

## SH Pension Företagsplan

1. Allmänt
2. Försäkringsmoment som kan ingå i SH Pension Företagsplan
3. Vem/vilka kan teckna SH Pension Företagsplan
4. Ikraftträdande av avtal
5. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringskydd
6. SH Pensions möjlighet att ändra avtal
7. Riskbedömning
8. Premie och premiebetalning
9. Förvaltning
10. Äganderätt - förfoganderätt
11. Återköp
12. Flytt av försäkringskapital
13. Oriktiga uppgifter samt Force Majeure
14. Avgifter
15. Åtgärder för utbetalning och premiefrielse samt preskriptionsregler
16. Tidpunkt och sätt för utbetalning
17. Förmånstagare
18. Avkastningsskatt
19. Ansvarsbegränsning
20. Information till försäkringstagaren och den försäkrade
21. Behandling av personuppgifter
22. Om du inte är nöjd

## Sammanställning för försäkringsmoment i SH Pension – Företagsplan

1. Ålderspension – traditionell förvaltning
2. Ålderspension – fondförvaltning
3. Återbetalningskydd – traditionell förvaltning
4. Återbetalningskydd – fondförvaltning
5. Sjukförsäkring
6. Premiefrielse
7. Efterlevandeskydd
8. Tjänstegrupplivförsäkring
9. Sjukvårdsförsäkring
10. SH Pension Gruppörsäkring – Livförsäkring och Olycksfallsförsäkring

## 1. Allmänt

Försäkringsgivare är Svensk Handel Pensionskassan med organisationsnummer 802005-5631 och/eller för sparförsäkring med fondförvaltning, där Svensk Handel Fondförsäkring AB med organisationsnummer 516406-0310 är försäkringsgivare. Båda bolagen kallas fortsättningsvis för SH Pension. Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt är försäkringsgivare för momenten Sjukförsäkring, Premiebefrielse samt Efterlevandeskydd.

För försäkringsmomenten Tjänstegrupplivförsäkring samt SH Pension Gruppömsesidigt (liv- och olycksfallsförsäkring) är Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt försäkringsgivare. För Sjukvårdsförsäkring är Codan Forsikring A/S genom Trygg-Hansa försäkringsaktiebolag Filial försäkringsgivare.

Svensk Handel Pensionskassan  
Organisationsnummer 802005-5631  
Styrelsens säte är Stockholm.

Svensk Handel Fondförsäkring AB  
Organisationsnummer 516406-0310  
Styrelsens säte är Stockholm.

Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt  
Organisationsnummer 502006-6329  
Styrelsens säte är Stockholm.

Codan Forsikring A/S genom Trygg-Hansa försäkringsaktiebolag Filial  
Organisationsnummer 516404-4405  
Styrelsens säte är Stockholm.

Försäkringstagare är den arbetsgivare eller näringssidkare som ingått avtal om Företagsplanen med

SH Pension. Anställd och före detta anställd som är försäkrad kan anses som försäkringstagare avseende vissa förfoganden över försäkringsmoment som gäller på den försäkrades liv eller hälsa. Mer om villkor om äganderätt och rätt att förfoga över försäkringsmoment framgår av punkt 10.

Dessa villkor gäller för försäkringsåtaganden i enlighet med Företagsplan hos SH Pension. För varje enskilt försäkringsåtagande ingås ett försäkringsavtal om vilka försäkringsmoment som ska ingå. Som förutsättning för att ingå försäkringsavtal fordras ett kundavtal som upprättas genom att Ansökan Företagsplan fylls i och undertecknas av behörig firmatecknare. Kundavtalet reglerar vilka försäkringsmoment som ska ingå i Företagsplanen. Kundavtal ingås mellan SH Pension och arbetsgivaren. Avtal om enskilt försäkringsmoment i Kundavtalet ingås i vissa fall mellan en försäkringsgivare enligt punkt 2 och arbetsgivaren efter förmedling av SH Pension.

Avtal om enskilt försäkringsmoment grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade skriftligen lämnat SH Pension. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i lagen om försäkringsavtal.

Utöver dessa villkor gäller respektive försäkringsgivares villkor för respektive moment enligt punkt 2. Vidare gäller lagen om försäkringsavtal samt allmän svensk lag i övrigt. Villkoren avser SH Pensions försäkringsåtaganden. Arbetsgivaren/försäkringstagaren svarar själv för eventuella avvikelser mellan sina pensionsutfästelser och SH Pensions åtaganden.

## 2. Försäkringsmoment som kan väljas inom SH Pension Företagsplan

### Försäkringsmoment

Ålderspension-traditionell förvaltning  
Ålderspension-fondförvaltning  
Återbetalningsskydd-traditionell förvaltning  
Återbetalningsskydd-fondförvaltning  
Sjukförsäkring  
Premiebefrielse  
Efterlevandeskydd  
Tjänstegrupplivförsäkring  
SH Pension Gruppömsesidigt  
Sjukvårdsförsäkring

### Försäkringsgivare

Svensk Handel Pensionskassan  
Svensk Handel Fondförsäkring AB  
Svensk Handel Pensionskassan  
Svensk Handel Fondförsäkring AB  
Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt  
Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt  
Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt  
Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt  
Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt  
Trygg-Hansa Försäkringsaktiebolag

För fullständiga villkor på de olika försäkringsmomenten hänvisas till [www.shpension.se](http://www.shpension.se). De försäkringsmoment som är obligatoriskt är ålderspension – traditionell förvaltning eller fondförvaltning. Övriga försäkringsmoment är frivilliga.

### 3. Vem/vilka kan teckna företagsplanen

Företagsplan kan tecknas av aktiebolag, handelsbolag, kommanditbolag, enskilda firmor samt ekonomiska föreningar, som är medlemmar i Svensk Handel.

- försäkrad ska vara anställd och ha fyllt 16 år
- försäkrad ska vara fullt arbetsför om försäkringsmoment med risk väljs
- högsta inträdesålder framgår i beskrivningen av de enskilda försäkringsmomenten

Ovanstående regler gäller även vid ansökan om utökning eller höjning av försäkringsskydd eller vid ändring som kräver SH Pensions samtycke.

### 4. Ikraftträdande av avtal

Försäkring enligt Företagsplan förutsätter kundavtal i form av Ansökan Företagsplan samt Individuella val. Företagsplan börjar gälla då av arbetsgivaren underskriven fullständig Ansökan om Företagsplan inkommit till SH Pension och därefter bekräftats av SH Pension, om inte annan senare tidpunkt angivits i ansökan.

Försäkringsavtal avseende enskilda försäkringsmoment eller ändring av sådant börjar gälla då SH Pension mottagit fullständig ansökan, första premie för försäkringsmomentet betalats samt att SH Pension bekräftat att avtalet kommit till stånd.

Försäkringsskyddet avseende enskilt försäkringsmoment inträder när premie betalats, under förutsättning att detta skett senast på premiens aviserade förfallodag och avtalet då kommit till stånd. Försäkringsskyddet räknas då från och med den tidpunkt SH Pension mottagit fullständig ansökan, eller den senare tidpunkt som anges i ansökan, om försäkringsmomentet enligt SH Pensions riskbedömningsregler kan beviljas mot normal premie, utan förbehåll och utan krav på återförsäkring.

Kan ett försäkringsmoment beviljas endast mot förhöjd premie eller förbehåll, börjar försäkringsavtalet och försäkringsskyddet att gälla först sedan den anställde erbjudits och accepterat försäkringsskydd på dessa villkor och första premie för momentet betalats. Premieförhöjning eller förbehåll som enbart gäller försäkringsmoment avseende Sjukförsäkring eller Premiefrielse inverkar dock inte på tidpunkten för inträdandet av SH Pensions ansvarighet vid dödsfall. Om SH Pension ska återförsäkra viss del av försäkringsavtalet på grund av

dess storlek, inträder ansvarigheten för denna del när återförsäkringen beviljats och första premie för försäkringsmomentet betalats. Dessa regler gäller även vid utökning av försäkringsmoment.

Om det i respektive försäkringsgivares villkor enligt punkt 2 för respektive försäkringsmoment anges andra tidpunkter för försäkringsavtalets ikraftträdande eller inträdestidpunkt för försäkringsskyddet gäller det istället för vad som anges ovan i denna punkt.

### 5. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

Försäkringsavtalet kan sägas upp av SH Pension, eller en försäkringsgivare för vilken SH Pension är ombud, eller försäkringstagaren enligt de bestämmelser som nedan beskrivs.

När en företagsplan nytecknas, kan försäkringstagaren ångra sig inom 30 dagar från det att försäkringsbesked har utfärdats. SH Pension ska ha en skriftlig framställan från försäkringstagaren att ångerrätten ska utnyttjas. Det lägsta av gjord inbetalning och försäkringskapital återbetalas. Inbetald premie för riskförsäkring återbetalas inte. Särskilda bestämmelser om ångerrätt finns även i distans- och hemförsäljningslagen.

Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida. Försäkringstagaren har rätt att säga upp avtal om enskilt försäkringsmoment, dock måste hänsyn tas till oåterkalleligt insatt förmånsstagares rätt.

Försäkringsskyddet i momenten Sjukförsäkring, Premiefrielse, Efterlevandeskydd, Flexförsäkring, Sjukvårdsförsäkring, samt Tjänstegrupplivförsäkring upphör vid månadsskiftet efter det att skriftlig uppsägning av försäkringsavtalet kommit SH Pension tillhanda om inte annat anges i respektive försäkringsgivares villkor. Beträffande ålderspension som antingen är, eller inte är kombinerad med återbetalningsskydd medför uppsägning att försäkringsmomenten nedsätts till fribrev när uppsägningen fått verkan.

Uppsägning av försäkringsavtal från SH Pensions sida:

SH Pension eller en försäkringsgivare för vilken SH Pension är ombud, kan inte säga upp avtal om enskilda försäkringsmoment före försäkringstidens

slut annat än till följd av brott mot upplysningsplikten, obetald premie eller att kundavtalet har sagts upp. När uppsägning av försäkringsavtalet från SH Pensions sida fått verkan upphör försäkringsskyddet avseende Sjukförsäkring, Premiefrielseförsäkring, Tjänstegrupplivförsäkring samt Efterlevandeskydd. Ålderspension samt eventuellt återbetalningsskydd nedsätts till fribrev när uppsägningen fått verkan.

## 6. SH Pensions rätt att ändra försäkringsavtal

SH Pension har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och det försäkringsavtal som i övrigt gäller mellan SH Pension och arbetsgivaren om det behövs på grund av försäkringsavtalets art, ändrad lagstiftning, myndighetsföreskrifter eller ändrad rättsstiftning. Ändringen kan avse beräkningsantaganden, avgifter och försäkringsvillkor i övrigt. En ändring kan inte försämra de garanterade åtagandena som följer av försäkringsavtalet.

Om den försäkrades pensionsmedförande lön eller inkomst av näringsverksamhet sänks under försäkringstiden har SH Pension rätt att minska avtalat försäkringsbelopp som kan komma att utbetalas med anledning av sjukdom eller dödsfall i enlighet med var tids gällande villkor. Om det framkommer i samband med skadereglering och utbetalning av sjukersättning från sjukförsäkringen att den försäkrade haft för höga sjukersättningsbelopp (överförsäkrad) kan sjukersättningsbeloppen komma att sänkas jämfört med de sjukersättningsbelopp som framgår av försäkringsbeskedet.

Ett beslut om nedsättning av försäkringsbeloppet gäller från och med det datum SH Pension skickat meddelande om beslutet. Om försäkringsbeloppet sätts ned, anpassas premien till det nya försäkringsbeloppet vid samma tidpunkt som beslutet om nedsättning börjar gälla. Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte.

## 7. Riskbedömning

Vid nyteckning av momenten Sjukförsäkring, Premiefrielse, Efterlevandeskydd, SH Pension Grupp-försäkring, Sjukvårdsförsäkring samt Tjänstegrupplivförsäkring krävs hälsoprövning enligt de regler som vid varje tidpunkt gäller för momentet i fråga. Hälsoprövningen avser hälsotillståndet fram till den tidpunkt då den anställdes anslutning anmäls eller begäran om ändring – samt att fullständiga hälsohandlingar – inkommer till SH

Pension. Hälsoprövning kan också behöva ske vid olika typer av ändringar.

## 8. Premie och premiebetalning

Premien beräknas för varje försäkringsmoment var för sig, och premien för riskförsäkringsmoment bestäms för ett år i taget. Premie för sparförsäkringsmoment betalas som engångspremie eller löpande premie. Varje premie som betalas för sparförsäkringsmoment ger upphov till ett försäkringskapital. Försäkringskapitalets storlek är beroende av avkastningen och de avgifter och antaganden om livslängd som SH Pension tillämpar, samt den avkastningsskatt som SH Pension är skyldiga att betala. SH Pension har rätt att ändra garanterad ränta, avgifter och beräknade livslängdsantaganden för kommande inbetalningar.

Premie ska betalas från och med den första i månaden den månaden försäkringsskyddet har börjat gälla, till och med den sista i den månad det upphör. Premie som avser tid efter inträffat försäkringsfall återbetalas inte. Premier aviseras månadsvis i förskott antingen med faktura eller via autogiro-dragning. Arbetsgivare är skyldig att informera SH Pension om förändringar i hans pensionsåtagande som påverkar premiebetalningarna.

Om arbetsgivare vill betala in en engångspremie för en anställd, utöver vad som följer av försäkringsavtalet kan premien endast avse ålderspension och återbetalningsskydd. Arbetsgivare ska ange när premie som betalas är en engångspremie. I andra fall än vid engångspremie har arbetsgivaren rätt att vid nästkommande avisering tillgodoräkna sig för mycket inbetalda premier.

Aviserat belopp ska vara SH Pension tillhanda senast på förfallodagen. Riskförsäkringsmoment som inte till fullo har betalats kan efter påminnelse sägas upp av SH Pension. Påminnelse på eventuellt obetald period skickas ut i samband med den månatliga aviseringen. Betalas inte dessa båda aviseringen senast på förfallodagen för den senaste aviseringen, sägs företagsplanen upp av SH Pension. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter den dag då den skickas, om inte de båda inbetalningarna betalas under dessa 14 dagar.

Mottagna premier fördelas mellan de till företagsplanen hörande försäkringarna. Om försäkringsfall har inträffat anses mottaget belopp i första hand avse sådan försäkring. Skulle mottaget belopp inte

täcka förfallna riskpremier på sådan försäkring avräknas bristen från utfallande försäkringsersättning om inte full betalning av dessa premier inkommer. Om SH Pension inte får de uppgifter från arbetsgivaren som efterfrågats kan inbetalat belopp komma att återbetalas till arbetsgivaren efter tre månader. Vid tillgodoräkning av premier som placerats på ett ålderspensionsmoment har SH Pension rätt att avräkna de eventuella kostnader som SH Pension har haft då försäkringen varit i kraft. Har placering skett i fonder har SH Pension även rätt att avräkna eventuella kursförluster före återbetalning/återföring.

#### **Autogiro**

För företagsplan tecknad med premiebetalning via autogiro ska första inbetalningen finnas tillgänglig på av arbetsgivaren angivet konto den dag SH Pension via autogiro gör ett uttagsförsök från kontot. Om beloppet inte finns tillgängligt på kontot skickas manuell påminnelse med inbetalningskort efter uttagsförsöket. Betalas inte premien inom angiven tid sägs pensionsplanen upp av SH Pension. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter den dag då den avsänds, om inte inbetalning görs under dessa 14 dagar.

Om första premie eller fortsättningspremie ska placeras på, av den försäkrade, valda fonder (fondförsäkring) sker placering av premien inom fem bankdagar efter det att premien kommit SH Pension tillhanda. Om det är oklart hur någon premie ska placeras, görs placering inom fem bankdagar efter det att det står klart för SH Pension hur premien ska placeras.

Om premieinbetalning upphör på grund av begäran från försäkringstagaren till företagsplanförsäkringen eller om SH Pension har sagt upp företagsplanförsäkringen på grund av utebliven inbetalning, gäller företagsplanförsäkringen med ett ålderspensionsbelopp beroende av gjorda inbetalningar och återbetalningskydd om det ingår. Övriga försäkringar i företagsplanförsäkringen upphör att gälla vid månadsskiftet efter det att SH Pension har tagit emot skriftlig begäran om detta eller vid senare angiven tidpunkt alternativt efter uppsägning på grund av utebliven premieinbetalning.

Har försäkringarna i företagsplanförsäkringen blivit uppsagda och upphört att gälla på grund av utebliven förnyelsepremie, kan dessa återupptas att gälla med samma omfattning som före uppsägningen.

Rätt att återuppta försäkringarna gäller under en tid av tre månader från den dag uppsägningen av företagsplanförsäkringen fick verkan. För att försäkringarna i företagsplanförsäkringen ska återupptas måste samtliga obetalda premier inbetalas. Dagen efter det att inbetalning har skett gäller försäkringarna, som upphörde att gälla, retroaktivt från den tidpunkt då uppsägningen fick verkan.

Premie som avser förfluten tid samt engångspremie återbetalas inte. Om SH Pension får begäran om uppsägning av försäkringsavtalet och inbetalning har gjorts för kommande period, görs återbetalning av premie till den del som avser tid från och med den första dagen i månaden efter då försäkringstagarens skriftliga begäran kommit till SH Pension. Återbetalning av premie till tjänstepensionsförsäkring som avser tid efter den försäkrades död eller avgång ur tjänst, görs till arbetsgivaren. SH Pension förbehåller sig rätten att ta ut avgifter för administration i samband med eventuell återbetalning.

#### **9. Förvaltning**

Försäkringskapitalet i sparförsäkringsmoment kan förvaltas med s.k. traditionell förvaltning med garanterad ränta eller med förvaltning i fonder. Mottagna sparpremier placeras på det sätt som försäkringstagaren angivit för försäkringen. Om inte försäkringstagaren har bestämt annorlunda kan den försäkrade bestämma om annan placering för kommande premier. Sådan ändring måste göras minst en bankdag före premiebetalningen för att kunna beaktas. Flytt av försäkringskapital kan ske enligt de regler som beskrivs i punkt 12.

#### **Traditionell förvaltning**

För närmare beskrivning av traditionell förvaltning hänvisas till punkterna 7, 11, 12 samt 14 i "Försäkringsvillkor – Svensk Handel Pensionskassan, Traditionell förvaltning".

#### **Förvaltning i fonder**

För närmare beskrivning av fondförvaltning hänvisas till punkterna 5, 6, 7 samt 8 i "Försäkringsvillkor – Svensk Handel Fondförsäkring, Pensionsförsäkring".

#### **10. Äganderätt – förfoganderätt**

Till tjänstepension är arbetsgivaren/företaget försäkringstagare och ägare. Övriga moment ägs av den försäkrade. Inom villkorets ram innebär äganderätten olika möjligheter att vidta åtgärder med momentet. Ändring eller annat förfogande kan inte ske utan samtycke från SH Pension på

annat sätt än vad som framgår av avtal om enskilt försäkringsmoment eller dessa allmänna villkor. I första hand är det försäkringstagaren som har rätt att vidta åtgärder, men den försäkrade har istället för försäkringstagaren rätt att vidta vissa åtgärder som framgår nedan, om inte försäkringstagaren har bestämt annorlunda.

- Insättande av förmånstagare eller ändring av förmånstagarförordnande
- Omplacering av kapital i ett försäkringsmoment med förvaltning i fonder
- Byte av placeringsprofil för framtida premier i ett försäkringsmoment med förvaltning i fonder
- Flytt inom SH Pension för uppkommet försäkringskapital
- Ändring av utbetalning om sådan möjlighet finns
- Uppsägning av enskilda försäkringsmoment

Överlåtelse av tjänstepension kan ske mellan arbetsgivare i anslutning till byte av arbetsgivare. Den försäkrade har inte rätt att inträda som ägare till moment som är tjänstepension.

Pantsättning av moment som är tjänstepension kan inte ske. Tjänstepension kan heller inte ändras på sådant sätt att de inte längre uppfyller föreskrifterna i inkomstskattelagen.

Efter den försäkrades död har förmånstagare till moment med förvaltning i fonder rätt att göra omplacering även om förmånstagare inte fått förfoganderätt i övrigt. Finns det flera förmånstagare måste samtliga vara överens om ändringen.

Övriga ändringar av och förfoganden över enskilda försäkringsmoment kan så länge premiebetalningen pågår endast begäras av arbetsgivaren.

### 11. Återköp

Försäkringstagaren har inte rätt till förtida utbetalning av uppkommet försäkringskapital, så kallat återköp, även om skattereglerna inte utgör något hinder. Om ett enskilt försäkringsmoments värde underskrider de minimigränser som SH Pension vid varje tillfälle tillämpar, har SH Pension rätt att betala ut hela värdet.

### 12. Flytt av försäkringskapital

Flytt medges av tjänstepensionsförsäkringar tecknade efter 31 augusti 2006.

Försäkring där kapital flyttas betraktas som åter-

köpt och avslutad hos SH Pension.

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

### Tjänstepension

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

### Delflytt

Flytt medges endast av försäkringens hela kapital. D.v.s. delflytt medges inte.

Vid flytt av traditionellt förvaltd pensionsförsäkring har försäkringstagaren, om försäkringen varit gällande i minst tolv månader, rätt att ansöka om att flytta försäkringens värde. Med försäkringens värde avses värdet av inbetalda premier förräntade med återbäringränta efter avdrag för omkostnader, avkastningsskatt och avgifter för flytt. Garantin gäller inte vid flytt. För att flytt ska kunna genomföras måste mottagande försäkringsbolag bedriva försäkringsverksamhet inom EES-området.

Vid flytt av fondförsäkring flyttas försäkringens totala värde, som är fondandelarnas värde vid flytttillfället efter avdrag för omkostnader, avkastningsskatt och avgifter för flytt. I övrigt gäller samma förutsättningar som ovan sägs om flytt av traditionellt förvaltd försäkring.

### Undantag

Pensionsförsäkring kan endast flyttas till annan pensionsförsäkring. Flytträtten gäller ej tjänstepensioner som följer ITP-planen eller ITP-liknande plan.

### SH Pensions ansvar vid flytt från SH Pension

SH Pensions ansvar vid flytt från SH Pension upphör på flyttdagen, d.v.s. den dag då SH Pension utbetalar pensionskapitalet till mottagande bolag. I och med att pensionskapitalet utbetalats till mottagande bolag avslutas försäkringen hos SH Pension och eventuella riskmoment i försäkringen, såsom premiefrielse och/eller sjukförsäkring eller andra riskförsäkringsmoment, upphör att gälla.

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

### SH Pensions ansvar vid flytt till SH Pension

SH Pensions ansvar vid flytt till SH Pension inträder

när den tidigare försäkringens värde kommit SH Pension tillhanda.

Vid flytt till SH Pension, från annan försäkringsgivare, behandlas det inkommande pensionskapitalet som en engångsbetald försäkring.

#### Marknadsjustering

Vid flytt av traditionellt förvaltnad tjänstepensionsförsäkring måste beaktas att om konsolideringsnivån är lägre än 100 procent så reduceras det flyttbara pensionskapitalet med lika många procentenheter som skillnaden mellan 100 procent och den aktuella konsolideringsnivån.

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

#### Ändra regler

SH Pension 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 SH Pension utan föregående meddelande till försäkringstagaren. Aktuell prislista samt regler framgår av information på hemsidan.

#### 13. Oriktiga uppgifter samt Force Majeure

Har den försäkrade, eller försäkringstagaren, lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan detta medföra inskränkningar i SH Pensions åtaganden och förpliktelser. Försäkringsmoment kan bli helt ogiltigt eller försäkringsskyddet kan komma att reduceras till den nivå och omfattning det skulle ha haft med hänsyn till inbetald premie och om riktiga och fullständiga uppgifter hade lämnats. Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall har inträffat har SH Pension rätt att omedelbart säga upp försäkringsmomentet. Om försäkringsmomentet blir ogiltigt sker ingen återbetalning av premie. Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare, ny ägare eller annan som hävdar sin rätt enligt försäkringsavtalet.

#### Force majeure

SH Pension 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

#### 14. Avgifter Traditionellt förvaltnad pensionsförsäkring

SH Pension tar ut premier och avgifter för risktäckning, drift, kapitalförvaltning samt skatt. Dessa avgifter tas ut från och med den dag försäkringen blir gällande.

Ingen extra avgift debiteras försäkringstagaren för ett eventuellt valt återbetalningsskydd. Däremot blir värdeutvecklingen sämre på den försäkring som har återbetalningsskydd jämfört med den som inte har det, trots att samma premie betalas. Detta beror på att den försäkring som inte har något återbetalningsskydd tilldelas arvsvinst som härrör från de risksummor som frigörs vid de dödsfall som enligt antagandena beräknas inträffa bland kollektivet av de försäkrade som inte har valt återbetalningsskydd. SH Pension fastställer arvsvinsten månadsvis. Driftkostnader tas ut i form av en administrativ avgift. SH Pension fastställer den administrativa avgiften årsvis.

#### Fondförvaltnad pensionsförsäkring

Svensk Handel Fondförsäkring AB (SHFF) tar ut premier och avgifter för risktäckning, drift samt skatt. Avgifterna tas ut genom att SHFF tar i anspråk ett så stort antal som behövs av de fondandelar som hör till försäkringen. Dessa avgifter tas ut från och med den dag försäkringen blir gällande. Om de fondandelar som hör till försäkringen är fördelade på mer än en värdepappers- och investeringsfond, tar SHFF i anspråk så många fondandelar ur varje fond som motsvarar varje fonds andel av värdet av samtliga fondandelar som hör till försäkringen.

Ingen extra avgift debiteras försäkringstagaren för ett eventuellt valt återbetalningsskydd. Däremot blir värdeutvecklingen sämre på den försäkring som har återbetalningsskydd jämfört med den som inte har det, trots att samma premie betalas. Detta beror på att den försäkring som inte har något återbetalningsskydd tilldelas arvsvinst som härrör från de risksummor som frigörs vid de dödsfall som enligt antagandena beräknas inträffa bland kollektivet av de försäkrade som inte har valt återbetalningsskydd. SHFF fastställer arvsvinsten månadsvis.

Försäkring som omfattar en rätt till premiebefrielse belastas med premiebefrielseavgift. SHFF faststäl-



ler premiebefrielseavgiften månadsvis. Avgiften tas ur det sparade kapitalet.

Driftskostnader tas ut i form av fast och rörlig administrativ avgift. Den rörliga avgiften beräknas för närvarande på fondvärdet i försäkringen vid tidpunkten för avgiftsuttaget. SHFF fastställer den fasta och den rörliga avgiften årsvis.

Avgifter för fondförvaltningen är de avgifter som vid var tid gäller för respektive fond som kan anslutas till försäkringen. Avkastningsskatt För bägge förvaltningsformerna gäller att 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. Skatteunderlaget beskattas sedan med 15%.

#### **Avgifter för premiebefrielse och sjukförsäkring**

Avgiftsuttaget för premiebefrielse och sjukförsäkring kan komma att förändras under försäkringstiden och beror framförallt på skadefallet hos försäkringskollektivet. I de fall momenten sjukförsäkring, premiebefrielseförsäkring eller efterlevandeskydd är tecknat i SH Pension Företagsplan hänvisar vi till Bliwas "Villkor Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1"

#### **15. Åtgärder för utbetalning och premiebefrielse**

##### **Dödsfall**

Anmälan om dödsfall skall ske till SH Pension snarast möjligt. Om inte anmälan sker får SH Pension vetskap om dödsfallet i sina uppdateringar mot Statens personregister och kommer därefter att skriftligen kontakta förmånstagare till eventuellt återbetalningsskydd. I förekommande fall ska även anmälan om dödsfall göras till Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, i det fall den försäkrade även omfattas av efterlevandeskydd.

##### **Premiebefrielse/Sjukförsäkring**

Anmälan om arbetsoförmåga, om man har tecknat sin företagsplanförsäkring med premiebefrielse och/eller sjukförsäkring, ska ske till Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt snarast möjligt.

##### **Handlingar och upplysningar**

De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och SH Pensions ansvarighet ska anskaffas av försäk-

ringstagaren och insändas utan kostnad för SH Pension.

Medgivande för SH Pension, eller för företag som SH Pension anlitar vid skadereglering, att för bedömning av sin ansvarighet inhämta upplysningar från läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukhus, annan sjukvårdsinrättning, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om SH Pension begär det av den försäkrade eller dennes rättsinnehavare.

SH Pension är inte skyldig att bevilja premiebefrielse/utbetalning av sjukersättning om den försäkrade eller dennes rättsinnehavare inte medverkar vid utredningen.

##### **Preskriptionsregler**

Den som har anspråk på försäkringsersättning eller premiebefrielse/sjukersättning förlorar sin rätt om han inte väcker talan mot SH Pension inom tre år från det att han fick kännedom om att anspråket kunde göras gällande, och i varje fall inom tio år från det att anspråket kunde göras gällande. Om oenighet om rätt till ersättning föreligger ska den som gör anspråk på utbetalning väcka talan vid domstol inom nämnda tider.

#### **16. Tidpunkt och sätt för utbetalning**

Utbetalning av försäkringsbelopp eller sjukersättning ska ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger honom enligt punkt 17. 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 har förflutit efter att sådan utredning avslutats.

##### **Utbetalningstidpunkt**

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

##### **Utbetalning av**

återbetalningsskydd sker den 25:e, eller bankdag närmast efter den 25:e, månaden efter den försäkrades dödsfall, förutsatt SH Pension har fått svar från förmånstagare, på utskickad avisering om



återbetalningsskydd, med uppgift om vilket konto som ålderspensionen ska utbetalas till samt vilken skattesats som önskas. Utbetalning av sjukersättning sker den 25:e, eller bankdag närmast efter den 25:e, när den karenperiod som gäller för sjukförsäkringen är passerad, samt att SH Pension har fått svar från den försäkrade på utskickad anmodan att lämna uppgift om konto som sjukersättningen ska utbetalas till samt vilken skattesats som önskas.

### 17. Förmånstagare

I förmånstagarförordnandet bestäms vem som ska erhålla företagsplanförsäkringens återbetalningsskydd. Förmånstagare till utfallande ålderspension är den försäkrade. I företagsplanförsäkringar med återbetalningsskydd anmäler den försäkrade/försäkringstagaren skriftligt i samband med nyteckning av företagsplanförsäkringen vem eller vilka som ska vara förmånstagare till återbetalningsskyddet. Ändring av förordnandet är endast giltigt efter att det anmälts skriftligt till SH Pension på särskilt anvisad blankett.

Skattelagstiftningen begränsar kretsen av möjliga förmånstagare för pensionsförsäkring.

Tillåtna förmånstagare är make/maka, sambo, registrerad partner. Även barn, styvbarn eller fosterbarn till ovan nämnda eller den försäkrade är tillåtna förmånstagare.

Förutom ovanstående personer kan enligt inkomstskattelagen följande personer vara förmånstagare, men måste då namnges.

- Före detta make/maka
- Före detta sambo
- Före detta registrerad partner
- Barn, styvbarn eller fosterbarn till före detta make/maka, före detta sambo samt före detta registrerad partner.

Med den försäkrades make/maka/registrerade partner avses person med vilken den försäkrade vid tidpunkten för dödsfallet var gift/levde i registrerat partnerskap med.

### Sambo

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

### Äktenskapsskillnad/upplösning

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

### Barn

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

### Avstående

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

### 18. Avkastningsskatt och kontrolluppgift

För tjänstepensionsmomentet i företagsplanförsäkringen är SH Pension skyldigt att betala avkastningsskatt på det kapital som är uppsamlat på tjänstepensionsmomentet. Storleken på avkastningsskatten beräknas genom en schablonmässig beräkning som grundar sig på föregående års genomsnittliga statslåneränta multiplicerat med försäkringskapitalet vid ingången av kalenderåret. För att täcka den skattekostnad som uppstår för SH Pension minskar tjänstepensionsmomentets värde den 1 januari varje år med ett lika stort belopp som SH Pension har att betala i avkastningsskatt för det kapital som nämnda dag är hänförligt till momentet. Reglerna för uttag av skattekostnad kan ändras av SH Pension om reglerna för avkastningsskatt ändras.

SH Pension lämnar kontrolluppgifter som enligt 6, 11 och 12 kapitlet lagen (2001:1227) om självdeklaration och kontrolluppgift ska lämnas om pensionsförsäkring.

### 19. Ansvarsbegränsning

SH Pension utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte heller för förlust som kan uppstå om fondtransaktion, utbetalning eller utredning blir fördröjt beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, strejk, blockad, bojkott, lockout, krigshändelse, terrorattack eller

annan liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om SH Pension själva är föremål för eller vidtar sådan nämnd konfliktåtgärd. SH Pension ansvarar inte i något fall för indirekt skada, om inte skadan har orsakats av SH Pensions grova vårdslöshet.

## 20. Information till försäkringstagaren och den försäkrade

Information innan företagsplanförsäkring meddelas, förköpsinformation för respektive försäkringsmoment, finns tillgängligt på SH Pensions hemsida – [www.shpension.se](http://www.shpension.se) - samt lämnas skriftligen efter kontakt med SH Pension. Förköpsinformation ska även delas ut i samband med nyteckning av företagsplanförsäkring.

### Information när avtal har träffats

Snarast efter det att företagsplanförsäkring har beviljats, skickar SH Pension den försäkrade en skriftlig bekräftelse på avtalet i form av ett försäkringsbesked. Försäkringsvillkor för respektive försäkringsgivare finns tillgängliga på SH Pensions hemsida.

### Information under försäkringstiden

Årligen under försäkringstiden informerar SH Pension försäkringstagaren i skälig omfattning om förhållanden rörande försäkringen som är av betydelse för denne att känna till. SH Pension tillställer årligen den försäkrade information om försäkringens garanterade värde samt fördelad men ej garanterad återbäring (traditionell förvaltning), fondvärde (fondförsäkring), sjukersättningsbelopp samt årligt uttag av avgifter och skatter, i samband med den försäkrades födelsemånad. Under utbetalningstiden informerar SH Pension en gång per år den försäkrade om storleken på utbetalningar under det kommande året.

### Information om försäkringsändring

Om försäkringen ändras får den försäkrade som huvudregel information i form av ett nytt försäkringsbesked, som bekräftar att ändring har skett.

### Kontrolluppgift

SH Pension lämnar i förekommande fall, pga. skyldighet i lag, kontrolluppgift till skatteverket avseende pensionsutbetalningar och vid eventuell flytt av försäkringens värde till annan försäkringsgivare.

Information vid uppnådd pensionsålder När avta-

lad pensionsålder närmar sig får den försäkrade information om:

Tidpunkten för avtalad pensionsutbetalning och utbetalningstidens längd Garanterat pensionsbelopp och beräknat återbäringsbelopp (traditionell förvaltning) eller

- Fondandelarnas preliminära värde som utgör grund för de kommande månatliga utbetalningarna (fondförsäkring)
- Utbetalningsätt och tillfälle att anmäla till vilket bankkonto ska ske samt vilken skattesats som önskas.

### Information vid dödsfall

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

### Information vid sjukfall

När sjukersättning börjar utbetalas får den försäkrade ett brev som informerar om vilket belopp som utbetalas samt hur länge sjukersättningen kommer att utbetalas, som i sin tur är beroende av hur långt fram inskickade sjukintyg sträcker sig.

## 21. Behandling av personuppgifter

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

på [www.bliwa.se/personuppgifter](http://www.bliwa.se/personuppgifter).

## 22. Om du inte är nöjd

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.

Upptår 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 försäkringsmedicinska 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.

## Sammanställning över valbara försäkringsmoment i SH Pension – Företagsplan

### 1. Ålderspension – traditionell förvaltning

Se Försäkringsvillkor för SH Pension – Pensionsförsäkring, Traditionell förvaltning

### 2. Ålderspension – fondförvaltning

Se Försäkringsvillkor för Svensk Handel Fondförsäkring – Pensionsförsäkring

### 3. Återbetalningsskydd – traditionell förvaltning

Se Försäkringsvillkor för SH Pension – Pensionsförsäkring, Traditionell förvaltning

### 4. Återbetalningsskydd – fondförvaltning

Se Försäkringsvillkor för Svensk Handel Fondförsäkring – Pensionsförsäkring

### 5. Sjukförsäkring

Sjukförsäkringen innebär att man får inkomstbortfall täckt av sjukförsäkringen efter att karenstiden på tre månader har passerat. Anställda kan få ersättning från sjukförsäkringen upp till högst 90 % (inklusive ersättning från Försäkringskassan) av sin inkomst medan företagare kan försäkra sig upp till högst 108 % (inklusive ersättning från Försäkringskassan) av sin lön – så kallad konsolideringssjukförsäkring. Sjukförsäkring tecknas hos Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt. För ytterligare information och för vad som gäller avseende sjukförsäkring hänvisar vi till Bliwas villkor "Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1".

### 6. Premiebefrielse

Premiebefrielseförsäkring kan tecknas till försäkringen och innebär att man under vissa förutsättningar får hela eller delar av premien betald om man blir långvarigt sjukskriven. Karenstiden är tre månader och det krävs att man är minst 25 % sjukskriven för att premiebefrielsen ska träda ikraft. Man får så stor del av ålderspensionspremien betald som den sjukskrivningsgrad man har. I de fall man har tecknat SH Pension Företagsplan med pre-

miebefrielseförsäkring hänvisar vi till Bliwas villkor "Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1".

ger ersättning vid olycksfall. För fullständiga villkor och information se "Grupp-försäkring A4 2018".

#### **7. Efterlevandeskydd**

*I förekommande fall där efterlevandeskydd (efterlevandepension) har tecknats hänvisar vi till Bliwas villkor "Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1"*

#### **8. Tjänstegrupplivförsäkring**

Om detta moment har tecknats innebär det att ett engångsbelopp utbetalas till de efterlevande om den försäkrade skulle avlida innan 65 års ålder. Fram till 55 års ålder är försäkringsbeloppet sex prisbasbelopp. Därefter sker nedtrappning av försäkringsbeloppet med ett halvt prisbasbelopp för varje år man har passerat 55 års ålder. Kravet för att detta försäkringsmoment ska gälla fullt ut är att man har en ordinarie arbetstid på minst 16 timmar/vecka räknat i genomsnitt per månad, samt att premien betalas. Om anställning upphör har man ett efterskydd som innebär att tjänstegrupplivförsäkringen gäller ytterligare tre månader, om man inte omfattas av tjänstegrupplivförsäkring i ny anställning. Försäkringsgivare för detta moment är Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt. I förekommande fall där Tjänstegrupplivförsäkring har tecknats ber vi att få hänvisa till Bliwas villkor "Icke kollektivavtalad tjänstegrupplivförsäkring (TGL) för anställda".

#### **9. Sjukvårdsförsäkring**

Om detta moment har tecknats innebär det att man har en försäkring där man får tillgång till ett stort antal privata specialistläkare och sjukhus över hela landet, vilket gör att man slipper långa vårdköer och snabbt kan komma till behandling. Man har tillgång till en sjukvårdsförmedling dit man kan ringa och komma i kontakt med sjuksköterskor som hjälper en att boka tid för läkarbesök. Omfattas man av denna försäkring har man en vårdgaranti på 7 dagar under vissa förutsättningar. Självrisk är 750 kr per skada men täcker sedan läkarbesök, vård och medicin. I förekommande fall där Sjukvårdsförsäkring har tecknats ber vi att få hänvisa till "Allmänna villkor 80:4, 2018-01-01 Trygg-Hansa Sjukvårdsförsäkring".

#### **10. SH Pension Grupp-försäkring – Liv- och Olycksfallsförsäkring**

I "SH Pension Grupp-försäkring" finns det två olika försäkringsmoment som kan tecknas. Livförsäkring som utbetalas med ett engångsbelopp vid den försäkrades dödsfall samt olycksfallsförsäkring som