

SH Pension Företagsplan

1. Allmänt
2. Försäkringsmoment som kan ingå i SH Pension Företagsplan
3. Vem/vilka kan teckna SH Pension Företagsplan
4. Ikraftträdande av avtal
5. Förmånsgrupper
6. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd
7. SH Pensions rätt att ändra avtal
8. Riskbedömning
9. Premie och premiebetalning
10. Förvaltning
11. Traditionell förvaltning
12. Förvaltning i fonder
13. Äganderätt – förfoganderätt
14. Återköp
15. Flytt av försäkringskapital
16. Oriktiga uppgifter samt Force Majeure
17. Avgifter
18. Åtgärder
19. Tidpunkt och sätt för utbetalning
20. Förmånstagare
21. Avkastningsskatt
22. Ansvarsbegränsning
23. Information till försäkringstagare och den försäkrade
24. Behandling av personuppgifter
25. Om du inte är nöjd

1. Allmänt

Försäkringsgivare för både traditionellt förvaltd och fondförvaltd tjänstepensionsförsäkring är SH Pension Tjänstepensionsförening med organisationsnummer 802005-5631, fortsättningsvis kallat "SH Pension". Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt "Bliwa" är försäkringsgivare för momenten Sjukförsäkring, Premiebefrielse samt Efterlevandepension.

För försäkringsmomenten Tjänstegrupplivförsäkring, Vårdförsäkring samt SH Pension Gruppörsäkring (liv- och olycksfallsförsäkring) är Bliwa försäkringsgivare.

SH Pension Tjänstepensionsförening, Organisationsnummer 802005-5631 Styrelsens säte är Stockholm.

Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt Organisationsnummer 502006-6329 Styrelsens säte är Stockholm.

Båda nämnda bolag är registrerade i medlemsstaten Sverige.

Försäkringstagare är den arbetsgivare eller näringsidkare som ingått avtal om Företagsplanen med SH Pension. Anställd och före detta anställd som är försäkrad kan anses som försäkringstagare avseende vissa förfoganden över försäkringsmoment som gäller på den försäkrades liv eller hälsa. Mer om villkor om äganderätt och rätt att förfoga över försäkringsmoment framgår av punkt 11.

Dessa villkor gäller för försäkringsåtaganden i enlighet med Företagsplan hos SH Pension. För varje enskilt försäkringsåtagande ingås ett försäkringsavtal om vilka försäkringsmoment som ska ingå. Som förutsättning för att ingå försäkringsavtal fordras ett kundavtal som upprättas genom att Ansökan Företagsplan fylls i och undertecknas av behörig firmatecknare. Kundavtalet reglerar vilka försäkringsmoment som ska ingå i Företagsplanen.

Kundavtal ingås mellan SH Pension och arbetsgivaren. Avtal om enskilt försäkringsmoment i Kundavtalet ingås i vissa fall mellan Bliwa och försäkringstagare efter förmedling av SH Pension.

Avtal om enskilt försäkringsmoment grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade skriftligen lämnat SH Pension. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i lagen om försäkringsavtal.

Utöver dessa villkor gäller respektive försäkringsgivares villkor för respektive moment enligt punkt 2. Vidare gäller lagen om försäkringsavtal, försäkringsrörelselagen, lag om tjänstepensionsföretag, lag om försäkringsdistribution samt allmän svensk lag i övrigt. Villkoren avser SH Pensions försäkringsåtaganden. Försäkringstagaren svarar själv för eventuella avvikelser mellan sina pensionsutfästelser och SH Pensions åtaganden.

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.

Tredjepartsersättning

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.

2. Försäkringsmoment som kan väljas inom SH Pension Företagsplan

Sparförsäkringsmoment	Försäkringsgivare
Ålderspension-traditionell förvaltning	SH Pension
Ålderspension-fondförvaltning	SH Pension
Återbetalningsskydd-traditionell förvaltning	SH Pension
Återbetalningsskydd-fondförvaltning	SH Pension

Fullständiga villkor för respektive försäkringsmoment finns på www.shpension.se. De försäkringsmoment som är obligatoriskt är ålderspension – traditionell förvaltning eller fondförvaltning. Övriga försäkringsmoment är frivilliga.

3. Vem/vilka kan teckna Tjänstepensionsplan

Företagsplan kan tecknas av aktiebolag, handelsbolag, kommanditbolag, enskilda näringsidkare samt ekonomiska föreningar som har fast driftställe i Sverige.

- försäkrad ska vara anställd/enskild näringsidkare och ha fyllt 16 år
- försäkrad ska vara fullt arbetsför om försäkringsmoment med risk väljs
- högsta inträdesålder framgår i beskrivningen av de enskilda försäkringsmomenten

Ovanstående regler gäller även vid ansökan om utökning eller höjning av försäkringsskydd eller vid ändring som kräver SH Pensions samtycke.

4. Ikraftträdande av avtal

Försäkring enligt Företagsplan förutsätter kundavtal i form av Ansökan Företagsplan samt Individuella val. Företagsplan börjar gälla då av försäkringstagaren underskriven fullständig Ansökan om Företagsplan inkommit till SH Pension och därefter bekräftats av SH Pension, om inte annan senare tidpunkt angivits i ansökan.

Försäkringsavtal avseende enskilda försäkringsmoment eller ändring av sådant börjar gälla då SH Pension mottagit fullständig ansökan, första premie för försäkringsmomentet betalats samt att SH Pension bekräftat att avtalet kommit till stånd.

Försäkringsskyddet avseende enskilt försäkringsmoment inträder när premie betalats, under förutsättning att detta skett senast på premiens aviserade förfallodag och avtalet då kommit till stånd. Försäkringsskyddet räknas då från och med den tidpunkt SH Pension mottagit fullständig ansökan, eller den senare tidpunkt som anges i ansökan, om försäkringsmomentet enligt SH Pensions riskbedömningsregler kan beviljas mot normal premie, utan förbehåll och utan krav på återförsäkring.

Kan ett försäkringsmoment beviljas endast mot förhöjd premie eller förbehåll, börjar försäkringsavtalet och försäkringsskyddet att gälla först sedan den anställde erbjudits och accepterat försäkringsskydd på dessa villkor och första premie för momentet betalats. Premieförhöjning eller förbehåll som enbart gäller försäkringsmoment avseende Sjukförsäkring eller Premiefrielser inverkar dock inte på tidpunkten för inträdandet av SH Pensions ansvarighet vid dödsfall. Om SH Pension ska återförsäkra viss del av försäkringsavtalet på grund av dess storlek, inträder ansvarigheten för denna del när återförsäkringen beviljats och första premie för försäkringsmomentet betalats. Dessa regler gäller även vid utökning av försäkringsmoment.

Om det i respektive försäkringsgivares villkor för respektive försäkringsmoment anges andra tidpunkter för försäkringsavtalets ikraftträdande eller inträdestidpunkt för försäkringsskyddet gäller det istället för vad som anges ovan i denna punkt.

5. Förmånsgrupper

Varje försäkrad tillhör en förmånsgrupp som SH Pension registrerar i samband med att avtal om SH Pension Företagsplan ingås. Försäkrade med samma typ av försäkringar kan tillhöra en och samma förmånsgrupp eller så bestämmer försäkringstagaren/ arbetsgivaren att det ska finnas olika förmånsgrupper för de anställda.

Försäkringstagaren anger i sin ansökan om SH Pension Företagsplan vilken förmånsgrupp den försäkrade efter SH Pensions godkännande ska ingå i. Önskemål om vilka försäkringar och storleken på de förmåner som kan gälla för förmånsgruppen anges av försäkringstagaren och ska godkännas av SH Pension samt i förekommande fall Bliwa. Anslutningsregler för pensionsplanen, de regler som gäller för att den försäkrade ska kunna tillhöra viss förmånsgrupp samt risk- och hälsoprövningsregler följer av SH Pensions/Bliwas vid var tidpunkt gällande regelverk för SH Pension Företagsplan samt regelverk för riskbedömning.

Vilka försäkringsmoment samt storlek på premie en försäkrad har rätt till framgår av de ansöknings-handlingar som lämnas till SH Pension och vad som anges för den specifika förmånsgruppen.

6. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

Försäkringsavtalet kan sägas upp av SH Pension, eller en försäkringsgivare för vilken SH Pension är ombud, eller försäkringstagaren enligt de bestämmelser som nedan beskrivs.

När en Företagsplan nytecknas, kan försäkringstagaren ångra sig inom 30 dagar från det att försäkringsbesked har utfärdats. SH Pension ska ha en skriftlig framställan från försäkringstagaren att ångerrätten ska utnyttjas. Det lägsta av gjord inbetalning och försäkringskapital återbetalas.

Inbetald premie för riskförsäkring återbetalas inte.

Försäkringstagaren har rätt att säga upp avtal om enskilt försäkringsmoment, dock måste hänsyn tas till oåterkalleligt insatt förmånstagares rätt.

Försäkringsskyddet i Riskförsäkringsmomenten upphör vid månadsskiftet efter det att skriftlig uppsägning av försäkringsavtalet kommit SH Pension tillhanda om inte annat anges i respektive försäkringsgivares villkor. Beträffande ålderspension som antingen är, eller inte är kombinerad med återbetalningsskydd medför uppsägning att försäkringsmomenten nedsätts till fribrev när uppsägningen fått verkan.

SH Pension eller en försäkringsgivare för vilken SH Pension är ombud, kan inte säga upp avtal om enskilda försäkringsmoment före försäkringstidens slut annat än till följd av brott mot upplysningsplikt-ten, obetald premie eller att kundavtalet har sagts upp. När uppsägning av försäkringsavtalet från SH Pensions sida fått verkan upphör försäkringsskyddet avseende Riskförsäkringsmomenten. Ålderspension samt eventuellt återbetalningsskydd nedsätts till fribrev när uppsägningen fått verkan.

7. SH Pensions rätt att ändra försäkringsavtal

SH Pension har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och det försäkringsavtal som i övrigt gäller mellan SH Pension och försäkringstagaren om det behövs på grund av försäkringsavtalets art, ändrad lagstiftning, myndighets föreskrifter eller ändrad rättsstiftning. Ändringen kan avse beräkningsantaganden, avgifter och försäkringsvillkor i övrigt. En ändring kan inte försämra de garanterade åtagandena som följer av försäkringsavtalet.

Om den försäkrades pensionsmedförande lön eller inkomst av näringsverksamhet sänks under försäkringstiden har SH Pension rätt att minska avtalat försäkringsbelopp som kan komma att utbetalas med anledning av sjukdom eller dödsfall i enlighet med var tids gällande villkor. Om det framkommer i samband med skadereglering och utbetalning av sjukersättning från sjukförsäkringen att den försäkrade haft för höga sjukersättningsbelopp (överförsäkrad) kan sjukersättningsbeloppen komma att sänkas jämfört med de sjukersättningsbelopp som framgår av försäkringsbeskedet.

Ett beslut om nedsättning av försäkringsbeloppet gäller från och med det datum SH Pension skickat meddelande om beslutet. Om försäkringsbeloppet sätts ned, anpassas premien till det nya försäkringsbeloppet vid samma tidpunkt som beslutet

8. Riskbedömning

Vid nyteckning av Riskförsäkringsmoment krävs hälsoprövning enligt de regler som vid varje tidpunkt gäller för momentet i fråga. Hälsoprövningen avser hälsotillståndet fram till den tidpunkt då den anställdes anslutning anmäls eller begäran om ändring – samt att fullständiga hälsohandlingar – inkommer till SH Pension. Hälsoprövning kan också behöva ske vid olika typer av ändringar.

9. Premie och premiebetalning

Premien beräknas för varje försäkringsmoment var för sig, och premien för riskförsäkringsmoment bestäms för ett år i taget. Premie för Sparförsäkringsmoment betalas som engångspremie eller som löpande engångspremie. Varje premie som betalas för Sparförsäkringsmoment ger upphov till ett försäkringskapital. Försäkringskapitalets storlek är beroende av avkastningen och de avgifter och antaganden om livslängd som SH Pension tillämpar, samt den avkastningsskatt som SH Pension är skyldiga att betala. SH Pension har rätt att ändra garanterad ränta, avgifter och beräknade livslängdsantaganden för kommande inbetalningar.

Premie ska betalas från och med den första i månaden den månaden försäkringsskyddet har börjat gälla, till och med den sista i den månad det upphör. Premie som avser tid efter inträffat försäkringsfall återbetalas inte. Premier aviseras månadsvis i förskott antingen med faktura eller via autogirodragning. Försäkringstagaren är skyldig att informera SH Pension om förändringar i dennes pensionsåtagande som påverkar premiebetalningarna.

Om försäkringstagaren vill betala in en engångspremie för en anställd, utöver vad som följer av försäkringsavtalet kan premien endast avse ålderspension. Försäkringstagare ska ange när premie som betalas är en engångspremie. I andra fall än vid engångspremie har försäkringstagaren rätt att vid nästkommande avisering tillgodoräkna sig för mycket inbetalda premier.

Aviserat belopp ska vara SH Pension tillhanda senast på förfallodagen. Riskförsäkringsmoment som inte till fullo har betalats kan efter påminnelse sägas upp av SH Pension. Påminnelse på eventuellt obetald period skickas ut i samband med den månatliga aviseringen. Betalas inte dessa båda aviseringar senast på förfallodagen för den senaste aviseringen, sägs företagsplanen upp av SH Pension. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter den dag då den skickas, om inte de båda inbetalningarna betalas under dessa 14 dagar.

Mottagna premier fördelas mellan de och Företagsplanen hörande försäkringarna. Om försäkringsfall har inträffat anses mottaget belopp i första hand avse sådan försäkring. Skulle mottaget belopp inte täcka förfallna riskpremier på sådan försäkring avräknas bristen från utfallande försäkringsersättning om inte full betalning av dessa premier inkommer. Om SH Pension inte får de uppgifter från försäkringstagaren som efterfrågats kan inbetalat belopp komma att återbetalas till försäkringstagaren efter tre månader. Vid tillgodoräkning av premier som placerats på ett ålderspensionsmoment har SH Pension rätt att avräkna de eventuella kostnader som SH Pension har haft då försäkringen varit i kraft. Har placering skett i fonder har SH Pension även rätt att avräkna eventuella kursförluster före återbetalning/återföring.

Autogiro

För Företagsplan tecknad med premiebetalning via autogiro ska första inbetalningen finnas tillgänglig på av försäkringstagaren angivet konto den dag SH Pension via autogiro gör ett uttagsförsök från kontot. Om beloppet inte finns tillgängligt på kontot skickas manuell påminnelse med inbetalningskort efter uttagsförsöket. Betalas inte premien inom angiven tid sägs pensionsplanen upp av SH Pension. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter den dag då den avsänds, om inte inbetalning görs under dessa 14 dagar.

Om första premie eller fortsättningspremie ska placeras på, av den försäkrade, valda fonder (fond-försäkring) sker placering av premien inom fem bankdagar efter det att premien kommit SH Pension tillhanda. Om det är oklart hur någon premie ska placeras, görs placering inom fem bankdagar efter det att det står klart för SH Pension hur premien ska placeras.

Om premieinbetalning upphör på grund av begäran från försäkringstagaren till företagsplanförsäkringen eller om SH Pension har sagt upp företagsplanförsäkringen på grund av utebliven inbetalning, gäller företagsplanförsäkringen med ett ålderspensionsbelopp beroende av gjorda inbetalningar och återbetalningsskydd om det ingår. Övriga försäkringar i företagsplanförsäkringen upphör att gälla vid månadsskiftet efter det att SH Pension har tagit emot skriftlig begäran om detta eller vid senare angiven tidpunkt alternativt efter uppsägning på grund av utebliven premieinbetalning.

Har försäkringarna i företagsplanförsäkringen blivit uppsagda och upphört att gälla på grund av utebliven förnyelsepremie, kan dessa återupptas att gälla med samma omfattning som före uppsägningen. Rätt att återuppta försäkringarna gäller under en tid av tre månader från den dag uppsägningen av företagsplanförsäkringen fick verkan. För att försäkringarna i företagsplanförsäkringen ska återupptas måste samtliga obetalda premier inbetalas. Dagen efter det att inbetalning har skett gäller försäkringarna, som upphörde att gälla, retroaktivt från den tidpunkt då uppsägningen fick verkan.

Premie som avser förfluten tid samt engångspremie återbetalas inte. Om SH Pension får begäran om uppsägning av försäkringsavtalet och inbetalning har gjorts för kommande period, görs återbetalning av premie till den del som avser tid från och med den första dagen i månaden efter då försäkringstagarens skriftliga begäran kommit till SH Pension. Återbetalning av premie till tjänstepensionsförsäkring som avser tid efter den försäkrades död eller avgång ur tjänst, görs till försäkringstagaren. SH Pension förbehåller sig rätten att ta ut avgifter för administration i samband med eventuell återbetalning.

10. Förvaltning

Försäkringskapitalet i sparförsäkringsmoment kan förvaltas med s.k. traditionell förvaltning med garanterad ränta eller med förvaltning i fonder. Mottagna sparpremier placeras på det sätt som försäkringstagaren försäkrade angivit för försäkringen. Om inte försäkringstagaren har bestämt annorlunda kan den försäkrade bestämma om annan placering för kommande premier. Sådan ändring måste göras minst en bankdag före premiebetalningen för att kunna beaktas. Flytt av försäkringskapital kan ske enligt de regler som beskrivs i punkt 13.

11. Traditionell förvaltning

Traditionell förvaltning innebär att SH Pension bestämmer hur inbetalda premier ska förvaltas. Försäkring med traditionell förvaltning har ett garanterat värde och ett försäkringskapital. Det garanterade värdet består av sammanlagda inbetalningar, till så stor andel som vi garanterar från tillfälle till annat – för närvarande 80 procent av inbetalda premier - ökad med den garanterade räntan och med avdrag för antagna risk- och driftskostnader samt avkastningsskatt. Den garanterade räntan är för närvarande 1,3 procent.

Överskott

Enligt SH Pensions stadgar har varje försäkring med traditionell förvaltning rätt till del av SH Pensions överskott. Överskott upp kommer 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.

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 kapitalavkastnings prognoser. Återbäringsräntan kan ändras högst en gång per månad. Försäkringens totala värde är summan av försäkringens garanterade värde och försäkringens fördelade överskott. Tilldelningen av återbäringsränta sker vid utbetalning från försäkringen. Återbäringsräntan utbetalas tillsammans med den garanterade pensionsförmånen och fördelas under hela utbetalningstiden.

12. Förvaltning i fonder

Med fondförvaltning investeras kapitalet i de fonder som SH Pension tillhandahåller och därmed kan försäkringstagaren och i förekommande fall den försäkrade (placeringsberättigad) de aktivt påverka utvecklingen. Placeringsberättigad bär investeringsrisken och besparingarna kan öka eller minska i värde. Värdet på försäkringskapitalet beror på utvecklingen av värdet på de fonder som valts för inbetalda premier.

Investeringsprofil

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. Placeringsberättigad har rätt att ange investeringsprofil och ändra denna mellan inom avtalet godkända fonder.

Följande gäller för investeringsprofiler:

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

Investeringsprofilen gäller till dess anmälan om att fördelningen ska ändras begärs. Begärd ändring ska i huvudregeln utföras inom fem bankdagar från den dag fullständigt ifylld blankett inkommit eller att fondbyte har gjorts via vår kundwebb.

SH Pension är fritt från ansvar i de fall handlingarna som inkommit är otydliga eller ej ändring inte gjorts 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 och säljorder av fondandelar med daglig handel, registreras inom fem bankdagar 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 kursättning, 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

Information ska lämnas i god tid inför en förestående uteslutning, stängning, eller sammanläggning av en fond. Om ingen anvisningen om en ny placering lämnas inom den tid som SH Pension föreskriver, har SH Pension rätt att utan medgivande placera kapitalet från den stängda fonden i den fond som SH Pension vid var tid tillhandahåller för den som inte har gjort något fondbal.

Värdeförändring

Placeringsberättigad 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.

13. Äganderätt – förfoganderätt

Till tjänstepension är företaget försäkringstagare och ägare. Inom villkorets ram innebär äganderätten olika möjligheter att vidta åtgärder med momentet. Ändring eller annat förfogande kan inte ske utan samtycke från SH Pension på annat sätt än vad som framgår av avtal om enskilt försäkringsmoment eller dessa allmänna villkor. I första hand är det försäkringstagaren som har rätt att vidta åtgärder, men den försäkrade har istället för försäkringstagaren rätt att vidta vissa åtgärder som framgår nedan, om inte försäkringstagaren har bestämt annorlunda.

- Insättande av förmånstagare eller ändring av förmånstagarförordnande
- Omplacering av kapital i ett försäkringsmoment med förvaltning i fonder
- Byte av placeringsprofil för framtida premier i ett försäkringsmoment med förvaltning i fonder
- Byte av förvaltningsform inom SH Pension för uppkommet försäkringskapital
- Ändring av utbetalning om sådan möjlighet finns
- Uppsägning av enskilda försäkringsmoment som ej är obligatoriska

Överlåtelse av tjänstepension kan ske mellan försäkringstagare i anslutning till byte av försäkringstagare. Den försäkrade har inte rätt utan tillåtelse från försäkringstagaren inträda som ägare till moment som är tjänstepension.

Pantsättning av moment som är tjänstepension kan inte ske. Tjänstepension kan heller inte ändras på sådant sätt att de inte längre uppfyller föreskrifter i inkomstskattelagen.

Efter den försäkrades död har förmånstagare till moment med förvaltning i fonder rätt att göra omplacering även om förmånstagare inte fått förfoganderätt i övrigt. Finns det flera förmånstagare måste samtliga vara överens om ändringen.

Inom ett år från så kallad "familjehändelse", dvs att den försäkrade gifter sig, 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.

Övriga ändringar av och förfoganden över enskilda försäkringsmoment kan så länge premiebetalningen pågår endast begäras av försäkringstagaren.

14. Återköp

Förtida utbetalning av uppkommet försäkringskapital, så kallat återköp, är endast tillåtet i den utsträckning som reglerna i inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen medger. En begäran om återköp kräver godkännande från försäkringstagaren, den försäkrade och andra oåterkalleligt insatta förmånstagare. Om ett enskilt försäkringsmoments värde underskrider de minimigränser som SH Pension vid varje tillfälle tillämpar, har SH Pension rätt att betala ut hela värdet.

15. Flytt av försäkringskapital

Flytt medges av traditionellt förvaltade tjänstepensionsförsäkringar tecknade efter 31 augusti 2006. Flytt medges av fondförvaltd tjänstepension oavsett teckningsdatum.

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

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

Pensionsförsäkring kan endast flyttas till annan liknande pensionsförsäkring.

Delflytt

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

Vid flytt av traditionellt förvaltd pensionsförsäkring har försäkringstagaren, om försäkringen varit gällande i minst tolv månader, rätt att ansöka om att flytta försäkringens värde. Med försäkringens 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.

Vid flytt av fondförsäkring flyttas försäkringens totala värde, som är fondandelarnas värde vid flyttillfället efter avdrag för omkostnader, avkastningsskatt och avgifter för flytt. I övrigt gäller samma förutsättningar som ovan sägs om flytt av traditionellt förvaltd försäkring.

SH Pensions ansvar vid flytt från SH Pension

SH Pensions ansvar vid flytt från SH Pension upphör på flytt dagen, d.v.s. 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 premiefrielse och/eller sjukförsäkring eller andra riskförsäkringsmoment, upphör att gälla.

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

SH Pensions ansvar vid flytt till SH Pension inträder när den tidigare försäkringens värde kommit SH Pension tillhanda.

Vid flytt till SH Pension, från annan försäkringsgivare, behandlas det inkommande pensionskapitalet som en engångsbetald försäkring.

Marknadsjustering

Vid flytt av traditionellt förvaltd tjänstepensionsförsäkring måste beaktas att om konsolideringsnivån är lägre än 100 procent så reduceras det flyttbara pensionskapitalet med lika många procentenheter som skillnaden mellan 100 procent och den aktuella konsolideringsnivån.

För att få flytta vissa typer av försäkringar (t.ex. ren ålderspension) 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 hemsidan.

16. Oriktiga uppgifter samt Force Majeure

Har den försäkrade, eller försäkringstagaren, lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan detta medföra inskränkningar i SH Pensions åtaganden och förpliktelser. Försäkringsmoment kan bli helt ogiltigt eller försäkringskyddet kan komma att reduceras till den nivå och omfattning det skulle ha haft med hänsyn till inbetald premie och om riktiga och fullständiga uppgifter hade lämnats. Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall har inträffat har SH Pension rätt att omedelbart säga upp försäkringsmomentet. Om försäkringsmomentet blir ogiltigt sker ingen återbetalning av premie. Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare, ny ägare eller annan som hävdar sin rätt enligt försäkringsavtalet.

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. Avgifter

Traditionellt förvaltd pensionsförsäkring

SH Pension tar ut premier och avgifter för risktäckning, drift, kapitalförvaltning samt skatt. Dessa avgifter tas ut från och med den dag försäkringen blir gällande.

Ingen extra avgift debiteras försäkringstagaren för ett eventuellt valt återbetalningsskydd. Däremot blir värdeutvecklingen sämre på den försäkring som har återbetalningsskydd jämfört med den som inte har det, trots att samma premie betalas. Detta beror på att den försäkring som inte har något återbetalningsskydd tilldelas arvsvinst som härrör från de risksummor som frigörs vid de dödsfall som enligt antagandena beräknas inträffa bland kollektivet av de försäkrade som inte har valt återbetalningsskydd. SH Pension fastställer arvsvinsten månadsvis. Driftskostnader tas ut i form av en administrativ avgift. SH Pension fastställer den administrativa avgiften årsvis.

Fondförvaltd pensionsförsäkring

SH Pension tar ut premier och avgifter för risktäckning, drift samt skatt. Avgifterna tas ut genom att SH Pension tar i anspråk ett så stort antal som behövs av de fondandelar som hör till försäkringen. Dessa avgifter tas ut från och med den dag försäkringen blir gällande. Om de fondandelar som hör till försäkringen är fördelade på mer än en värdepappers- och investeringsfond, tar SH Pension i anspråk så många fondandelar ur varje fond som motsvarar varje fonds andel av värdet av samtliga fondandelar som hör till försäkringen.

Ingen extra avgift debiteras försäkringstagaren för ett eventuellt valt återbetalningsskydd. Försäkring som har återbetalningsskydd får inte ta del av arvsvinster. För försäkrade som inte har valt återbetalningsskydd tilldelas arvsvinster som härrör från de risksummor som frigörs vid de dödsfall som enligt antagandena beräknas inträffa bland kollektivet av de försäkrade som inte har valt återbetalningsskydd. SH Pension fastställer arvsvinsten månadsvis.

Försäkring som omfattar en rätt till premiefrielse belastas med premiefrielseavgift. SH Pension fastställer premiefrielseavgiften månadsvis.

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. SH Pension fastställer den fasta och den rörliga avgiften årsvis.

Avgifter för fondförvaltningen är de avgifter som vid var tid gäller för respektive fond som kan anslutas till försäkringen.

Avkastningsskatt

För bägge förvaltningsformerna gäller att årligen under försäkringstiden uttas en avkastningsskatt. Skatteunderlaget utgörs av försäkringens värde vid ingången av beskattningsåret multiplicerat med den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret närmast före beskattningsåret. Skatteunderlaget beskattas sedan med 15 procent.

Avgifter för premiefrielse och sjukförsäkring

Avgiftsuttaget för premiefrielse och sjukförsäkring kan komma att förändras under försäkringstiden och beror framförallt på skadefallet hos försäkringskollektivet. I de fall riskförsäkringsmoment är tecknat i SH Pension Företagsplan hänvisas till Bliwas "Villkor Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1"

18. Åtgärder för utbetalning och premiefrielse

Dödsfall

Anmälan om dödsfall skall ske till SH Pension snarast möjligt. Om inte anmälan sker får SH Pension vetskap om dödsfallet i sina uppdateringar mot Skatteverket och kommer därefter att skriftligen kontakta förmanstagare till eventuellt återbetalningsskydd. I förekommande fall ska även anmälan om dödsfall göras till Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, i det fall den försäkrade även omfattas av efterlevandepension.

Premiefrielse/Sjukförsäkring

Anmälan om arbetsoförmåga, om man har tecknat sin försäkring med premiefrielse och/eller sjukförsäkring, ska ske till Bliwa snarast möjligt.

Handlingar och upplysningar

De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och SH Pensions ansvarighet ska anskaffas av försäkringstagaren och insändas utan kostnad för SH Pension.

Medgivande för SH Pension, eller för företag som SH Pension anlitar vid skadereglering, att för bedömning av sin ansvarighet inhämta upplysningar från läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukhus, annan sjukvårdsinrättning, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om SH Pension begär det av den försäkrade eller dennes rättsinnehavare.

SH Pension är inte skyldig att bevilja premiefrielse/utbetalning av sjukersättning om den försäkrade eller dennes rättsinnehavare inte medverkar vid utredningen.

Preskriptionsregler

Den som har anspråk på försäkringsersättning eller premiefrielse/sjukersättning förlorar sin rätt om han inte väcker talan mot SH Pension inom tre år från det att han fick kännedom om att anspråket kunde göras gällande, och i varje fall inom tio år från det att anspråket kunde göras gällande. Om oenighet om rätt till ersättning föreligger ska den som gör anspråk på utbetalning väcka talan vid domstol inom nämnda tider.

19. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Utbetalning av försäkringsbelopp eller sjukersättning ska ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger honom enligt punkt 16. 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 har förflutit efter att sådan utredning avslutats.

Utbetalningstidpunkt

Utbetalningstidpunkt för SH Pension är den 25 eller den bankdag som kommer närmast efter den 25.

Första utbetalning av ålderspension sker månaden efter den månad som den försäkrade uppnår avtalad pensionsålder. Detta förutsätter att SH Pension har fått svar på utskickad avisering om ålderspension. Första utbetalning av återbetalningsskydd sker månaden efter den försäkrades dödsfall. Detta förutsätter att SH Pension har fått svar på utskickad avisering om återbetalningsskydd.

Första utbetalning av sjukersättning sker när den karenperiod som gäller för sjukförsäkringen är passerad. Detta förutsätter att SH Pension har fått svar på utskickad avisering om att lämna uppgifter.

20. Förmånstagare

Förmånstagare till utfallande ålderspension är den försäkrade. I försäkringar med återbetalningsskydd anmäler den försäkrade skriftligt i samband med nyteckning av företagsplanförsäkringen vem eller vilka som ska vara förmånstagare till återbetalningsskyddet. Ändring av förordnandet är endast giltigt efter att det anmälts skriftligt till SH Pension på särskilt anvisad blankett. Skattelagstiftningen begränsar kretsen av möjliga förmånstagare för pensionsförsäkring. Tillåtna förmånstagare är make/maka, sambo, registrerad partner. Även barn, styvbarn eller fosterbarn till ovan nämnda eller den försäkrade är tillåtna förmånstagare.

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

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

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

Sambo

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

Äktenskapsskillnad/upplösning

Förmånstagarförordnande gäller inte till förmån för make/maka/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. Barn som inte är förmånstagare när den försäkrade avlider kan inte heller senare bli förmånstagare.

Avstående

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

21. Avkastningsskatt och kontrolluppgift

För tjänstepensionsmomentet i företagsplanförsäkringen är SH Pension skyldigt att betala avkastningsskatt på det kapital som är uppsamlat på tjänstepensionsmomentet. Storleken på avkastningsskatten beräknas genom en schablonmässig beräkning som grundar sig på föregående års genomsnittliga statslåneränta multiplicerat med försäkringskapitalet vid ingången av kalenderåret. För att täcka den skattekostnad som uppstår för SH Pension minskas tjänstepensionsmomentets värde den 1 januari varje år med ett lika stort belopp som SH Pension har att betala i avkastningsskatt för det kapital som nämnda dag är hänförligt till momentet. Reglerna för uttag av skattekostnad kan ändras av SH Pension om reglerna för avkastningsskatt ändras.

SH Pension lämnar kontrolluppgifter som enligt 6, 11 och 12 kapitlet lagen (2001:1227) om självdeklaration och kontrolluppgift ska lämnas om pensionsförsäkring.

22. Ansvarsbegränsning

SH Pension utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte heller för förlust som kan uppstå om fondtrans-aktion, utbetalning eller utredning blir fördröjt beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, strejk, blockad, bojkott, lockout, krigshändelse, terrorattacker eller annan liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om SH Pension själva är föremål för eller vidtar sådan nämnd konfliktåtgärd. SH Pension ansvarar inte i något fall för indirekt skada, om inte skadan har orsakats av SH Pensions grova vårdslöshet.

23. Information till försäkringstagaren och den försäkrade

Information innan företagsplanförsäkring meddelas, förköpsinformation för respektive försäkrings-moment, finns tillgängligt på SH Pensions hemsida – www.shpension.se - samt lämnas skriftligen efter kontakt med SH Pension. Förköpsinformation ska även delas ut i samband med nyteckning av företagsplanförsäkring.

Information när avtal har träffats

Snarast efter det att företagsplanförsäkring har beviljats, skickar SH Pension den försäkrade en skriftlig bekräftelse på avtalet i form av ett försäkringsbesked. Försäkringsvillkor för respektive försäkringsgivare finns tillgängliga på SH Pensions hemsida.

Information under försäkringstiden

Årligen under försäkringstiden informerar

SH Pension försäkringstagaren i skälig omfattning om förhållanden rörande försäkringen som är av betydelse för denne att känna till. SH Pension tillställer årligen den försäkrade information om för-säkringens garanterade värde samt fördelad men ej garanterad återbäring (traditionell förvaltning), fondvärde (fondförsäkring), sjukersättningsbelopp samt årligt uttag av avgifter och skatter. Under utbetalningstiden informerar SH Pension en gång per år den försäkrade om storleken på utbetalningar under det kommande året.

Information om försäkringsändring

Om försäkringen ändras får den försäkrade som huvudregel information i form av ett nytt försäkringsbesked, som bekräftar att ändring har skett.

Kontrolluppgift

SH Pension lämnar i förekommande fall, pga. skyldighet i lag, kontrolluppgift till Skatteverket avseende pensionsutbetalningar och vid eventuell flytt av försäkringens värde till annan försäkringsgivare.

Information vid uppnådd pensionsålder: när är avtalad pensionsålder närmar sig får den försäkrade information om:

Tidpunkten för avtalad pensionsutbetalning och utbetalningstidens längd Garanterat pensionsbelopp och beräknat återbäringsbelopp (traditionell förvaltning) eller

- Fondandelarnas preliminära värde som utgör grund för de kommande månatliga utbetalningarna (fondförsäkring)
- Utbetalningssätt och tillfälle att anmäla till vilket bankkonto ska ske samt vilken skattesats som önskas.

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 vid sjukfall

När sjukersättning börjar utbetalas får den försäkrade ett brev som informerar om vilket belopp som utbetalas samt hur länge sjukersättningen kommer att utbetalas, som i sin tur är beroende av hur långt fram inskickade sjukintyg sträcker sig.

24. Behandling av personuppgifter

SH Pension kommer att behandla vissa personuppgifter om försäkringstagare, försäkrad, medförsäkrad, premiebetalare och förmånstagare såsom t ex allmänna namn och adressuppgifter, personnummer och hälsotillstånd. Uppgifterna används för att kunna fullgöra avtalet, ge en god service, marknads- och kundanalys samt i övrigt kunna uppfylla de legala krav som ställs på

verksamheten. Uppgifterna kan komma att uppdateras genom externa register, t ex 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 www.shpension.se samt på www.bliwa.se/personuppgifter.

25. 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
att: kundklagomålsansvarig Box 17197
104 62 Stockholm
telefon: 010-471 87 70
eller e-post: kundklagomalsansvarig@shpension.se

Att framföra klagomål är kostnadsfritt. Mer information finns på www.shpension.se.

Om man ändå inte är nöjd med SH Pensions hantering av ett ärende kan man vända sig till Allmänna reklamationsnämnden med tvistefrågor så länge de inte är av medicinsk karaktär.

ARN, Box 174, 101 23 Stockholm
telefon: 08-508 860 00 e-post: arn@arn.se www.arn.se

Tvistefrågor av medicinsk karaktär prövas av Personförsäkringsnämnden.

Möjlighet finns också att vända sig till domstol för att få ett ärende prövat. Eventuella ombudskostnader kan oftast ersättas genom rättsskyddet i hemförsäkringen och då betalas endast självrisken.

Kostnadsfri rådgivning i försäkringsfrågor får man också av Konsumenternas försäkringsbyrå.
Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104
51 Stockholm
telefon: 0200-22 58 00
www.konsumenternas.se

Vill man komma i kontakt finns kontaktformulär på deras hemsida.

Man kan också få svar på försäkringsfrågor hos Konsumentverkets "Hallå Konsument" som finns på www.hallakonsument.se
telefon: 0771-525 525
e-post: info@hallakonsument.se

Den kommunala konsumentvägledaren kan också ge råd och information.

Finansinspektionen utövar tillsyn över försäkringsföretagen.
Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm
telefon 08-408 980 00
e-post: finansinspektionen@fi.se
www.finansinspektion.se

Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).

Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad

telefon: 0771-42 33 00

e-post: konsumentverket@konsumentverket.se

www.konsumentverket.se

1. Ålderspension – traditionell förvaltning

För varje inbetald premie bestäms ett delförsäkringsbelopp. Summan av dessa delförsäkringsbelopp blir den slutliga ålderspensionen. 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.

2. Ålderspension – fondförvaltning

Ålderspension med fondförvaltning innebär att man själv väljer vilka fonder hos SH Pensionspengarna placeras i, vilket påverkar värdet på sparandet. Värdet kan både öka och minska beroende på fondens utveckling och .

3. Återbetalningsskydd – traditionell förvaltning och fondförvaltning

På en försäkring med återbetalningsskydd utbetalas försäkringskapitalet till förmånstagare vid den försäkrades eventuella dödsfall.

4. Sjukförsäkring

Sjukförsäkringen innebär att man får inkomstbortfall täckt av sjukförsäkringen efter att karenstiden på tre månader har passerat. Anställda kan få ersättning från sjukförsäkringen upp till högst 90 procent (inklusive ersättning från Försäkringskassan) av sin inkomst medan företagare kan försäkra sig upp till högst 108 procent (inklusive ersättning från Försäkringskassan) av sin lön – så kallad konsolideringsjukförsäkring. Sjukförsäkring tecknas hos Bliwa. För ytterligare information och för vad som gäller avseende sjukförsäkring hänvisar vi till Bliwas villkor "Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1".

5. Premiefrielse

Premiefrielseförsäkring kan tecknas till försäkringen och innebär att man under vissa förutsättningar får hela eller delar av premien betald om man blir långvarigt sjukskriven. Karenstiden är tre månader och det krävs att man är minst 25 procent sjukskriven för att premiefrielsen ska träda i kraft. Man får så stor del av ålderspensionspremien betald som den sjukskrivningsgrad man har. I de fall man har tecknat SH Pension Företagsplan med premiefrielseförsäkring hänvisar vi till Bliwas villkor "Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1".

6. Efterlevandepension

I förekommande fall där efterlevandepension har tecknats hänvisar vi till Bliwas villkor "Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1"

7. Tjänstegrupplivförsäkring

Om detta moment har tecknats innebär det att ett engångsbelopp utbetalas till de efterlevande om den försäkrade skulle avlida innan 65 års ålder.

Fram till 55 års ålder är försäkringsbeloppet sex prisbasbelopp. Därefter sker nedtrappning av försäkringsbeloppet med ett halvt prisbasbelopp för varje år man har passerat 55 års ålder. Kravet för att detta försäkringsmoment ska gälla fullt ut är att man har en ordinarie arbetstid på minst 16 timmar/vecka räknat i genomsnitt per månad, samt att premien betalas. Om anställning upphör har man ett efterskydd som innebär att tjänstegrupplivförsäkringen gäller ytterligare tre månader, om man inte omfattas av tjänstegrupplivförsäkring i ny anställning. Försäkringsgivare för detta moment är Bliwa. I förekommande fall där Tjänstegrupplivförsäkring har tecknats ber vi att få hänvisa till Bliwas villkor "Icke kollektivavtalad tjänstegrupplivförsäkring (TGL) för anställda".

8. Vårdförsäkring

Om detta moment har tecknats innebär det att man har en försäkring där man får tillgång till ett stort antal privata specialistläkare och sjukhus över hela landet, vilket gör att man slipper långa vårdköer och snabbt kan komma till behandling. Man har tillgång till en sjukvårdsförmedling dit man kan ringa och komma i kontakt med sjuksköterskor som hjälper en att boka tid för läkarbesök. Omfattas man av denna försäkring har man en vårdgaranti på 7 dagar under vissa förutsättningar. Självrisken är 750 kr per skada men täcker sedan läkarbesök, vård och medicin. I förekommande fall där Vårdförsäkring har tecknats ber vi att få hänvisa till Bliwas försäkringsvillkor "Vårdförsäkring SV:1-2026")

9. SH Pension Gruppförsäkring – Liv- och Olycksfallsförsäkring

I "SH Pension Gruppförsäkring" finns det två olika försäkringsmoment som kan tecknas. Livförsäkring som utbetalas med ett engångsbelopp vid den försäkrades dödsfall samt olycksfallsförsäkring som ger ersättning vid olycksfall. För fullständiga villkor och information se "Gruppförsäkring A4".

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 på www.shpension.se.

Postadress

Box 17197

104 62 Stockholm

Besöksadress

Brännkyrkagatan 14 A

118 20 Stockholm

e-post kontakt@shpension.se

telefon 010-471 87 70