

Individuell tjänstepension samt privat pensionsförsäkring med fondförsäkring

Innehåll

1. Inledande bestämmelser
2. Försäkringsavtalet
3. Försäkringens ikraftträdande
4. Premiebetalning
5. Fonder och fondhandel
6. Premiebefrielse
7. Avkastningsskatt
8. Ändring av försäkringsavtal och försäkringsvillkor
9. Ålderspension
10. Ålderspension med återbetalningsskydd
11. Förmånstagarförordnande
12. Återköp, flytt, överlåtelse
13. Åtgärder för utbetalning
14. Tidpunkt för utbetalning
15. Information från SH Pension
16. Force majeure
17. Så behandlar vi dina personuppgifter
18. Årlig information
19. Om du inte är nöjd

1. Inledande bestämmelser

Dessa villkor gäller Individuell tjänstepensionsförsäkring och Privat pensionsförsäkring för egenföretagare i SH Pension Tjänstepensionsförening (SH Pension). Premierna som inbetalas för sådan försäkring ska placeras i den eller de fonder som försäkringstagaren, eller vid arbetsgivarägd försäkring den försäkrade bestämmer. SH Pension åtar sig inget ansvar för värdeutvecklingen av fondsparandet.

2. Försäkringsavtalet

Försäkringsgivare är SH Pension Tjänstepensionsförening, organisationsnummer 802005-5631. Styrelsens säte är i Stockholm.

Adress

SH Pension
Box 17197
104 62 Stockholm

Försäkringstagare är den som ingår avtal med SH Pension och är ägare till försäkringen. Vid arbetsgivarägd tjänstepensionsförsäkring är det den försäkrade som bestämmer i vilka fonder tillgodohavandet ska placeras, om inte annat avtalats med SH Pension. Om äganderätten övergår till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare.

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

För försäkringsavtalet i försäkringsbeskedet och dessa villkor och allmän svensk lag i övrigt.

Försäkringen enligt dessa villkor uppfyller inkomstskattelagens regler för pensionsförsäkring.

Anställdas ersättning

SH Pension 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.

Återbetalningsskydd

Försäkringen kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd. På en försäkring med återbetalningsskydd utbetalas det uppsamlade försäkringskapitalet till förmånstagare vid den försäkrades eventuella dödsfall.

På en ålderspension utan återbetalningsskydd finns inga förmånstagare och vid den försäkrades eventuella dödsfall tillfaller det uppsamlade försäkringskapitalet övriga försäkringstagare i så kallad arvsvinst.

Nyteckning

Vid nyteckning har försäkringstagaren rätt att ångra sig och säga upp försäkringen inom 30 dagar från mottagandet av försäkringsbeskedet. Sådan uppsägning ska ske skriftligen till SH Pension. 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"). Vid återbetalning med anledning av ångerrätten står således försäkringstagaren kursrisken.

Oriktiga uppgifter

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

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

Försäkringstagaren eller i förekommande fall den försäkrade ska omgående för SH Pension påtala fel eller brister som framgår av utsända handlingar. SH Pension är inte ansvarigt för skada som skulle kunna undvikas om reklamation skett omgående. 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 SH Pension. Om någon uppgift som försäkringstagaren lämnat är oriktig eller ofullständig, gäller vad som för sådana fall stadgas i försäkringsavtalslagen. Har sådan uppgift lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om denne varit försäkringstagare.

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

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

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

Rätt till försäkring

Den försäkrade/arbetstagaren måste ha fyllt 16 år men inte 85 år samt ha ett svenskt personnummer och vara berättigad till ersättning från den svenska Försäkringskassan.

SH Pension/Bliwa förbehåller sig rätten till riskbedömning vid nyteckning, ändring, flytt eller motsvarande händelser.

För försäkring i SH Pension gäller i övrigt vad som anges i svensk lag.

Tredjepart ersättning

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

SH Pension får tredjepart ersättning från de fondbolag som förvaltar de fonder som är valbara i försäkringen. 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 i försäkringen.

3. Försäkringens ikraftträdande

Ansvar

SH Pensions ansvarighet inträder dagen efter den dag då försäkringstagaren har ansökt om försäkringen. För att ansökan ska anses ha gjorts krävs att fullständiga ansökningshandling inkommit till SH Pension. 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 till försäkringen. Det innebär att avslag eller förbehåll som enbart avser premiebefrielsen inte inverkar på ikraftträdandet av övriga försäkringsmoment.

Första premie

Första premien ska betalas inom 14 dagar från den dag då SH Pension 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 SH Pension. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter den dag då den avsänds, om inte inbetalningen inkommer inom denna tid.

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

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

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

Om SH Pension/Bliwa enligt tillämpade regler ska återförsäkra del av försäkringen på grund av dess storlek, inträder ansvaret för denna del dock först när återförsäkringen beviljats.

Kan försäkringen beviljas endast mot förhöjd premie eller med förbehåll, inträder SH Pensions/Bliwas ansvarighet först sedan SH Pension/Bliwa erbjudit försäkring på dessa villkor och försäkringstagaren antagit erbjudandet och meddelat detta till SH Pension/Bliwa.

För försäkring där första premien ska dras via autogiro, se separata villkor för autogiro.

SH Pension/Bliwa förbehåller sig rätten till riskbedömning vid nyteckning, ändring, flytt eller motsvarande händelser. Reglerna om ikraftträdande gäller även framtida ändringar av försäkringen som enligt SH Pensions/Bliwas villkor eller teckningsregler kräver hälsoprövning.

4. Premiebetalning

Försäkringar kan tecknas hos SH Pension med löpande premie eller engångspremie. Avtalad premie framgår av försäkringshandlingarna.

Ålderspensionens storlek bestäms av fondandelarnas värde vid varje utbetalningstillfälle. Vid uppnådd pensionsålder, dock tidigast från 55 års ålder, utbetalas pensionen till den försäkrade under den avtalade utbetalningstiden. Ålderspensionen upphör vid den försäkrades död.

Första premien

Se avsnitt under "3. Försäkringens ikraftträdande – Första premien".

Minsta premie

SH Pension har rätt att bestämma visst minsta belopp för premieinbetalning.

Premiebetalning via autogiro

Första premien ska finnas tillgänglig på av kunden angivet konto den dag SH Pension via autogiro gör uttagsförsök från kontot. Om premien inte finns tillgänglig på kontot vid första dragningsförsöket görs nya dragningsförsök nästföljande tre bankdagar. Finns premie fortfarande inte tillgänglig upphör försäkringen att gälla. Om premien, inklusive eventuell förnyelsepremie, hålls tillgänglig på angivet konto vid förnyad autogirodragnings en månad efter första försöket, blir försäkringen gällande igen från uttagsdagen.

Förnyelsepremie

I ansökningshandlingarna bestämmer försäkringstagaren hur premien ska betalas, engångspremie eller löpande premie. Löpande premie kan betalas med faktura kvartalsvis, halvårsvis eller helårsvis. Vid månadsvis betalning ska betalningen ske via autogiro. Premien betalas i förskott.

Övrig inbetalning

Högre-, lägre- eller tilläggspremie kan erläggas när som helst under försäkringstiden. Om försäkringen är kombinerad med premiebefrielseförsäkring måste dock löpande premie betalas med den intervall som bestämts vid försäkringens tecknande, för att premiebefrielseförsäkring 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 SH Pension 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.

Indexering vid rätt till premiefrielse

Om den försäkrade är långvarigt sjukskriven och premiefrielse har beviljats på grund av aktivitetsersättning, sjukersättning eller tidsbegränsad sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring sker inga indexhöjningar av premien. Rätt till indexhöjning upphör vid otillräcklig inbetalning.

Premieplacering

För varje inbetald premie till försäkringen köps fondandelar enligt gällande investeringsprofil.

Försäkringstagaren har rätt att placera inbetalda premier i de fonder som SH Pension från tid till annan tillhandahåller. Begäran om omplacering av fondandelar (fondbyte) sker enligt vad som står i avsnittet om fondhandel.

Första premien – liksom engångspremie – placeras enligt vad som står i avsnittet om fondhandel. Om det är oklart hur premien ska placeras, görs placering efter det att det står fullständigt klart för SH Pension hur premien ska placeras. Premier kan inte placeras före försäkringens dateringsdag.

All inbetalning av premie ska ske med inbetalningskort utsänt av SH Pension eller enligt anvisningar från SH Pension. Om inbetalningen är felaktigt gjord eller oläslig eller om betalningen av andra orsaker inte kan hänföras till rätt försäkring och om felet inte beror på SH Pension, sker placering i anvisad fond först när betalningen identifierats. SH Pension ansvarar i sådant fall inte för eventuell värdeförändring under tiden fram till det att placeringen kan verkställas.

5. Fonder och fondhandel

SH Pension åtar sig att förmedla placering av inbetald premie i avtalet godkända fonder inom fem bankdagar från den dag premien bokförts hos SH Pension 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 SH Pension 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 SH Pension: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 fem bankdagar från den dag fullständigt ifylld blankett inkommit till försäkringsgivaren eller fondbyte har gjorts via vår kundwebb. Försäkringsgivaren är fritt från ansvar i de fall försäkringstagaren inkommit med otydliga handlingar eller ej ändrat investeringsprofilen, på ett av SH Pension, anvisade sätt. Profilen kan aldrig gälla retroaktivt.

Handel med underliggande fonder

Vid fondbyten tillämpar SH Pension, 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 ska andelar säljas i de fonder man önskar flytta kapital ifrån, när denna försäljning är genomförd och SH Pension erhållit likvid för underliggande fond från fondförvaltaren, läggs ny köporder enligt anvisningen.

Ansvar vid fondhandel

Köp av fondandelar, med daglig handel, registreras köp- och säljorder inom fembankdagar från den dag uppdrag registrerats hos SH Pension. Vid omplacering (extern orderläggning) mellan fonder lägger SH Pension en säljorder på gällande innehav. Då SH Pension erhållit likviden från fondförvaltaren för den underliggande fonden, lägger SH Pension en ny köporder enligt den nya anvisningen inom fem bankdagar.

I de fall man ej kan fastställa gällande officiell noterad kurs för värdepappersfond, används senast kända kurs för denna och den nya investeringsprofilen anges utifrån denna kurs. SH Pension 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, ska SH Pension meddela försäkringstagaren omständigheterna kring dröjsmålet.

Köp och inlösen kan också försenas på grund av pågående handel med fondandelar, avgifts- och skatteuttag, fördröjd eller utebliven kurssättning, stängda marknadsplatser eller störningar i de tekniska och administrativa system varav transaktionen är beroende. SH Pension ansvarar i sådana fall inte för eventuell förlust till följd av kursuppgång eller kursnedgång under tiden fram till det att transaktion kan genomföras.

Ökat eller minskat fondutbud

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

SH Pensions 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 SH Pension då förskriver, har SH Pension rätt att utan försäkringstagarens medgivande placera kapitalet från den stängda fonden i den fond som SH Pension vid var tid tillhandahåller för den som inte har gjort något fondval.

Värdeförändring

Försäkringstagaren bestämmer över försäkringskapitalets placering. SH Pension 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 fonder 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.

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.

6. Premiebefrielse

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

Rätt till premiebefrielse

För att rätt till premiebefrielse ska föreligga måste premien vara betald på skadedagen samt betalas under karenstiden. Med skadedag avses sjukskrivningens första dag. Karenstid, se nedanstående stycke.

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir helt arbetsoförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med hälften eller mer, har försäkringstagaren rätt till premiebefrielse 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 premiebefrielse för så stor del av premien som motsvarar nedsättningen.

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

De fullständiga villkoren för premiebefrielseförsäkring "Bliwas Premiebefrielseförsäkring PB:1" finns på vår hemsida shpension.se. Försäkringsgivare för premiebefrielseförsäkring är Bliwa Livförsäkring ömsesidigt, organisationsnummer 502006-6329, styrelsens säte är Stockholm.

7. Avkastningsskatt

Avdrag för avkastningsskatt följer gällande lagstiftning och regler för beskattning av försäkringstagarens medel i livförsäkringsbolag. Skatteunderlaget utgörs av försäkringens värde vid ingången av beskattningsåret multiplicerat med den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret närmast före beskattningsåret. Skatteunderlaget beskattas sedan med 15 %.

Avkastningsskatten tas ut årligen genom inlösen av fondandelar.

8. Ändring av försäkringsavtal och försäkringsvillkor

Ändring av försäkringsavtal

Försäkringsavtalet kan ändras av försäkringstagaren under vissa förutsättningar, till exempel vad beträffar utbetalningstidpunkt och utbetalningstidens längd. Ändring av gällande försäkringsavtal kan ske enligt de regler SH Pension tillämpar vid ändringstidpunkten om inte annat framgår av försäkringsavtalet. Reglerna i inkomstskattelagen måste också iaktas. 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 SH Pension avsänt meddelande om ändringen till försäkringstagaren. En ändring som är att betrakta som obetydlig för försäkringstagaren kan göras utan försäkringstagaren meddelas härom.

Optionsrätt

Inom ett år från så kallad "familjehändelse", dvs att den försäkrade gifter sig, ingår registrerat partnerskap, blir sambo med ogift person eller får barn, har försäkrad som har tecknat ålderspension utan återbetalningsskydd rätt att utan hälsoprövning ändra sådan försäkring till att även omfatta återbetalningsskydd. Denna optionsrätt kan utnyttjas fram till pensionstidpunkten, dock max fram tills man fyller 65 år. I övriga fall krävs hälsoprövning för att lägga till återbetalningsskydd.

9. Ålderspension

Vid uppnådd pensionsålder, tidigast från 55 år, utbetalas ålderspension till den försäkrade under den avtalade utbetalningstiden. Utbetalningstid kan vara 5 till 20 år. Utbetalningarna av ålderspensionen upphör vid den försäkrades död. Ålderspensionens storlek bestäms av de fondandelsvärden som belöper på försäkringen. Tillgodohavandet fördelas över utbetalningstiden enligt de regler som SH Pension tillämpar för försäkringen.

Lägsta inträdesålder för ålderspension är 16 år och högsta 75 år.

10. Ålderspension med återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd utbetalas alltid temporärt under det antal år som framgår av försäkringsbrevet, så länge insatta förmånstagare lever.

Om den försäkrade avlider före den avtalade utbetalningstidpunkten utbetalas återbetalningsskyddet från och med månaden efter att den försäkrade har avlidit temporärt under det antal år som framgår av försäkringsbrevet.

Om den försäkrade avlider efter uppnådd pensionsålder, fortsätter återbetalningsskyddet att utbetalas, månaden efter den försäkrades dödsfall, till insatt/a förmånstagare under återstående temporärtid, med avräkning för den tid som ålderspension utbetalats enligt försäkringsbrevet.

Storleken på utbetalt återbetalningsskydd beror på, vid tillfället för utbetalningen, de av den försäkrade valda fondernas värde samt hur lång tid som återstår av temporärtiden.

Om förmånstagare önskar, kan fonder bytas under utbetalningstid. Sådant fondbyte som ska ske efter den försäkrades död, ska ske skriftligen till SH Pension, med underskrift från förmånstagaren.

Om det finns flera förmånstagare, krävs att alla är överens, samt att underskrift finns från alla förmånstagare, för att fondbyte ska kunna genomföras.

För att återbetalningsskyddet ska utbetalas efter den försäkrades dödsfall krävs att insatta förmånstagare lever vid varje utbetalningstillfälle. Om den först förordnade förmånstagaren avlider under utbetalningen eller, redan är avliden vid den försäkrades dödsfall, inträder eventuellt andrahandsförordnade förmånstagare.

11. Förmånstagarförordnande

I förmånstagarförordnandet bestäms vem, eller vilka, som ska erhålla försäkringens återbetalningsskydd. Förmånstagare till utfallande ålderspension är den försäkrade. När försäkring med återbetalningsskydd nytecknas anmäler den försäkrade på ansökningshandlingarna vem eller vilka som ska vara förmånstagare till återbetalningsskyddet.

Möjliga förmånstagare

Skattelagstiftningen begränsar kretsen av möjliga förmånstagare för pensionsförsäkring. Tillåtna förmånstagare är make/maka, sambo, registrerad partner, samt barn, styvbarn eller fosterbarn till ovan nämnda eller den försäkrade.

Förutom ovanstående personer kan enligt inkomstskattelagen följande personer vara förmånstagare, men måste då namnges.

- Före detta make/maka
- Före detta sambo
- Före detta registrerad partner
- Barn, styvbarn eller fosterbarn till före detta make, före detta sambo samt före detta registrerad partner.

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

Avstående

Om förmånstagare avlider eller helt eller delvis avstår från sin rätt inträder de enligt förordnandets lydelse närmast efter denne berättigade som förmånstagare. Vad som beskrivs i 14 kap 5 § 3 st andra meningen försäkringsavtalslagen (2005:104) beträffande avliden förmånstagare är således inte tillämpligt. Förmånstaga ren får förfoganderätt till sin del av försäkringen.

Ändring av förmånstagarförordnande är endast giltigt efter att det anmälts skriftligt på, av SH Pension tillhandahållen, förmånstagarblankett.

Då försäkringen är en pensionsförsäkring innebär det att skattelagstiftningen begränsar kretsen av möjliga förmånstagare för försäkringen. Tillåtna förmånstagare är make/maka, före detta make/ maka, sambo, före detta sambo, registrerad partner, före detta registrerad partner samt barn, styvbarn eller fosterbarn till ovan nämnda eller den försäkrade.

Med den försäkrades make/maka/registrerade partner avses person med vilken den försäkrade vid tidpunkten för dödsfallet var gift/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.

Äktenskapsskillnad/upplösning

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, oavsett om sambon är namngiven eller ej. Ska före detta sambo fortfarande vara förmånstagare ska detta skriftligen anmälas.

Barn

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. 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 SH Pension ej ställning till annat än om anspråket framstår som uppenbart ogrundat. SH Pension 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.

12. Återköp, flytt, överlåtelse

Återköp

Pensionsförsäkringar kan i princip inte återköpas. Dispens kan i sällsynta fall beviljas av Skatteverket om synnerliga skäl föreligger.

Flytträtt

Flytt medges av kapital i alla privata försäkringar och tjänstepensionsförsäkringar oavsett teckningsdatum.

Försäkring där kapital flyttas betraktas som återköpt och avslutad hos SH Pension.

Flytt medges först ett år efter försäkringens tecknande (dateringsdag).

Delflytt

Flytt medges endast av försäkringens hela kapital. Dvs delflytt medges inte.

Flytt av försäkringssparande

Försäkringstagaren har, om försäkringen varit gällande i minst tolv månader, rätt att ansöka om att flytta försäkringens totala värde, minus avgifter för flytt, till en befintlig eller nytecknad pensionsförsäkring hos annan försäkringsgivare, med samma person som försäkrad. För att flytt ska kunna genomföras måste mottagande försäkringsbolag bedriva försäkringsverksamhet inom EES-området.

Pensionsförsäkring kan endast flyttas till annan pensionsförsäkring.

Kapitalpensioner innehåller inte flytträtt.

SH Pensions ansvar vid flytt från SH Pension upphör på flyttdagen, dvs den dag då SH Pension utbetalar pensionskapitalet till mottagande bolag. I och med att pensionskapitalet utbetalats till mottagande bolag avslutas försäkringen hos SH Pension och eventuella riskmoment i försäkringen, såsom premiebefrielse och/eller efterlevandepension eller liknande, upphör att gälla.

Flytt genomförs senast tre månader efter det att fullständiga handlingar har inkommit till SH Pension. Med fullständiga handlingar avses skriftlig begäran om flytt samt bekräftelse på att nytt försäkringsavtal finns.

För att få flytta vissa typer av försäkringar (till exempel en ålderspension utan återbetalningsskydd) krävs godkänd hälsoprövning.

SH Pension har rätt att under försäkringstiden ändra reglerna för flytt av försäkringens totala värde utan föregående meddelande till försäkringstagaren. Avgifter och kostnader samt eventuella skatter vid flytt kommer att tas ut enligt en vid varje tidpunkt gällande prislista. Dessa kan ändras av SH Pension utan föregående meddelande till försäkringstagaren.

SH Pensions ansvar vid flytt till SH Pension inträder när den tidigare försäkringens värde samt fullständiga ansökningshandlingar för den nytecknade försäkringen kommit SH Pension tillhanda.

Överlåtelse

Pensionsförsäkring kan enligt skattelagstiftningen endast överlätas:

- till följd av ändring av anställningsförhållanden
- förutsatt att försäkringen efter överlåtelsen är en tjänstepensionsförsäkring
- på grund av utmätning, ackord eller konkurs genom bodelning

13. Åtgärder för utbetalning

Anmälan om dödsfall ska ske till SH Pension snarast möjligt. Om inte anmälan sker får SH Pension vetskap om dödsfallet i sina månatliga uppdateringar mot Statens personregister och kommer därefter att skriftligen kontakta förmånstagare till eventuellt återbetalningsskydd.

14. Tidpunkt för utbetalning

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne enligt punkt 9. Om det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning dock inte ske förrän en månad förflutit efter det att sådan utredning avslutas.

Dag för utbetalning

Utbetalning av ålderspension sker runt den 25:e eller bankdag närmast efter den 25:e den månad den försäkrade uppnår avtalad pensionsålder, förutsatt att SH Pension har fått svar från den försäkrade, på utsänd avisering om ålderspension, med uppgift om vilket konto som ålderspensionen ska utbetalas till samt vilken skattesats som önskas.

Utbetalning av återbetalningsskydd sker runt den 25:e eller den bankdag närmast den 25:e månaden efter den försäkrades dödsfall, förutsatt att SH Pension har fått svar från förmånstagare, på utsänd avisering om återbetalningsskydd, med uppgift om vilket konto återbetalningsskyddet ska utbetalas till samt vilken skattesats som önskas.

Om försäkringens totala värde uppgår till maximalt ett prisbasbelopp har SH Pension rätt att engångs- utbetala försäkringen.

Dödsfall vid försäkring under utbetalning

Ålderspension eller återbetalningsskydd utbetalas till och med dödsfallsmånaden till den utbetalningsberättigade förmånstagaren. Om SH Pension får vetskap om dödsfallet så sent att ytterligare utbetalning/-ar hinner ske, är dödsboet till den avlidne utbetalningsberättigade förmånstagaren skyldiga att återbetala den, eller de, pension/-er som utbetalats efter dödsfallsmånaden.

15. Information från SH Pension

Information innan försäkring meddelas

Information innan försäkring meddelas, förköpsinformation samt faktablad, finns tillgängligt på SH Pensions hemsida – shpension.se – och skriftligen efter kontakt med SH Pension, och delas även ut i samband med nyteckning av försäkring.

Information när avtal har träffats

Snarast efter det att försäkring meddelats skickar SH Pension försäkringstagaren en skriftlig bekräftelse på avtalet i form av ett försäkringsbrev. De fullständiga försäkringsvillkoren finns tillgängliga på shpension.se.

Information under försäkringstiden

Årligen under försäkringstiden informerar SH Pension försäkringstagaren i skälig omfattning om förhållanden rörande försäkringen som det är av betydelse för denne att känna till. SH Pension tillställer årligen försäkringstagaren ett pensionsbesked 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 SH Pension får kännedom om ett försäkringsfall som utgörs av den försäkrades död inhämtar SH Pension dödsfallsintyg från Skatteverket samt tillskriver förmånstagare om eventuellt återbetalningsskydd. På begäran skickar SH Pension även ut bouppteckningsintyg till dödsboet med anledning av dödsfallet.

Information från SH Pension i övrigt

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

16. Force majeure

SH Pension 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

17. Så behandlar vi dina personuppgifter

SH Pension kommer att behandla vissa personuppgifter om försäkringstagare, försäkrad, medförsäkrad, premiebetalare och förmånstagare såsom 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 legala krav som ställs på verksamheten.

Uppgifterna kan komma att uppdateras genom externa register, tex SPAR I övrigt behandlas personuppgifter av SH Pension enligt reglerna i Dataskyddsförordningen (GDPR) och svensk dataskyddslagstiftning. Personuppgiftsansvariga är försäkringsgivarna för sina respektive försäkringsmoment. Du har rätt att få ut information om vilka personuppgifter försäkringsgivarna har om dig. Du har också rätt att begära rättelse av felaktiga personuppgifter.

Mer information om hur vi behandlar dina personuppgifter finns på shpension.se/gdpr.

18. Årlig information

En gång om året lämnas pensionsbesked som visar värdet på försäkringen.

19. Om du inte är nöjd

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 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 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
konsumenternas.se

Vill man komma i kontakt finns kontaktformulär på deras hemsida.

Konsumentverket

Man kan också få svar på försäkringsfrågor hos Konsumentverkets "Hallå Konsument" som finns på:

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
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
konsumentverket.se

Kontaktuppgifter till SH Pension

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

Du når oss via kontakt@shpension.se eller 010-471 87 70.

Du hittar alltid en sammanställning och mer information om dina försäkringar genom att logga in via shpension.se.

Postadress

Box 17197
104 62 Stockholm

Besöksadress

Brännkyrkagatan 14 A
118 20 Stockholm

Telefon: 010 - 471 87 70

E-post: kontakt@shpension.se