

SH Pension Pensionsförsäkring med fondförvaltning

1. Inledande bestämmelser
2. Försäkringsavtalet
3. Försäkringens ikraftträdande
4. Ogiltigt försäkringsavtal och ansvarighet vid oriktiga uppgifter
5. Premieinbetalning och försäkringsbelopp
6. Fonder och fondhandel
7. Avgifter
8. Premiefrielse
9. Avkastningsskatt
10. Återköp, flytt och överlåtelse
11. Ändring av försäkringsavtal och försäkringsvillkor
12. Ålderspension
13. Ålderspension med återbetalningsskydd
14. Förmånstagarförordnande
15. Åtgärder för utbetalning
16. Tidpunkt för utbetalning
17. Information från SHP
18. Force Majeure
19. Så behandlar vi dina personuppgifter
20. Årlig information
21. Om du inte är nöjd

1. Inledande bestämmelser

Dessa villkor gäller för pensionsförsäkring med anknytning till investeringsfonder tecknad i Svensk Handel Fondförsäkring AB, som härnäst benämns SHFF. Premierna som inbetalas för sådan försäkring ska placeras i den eller de fonder som försäkringstagaren, eller vid arbetsgivarägd försäkring den försäkrade bestämmer. SHFF 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. Vid arbetsgivarägd tjänstepensionsförsäkring är det den försäkrade som bestämmer i vilka fonder tillgodohavandet ska placeras, om inte annat avtalats med SHFF. 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 försäkring-

en 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 berättigad till ersättning från Försäkringskassan och bosatt i Sverige eller maka/ make till någon av nyss nämnda. Juridisk person ska vara registrerad i Sverige.

SHFF/Bliwa förbehåller sig rätten till riskbedömning vid nyteckning, ändring, flytt eller motsvarande händelser.

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

3. Försäkringens ikraftträdande

SHFFs ansvarighet inträder dagen efter den dag då försäkringstagaren har ansökt om försäkring. För att ansökan ska anses ha gjorts krävs att fullständiga ansökningshandling inkommit till SHFF. Detta förutsatt att försäkring enligt tillämpade riskbedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll, samt att det inte av ansökningshandlingarna eller på annat sätt framgår att försäkring 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 försäkring tecknad med engångspremie börjar försäkring gälla den dag inbetalning görs, under förutsättning att fullständiga ansökningshandlingar inkommit till SHFF enligt ovan.

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

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

Om SHFF/Bliwa enligt tillämpade regler ska återförsäkra del av försäkring på grund av dess storlek, inträder ansvarigheten för denna del dock först när återförsäkring beviljats.

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

För försäkring där första premien ska dras via autogiro, se separata villkor för autogiro.

SHFF/Bliwa förbehåller sig rätten till riskbedömning vid nyteckning, ändring, flytt eller motsvarande händelser. Reglerna om ikraftträdande gäller även framtida ändringar av försäkring som enligt SHFFs/Bliwas 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 SHFFs/Bliwas förpliktelser.

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

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

5. Premiebetalning och försäkringsbelopp

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

Ålderspensionens storlek bestäms av fondandelarnas värde vid varje utbetalningstillfälle. Vid uppnådd pensionsålder, dock tidigast från 55 års ålder, utbetalas pensionen till den försäkrade under den avtalade utbetalningstiden. Ålderspensionen upphör vid den försäkrades död.

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 försäkring upp av SHFF. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter den dag då den avsänds, om inte inbetalningen inkommer inom denna tid.

Minsta premie

SHFF har rätt att bestämma visst minsta belopp för premieinbetalning.

Premiebetalning via autogiro

Första premien ska finnas tillgänglig på av kunden angivet konto den dag SHFF via autogiro gör uttagsförsök från kontot. Om premien inte finns tillgänglig på kontot vid första dragningsförsöket görs nya dragningsförsök nästföljande tre bankdagar. Finns premie fortfarande inte tillgänglig upphör

försäkringen att gälla. Om premien, inklusive eventuell förnyelsepremie, hålls tillgänglig på angivet konto vid förnyad autogirodragning en månad efter första försöket, blir försäkringen gällande igen från uttagsdagen.

Förnyelsepremie

I ansökningshandlingarna bestämmer försäkringstagaren hur premien ska betalas, engångspremie eller löpande premie. Löpande premie kan betalas med faktura kvartalsvis, halvårsvis eller helårsvis. Vid månadsvis betalning ska betalningen ske via autogiro. Premien betalas i förskott.

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 huvudfallomånad, 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.

Indexering vid rätt till premiefrielse

Om den försäkrade är långvarigt sjukskriven och premiefrielse har beviljats på grund av aktivitetsersättning, sjukersättning eller tidsbegränsad sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring sker inga indexhöjningar av premien.

Rätt till indexhöjning upphör vid otillräcklig inbetalning.

Premieplacering

För varje inbetald premie till försäkringen köps fondandelar enligt gällande investeringsprofil.

Försäkringstagaren har rätt att placera inbetalda premier i de fonder som SHFF från tid till annan tillhandahåller. Begäran om omplacering av fondandelar (fondbyte) sker enligt vad som står i avsnittet om fondhandel.

Första premien – liksom engångspremie – placeras enligt vad som står i avsnittet om fondhandel. Om det är oklart hur premien ska placeras, görs placering efter det att det står fullständigt klart för SHFF hur premien ska placeras. Premier kan inte placeras före försäkringens dateringsdag.

All inbetalning av premie ska ske med inbetalningskort utsänt av SHFF eller enligt anvisningar från SHFF. Om inbetalningen är felaktigt gjord eller oläslig eller om betalningen av andra orsaker inte kan hänföras till rätt försäkring och om felet inte beror på SHFF, sker placering i anvisad fond först när betalningen identifierats. SHFF ansvarar i sådant fall inte för eventuell värdeförändring under tiden fram till det att placeringen kan verkställas.

6. Fonder och fondhandel

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 tio fonder kan ingå i en investeringsprofil
- Minsta procentsats för en fond i investeringsprofilen är 5 %
- Fördelningen för varje enskilt innehav måste anges i hela %
- 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 försäkringstagaren. Försäkringstagaren 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 ska 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, ska 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 fondval.

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.

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. Avgifter

SHFF tar ut premier och avgifter för risktäckning, drift samt skatt som belastar försäkringskapitalet. Avgifterna tas genom inlösen av fondandelar.

Avgiftsuttaget sker proportionerligt mot andelsvärdet i de olika fonderna. Avdrag sker årligen eller månatligen. Aktuella avgifter anges i tillhörande offertmaterial och i förköpsinformation/faktablad.

Försäkring som omfattar rätt till premiebefrielse belastas med premiebefrielseavgift. Avgiften tas ut ur det sparade kapitalet.

Ingen avgift debiteras för eventuellt återbetalningsskydd. Försäkring utan återbetalningsskydd tilldelas arvsvinst som härrör från de risksummor som frigörs vid de dödsfall som inträffar bland kollektivet av de försäkrade som inte har valt återbetalningsskydd. SHFF fastställer arvsvinsten månadsvis.

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.

8. Premiebefrielse

Om en försäkring enligt avtalet betalas med löpande premie, kan försäkringstagaren i samband med att försäkringen nytecknas, mot godkänd hälso- och provning 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 att 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 arbetsoförmögen 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.

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

9. Avkastningskatt

Avdrag för avkastningskatt följer gällande lagstiftning och regler för beskattning av försäkringstagarens medel i livförsäkringsbolag. Skatteunderlaget utgörs av försäkringens värde vid ingången av beskattningsåret multiplicerat med den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret närmast före beskattningsåret. Skatteunderlaget beskattas sedan med 15 %.

Avkastningskatten tas ut årligen genom inlösen av fondandelar.

10. Återköp, flytt, överlåtelse

Återköp

Pensionsförsäkringar kan i princip inte återköpas. Dispens kan i sällsynta fall beviljas av Skatteverket om synnerliga skäl föreligger.

Flytt av försäkringssparande

Flytt medges av kapital i alla privata försäkringar oavsett teckningsdatum och tjänstepensionsförsäkringar tecknade efter 31 augusti 2006.

Flytt medges inte av kapital som vid tidpunkten 31 augusti 2006 var tjänstepensionsförsäkringar.

Flytt medges heller inte för privata försäkringar där huvuddelen av inbetalda premier innan 31 augusti 2006 utgörs av tjänstepensionspremier.

Flytt medges endast av försäkringens hela kapital. Dvs delflytt medges inte.

Försäkring där kapital flyttas betraktas som återköpt och avslutad hos SHFF.

Flytt medges först ett år efter försäkringens tecknande (dateringsdag).

Försäkringstagaren har, om försäkringen varit gällande i minst tolv månader, rätt att ansöka om att flytta försäkringens totala värde, minus avgifter för flytt, till en befintlig eller nytecknad pensionsförsäkring hos annan försäkringsgivare, med samma person som försäkrad. För att flytt ska kunna genomföras måste mottagande försäkringsbolag bedriva försäkringsverksamhet inom EES-området.

Pensionsförsäkring kan endast flyttas till annan pensionsförsäkring.

Kapitalpensioner innehåller inte flytträtt.

SHFFs ansvar vid flytt från SHFF upphör på flytt-dagen, dvs den dag då SHFF utbetalar pensionskapitalet till mottagande bolag. I och med att pensionskapitalet utbetalats till mottagande bolag avslutas försäkringen hos SHFF och eventuella riskmoment i försäkringen, såsom premiebefrielse och/eller efterlevandepension eller liknande, upphör att gälla.

Flytt genomförs senast tre månader efter det att fullständiga handlingar har inkommit till SHFF. Med fullständiga handlingar avses skriftlig begäran om flytt samt bekräftelse på att nytt försäkringsavtal finns.

För att få flytta vissa typer av försäkringar (t ex ren ålderspension) krävs godkänd hälsoprövning.

SHFF har rätt att under försäkringstiden ändra reglerna för flytt av försäkringens totala värde utan föregående meddelande till försäkringstagaren. Avgifter och kostnader samt eventuella skatter vid flytt kommer att tas ut enligt en vid varje tidpunkt gällande prislista. Dessa kan ändras av SHFF utan föregående meddelande till försäkringstagaren.

Aktuell prislista samt regler framgår av information på hemsidan, www.shpension.se.

SHFFs ansvar vid flytt till SHFF inträder när den tidigare försäkringens värde samt fullständiga ansökningshandlingar för den nytecknade försäkringen kommit SHFF tillhanda.

Överlåtelse

Pensionsförsäkring kan enligt skattelagstiftningen endast överlätas

- till följd av ändring av anställningsförhållanden
- förutsatt att försäkringen efter överlåtelsen är en tjänstepensionsförsäkring
- på grund av utmätning, ackord eller konkurs genom bodelning

11. 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 försäkringsavtal

Försäkringsavtalet kan ändras av försäkringstagaren under vissa förutsättningar, till exempel vad beträffar utbetalningstidpunkt och utbetalningstidens längd. Ändring av gällande försäkringsavtal kan ske enligt de regler SHFF tillämpar vid ändringstidpunkten om inte annat framgår av försäkringsavtalet. Reglerna i inkomstskattelagen måste också iakttas. 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 avsänt meddelande om ändringen till försäkringstagaren. En ändring som är att betrakta som obetydlig för försäkringstagaren kan göras utan försäkringstagaren meddelas härom.

12. Ålderspension

Vid uppnådd pensionsålder, tidigast från 55 år, utbetalas ålderspension till den försäkrade under den avtalade utbetalningstiden. Utbetalningstid kan vara 5 till 30 år. Utbetalningarna av ålderspensionen upphör vid den försäkrades död. Ålderspensionens storlek bestäms av de fondandelsvärden som belöper på försäkringen. Tillgodohavandet fördelas

över utbetalningstiden enligt de regler som SHFF tillämpar för försäkringen.

Lägsta inträdesålder för ålderspension är 16 år och högsta 75 år.

13. Ålderspension med återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd utbetalas alltid temporärt under det antal år som framgår av försäkringsbrevet, så länge insatta förmånstagare lever.

Om den försäkrade avlider före den avtalade utbetalningstidpunkten utbetalas återbetalningsskyddet från och med månaden efter att den försäkrade har avlidit temporärt under det antal år som framgår av försäkringsbrevet.

Om den försäkrade avlider efter uppnådd pensionsålder, fortsätter återbetalningsskyddet att utbetalas, månaden efter den försäkrades dödsfall, till insatt/a förmånstagare under återstående temporärtid, med avräkning för den tid som ålderspension utbetalats enligt försäkringsbrevet.

Storleken på utbetalt återbetalningsskydd beror på, vid tillfället för utbetalningen, de av den försäkrade valda fondernas värde samt hur lång tid som återstår av temporärtiden.

Om förmånstagare önskar, kan fonder bytas under utbetalningstid. Sådant fondbyte som ska ske efter den försäkrades död, ska ske skriftligen till SHFF, med underskrift från förmånstagaren.

Förmånstagare har också rätt att uppskjuta tidpunkten för utbetalning av återbetalningsskydd.

Om det finns flera förmånstagare, krävs att alla är överens, samt att underskrift finns från alla förmånstagare, för att fondbyte ska kunna genomföras.

För att återbetalningsskyddet ska utbetalas efter den försäkrades dödsfall krävs att insatta förmånstagare lever vid varje utbetalningstillfälle. Om den först förordnade förmånstagaren avlider under utbetalningen eller, redan är avliden vid den försäkrades dödsfall, inträder eventuellt andrahandsförordnade förmånstagare.

14. Förmånstagarförordnande

I förmånstagarförordnandet bestäms vem, eller vilka, som ska erhålla försäkringens återbetalnings-

skydd. Förmånstagare till utfallande ålderspension är den försäkrade. När försäkring med återbetalningsskydd nytecknas anmäler den försäkrade på ansökningshandlingarna vem eller vilka som ska vara förmånstagare till återbetalningsskyddet.

Vid företagsägd tjänstepensionsförsäkring är alltid den försäkrade oåterkallelig förmånstagare till ålderspensionen. För sådan försäkring har den försäkrade rätt att insätta och ändra förmånstagare till belopp som utbetalas efter den försäkrades död.

Om inte försäkringstagaren eller i förekommande fall den försäkrade gjort ett annat förordnande, gäller följande beträffande återbetalningsskydd i en pensionsförsäkring vid den försäkrades död. Förmånstagare är i första hand den försäkrades make/maka/registrerad partner/sambo och i andra hand den försäkrades barn i första led.

Om förmånstagare avlider eller helt eller delvis avstår från sin rätt inträder de enligt förordnandets lydelse närmast efter denne berättigade som förmånstagare. Vad som beskrivs i 14 kap 5 § 3 st andra meningen försäkringsavtalslagen (2005:104) beträffande avliden förmånstagare är således inte tillämpligt. Förmånstagaren får förfoganderätt till sin del av försäkringen.

Ändring av förordnande är endast giltigt efter att det anmälts skriftligt på, av SHFF tillhandahållen, förmånstagarblankett.

Skattelagstiftningen begränsar kretsen av möjliga förmånstagare för pensionsförsäkring. Tillåtna förmånstagare är make/maka, före detta make/maka, sambo, före detta sambo, registrerad partner, före detta registrerad partner samt barn, styvbarn eller fosterbarn till ovan nämnda eller den försäkrade.

Med den försäkrades make/maka/registrerade partner avses person med vilken den försäkrade vid tidpunkten för dödsfallet var gift/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/re-

gistrerad partner när mål om äktenskapsskillnad/upplösning av registrerat partnerskap pågår, om inte annat angivits i förordnandet.

Förordnande för sambo förfaller när samboendet upphör, oavsett om sambon är namngiven eller ej. Ska före detta sambo fortfarande vara förmånstagare ska detta skriftligen anmälas.

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

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.

15. Åtgärder för utbetalning

Anmälan om dödsfall ska ske till SHFF snarast möjligt. Om inte anmälan sker får SHFF vetskap om dödsfallet i sina månatliga uppdateringar mot Statens personregister och kommer därefter att skriftligen kontakta förmånstagare till eventuellt återbetalningsskydd.

16. Tidpunkt för utbetalning

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger honom enligt punkt 14. Om det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet

varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning dock inte ske förrän en månad förflutit efter det att sådan utredning avslutas.

Utbetalning av ålderspension sker runt den 25:e eller bankdag närmast efter den 25:e den månad den försäkrade uppnår avtalad pensionsålder, förutsatt att SHFF har fått svar från den försäkrade, på utsänd avisering om ålderspension, med uppgift om vilket konto som ålderspensionen ska utbetalas till samt vilken skattesats som önskas.

Utbetalning av återbetalningsskydd sker runt den 25:e eller bankdag närmast den 25:e månaden efter den försäkrades dödsfall, förutsatt att SHFF har fått svar från förmånstagare, på utsänd avisering om återbetalningsskydd, med uppgift om vilket konto återbetalningsskyddet ska utbetalas till samt vilken skattesats som önskas.

Om försäkringens totala värde uppgår till maximalt 30 % av aktuellt prisbasbelopp har SHFF rätt att engångsutbetala försäkringen.

17. Information från SH Pension

Information innan försäkring meddelas

Information innan försäkring meddelas, förköpsinformation samt faktablad, finns tillgängligt på SHF:s hemsida – www.shpension.se – och skriftligen efter kontakt med SHFF, och delas även 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. De fullständiga försäkringsvillkoren finns tillgängliga på www.shpension.se

Information under försäkringstiden

Årligen under försäkringstiden informerar SHFF försäkringstagaren i skäligen omfattning om förhållanden rörande försäkringen som det är av betydelse för denne att känna till. SHFF tillställer 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 förmanstagare om eventuellt 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.

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 förmanstagare 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 Datskyddsförordningen (GDPR) och svensk data-skyddslagstiftning. Personuppgiftsansvariga är försäkringsgivarna för sina respektive försäkringsmoment. Du har rätt att få ut information om vilka personuppgifter försäkringsgivarna 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.

20. Årlig information

En gång om året lämnas information om värdet på försäkringen.

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 i första hand vända sig till SH Pension

Adress

Svensk Handel Pensionskassan,
Klagomålsansvarig, 103 29 Stockholm.

Telefon

010 471 87 70

I nästa steg kan man vända sig till Konsumenternas Försäkringsbyrå

Adress

Konsumenternas försäkringsbyrå
Box 24048, 111 22 Stockholm

Telefon

0200 -22 58 00

Rådgivningen är kostnadsfri.

Allmänna Reklamationsnämnden prövar i vissa fall tvister som rör pensionsförsäkring.

Adress

Allmänna Reklamationsnämnden
Box 174, 101 23 Stockholm

Telefon

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 försäkrings-

medicinska frågor.

Adress

Personförsäkringsnämnden
Box 24048, 104 50 Stockholm

Telefon

08 – 783 98 00

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