

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 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 maj 2023 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.

Ersättning till extern distributör

Våra försäkringar kan distribueras via egen säljkår eller via försäkringsförmedlare. När försäkring tecknas får förmedlaren en ersättning från SH Pension motsvarande en procentsats av inbetald premie. Därutöver får förmedlaren en årlig kundvård ersättning som beräknas som en procentsats av det sammanlagda försäkringskapitalet.

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 arvsinst. 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, 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.

Hållbarhet

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 inne-

bär 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

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

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 %. 2023 års avkastningsskatt är 0,22 %.

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 (525 000 kr för inkomståret 2023) 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 tjänstepensionsförsäkringar daterade efter 2006-08-31 har flytträtt 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 flytträtt
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.

Marknadsvärdesjustering

Vid de tillfällen konsolideringen hos SHP understiger 100% vid flyttillfället gör SHP en marknadsvärdesjustering av det försäkringskapital som ska flyttas ut med lika många procentenheter som konsolideringen understiger 100%.

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.

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

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

telefon: 08 – 508 860 00

e-post: 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 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