

Avtalspension BTP 1

Försäkringsvillkor 2022:1

Villkoren gäller från och med 1 januari 2022 och efter.

Innehållsförteckning

Allmänna villkor	3
1. I BTP 1 kan följande försäkringar ingå	3
2. Behörighet att teckna försäkring	3
3. Tidpunkt då Handelsbanken Livs ansvar för försäkringen inträder.....	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. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över försäkringen.....	5
10. Ändringsrätt vid inträffad familjehändelse.....	5
11. Återköp.....	6
12. Flytt av försäkringskapital.....	6
13. Begränsningar i försäkringens giltighet.....	6
14. Avgifter	6
15. Åtgärder för utbetalning	6
16. Tidpunkt och sätt för utbetalning	6
17. Räntebestämmelser vid utbetalning.....	7
18. Förmånstagare	7
19. Avkastningsskatt	8
20. Preskription	8
21. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden	8
22. Ansvarsbegränsning	8
23. Information till den försäkrade.....	8
24. Behandling av personuppgifter	8
25. Skaderegistrering.....	8
Produktvillkor.....	9
Ålderspension.....	9
Ordförklaringar.....	11
Kundklagomål i Handelsbanken Liv	12

Allmänna villkor

Försäringsgivare är Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag med organisationsnummer 516401–8284 och med säte i Stockholm – nedan kallat Handelsbanken Liv.

Dessa villkor gäller för de försäkringsåtaganden Handelsbanken Liv tillhandahåller i form av fondförsäkring enligt pensionsavtal (BTP 1) mellan Bankinstitutens Arbetsgivarorganisation (BAO) och Finansförbundet respektive SACO samt BTP-nämndens ramverk för anslutning av försäringsgivare.

I överenskommelsen anges bland annat den procentuella nivån på de premier arbetsgivaren har att erlägga för de anställda som omfattas av planen. Försäkringen är en kollektivavtalsgrundad försäkring som utgör en del av BTP-planen.

Avtal om enskild försäkring grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade skriftligen lämnat Handelsbanken Liv

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

1. I BTP 1 kan följande försäkringar ingå

Försäkring som kan nytecknas enligt dessa villkor är:

- Ålderspension – förvaltning i fonder
- Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder

2. Behörighet att teckna försäkring

Avtalspension BTP 1 kan tecknas i Handelsbanken Liv av den som arbetar hos en arbetsgivare som tecknat tjänstepensionsavtalet BTP 1 och i övrigt uppfyller de krav som pensionsavtalet ställer för pensionsval.

Försäkringen tecknas som tjänstepensionsförsäkring, 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.

3. Tidpunkt då Handelsbanken Livs ansvar för försäkringen inträder

Försäkringen träder i kraft från den dag då Handelsbanken Liv har fått uppgift från administratören om att en anställd som omfattas av pensionsavtal, under förutsättning att premien därefter överförs till Handelsbanken Liv.

Vid flytt av försäkringskapital inträder försäkringsansvaret dagen efter det upphört hos avgivande försäkringsbolag.

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. Vid flytt av försäkringskapital upphör försäkringsansvaret när försäkringskapitalet lämnat Handelsbanken Liv till mottagande försäkringsbolag.

Handelsbanken Liv kan inte säga upp avtal om försäkring före försäkringstidens slut om inte försäkringstagaren eller försäkrad, genom att lämna oriktig eller ofullständig uppgift till Handelsbanken Liv, begår brott mot upplysningsplikten enligt försäkringsavtalslagen.

När uppsägning av försäkringsavtal från Handelsbanken Livs sida fått verkan medför uppsägning att försäkringen ålderspension med återbetalningsskydd kan nedsättas enligt punkt 13.

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 som anges nedan. 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 grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet som Handelsbanken Liv inte råder över. Dit hör också att avtalet upphört att gälla. Då kan de försäkringsmoment som är knutna till avtalet ändras så att eventuella avvikelser från Handelsbanken Livs normala villkor, inklusive premier och avgifter, bortfaller. Under vissa punkter i försäkringsvillkoren har särskilt erinrats om Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsavtalet.

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

Ändringar på grund av ändrad lagstiftning, lagtillämpning, pensionsöverenskommelsen mellan parterna kan börja gälla omedelbart.

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

Förlängning av enskild försäkring

Handelsbanken Liv har rätt att förlänga enskild försäkring med ett år från utbetalningstidpunkten, om försäkrad inte svarar på Handelsbanken Livs årliga avisering inför den avtalade utbetalningstidpunkten. Om den enskilda 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 utbetalnings-tidpunkt. Om tidpunkt och sätt för utbetalning, se punkt 16.

6. Hälsoprövning

Vid nyteckning av 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. Arbetsgivaren 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 Handelsbanken Liv är skyldigt att betala.

Rättelser av för högt inbetald premie innebära att beloppet återtas från försäkringen. Återtaget belopp kan inte överstiga värdet i försäkringen. Försäkringskapitalet minskas med samma värde som den för högt inbetald premie. Om försäkringen är under utbetalning kan rättelsen ske senast 14 månader efter första utbetalningen. Återbetalning sker till arbetsgivaren och med stöd av pensionsavtalet mellan parterna.

8. Förvaltning av försäkringskapitalet

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. Fondandelarna ägs av Handelsbanken Liv. Handelsbanken Liv har inte något ansvar för värdeutvecklingen av fondandelarna.

Första premien kan placeras i fond tidigast när avtalet börjat gälla. Placering av fondandelar sker inom fem bankdagar efter det att premien mottagits av Handelsbanken Liv. Efterföljande premier placeras i fondandelar inom fem bankdagar från det att premien mottagits av Handelsbanken Liv. Motsvarande gäller kapital som flyttats till Handelsbanken Liv. Försäkringen tillgodoräknas inte någon ränta innan fondplacering sker.

Placering i fond sker till det andelsvärde som offentligt noterats för den dag transaktionen sker eller till motsvarande kurs som Handelsbanken Liv på objektiva grunder bestämt. Utdelning från fonder reinvesteras i respektive fond.

Försäkring vars försäkringskapital inte helt omfattas av återbetalningsskydd tillförs riskkompensation. Beräkningen av riskkompensationen baseras på Handelsbanken Livs tillämpade antagande om livslängd för denna försäkring.

Handelsbanken Liv har rätt att ändra tillämpat livslängdsantagande under försäkringstiden.

Ålderspension som tecknas inom ramen för dessa villkor är från början anslutna till en entrélösning, som är godkänd av BTP-nämnden, benämnd Handelsbanken BTP Auto.

Handelsbanken BTP Auto, innebär att den försäkrade lämnar fullmakt för Handelsbanken Liv att så länge, och i den omfattning bolagets entrélösning gäller för försäkringen, i den försäkrades ställe utöva placeringsrätten i enlighet med försäkringsavtalet och regelverket för entrélösning för BTP 1-planen. Premier, inklusive kompletterande premier och i förkommande fall inflyttat kapital placeras då i entrélösningen.

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 successiv reduktion av risknivån genom omplacering från aktiemarknaden till räntemarknaden med 5 procent per år och 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.

Ålder	Aktieandel %	Ränteandel %
-55	75	25
65	50	50
70	37,5	62,5
75	25	75
80	25	75
osv	25	75

Ålderspension Trygg del

Den trygga delen placeras i Handelsbanken BTP Auto. Sammansättningen av den trygga delen har skett enligt av BTP-nämnden godkänt regelverk och den försäkrade har inte rätt att lämna denna entrélösning och välja andra 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.

Premierna placeras i fonder enligt gällande placeringsprofil. Placeringsprofilen kan ändras under premiebetalningstiden så att därefter förfallna premier fördelas i enlighet med den nya profilen.

Försäkringskapitalet kan omplaceras till nya fonder som Handelsbanken Liv tillåter. Omplacering sker inom fem bankdagar från det begäran framställdes.

Försäkringskapitalet är då den kurs som gäller för respektive fond då omplaceringen äger rum. Sedan avräkning skett för eventuell transaktionskostnad för försäljningen sker placeringen i ny fond till det andelsvärde som gäller vid samma tillfälle. Detta gäller oavsett om Handelsbanken Liv gentemot respektive fond behövt sälja eller köpa andelar.

Begäran om omplacering ska ske via bankens internetjänst.

Omplacering kan inte verkställas om transaktion inte kan ske i samtliga fonder som är knuten till en försäkring eller del av försäkringen. Handelsbanken Liv är inte skyldigt att verkställa omplaceringsorder vari minimi- respektive maximikurser angivits eller där omfattningen av omplacering uttryckts på annat sätt än i hela procenttal.

Handelsbanken Liv beaktar en omplaceringsorder per dag.

Ofullständig omplaceringsorder eller begäran som skulle leda till samtidig placering i fonder som max får vara knutna till varje försäkring kan inte beaktas.

Placering eller omplacering kan komma att senareläggas till följd av reglerna i de bestämmelser som är godkända av Finansinspektionen.

Om en fond som kan knytas till en försäkring inte längre motsvarar Handelsbanken Livs kvalitetskrav eller på grund av omständighet utanför Handelsbanken Livs kontroll, förbehåller sig Handelsbanken Liv rätten att stänga en fond för ytterligare premier och/eller fondbyten. Av samma skäl förbehåller sig Handelsbanken Liv även rätten att utesluta en fond ur tillgängligt fondutbud. Medel i en utesluten fond placeras då i annan lämplig fond eller, om sådan inte finns i det erbjudna sortimentet, i en korträntefond s k penningmarknadsfond.

Handelsbanken Liv informerar den försäkrade om sådan förändring och/eller omplacering. Handelsbanken Liv har inte rätt att ta ut avgift för sådan omplacering.

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

Om försäkrad/förmånstagare har adress i USA, eller annat land med restriktioner för handel med fonder, kan rätten att göra placeringar och omplaceringar avseende försäkringskapitalet begränsas helt eller delvis.

Rabatter på fondavgifter

Rabatten på fondavgifterna beräknas och tillförs försäkringen fortlöpande genom köp av nya fondandelar enligt samma fördelning som gäller för befintligt fondbesittare. Information om gällande rabatter på respektive fonds fondavgift kan erhållas från Handelsbanken Liv.

9. 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. 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 istället för försäkringstagaren rätt att i enlighet med vid var tid gällande villkor, vidta åtgärder i de avseenden som framgår nedan:

- vid pensioneringstillfället ändra pensionsålder.
- vid pensioneringstillfället ändra utbetalningstid på valbar del.
- ändringar kan göras efter utbetalning påbörjats, i enlighet med Handelsbanken Livs vid var tid gällande ändrings- och riskbedömningsregler på valbar del.
- 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 10.
- vid pensioneringstillfället ändra återbetalningsskydds längd.
- omplacera försäkringskapital i försäkring med förvaltning i fonder i den valbara delen.
- ändra förmånstagarförordnande.
- byta placeringsprofil för kommande premier på försäkring med förvaltning i fonder i den valbara delen.

Vid byte av/till arbetsgivare inom Handelsbanken Livs koncernen sker automatiskt överlåtelse av försäkringen till den nya 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 inkomstskattelagens regler.

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

10. 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 börjar betalas ut, dock längst till den försäkrade uppnår 67 års ålder.

11. Återköp

Försäkringen kan inte återköpas.

12. Flytt av försäkringskapital

När ett försäkringskapital flyttas till Handelsbanken Liv från ett annat försäkringsbolag enligt reglerna i inkomstskattelagen inträder Handelsbanken Livs ansvar först när Handelsbanken Liv lämnat en bekräftelse till det överförande försäkringsbolaget om att försäkring har ingåtts och att kapitalet kan flyttas till detta avtal.

Försäkringskapital flyttas från trygg och valfri del till annan pensionsförsäkring i enlighet med inkomstskattelagens bestämmelser. Flytt kan ske till försäkringsbolag som är valbart för BTP 1.

Flytt kan inte göras från valbar del till trygg del och tvärtom.

Flytt av försäkringskapitalet fodrar samverkan mellan försäkringstagaren och den försäkrade. Begäran om flytt görs direkt till Handelsbanken Liv.

Flytt kan inte göras om försäkrad avlidit.

Flyttbart kapital

Det flyttbara försäkringskapitalet utgörs av fondandelarnas värde vid tidpunkten för försäljning.

Flyttavgift

Flyttavgift dras av från det flyttbara kapitalet före flytten. Storleken framgår i Handelsbanken Livs vid var tid gällande prislista.

13. 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.

14. Avgifter

Avgifter kan tas ut som fast årsavgift eller procentuell avgift. Avgiften tas ut på premien och/eller på försäkringskapitalet. Avgift på kapitalet tas ut fortlöpande och avgift på premien tas ut vid varje premiebetalningstillfälle. För försäkring med förvaltning i fonder sker detta genom minskning av antalet fondandelar.

För den administration som sammanhänger med transaktioner gentemot fondförvaltare har Handelsbanken Liv rätt att ta ut särskilda avgifter.

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 olika avgiftsslag som Handelsbanken Liv tar ut framgår av den prislista som Handelsbanken Liv tillämpar vid varje tidpunkt. Där redovisas också storleken på avgifterna.

De kostnader som uppstår inom fonderna för förvaltning och för köp och försäljning av fonder med mera regleras i de av Finansinspektionen godkända fondbestämmelserna och påverkar andelsvärdet inom respektive fond.

15. Åtgärder för utbetalning

Anmälan om dödsfall ska göras skriftlig till Handelsbanken Livs huvudkontor 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 och Handelsbanken Livs ansvarighet ska anskaffas 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 Handelsbanken Liv begär det.

Innan utbetalning görs har Handelsbanken Liv rätt att begära in underlag för bedömning om skatteavdrag.

16. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Tidpunkt för utbetalning

Efter ansökan om uttag av pension sker utbetalning till den försäkrade under avtalad utbetalningstid. Utbetalningen av försäkringens fondandelar fördelas under utbetalningstiden enligt de regler som Handelsbanken Liv tillämpar för den aktuella försäkringen. Fördelning sker 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.

Vid utbetalningar av pension på grund av den försäkrades död beräknas utbetalningen inför varje utbetalnings tillfälle med hjälp av gällande antaganden vid beräkningstillfället. Handelsbanken Liv är skyldigt att registrera dödsfallet inom fem bankdagar från det att Handelsbanken Livs huvudkontor erhållit handlingar som styrker dödsfallet.

Utbetalning sker så snart den som begär utbetalning fullgjort sina skyldigheter enligt punkt 15 i detta villkor. 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.

Försäljning sker till den kurs som noterats, eller som Handelsbanken Liv på objektiva grunder bestämt, förutsatt att försäljning kan ske i samtliga till försäkringen knutna fonder. Försäljning av fondandelar kan komma att senareläggas till följd av fondbestämmelsernas regler om stora transaktioner.

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.

Utbetalningsätt

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 Handelsbanken Liv 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

Livsfallutbetalning

Utbetalning av ålderspension sker till den försäkrade.

Dödsfallutbetalning

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. Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad 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 förmånstagarstället, ska dennes andel tillfalla övriga förmånstagare om inte annat framgår av produktvillkoren. 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.

Twist 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 förfallet belopp med den räntesats som Handelsbanken Liv vid varje

tillfälle tillämpar. Handelsbanken Liv kan även välja att sätta ned förfallet belopp hos Länsstyrelsen.

19. Avkastningsskatt

Handelsbanken Liv är skyldigt att betala avkastningsskatt på 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

Begäran om försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd ska framställas inom tio år från den händelse som enligt försäkringsavtalet skulle berättiga till ersättning alternativt till skydd. Om talan inte väcks enligt ovan går rätten till försäkringsskydd förlorad.

Om begäran framställs inom tio år, är fristen att väcka talan alltid minst sex månader från att Handelsbanken Liv tagit slutlig ställning till begäran.

21. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

Anspråk på Handelsbanken Liv kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från Handelsbanken Liv om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse, 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, om inte annat gäller enligt försäkringsavtalslagens bestämmelser, oavsett om den når mottagaren. Meddelande från den försäkrade eller annan berättigad ska anses ha inkommit till Handelsbanken Liv den dag meddelandet ankomststämplat eller på annat sätt daterats hos Handelsbanken Livs huvudkontors officiella postadress eller motsvarande.

Handelsbanken Liv är inte skyldigt att beakta begäran om omplacering eller annan betalningstransaktion som framställts via e-post.

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

22. Ansvarsbegränsning

Handelsbanken Liv utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte heller för förlust som kan uppstå om fondtransaktion, 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 Handelsbanken Liv 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 Handelsbanken Livs 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 digitala mötesplatser.

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 livs 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 dataskyddsombud på dpo@handelsbanken.se eller skriva till följande adress:

Handelsbanken
Dataskyddsombud
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 avidentifierad form för statistiska ändamål.

Personuppgiftsansvarig 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

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier.

Pensionen varierar med värdet av de fondandelar som är knutna till försäkringen när utbetalning ska ske.

Ålderspensionspremierna fördelas i två delar, en så kallad trygg del samt en valbar del.

Ålderspension Trygg del

Pensionen betalas ut vid avgång ur tjänst med pension efter ansökan. Pension kan betalas ut tidigast i enlighet med inkomstskattelagens regler. Premierna sätts av i förutbestämda fonder och betalas ut så länge du lever utan möjlighet för den försäkrade att ändra.

Ålderspension Valbar del

Pensionen betalas ut under 15 år efter ansökan. Pension kan betalas ut tidigast i enlighet med inkomstskattelagens regler. Utbetalningen kan ske temporärt mellan 5-20 år eller så länge du lever.

Om den försäkrade avlider före pensionsåldern upphör försäkringen att gälla utan att någon utbetalning sker.

Premie och premiebetalning

Premier för BTP 1 överförs månadsvis till Handelsbanken Liv från din arbetsgivare.

Förmånstagare

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Förmånstagare förordnandet får inte återkallas.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd finns inte.

Återbetalningsskydd

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

Vid dödsfall innan pensionen börjat betalas ut, betalas försäkringskapitalet ut till förmånstagare i 5 år. När pensionen börjat betalas ut gäller försäkring med en garanterad utbetalningstid.

Återbetalningsskydd Trygg del

Om den försäkrade vid pensioneringstidpunkten inte gjort annat val uppgår garantitiden till 20 år med möjlighet att ändra den till mellan 5 och 20 år.

Återbetalningsskydd Valbar del

Vid tidsbegränsad utbetalning kommer garantitiden att överensstämma med vald utbetalningstid. Möjlighet att ändra till mellan 5 och 20 år, dock max vald utbetalningstid.

Har den försäkrade valt livsvarig utbetalning uppgår garantitiden till 20 år.

Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats på trygg respektive valbar del, fortsätter utbetalningarna till garantitidens slut under förutsättning att förmånstagare lever.

Utbetalning 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.

Borttag av återbetalningsskydd

Det är möjligt att ta bort återbetalningsskyddet. Det görs skriftligen till Handelsbanken Liv.

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 eller vid godkänd hälsoprövning.

Tillägg av återbetalningsskydd måste göras innan ålderspensionen börjat betalas ut.

Om den försäkrade tar bort återbetalningsskyddet efter att utbetalningen påbörjats kan det inte återinföras.

Utbetalning BTP 1

Utbetalning av ålderspension kan göras under förutsättning att den anställde avgår ur tjänst i sin helhet eller efter arbetsgivarens godkännande partiellt. Utbetalningen kan inte ske tidigare än inkomstskattelagens regler.

Ålderspension Trygg del: Den försäkrade kan sänka pensionsåldern under förutsättning att denne samtidigt slutar förvärvsarbete i pensioneringssyfte. Med pensioneringssyfte avses att den försäkrade har för avsikt att lämna förvärvslivet för att pensionera sig eller har för avsikt att förvärvsarbete mindre än 8 timmar per vecka. Det förhållandet att den försäkrade inte kan förvärvsarbete på grund av medicinsk arbetsförmåga, som resulterat i sjukersättning/aktivitetsersättning från den allmänna försäkringen, ger inte rätt att sänka pensionsåldern.

Ålderspension Valbar del: Den försäkrade kan sänka pensionsåldern. Vid förtida uttag av valbar del ställs inte krav på pensioneringssyfte.

Partiellt uttag Trygg del

Med partiellt menas ett uttag av minst 10 procent av intjänat pensionsbelopp per försäkring. Varje försäkring kan delas upp i minst två eller högst tre delar.

Höjning av pensionsåldern till valfri tidpunkt

Det är tillåtet att höja pensionsåldern till valfri tidpunkt. Pensionsålder får inte överstiga 95 år.

Övrigt

Förmånstagare har rätt att göra omplacering i försäkringen och ändra starttidpunkt och utbetalningstid. Det senare gäller under förutsättning att utbetalningarna inte påbörjats före dödsfallet.

Finns flera förmånstagare kan ändringen endast göras om förmånstagarna är överens.

Anmälan om ändring

Anmälan om ändring av pensionsålder, helt eller partiellt uttag, borttag av återbetalningsskydd, ändra förmånstagarförordnande, flytt av försäkringskapital samt ändrad utbetalningstid görs till Handelsbanken Liv.

Skatteregler

Försäkringen är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring (T) och omfattas av avkastningsskatt.

Ordförklaringar

Fond består av aktier och andra värdepapper och förvaltas av ett fondbolag. Någon garanti för viss värdeutveckling lämnas inte.

Försäkringsfall händelse, till exempel dödsfall eller uppnådd pensionsålder, som täcks av försäkringsvillkoren i ett gällande avtal.

Försäkringsmoment är det enskilda försäkringsåtagande avseende den försäkrade som avtalats mellan Handelsbanken Liv och försäkringstagaren. Försäkringsmoment kan vara sparförsäkringsmoment med eller utan återbetalningsskydd.

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 på vars liv eller hälsa ett försäkringsmoment gäller.

Försäkring är ett samlingsbegrepp för avtalade försäkringsmoment för en enskild försäkrad inom ett avtal.

Försäkringsbesked är en beskrivning av och bekräftelse på ingånget avtal.

Försäkringskapital är en försäkrings aktuella värde vid varje tidpunkt. Försäkringskapitalet påverkas av bland annat inbetalda premier, avgifter och avkastning.

Försäkringstagare är den arbetsgivare som är ägare av försäkringen.

Förvaltningsform är det sätt som kapitalet förvaltas i.

Garantitid är den kortaste tid utbetalning sker efter pension.

Placeringsprofil anger i procent hur kommande premier och flyttade försäkringskapital till försäkringen fördelas mellan valda fonder.

Pensionsavtal mellan arbetsgivarorganisation och fackliga företrädare om regler för tjänstepension.

Pensionslöfte är arbetsgivarens löfte om pension. Löftet kan vara ett löfte om att erlagga en premie av viss storlek (premiebestämt löfte). Ett premiebestämt löfte kan vara förknippat med föreskrifter om hur premien ska fördelas på försäkringsmoment. Premie kan vara bestämd i förhållande till den pensionsmedförande lönen. När arbetsgivarens pensionslöfte är premiebestämt har arbetsgivaren fullgjort sitt löfte i takt med att premien betalas.

Skattekategori är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen.

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 Handelsbanken Livs 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 Pensions-skiljenämnden.

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

Handelsbanken Liv

www.handelsbanken.se/liv
Box1325, 111 83 Stockholm
0771-78 22 25