

## SH Pension Tjänstepensionsförening – Kapitalförsäkring

Dessa försäkringsvillkor gäller kapitalförsäkringar tecknade före 2019-12-15

1. Inledande bestämmelser
2. Försäkringsavtalet
3. Anställdas ersättning
4. Tredjepartsersättning
5. Försäkringens ikraftträdande
6. Ogiltigt försäkringsavtal och ansvarighet vid oriktiga uppgifter
7. Premie och premiebetalning
8. Fonder
9. Belåning och pantsättning
10. Avgifter
11. Premiefrielse
12. Avkastningsskatt
13. Återköp och överlåtelse
14. Ändring av försäkringsavtal och försäkringsvillkor
15. Återbetalningsskydd
16. Förmånstagarförordnande
17. Åtgärder för utbetalning av återbetalningsskydd
18. Information från SH Pension
19. Preskription
20. Force majeure
21. Så behandlar vi dina personuppgifter
22. Årlig information
23. Om du inte är nöjd

## 1. Inledande bestämmelser

Dessa villkor gäller för Privat kapitalförsäkring och Företagsägd kapitalförsäkring tecknad före 2019-12-15 hos SH Pension Tjänstepensionsförening, som härnäst benämns SHP. Premierna som inbetalas för sådan försäkring ska placeras i den eller de fonder som försäkringstagaren, eller vid arbetsgivarägd kapitalförsäkring den försäkrade bestämmer, om avtal om detta undertecknats. SHP åtar sig inget ansvar för värdeutvecklingen av fondsparandet.

Privat kapitalförsäkring samt Företagsägd kapitalförsäkring som inte är direktpension med pensionsutfästelse nytecknas inte efter 2019-12-15.

## 2. Försäkringsavtalet

Försäkringsgivare är SHP, organisationsnummer 802005-5631. Styrelsens säte är Stockholm i medlemsstaten Sverige.

### Adress

SH Pension  
Box 17197  
104 62 Stockholm

Om man har valt till momentet premiefrielseförsäkring är Bliwa Livförsäkring ömsesidigt, organisationsnummer 502006-6329 försäkringsgivare för det momentet. Bliwas styrelsens säte är Stockholm i medlemsstaten Sverige.

### Adress

Bliwa Livförsäkring ömsesidigt  
Box 5125, 102 43 Stockholm

Försäkringstagare är den som ingår avtal med SHP och är ägare till försäkringen. Om äganderätten övergår till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare.

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller. För försäkringsavtalet gäller vad som anges i förköpsinformation, offert- och ansökningshandlingar, i fondbestämmelserna för respektive investeringsfond, i försäkringsbrevet och därtill hörande handlingar, i dessa villkor, i försäkringsavtalslagen, lag om försäkringsdistribution, i försäkringsrörelselagen och allmän svensk lag i övrigt.

Vid nyteckning har försäkringstagaren rätt att ångra sig och säga upp försäkringen inom 30 dagar från mottagandet av försäkringsbrevet. Sådan

uppsägning ska ske skriftligen till SHP. Återbetalning sker av försäkringens värde med justering för eventuella kostnader för riskskydd och avkastningsskatt, kostnader för den tid försäkringen varit gällande samt eventuella kostnader hänförliga till avtalets ingående. Återbetalning sker då samtliga likvider från underliggande fonder erhållits från fondförvaltaren (se vidare under "Fonder och Fondhandel").

Försäkringsgivaren har rätt att säga upp avtalet före försäkringstidens utgång, om försäkringstagaren grovt åsidosatt sina förpliktelser mot försäkringsgivaren eller om det finns andra synnerliga skäl.

Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren skriftligen lämnar till SHP. Om någon uppgift som försäkringstagaren lämnat är oriktig eller ofullständig, gäller vad som för sådana fall stadgas i försäkringsavtalslagen (se vidare under punkt 6). Har sådan uppgift lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om denne varit försäkringstagare.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffar, kan SHP säga upp försäkringen.

Försäkringstagaren eller i förekommande fall den försäkrade ska omgående för SHP påtala fel eller brister som framgår av utsända handlingar. SHP är inte ansvarigt för skada som skulle kunna undvikas om reklamation skett omgående.

Under pågående premiefrielse samt innevarande karens för premiefrielse eller utbetalningstid får försäkringstagare ej ändra den risk som SHP eller Bliwa står. Försäkringstagare får ej heller retroaktivt höja den risk som SHP eller Bliwa står.

För rätt att teckna företagsägd kapitalförsäkring i SHP krävs att försäkringstagaren är juridisk person som har fast driftställe i Sverige.

Den försäkrade måste ha fyllt 16 år men inte 85 år samt vara svensk medborgare, ha ett svenskt personnummer och vara berättigad till ersättning från den svenska försäkringskassan. Detta stycke gäller även vid tecknande av privat kapitalförsäkring.

Är den försäkrade svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet oavsett vistelseort.

### 3. Anställdas ersättning

SHP arbetar för att motverka intressekonflikter och att du som kund ska känna dig trygg med att du får rådgivning eller vägledning som utgår från dig och dina behov. Våra rådgivare har därför ingen rörlig ersättning, utan endast fast månadslön.

### 4. 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.

### 5. Försäkringens ikraftträdande

SHPs ansvarighet inträder dagen efter den dag då försäkringstagaren har ansökt om försäkringen. För att ansökan skall anses ha gjorts krävs att fullständiga ansökningshandlingar inkommit till SHP. Detta förutsatt att försäkringen enligt tillämpade riskbedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll, samt att det inte av ansökningshandlingarna eller på annat sätt framgår att försäkringen ska träda i kraft senare.

Premiebefrielse är ett fristående försäkringsmoment. Det innebär att avslag eller förbehåll som enbart avser premiebefrielsen inte inverkar på ikraftträdandet av övriga försäkringsmoment.

Är försäkringen tecknad med engångspremie börjar försäkringen gälla den dag inbetalning görs, under förutsättning att fullständiga ansökningshandlingar inkommit till SHP enligt ovan.

För prövning av ansökan om försäkring eller utökning av SHPs försäkringsrisk har SHP, eller företag som SHP anlitar för medicinsk riskbedömning, rätt att infordra intyg rörande hälsotillståndet hos den försäkrade eller genomföra annan utredning som kan påverka SHPs risktagande.

Har den försäkrade redan avlidit eller blivit arbetsoförmögen vid tidpunkten när försäkringen ska träda i kraft är SHP fritt från ansvar.

Om SHP enligt tillämpade regler ska återförsäkra del av försäkringen på grund av dess storlek, inträder ansvarigheten för denna del dock först när återförsäkringen beviljats.

Kan försäkringen beviljas endast mot förhöjd premie eller med förbehåll, inträder SHPs ansvarighet först sedan SHP erbjudit försäkring på dessa villkor och försäkringstagaren antagit erbjudandet och meddelat detta till SHP.

Reglerna om ikraftträdande gäller även framtida ändringar av försäkringen som enligt SHPs villkor eller teckningsregler kräver hälsoprövning.

### 6. Ogiltigt försäkringsavtal och ansvarighet vid oriktiga uppgifter

Om ofullständiga eller oriktiga uppgifter har lämnats kan detta innebära inskränkningar i SHPs förpliktelser.

Detta innebär att försäkringen kan bli helt ogiltig eller att försäkringsskyddet kan komma att reduceras till den omfattning det skulle ha haft med hänsyn till om fullständiga och riktiga uppgifter hade lämnats.

Förbrukad inbetalning för försäkringsskydd återbetalas ej och SHP förbehåller sig rätten att ta ut administrativa avgifter i samband med eventuell återbetalning.

### 7. Premie och premieinbetalning

Privat kapitalförsäkring samt Företagsägd kapitalförsäkring kunde fram till 2019-12-15 tecknas hos SHP med löpande premie eller engångspremie. Avtalad premie framgår av försäkringshandlingarna.

### Första premien

Första premien ska betalas inom 14 dagar från den dag då SHP avsänt avi om första premien eller, när försäkringstagaren fått offert med medföljande avi om första premien. Om inbetalningen inte har skett inom 14 dagar sägs försäkringen upp av SHP. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter den dag då den avsänds, om inte inbetalningen ej inkommer inom denna tid.

### Övrig inbetalning

Då rivat kapitalförsäkring och Företagsägd kapitalförsäkring är stängd för nyteckning efter 2019-12-15 går det inte heller att höja löpande premie eller betala in extra engångspremie på dessa två typer av försäkring. Tidigare avtalad löpande premie kan dock fortsätta betalas efter ovan nämnda datum. Om försäkringen är kombinerad med premiefrielseförsäkring måste löpande premie betalas med den intervall som bestämts vid försäkringens tecknande, för att premiefrielseförsäkring fortsättningsvis ska gälla.

### Terminspremie

Terminspremie är beräknad efter bestämd årspremie och fördelad på antal betalningsperioder. Försäkringens premie bestäms som en årspremie. Vid annan betalning än årspremie tar SHP ut en terminsbelastning.

### Indexerad premie

Om en försäkring enligt avtalet betalas med löpande premie, kan försäkringstagaren i samband med att försäkringen nytecknas, i förekommande fall mot godkänd hälsoprövning av den på vars liv försäkringen är beroende (den försäkrade), välja att premien ska indexeras. Att premien är indexerad innebär att den höjs på försäkringens huvudförfallomånad, tidigast ett år efter tecknandet, med lika stor procentsats som prisbasbeloppet har höjts från föregående år till innevarande år. Dock högst med 10 % per år.

Om prisbasbeloppet sänks från ett år till ett annat, blir premien oförändrad efterföljande år. När den försäkrade har fyllt 64 år sker inga ytterligare indexeringar av premien även om avtalad premiebetalning sträcker sig längre. Av försäkringsbrevet framgår om försäkringen är tecknad med indexering eller inte.

## 8. Fonder

SHP åtar sig att förmedla placering av inbetalad premie i avtalet godkända fonder inom 5 (fem) bankdagar från den dag premien bokförts hos SHP enligt vald investeringsprofil. Med investeringsprofil avses aktuell angiven fondfördelning för kommande inbetalningar på försäkringsavtalet. Försäkringstagaren har rätt att ange investeringsprofil och ändra denna mellan inom avtalet godkända fonder. Vid nyteckning gäller åtagandet tidigast då försäkringen kan beviljas och och SHP inträtt ansvarighet enligt avsnitt 3 och 4 ovan.

### Följande gäller för investeringsprofiler

- Maximalt tio fonder kan ingå i en investeringsprofil
- Minsta procentsats för en fond i investeringsprofilen är 5 %
- Fördelningen för varje enskilt innehav måste anges i hela procent
- Summan av procentsatserna i en profil måste vara 100 %

Investeringsprofilen anges på ansökan, särskild fondbytesansökan eller via SHP:s kundwebb i inloggat läge med BankID. Investeringsprofilen gäller till dess försäkringstagaren eller, i förekommande fall, behörigt ombud anmäler om att fördelningen ska ändras. Begärd ändring utförs inom 5 (fem) bankdagar från den dag fullständigt ifyllt blankett inkommit till försäkringsgivaren eller fondbyte har gjorts via shpension.se. Försäkringsgivaren är fritt från ansvar i de fall försäkringstagaren inkommit med otydliga handlingar eller ej ändrat investeringsprofilen, på ett av SHP, anvisade sätt. Profilen kan aldrig gälla retroaktivt.

### Handel med underliggande fonder

Vid fondbyten tillämpar SHP, vid varje enskilt tillfälle, handelsreglerna för varje enskild fond som anges i villkoren för de underliggande fonderna.

### Flytt av kapital mellan fonder (omplacering)

I det fall man vill flytta redan investerat kapital mellan fonder, helt eller delvis, så sker detta i två steg; först skall andelar säljas i de fonder man önskar flytta kapital ifrån, när denna försäljning är genomförd och SHP erhållit likvid för underliggande fond från fondförvaltaren, läggs ny köporder enligt anvisningen.

### Investeringsfonder

För investeringsfonder, med daglig handel, registreras köp- och säljorder inom 5 (fem) bankdagar från den dag uppdrag registrerats hos SHP. Vid omplacering (extern orderläggning) mellan investeringsfond lägger SHP en säljorder på gällande innehav. Då SHP erhållit likviden från fondförvaltaren för den underliggande fonden, lägger SHP en ny köporder enligt den nya anvisningen inom 5 (fem) bankdagar.

I de fall man ej kan fastställa gällande officiell noterad kurs för investeringsfond eller specialfond, används senast kända kurs för denna och den nya

investeringsprofilen anges utifrån denna kurs.

SHP har inget ansvar i de fall förvaltare av underliggande fonder ej kan tillhandahålla rätt kursinformation alternativt ej kan leverera likvid på utsatt likviddag. Om så är fallet, skall SHP meddela försäkringstagaren omständigheterna kring dröjsmålet.

#### **Ökat eller minskat fondutbud**

SHP har rätt att tillföra ytterligare fonder till fondutbudet. SHP har rätt att utesluta en fond ur fondutbudet. En stängning eller sammanläggning av fonder kan utan SHPs medverkan genomföras av förvaltande fondbolag.

#### **SHPs rätt att omplacera fondandelar**

Försäkringstagaren informeras i god tid inför en förestående uteslutning, stängning, eller sammanläggning av en fond. Om försäkringstagaren inte anvisar en ny placering inom den tid som SHP då förskriver, har SHP rätt att utan försäkringstagarens medgivande placera kapitalet från den stängda fonden i den entréfond som SHP vid var tid tillhandahåller för den som inte har gjort något fondval.

#### **Värdet förändring**

Försäkringstagaren bestämmer över försäkringskapitalets placering. SHP åtar sig inget ansvar för värdeutvecklingen i de underliggande fonderna. Värdet på försäkringen varierar med fondandelarnas värde i de underliggande fonderna, minskat med förvaltningsavgifter, eventuella transaktionsavgifter och avkastningsskatt (se under avgifter nedan). Försäkringstagaren är medveten om att handel med investeringsfonder är förknippat med risker. Att ett värdepapper historiskt sett har stigit i värde innebär ingen garanti för att så kommer ske i framtiden. Den placering försäkringstagaren gör inom försäkringen kan komma att minska i värde.

#### **Arbetsgivarägd försäkring**

Vid försäkringsavtal, tecknad på anställds liv som säkerhet för pensionsutfästelse, äger den anställda rätten att ange fonder och byta fonder om detta skriftligen överenskommit mellan försäkringstagare och försäkrad.

#### **Fondandelar kopplade till försäkringsavtalet**

Varje inbetald premie fördelas och registreras i andelar i värdepappersfonderna som försäkringstagaren, eller annan behörig, har valt. Antalet

andelar bestäms av fondens pris per andel som avrundats till fyra decimaler.

#### **9. Belåning och pantsättning**

Kapitalförsäkring får belånas och användas som pant. Belåning kan ej ske hos försäkringsgivaren. För pantsättning krävs att pantförskrivningshandling upprättas samt att SHP skriftligen underrättas om att pantförskrivning har skett.

#### **10. Avgifter**

SHP tar ut premier och avgifter för risktäckning, drift samt skatt som belastar försäkringskapitalet. Avgifterna tas genom inlösen av fondandelar. Avgiftsuttaget sker proportionellt mot andelsvärdet i de olika fonderna. Avdrag sker årligen eller månatligen. De avgifter som belastar försäkringen framgår av det årliga saldobeskedet som skickas till försäkringstagaren.

Försäkring som omfattar en rätt till premiefrielse belastas med premiefrielseavgift. Avgiften tas ur det sparade kapitalet. Driftskostnader tas ut i form av fast och rörlig administrativ avgift. Den rörliga avgiften beräknas för närvarande på fondvärdet i försäkringen vid tidpunkten för avgiftsuttaget.

SHP fastställer den fasta och den rörliga avgiften årsvis. Avgiften för skatt får tas ut enligt de regler som gäller vid varje tidpunkt. Avgifter för fondförvaltningen är de avgifter som vid var tid gäller för respektive fond som kan anslutas till försäkringen. Försäkringsgivaren har rätt att ändra avgiftsuttaget.

#### **11. Premiefrielse**

Om en försäkring enligt avtalet betalas med löpande premie, kan försäkringstagaren i samband med att försäkringen nytecknas, mot godkänd hälso- och provning av den försäkrade, välja att försäkringen ska omfatta rätt till premiefrielse. Premiefrielse innebär att skyldigheten att betala förnyelsepremie helt eller delvis upphör utan att försäkringsavtalet i övrigt påverkas. Försäkringens avtalade premie ligger till grund för premiefrielsen.

#### **Rätt till premiefrielse**

För rätt till premiefrielse ska föreliggande måste premien vara betald på skadedagen samt betalas under karenstiden. Med skadedag avses sjukskrivningens första dag.

### Karenstid

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir helt arbetsoförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med hälften eller mer, har försäkringstagaren rätt till premiefrielse för den tid sjukperioden varar utöver karenstiden (tre månader).

Med sjukperiod avses den tid arbetsoförmågan varar utan avbrott under försäkringstiden. En nedsättning av arbetsförmågan med minst hälften ger försäkringstagaren rätt till premiefrielse för så stor del av premien som motsvarar nedsättningen.

Försäkringstagaren är skyldig att utan dröjsmål anmäla till SHP om graden av arbetsoförmåga förändras.

De fullständiga villkoren för premiefrielseförsäkring "Bliwas Premiefrielseförsäkring PB:1 finns på vår hemsida [www.shpension.se](http://www.shpension.se).

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

### 12. Avkastningsskatt

Avdrag för avkastningsskatt följer gällande lagstiftning och regler för beskattning av försäkringstagarens medel i livförsäkringsbolag. Avkastningsskatten på kapitalet tas ut årligen och avkastningsskatten på inbetalda premier tas ut under året. Avkastningsskatten tas ut årligen genom inlösen av fondandelar.

### 13. Återköp och överlåtelse

#### Återköp

Försäkringstagaren äger rätt att helt eller delvis återköpa försäkringen. Ett återköp sker till försäkringskapitalets värde den dag då utbetalning sker. Reglerna för återköp varierar mellan olika typer av försäkringsprodukter. SHP tar ut en fast avgift när återköp genomförs. Under det första sparåret får försäkringen inte återköpas. Aktuella regler för återköp fås i förköpsinformationen för respektive försäkringsprodukt.

Vid partiellt återköp sätts riskåtagandet ned procentuellt med lika mycket som värdet av fondandelarna minskas genom återköpet. Kapitalförsäkringar har normalt inte flytträtt eftersom de i

stället enligt ovanstående regler kan återköpas.

#### Utbetalning vid återköp

SHP tillämpar handelsreglerna för de underliggande fonderna (se handel med underliggande fonder ovan). Vid återköp av försäkring utbetalas försäkringskapitalet då likvid från de underliggande fonderna erhållits från fondförvaltaren minskat med eventuella återköpsavgifter. För mer information angående de underliggande fondernas handelsregler, se fondbestämmelserna för de underliggande fonderna.

Vid helt återköp upphör försäkringsgivarens åtaganden.

#### Överlåtelse

Försäkringen kan överlåtas till annan person.

### 14. Ändring av försäkringsavtal och försäkringsvillkor

Försäkringsavtalet kan ändras av försäkringstagaren under vissa förutsättningar. Ändring av gällande försäkringsavtal kan ske enligt de regler SHP tillämpar vid ändringstidpunkten om inte annat framgår av försäkringsavtalet.

Vissa ändringar kräver godkänd hälsoprövning innan de kan genomföras.

#### Ändring av försäkringsvillkor

Försäkringsvillkoren kan ändras 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. En villkorsändring träder i kraft vid ny premieperiod som inträder närmast efter ändringen, vid försäkringsårets början eller efter det att SHP avsänt meddelande om ändringen till försäkringstagaren. En ändring som är att betrakta som obetydlig för försäkringstagaren kan göras utan försäkringstagarens meddelas härom.

### 15. Återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider (försäkringsfall) under den avtalade försäkringstiden utbetalas återbetalningsskyddet från månaden efter dödsfallet till insatta förmånstagare. Vid dödsfall uppgår återbetalningsskyddet till försäkringskapitalet med ett påslag om 1 procent. Om dödsfall sker efter den försäkrades 90-årsdag uppgår återbetalnings-

skyddet till försäkringskapitalet utan påslag om 1 procent.

Återbetalningsskyddet utbetalas som ett engångsbelopp eller enligt avtalet. Försäkringsvärdet som utbetalas grundar sig på andelsvärdet på de ingående fonderna. Återbetalningsskydd kräver, för att bli utbetalda, att insatta förmånstagare lever vid utbetalningstillfället. Om den först förordnade förmånstagaren avlider under utbetalningen, eller redan är avliden vid den försäkrades dödsfall, av återbetalningsskydd inträder eventuellt andrahandsförordnad förmånstagare. Vid den försäkrades dödsfall kan förmånstagare välja att skjuta upp utbetalningen. Återbetalningsskyddet i denna punkt 13 gäller även för försäkringsfall som inträffat före den 1 mars 2018.

#### 16. Förmånstagarförordnande

I förmånstagarförordnandet bestäms vem som ska erhålla försäkringens återbetalningsskydd. I försäkringar med återbetalningsskydd anger den försäkrade/försäkringstagaren förmånstagarförordnandet skriftligt i samband med nyteckning av försäkringen. Ändring av förordnande är endast giltigt efter att det anmälts skriftligt till SHP. Försäkringstagaren har rätt att fritt välja förmånstagare.

#### Tolkningsregler

Med den försäkrades make/registrerad partner avses person med vilken försäkringstagaren vid tidpunkten för dödsfallet var gift med/levde i ett registrerat partnerskap.

Med den försäkrades sambo avses person med vilken den försäkrade vid tidpunkten för dödsfallet sammanbodde under äktenskapsliknande förhållanden. Ingen av dem får vara gift eller registrerad partner.

Förordnande gäller inte till förmån för make/registrerad partner när mål om äktenskapsskillnad/upplösning av registrerat partnerskap pågår, om inte annat angivits i förordnandet. Förordnande för sambo förfaller när samboendet upphör (detta gäller dock inte om sambon är namngiven i förordnandet).

Med den försäkrades barn avses endast arvsberättigade barn. För att styvbarn och fosterbarn ska vara förmånstagare måste de vara namngivna i förordnandet. Barns avkomling innefattas inte i förordnandet. Barn som inte är förmånstagare när

den försäkrade avlider kan inte heller senare bli förmånstagare.

Med arvingar avses förmånstagare som är arvsberättigade till försäkringstagaren.

Om förmånstagare helt eller delvis avstår från sin rätt, inträder de som enligt förordnandet hade fått beloppen om den avstående varit avliden.

#### Tvist om tolkning av förmånstagarförordnande

Tvist, som härrörs till tolkning av förmånstagarförordnandet eller dess omfattning i övrigt, tar SHP ej ställning till annat än om anspråket framstår som uppenbart ogrundat. SHP kan i avvaktan på att de tvistande kommer överens eller att tvisten prövas i domstol sätta ned förfallet belopp hos länsstyrelsen.

#### Förfoganderätt

Samtliga insatta förmånstagare, vars rätt inträtt, måste skriftligen godkänna samtliga ändringar på försäkringsavtalet.

#### Rätt till avstående

Förmånstagare berättigad till återbetalningsskydd kan, helt eller delvis, avstå från sin rätt enligt förmånstagarförordnandet. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder den eller de som enligt förordnandet skulle ha fått utbetalning om den som avstått avlidit. Avståendet ska göras innan förmånstagare tillträtt sitt förvärv. Den som avstått sin rätt ska dock återinträda som förmånstagare om annan förmånstagare saknas.

#### 17. Åtgärder för utbetalning av återbetalningsskydd

Anmälan om dödsfall ska ske till SHP snarast möjligt.

#### 18. Information från SH Pension

##### Information under försäkringstiden

Årligen under försäkringstiden informerar SHP försäkringstagaren i skälig omfattning om förhållanden rörande försäkringen som det är av betydelse för denne att känna till. SHP tillställer årligen försäkringstagaren ett årsbesked med information om försäkringens värde och information om årligt uttag av skatter och avgifter samt uppgift om utdelningar i de underliggande fonderna.

##### Information om försäkringsändring

Om försäkringen ändras får försäkringstagaren

som huvudregel information i form av ett nytt försäkringsbrev, som bekräftar att ändring har skett.

#### Information vid dödsfall

Om SHP får kännedom om ett försäkringsfall som utgörs av den försäkrades död inhämtar SHP dödsfallsintyg från skatteverket samt tillskriver förmanstagare om eventuellt återbetalningsskydd. På begäran skickar SHP även ut bouppteckningsintyg till dödsboet med anledning av dödsfallet.

#### Information från SHP i övrigt

Försäkringstagaren har rätt att efter förfrågan hos SHP ta del av de uppgifter om försäkringen som berör denne. Ytterligare information om försäkringstekniska beräkningar eller annan generell information lämnas efter förfrågan hos SHP.

#### 19. Preskription

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

Om tidpunkten för detta har inträffat innan 1 januari 2015 måste talan väckas inom tre år för att fodringen ska kunna göras gällande. Om ett försäkringsavtal berättigar till olika försäkringserättigheter som härrör sig från olika tidpunkter kan olika försäkringserättigheter preskriberas enligt äldre bestämmelser och andra delar enligt nya bestämmelser.

#### 20. Force majeure

SHP är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs på grund av:

- Krig, krigsliknande händelse, terrorhandling eller politiska oroligheter
- Befintliga eller nya lagar
- Myndighets åtgärd
- Stridsåtgärd i arbetslivet
- Naturkatastrof eller brand
- Strejk, blockad, bojkott, lockout eller liknande omständighet

#### 21. Så behandlar vi dina personuppgifter

SHP kommer att behandla vissa personuppgifter om försäkringstagare, försäkrad, medförsäkrad, premiebetalare och förmanstagare såsom t ex allmänna namn och adressuppgifter, personnum-

mer och hälsotillstånd. Uppgifterna används för att kunna fullgöra avtalet, ge en god service, marknads- och kundanalys samt i övrigt kunna uppfylla de legala 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 Data-skyddsförordningen (GDPR) och svensk dataskyddslagstiftning.

Personuppgiftsansvarig är försäkringsgivaren för sina respektive försäkringsmoment.

Du har rätt att få ut information om vilka personuppgifter försäkringsgivaren har om dig. Du har också rätt att begära rättelse av felaktiga personuppgifter.

Mer information om hur vi behandlar dina personuppgifter finns på [www.shpension.se](http://www.shpension.se). Om premiebefrielseförsäkring har tecknats finns motsvarande information på [www.bliwa.se/personuppgifter](http://www.bliwa.se/personuppgifter).

#### 22. Årlig information

En gång om året lämnas årlig information om värdet på försäkring.

#### 23. Om du inte är nöjd

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 i första hand vända sig till SH Pension. Att framföra klagomål är kostnadsfritt.

#### Adress

SH Pension, Klagomålsansvarig  
Box 17197  
104 62 Stockholm

#### Kontakt

010 471 87 70  
[kundklagomalsansvarig@shpension.se](mailto:kundklagomalsansvarig@shpension.se)

I nästa steg kan man vända sig till Konsumenternas Försäkringsbyrå [www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se)



**Adress**

Konsumenternas försäkringsbyrå  
Box 24048, 111 22 Stockholm

**Kontakt**

0200 -22 58 00  
Rådgivningen är kostnadsfri.

Allmänna Reklamationsnämnden prövar i vissa fall tvister som rör pensionsförsäkring.  
[www.arn.se](http://www.arn.se)

**Adress**

Allmänna Reklamationsnämnden  
Box 174, 101 23 Stockholm

**Kontakt**

08-555 017 00

Personförsäkringsnämnden avger på begäran av försäkringstagare som är konsument rådgivande yttrande i tvister mellan försäkringstagare och försäkringsbolag i ärenden som rör försäkringsmedicinska frågor.  
[www.forsakringsnamnder.se](http://www.forsakringsnamnder.se)

**Adress**

Personförsäkringsnämnden  
Box 24048, 104 50 Stockholm

**Kontakt**

08 – 783 98 00

I Allmän Domstol kan man alltid få rättslig prövning genom att väcka talan.

**Tillsynsmyndighet**

SH Pensions verksamhet står under tillsyn av Finansinspektionen.  
[www.fi.se](http://www.fi.se)

**Adress**

Box 7821, 103 97 Stockholm

**Kontakt**

08 – 408 980 00  
[finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)

SH Pensions marknadsföring står under tillsyn av Konsumentverket. [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)

**Adress**

Konsumentverket/KO,  
Box 48,  
651 02 Karlstad

**Kontakt**

0771-42 33 00  
[konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se)

**Kontakt**

Har du några frågor eller funderingar tveka inte att höra av dig till oss.

Du når oss via [kontakt@shpension.se](mailto:kontakt@shpension.se) eller  
010 - 471 87 70.

Du hittar alltid en sammanställning och mer information om dina försäkringar genom att logga in via [www.shpension.se](http://www.shpension.se).