

Premiebestämd tjänstepensionsförsäkring med traditionell förvaltning

Garanterade engångspremier i serie/engångspremier

Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening startade 1946 som en pensionskassa för medlemmar inom Sveriges Köpmannaförbund och senare för medlemmar inom Svensk Handel. Sedan 1 juni 2021 är Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening (SHP) en tjänstepensionsförening/försäkringsföretag som vänder sig till företag, dess ägare och anställda.

Premiebestämd tjänstepensionsförsäkring med traditionell förvaltning – Garanterade engångspremier i serie/engångspremier tecknas hos Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening (SHP), 802005-5631 som också är försäkringsgivare. Det är Finansinspektionen som utövar tillsyn över SHP:s verksamhet.

Förköpsinformationen gäller från och med den 1 juni 2021 till dess att annan information utkommer.

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.

Produkter

- Ålderspension utan återbetalningsskydd
- Ålderspension med återbetalningsskydd

Ålderspension

Ålderspension betalas ut från avtalad pensionsålder som vanligen är 65 år. Ålderspension betalas ut temporärt t ex under 5 eller 10 år, eller livsvarigt om så önskas.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att försäkringskapitalet utbetalas till insatt förmånstagare om den försäkrade avlider före försäkringstidens slut. Är försäkringen tecknad utan återbetalningsskydd upphör försäkringen vid dödsfall. Behållningen tillfaller försäkringskollektivet som en sk arvsvinst. Har man valt att teckna försäkringen utan återbetalningsskydd blir den egna ålderspensionen högre än om man väljer en försäkring med återbetalningsskydd.

Förmånstagare

Om försäkringen tecknas med återbetalningsskydd registreras det generella förmånstagarförordnandet "I första hand make/maka/sambo, i andra hand barn". Registrerad partner jämställs med make/maka.

Önskas ett annat förmånstagarförordnande ska det anmälas skriftligen till SHP på speciell blankett. Blanketten kan du beställa hem genom att mejla eller ringa oss.

Förmånstagare till försäkringen kan vara make/maka, f d make/maka, registrerad partner/f d registrerad partner, sambo/f d sambo samt barn och fosterbarn till någon av de uppräknade. Förmånstagare kan ej ändras genom testamente.

Optionsrätt

Om försäkringen är tecknad utan återbetalningsskydd ingår en optionsrätt i försäkringen som innebär att man har rätt att inom ett år efter inträffad familjehändelse ändra försäkringen till att även omfatta återbetalningsskydd, utan någon hälsoprövning. Denna rätt gäller fram till pensionsåldern, dock max 65 år.

Som familjehändelse räknas att man gifter sig, ingår registrerat partnerskap, blir sambo eller får barn. Önskar man lägga till återbetalningsskydd vid annat tillfälle krävs hälsoprövning.

Försäkringens ikraftträdande

SHP:s ansvarighet inträder när vi mottagit fullständiga ansökningshandlingar och träder ikraft när första premien har inbetalats, vilket ska ske inom 14 dagar från det att avisering har skett från SHP.

Premier

Premier kan antingen betalas som engångspremie eller som löpande engångspremie. Engångspremie kan betalas när som helst på försäkringen. Löpande engångspremie betalas enligt det betalningsintervall man önskar när man ansöker om försäkring, antingen månads- (via autogiro), kvartals-, halvårs- eller helårsvis. Minsta premie för löpande engångspremie är 200 kronor i månaden eller 2000 kronor i engångspremie. Extra inbetalningar är tillåtna.

Premiebefrielse

Försäkringen kan inte kombineras med premiebefrielseförsäkring.

Indexerad premie

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

Traditionell förvaltning

Traditionell förvaltning innebär att man får en säker, trygg och stabil tillväxt på sina inbetalda premier. De inbetalda premierna placeras i en väl avvägd blandning av aktier, räntebärande värdepapper och fastigheter. Vi kan därför garantera avkastning på en andel av inbetald premie och man kan dessutom få del av överskott i form av återbäring. Försäkringssparandet placeras enligt vår rådande marknadsbedömning.

Försäkring med traditionell förvaltning har ett garanterat värde och ett försäkrings- eller sparkapital. Det garanterade värdet består av dina sammanlagda inbetalningar, till så stor andel som vi garanterar från tillfälle till annat – för närvarande 80 procent av inbetald premie – ökade med den garanterade räntan och med avdrag för antagna risk- och driftskostnader samt avkastningsskatt. Den garanterade räntan är för närvarande 1,3 %. Försäkringens försäkrings- eller sparkapital består av dina sammanlagda inbetalningar ökade med återbäringsräntan och minskade med de verkliga driftskostnaderna samt avkastningsskatt. När försäkringens försäkrings- eller sparkapital är större än det garanterade värdet har det uppstått återbäring. Återbäringsdelen är då försäkringens del i det överskott som uppstår om resultatet blir gynnsammare än vad som motsvaras av vid premieberäkningen gjorda antaganden beträffande ränta samt driftskostnader och avkastningsskatt. Återbäringsdelen kan öka men den kan också minska. Återbäringen är inte garanterad utan tilldelas först i samband med varje utbetalningstillfälle.

Hållbarhet

Enligt EUs förordning (2019/2088) angående hållbarhetsrelaterade upplysningar, Disclosureförordningen, ska finansmarknadsaktörer informera sina kunder om hållbarhetsrisker och hantering av hållbarhetsfaktorer inom miljö, socialt ansvar och företagsstyrning.

För SH Pension är ansvarsfulla investeringar en förutsättning för att långsiktigt kunna erbjuda våra kunder tjänstepensionslösningar med god avkastning. Våra investeringsbeslut och bedömningen av finansiella risker, miljörisker, sociala risker och företagsstyrningsrisker utgår ifrån våra kunders intressen och innebär att vi ställer motsvarande krav på och följer upp våra utvalda samarbetspartners (externa förvaltare).

Vårt arbete med hållbarhet och implementeringen av nya regelverk är under utveckling och inriktningsbeslut har fattats innebärande att från och med årsskiftet 2021/2022 ska produkten främja miljö och social hållbarhet.

Läs mer i våra Investeringsriktlinjer och om vårt hållbarhetsarbete på www.shpension.se.

Utbetalning

Utbetalning kan ske tidigast vid 55 års ålder och utbetalningstiden måste vara minst fem år. Pensionens storlek är beroende av värdet på försäkringen som finns när utbetalning ska ske.

Information

Pensionsbesked lämnas en gång per år.

Ångerrätt

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

Avgifter

Kostnader täcks genom att dels tas ut avgift på sparkapitalet dels tas ut avgifter på de premier som inbetalas. Den avgift som årligen tas ut av sparkapitalet är 0,6 %. Avgiften som tas ut på inbetalda premier är beroende av om premien är en engångsinbetalning eller en löpande inbetalning, samt storleken på den inbetalda premien.

- Vid engångsinbetalningar tas 1% ut i premieavgift
- På inflyttat kapital från annan försäkringsgivare tas ingen premieavgift ut

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

| Premieavgift på löpande premie | | | | |
|--------------------------------|------------|------------------|-------------------|--------------|
| Avtalad årspremie kr | 0 - 72 000 | 72 001 - 120 000 | 120 001 - 240 000 | över 240 000 |
| Avgift | 2 % | 1,5 % | 1 % | 0 % |

Avkastningsskatt

Årligen under försäkringstiden uttas en avkastningsskatt. Skatteunderlaget utgörs av försäkringens värde vid ingången av beskattningsåret multiplicerat med den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret närmast före beskattningsåret. Om den genomsnittliga statslåneräntan föregående år understiger 0,5 % används i stället 0,5 %. Skatteunderlaget beskattas sedan med 15 %. 2021 års avkastningsskatt är 0,075 %.

Ändring, återköp, belåning och pantsättning

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

Skatteregler Privat pension

Den privata avdragsrätten är från och med 2016 slopad.

Skatteregler Tjänstepension

Kostnaden för tjänstepensionen är avdragsgill inom ramen för inkomstskattelagen.

Avdraget är högst 35 procent av den anställdes pensionsgrundande lön enligt pensionsavtalet. Avdraget får dock högst uppgå till motsvarande 10 prisbasbelopp (476 000 kr för inkomståret 2021) under beskattningsåret. Den anställde betalar inkomstskatt när utbetalningen av försäkringen påbörjas.

Felaktiga och ofullständiga uppgifter

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

Flyttregler

Regler för Premiebestämd tjänstepensionsförsäkring med traditionell förvaltning – engångspremier i serie

Alla privata försäkringar samt tjänstepensioner har flytt rätt enligt nedan. Flytt medges endast till annan tjänstepensionsförsäkring. Försäkringstagaren har rätt att få hela försäkringskapitalet i sin tjänstepensionsförsäkring överförd till en befintlig eller nytecknad tjänstepensionsförsäkring hos annan försäkringsgivare. Flytt medges endast av försäkringens hela kapital, dvs delflytt medges inte. Försäkring där kapital flyttas betraktas som återköpt och avslutad hos SHP. Flytt medges först ett år efter försäkringens tecknande (dateringsdag).

Vid flytt av försäkringar som är utan återbetalningsskydd krävs godkänd hälsoprövning för att flytt ska medges.

| Flyttavgifter | |
|---------------------------|--------------------------------------|
| Fast administrativ avgift | 1 000 kr |
| År 1 | Ingen flytt rätt |
| År 2 till 5 | 1 % |
| År 6 och framåt | Endast den fasta avgiften - 1 000 kr |

Om försäkringen som ska flyttas är under utbetalning tas ytterligare en avgift ut – 1 000 kr.

Med flyttillfälle avses det tekniska datum då en eller flera försäkringar flyttas från Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening.

Undantag

Vid flytt av traditionell pensionsförsäkring till försäkring med fondförvaltning (SHP till Svensk Handel Fondförsäkring) tas inga flyttavgifter ut. Dock kan det ske marknadsvärdesjustering vid de tillfällen konsolideringen hos SHP understiger 100 % vid flyttillfället. SHP tar inte ut någon premieavgift på inflyttat kapital från Svensk Handel Fondförsäkring.

Behandling av personuppgifter

SHP kommer att behandla vissa personuppgifter om försäkringstagare, försäkrad, medförsäkrad, premiebetalare och förmånstagare såsom t ex allmänna namn och adressuppgifter, personnummer och i förekommande fall hälsotillstånd. Uppgifterna används för att kunna fullgöra avtalet, ge en god service, marknads- och kundanalys samt i övrigt kunna uppfylla de krav som ställs på verksamheten. Uppgifterna kan komma att uppdateras genom externa register, t ex SPAR. I övrigt behandlas personuppgifter av SHP enligt reglerna i dataskyddsförordningen (GDPR) och svensk dataskyddslagstiftning. Personuppgiftsansvarig är försäkringsgivaren. Du har rätt att få ut information om vilka personuppgifter försäkringsgivaren 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.

Om vi inte är överens

SH Pension försöker alltid hålla en så god service som möjligt i alla försäkringsfrågor. Vi försöker utföra vårt arbete med noggrannhet och så snabbt och korrekt som möjligt. Missförstånd och problem går dock inte alltid att undvika. Dessa går ofta att klara upp genom ett telefonsamtal eller kompletterande uppgifter.

Uppstår tvist kan man som försäkringstagare vända sig skriftligen till

SH Pension
Klagomålsansvarig
103 29 Stockholm

eller klagomalsansvarig@shpension.se

Att framföra klagomål är kostnadsfritt. Mer information finns på 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
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 självrisken.

Kostnadsfri rådgivning i försäkringsfrågor får man också av Konsumenternas försäkringsbyrå. Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm
0200 – 22 58 00
www.konsumenternas.se
Vill man komma i kontakt finns kontaktformulär på deras hemsida.

Man kan också få svar på försäkringsfrågor hos Konsumentverkets "Hallå Konsument" som finns på www.hallakonsument.se
Den kommunala konsumentvägledaren kan också ge råd och information.

Finansinspektionen utövar tillsyn över försäkringsföretagen.
Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm
08-408 980 00
www.finansinspektion.se
finansinspektionen@fi.se

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

Försäkringsgivare och personuppgiftsansvarig är
Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening
103 29 Stockholm
organisationsnummer: 802005-5631