHFF avkastningsskatt på ditt sparande. Se nedan.

### Avkastningsskatt

SHFF betalar avkastningsskatt på dina kapitalförsäkringar. Underlaget för skatten är en schablonberäknad avkastning och utgörs av försäkringens värde vid ingången av året ökat med inbetalda premier under året. För premier inbetalda under första halvan av året räknas hela premien med i underlaget. För premier inbetalda under andra halvan av året räknas halva premien med i underlaget. Den framräknade summan multipliceras med statslåneräntan per 30 november föregående år (2019 – minus 0,09 procent) ökad med en procentenhet, dock lägst 1,25 procent av kapitalunderlaget. Beloppet i år är därför 1,25 procent som sedan beskattas med 30 procent. 30 procent av nämnda 1,25 procent innebär att för 2020 belastas kapitalförsäkringar med 0,375 procent i avkastningsskatt av det framräknade underlaget. Avkastningsskatten på kapitalet tas ut årligen och avkastningsskatten på inbetalda premier tas ut under året. Uttaget av avgifter sker genom inlösen av fondandelar.

### Andra skatter

Det kan finnas skatter som varken betalas eller påförs av SHFF, exempelvis inkomstskatt. Se vidare under avsnittet om skatteregler - allmänt. Du kan även söka mer information på [www.skatteverket.se](http://www.skatteverket.se).

## Bra att känna till

Försäringsgivare är Svensk Handel Fondförsäkring AB (publ), organisationsnummer 516406-0310, avseende försäkringar med fondförvaltning. Om försäkringen kombineras med premiefrielseförsäkring är Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, org.nr. 502006-6329 försäringsgivare för detta moment. SH Pension bedriver försäkringsrörelse och erbjuder i huvudsak kapital- och pensionsförsäkringslösningar och står under Finansinspektionens tillsyn.

Svensk Handel Fondförsäkring AB och SH Pensions adress är 103 29 Stockholm och telefonnumret 010-471 87 70. Styrelsens säte för båda bolagen är Stockholm med adress 103 29 Stockholm. Kontaktuppgifter hittar du längst bak i informationen.

### Din hälsa

När du ansöker om en kapitalförsäkring som ska kombineras med premiefrielseförsäkring kommer du att få fylla i en hälsodeklaration, för att vi ska kunna bedöma om ditt hälsotillstånd tillåter att försäkringen kombineras med premiefrielseförsäkring. Vi behöver så noggranna svar som möjligt av dig när du fyller i hälsodeklarationen. Om du har lämnat oriktiga uppgifter kan det medföra att försäkringen helt eller delvis inte gäller. 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.

### Avtalet gäller tills vidare

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

### Vad kostar försäkringen

De kostnader/avgifter som gäller för försäkringarna framgår av vid var tid gällande prislista hos SHFF. Varje år betalar SHFF avkastningsskatt på ditt sparande. Se vidare under avsnittet om skatteregler.

### När du köper försäkring på distans

Om du köper din försäkring på distans, exempelvis via Internet gäller särskilda skyldigheter för oss som försäkringsgivare att informera dig. Nedan kan du se vad som gäller, utöver vad som framgått i den här informationen. Kapitalförsäkring med Fondförvaltning - Förförsäkringsinformation 01-2019

### 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. Det belopp som du får tillbaka är det lägsta av dina inbetalningar och sparkapitalet minskat med SHFF kostnader för bland annat administration. 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 skälig 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. namn och adressuppgifter, personnummer och hälsotillstånd. Uppgifterna används för att fullgöra försäkringsavtalet och ge god service. Personuppgifterna kommer även att användas i marknads- och kundanalyssyfte samt i övrigt för att uppfylla de krav som ställs på verksamheten. Uppgifterna kan komma att uppdateras genom externa register, t.ex. SPAR. I övrigt behandlas personuppgifter av SHFF i enlighet enligt Dataskyddsförordningen (GDPR) och svensk dataskyddslagstiftning.

Personuppgiftsansvarig är försäkringsgivaren. Fullständig information om hur och för vilka ändamål försäkringsgivarna hanterar personuppgifter finns på försäkringsgivarnas respektive hemsidor och i försäkringsvillkoren. 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](http://www.shpension.se).

## 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 i första hand vända sig till

SH Pension  
Klagomålsansvarig  
103 29 Stockholm.

Att framföra klagomål är kostnadsfritt. Mer information finns på [www.shpension.se](http://www.shpension.se).  
Om man ändå inte är nöjd med SH Pensions hantering av ett ärende kan man vända sig till Allmänna reklamationsnämnden med tvistefrågor så länge de inte är av medicinsk karaktär.

ARN, Box 174, 101 23 Stockholm  
08 – 508 860 00  
[arn@arn.se](mailto:arn@arn.se)  
[www.arn.se](http://www.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.  
Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm  
0200 – 22 58 00  
[www.konsumenternas.se](http://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](http://www.hallakonsument.se). Den kommunala konsumentvägledaren kan också ge råd och information.

Finansinspektionen utövar tillsyn över försäkringsföretagen.  
Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm  
08-408 980 00  
[www.finansinspektion.se](http://www.finansinspektion.se)  
[finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)

Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).  
Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad  
0771-42 33 00.  
[www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)  
[konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se)