

Information

Förköpsinformation Avtalspension BTP 1

Försäkringen erbjuds i enlighet med innehållet i kollektivavtalet inom området BTP.

Här följer en kort information som omfattar fondförsäkring inom området. Information har du rätt att ta del av innan du tecknar försäkring. Det är viktigt att du läser och sparar den för framtiden. Fullständiga försäkringsvillkor hittar du på Handelsbankens webbplats.

Handelsbanken är anknuten försäkringsförmedlare

Handelsbanken förmedlar försäkringar åt Handelsbanken Liv. Banken är så kallad anknuten försäkringsförmedlare till Handelsbanken Liv.

Distributionsersättningen som betalas från Handelsbanken Liv till Handelsbanken beräknas utifrån den sammanlagda tid som bankens medarbetare lagt ner för att hantera och hjälpa sina kunder med Handelsbanken Livs försäkringar.

Fakta

Avgift	<ul style="list-style-type: none"> Försäkringsavgift 0 procent Fast avgift per försäkrad, 85 kr per år Fondförvaltningsavgift, entrélösningen 0,36 procent Fondförvaltningsavgift eget val 0,10 till 2,0 procent Flytt inom Handelsbanken Liv 0 kronor Flytt från Handelsbanken Liv 0 kronor
Förvaltningsform	Fondförsäkring
Premiebetalning	Premie arbetsgivaren betalar in till BTP 1 placeras i fondförsäkring.
Utbetalning	Sker normalt för BTP 1 så länge du lever för trygg del och 15 år för valbar del. Utbetalningen är inkomstskattepliktig som inkomst av tjänst. Utbetalningen startar efter ansökan.
Avkastningsskatt	I stället för kapitalvinstskatt tas en årlig schablonskatt ut, baserad på statslåneräntan.
Försäkringsgivare	Handelsbanken Liv
Webbadress	www.handelsbanken.se/btp

Avtalspension BTP 1

Avtalspension BTP 1 är en pension för bankanställda tjänstemän som omfattas av kollektivavtalet mellan Bankinstitutens Arbetsgivarorganisation (BAO) och Finansförbundet respektive SACO. Handelsbanken Liv tillhandahåller försäkring enligt BTP 1 planen med i det följande kallat avtalspension.

Behörighet att teckna Avtalspension BTP 1

Avtalspension kan tecknas i Handelsbanken Liv av den som är anställd hos arbetsgivare som tecknat tjänstepensionsavtalet BTP 1 och som i övrigt uppfyller de krav som pensionsavtalet ställer för pensionsval. Försäkringen tecknas, med arbetsgivaren som försäkringstagare och den anställda som försäkrad. För att administrera försäkringsavtalet ska arbetsgivaren anlita en vid var tid av Handelsbanken Liv godkänd administratör.

Handelsbanken Liv erbjuder sparande för avtalspension i fondförsäkring med eller utan återbetalningsskydd.

Du gör dina val hos Handelsbanken Liv

Om du inte gör något eget val placeras premien i en fondförsäkring med återbetalningsskydd.

Avtalets giltighetstid

Ett avtal om ny försäkring träder i kraft från den dag då Handelsbanken Liv har fått uppgift från administratören att en anställd omfattas av pensionsavtalet och under förutsättning att premien därefter överförs till Handelsbanken Liv.

Vid flytt av försäkringskapital inträder försäkringsansvaret dagen efter det upphört hos avgivande försäkringsbolag. Avtalet löper sedan tills sista utbetalning gjorts från försäkringen.

Att spara i fonder och försäkringens värde

För avtalspension placeras premien i fonder.

Så förvaltas pensionskapitalet

Om du inte valt, för den del du kan i vårt fondutbud placeras kapitalet i Handelsbanken BTP Auto som är en fondportfölj (en så kallad entrélösning). Sammansättningen har skett i enlighet med BTP-nämndens godkända regelverk.

Handelsbanken BTP Auto riktar sig till dig som vill ha en lösning som står sig över lång tid. Fondportföljen består av placering på såväl aktiemarknad som räntemarknad.

För entrélösningen gäller att placeringarna inom vissa angivna gränser fördelas mellan olika fonder, med varierande marknadsexponering och risknivå, och hanteras i tre faser. I faserna består entrélösningen av både av en aktie- och ränteandel i varierande grad. Den första fasen startar från att avtal om enskild försäkring är tecknad och pågår till den månad den försäkrade fyller 55 år. Här placeras 75 procent på aktiemarknaden och resten på räntemarknaden. I den andra fasen sker en succesiv reduktion av risknivån genom omplacering från aktiemarknaden till räntemarknaden pågår fram till försäkrades 75 års ålder. I den sista fasen upphör omplaceringen helt och 75 procent av försäkringskapitalet är placerat på räntemarknaden och resten på aktiemarknaden.

Fram till din 55 års dag är fördelningen:

100 procent Handelsbanken Auto 75 Criteria.

När du närmar dig pension minskar vi risken genom att stegvis flytta kapitalet till Handelsbanken Auto 25 criteria. Nedtrappningen börjar när du fyller 55 år. En successivt reduktion av risknivån sker genom omplacering mellan fonderna med 2,5 procent per år och upphör helt när 100 procent av försäkringskapitalet är placerat i Handelsbanken Auto 25 Criteria.

Ålderspension Trygg del

Den trygga delen placeras i Handelsbanken BTP Auto. Den försäkrade har inte rätt att lämna denna entrélösning och välja egna fonder.

Ålderspension Valbar del

Den valbara delen av premien placeras initialt i Handelsbanken BTP Auto. Den försäkrade har därefter rätt att välja fonder som Handelsbanken Liv erbjuder inom BTP 1.

Välj egna fonder

Du kan för ålderspension valbar del välja att placera i olika fonder ur vårt fondutbud BTP 1. Försäkringens värde följer värdeutvecklingen i de fonder du valt.

Försäkringskapitalet placeras i andelar i sådana fonder som enligt Handelsbanken Livs regler kan knytas till försäkring inom BTP 1. Handelsbanken Liv har rätt att bestämma ett högsta antal fonder som samtidigt får vara knutna till varje försäkring.

Tänk på att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. De pengar som du sparar i försäkringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Mer information om de olika fonderna finns på Handelsbankens webbplats eller på närmaste bankkontor.

Hållbarhetsupplysningar

Denna försäkring främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper genom att hållbarhetsgranska och välja fonder med god hållbarhetsprestanda till fondutbudet. För att din försäkring ska uppnå dessa egenskaper behöver du, under hela försäkringstiden, välja en eller flera fonder med hållbar investering som mål, eller fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper.

De fonder inom försäkringen som uppfyller detta följer av fondlistan längre ner i denna förköpsinformation.

Mer information om hållbarheten i enskilda fonder hittar du:

www.handelsbanken.se/sv/privat/pension/fondlistor/fondlista-btp1-hallbar

Du som kund väljer i vilken eller vilka fonder ditt försäkringskapital ska placeras. En förutsättning för att kvalificera sig som valbar fond i försäkringen är att fonden uppfyller ett antal finansiella kriterier och hållbarhetskriterier. Varje fond i utbudet utvärderas utifrån hållbarhetsrisker enligt en fastställd process på både fond och fondbolagsnivå. Exempelvis ställs krav på ett systematiskt hållbarhetsarbete med hänsyn till internationella normer och konventioner.

Hållbarhetsrisk är en hållbarhetsrelaterad risk som kan påverka försäkringens avkastning negativt. För att hantera och minska hållbarhetsrisker granskas försäkringens hela fondutbud halvårsvis för att säkerställa att internationella normer och konventioner efterlevs inom områdena miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt, antikorrupktion och kontroversiella vapen. Endast fonder som väljer bort investeringar i förbjudna vapen och kärnvapen erbjuds. Majoriteten av fonderna väljer även bort investeringar i fossila bränslen (kol, olja och gas).

Påträffas avvikelser från hållbarhetskriterierna startas dialog med fondbolag och förvaltare. Leder inte dialogen till förändring väljs fonden bort från fondutbudet. Handelsbanken Livs fondurvalskommitté sammanställer granskning och bereder underlag för beslut av fonder som ska väljas in eller tas bort ur fondsortimentet. Beslut fattas av Handelsbanken Livs vd.

Genom fondurvalsprocessen säkerställs kontinuerligt efterlevnaden av internationella normer och konventioner bland valbara fonder samt att fonder som inte lever upp till Handelsbanken Livs krav på hållbarhet väljs bort ur utbudet. Hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på avkastningen av valbara fonder bedöms därmed som låg.

Försäkringens totala fondutbud är 42 fonder. Av dessa har 24 procent hållbar investering som mål, och 76 procent främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Handelsbankens internetbank

Har du tillgång till Handelsbankens mobiltjänst kan du se och följa värdeutvecklingen i försäkringar. I internetbanken kan du även göra fondbyten. Övrig information som rör försäkringen kommer vi att skicka till dig via internetbankens e-brevlåda. Om du inte har internetbanken skickar vi informationen per post.

Återbetalningsskydd

Har du make, registrerad partner, sambo eller barn kan försäkringen tecknas med återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet innebär att kapitalet i försäkringen betalas ut till angivna förmånstagare om du skulle avlida innan pensionsutbetalningarna påbörjats. Om du fått pensionen utbetald en tid, dras den tiden av. Utbetalning sker till, om inget annat förordnande anmäls till Handelsbanken Liv, i första hand den försäkrades make/registrerad partner/sambo och i andra hand den försäkrades barn.

Återbetalningsskydd kan väljas eller tas bort hos Handelsbanken Liv.

Saknas återbetalningsskydd eller förmånstagare vid dödsfall sker ingen utbetalning.

Uppsägning av avtalet

Försäkringsavtalet och försäkringsskyddet upphör vid försäkringstidens slut. Försäkringen upphör också vid flytt av försäkringskapital till annat valbart bolag.

Premiebetalning

Din arbetsgivare betalar varje månad 6,5 procent på lönedel upp till 7,5 inkomst- basbelopp i premie. På lönedel mellan 7,5 till 30 inkomstbasbelopp betalar arbetsgivaren 32 procent. 2,5 procent av premie som betalas in till BTP 1 ska placeras i ålderspension trygg del. Resterande del av premien placeras i ålderspension valbar del.

Återköp

Det är inte tillåtet att återköpa försäkringen.

Avgifter

Under försäkringstiden uppkommer kostnader för drift och administration av din försäkring. Handelsbanken Liv tar ut löpande vid var tid gällande avgift. Vid flytt av pensions- kapitalet har Handelsbanken Liv rätt att ta ut avgift.

Respektive fond du väljer tar ut avgifter. Förutom kostnader för förvaltningen täcker avgifterna övriga kostnader i fonden, kostnader för transaktioner och eventuell prestationsbaserad avgift. Fondens avgifter har tagits ut innan andelskursen fastställs.

För närvarande gäller följande avgifter:

- Försäkringsavgift 85 kr per försäkrad
- Fondförvaltningsavgift för entrélösningen 0,36 procent
- Fondförvaltningsavgift om du väljer själv varierar mellan 0,10 till 2,0 procent
- Flytt inom Handelsbanken Liv 0 kronor
- Flytt från Handelsbanken Liv 0 kronor
- Någon avgift för fondbyte tas inte ut

Avgifterna kan ändras.

Ersättning från tredje part

Handelsbanken Liv kan erhålla rabatt på fondförvaltnings avgiften från de fondbolag som tillhandahåller fonder som är valbara i försäkringen. Rabatten som Handelsbanken Liv erhåller beräknas som en procentsats av fondförvaltnings avgiften. Den innebär ingen ytterligare kostnad för dig som kund.

Utbetalning

Utbetalning görs enligt kollektivavtalet så länge du lever för ålderspension trygg del. För valbar del är det 15 år. Det är dock möjligt att under vissa förutsättningar välja annan tidpunkt för när utbetalningen ska börja, hur länge utbetalningen ska pågå och/eller välja att ta ut endast en del av pensionen. Utbetalningstiden för valbar del kan väljas från 5 år upp till 20 år eller livsvarigt. För trygg del är utbetalningstiden livsvarigt och kan inte ändras. Utbetalningen startar efter ansökan

Hur högt beloppet är som betalas ut beror på hur mycket arbetsgivaren betalat in, fondandelarnas värdeutveckling, den årliga avkastningsskattens storlek samt avgifterna för försäkringen. Utöver detta påverkas utbetalningarnas storlek av tillämpat livslängdsantagande. Aktuellt livslängdsantagande finns på Handelsbankens webbplats.

Flytt av kapital

Du kan flytta kapitalet i avtalspensionen till ett annat valbart försäkringsbolag godkänt för BTP 1 om premieinbetalningen upphört.

Skatt och deklaration

Handelsbanken Liv är skyldigt att betala avkastningsskatt på försäkringskapitalet. Avkastningsskatt beräknas enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. För att täcka Handelsbanken Liv s skattekostnader minskas försäkringens försäkringskapital varje år med motsvarande belopp som Handelsbanken Liv har att betala i avkastningsskatt. När pengarna betalas ut, beskattas de som inkomst av tjänst.

Ändring av villkor

Handelsbanken Liv kan löpande anpassa försäkringsvillkoren efter beslut från kollektivavtalsparterna. Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsvillkoren är begränsat till ändringar som beror på försäkringsavtalets art eller andra särskilda omständigheter. Handelsbanken Liv kommer vid varje väsentlig ändring att informera dig som försäkrad i god tid.

Försäkringsvillkor

Fullständiga villkor hittar du på www.handelsbanken.se/btp. Villkoren går även att beställa via Handelsbanken Direkt på telefon 0771-77 88 99.

Avtalsvillkor och information tillhandahålls på svenska. Handelsbanken Livs kommunikation sker också i övrigt på svenska.

Mer information

Mer information om BTP finns på Handelsbankens webbplats: www.handelsbanken.se/btp.

Behandling av personuppgifter

Ändamålen med behandlingen

Det grundläggande ändamålet med Handelsbanken Livs personuppgiftsbehandling (nedan behandling) är att ingå och administrera försäkringsavtal, uppfylla förpliktelser enligt avtalet och enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Behandlingen sker i enlighet med reglerna i dataskyddsförordningen ((EU) 2016/679).

Även behandlingar för analys eller statistikändamål kan förekomma, liksom för marknadsföringsändamål i Handelsbankenkoncernen om inte den som avses med uppgifterna hos Handelsbanken Liv eller Handelsbanken begärt att det inte ska ske.

Uppgifter som behandlas är i huvudsak grundläggande personuppgifter som Handelsbanken Liv erhåller direkt från den registrerade men också från andra källor såsom den registrerades arbetsgivare eller från valcentral. Namn och andra personuppgifter uppdateras löpande via det statliga personadressregistret (SPAR). Förutom grundläggande personuppgifter behandlas i förekommande fall även uppgifter om den registrerades hälsa (särskild kategori av personuppgifter) i syfte att fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga anspråk med anledning av fullgörande av försäkringsavtalet.

Uppgifterna lagras under avtalstiden samt därefter under så lång tid som krävs eller är tillåtet enligt vid var tid tillämplig lag.

Delning av uppgifter

Handelsbanken Liv får inte lämna ut information om registrerade om det inte finns ett tydligt stöd i samband med utförande av försäkringsavtal eller för legalt syfte som kräver eller tillåter det, som exempelvis rapportering till myndigheter.

För att Handelsbanken Liv ska kunna uppfylla sina skyldigheter enligt försäkringsavtalet kan bolaget i förekommande fall komma att dela personuppgifter med Handelsbankenkoncernen, andra mottagare såsom exempelvis myndigheter, uppdragstagare vid outsourcing, återförsäkringsbolag samt andra banker. För samma syfte kan personuppgifter komma att överföras till mottagare i länder utanför EU/EES (tredjeland).

Rätt till information, rättning, radering och dataportabilitet

Den vars personuppgifter behandlas har rätt att få tillgång till uppgifter som behandlas, begära rättelse av felaktiga eller ofullständiga uppgifter, radering, begränsning av eller invändning mot behandling av uppgifter. Avseende personuppgifter om den registrerade som denna själv tillhandahållit Handelsbanken Liv, kan den registrerade i vissa fall begära att få ut dem samt, om tekniskt möjligt, få dem direkt överförda till annan personuppgiftsansvarig. Den registrerades begäran eller invändning prövas i det enskilda fallet för att undersöka om och i vilken utsträckning den lagligen kan utföras av Handelsbanken Liv.

Mer information

Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (516401-8284), Box 1325, 111 83 Stockholm, är personuppgiftsansvarig för behandling av personuppgifter enligt ovan.

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

Lagstiftning

Informationen i denna förköpsinformation uppfyller de krav på information som uppställs enligt svensk marknadsföringslag. För det fall försäkringen tecknas på distans, uppfyller informationen även informationskraven i svensk lag om distansavtal och avtal utanför affärslokaler.

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 du kan begära att få det skriftligt om du så önskar. Om ditt klagomål inte kan tillmötesgås har du rätt att få en motivering till detta.

Om du inte är nöjd 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)

Du har även möjlighet att kontakta instanser utanför försäkringsbolaget.

BTP-nämnden tar på begäran upp och prövar frågor rörande tolkning och tillämpning av BTP-planen och dess villkor. BTP-nämnden beslut kan överprövas av Pensionskiljenämnden.

Om olika meningar ändå kvarstår hänvisar vi till

Allmänna reklamationsnämnden (ARN)

Box 174

101 23 Stockholm

Telefon: 08-508 860 00

Webbplats: www.arn.se

Personförsäkringsnämnden

Box 24067

104 50 Stockholm

Telefon: 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 bland annat 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 24125

104 51 Stockholm.

Telefon: 0200-22 58 00

Webbplats: www.konsumenternas.se

Konsumentvägledning i din kommun

Webbplats: www.hallakonsument.se

Om Handelsbanken Liv

Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag

Säte: Stockholm

Org.nr: 516401-8284

Box 1325

111 83 Stockholm

Besöksadress: Blasieholmstorg 12

Webbplats: www.handelsbanken.se/forsakring

Telefon: 08-701 71 00

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för Handelsbanken Livs verksamhet.

Uppgifter om Handelsbanken Livs ekonomiska ställning framgår av bolagets senaste årsredovisning.

Handelsbanken Liv är ett helägt dotterbolag till Handelsbanken.

Om Handelsbanken

Svenska Handelsbanken AB (publ.)

Säte: Stockholm

Org.nr: 502007-7862

Besöksadress: Kungsträdgårdsgatan 2

111 47 Stockholm

Webbplats: www.handelsbanken.se

Telefon: 08-701 10 00

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för Handelsbankens verksamhet.

Uppgifter om Handelsbankens ekonomiska ställning framgår av bankens senaste årsredovisning.

Fondlista

Fonden har hållbara investeringar eller minskning av koldioxidutsläpp som mål (artikel 9)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper (artikel 8)



Fond	EU-klassificering	Fond	EU-klassificering
Handelsbanken Amerika Småbolag Tema		Handelsbanken Japan Tema	
Handelsbanken Amerika Tema		Handelsbanken Kortränta SEK	
Handelsbanken Asien Tema		Handelsbanken Latinamerika Impact Tema	
Handelsbanken Asien Småbolag		Handelsbanken Långränta	
Handelsbanken Auto 25 Criteria		Handelsbanken Multi Asset 15	
Handelsbanken Auto 50 Criteria		Handelsbanken Multi Asset 25	
Handelsbanken Auto 75 Criteria		Handelsbanken Multi Asset 40	
Handelsbanken Auto 100 Criteria		Handelsbanken Multi Asset 50	
Handelsbanken Brasilien Tema		Handelsbanken Multi Asset 60	
Handelsbanken EMEA Tema		Handelsbanken Multi Asset 75	
Handelsbanken Emerging Markets Index (Criteria)		Handelsbanken Multi Asset 100	
Handelsbanken Europa Index Criteria		Handelsbanken Multi Asset 120	
Handelsbanken Europa Småbolag		Handelsbanken Norden Index Criteria	
Handelsbanken Flexibel Ränta		Handelsbanken Norden	
Handelsbanken Företagsobligation		Handelsbanken Nordiska Småbolag	
Handelsbanken Global Index Criteria		Handelsbanken Svenska Småbolag	
Handelsbanken Global Småbolag Index Criteria		Handelsbanken Sverige Index Criteria	
Handelsbanken Global Digital		Handelsbanken Sverige	
Handelsbanken Global Tema		Handelsbanken Tillväxtmarknad Tema	
Handelsbanken Hållbar Energi		Handelsbanken USA Index Criteria	
Handelsbanken Hållbar Global Obligation			
Handelsbanken Hälsovård Tema			

ID 2024-10-14 13:59:45

HL801 2.5 2024-10-15