

## Företagsplan

Företagsplanen är avsedd för företagare och för företag som saknar kollektivavtal.

Du som företagare har i normala fall endast försäkringsskydd i form av lagstadgad pension och bör därför komplettera ditt försäkringsskydd. Anställda som omfattas av försäkringar enligt kollektivavtal har betydligt bättre skydd än dig som företagare. Därför har SH Pension tagit fram Företagsplan. Det är en produkt för din och ditt företags trygghet! Ur företagets synpunkt är den dessutom mycket enkel att administrera.

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.

### Tredjepartsersättning

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

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



### Tecknande bolag

Traditionell försäkring och fondförsäkring tecknas i Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening, org.nr 802005-5631.

Sjuk- och premiebefrielseförsäkring samt Efterlevandeskydd tecknas i Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, org.nr 502006-6329. Tjänstegrupplivförsäkring samt SH Pension Gruppförsäkring (liv-, olycksfallsförsäkring) tecknas i Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, org.nr 502006-6329.

Sjukvårdsförsäkring tecknas i Tryg Forsikring AS genom Trygg-Hansa försäkringsaktiebolag Filial, org.nr 516403-8662 (Trygg-Hansa).

SH Pensions huvudkontor har adress Brännkyrkagatan 14 A, 118 20 Stockholm. För mer information och fullständiga försäkringsvillkor se vår hemsida [www.shpension.se](http://www.shpension.se) eller ring oss på telefonnummer 010-471 87 70. Styrelsens säte på samtliga ovan nämnda försäkringsgivare är Stockholm i medlemsstaten Sverige, förutom Tryg Forsikring AS där styrelsens säte är Ballerup i Danmark.

### Tryggt och enkelt för dig och dina medarbetare

Företagsplanen är flexibel, sparande och försäkringsskydd kan enkelt anpassas efter dina egna förutsättningar.

Denna förköpsinformation innehåller en översiktlig beskrivning av Företagsplan för att underlätta jämförel-

ser. För mer information om produkten hänvisar vi till faktabladerna för respektive förvaltningsform – Traditionellt förvalttad försäkring eller fondförsäkring, samt de fullständiga försäkringsvillkoren som återfinns på [www.shpension.se](http://www.shpension.se).

Erbjudandet att teckna Företagsplan gäller tills vidare om inget annat meddelas i följebrev eller liknande. Lämnad offert gäller i 30 dagar från utskriftsdatum. Försäkringsbeloppet på traditionellt förvalttad försäkring kan ändras, jämfört med vad som anges i offerten, beroende på vilken dateringsdag som väljs och/eller när försäkringens första premie betalas.

Alla valda moment i Företagsplanen, förutom Grupp-, Sjukvårdsförsäkring samt TGL, kommer samlat på en faktura och är ni fler på företaget som omfattas av planen kommer de också på samma faktura. Allt för att göra det enkelt för dig!

## Förmånsgrupper

I samband med att SHP Företagsplan tecknas för en eller flera anställda upprättas en eller flera olika förmånsgrupper. Detta möjliggör förenklad administration såväl för arbetsgivaren som SHP vid nyteckning och vid framtida anslutning av nyanställda.

De försäkrade i en förmånsgrupp ska ha en gemensam grund, ex vis att samtliga inom förmånsgruppen har likartade arbetsuppgifter, befattningar eller funktioner. Syftet med förmånsgrupper är att arbetsgivaren bestämmer vilka olika förmåner och/eller försäkringsmoment som ska tecknas för de försäkrade i olika förmånsgrupper.

En eller flera förmånsgrupper skapas när arbetsgivaren tecknar SHP Företagsplan för sina anställda. Förmånsgruppen/förmånsgrupperna specificeras på de ansökningshandlingar som lämnas när SHP Företagsplanförsäkring nytecknas. Arbetsgivaren kan också välja att ha en och samma förmånsgrupp för samtliga anställda som försäkras.

## Produkter

Obligatoriska moment
Ålderspension
Valbara moment
Premiebefrielse
Återbetalningsskydd
Sjukförsäkring
Tjänstegrupplivförsäkring - TGL
Sjukvårdsförsäkring
Efterlevandeskydd
Gruppförsäkring - Liv- och Olycksfallsförsäkring

### Ålderspension

Ålderspension betalas ut från avtalad ålder, dock tidigast från 55 år. Ålderspension kan betalas ut livet ut (gäller tills vidare ej fondförsäkring) eller temporärt under exempelvis 5 eller 10 år. Ålderspensionen tecknas med traditionell förvaltning eller fondförvaltning. Avtalad pensionsålder är normalt 65 år.

### Premiebefrielse

Premiebefrielse innebär att premien till Företagsplanen är försäkrad vad beträffar ålderspension/återbetalningsskydd- samt sjukförsäkringspremien. Om du skulle bli långvarigt sjuk till minst 25 % går försäkringen in och betalar din premie i proportion till den minskade arbetsförmågan. Karenstiden är tre månader.

Premiebefrielsen betalar premien på Företagsplanen till dess att du blir frisk eller ålderspensionen skulle betalas ut.

### Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att pensionskapitalet (det aktuella värdet) utbetalas till insatt förmånstagare om den försäkrade avlider under de antal år som den försäkrade har valt. Är försäkringen tecknad utan återbetalningsskydd upphör försäkringen vid dödsfall. Pensionskapitalet tillfaller då försäkringskollektivet.

### Sjukförsäkring

Om du skulle bli sjukskriven är ersättningen från Försäkringskassan normalt 80 % av din lön upp till 10 prisbasbelopp. Får du aktivitets- eller sjukersättning (tidigare förtidspension) sjunker ersättningen från Försäkringskassan ner till 65 %.

Sjukförsäkringen kan tecknas i olika nivåer. Anställda kan teckna sjukförsäkring upp till 90 % av lönen, upp till 20 inkomstbasbelopp och därefter 70 % av lönen upp till 30 inkomstbasbelopp. Företagsägare kan teckna något som heter Konsolideringssjuk, då försäkras upp till 108 % av lönen, upp till 8 prisbasbelopp, därefter 90 % av lönen upp till 10 inkomstbasbelopp.

### Tjänstegruppplivförsäkring, TGL

En livförsäkring som utbetalas till efterlevande vid dödsfall. Försäkringen är avdragsgill i företaget och utbetalt belopp är skattefritt. Försäkringsbeloppet är 6 prisbasbelopp med en nedtrappning från 55 års ålder och som längst intill 65 års ålder. Om man fortsätter arbeta efter 65 års ålder kan försäkringen behållas fram till 70 års ålder.

TGL ingår inte i företagsplanförsäkringen men går att teckna i samband med nyteckning av Företagsplan.

### Sjukvårdsförsäkring

En försäkringslösning för dig som inte alltid hinner vänta eller som behöver kunna planera in behandlingen. Försäkringen ger hjälp med rådgivning, tidsbokning med mera i den privata vården. Väljer du att istället gå till den offentliga vården får du ersättning för utlägg för läkarvård och receptbelagda mediciner upp till högkostnadsskyddet. Sjukvårdsförsäkringen innehåller också flera andra bra saker som gör din vardag lite lättare vid sjukdom eller olycksfall. Vad som ingår kan du läsa mer om i förköpsinformationen för sjukvårdsförsäkringen.

Sjukvårdsförsäkringen ingår inte i företagsplanförsäkringen men går att teckna i samband med nyteckning av Företagsplan.

### Efterlevandeskydd

Om du tecknar efterlevandeskydd innebär det förstärkt skydd till dina efterlevande. Du som anställd eller företagsägare kan ansöka om valfritt försäkringsbelopp för efterlevandeskydd, dock högst 100 prisbasbelopp, att utbetalas under valfri tid mellan 5 – 20 år. Om försäkringsbeloppet högst uppgår till 60 prisbasbelopp och tecknas inom tre månader från anslutning till Företagsplan krävs det endast att du är fullt arbetsför när du ansöker om efterlevandeskydd. Vid ansökan om ett högre försäkringsbelopp krävs det dels att din lön vid ansökningstillfället motsvarar minst 1/6-del av det sökta försäkringsbeloppet, och ansökan beviljas först efter godkänd hälsodeklaration. Vid en ansökan om högre försäkringsbelopp än 80 prisbasbelopp krävs läkarutlåtande. Företagsägare får inte teckna försäkring efter fyllda 60 år.

Förmånstagare till utbetalningarna av efterlevandeskyddet är, om inte annat förordnande skriftligen anmäls:

- I första hand din make/maka eller sambo
- I andra hand samtliga dina arvsberättigade barn

Efterlevandeskyddet är en tjänstepensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen vilket innebär att utfallande belopp inkomstbeskattas.

## SH Pension Gruppförsäkring – Liv-, Olycksfall-, Barn- och Sjukförsäkring

Gruppförsäkringen innehåller flera försäkringar som kan väljas var för sig eller tillsammans. För livförsäkring väljs nivå mellan 5, 10, 20, 25, 30, 40 eller 50 prisbasbelopp att utbetalas som engångsbelopp till valda förmånstagare vid den försäkrades eventuella dödsfall. På olycksfallsförsäkringen är de valbara nivåerna 20, 30, 40 eller 50 prisbasbelopp som utbetalas vid full invaliditet. Olycksfallsförsäkringen täcker också läke-, rese-, tandskade- och merkostnader. Ersättning lämnas också för sveda och värk, samt vid dödsfall till följd av olycksfall. Olycksfallsförsäkringen gäller dygnet runt. Även Barn- samt sjukförsäkring kan läggas till i SH Pension Gruppförsäkring. Gruppförsäkringen faktureras separat till den betalare som anges på företagsplanansökan.

## Förvaltningsalternativ Ålderspension

### 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, alternativa investeringar 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.

Kapitalet placeras enligt vår rådande marknadsbedömning. Försäkring med traditionell förvaltning har ett garanterat värde och ett försäkringskapital. Det garanterade värdet består av dina sammanlagda inbetalningar, till så stor andel som vi garanterar från tillfälle till annat – för närvarande 80 procent av inbetalda premier – ökad med den garanterade räntan och med avdrag för antagna risk- och driftskostnader samt avkastningsskatt. Den garanterade räntan är för närvarande 1,3 procent.

Traditionell förvaltning är lämplig för den som väljer säkerhet och inte själv vill ta investeringsrisken.

### Integrering av hållbarhetsrisker

Enligt EU:s förordning (2019/2088) om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) ska finansmarknadsaktörer informera sina kunder om hållbarhetsrisker och hanteringen av hållbarhetsfaktorer inom miljö, socialt ansvar och företagsstyrning.

För SH Pension är ansvarsfulla investeringar en förutsättning för att vi ska kunna erbjuda våra kunder långsiktiga tjänstepensionslösningar med god avkastning. Våra investeringsbeslut och bedömningen av finansiella, miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsrisker baseras på våra kunders intressen och det innebär att vi ställer motsvarande krav på och övervakar våra utvalda samarbetspartners, externa förvaltare och utvalda fonder. Se vår policy för hållbara investeringar på [www.shpension.se](http://www.shpension.se)

Hur hållbarhetsrisker integreras i investeringsbesluten varierar, bland annat beroende på typ av investering. Nedan listas exempel på hur hållbarhetsrisker beaktas i investeringsbesluten för traditionellt förvaldat försäkring:

- Klimatrisikanalys genomförs årligen för att identifiera och utreda hur totalportföljen är exponerad mot hållbarhetsrisker relaterad till klimatet. Denna ligger sedan till grund för SH Pensions beslut om strategisk allokering
- Investeringsbeslut görs även av utvalda externa kapitalförvaltare. SH Pension ställer vid val av dessa förvaltare och därefter löpande krav på att hållbarhetsrisker ska integreras i investeringsbesluten. Kvalitativa, detaljerade analyser genomförs löpande för att säkerställa att detta efterlevs.
- För att bygga upp robusta portföljer med en väldiversifierad sammansättning av bolag och kapitalförvaltare bedöms våra börsnoterade portföljer löpande utifrån exponering mot olika hållbarhetsrelaterade mätvärden. Analysen består bland annat i att övervaka om det finns koncentration av hållbarhetsrisker i delar av våra samlade portföljer och hur dessa utvecklar sig. Inom icke börsnoterade tillgångsslag behövs mer utveckling för att kunna genomföra samma analys, men det genomförs en liknande, kvalitativ analys.
- Inom fastigheter genomförs det årligen en riskkartläggning som inkluderar hållbarhetsaspekter och åtgärder som vidtas för att hantera risken om den skulle uppstå.

Med tanke på hur hållbarhetsrisker integreras i investeringsprocessen bedömer SH Pension att hållbar-

hetsrisker inte kommer att ha någon väsentlig negativ inverkan på fondens långsiktiga avkastning. Bedömningen av hållbarhetsriskers inverkan på fondens resultat är emellertid svår att förutsäga och är föremål för inneboende begränsningar såsom tillgången till och kvaliteten på data. Vidare är hållbarhetsrisk en föränderlig, mångfacetterad riskkategori och hållbarhetsriskens sannolika inverkan på fondens resultat kan variera under fondens livstid.

### Upplysningar om taxonomiförordningen

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

### Huvudsakliga negativa effekter på hållbarhetsfaktorer

SH Pension beaktar huvudsakliga negativa effekter på hållbarhetsfaktorer (PAI) i investeringsbesluten. Som stöd för detta används en rad indikatorer för negativ påverkan på hållbarhet (PAI-indikatorer), vilka anges i SFDR, nivå 2 RTS, enligt vad som är tillämpligt.

I traditionell förvaltning beaktas PAI på olika sätt beroende på tillgångsslag. Punkterna nedan summerar vår strategi för att ta hänsyn till PAI:

- De underliggande innehaven i våra börsnoterade portföljer övervakas löpande med stöd av PAI-indikatorer, särskilt med fokus på bolagens profil vad gäller utsläpp av växthusgaser och klimat anpassning (PAI1-PAI6), händelser relaterade till UN Global Compact (PAI10) och jämställdhet i bolagens styrelser (PAI13). Varje PAI beaktas utifrån tillämplighet och relevans för investeringen.
- PAI-indikatorer är också vägledande för prioritering av ägarstyrningsaktiviteter, inom områden som rör klimatförändringar, föroreningar och nedbrytning av naturresurser (inklusive biologisk mångfald och naturkapital), mänskliga rättigheter och arbetsmetoder, anpassad ersättning och incitament samt transparent redovisning av väsentliga hållbarhetsrelaterade faktorer. Resultatet av övervakningen av PAI-indikatorerna kommuniceras av Mercer, vår utvalda partner, till de utsedda förvaltarna som i sin tur genomför de prioriterade ägarstyrningsaktiviteterna. Mercer övervakar att de utsedda förvaltarna genomför ägarstyrningsaktiviteterna.
- För att undvika att finansiera företag med oacceptabla negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer exkluderar vi följande från vårt investeringsuniversum:
- Företag som är involverade i kontroversiella vapen, tobak, pornografi samt icke medicinsk cannabis
- Företagen som trots anmodan från våra utsedda förvaltare fortsatt bryter mot UN Global Compact.
- I våra direktägda fastigheter beaktar vi PAI vad gäller energieffektivitet (PAI18) och potentiella utsläpp som kan ha negativ påverkan på mark, vatten, luft och inomhusmiljö.
- För att minska våra fastigheters negativa effekter prioriteras energieffektivisering i existerande fastighetsportfölj.

I vissa fall är det inte praktiskt möjligt eller proportionerligt att beakta PAI. Detta kan inträffa i vissa specifika investeringsstrategier på grund av strategiinriktning eller om uppgifterna för närvarande inte är tillgängliga för tillgångsklassen, vilket i dagsläget är fallet för våra alternativa investeringar. Genom vår portföljförvaltare, Mercer, övervakar vi utvecklingen av marknadspraxis och nya metoder och avser att beakta PAI när tillräckliga data är tillgänglig för oss.

SH Pension kommer att rapportera PAI enligt EU:s förordning (2019/2088) årligen, med första rapport tillgänglig på vår hemsida 30 juni 2023.

Läs mer om vårt hållbarhetsarbete på [www.shpension.se](http://www.shpension.se)

### Fondförvaltning

Med fondförvaltningen bestämmer du hur dina pengar investeras i de fonder som SH Pension tillhandahåller och du kan därmed aktivt påverka utvecklingen av dina besparingar. Du tar själv investeringsrisken och dina besparingar kan öka eller minska i värde. Värdet på försäkringskapitalet beror på utvecklingen av värdet på de fonder där du har valt att investera dina betalda premier.

För mer information om varje fond och för att byta fond, se formuläret för särskild fondinformation som finns på [www.shpension.se](http://www.shpension.se)

## 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 beslutsfattande process (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 fondförvaltd 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.

## Premier

Lägsta sparpremie är 200 kronor per månad per pensionsförsäkring. En Företagsplan nytecknas alltid i samråd med rådgivare för att få en försäkringslösning som passar dina behov och önskemål. Premien faktureras månadsvis i förskott.

Första premie och fortsättningspremie ska betalas inom 30 dagar från det att aviseringen har skickats från SH Pension. 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. Läs mer om Fribrev under rubriken "Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkringsavtalet". Möjlighet finns att återuppliva försäkringen inom tre månader räknat från utgången av ovanstående 14-dagarsfrist. Premien måste då betalas ikapp.

## Förmånstagare

Om försäkringen tecknas med återbetalningsskydd bestämmer den försäkrade, genom att skriva ett förmånstagarförordnande, vem som ska få pensionskapitalet när den försäkrade avlider. Förmånstagare till försäkringen kan vara maka/make/ eller f d maka/make, registrerad partner/f d registrerad partner, sambo/f d sambo samt barn och fosterbarn. Ändring av förmånstagare ska anmälas skriftligen till SH Pension. Förmånstagare kan inte ändras genom testamente.

## Information

Pensionsbesked lämnas varje år samt vid förfrågan från den försäkrade.

## Ångerrätt

Kunden har rätt att inom 30 dagar från det att försäkringsbekräftelse mottagits ångra köpet. Anmälan om uppsägning av försäkring ska ske skriftligen till SH Pension.

## Avgifter

### Avgifter i fondförsäkring

Avgifter i fondförvaltningen 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. Avgift på pensionskapitalet är 0,5 %, och tas ut årligen. Fondavgifter tillkommer (se information om respektive fond).

### Avgifter i traditionellt förvaltd försäkring

Avgifter i traditionell förvaltning tas ut med 0,6% på det förvaltd pensionskapitalet samt beroende på typ och storlek på premie:

- Vid engångsinbetalningar tas 1% ut i premieavgift

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

Avtalad årspremie kr	Avgift
Upp till 72 000	2 %
72 001 – 120 000	1,5 %
120 001 – 240 000	1 %
240 001 och överstigande	ingen avgift

- Avgiften för premiefrielseförsäkring är för närvarande 2,25 % av premien
- Avgifter för sjukförsäkring tillkommer och nivån beror på ålder samt lön

Avgifterna kan komma att ändras.

## Avkastningsskatt

Under försäkringstiden uttas en årlig 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 %.

2023 års avkastningsskatt är 0,22 %.

## Ändring, återköp, belåning och pantsättning

Ändringar av gällande försäkringsavtal kan ske enligt de regler SH Pension 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 som finns att hämta på [www.shpension.se](http://www.shpension.se). Pensionsförsäkring får inte belånas eller pantsättas.

## Skatteregler - Tjänstepension (huvudregeln)

Kostnaden för tjänstepensionen är avdragsgill inom ramen för inkomstskattelagen. Avdraget är högst 35 % av den anställdes pensionsgrundande lön. Avdraget får dock högst uppgå till motsvarande 10 prisbasbelopp (525 000 kr för inkomståret 2023) under beskattningsåret.

Den så kallade kompletteringsregeln kan också användas då större avdrag kan tillåtas än vad som ovan nämnts. Man tar då hänsyn till tidigare intjänade pensionsrätter för att se om ett större avdrag medges.

## Skatteregler - Företagare i enskild firma/handelsbolag/kommanditbolag

För företagare som har enskild firma, handelsbolag eller kommanditbolag medges avdrag med 12 000 kr för inkomståret 2023 samt därutöver 35 % av inkomsten, dock högst 10 prisbasbelopp. Med inkomst avses inkomsten före avsättning för skatt och egenavgifter.

## 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).

## Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkringsavtalet

Om försäkringen varit gällande i minst tolv månader har försäkringstagaren rätt att ansöka om att flytta försäkringens värde till nytecknad försäkring hos annan försäkringsgivare, se nedan avsnitt "Flyttregler".

### 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 förräntas fram tills utbetalningen påbörjas. Är försäkringen kombinerad med premiefrielseförsäkring försvinner detta moment om försäkringen läggs i fribrev. Andra eventuella tillägg av riskmoment i Företagsplan upphör också om inga ytterligare premier betalas.

### Uppskov

Möjlighet finns också, för företagsägaren (eller delägaren), att begära uppskov med premiebetalningen. Är försäkringen kombinerad med premiefrielseförsäkring gäller inte premiefrielseförsäkringen under uppskovstiden. Vill man få tillbaka premiefrielseförsäkringen vid uppskovstidens slut, när premiebetalningen åter påbörjas, måste den försäkrade intyga full arbetsförhet. Totalt kan 24 månaders uppskovstid beviljas under försäkringstiden.

## Flyttregler

### Utflytt

För traditionellt förvaldade pensionsförsäkringar medges flytt för de försäkringar som är tecknade efter 2006-08-31. Flytt medges för fondförsäkring oavsett teckningsdatum.



Flytt från traditionell förvaltning	
Fast administrativ avgift	1 000 kr
År 1	Ingen flytträtt
År 2-5	1 %
År 6 och framåt	Endast den fasta avgiften - 1 000 kr

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

Flytt från fondförsäkring	
År 1	Ingen flytträtt
År 2 och framåt	600 kr
Om värdet på försäkring som ska flyttas understiger ett prisbasbelopp	Ingen avgift

Vid byte av förvaltningsform inom SH Pension - traditionell förvaltning till fondförvaltning eller vice versa - tas ingen avgift ut.

### Inflytt

#### Till traditionell försäkring

Vid inflytt från annan försäkringsgivare garanteras 80 procent av det försäkringskapital som överförs till nytecknad eller befintlig traditionell försäkring hos Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening. Ingen premieavgift tas ut på det inflyttade försäkringskapitalet. Årligen därefter tas en avgift på 0,6 % av försäkringskapitalet ut.

#### Till fondförsäkring

Vid inflytt från annan försäkringsgivare köps fondandelar för hela det försäkringskapital som överförs till nytecknad eller befintlig fondförsäkring hos Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening. Ingen premieavgift tas ut på det inflyttade försäkringskapitalet. Årligen därefter tas en avgift på 0,5 % av försäkringskapitalet ut, plus 180 kr.

### Utbetalning

Utbetalning kan ske tidigast vid 55 års ålder och utbetalningstiden måste vara minst fem år. Avseende fondförsäkring är pensionens storlek beroende av värdet på de fondandelar som finns när utbetalning ska ske. Om det sammanlagda försäkringsvärdet vid utbetalningarnas början uppgår till högst ett prisbasbelopp sker utbetalning i form av ett engångsbelopp. All utbetalning från pensionsförsäkring inkomstbeskattas hos mottagaren.

### Begränsningar i försäkringsskyddet

Rätten till sjukersättning eller premiefrielse gäller endast för tid efter den försäkrades 16-årsdag och tid före utgången av den månad den försäkrade fyller 65 år. Rätten till sjukersättning eller premiefrielse upphör alltid vid den avtalade pensionsåldern.

### Oriktig eller ofullständig uppgift

Har oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnats kan det medföra att försäkringen helt eller delvis inte gäller. Inbetald premie för förfluten tid återbetalas inte.

Övrig viktig information och begränsningar för premiefrielseförsäkring, sjukförsäkring samt efterlevandeskydd framgår av Bliwas förköpsinformation och försäkringsvillkor för Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1.

### Företagsplanens ikraftträdande

SH Pensions ansvarighet inträder när vi mottagit fullständiga ansökningshandlingar och försäkringen kan beviljas på normala villkor utan restriktioner, samt att den efterföljande premien/avgiften betalas inom utsatt tid. Om det i övriga försäkringsgivares försäkringsvillkor anges en annan tidpunkt eller andra regler för ikraftträdande gäller det med företräde framför vad som anges i denna förköpsinformation.

### Ändring av försäkringsavtalet

SH Pension 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.

### Behandling av personuppgifter

SH Pension och övriga försäkringsgivare, 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 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 försäkringsgivarna 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) samt [www.bliwa.se/personuppgifter](http://www.bliwa.se/personuppgifter).

### 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 Kundservice 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 självrisken.

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](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)  
telefon: 0771-525 525  
e-post: [info@hallakonsument.se](mailto: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](mailto:finansinspektionen@fi.se)  
[www.finansinspektion.se](http://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](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se)  
[www.konsumentverket.se](http://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](mailto:kontakt@shpension.se)  
010 - 471 87 70