

## Företagsägd kapitalförsäkring - Direktpension 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), 802005-5631. Huvudkontorets adress är Brännkyrkagatan 14 A, 118 20 Stockholm. För mer information se vår hemsida [www.shpension.se](http://www.shpension.se) eller ring oss på telefonnummer 010-471 87 70.

Denna förköpsinformation innehåller en översiktlig beskrivning av Företagsägd kapitalförsäkring - Direktpension med fondförvaltning. För mer information om produkten hänvisar vi till faktabladet för Företagsägd kapitalförsäkring - Direktpension med fondförvaltning, samt de fullständiga försäkringsvillkoren som återfinns på vår hemsida [www.shpension.se](http://www.shpension.se). Erbjudandet att teckna Företagsägd kapitalförsäkring - Direktpension med fondförvaltning gäller tills vidare om inget annat meddelas i följebrev eller liknande. Privat kapitalförsäkring samt Företagsägd kapitalförsäkring som inte är Direktpension med pensionsutfästelse nytecknas inte efter 2019-12-15.

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

Om ingenting annat har avtalats mellan försäkringstagaren och den försäkrade väljer den försäkrade i vilka fonder sparandet ska placeras. Försäkringstagaren/den försäkrade tar den finansiella risken och sparandet kan både öka och minska i värde. Värdet på försäkringskapitalet beror på värdeutvecklingen på tillväxten av de fonder som man har valt att placera de inbetalda premierna i.

Försäkringen tillhör skattekategori K vilket innebär att premieinsättningar och ingående kapital per den 1 januari varje år schablonbeskattas.

Erbjudandet att teckna försäkring gäller tills vidare om inget annat meddelas i följebrev eller liknande. SH Pensions försäkringsrådgivare erbjuder rådgivning kring de produkter som vi tillhandahåller. Försäkringsrådgivare eller annan personal på SH Pension erhåller inte någon provision, eller annan ersättning, för de produkter eller tjänster som tillhandahålls och distribueras, 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 en fondförsäkring?

Försäkringen består dels av ett försäkringsskal, dels av de fonder som har valts och utgör försäkringskapitalet. 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 inte någon extra kostnad som belastar försäkringen. 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".

## Allmänt om Företagsägd kapitalförsäkring - Direktpension

En Företagsägd kapitalförsäkring – Direktpension kan tecknas när ett företag/arbetsgivare vill ge en anställd en förmån (pensionsutfästelse) som säkerställs genom pantsättning. Pensionsutfästelsen måste kombineras med en pantförskrivning som garanterar den försäkrade att utfästelsen genomförs.

Försäkringen är lämplig:

- Då avdragsutrymmet för tjänstepensionspremier enligt inkomstskattelagen är fullt utnyttjat
- Då man vill att utbetalning skall ske under annan tid än vad inkomstskattelagen medger
- När utbetalning är villkorad, t.ex. att den anställde skall arbeta kvar i företaget under en viss tid.
- Då man vill skydda kapitalet och återfå detta i händelse av den försäkrades död innan utbetalningar har upphört.
- Som kompanjonsförsäkring som skydd för företagets kapital.

## Utbetalning av Företagsägd kapitalförsäkring – Direktpension

Försäkringen betalas ut vid dödsfall eller vid överenskommen tidpunkt enligt den pensionsutfästelse som är upprättad. Även utbetalningstiden fastställs i pensionsutfästelsen antingen som ett engångsbelopp eller med periodisk utbetalning (max 30 år). Försäkringen måste börja utbetalas senast när den försäkrade fyller 85 år och får längst utbetalas till 90 års ålder.

## Fondförvaltning - sparande med möjligheter

Fondförvaltning passar den som själv vill påverka hur inbetalda premier ska placeras. Att man har ett eget inflytande över sparandet och möjlighet till en god värdeutveckling är två goda skäl att spara i fonder. Sparandet placeras i de fonder man själv väljer samtidigt som man bär den finansiella risken. Det betyder att sparandet både kan öka och minska i värde. Sparandet motsvaras alltid av det aktuella värdet på fondandelarna.

## Så placeras fondsparandet

Med Företagsägd kapitalförsäkring - Direktpension väljer den försäkrade, eller den som är fondbytesberättigad, hur premierna ska placeras i de fonder vi erbjuder. Vilket fondval man gör beror på hur stora risker man vill ta.

## Spartid och mål

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

## Följ utvecklingen

Sparande i fonder är långsiktigt, men ett gott råd är att man regelbundet ser över hur sparandet är fördelat. Man kan följa kursutvecklingen bland annat på internet och tidningarnas börssidor.

## Så följer man sparandet

Minst en gång per år skickas ett årsbesked till försäkringstagaren där man kan se hur sparandet utvecklas. Genom att logga in med Bank-ID på [www.shpension.se](http://www.shpension.se) kan man följa sparandet via Internet. På hemsidan finns även mer information om vårt fondutbud och aktuella fondkurser.

## Premier

Minsta premie är 500 kronor i månaden eller 5000 kronor i engångsinsättning. Extra inbetalningar är tillåtna. Premien kan betalas in som:

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

Försäkringssparandet placeras i de fonder som valts. 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

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

## Fonder

Varje premie som kommer oss tillhanda placeras enligt vald investeringsprofil. Investeringsprofilen anger hur premien ska fördelas mellan valda fonder. Maximalt antal fonder i investeringsprofilen är tio stycken. Om premien delas upp på flera fonder får ingen del vara mindre än 5 % av premien.

## Aktuellt fondutbud

Vårt aktuella fondutbud finns på vår hemsida, [www.shpension.se](http://www.shpension.se). För mer information om respektive fond, se fondfaktablad för respektive fond och fondbestämmelser.

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

## Byt fonder när som helst

Man kan byta fonder kostnadsfritt när som helst. Det görs enkelt via vår kundwebb på [www.shpension.se](http://www.shpension.se) eller genom att skicka in en fondbytesblankett med posten. Om fondbytet innebär en vinst betalas ingen kapitalvinstskatt. Man kan ha sitt sparande fördelat på upp till tio fonder. Fondbyte kan delas in i två kategorier:

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

Fondbyte sker i två steg, först försäljning av andelar och sedan köp för frigjort kapital i valda fonder. Byte mellan fonder är helt avgiftsfritt.

## 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 SHPs fondsortiment som den försäkrade anvisar. Om försäkrad, vid datumet för fondens borttagande, inte gjort något val flyttas den försäkrades kapital till kort räntefond. För vidare information avseende SHPs fondutbud se [www.shpension.se](http://www.shpension.se).

## Hållbarhet

### Integrering av hållbarhetsrisker

Enligt EUs förordning (2019/2088) om hållbarhetsrelaterade upplysningar, förordningen om redovisning, måste finansmarknadsaktörer informera sina kunder om hållbarhetsrisker och hanteringen av hållbarhetsfaktorer för miljö, sociala frågor och bolagsstyrning.

SH Pension erbjuder i fondförvaltning ett urval av fonder med olika inriktning, risknivå och anpassning till olika hållbarhetspreferenser. SH Pension ställer upp grundläggande hållbarhetskrav på de fonder som erbjuds och kommer under 2023 att implementera en systematisk metodik som innebär att utvalda fondförvaltare bedöms kvalitativt utifrån sin förmåga att integrera hållbarhetsrisker och följs löpande upp.

Bedömningen av nya och befintliga förvaltares förmåga att integrera hållbarhetsrisker innefattar:

- Förmåga och mognad på organisationsnivå att genomföra hållbara eller ansvarsfulla investeringar.
- Förvaltarens åtkomst till konkurrensutsatta resurser inom hållbarhetsområdet.
- För aktiva förvaltare: Integrering av hållbarhetsrisker i förvaltarens filosofi och beslutsfattandeprocess (från idé till portföljsammansättning, implementering och administration), samt överensstämmelse mellan den uttalade filosofin och policyn jämfört med den faktiska portföljen.
- Integrering av hållbarhetsrisker i förvaltarens ägarstyrning och överensstämmelse mellan uttalad policy och faktiska ägarstyrningsaktiviteter.

Om en förvaltare skulle uppvisa försämrade förmåga att integrera hållbarhetsrisker kan förvaltaren komma att bytas ut.

Eftersom de olika fonderna som erbjuds har olika metodik och omfång för integrering av hållbarhetsrisker, kommer den troliga inverkan på avkastningen variera. Några av våra erbjudna fonder, speciellt fonder med lägre fokus på hållbarhetsrisker, kan få en negativ inverkan på fondens långsiktiga avkastning. Fonder med mer fokus förväntas att ha mindre negativ inverkan. Information om varje fonds troliga inverkan av hållbarhetsrisk på långsiktig avkastning finns i fondinformationen som finns tillgänglig till kunden på vår hemsida. Se vår Policy för ansvarsfulla investeringar som finns tillgänglig på [www.shpension.se](http://www.shpension.se)

### Upplysningar om taxonomiförordningen

Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Eftersom SH Pension önskar att erbjuda ett urval av olika fonder avpassat olika hållbarhetspreferenser för våra kunder, anses EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter inte som lämpliga för denna produkt som helhet. Några av våra utvalda fonder beaktar EU-kriterierna, men inte produkten som helhet.

### Huvudsakliga negativa effekter på hållbarhetsfaktorer

Inom fondförvaltnings försäkring erbjuder vi ett utvalt fondutbud som ger kunden möjlighet att välja fonder där negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas, men vi tar i dagsläget inte systematiskt hänsyn till negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. En metodik för detta kommer dock att implementeras under 2023.

## Skydd vid dödsfall

Återbetalningsskydd ingår i Företagsägd kapitalförsäkring - Direkt pension med fondförvaltning. Det innebär att sparandet alltid betalas ut om den försäkrade skulle avlida. Vid dödsfall uppgår återbetalningsskyddet till försäkringskapitalet med ett påslag om 1 %.

## Förmånstagare

Företagsägd kapitalförsäkring - Direktpension utbetalas alltid till försäkringstagaren. När, hur länge och till vem försäkringstagaren i sin tur utbetalar till framgår av pensionsutfästelsen.

## Kostnader för Kapitalförsäkring

### Avgifter och skatter

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

### Administrativa avgifter

Kostnaderna för att administrera försäkringen tas ut genom en fast avgift och en rörlig kapitalavgift. Det tillkommer även avgifter som fondförvaltaren tar ut för de fonder som valts.

### Se vilka avgifter du betalar i tabellen

Avgifter för att administrera försäkringen tas ut som en procentsats av sparkapitalet samt med ett fast belopp per år. Avgifterna kan ändras under försäkringstiden. I nedanstående tabell framgår de aktuella avgifterna som gäller för sparkapitalet.

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

### Kostnad för återbetalningsskydd

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

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

### Återköp

Med återköp menas att man får försäkringens värde utbetalt tidigare än avtalat och som ett engångsbelopp. SHP tar ut en avgift för återköp såväl vid del- som helt återköp enligt nedan.

År 1                      Ej tillåtet att återköpa försäkringen  
År 2 och framåt      600 kr

Återköp där det totala värdet understiger ett prisbasbelopp har ingen avgift.

Fondandelarnas värde minskat med eventuell återköpsavgift vid återköpstillfället blir det som utbetalas. Avgifterna för återköp kan förändras under försäkringstiden. Om hela sparkapitalet betalas ut upphör försäkringen. Någon rätt till fortsättningsförsäkring finns inte.

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

En Företagsägd kapitalförsäkring - Direktpension kan endast återköpas om försäkringstagaren och panthavaren är överens om detta och att pantförskrivningen/pensionsutfästelsen hävs innan återköpet genomförs.

### Återköpsavgifter för Sparförsäkring i procent av återköpsvärdet

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

### Premiefrielse

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

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

### Så beräknar vi försäkringens pris

När vi beräknar vilka avgifter som ska belasta försäkringen behöver vi göra vissa antaganden. Först gör vi ett antagande om riskkostnader. Om exempelvis premiefrielse har valts, betalas ett pris för detta skydd. Vi tar då hänsyn till livslängd och sjuklighet hos alla försäkrade. Därefter gör vi ett antagande om driftskostnader. SHP har kostnader när försäkringen tecknas samt för att sköta sparandet. Avgifterna för försäkringen fördelas över hela försäkringstiden och ska täcka försäkringens andel av driftskostnaderna.

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

## Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkringsavtalet

### Fribrev

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

### Återköp

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

## Skatteregler – allmänt

Ingen kapitalvinstskatt behöver betalas vid byte av fonder. De pengar som betalas ut från försäkringen är fria från inkomstskatt förutsatt att utbetalningen sker till försäkringstagaren/arbetsgivaren. SHP är skyldiga att varje år betala avkastningsskatt på sparandet. Se nedan.

### Avkastningsskatt

SHP är skyldiga att betala avkastningsskatt på kapitalförsäkringar. Underlaget för skatten är en schablonberäknad avkastning och utgörs av försäkringens värde vid ingången av året ökat med inbetalda premier under året. För premier inbetalda under första halvan av året räknas hela premien med i underlaget. För premier inbetalda under andra halvan av året räknas halva premien med i underlaget. Den framräknade summan multipliceras med statslåneräntan per 30 november föregående år ökad med en procentenhet, dock lägst 1,25 procent av kapitalunderlaget. Beloppet i år är därför 2,94 procent (1,94 + 1) som sedan beskattas med 30 procent. 30 procent av nämnda 2,94 procent innebär att för 2023 belastas kapitalförsäkringar med 0,882 procent i avkastningsskatt av det framräknade underlaget. Avkastningsskatten på kapitalet tas ut årligen och avkastningsskatten på inbetalda premier tas ut under året. Uttaget av avgifter sker genom inlösen av fondandelar.

### Särskild löneskatt

Vid pensionsutfästelsens utfärdande uppstår en skyldighet att betala löneskatt. I det fall delpost "Avsatt till pensioner enligt tryggandelagen" används ska löneskatten betalas direkt. I det fall delpost "Övriga avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser" används ska särskild löneskatt betalas i takt med att pensionen betalas ut. Dock ska beloppet reserveras som en skuld i balansräkningen under rubriken "Avsättningar" under delpost "Övriga avsättningar". Beloppet som reserveras ska baseras på kapitalförsäkringens marknadsvärde. SHP lämnar uppgift om pensionsutbetalningens storlek. När pensionen betalas ut bör den löpande redovisas i resultaträkningen som en rörelsekostnad. Denna kostnad är avdragsgill i företagens deklaration.

### Andra skatter

All utbetalning från försäkringen som sker till annan än försäkringstagaren är skattepliktig inkomst. Mer information finns på [www.skatteverket.se](http://www.skatteverket.se).

## Bra att känna till

Försäkringsgivare är Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening (publ), organisationsnummer 802005-5631, avseende försäkringar med fondförvaltning. Om försäkringen kombineras med premiefrielseförsäkring är Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, org.nr. 502006-6329 försäkringsgivare för detta moment. SH Pension bedriver försäkringsrörelse och erbjuder i huvudsak tjänstepensionsförsäkringslösningar och står under Finansinspektionens tillsyn.

Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening och SH Pensions adress är Box 17197, 104 62 Stockholm och telefonnumret är 010-471 87 70. Styrelsens säte är Stockholm. Kontaktpgifter finns längst bak i informationen.

### Hälsoprövning

När man ansöker om en kapitalförsäkring som ska kombineras med premiefrielseförsäkring kommer den som ska försäkras att få fylla i en hälsodeklaration, för att vi ska kunna bedöma om den försäkrades hälsotillstånd tillåter att försäkringen kombineras med premiefrielseförsäkring. Vi behöver så noggranna svar som möjligt av den försäkrade på frågorna i hälsodeklarationen. Om oriktiga uppgifter har lämnats kan det medföra att försäkringen helt eller delvis inte gäller.

### 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

Rätten till försäkringsersättning eller annat försäkringskydd upphör om den som gör anspråk på ersättning inte väcker talan mot SHP inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till sådant skydd inträdde.

### Avtalet gäller tills vidare

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

### Vad kostar försäkringen

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

### När försäkring har köpts på distans

Om försäkringen har köpts på distans, exempelvis via Internet gäller särskilda skyldigheter för oss som försäkringsgivare kring information. Nedan framgår vad som gäller, utöver vad som framgått i denna Förköpsinformation.

### Ångerrätt

När försäkring har tecknats genom distansavtal har man rätt att ångra köpet inom 30 dagar från den dag försäkringstagaren får kännedom om att försäkringsavtalet kommit till stånd. Uppsägning av försäkring ska ske skriftligen till SHP. Det belopp som återbetalas är det lägsta av inbetalningarna som har gjorts och sparkapitalet minskat med SHPs kostnader för bland annat administration. Ångerrätt gäller inte för sådana svängningar på finansmarknaden som SHP inte kan påverka och som kan inträffa under ångerfristen. Om man väljer, och har rättslig möjlighet, att utöva ångerrätten enligt distans- och hemförsäljningslagen har SHP rätt att kräva betalt för den tid försäkringstagaren har 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. namn och adressuppgifter, personnummer och hälsotillstånd. Uppgifterna används för att fullgöra försäkringsavtalet och ge god service. Personuppgifterna kommer även att användas i marknads- och kundanalyssyfte samt i övrigt för att uppfylla de krav som ställs på verksamheten. Uppgifterna kan komma att uppdateras genom externa register,

t.ex. SPAR. I övrigt behandlas personuppgifter av SHP i enlighet enligt Dataskyddsförordningen (GDPR) och svensk dataskyddslagstiftning. Personuppgiftsansvarig är försäkringsgivaren. Fullständig information om hur och för vilka ändamål försäkringsgivarna hanterar personuppgifter finns på försäkringsgivarnas respektive hemsidor och i försäkringsvillkoren. Försäkringstagaren och den försäkrade har rätt att få ut information om vilka personuppgifter försäkringsgivarna har om dem. Ytterligare information om vår behandling av personuppgifter finns på [www.shpension.se](http://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.

Kontakta i första hand den på SH Pension du har varit i kontakt med på Kundenservice eller någon av våra rådgivare.

Är man fortfarande missnöjd kan man som försäkringstagare vända sig skriftligen till SH Pensions kundklagomålsansvarige:

SH Pension  
attn: kundklagomålsansvarig  
Box 17197  
104 62 Stockholm  
Telefon: 010 - 471 87 70  
eller e-post: [kundklagomalsansvarig@shpension.se](mailto:kundklagomalsansvarig@shpension.se)

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  
telefon: 08 - 508 860 00  
e-post: [arn@arn.se](mailto:arn@arn.se)  
[www.arn.se](http://www.arn.se)

Tvistefrågor av medicinsk karaktär prövas av Personförsäkringsnämnden.

Möjlighet finns också att vända sig till domstol för att få ett ärende prövat. Eventuella ombudskostnader kan oftast ersättas genom rättsskyddet i hemförsäkringen och då betalas endast självriskan.



Kostnadsfri rådgivning i försäkringsfrågor får man också av Konsumenternas försäkringsbyrå.  
Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm  
telefon: 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  
telefon: 0771-525 525  
e-post: info@hallakonsument.se  
Den kommunala konsumentvägledaren kan också ge råd och information.

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

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

## Kontaktuppgifter till SH Pension

### Postadress

Box 17197  
104 62 Stockholm

### Besöksadress

Brännkyrkagatan 14 A  
118 20 Stockholm

### E-post och telefon

kontakt@shpension.se  
010 - 471 87 70