

## Pensionsförsäkring med fondförvaltning

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) ett tjänstepensionsföretag som vänder sig till företag, dess ägare och anställda.

Fondförsäkring tecknas hos Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening (SHP), organisationsnummer 802005-5631. Huvudkontorets adress är Brännkyrkagatan 14 A, 118 20 Stockholm. För mer information se vår hemsida eller ring oss på tel. 010 – 471 87 70.

Om premiebefrielseförsäkring tecknas är Bliwa Livförsäkring ömsesidigt, Box 5125, 102 43 Stockholm, organisationsnummer 502006-6329, försäkringsgivare.

Denna förköpsinformation innehåller en översiktlig beskrivning av Pensionsförsäkring med fondförvaltning för att underlätta jämförelser. För mer information om produkten hänvisar vi till faktabladet för Pensionsförsäkring med fondförvaltning, samt de fullständiga försäkringsvillkoren som återfinns på vår hemsida [www.shpension.se](http://www.shpension.se).

Erbjudandet att teckna Pensionsförsäkring med fondförvaltning gäller tills vidare om inget annat meddelas i följebrev eller liknande.

Förköpsinformationen gäller från och med den 1 januari 2023 till dess att annan information utkommer.

Du väljer själv i vilka fonder ditt sparande ska placeras. Den finansiella risken tar du själv och ditt sparande kan både öka och minska i värde. Värdet på försäkringskapitalet beror på värdeutvecklingen på tillväxten av de fonder som du har valt att placera dina inbetalda premier i.

Försäkringen tillhör skattekategori P.

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, utan har fast månadslön.

### Tredjepartsersättning

SHP erhåller ersättning från Bliwa för de försäkringsmoment där Bliwa är försäkringsgivare. Ersättningen grundas på den premie som betalas för Bliwas försäkringsmoment och SHP erhåller en procentuell del av den erlagda premien från Bliwa.

### Vilka ersättningar får SHP för din fondförsäkring?

Din försäkring består både av ett försäkringssskal, samt av de fonder du har valt att investera ditt försäkringskapital i. SHP får så kallad tredjepartsersättning från de fondbolag som förvaltar dessa fonder. Ersättningen grundar sig på det försäkringskapital som är placerat i respektive fond. Kostnaden för denna ersättning ryms inom fondbolagets förvaltningsavgift, och utgör alltså inte någon extra kostnad för dig som kund. Vid tidpunkten för publicering av denna information varierar denna ersättning inom spannet 0,10 procent till 1,00 procent av försäkringskapitalet årligen, beroende på val av fond. För närmare information om tredjepartsersättning vid respektive fond finns den informationen under aktuellt fondutbud på SHP:s hemsida och vidare under fliken "Avgifter och info" och benämns där som "Distributionsavgift".

## Produkter

- Ålderspension utan återbetalningsskydd
- Ålderspension med återbetalningsskydd

### Ålderspension

Ålderspension betalas ut från avtalad pensionsålder som vanligen är 65-årsdagen. Ålderspension betalas ut temporärt, exempelvis under 5 eller 10 år.

### Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att försäkringskapitalet utbetalas till insatt förmånstagare om den försäkrade avlider före försäkringstidens slut. Är försäkringen tecknad utan återbetalningsskydd eller efterlevandeskydd upphör försäkringen vid dödsfall. Behållningen tillfaller försäkringskollektivet som en så kallad arvsvinst.

### Arvsvinst

Försäkringen tillförs ett överskott som uppstår genom att personer i försäkringskollektivet avlider. Gäller endast då återbetalningsskydd ej valts.

### Försäkringens ikraftträdande

SHP:s ansvarighet inträder när vi mottagit fullständiga ansökningshandlingar. Försäkringen träder ikraft dagen efter den försäkrade ansökte om försäkringen, förutsatt att försäkringen beviljas på normala villkor utan restriktioner.

### Premier

Minsta premie är 200 kronor i månaden eller 2000 kronor i engångsinsättning. Extra inbetalningar är tillåtna. Premien kan betalas in som:

- Månadspremie via autogiro
- Kvartalspremie via fakturering
- Halvårspremie via fakturering
- Helårspremie via fakturering

Försäkringssparandet placeras i fonder som du själv valt. SHP ger inget löfte om avkastning eller ränta. Värdet på försäkringen styrs av värdeutvecklingen i valda fonder.

Första premien för en nytecknad försäkring ska betalas senast 14 dagar efter det att aviseringen har skickats ut från SHP, för att den ska vara gällande, förutsatt att fullständiga ansökningshandlingar har skickats in till oss och försäkringen kan normalbeviljas om riskbedömning ska ske.

Fortsättningspremie på försäkringar med löpande premie ska betalas inom 30 dagar från det att aviseringen har skickats från SHP. Betalas inte fortsättningspremie i tid kommer påminnelser att skickas ut, och i samband med tredje påminnelsen kommer försäkringen att göras om till fribrev, om inte försäkringen betalas inom 14 dagar. Möjlighet finns att återuppliva försäkringen inom tre månader räknat från utgången av ovanstående 14-dagarsfrist. Premien måste då betalas ikapp.

Engångsbetalda försäkringar ska betalas så snart som möjligt eftersom försäkringen börjar gälla den dag vi har bokfört engångspremien hos oss, förutsatt att fullständiga ansökningshandlingar har inkommit till SHP.

### Indexerad premie

Indexerad premie kan tecknas fram till dess den försäkrade fyller 60 år. Premien ändras på försäkringens årsdag (huvudförfalldag). 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.

## Fondbyte

Byte av fonder kan ske när som helst under försäkringstiden. Fondbyte kan delas in i två kategorier:

- byte av befintligt innehav
- byte av fördelning av framtida premier

Byte av fonder gör du enkelt själv genom att logga in på vår kundwebb med bank-id eller genom att skicka in en fondbytesblankett till oss med posten. Blanketten hittar du på vår hemsida, [www.shpension.se](http://www.shpension.se). Fondbyte sker i två steg, först försäljning av andelar och sedan köp för frigjort kapital i valda fonder. Efterlevande förmånstagare har också rätt att byta fonder. Om flera förmånstagare finns ska de vara överens vid fondbyte. Byte mellan fonder är helt avgiftsfri.

## Borttag av fonder

SHP har rätt att förändra urvalet av fonder som erbjuds.

Fonder kan både läggas till eller tas bort från sortimentet. Om en fond tas bort ur sortimentet har SHP rätt att, för den försäkrade som har kapital i denna fond, sälja dennes andelar och flytta kapitalet till annan fond i SHP:s fonds Sortiment som den försäkrade anvisar.

Om försäkrad, vid datumet för fondens borttagande, inte gjort något val flyttas den försäkrades kapital till kort räntefond.

## Fonder

Varje premie som kommer oss tillhanda placeras enligt vald investeringsprofil. Investeringsprofilen anger hur premien ska fördelas mellan valda fonder.

Maximalt antal fonder i investeringsprofilen är tio stycken. Om premien delas upp på flera fonder får ingen del vara mindre än 5 % av premien.

## Aktuellt fondutbud

Vårt aktuella fondutbud hittar du på vår hemsida, [www.shpension.se](http://www.shpension.se). För mer information om respektive fond, se särskild fondinformationsblankett och fondbestämmelser.

Indecaps guidefonder är så kallade fond-i-fonder vilket innebär att placeringen av ditt försäkringssparande sker i flera fonder. Eftersom de ingående fonderna förvaltas på olika sätt, även om de placerar på samma marknad, sprids risken mer än om du hade placerat i en enda fond.

## 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 samarbetspartner (externa förvaltare) och utvalda fonder.

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, vårt hållbarhetsarbete och våra fonder på [shpension.se](http://shpension.se).

## Förmånstagare

Om försäkringen tecknas med återbetalningsskydd bestämmer den försäkrade, genom att skriva ett förmånstagarförordnande, vem som ska ha försäkringskapitalet när den försäkrade avlider. Förmånstaga-

re till försäkringen kan vara make/f d make, registrerad partner/f d registrerad partner, sambo/f d sambo samt barn och fosterbarn till någon av de uppräknade.

Ändring av förmånstagare ska anmälas skriftligen till SHP på speciell blankett. 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.

### Information

Pensionsbesked skickas till kunden en gång per år. Saldobesked lämnas vid varje fondbyte, efter första premien, vid engångsinsättningar samt vid förfrågning.

### Ångerrätt

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

### Avgifter

Kostnader täcks genom avgifter som tas ut genom försäljning av fondandelar. Inlösen av fondandelar sker procentuellt mot det innehav som finns. Ingen premieavgift tas ut. Den fasta årliga avgiften är 180 kronor per försäkring. Årlig avgift på kapitalet är 0,5 %. Avgifter tas ut månadsvis. Fondavgifter tillkommer (se information om respektive fond på vår hemsida). Avgifterna kan komma att ändras.

### 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 föregående års genomsnittliga statslåneränta understiger 0,5 % används istället 0,5 %. Skatteunderlaget beskattas sedan med 15 %. 2023 års avkastningsskatt är 0,22 %.

### Premiebefrielse

Om försäkringen kombineras med premiebefrielseförsäkring är avgiften för detta moment 3,2 % av den premie som betalas. Vid långvarig sjukskrivning till minst 25 % går försäkringen in och betalar premien i proportion till den minskade arbetsförmågan. Karenstiden är tre månader. Vid sjukfall betalas premien för försäkringen till dess att den försäkrade blir frisk eller försäkringen skulle ha betalats ut enligt försäkringsavtalet dock längst till 65 år.

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

### 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, för regler se villkor. Pensionsförsäkring 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 % av den anställdes pensionsgrundande lön enligt pensionsavtalet. Avdraget får dock högst uppgå till motsvarande 10 prisbasbelopp (525 000 kr för inkomståret 2023) under beskattningsåret. Den anställda betalar inkomstskatt när utbetalningen av fondförsäkringen påbörjas. Ingen reavinstskatt tas ut när den anställda byter fonder, istället betalar vi en avkastningsskatt som i de flesta fall är lägre än skatten på andra sparformer. Försäkringens värde är fritt från förmögenhetsskatt.

## 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 SHPs ansvar enligt försäkringsavtalslagen (FAL).

## Utbetalning

Utbetalning kan ske tidigast vid 55 års ålder och utbetalningstiden måste vara minst fem år. Pensionens storlek är beroende av värdet på de fondandelar som finns när utbetalning ska ske. Om fondvärdet vid utbetalningarnas början uppgår till högst ett prisbasbelopp sker utbetalning i form av ett engångsbelopp.

## Placering

SHP placerar inbetald premie, enligt gällande investeringsprofil, inom fem bankdagar.

## Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkringsavtalet

Försäkringstagaren har, om försäkringen varit gällande i minst tolv månader, rätt att ansöka om att flytta försäkringens värde till nytecknad försäkring hos annan försäkringsgivare. Med försäkringens totala värde avses värdet av de valda fondernas andelar efter avdrag för omkostnader, avkastningsskatt och avgifter för flytt. För att flytt ska kunna genomföras måste mottagande försäkringsbolag bedriva försäkringsverksamhet inom EES-området.

## Fribrev

Försäkringstagaren har när som helst rätt att upphöra med premiebetalningen på försäkringen. Försäkringen görs då om till fribrev, vilket innebär att inga nya premier aviseras, samt att tidigare inbetalda premier fördelat på de valda fonderna kvarstår i försäkringen och följer fondernas utveckling. Är försäkringen kombinerad med premiefrielseförsäkring försvinner detta moment om försäkringen läggs i fribrev.

## Uppskov

Möjlighet finns också, för försäkringstagaren, att begära uppskov med premiebetalningen, förutsatt att försäkringen har varit i kraft minst ett år. Är försäkringen kombinerad med premiefrielseförsäkring gäller inte premiefrielseförsäkringen under uppskovstiden. Vill man få tillbaka premiefrielseförsäkringen vid uppskovstidens slut, när premiebetalningen åter påbörjas, måste "full arbetsförhet" intygas av den som är försäkrad. Totalt kan 24 månaders uppskovstid beviljas under försäkringstiden.

## Flyttregler

Regler och avgifter för flytt av försäkringskapital från Svensk Handel Fondförsäkring AB

Alla privata pensionsförsäkringar samt tjänstepensioner oavsett teckningsdatum har rätt till flytt enligt nedanstående.

- Flytt medges endast till annan pensionsförsäkring. Försäkringstagaren har rätt att få hela försäkringskapitalet i sin pensionsförsäkring överfört direkt till en befintlig eller nytecknad pensionsförsäkring 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)
- Kapitalpension innehåller ej flytträtt (kapitalpension nytecknas ej)

Flyttavgifter	
År 1	Ingen flytträtt
År 2 och framåt	600 kr
Om värdet på försäkring som ska flyttas understiger ett prisbasbelopp	0 kr

### Byte av förvaltningsform

Vid byte av förvaltningsform inom SHP, från fondförvaltning till traditionell förvaltning, eller vice versa, tas inga avgifter ut.

### Inflytt

Vid inflytt från annan försäkringsgivare köps fondandelar för hela det försäkringskapital som överförs till nytecknad försäkring hos SHP. Ingen premieavgift tas ut på det inflyttade försäkringskapitalet. Årligen därefter tas en driftskostnad på 0,5% av försäkringskapitalet ut plus 180 kr i årlig avgift.

### Ändring av försäkringsavtalet

SHP har rätt att ändra försäkringsvillkoren under avtalstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndighetsföreskrifter, ändrad rättstillämpning eller omständigheterna i övrigt.

Ändringar kan även göras av annan anledning, om ändringen generellt sett inte kan anses innebära en betydande nackdel för försäkringstagaren eller den försäkrade. En villkorsändring träder i kraft vid ny premieperiod som inträder närmast efter ändringen.

### Preskriptionstid

Den som har anspråk på försäkringsersättning förlorar sin rätt om han inte gör anspråk på försäkringserättning mot SHP inom tio år från det han fick kännedom om att anspråket kunde göras gällande.

### Ångerrätt

När du tecknar försäkring genom distansavtal har du rätt att ångra köpet inom 30 dagar från den dag du får kännedom om att försäkringsavtalet kommit till stånd. Uppsägning av försäkring ska ske skriftligen till SHP. Du saknar ångerrätt på sådana svängningar på finansmarknaden som SHP inte kan påverka och som kan inträffa under ångerfristen. Om du väljer, och har rättslig möjlighet, att utöva din ångerrätt enligt distans- och hemförsäljningslagen har SHP rätt att kräva betalt för den tid du haft tillgång till försäkringen och skälig ersättning för kostnader som är direkt hänförliga till ingåendet av avtalet.

### Behandling av personuppgifter

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

### Om vi inte är överens

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

Uppstår tvist kan man som försäkringstagare vända sig till  
E-post: kundklagomalsansvarig@shpension.se

SH Pension  
Klagomålsansvarig  
Box 17197  
104 62 Stockholm

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

ARN, Box 174, 101 23 Stockholm  
08 – 508 860 00  
[arn@arn.se](mailto:arn@arn.se)  
[www.arn.se](http://www.arn.se)

Tvistefrågor av medicinsk karaktär prövas av Personförsäkringsnämnden.  
Möjlighet finns också att vända sig till domstol för att få ett ärende prövat. Eventuella ombudskostnader kan oftast ersättas genom rättsskyddet i hemförsäkringen och då betalas endast 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](http://www.konsumenternas.se)  
Vill man komma i kontakt finns kontaktformulär på deras hemsida.

Man kan också få svar på försäkringsfrågor hos Konsumentverkets "Hallå Konsument" som finns på [www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se)  
Den kommunala konsumentvägledaren kan också ge råd och information.

SHP står under tillsyn av Finansinspektionen.  
Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm  
08-408 980 00  
[www.fi.se](http://www.fi.se)  
[finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)

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

## Kontaktuppgifter till SH Pension

### Postadress

Box 17197  
104 62 Stockholm

### Besöksadress

Brännkyrkagatan 14 A  
118 20 Stockholm