
Avtalspension PA 16 garanterad ränta

Försäkringsvillkor 2024

Dessa villkor gäller för försäkringsavtal som ingåtts före 2009-12-31.

Innehållsförteckning

| | |
|--|----|
| Allmänna villkor | 3 |
| 1. I PA 16 kan följande försäkringar ingå | 3 |
| 2. Behörighet att teckna försäkring | 3 |
| 3. Ikraftträdande av avtal och inträde av försäkringsskydd | 3 |
| 4. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd | 3 |
| 5. Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsavtal | 3 |
| 6. Hälsoprövning | 4 |
| 7. Premie och premiebetalning | 4 |
| 8. Förvaltning av försäkringskapitalet | 4 |
| 9. Villkorad återbäring | 4 |
| 10. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över försäkringen | 5 |
| 11. Ändringsrätt vid inträffad familjehändelse | 5 |
| 12. Återköp | 5 |
| 13. Flytt av försäkringskapital | 5 |
| 14. Begränsningar i försäkringens giltighet | 5 |
| 15. Avgifter | 5 |
| 16. Tidpunkt och sätt för utbetalning | 6 |
| 17. Räntebestämmelser vid utbetalning | 6 |
| 18. Förmånstagare | 6 |
| 19. Avkastningsskatt | 7 |
| 20. Preskription | 7 |
| 21. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden | 7 |
| 22. Ansvarsbegränsning | 7 |
| 23. Information till den försäkrade | 8 |
| 24. Behandling av personuppgifter | 8 |
| 25. Skaderegistrering | 8 |
| Produktvillkor | 9 |
| Ålderspension | 9 |
| Kundklagomål i Handelsbanken Liv | 11 |

Allmänna villkor

Försäkringsgivare är Handelsbanken Liv
Försäkringsaktiebolag med organisationsnummer
516401–8284 och med säte i Stockholm.

Dessa villkor gäller för de försäkringsåtaganden
Handelsbanken Liv tillhandahåller i form av individuell
ålderspension inom PA 16 Avdelning II med garanterad
ränta enligt tjänstepensionsavtalet PA 16. Vi benämner det
fortsättningsvis som PA 16.

Statens tjänstepensionsverk, i fortsättningen kallat SPV är
valcentral och administrerar den försäkrades val. Avtal om
enskild försäkring grundar sig på de uppgifter som
försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen alternativt
via e-legitimation lämnat SPV eller Handelsbanken Liv. Om
någon uppgift är oriktig eller ofullständig, gäller
bestämmelserna i lagen om försäkringsavtal. Handelsbanken
Liv har rätt att på sådan grund säga upp enskilt
försäkringsavtal.

Utöver dessa villkor gäller försäkringsavtalslagen eller
allmän svensk lag i övrigt. Innehållet i kollektivavtalet kan
få betydelse för tillämpningen av försäkringsavtalet.

1. I PA 16 kan följande försäkringar ingå

- Ålderspension
- Ålderspension med återbetalningsskydd

2. Behörighet att teckna försäkring

Avtalspension PA 16 har fram till 2009-12-31 kunnat
nytecknas i Handelsbanken Liv av den som arbetar hos
arbetsgivare som tecknat tjänstepensionsavtalet PA 16 och i
övrigt uppfyller de krav som pensionsavtalet ställer för
pensionsval.

Försäkringen tecknas, med arbetsgivaren som
försäkringstagare och den anställde som försäkrad.

3. Ikraftträdande av avtal och inträde av försäkringsskydd

Försäkringsavtalet börjar gälla när Handelsbanken Liv fått
besked om den försäkrades val från SPV. I de fall
hälsoprövning krävs, ska den försäkrade dessutom ha
genomgått av Handelsbanken Liv godkänd hälsoprövning.

Försäkringsskyddet inträder när SPV meddelat
Handelsbanken Liv om den försäkrades val, under
förutsättning att premien eller försäkringskapitalet därefter
överförs till Handelsbanken Liv.

4. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

Försäkringsavtalet och försäkringsskyddet upphör vid
försäkringstidens slut, det vill säga när försäkringen är
slututbetald, om inget annat anges i försäkringsbeskedet
eller när försäkringen sägs upp.

När uppsägning av försäkringsavtal från Handelsbanken
Livs sida fått verkan medför uppsägning att försäkringen

ålderspension med återbetalningsskydd kan nedsättas enligt
punkt 14.

Vid flytt av kapital upphör försäkringsansvaret när
försäkringskapitalet lämnat Handelsbanken Liv för vidare
förmedling via valcentral till mottagande försäkringsbolag.

5. Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsavtal

Handelsbanken Liv har rätt att under försäkringstiden ändra
villkoren för försäkringsavtalet om det behövs på grund av
avtalets art eller annan särskild omständighet. Ändringen
kan avse beräkningsantaganden, avgifter och
försäkringsvillkor i övrigt.

Andra särskilda omständigheter är till exempel att det
kollektivavtalade pensionsavtalet ändras, ändring av
lagstiftning, lagtillämpning, myndighets föreskrift, eller
annan förutsättning för försäkringsavtalet som
Handelsbanken Liv inte råder över. Under vissa punkter i
försäkringsvillkoren har särskilt erinrats om Handelsbanken
Livs rätt att ändra försäkringsavtalet.

Kapitalavgift på försäkring med förvaltning med garanterad
ränta kan dock inte höjas för kapital som uppkommit till
följd av premiebetalning före 1 januari 2002.

För att en ändring i försäkringsvillkoren ska få verkan mot
försäkrad ska detta skriftligen informeras. Ändringen gäller
då från nästkommande premiebetalning och får med vissa
undantag verkan även för redan uppkommit kapital. Om
premieöverföringen avslutats börjar ändringen att gälla när
den försäkrade fått informationen från Handelsbanken Liv.

Ändringar på grund av ändrad lagstiftning, lagtillämpning,
eller myndighets föreskrift kan börja gälla omedelbart.

Ändring, som medför att hittills intjänad försäkringsförmån
sänks, kan inte göras av Handelsbanken Liv såvida det inte
följer av särskild bestämmelse i dessa försäkringsvillkor
eller av lag eller myndighetsingripande.

Försäkringstagare/försäkrad/förmånstagare är skyldiga att
lämna kompletterande personuppgifter om Handelsbanken
Liv vid behov så kräver. Uteblivna uppgifter kan innebära
inskränkningar i förfoganderätten över försäkringsavtalet.

Förlängning av försäkringen

Handelsbanken Liv har rätt att förlänga försäkringen med ett
år från avtalad utbetalningstidpunkt, om försäkrad inte
svarar på bolagets årliga avisering inför den avtalade
utbetalningstidpunkten. Om försäkringen förlängs fortsätter
försäkringsavtalet att gälla på samma sätt, med vid var tid
gällande försäkringsvillkor, som innan förlängningen.
Utbetalning kan dock aktualiseras när som helst efter
ursprungligt avtalad utbetalningstidpunkt om försäkrad
begär det. Om tidpunkt och sätt för utbetalning, se punkt 16.

6. Hälsoprövning

Vid nyteckning av Ålderspension eller Ålderspension med återbetalningsskydd krävs ingen hälsoprövning.

Hälsoprövning kan krävas vid vissa typer av ändring, vilket framgår av produktvillkoren.

Regeln om ändringsrätt vid inträffad familjehändelse innebär dock begränsningar i kravet på hälsoprövning.

Bedömningen avser hälsoförhållandena med mera intill den tidpunkt då den försäkrades begäran om ändring samt fullständiga handlingar lämnas till Handelsbanken Liv.

7. Premie och premiebetalning

Premien betalas av arbetsgivaren. SPV fakturerar arbetsgivaren och ansvarar för att premien månadsvis vidarebefordras till Handelsbanken Liv. Varje premie ger upphov till ett visst försäkringskapital. Kapitalets storlek är beroende av avkastningen och de avgifter och antaganden om livslängd som Handelsbanken Liv tillämpar, samt den avkastningsskatt som bolaget är skyldigt att betala.

Rättelser av för högt inbetald premie kan innebära att beloppet återtas från försäkringen. Återtaget belopp kan inte överstiga värdet i försäkringen. Det får heller inte ske under utbetalningstiden eller då försäkringen har slututbetalats.

Återbetalning sker till valcentralen och med stöd av administrationsavtalet mellan Handelsbanken Liv och Arbetsgivarverket. Försäkringskapitalet minskas på så sätt att försäkringen får samma värde som om denna premie inte inbetalats.

8. Förvaltning av försäkringskapitalet

Kapitalet i försäkringen förvaltas med garanterad ränta. Mottagna premier förs till Handelsbanken Liv förvaltning i enlighet med Försäkringsrörelselagens krav. Det innebär att medlen placeras i tillgångslagen räntebärande värdepapper, fastigheter och aktier på ett sådant sätt att Handelsbanken Livs förpliktelser att utge försäkringsersättning är tryggad. Försäkringstagaren saknar möjlighet att själv påverka hur försäkringskapitalet förvaltas. Medlen placeras i den kapitalförvaltningsportfölj som gäller för det bestånd den enskilda försäkringen tillhör.

Kapitalförvaltningsportföljerna skiljer sig åt genom olika sammansättning av tillgångslagen. Indelningen i kapitalförvaltningsportföljer och deras sammansättning beslutas av Handelsbanken Livs styrelse.

Handelsbanken Livs garanti består i att en del av premien ger upphov till ett garanterat kapital som följer en på förhand beräknad värdeutveckling grundad på den garanterade räntan, antagna förvaltningsavgifter, antagen avkastningsskatt och tillämpat livslängdsantagande samt avtalade utbetalningar och erlagda premier. Handelsbanken Liv har rätt att för kommande premiebetalning ändra dessa beräkningsantaganden. Återstående del av premien utgör villkorad återbäring. Premien fördelas enligt den fördelning som Handelsbanken Liv då tillämpar mellan garanterat kapital och villkorad återbäring vid premieplacering.

Om utbetalningstiden är längre än fem år har Handelsbanken Liv rätt att under utbetalningstiden använda

annan garanterad ränta och andra antaganden om avkastningsskatt och livslängd för tiden fram till pensionsåldern om inte annat framgår av enskilt försäkringsavtal. Vid ändrad pensionsålder har Handelsbanken Liv rätt att förändra garantin på så sätt att om garanterat kapital överstiger försäkringskapitalet har bolaget rätt att sänka garanterat kapital till samma nivå som försäkringskapitalet.

Om försäkringskapitalet vid slutet av respektive kalenderår, eller i samband med flytt av försäkringskapital, är lägre än det garanterade kapitalet tillför Handelsbanken Liv så mycket kapital till försäkringen som fordras för att försäkringskapitalet ska uppgå till garanterat kapital. Kapitaltillskott görs tidigast vid det årsskifte som infaller 36 månader efter det att försäkringen började gälla.

Mottagen premie förräntas från och med den dag den bokförts på Handelsbanken Livs konto, dock tidigast 31 dagar före försäkringens tekniska dateringsdag.

Om avkastningen blir högre än den garanterade, tillförs försäkringen villkorad återbäring enligt reglerna i punkt 9.

Riskkompensation

Försäkring vars försäkringskapital inte helt omfattas av återbetalningsskydd tillförs riskkompensation. Beräkningen av riskkompensationen baseras på Handelsbanken Livs tillämpade antagande om livslängd för försäkringen. Bolaget har rätt att ändra tillämpat livslängdsantagande under försäkringstiden.

9. Villkorad återbäring

Utöver det garanterade kapitalet kan en försäkring med förvaltning med garanterad ränta tillföras villkorad återbäring. Den villkorade återbäringen utgörs av skillnaden mellan försäkringskapitalet och dess garanterade kapital enligt punkt 8.

Beräkningen av försäkringskapitalet baseras på inbetalda sparepremier, utbetalda försäkringsersättningar, avkastningsräntan, uttag av avgifter och avkastningsskatt samt på tillämpat livslängdsantagande.

Om totalavkastningen inte överstiger den garanterade räntan är avkastningsräntan 100 procent av totalavkastningen. Om totalavkastningen är högre än den garanterade räntan är avkastningsräntan 90 procent av totalavkastningen, dock lägst garanterad ränta.

Avkastningsräntan fastställs månadsvis och baseras på ackumulerad totalavkastning under kalenderåret.

Den villkorade återbäringen betalas ut som tillägg till försäkringskapitalet. Vid periodiska utbetalningar sker fördelningen av återbäringen under utbetalningstiden med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd och ränta, vilka kan skilja sig från antagandena vid beräkningen av det garanterade kapitalet. Dessa antaganden omprövas årligen av Handelsbanken Liv och kan leda till att tilläggsbeloppet sänks. Tilläggsbeloppet kan också sänkas till följd av låg uppnådd totalavkastning. Utbetalning av tilläggsbeloppet görs tidigast vid det årsskifte som infaller

36 månader efter det att försäkringen började gälla. Det är vid samma tidpunkt som försäkringens värde för första gången jämförs för att se om kapitaltillskott ska göras av Handelsbanken Liv. Se punkt 8, Förvaltning av försäkringskapitalet.

10. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över försäkringen

Arbetsgivaren är försäkringstagare och den försäkrade är oåterkallelig förmånstagare i fråga om rätten till försäkringsförmånen. Behörighet att förfoga över försäkringen tillkommer i första hand den försäkrade och i andra hand förmånstagare. Ändring kan inte, utan samtycke från Handelsbanken Liv, ske på annat sätt än vad som framgår av försäkringsavtalet, dessa allmänna villkor eller produktvillkoren.

Den försäkrade har rätt att vidta åtgärder i de avseenden som framgår nedan:

- vid pensioneringstillfället ändra pensionsålder och utbetalningstid
- lägga till eller ta bort återbetalningsskydd. I förstnämnda fall efter familjehändelse eller godkänd hälsoprövning. Vid tillägg av återbetalningsskydd enbart för framtida premier krävs inte familjehändelse eller godkänd hälsoprövning. Se även under punkt 11.
- ändra förmånstagarförordnande
- begära flytt av försäkringskapital

Vid byte av arbetsgivare inom avtalsområdet sker automatiskt överlåtelse av försäkringen till den nye arbetsgivaren.

Ändring från tjänstepension till privat pension eller tvärtom kan inte ske.

Pantsättning kan inte ske. Försäkringen får heller inte ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller föreskrifterna i inkomstskattelagen.

Efter den försäkrades död har förmånstagare rätt att ändra i försäkringsavtalet i den utsträckning som anges i produktvillkoren.

11. Ändringsrätt vid inträffad familjehändelse

Denna ändringsrätt är en rätt att, utan hälsoprövning, byta till försäkring med återbetalningsskydd även för intjänat kapital om den försäkrade gifter sig eller inleder sådant samboende som avses i sambolagen eller får arvsberättigat barn.

Skriftlig begäran om ändring görs till Handelsbanken Liv och måste göras inom ett år från sådan händelse.

Ändringsrätten gäller till dess att ålderspensionen börjat betalas ut.

12. Återköp

Försäkringen kan inte återköpas.

13. Flytt av försäkringskapital

Försäkrad kan begära flytt av försäkringskapital till en försäkringsgivare och försäkring som är godkänd av

kollektivavtalsparterna. Det är dock inte möjligt att flytta försäkringskapital till garanterad ränta hos Handelsbanken Liv.

Flytt ska ske i enlighet med bestämmelserna i inkomstskattelagen. De ska även följa regler i överenskommelsen om ålderspension enligt PA 16 samt de regler som upprättats mellan Handelsbanken Liv och valcentralen.

Försäkringskapitalet kan flyttas till försäkring med motsvarande omfattning. Det innebär att flytt från försäkring utan återbetalningsskydd kan endast göras till försäkring utan återbetalningsskydd. Flytt från försäkring med återbetalningsskydd kan endast göras till försäkring med återbetalningsskydd.

Begäran om flytt görs normalt till SPV men begäran kan också ske direkt till Handelsbanken Liv om avgivande försäkringsgivare inte anslutit sig som valbart bolag inom avtalsområdet.

Flyttbart kapital

Flyttbart kapital är det högsta av garanterat kapital och försäkringskapital som försäkringen har den sista dagen före det månadsskifte som flytten sker.

Räntekompensation vid försenad flytt

Genomförs flytten senare än 7 kalenderdagar efter den av valcentralen senaste angivna dag beräknas räntekompensation utifrån den räntesats som Pensionsnämnden beslutat. Om räntekompensationen understiger 0,25 procent av gällande prisbasbelopp behöver någon ränta inte betalas.

14. Begränsningar i försäkringens giltighet

Har den försäkrade lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter om hälsoförhållanden eller tidpunkt av familjehändelse kan detta medföra inskränkning i Handelsbanken Livs förpliktelser. Detta innebär att försäkringens återbetalningsskydd kan reduceras till den omfattning det skulle ha haft med hänsyn till om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall ska Handelsbanken Liv utan oskäligt dröjsmål skriftligen meddela den försäkrade att försäkringsskyddet är reducerat. Handelsbanken Liv har även rätt att säga upp försäkringen i enlighet med försäkringsavtalslagens bestämmelser.

Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare.

15. Avgifter

Avgifter tas ut enligt gällande administrationsavtal mellan valcentralen och Handelsbanken Liv. Avgifter kan tas ut som fast årsavgift eller procentuell avgift. Avgift tas ut på premien och/eller på försäkringskapitalet. Avgift på kapitalet tas ut fortlöpande genom minskning av räntan och avgift på premien tas ut vid varje premiebetalningstillfälle.

Handelsbanken Liv har också rätt att ta ut särskilda avgifter för åtgärder med försäkringen som den försäkrade eller förmånstagare begär.

Avgifterna kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller av ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter eller på grund av annan förändring av de allmänna förutsättningarna för avgiftsuttaget, såsom förändrade driftskostnader. De kan också ändras om avtalet mellan Handelsbanken Liv och valcentralerna upphör att gälla. De olika avgiftsslag som Handelsbanken Liv tar ut framgår av den prislista som bolaget tillämpar vid varje tidpunkt. Där redovisas också storleken på avgifterna.

En avgiftsförändring påverkar inte storleken av det garanterade kapital som redan uppkommit genom premieöverföring eller kapitaltillskott.

16. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Tidpunkt för utbetalning

Efter ansökan om uttag av pension sker utbetalning till den försäkrade under avtalad utbetalningstid. När utbetalning sker från försäkringen beräknas storleken på varje utbetalning med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd, prognosränta, framtida avgifter och framtida uttag av skatt. Handelsbanken Liv har rätt att ändra dessa antaganden.

Utbetalning sker på Handelsbanken Livs ordinarie utbetalningsdag. Uppgift om ordinarie utbetalningsdag finns på handelsbanken.se/avtalspension eller efter kontakt med oss.

Om det behövs för att det belopp som ska utbetalas ska uppgå till den minimigräns för utbetalning som Handelsbanken Liv tillämpar har Handelsbanken Liv vid periodiska utbetalningar rätt att ändra utbetalningstiden samt förlänga utbetalningsterminen. Om det inte skulle vara tillräckligt har Handelsbanken Liv rätt att betala ut hela försäkringskapitalet med ett engångsbelopp.

Utbetalning vid dödsfall

Vid utbetalningar av pension på grund av den försäkrades död beräknas utbetalningen inför varje utbetalningstillfälle med hjälp av gällande antaganden vid beräkningstillfället. Handelsbanken Liv är skyldigt att registrera dödsfallet inom fem bankdagar från det att bolaget tagit emot handlingar som styrker dödsfallet.

Anmälan om dödsfall ska göras skriftlig till Handelsbanken Liv snarast möjligt. Den som gör anspråk på utbetalning ska styrka sin rätt till beloppet. De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet ska lämnas och insändas utan kostnad för Handelsbanken Liv.

Medgivande för Handelsbanken Liv att för bedömning av sin ansvarighet inhämta upplysningar från läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukhus, annan sjukvårdsinrättning, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om bolaget begär det.

Om det med hänsyn till dödsorsak eller av annat skäl finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringen varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning inte ske förrän en månad förflutit efter att sådan utredning, som ska bedrivas med skyndsamhet, avslutats.

Utbetalning sker på Handelsbanken Livs ordinarie utbetalningsdag. Uppgift om ordinarie utbetalningsdag finns på handelsbanken.se/avtalspension eller efter kontakt med oss.

Om det behövs för att det belopp som ska utbetalas ska uppgå till den minimigräns för utbetalning som Handelsbanken Liv tillämpar har Handelsbanken Liv vid periodiska utbetalningar rätt att ändra utbetalningstiden samt förlänga utbetalningsterminen. Om det inte skulle vara tillräckligt har Handelsbanken Liv rätt att betala ut hela försäkringskapitalet med ett engångsbelopp.

Har utbetalning gjorts under felaktiga förutsättningar är betalningsmottagaren skyldig att återbetala beloppet.

Utbetalningssätt

Handelsbanken Liv har rätt att bestämma på vilket sätt utbetalning ska ske. Utbetalning görs i regel till konto i Handelsbanken. Handelsbanken Liv har rätt att för ändamålet öppna nytt konto i Handelsbanken.

17. Räntebestämmelser vid utbetalning

Dröjsmålsränta

Om utbetalning av pension sker senare än en månad, efter det att rätten till ersättning inträtt och fullständigt underlag för utbetalning lagts fram till Handelsbanken Liv, betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen för tid därefter. Dröjsmålsränta beräknas även på upplupen förräntningsrörelseränta.

Så snart dröjsmål föreligger hos Handelsbanken Liv ersätts eventuell förräntningsrörelseränta enligt nästa stycke med dröjsmålsränta.

Förräntningsrörelseränta

Kan en utbetalning inte verkställas trots att Handelsbanken Liv vidtagit de åtgärder för reglering av försäkringsfallet som åvilar bolaget betalas ränta på förfallet belopp. Om utbetalning av pension sker senare än en månad efter rätten till ersättning inträtt betalar Handelsbanken Liv förräntningsrörelseränta på förfallet belopp. Förräntningen sker från och med en månad efter nämnda dag med den för Handelsbanken Liv gällande räntesatsen.

18. Förmånstagare

Utbetalning av ålderspension sker till den försäkrade.

Utbetalning av återbetalningsskydd sker till insatt förmånstagare. Den försäkrade har rätt att själv bestämma vem som ska vara förmånstagare. Har inget förordnande anmälts till Handelsbanken Liv gäller det generella förordnande som anges i produktvillkoren.

En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att den försäkrade skriftligt meddelar Handelsbanken Liv om ändringen.

Tillåtna förmånstagare

För pensionsförsäkring begränsar inkomstskattelagen kretsen av möjliga förmånstagare till make/ sambo, tidigare make/sambo samt barn till den försäkrade eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo. Även fosterbarn och bortadopterade barn kan vara förmånstagare, däremot inte barnbarn. Omfattar förordnandet annan person är det i den delen utan verkan.

Tolkning av förmånstagarförordnande

Om inte annat framgår av omständigheterna i det enskilda fallet gäller följande vid tolkning och tillämpning av förmånstagarförordnande.

Med make avses person som den försäkrade är gift med eller registrerad partner. Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad, eller mål om upplösning av registrerat partnerskap, pågår.

Med sambo avses ogift person som annan ogift person sammanbor med på sådant sätt som avses i sambolagen.

Med barn avses arvsberättigade barn. Barn som inte är arvsberättigade, till exempel styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn måste namnges för att vara förmånstagare. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen och varje gren får lika stor andel av beloppet. I avlidit barns ställe inträder övriga barn. Vid förordnandet make och barn eller sambo och barn får maken/sambon hälften och barnen hälften. Är maken/sambon avliden får barnen hela beloppet. Om alla barn är avlidna får maken/sambon hela beloppet. Med barn avses här detsamma som angivits ovan.

I det fall en namngiven förmånstagare är avliden vid tidpunkten för utbetalning upphör förordnandet till denne och utbetalning av dennes del sker till övriga namngivna förmånstagare.

I den mån annan än namngiven förmånstagare är avliden eller inte vill ta emot sitt förvärv, ska dennes rätt övergå till den förmånstagare som enligt förordnandet står närmast i tur.

Om en förmånstagare har avlidit eller om förordnandet avseende denne har förfallit eller på annat sätt inte kan verkställas och det varken av förordnandet eller av övriga omständigheter kan utläsas vem som ska träda in i förmånstagarens ställe, ska dennes andel tillfalla övriga förmånstagare. I den mån förmånstagarna har rätt till olika andel eller belopp ska förmånstagarnas andel eller belopp ökas utan att den relativa fördelningen dem emellan förändras.

Tvist om tolkning av förmånstagarförordnande

Om tvist uppkommer beträffande tolkning av ett förmånstagarförordnande eller dess omfattning i övrigt tar Handelsbanken Liv inte ställning till tvisten annat än om något av anspråken framstår som uppenbart ogrundat.

I avvaktan på att de tvistande kommer överens eller tvisten prövas i domstol förräntar Handelsbanken Liv förfallett belopp med den räntesats som bolaget vid varje tillfälle tillämpar. Handelsbanken Liv kan även välja att sätta ned förfallett belopp hos länsstyrelsen.

19. Avkastningsskatt

Handelsbanken Liv är skyldig att betala avkastningsskatt försäkringskapitalet. Avkastningsskatt beräknas enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel.

För att täcka Handelsbanken Livs skattekostnader minskas försäkringens försäkringskapital varje år med motsvarande belopp som Handelsbanken Liv har att betala i avkastningsskatt.

20. Preskription

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med försäkringsavtalslagen.

21. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

Anspraak på Handelsbanken Liv kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från bolaget om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig formulering, såvida inte Handelsbanken Liv underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

Om Handelsbanken Liv enligt dessa villkor är skyldigt att underrätta annan part anses skyldigheten fullgjord då underrättelsen avsänts, oavsett om den når mottagaren.

Meddelande från den försäkrade eller annan berättigad ska anses ha inkommit till bolaget den dag meddelandet ankomststämpels eller på annat sätt daterats hos Handelsbanken Liv.

Den försäkrade eller annan berättigad ska utan dröjsmål påtala dels eventuella fel i mottagna handlingar, dels om bekräftelse på att begärd åtgärd vidtagits inte kommit denne tillhanda.

Handelsbanken Liv är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett utan dröjsmål.

22. Ansvarsbegränsning

Handelsbanken Liv utger inte dröjsmålsränta, om utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, terroristattack, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Handelsbanken Liv självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Handelsbanken Liv ska dock göra vad som skäligen kan begärs av bolaget för att begränsa de skador som kan uppkomma för försäkringstagaren.

Skada som uppkommit i andra fall ersätts inte om Handelsbanken Liv varit normalt aktsamt.

23. Information till den försäkrade

Efter det att försäkringsavtal har träffats mellan Handelsbanken Liv och den försäkrade, får den försäkrade ett försäkringsbesked som utgör bolagets bekräftelse på att försäkringsavtal kommit till stånd.

En gång per år informeras den försäkrade om aktuellt värde samt under närmast föregående år inbetalda premier och uttagna avgifter med mera. Aktuellt värde finns även att tillgå via Handelsbankens internetjänst.

24. Behandling av personuppgifter

Som personuppgiftsansvarig behandlar Handelsbanken Liv personuppgifter för att kunna erbjuda och leverera de försäkringar och tjänster som vi har kommit överens om och för andra ändamål som att till exempel följa lagar och andra regler.

Utförlig information om Handelsbanken Liv behandling av personuppgifter och dina rättigheter i samband med sådan behandling finns på www.handelsbanken.se.

Har du frågor, synpunkter eller klagomål kring hur vi behandlar dina personuppgifter kan du kontakta vårt dataskyddsbud på dpo@handelsbanken.se eller skriva till följande adress:
Handelsbanken

Dataskyddsbud
106 70 Stockholm

För eventuella klagomål rörande behandlingen av dina personuppgifter kan du även kontakta tillsynsmyndigheten, Integritetsskyddsmyndigheten, imy@imy.se.

25. Skaderegistrering

Handelsbanken Liv använder sig också av ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR). Detta register innehåller vissa uppgifter om skadan samt uppgift om vem som begärt ersättning och används endast i samband med skadereglering. Det innebär att Handelsbanken Liv får reda på om du tidigare anmält någon skada hos annat försäkringsbolag. Ändamålet med GSR är att tillhandahålla ett underlag till försäkringsföretag för att identifiera oklara försäkringsfall. Därigenom kan företagen motverka utbetalning av ersättningar som baseras på oriktiga uppgifter. Uppgifterna kan även användas i aidentifierad form för statistiska ändamål.

Personuppgiftsansvarig för GSR är Skadeanmälningsregister (GSR) AB, Box 24171, 104 51 Stockholm. Se www.gsr.se för mer information om den behandling av uppgifter som förekommer i registret.

Produktvillkor

Ålderspension

Försäkringsförmåner

-Ålderspension

-Ålderspension med återbetalningsskydd

Ålderspension

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital, som byggs upp genom inbetalning av premier. Den garanterade ålderspensionen baseras på det garanterade kapitalet, som beräknas enligt punkt 8 i de allmänna villkoren. Därtill kan tilläggsbelopp betalas ut som baseras på villkorad återbäring i enlighet med punkt 9 i de allmänna villkoren. Den garanterade räntans storlek anges i försäkringsbesked.

Pensionen betalas ut livsvarigt från 65 års ålder. Vid pensioneringstillfället kan tidpunkten för första utbetalning ändras. Om den försäkrade avlider före pensionsåldern upphör försäkringen att gälla utan att någon utbetalning sker.

Förmånstagare

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare.

Förmånstagarförordnande får inte återkallas.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att pensionen betalas ut till förmånstagare vid den försäkrades dödsfall. Vid dödsfall innan pension börjat betalas ut till försäkrad, betalas försäkringskapitalet ut till förmånstagare i fem år.

När pensionen börjat betalas ut gäller försäkringen med ett efterlevandeskydd under en viss tid, den så kallade garantitiden. Om den försäkrade inte gjort annat val är garantitiden 20 år. Om den försäkrade valt tidsbegränsad utbetalning av ålderspensionen kommer garantitiden att överensstämma med vald utbetalningstid.

Om den försäkrade avlider när utbetalningarna påbörjats, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare som är i livet till garantitidens slut.

Förmånstagare

Utbetalning av ålderspension med återbetalningsskydd sker till, om inget annat förordnande anmäls till Handelsbanken Liv i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 18 i de allmänna villkoren.

Saknas förmånstagare sker ingen utbetalning av återbetalningsskydd.

Borttag av återbetalningsskydd

Det är möjligt att ta bort återbetalningsskyddet. Om återbetalningsskyddet tagits bort kan det inte återinföras efter att utbetalningen påbörjats.

Tillägg av återbetalningsskydd

Det är möjligt att lägga till återbetalningsskydd för framtida premier om återbetalningsskydd saknas.

Det är även möjligt att lägga till återbetalningsskydd för uppsamlat försäkringskapital vid inträffad familjehändelse enligt punkt 10 i de allmänna villkoren eller vid godkänd hälsoprövning.

Tillägg av återbetalningsskydd måste göras innan ålderspensionen börjat betalas ut.

Premie och premiebetalning

Premier överförs månadsvis till Handelsbanken Liv via valcentralen SPV.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Villkorad återbäring

Försäkringen berättigar till återbäring som läggs till försäkringsbeloppet.

Utbetalning

Lägsta ålder för uttag av ålderspension enligt huvudregeln är 61 år för födda 1965 och tidigare. För födda 1966 och senare gäller 63 år som tidigast.

I samband med ansökan om utbetalning av ålderspension kan utbetalningen istället för livsvarig ske under kortare tid lägst 10 och högst 20 år.

Om utbetalning påbörjats kan utbetalningstiden avkortas till lägst 10 år, inklusive den tid som pensionen redan har betalats ut efter av Handelsbanken Liv godkänd hälsoprövning.

Det är möjligt att höja pensionsåldern högst två år i taget men inte möjligt att förlänga utbetalningstiden.

Anmälan om ändring

Anmälan om ändring görs till Handelsbanken Liv. Flytt av försäkringskapital görs via valcentralen.

Skatteregler

Försäkringen är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring (T) och omfattas av avkastningsskatt. Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst.

Ordförklaringar

Avkastningsränta är den räntesats med vilken försäkringskapitalet förändras på en försäkring med förvaltning med garanterad ränta.

Räntesatsen kan vara både positiv och negativ.

Förmån: Med förmån avses den ersättning som betalas ut från en försäkring.

Förmånstagare är den eller de personer som har rätt till utbetalning från försäkringen om den försäkrade skulle avlida och har valt återbetalningsskydd.

Försäkrad är den anställda.

Försäkringsbesked är en beskrivning av och bekräftelse på ingånget avtal.

Försäkringskapital är en försäkrings totala kapital vid varje tidpunkt, inklusive eventuell villkorad återbäring som hör till försäkringen.

Försäkringstagare är den arbetsgivare som är ägare av försäkringen. Den anställda är försäkringstagare i fråga om rätten till förmåner.

Förvaltningsform är det sätt som kapitalet förvaltas i

Garanterad ränta är den räntesats som det garanterade kapitalet räknas upp med.

Skattekategori är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen.

Totalavkastning är Handelsbanken Livs verkliga avkastning på det kapital som är hänförligt till försäkring med garanterad ränta. Totalavkastningen består både av direktavkastning, till exempel räntor och aktieutdelning, och värdeförändring på tillgångarna. Totalavkastningen uttrycks som en räntesats.

Återbetalningsskydd innebär att pensionen betalas ut till förmånstagare vid den försäkrades dödsfall.

Kundklagomål i Handelsbanken Liv

Handelsbankens policy när det gäller klagomål är att de ska behandlas korrekt, omsorgsfullt och så skyndsamt som möjligt. Du har rätt att få ett sakligt svar och kan begära att få det skriftligt om du så önskar. Om ditt klagomål inte kan tillmötesgå har du rätt att få en motivering till detta.

Om du inte är nöjd med Handelsbanken Livs beslut

Om du vill att ett beslut ska omprövas, ska ärendet i första hand bedömas av bolagets klagomålsansvarig, e-post: klagomal_handelsbankenliv@handelsbanken.se

Beslut i ett ärende kan även prövas i:

Handelsbankens Försäkringsnämnd

Box 1325
111 83 Stockholm
E-post: klagomal_handelsbankenliv@handelsbanken.se
(ange Handelsbankens Försäkringsnämnd i rubriken)

Om olika meningar ändå kvarstår hänvisar vi till:

Allmänna reklamationsnämnden (ARN)

Box 174
101 23 Stockholm
Tel: 08-508 860 00
Webbplats: www.arn.se

Personförsäkringsnämnden

Box 24067
104 50 Stockholm
Tel: 08-522 787 20
Webbplats: www.forsakringsnamnder.se/PFN

Allmänna Reklamationsnämnden och Personförsäkringsnämnden är nämnder för alternativ tvistlösning. En anmälan till nämnderna måste vara skriftlig. För att Allmänna Reklamationsnämnden ska pröva ärendet finns bl.a. vissa värde- och tidsgränser. Personförsäkringsnämnden prövar ärenden som innefattar försäkringsmedicinska bedömningar.

Saken kan även prövas i **allmän domstol**.

Råd och upplysning i försäkringsfrågor:

Konsumenternas försäkringsbyrå

Box 24215
104 51 Stockholm
Tel: 0200-22 58 00
Webbplats: www.konsumenternas.se

Konsumentvägledningen i din kommun

www.hallakonsument.se

