

Individuell tjänstepension samt privat pensionsförsäkring med traditionell försäkring

Innehåll

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

1. Inledande bestämmelser

Dessa villkor gäller för Individuell tjänstepensionsförsäkring och Privat pensionsförsäkring för egenföretagare i SH Pension Tjänstepensionsförening (SH Pension).

2. Försäkringsavtalet

Försäkringsgivare är SH Pension, 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. 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 försäkringsbeskedet, i dessa villkor, i försäkringsavtalslagen 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.

Ersättning till extern distributör

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

Återbetalningsskydd

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

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

Nyteckning

Vid nyteckning har försäkringstagaren rätt att ångra sig och säga upp försäkringen och få tillbaka inbetalda premier inom 30 dagar från mottagandet av försäkringsbekaftelsen (första försäkringsbeskedet). Sådan uppsägning ska ske skriftligen till SH Pension. Det belopp som återbetalas i samband med utnyttjandet av ångerrätten är det lägsta av gjord inbetalning och pensionskapitalet minskat med SH Pensions kostnader för administration. Denna ångerrätt gäller ej om inbetald premie avser mottaget kapital från en annan försäkring eller försäkringsgivare.

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 premiefrielse samt innevarande karens för premiefrielse 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

För rätt att teckna tjänstepensionsförsäkring i SH Pension krävs att försäkringstagaren är juridisk person som har fast driftställe i Sverige. Detta gäller även enskild näringsidkare som har fast driftställe i Sverige. Den försäkrade måste ha fyllt 16 år men inte 75 år ändra, 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.

3. Försäkringens ikraftträdande

Ansvar

SH Pensions ansvarighet inträder dagen efter den dag då försäkringstagaren har ansökt om försäkringen under förutsättning att betalning av första premie sker enligt den ordning som nedan anges. För att ansökan skall anses ha gjorts krävs att fullständiga ansökningshandlingar lämnats för befordran med post eller lämnats till företrädare för SH Pension. Detta förutsatt att det inte av ansökningshandlingarna eller på annat sätt framgår att försäkringen ska träda i kraft senare.

Första premien

Försäkringens första premie, gällande försäkring tecknad med löpande engångspremie, ska betalas 14 dagar efter att första premien har avisierats till försäkringstagaren vare sig det sker via inbetalningskortet som följer med förslag/offert som lämnats innan ansökningshandlingar har skickats in till SH Pension eller om första premien avisieras efter att ansökningshandlingar skickats till SH Pensions huvudkontor. Om inbetalningen inte har skett inom dessa 14 dagar sägs försäkringen upp av SH Pension. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter den dag då den avsänds, om inte inbetalningen görs under dessa 14 dagar. Försäkring tecknad med engångspremie ska betalas så snart som möjligt eftersom försäkringen börjar gälla tidigast den dag inbetalningen görs, förutsatt att fullständiga ansökningshandlingar har inkommit till SH Pension.

4. Bestämmande av premie och försäkringsbelopp

Tjänstepensionsförsäkring kan tecknas hos SH Pension med engångspremie eller löpande engångspremie.

Samband mellan försäkringsbelopp/premie fastställs med beaktande av vissa antaganden. För ett bestämt försäkringsbelopp beräknas premierna i enlighet med antaganden om ränta, dödlighet, driftskostnader, avkastningsskatt samt hur stor andel av premien som garanteras. Oavsett om försäkringen tecknas med engångspremie eller löpande engångspremie bestäms ett delförsäkringsbelopp för varje inbetald premie. Summan av dessa delförsäkringsbelopp blir det slutliga försäkringsbeloppet. Varje sådan försäkringsdel bestäms enligt de antaganden som SH Pension bestämt vid varje premiebetalningstillfälle.

Försäkringens garanterade värde (tekniskt återköpsvärde) är värdet av SH Pensions framtida förpliktelser mot den försäkrade. Dessa förpliktelser bestäms utifrån de premier som betalas in på försäkringen och de försäkringstekniska antagandena om ränta, dödlighet, skatt, driftskostnader samt hur stor andel av premien som garanteras som gäller vid respektive premiebetalning.

Garantin innebär att varje enskild inbetald premie ger upphov till ett garanterat försäkringsvärde vid avtalad utbetalningstidpunkt. Garantin kan ändras för kommande premier. Olika garantier kan därför gälla för premier inbetalda vid olika tidpunkter. Begreppet tekniskt återköpsvärde innebär inte i sig att det finns någon rätt till återköp.

5. Premiebetalning

Första premien

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

Autogiro

Om man väljer att betala sin premie med löpande engångspremie, månadsvis, med autogiro drar SH Pension första premien vid nästa dragningstillfälle (i regel första bankdagen i månaden) och efter att kontot har registrerats och blivit godkänt för autogirodragning. Om dragningsförsöken misslyckas görs nya försök nästkommande månad. Går det inte heller då att dra någon premie sägs försäkringen upp av SH Pension enligt vad som sägs under "3. Försäkringens ikraftträdande – Första premien".

Utebliven premie

Betalas inte den löpande engångspremien kommer påminnelse om betalningen att skickas ut till premiebetalaren. Om den löpande engångspremien fortfarande är obetald efter påminnelsen upphör den löpande aviseringen. Den löpande aviseringen kan påbörjas igen efter att försäkringstagaren tagit kontakt med SH Pension.

Minsta belopp

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

Löpande engångspremie

Vid försäkring som tecknas med löpande engångspremie aviseras premie för senare betalningstermin med den frekvens som överenskommits, kvartals-, halvårs- eller helårsvis.

När ny försäkring tecknas bestämmer försäkringstagaren om försäkringen ska betalas med engångspremie eller löpande engångspremie. Löpande engångspremie kan betalas antingen månadsvis (autogiro) eller kvartals-, halvårs- eller helårsvis.

Indexerad premie

Om en försäkring enligt avtalet betalas med löpande engångspremie, kan försäkringstagaren 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. I och med att premien höjs, höjs även försäkringsbeloppet.

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 premiebetalningen fortsätter. Av försäkringsbeskedet framgår om försäkringen är tecknad med indexering eller inte.

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 %.

Kostnaden för skatten tas från försäkringskapitalet.

8. Återköp, flytt och överlåtelse

Återköp

Pensionsförsäkringar kan i princip inte återköpas och sker bara om man har fått dispens av Skatteverket.

Flytträtt

Flytt medges av kapital i såväl privata försäkringar som tjänstepensionsförsäkringar. För att flytta tjänstepensionsförsäkring krävs att den är tecknad efter 2006-08-31. Försäkring där kapital flyttas betraktas som återköpt och avslutad hos Tjänstepensionsföreningen.

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 värde till en befintlig eller nytecknad pensionsförsäkring hos annan försäkringsgivare, med samma person som försäkrad. Med försäkringens totala värde avses värdet av inbetalda premier förräntade med återbäringsränta efter avdrag för omkostnader, avkastningsskatt och avgifter för flytt. Garantin gäller inte vid flytt. För att flytt ska kunna genomföras måste mottagande försäkringsbolag bedriva försäkringsverksamhet inom EES-området.

Pensionsförsäkring kan endast flyttas till annan pensionsförsäkring.

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.

Flytt från SH Pension 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.

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

Vid flytt till SH Pension, från annan försäkringsgivare, tas inga avgifter ut utan det inflyttade försäkringskapitalet registreras som en premie utan några avgifter.

Marknadsjustering

Om konsolideringsnivån är under 100 procent reduceras det flyttbara pensionskapitalet med lika många procentenheter som skillnaden mellan 100 procent och den aktuella konsolideringsnivån. För att få flytta försäkringar utan återbetalningsskydd krävs godkänd hälsoprövning.

Ändra regler

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. Aktuell prislista samt regler framgår av information på SH Pensions hemsida.

Återköp

Återköp av pensionsförsäkring kan, på begäran, ske om det tekniska återköpsvärdet är högst ett prisbasbelopp samt att försäkringen är försäkringstekniskt återköpsbar.

Överlåtelse

Pensionsförsäkring kan enligt skattelagstiftningen endast överlåtas till följd av ändring av anställningsförhållanden, förutsatt att försäkringen efter överlåtelsen är en tjänstepensionsförsäkring, på grund av utmätning, ackord eller konkurs, genom bodelning.

9. 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 iakttas. Vissa ändringar kräver godkänd hälsoprövning innan de kan genomföras.

SH Pension har rätt att ändra dessa villkor under försäkringstiden om det krävs på grund av försäkringens beskaffenhet eller annan särskild omständighet. Ändringen kan inte försämra garanterade åtaganden för tidigare inbetalda premier. Ändringen får verkan en månad efter det att SH Pension har skickat meddelande om villkorsändringen till försäkringstagaren.

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.

10. Överskott, konsolidering och återbäring

Fördelning av överskott

Enligt SH Pensions stadgar har varje försäkring rätt till del av SH Pensions överskott (avd. I). Överskott uppkommer om det verkliga utfallet av förvaltningen av försäkringen blir gynnsammare än vad som antagits vid beräkning av det garanterade försäkringsbeloppet. Antagandena gäller ränta, dödlighet, avkastningsskatt, driftskostnader samt hur stor andel av inbetald premie som garanteras. Överskottet fördelas i förhållande till den enskilda försäkringens bidrag till överskottet. Vid fördelning av överskottet tas även hänsyn till den buffert som behövs för att jämna ut svängningar på kapitalmarknaden, så kallat, kollektivt konsolideringskapital. Det fördelade överskottet är inte garanterat utan kan om så erfordras justeras.

Totalt värde och återbäringsränta

Totala värdet är det kapital som skapas för försäkringen genom premieinbetalningar, pensionsutbetalningar, kapitalavkastning och riskintäkt med avdrag för kostnader för skatt och drift. Kapitalavkastningen tillförs försäkringen i form av en återbäringsränta.

Återbäringsräntan bestäms med hänsyn till SH Pensions konsolideringspolicy och framtida kapitalavkastningsprognoser. Återbäringsräntan kan ändras högst en gång per månad. Försäkringens totala värde är summan av försäkringens garanterade värde och försäkringens fördelade överskott.

Tilldelning av återbäring

Tilldelningen av återbäring sker vid utbetalning från försäkringen. Återbäringen utbetalas tillsammans med den garanterade pensionsförmånen och fördelas under hela utbetalningstiden.

11. Ålderspension

För varje inbetald engångspremie samt löpande engångspremie bestäms ett delförsäkringsbelopp. Summan av dessa delförsäkringsbelopp blir den slutliga ålderspensionen. Vid inbetalning av engångspremie skickas nytt försäkringsbrev ut där det nya ålderspensionsbeloppet framgår. Även vid nyteckning samt vid ändring av löpande engångspremie skickas nytt försäkringsbrev ut.

Vid uppnådd pensionsålder, tidigast från 55 år, utbetalas ålderspensionen till den försäkrade under den avtalade utbetalningstiden. Utbetalningstid kan vara 5 till 20 år eller livsvarigt, dvs så länge den försäkrade lever. Utbetalningarna av ålderspensionen upphör vid den försäkrades död.

Uppskjutning av utbetalning

Som nämns ovan är lägsta pensionsålder 55 år. Ingen högsta pensionsålder finns, vilket innebär att man kan skjuta upp sin utbetalning hur länge man vill.

12. Ålderspension med återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd utbetalas alltid temporärt under det antal år som framgår av försäkringsbeskedet. Om den försäkrade avlider före den avtalade utbetalningstidpunkten utbetalas återbetalningsskyddet (försäkringens totala värde vid dödsfallstidpunkten) från månaden efter dödsfallet, till insatta förmånstagare, under det antal år som är avtalat och framgår av försäkringsbrevet.

Om den försäkrade avlider efter uppnådd pensionsålder utbetalas återbetalningsskyddet från månaden efter dödsfallet, till insatta förmånstagare, med samma belopp som tidigare har utbetalats i ålderspension till den försäkrade. Utbetalningen fortsätter under avtalad utbetalningstid med avräkning för den tid som ålderspension utbetalats enligt försäkringsbeskedet.

Återbetalningsskydd utbetalas under förutsättning att anmäld förmånstagare lever.

13. Förmånstagarförordnande

I förmånstagarförordnandet bestäms vem som ska erhålla försäkringens återbetalningsskydd. Förmånstagare till utfallande ålderspension är den försäkrade. I försäkringar med återbetalningsskydd registreras det generella förmånstagarförordnandet "I första hand make/maka/sambo, i andra hand barn." Registrerad partner jämställs med make/ maka. Ändring av förmånstagarförordnande är endast giltigt efter att det anmälts skriftligt på, av SH Pension tillhandahållen, förmånstagarblankett.

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.

Sambo

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 (detta gäller dock inte om sambon är namngiven i förordnandet).

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.

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.

Tvist om tolkning av förmånstagarförordnande

Twist, 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.

14. Åtgärder för utbetalning

Anmälan om dödsfall ska ske till SH Pension snarast möjligt. Om inte anmälan sker får SH Pension vetskap om dödsfallet i de regelbundna uppdateringar som görs mot det personregister SH Pension från tid till annan använder. SH Pension kommer därefter att skriftligen kontakta förmånstagare till eventuellt återbetalningsskydd.

15. 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 11. 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 avslutats.

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 efterlevandepension/återbetalningsskydd sker runt den 25:e eller 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.

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.

16. Information från SH Pension

Information innan försäkring meddelas

Förköpsinformation samt faktablad, finns tillgängligt på SH Pensions hemsida och skriftligen efter kontakt med SH Pension, och ska även delas 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.

I de fall försäkringstagaren har givit försäkringsförmedlare förmedlingsfullmakt skickar SH Pension den skriftliga bekräftelsen till förmedlaren. Fullständiga försäkringsvillkor finns tillgängliga på shpension.se.

Information under försäkringstiden

Årligen under försäkringstiden informerar SH Pension försäkringstagaren i skäligen omfattning om förhållanden rörande försäkringen som det är av betydelse för denne att känna till. SH Pension tillställer årligen försäkringstagaren information om försäkringens garanterade belopp, information om årligt uttag av skatter och avgifter samt uppgift om fördelad men ej garanterad återbäring. Under utbetalningstiden informerar SH Pension försäkringstagaren om storleken på kommande utbetalningar under året.

Information om försäkringsändring

Om försäkringen ändras får försäkringstagaren som huvudregel information i form av ett nytt försäkringsbrev, som bekräftar att ändring har skett.

Kontrolluppgift

SH Pension lämnar i förekommande fall, på grund av skyldighet i lag, kontrolluppgift till Skatteverket avseende privat inbetalda pensionspremier, pensionsutbetalningar och vid en eventuell flytt av försäkringens värde.

Information inför uppnådd pensionsålder

När avtalad pensionsålder närmar sig får den försäkrade information om:

- Tidpunkten för påbörjad pensionsutbetalning och utbetalningstidens längd
- Garanterat pensionsbelopp och beräknat återbäringsbelopp
- Möjligheten att skjuta upp utbetalningarna och att ändra utbetalningstidens längd
- Utbetalningssätt och tillfälle att anmäla till vilket bankkonto utbetalning ska ske

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.

17. 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

18. 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 hälso-tillstånd. 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, till exempel SPAR. I övrigt behandlas personuppgifter av SH Pension 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.

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

19. Årlig information

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

20. 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

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