
Avtalspension FTP 1 och FTPK

Försäkringsvillkor 2022

Dessa villkor gäller för försäkringsavtal som tecknats från och med 1 januari 2012.
De gäller även för försäkringsavtal som ingåtts dessförinnan.

Innehållsförteckning

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

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 försäkring
enligt FTP-planen för avdelning 1 (FTP 1) och som FTPK
för anställda som tillhör FTP-planens avdelning 2 för de
som är anställda inom försäkringsbranschen och därmed kan
ha möjlighet att göra ett så kallat FTP-val.

FTP, plan för tjänstepensionsförsäkring för tjänstemän i
försäkringsbranschen, bygger på en överenskommelse
träffad mellan försäkringsbranschens
arbetsgivarorganisation FAO och Forena (tidigare FTF)
respektive FAO och Akavia (tidigare Jusek och
Civilekonomerna) samt Sveriges Ingenjörer.

Valcentralen är valcentral för FTP-planen. FTP 1 och FTPK
är i alla delar separata försäkringar, men med i vissa
avseenden likalydande regelverk. I de fall villkoren avviker
från varandra anges det särskilt. Försäkringsavtalet grundar
sig på de uppgifter som försäkringstagaren och /eller den
försäkrade skriftligen alternativt via e-legitimation lämnat
Handelsbanken Liv eller Valcentralen.

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

1. I FTP kan följande försäkringar ingå

Försäkring som kan nytecknas enligt dessa villkor är:

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

Försäkring som inte längre kan nytecknas enligt dessa
villkor är:

- Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta
- Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning med garanterad ränta

2. Behörighet att teckna försäkring i

FTP kan tecknas i Handelsbanken Liv av den som arbetar
hos arbetsgivare som tecknat tjänstepensionsavtalet FTP och
i övrigt uppfyller de krav som överenskommelsen ställer för
pensionsval. Försäkringen tecknas som
tjänstepensionsförsäkring, 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 Valcentralen.

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

4. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

Försäkringsavtalet och försäkringsskyddet upphör vid
försäkringstidens slut, det vill säga när försäkringen är
slututbetald, om inget anges i försäkringsbeskedet eller när
försäkringen sägs upp. Vid flytt av försäkringskapital
upphör försäkringsansvaret när kapitalet lämnat
Handelsbanken Liv till mottagande försäkringsbolag.

Handelsbanken Liv kan inte säga upp avtal om försäkring
före försäkringstidens slut annat än till följd av 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 14.

5. Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsavtal

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

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

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. Det kan även vara
omförhandling av anslutnings- och administrationsavtalet.
Under vissa punkter i villkoren har särskilt erinrats om
Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsavtalet.

För att en ändring i försäkringsvillkoren ska få verkan mot
försäkrad ska detta skriftligen informerats. FTP-nämnden
ska också godkännt ändringen. Ändringen gäller då från
nästkommande premieöverföring 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.

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

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 försäkring

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 tidpunkt och sätt för utbetalning, se punkt 17.

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 Valcentralen.

7. Premie och premiebetalning

Premien betalas av arbetsgivaren. Valcentralen fakturerar arbetsgivaren och ansvarar för att premien 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 innebär att beloppet återtas från försäkringen.

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

8. Förvaltning av försäkringskapitalet

Förvaltning i fonder

Försäkringskapitalet placeras i andelar i sådana fonder som enligt Handelsbanken Livs regler kan knytas till försäkring inom FTP. Handelsbanken Liv har rätt att bestämma ett högsta antal fonder som samtidigt får vara knutna till försäkringen. Fondandelarna ägs av Handelsbanken Liv. Bolaget har inte något ansvar för värdeutvecklingen av fondandelarna.

Första premien kan placeras i fond tidigast när försäkringsavtalet börjat gälla. Placering av fondandelar sker inom fem bankdagar efter att premien mottagits av Handelsbanken Liv. Motsvarande gäller efterföljande premier eller 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.

Premierna placeras i fonder enligt gällande placeringsprofil.

Placeringsprofilen kan ändras under premiebetalningstiden så att därefter förfallna premier fördelas i enlighet med den nya profilen.

Om den försäkrade inte anvisat någon fond sker placering i den fond som Handelsbanken Liv vid varje tillfälle anvisar som fond för dem som inte gör något val, så kallad entréfond.

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 sker. 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 vara skriftlig eller ske via bankens internetjänst.

Omplacering kan inte verkställas om transaktion inte kan ske i samtliga fonder som är knutna till försäkringen. Handelsbanken Liv är inte skyldigt att verkställa omplaceringsorder där 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.

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 bolaget 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 kort räntefond 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. Bolaget 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.

Förvaltning med garanterad ränta

Mottagna premier förs till Handelsbanken Livs förvaltning i enlighet med Försäkringsrörelselagens krav. Det innebär att medlen placeras i tillgångsslagen räntebärande värdepapper, fastigheter och aktier på ett sådant sätt att bolagets 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 försäkringen tillhör. Kapitalförvaltningsportföljerna skiljer sig åt genom olika sammansättning av tillgångsslagen.

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 bolaget 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 försäkringsavtalet. 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.

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

9. Villkorad återbäring

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

Beräkningen av försäkringsbeloppet baseras på inbetalda premier, 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.

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

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 istället för försäkringstagaren rätt att i enlighet med var tid gällande villkor, 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.
- omplacera försäkringskapital i försäkring med förvaltning i fonder
- ändra förmånstagarförordnande
- byta placeringsprofil för kommande premier på försäkring med förvaltning i fonder
- genomföra flytt av försäkringskapital

Vid byte av arbetsgivare inom avtalsområdet sker automatisk överlåtelse av försäkring 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 de inte längre uppfyller inkomstskattelagens regler.

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 Valcentralen och måste göras inom ett år från sådan händelse. Ändringsrätten gäller till dess att ålderspensionen börjar 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.

Flytt ska ske i enlighet med bestämmelserna i inkomstskattelagen. Det ska även följa de regler som upprättats mellan Handelsbanken Liv och Valcentralen.

Begäran om flytt görs till Valcentralen.

Flyttbart kapital

För fondförsäkring utgörs det flyttbara försäkringskapitalet av fondandelarnas värde vid tidpunkten för försäljning.

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

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 avtal mellan Parterna och Handelsbanken Liv. Avgiften kan tas ut som fast avgift och/eller procentuell avgift. Avgiften kan 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 och för försäkring med garanterad ränta genom minskning av räntan. Innan varje premie överförs från arbetsgivaren via valcentralen till Handelsbanken Liv tar Valcentralen ut en premieavgift.

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 kan också ändras om avtalet mellan Handelsbanken Liv och Valcentralen 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.

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.

16. Åtgärder för utbetalning

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligt 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 bolaget.

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.

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

17. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Tidpunkt för utbetalning

Efter ansökan om uttag av pension sker utbetalning till den försäkrade under avtalad utbetalningstid. Utbetalningen från försäkringen 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 16 i dessa 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.

Utbetalning för försäkring med förvaltning i fonder 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 under två år.

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.

18. 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.

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.

19. 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 Valcentralen gäller det generella förordnande, som anges i produktvillkoren.

En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att den försäkrade skriftligt meddelar Valcentralen 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 sambor 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 avlidet 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.

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 oggrundat.

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. Bolaget kan även välja att sätta ned förfallett belopp hos Länsstyrelsen.

20. 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.

21. Preskription

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med försäkringsavtalslagen.

22. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

Anspråk på Handelsbanken Liv kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från bolaget om dokumentet eller meddelandet på grund 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 skickats, oavsett om den når mottagaren. Meddelande från den försäkrade eller annan berättigad ska anses ha inkommit till Handelsbanken Liv den dag meddelandet ankomststämplats 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 denne tillhanda. Handelsbanken Liv är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett utan dröjsmål.

23. 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, terrorattack, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

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

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

24. Information till den försäkrade

Efter det att försäkringsavtal har träffats mellan Handelsbanken Liv och den försäkrade, får den försäkrade ett försäkringsbesked som är 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 på Handelsbankens internetjänst eller på våra digitala mötesplatser.

25. 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.

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 Integritetsskyddsmyndigheten (IMY), tel.08-657 61 00, e-post imy@imy.se.

26. 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. 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 den villkorade återbäringen enligt punkt 9. Den garanterade räntans storlek för försäkringen anges i försäkringsbeskedet. För försäkring med förvaltning i fonder varierar ålderspensionen med värdet av de fondandelar som är knutna till försäkringen när utbetalning ska ske.

Pensionen betalas ut livsvarigt från 65 års ålder för försäkring med förvaltning i fonder. För försäkringsavtal tecknade senast 2011-12-31 och för försäkringar med garanterad ränta gäller att pensionen betalas ut i fem år från 65 års ålder.

Premie och premiebetalning

Premier för FTP 1 och FTPK överförs månadsvis till Handelsbanken Liv via Valcentralen .

Förmånstagare

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

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Återbetalningsskydd

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

Vid dödsfall innan pensionen börjat betalas ut, betalas försäkringskapitalet ut till förmånstagare i fem år. Förmånstagare har rätt att ändra starttidpunkt och utbetalningstid samt göra omplacering om de är överens.

När pensionen börjat betalas ut gäller försäkringen med en garanterad utbetalningstid. Om den försäkrade vid pensioneringstidpunkten inte gjort annat val är garantitiden 20 år. Om den försäkrade valt tidsbegränsad utbetalning kommer garantitiden att överensstämja med vald utbetalningstid.

Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats, fortsätter utbetalningarna till garantitidens slut under förutsättning att förmånstagare lever.

Utbetalning sker till, om inget annat förordnande anmäls till Valcentralen, 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 19 i de allmänna villkoren.

Utan återbetalningsskydd upphör försäkringen att gälla utan att någon utbetalning sker. Försäkringen tillförs dock riskkompensation enligt punkt 8 i de allmänna villkoren.

Borttag av återbetalningsskydd

Det är möjligt att ta bort återbetalningsskyddet. Om återbetalningsskyddet tagits bort kan den inte återinföras om pensionen börjat betalas ut.

Tillägg av återbetalningsskydd

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

Det är även möjligt att lägga till återbetalningsskydd för uppsamlat försäkringskapital vid inträffad familjehändelse enligt punkt 11 i de allmänna villkoren eller vid godkänd hälsoprövning.

Tillägg av återbetalningsskydd måste göras innan ålderspensionen börjat betalas ut.

Ändring

Ändring av försäkringen kan ske enligt punkt 10 i de allmänna villkoren.

Ändra utbetalningstid

I samband med ansökan om utbetalning av ålderspension kan utbetalningen istället för livsvarigt ske under kortare tid, lägst två och högst 20 år för FTPK. För FTP 1 gäller fem till 20 år.

Om utbetalningarna påbörjats kan utbetalningstiden avkortas till lägst fem år utöver den tid som pensionen redan betalats ut. Saknas återbetalningsskydd behövs av Handelsbanken Liv godkänd hälsoprövning.

Om utbetalningarna påbörjats kan förlängning av utbetalningstiden inte göras förrän dessa pågått i fem år.

Ändra pensionsålder

Vid pensionsåldern kan tidpunkten för första utbetalningen ändras tidigast i enlighet med inkomstskattelagens regler.

Det är möjligt att skjuta upp pensionsåldern till valfri tidpunkt.

Anmäl ändring

Ändring av pensionsålder och utbetalningstid görs till Handelsbanken Liv. Ändring av återbetalningsskydd, förmånstagarförordnande och flytt av kapital görs till Valcentralen.

Skatteregler

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

Ordförklaringar

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

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

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.

Försäkrad är den anställde.

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 anställde är försäkringstagare i fråga om rätten till förmåner.

Förvaltningsform är det sätt som kapitalet förvaltas i. Det kan ske med förvaltning i fonder eller förvaltning med garanterad ränta.

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

Garantitid anger det lägsta antal år försäkringen ska utbetalas. Det förutsätter att den försäkrade eller någon av de insatta förmånstagarna lever.

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

Skattekategori är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen.

Totalavkastning är Handelsbanken Livs faktiska avkastning på det kapital som är hänförligt till försäkringen 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)

FTP-nämnden

Parterna inom området har träffat överenskommelse om en särskild nämnd – FTP-nämnden – som svarar för tolkningen av de överenskommelser som parterna inom området träffat om FTP. Försäkringstagare eller försäkrad kan begära att fråga som angår denne ska tas upp till behandling i denna nämnd. 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