

Handelsbankens Kapitalspar Depå

Försäkringsvillkor 2023:1

Dessa villkor gäller från och med 1 januari 2023 och de avser försäkringsavtal som ingåtts såväl före som efter detta datum.

Innehållsförteckning

Allmänna villkor.....	3
1. Behörighet att teckna Kapitalspar Depå.....	3
2. Ikraftträdande av avtal.....	3
3. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd.....	3
4. Bolagets rätt att ändra försäkringsavtal.....	3
5. Ångerperiod samt premieåterbetalning.....	3
6. Riskbedömning.....	3
7. Premie och premiebetalning.....	3
8. Återupplivning.....	4
9. Förvaltning av försäkringskapitalet.....	4
10. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt föfoga över försäkringen.....	4
11. Återköp.....	4
12. Försäkringslån.....	4
13. Avgifter.....	4
14. Åtgärder för utbetalning.....	5
15. Tidpunkt och sätt för utbetalning.....	5
16. Räntebestämmelser vid utbetalning.....	5
17. Förmånstagare.....	5
18. Avkastningsskatt.....	5
19. Preskription.....	6
20. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden.....	6
21. Ansvarsbegränsning.....	6
22. Försäkringsbesked och årsbesked.....	6
23. Behandling av personuppgifter.....	6
24. Gemensamt skadeanmälningsregister.....	6
Produktvillkor.....	7
Inträdesålder.....	7
Försäkringsförmåner.....	7
Ordförklaringar.....	8
Kundklagomål i Handelsbanken Liv.....	9

Allmänna villkor

Försäkringsgivare är Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag med organisationsnummer 516401-8284 och med säte i Stockholm, nedan kallat Bolaget. Dessa villkor gäller för Kapitalspar Depå, som är en försäkring med återbetalningsskydd.

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat Bolaget. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig kan det medföra begränsningar i försäkringsavtalets giltighet. Försäkringsavtalet kan förklaras ogiltigt eller försäkringsskydd kan komma att minskas till den nivå och omfattning det skulle ha haft med hänsyn till gjorda inbetalningar, om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats.

Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare, ny ägare eller annan som härleder sin rätt enligt försäkringsavtalet.

Utöver försäkringsavtalet gäller dessutom de bestämmelser för likvidkonto, allmänna villkor för depåavtal, fondbestämmelser, bestämmelser vid börser och marknadsplatser, i tillämpliga delar, som gäller för de finansiella instrument i vilka inbetalda premier placeras.

Utöver villkoren gäller lagen om försäkringsavtal och allmän svensk lag.

1. Behörighet att teckna Kapitalspar Depå

Kapitalspar Depå kan tecknas av den som är bosatt i Sverige eller svensk juridisk person. Högsta inträdesålder framgår av produktvillkoret nedan. Ovanstående regler gäller även vid sådan ändring av försäkringsavtalet som kräver Bolagets samtycke.

2. Ikraftträdande av avtal

Försäkringsavtalet eller ändring av försäkringsavtalet träder i kraft då fullständig ansökan kommit Bolagets huvudkontor tillhanda, första premie har betalats samt Bolaget bekräftat att avtalet kommit till stånd.

3. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

Försäkringsavtalet upphör att gälla:

- Från början om försäkringstagaren utnyttjar sin rätt till ångerperiod enligt punkt 5.
- Den dag återköp registreras hos Bolaget. Vid partiell återköp reduceras försäkringsförmånerna från samma tidpunkt.
- I övrigt enligt beskrivning i översänt försäkringsbesked. Samt efter uppsägning enligt följande:

Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida

Försäkringstagaren kan säga upp försäkringen, dock måste hänsyn tas till oåterkalleligt insatt förmånstagare och panthavares rätt.

Uppsägning av försäkringsavtal från Bolagets sida Bolaget kan inte säga upp försäkringsavtalet före försäkringstidens slut annat än till följd av:

- Brott mot upplysningsplikten.
- Obetald premie.
- Att det sammantagna värdet av de tillgångar som hör till försäkringen är lägre än de förväntade kapitalavgifterna och avgift för försäkringsskydd eller andra avgifter fram till dessa avgifter tas ut nästa gång.
- Att tillgångarnas värde understiger det minimibelopp som Bolaget vid var tid tillämpar. Försäkringen upphör att gälla efter det att den skriftligen sagts upp från Bolagets sida om inte extra premie erläggs inom en månad från det Bolaget meddelat försäkringstagaren därom. Sådan extra premie kan understiga det lägsta belopp som anges i punkt 7. Detsamma gäller extra

premie, som erläggs för att tillgodose det behov av likvida medel, som ska höra till försäkringen.

Bolaget äger rätt att ändra gränsen för minimibeloppet för försäkringens värde om det bedöms erforderligt med hänsyn till administrativa eller andra avgifter. Om försäkringen slutligt upphör att gälla regleras eventuellt återstående värde i försäkringen enligt villkoren för återköp.

4. Bolagets rätt att ändra försäkringsavtal

Bolaget har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och försäkringsavtalet i övrigt om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller någon annan särskild omständighet. Ändringen kan avse avgifter och försäkringsvillkor i övrigt. Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndigheters föreskrifter eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet. Under vissa punkter i dessa villkor har särskilt erinrats om Bolagets rätt att ändra försäkringsavtalet. Normalt får ändring göras först en månad efter det att Bolaget skickat information till försäkringstagaren om ändringen samt de nya försäkringsvillkoren.

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

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

5. Ångerperiod samt premieåterbetalning

Atergång av försäkringsavtal inom ångerperiod.

Försäkringstagaren kan ångra ett ingånget avtal inom 30 dagar efter det att Bolaget avsänt försäkringsbesked som bekräftelse på att försäkringsavtalet börjat gälla. Anmälan om återgång av avtalet ska ske till Bolagets huvudkontor.

Aterbetalning av erlagd premie

Aterbetalning av erlagd premie kan endast ske i följande fall:

- a. Då försäkringstagaren utnyttjar sin rätt att ångra ett ingånget avtal. Aterbetalning sker då av erlagda premier med avräkning för de kostnader som beror på att försäkringen varit i kraft samt även för eventuella kursförluster. Försäljning av värdepapper samt inlösen av andelar ska ske inom 30 bankdagar från det att Bolaget mottagit begäran om återgång.
- b. Om premie inkommit trots att försäkringen upphört att gälla.

6. Riskbedömning

Försäkringen tecknas utan riskbedömning, det vill säga utan bedömning av den försäkrades hälsotillstånd.

7. Premie och premiebetalning

Startpremie

För försäkring som tecknas via bankkontor: Startpremie för försäkringen ska betalas av försäkringstagaren utan avisering från Bolaget sedan Bolaget till den som förmedlat försäkringen bekräftat att ansökningshandlingarna är kompletta och beviljat försäkringsavtalet. Inbetalning görs därefter via lokalt Handelsbankskontor på uppdrag av kund.

Startpremie ska uppgå till lägst den minimipremie som Bolaget beslutat ska gälla vid ansökningstillfället.

Betalning av premie kan endast ske i svenska kronor (SEK).

Extrapremie

Försäkringstagaren äger rätt att erlagga extra premie till försäkringen. Sådan premie ska uppgå till lägst den minimipremie som Bolaget beslutat ska gälla vid betalningstillfället. Minimipremien framgår av särskilt faktablad som Bolaget tillämpar vid varje tid.

Inbetald premie placeras i depån på tillhörande likvidkonto.

Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad väljer sedan själv hur premien ska placeras inom ramen för placeringsvillkoren, som framgår av Bolagets hemsida.

8. Återupplivning

Om försäkringen upphört att gälla efter uppsägning på grund av obetald premie börjar försäkringen gälla på nytt då den förfallna premien betalas, under förutsättning att det sker inom tre månader från det att uppsägningen fick verkan.

9. Förvaltning av försäkringskapitalet

Bolaget upplåter till försäkringstagaren, eller den som försäkringstagaren sätter i sitt ställe, rätten att själv bestämma hur försäkringskapitalet ska förvaltas. Bolaget är ägare till de tillgångar som är knutna till försäkringen och anvisar vilka tillgångar, som från tid till annan får användas som investeringar i försäkringen. Bolaget har inget ansvar för tillgångarnas värdeutveckling utan försäkringstagaren står under hela försäkringstiden den finansiella risken. Rätten att förvalta försäkringskapitalet gäller från och med att försäkringsavtalet träder i kraft. Om annan än försäkringstagaren ska ha rätten att bestämma om investeringar och omplaceringar i tillgångar som är knutna till försäkringen ska försäkringstagaren genom underskriven fullmakt eller skriftligt avtal om diskretionär förvaltning meddela Bolaget vem som har rätt att bestämma över investeringarna i försäkringen. Om försäkringstagare/försäkrad/förmånstagare har adress i USA, eller annat land med restriktioner för handel med finansiella instrument, kan rätten att göra investeringar och omplaceringar avseende försäkringskapitalet begränsas helt eller delvis.

Hela den mottagna premien utgör villkorad återbäring. Försäkringen innehåller därför ingen garanti utan försäkringskapitalets värde är beroende av värdeutvecklingen av tillgångarna i försäkringen.

Mottagna premier, som placeras i de tillgångar som försäkringstagaren anvisar, ger upphov till försäkringens försäkringsbelopp. Till försäkringen ska höra ett likvidkonto vars behållning förräntas med den ränta som kontoförande bank vid var tid ger. Har placering skett i tillgång som Bolaget inte anvisar eller inte längre anvisar, äger Bolaget på försäkringstagarens finansiella risk rätt att omvandla tillgången till likvida medel, som placeras på försäkringens likvidkonto. Bolaget äger rätt att vägra en placering som Bolaget inte finner nöjaktig som placering i försäkringen.

Bolaget har inget ansvar för handlande eller underlåtenhet att agera från förvaltningsberättigad för att fatta investeringsbeslut hänförliga till försäkringen.

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

Förfogande över försäkringen kan avse ändring av premien, förmånstagarförordnande, överlåtelse, pantsättning eller återköp. Förfogande kan inte utan samtycke från Bolaget ske på annat sätt än som framgår av försäkringsbeskedet, dessa allmänna villkor eller produktvillkoren.

Förfoganderätten tillkommer försäkringstagaren och – efter försäkringstagarens död – förmånstagare som fått förfoganderätt till försäkringen. Om två eller flera förmånstagare inte är överens om viss ändring av försäkringen kan ändringen inte göras förrän förmånstagarna är överens. Ändring av försäkringen förutsätter också att inskränkning i förfoganderätten inte gjorts för försäkringen. Retroaktiva ändringar kan inte göras.

Ändring av försäkringens skattekategori kan inte göras. Ett förfogande över försäkringen genom överlåtelse, pantsättning eller liknande blir gällande mot försäkrings- tagarens borgenärer när ett meddelande om förfogandet kommer in till Bolagets huvudkontor. För försäkring som är pantsatt eller där förmånstagare finns med oåterkalleligt förmånstagarförordnande krävs panthavarens respektive förmånstagarens medgivande.

Återköp av försäkringskapitalet kan bara ske i samverkan mellan försäkringstagaren, den försäkrade, oåterkalleligt insatta förmånstagare och i förekommande fall panthavare.

11. Återköp

Försäkringen kan helt eller delvis återköpas av försäkringstagaren eller annan med motsvarande rätt. Återköp kan också ske av Svenska Handelsbanken för uttag av avgifter för diskretionär förvaltning, rådgivande förvaltning, aktiv placering, depåavgift eller marknads- information i enlighet med vad som anges i punkt 13. Återköp innebär förtida utbetalning av försäkringskapitalet. Återköp kan ske om inte inskränkning i rätten till återköp gjorts för den enskilda försäkringen. Utbetalning av återköpsbeloppet sker inom tidigast tio bankdagar från det att Bolaget mottagit komplett återköpsbegäran.

Återköpsvärdet fastställs utifrån vilka investeringar som hör till försäkringen den dag registrering av begäran om återköp görs hos Bolagets huvudkontor. Försäljning av tillgångarna ska göras inom en månad efter det att Bolaget mottagit och registrerat begäran om återköp, under förutsättning att det går att avyttra tillgångarna. Hela försäljningslikviden efter avdrag för upplupna avgifter utbetalas till försäkringstagaren. Sålunda utbetalt belopp utgör försäkringens återköpbara belopp.

Vid delåterköp tar Bolaget i första hand i anspråk försäkringens tillgångar i enlighet med vad försäkringstagaren eller annan med motsvarande rätt till försäkringen anvisar. Om ingen anvisning lämnas tar Bolaget i anspråk tillgångar enligt följande turordning. Först likvida medel, därefter andelar i värdepappersfonder eller utländska fondföretag, därefter räntebärande värdepapper, därefter svenska aktierelaterade värdepapper, därefter utländska aktierelaterade värdepapper och sist derivatinstrument.

Bolaget avgör vilket finansiellt instrument som ska tas i anspråk inom respektive slag av finansiellt instrument.

Vid begäran om helt återköp upphör försäkringen den dag begäran har registrerats hos Bolagets huvudkontor.

Utbetalning vid återköp kan endast ske i svenska kronor (SEK).

12. Försäkringslån

Försäkringen berättigar inte till lån hos Bolaget.

13. Avgifter

Under försäkringstiden uttas i efterskott löpande avgifter genom att Bolaget tar i anspråk erforderligt belopp från försäkringens tillgångar enligt följande turordning. Först behållningen på likvidkontot, därefter andelar i värdepappersfonder eller utländska fondföretag, därefter räntebärande värdepapper, därefter svenska aktier och aktierelaterade värdepapper, därefter utländska aktier och aktierelaterade värdepapper och sist derivatinstrument.

Bolaget avgör vilket finansiellt instrument som ska tas i anspråk inom respektive slag av finansiellt instrument.

Uttaget av avgifter sker vid utgången av varje kvartal eller vid andra av Bolaget till försäkringstagarna skriftligen meddelade tidpunkter och grundar sig på försäkringens värde vid utgången av kvartalet eller vid annan av Bolaget meddelad tidpunkt. Sådant avgiftsuttag sker också då försäkringen upphör såsom genom försäkrads dödsfall, försäkringstidens utgång, helt återköp eller annullering.

Kostnader som uppkommer vid köp av finansiella instrument tas ut genom ökning av köpelikviden och kostnader vid försäljning av finansiella instrument genom en minskning av försäljningslikviden. Avgifter som vid var tid tillämpas för diskretionär förvaltning, rådgivande förvaltning, aktiv placering, depåavgift eller marknadsinformation genom separat avtal med tredje part, till exempel Svenska Handelsbanken, belastar försäkringens tillhörande likvidkonto. Avgifterna för sådana avtal tas ur försäkringens genom delåterköp av denna. För det fall likvida medel saknas på kontot får uttag ske enligt den ordning som anges i första stycket.

Bolaget förbehåller sig rätt att göra andra avgiftsuttag på sätt som gäller för avkastningsskatt, kapitalavgift, återköpsavgift och avgift för försäkringsskydd, vilka föranleds av att skatt eller av myndighet föranledd pålaga kommer att belasta försäkringen. Bolaget förbehåller sig också rätten att för annat fall ändra avgiftsuttagen för försäkringen.

Avgifterna framgår av särskilt faktablad som Bolaget tillämpar vid varje tidpunkt.

14. Åtgärder för utbetalning

Anmälan om dödsfall ska göras till Bolagets 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 Bolagets ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för Bolaget.

15. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Utbetalning av försäkringsbelopp och återköpbart belopp ska göras senast en månad efter det att erforderliga åligganden för utbetalning enligt dessa villkor har fullgjorts, under förutsättning att det går att avyttra tillgångarna knutna till försäkringen.

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 göras ske förrän en månad förflutit efter att sådan utredning, som ska bedrivas med skyndsamhet, avslutats. Har utbetalning gjorts under felaktiga förutsättningar är betalningsmottagaren skyldig att återbetala beloppet. Tidpunkt för utbetalning vid återköp framgår av punkt 11.

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

16. Räntebestämmelser vid utbetalning

Förräntningsrörelseränta

Om utbetalning sker senare än en månad efter den försäkringstekniska förfallodagen betalar Bolaget förräntningsrörelseränta på förfallet belopp med undantag av återköpsbelopp.

Förräntning sker från och med en månad efter nämnda dag med den för Bolaget gällande räntesatsen.

Dröjsmålsränta

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

Så snart dröjsmål föreligger hos Bolaget ersätts eventuell förräntningsrörelseränta med dröjsmålsränta.

Dröjsmålsränta utgår inte för de delar av försäkringens tillgångar som inte går att avyttra, exempelvis på grund av att tillgångarna inte är noterade på en reglerad marknadsplats eller att det saknas handel.

17. Förmånstagare

Tillåtna förmånstagare

Vem som helst kan vara förmånstagare, även juridisk person.

Tolkning av förmånstagarförordnande

Om inte annat framgår av omständigheterna i det enskilda fallet gäller följande vid tolkning och tillämpning av förmånstagarförordnande. Med make avses endast person som försäkringstagaren är gift med samt registrerad partner. Förordnande till make upphör dock att gälla om mål om äktenskapsskillnad respektive om upplösning av registrerat partnerskap pågår. Med sambo avses ogift person med vilken annan ogift person sammanbor i ett parförhållande med gemensamt hushåll. Med barn avses arvsberättigade barn. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen och varje gren får lika stor andel av beloppet. I avlidet barns ställe inträder barnets bröstarvingar. Barn som inte är arvsberättigade till exempel styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn måste namnges för att vara förmånstagare.

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 detsamma som angivits ovan. Vid förordnandet syskon utbetalas försäkringsbeloppet med lika fördelning mellan såväl hel- som halvsyskon. I avlidet syskons ställe inträder övriga syskon. Vid förordnandet barnbarn och syskonbarn utbetalas försäkringsbeloppet med lika stor del till varje förmånstagare. I avliden förmånstagares ställe inträder övriga förmånstagare. Med arvingar avses försäkringstagarens arvsberättigade anhöriga enligt reglerna i Ärvdabalken. Detta innebär till exempel att efterlevande make är förmånstagare före gemensamma barn, men efter barn som inte är gemensamma.

Det medför i sin tur att fördelningen sker så att maken får så stor andel som de gemensamma barnen skulle ha fått om förvärvet hade fördelats lika mellan den dödes samtliga barn.

Om försäkringstagaren inte angivit något annat gäller att i avliden eller avstående förmånstagares ställe inträder den förmånstagare som är närmast i tur enligt förordnandet eller som omfattas av något samlat förmånstagarbegrepp till exempel barn eller arvingar med de tolkningsregler som angivits ovan. Om förmånstagarerna namngivits inträder övriga namngivna förmånstagare.

Saknas förmånstagare vid försäkringstagarens död, och ska utbetalning från försäkringen göras på grund av dödsfallet, tillfaller försäkringsbeloppet dödsboet som ett engångsbelopp. Tillägg till eller ändring av förmåns- tagarförordnande kan endast göras genom att försäkringstagaren skriftligen anmäler tillägget eller ändringen till Bolaget.

Twist om tolkning av förmånstagarförordnande Om twist uppkommer beträffande tolkning av ett förmånstagarförordnande eller dess omfattning i övrigt tar Bolaget inte ställning i 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 Bolaget förfallet belopp med den räntesats som Bolaget vid varje tillfälle tillämpar. Bolaget kan även välja att sätta ned förfallet belopp hos länsstyrelsen.

18. Avkastningsskatt

Bolaget är skyldigt att betala avkastningsskatt på det kapital som är hänförligt till försäkringen. Den schablonmässiga avkastningen motsvarar statslåneräntan per 30 november föregående år plus 1,0 procentenheter – dock lägst 1,25 procent – multiplicerat med försäkringens värde vid ingången av kalenderåret samt inbetalda premier under året. På den schablonmässiga avkastningen dras skatt med 30 procent. Premier som inkommit till bolaget till och med 30 juni tas upp till 100 procent. Mellan 1 juli och 31 december tas inbetalda premier upp till 50 procent.

För att täcka Bolagets skattekostnad kommer försäkringens värde att minskas varje kvartal med ett belopp som motsvarar avkastningsskatten på försäkringskapitalet. För det fall likvida medel saknas på likvidkontot får Bolaget ta i anspråk erforderligt belopp enligt den ordning som anges i punkt 13.

Reglerna för uttag av skattekostnad kan ensidigt ändras av Bolaget om reglerna för beskattning av Bolaget ändras.

19. 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. I annat fall bortfaller rätten till ersättning alternativt till skydd.

Om begäran framställs inom tio år, är fristen att väcka talan alltid minst sex månader från att Bolaget tagit slutlig ställning till begäran. Om talan inte väcks enligt ovan går rätten till försäkringsskydd förlorad.

20. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

Anspråk mot Bolaget kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från Bolaget om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse, såvida inte Bolaget underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts. Om Bolaget enligt dessa villkor eller till följd av försäkringsavtalet är skyldigt att underrätta annan part anses skyldigheten, om inte annat gäller enligt försäkringsavtalslagens bestämmelser, fullgjord då underrättelsen avsänts, oavsett om den når mottagaren.

Meddelande från försäkringstagare eller annan berättigad ska anses ha inkommit till Bolaget den dag meddelandet ankomststämplat eller på annat sätt daterats hos Bolagets huvudkontors officiella postadress, e-postadress eller motsvarande.

Bolaget är inte skyldigt att efterkomma begäran om återköp eller annan betalningstransaktion som framställts via telefax eller e-post.

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

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

21. Ansvarsbegränsning

Bolaget utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte heller för förlust som kan uppstå om order i värdepapper, fondtransaktion, utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, terroristattacker, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Bolaget ska dock göra vad som skäligen kan begärs av bolaget för att begränsa de skador som kan uppkomma för försäkringstagaren.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Bolaget självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Bolaget svarar inte för dröjsmål som kan föreligga från förmedlarens eller försäkringstagarens sida. Skada som uppkommit i andra fall ersätts inte om Bolaget varit normalt aktsamt.

22. Försäkringsbesked och årsbesked

Försäkringsbeskedet innehåller väsentlig information försäkringen. Nytt försäkringsbesked utfärdas vid vissa ändringar, till exempel vid ändring av premie eller förmånstagarförordnande.

Försäkringsbeskedet är inte någon värdehandling som behöver visas upp vid utbetalning eller ändring. Försäkringstagaren får dessutom vid varje årsskifte ett årsbesked avseende försäkringen med uppgift om aktuellt värde samt under närmast föregående år inbetalade premier och uttagna avgifter.

23. Behandling av personuppgifter

Som personuppgiftsansvarig behandlar Bolaget 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 Bolagets behandling av personuppgifter och dina rättigheter i samband med sådan behandling finns på www.handelsbanken.se.

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

Handelsbanken
Dataskyddsbud
106 70 Stockholm

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

24. Gemensamt skadeanmälningsregister

Bolaget äger rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador i anledning av denna försäkring.

Bolaget använder sig av ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR). Detta register innehåller vissa uppgifter om skadan samt uppgift om vem som begärt ersättning. Det innebär att bolaget får reda på om du tidigare anmält någon skada hos annat försäkringsföretag, tjänstepensionsföretag eller myndighet som handlägger likartade ersättningsanspråk. Ändamålet med GSR är att till försäkringsföretag, tjänstepensionsföretag och myndigheter som handlägger likartade ersättningsanspråk tillhandahålla ett underlag för att identifiera oklara försäkringsfall och ersättningsanspråk. Därigenom kan företag och myndigheter motverka utbetalning av ersättningar som baseras på oriktiga uppgifter liksom felaktig utbetalning från flera försäkringar för samma skada. Uppgifterna kan även användas i oidentifierad eller psuedonymiserad form för statistiska ändamål och analyser på aggregerad nivå.

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

Produktvillkor

Inträdesålder

Den försäkrade får inte ha fyllt 100 år då försäkringen tecknas.

Försäkringsförmåner

Försäkringsbelopp

Försäkringsbeloppet utbetalas antingen vid försäkringstagarens begäran dock senast när den försäkrade fyller 100 år eller vid den försäkrades död dessförinnan.

För det fall försäkringen har flera försäkrade utbetalas försäkringen vid dödsfall först när samtliga försäkrade har avlidit. Försäkringsbeloppet varierar under försäkringstiden beroende på värdet på de investeringar som vid var tid hör till försäkringen.

Vid försäkringstidens utgång sker utbetalning med ett engångsbelopp, vilket fastställs utifrån vilka investeringar som hör till försäkringen den dag försäkringen upphör. Tillgångarna ska säljas så snart som möjligt efter försäkringstidens utgång, dock senast en månad därefter, under förutsättning att det går att avyttra tillgångarna. Hela försäljningslikviden med avdrag för upplupna avgifter utbetalas till försäkringstagaren. Sålunda utbetalt belopp utgör försäkringsbeloppet.

Vid den försäkrades död – eller, om försäkringen har fler försäkrade, när samtliga försäkrade har avlidit – sker utbetalning med ett engångsbelopp, vilket fastställs utifrån vilka investeringar som hör till försäkringen den dag registrering av dödsfallet sker i enlighet med punkt 15.

Tillgångarna ska säljas inom en månad efter det att Bolaget har gjort sådan registrering, under förutsättning att det går att avyttra tillgångarna. 101 procent av försäljningslikviden och behållningen på likvidkontot, som hör till försäkringen, med avdrag för upplupna avgifter och skatter utbetalas, om inte annat har avtalats. Sålunda utbetalt belopp utgör försäkringsbeloppet. Har ingen premiebetalning kommit att gottskrivas försäkringen då dödsfall som skulle utlösa betalning inträffar, har inget försäkringsavtal kommit till stånd enligt punkt 2 och följaktligen sker ingen utbetalning.

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

Premiebetalning

Premien betalas som engångspremie. Lägsta första premie är 200 000 kronor. Varje premiebetalning sker till de villkor som då tillämpas.

Betalning av avgifter och skatt

Betalning av avgifter och skatt sker kvartalsvis från försäkringens tillhörande likvidkonto. Försäkringstagaren ska se till att likvidkontot innehåller det likvidbelopp, som är erforderligt för täckande av förväntade avgifter och skatter.

Förmånstagare

Utbetalning sker till försäkringstagaren eller, i förekommande fall, till insatta förmånstagare eller till panthavare.

Överlåtelse, pantsättning och återköp

- För försäkring som är ägd av fysisk person kan överlåtelse endast ske mellan fysiska personer.
- För försäkring som är ägd av juridisk person kan överlåtelse endast ske mellan juridiska personer.
- Pantsättning av försäkringen kan ske.
- Återköp kan ske, se punkt 11 i de allmänna villkoren.

Överlåtelse och pantsättning av försäkringen ska skriftligen meddelas Bolaget och beaktas först då meddelandet kommit Bolagets huvudkontor tillhanda.

Bolaget ansvarar inte för giltigheten eller några konsekvenser av gjord pantsättning eller överlåtelse.

Värdepapperskredit är ej tillåtet. Det är försäkringen Kapitalspar Depå som pantsätts och inte tillgångarna i den för försäkringen öppnade depån (eller till depån hörande konton eller fondkonton).

Dessa tillgångar tillhör Bolaget och ska inte omfattas av pantsättningen.

Ändring

Utän samtycke från Bolaget kan försäkringen ändras i följande fall:

- Ändring av förmånstagarförordnande.

Bolaget har rätt att från och med ändringens datering tillämpa de regler och antaganden som då gäller.

Skatteregler

Försäkringen är i skattehänseende en kapitalförsäkring (K). Premien är inte avdragsgill. Utfallande belopp är fritt från inkomstskatt. Försäkringen omfattas av avkastningsskatt. Skattskyldig till avkastningsskatt är Bolaget. Det medför att försäkringen belastas med avkastningsskatt även om försäkringstagaren inte är skattskyldig i Sverige.

Ordförklaringar

Förmånstagare är den som försäkringstagaren har förordnat som mottagare av försäkringsbeloppet. Förmånstagare är också den som försäkringen ska övergå till om försäkringstagaren avlider och utbetalning inte ska ske till följd av dödsfallet. Införande eller ändring av förmånstagarförordnande kan endast göras genom att försäkringstagaren gör en skriftlig anmälan till Bolaget.

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

Försäkring är samlingsbegreppet för avtalad försäkring.

Försäkringskapitalet är försäkringens totala kapital vid varje tidpunkt.

Försäkringstagare är den som ingår försäkringsavtalet med Bolaget. Försäkringstagaren är ägare till försäkringen.

Övergår äganderätten till försäkringen till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare.

Skattekategori är den skatterättsliga indelningen av försäkringar i inkomstskattelagen. Kapitalspar Depå för vilken försäkring dessa försäkringsvillkor tillämpas tillhör skattekategori kapitalförsäkring (K), vilket framgår av produktvillkor samt försäkringsbesked.

Kapitalavgift är en procentuell avgift på försäkringskapitalet som tas ut under hela försäkringstiden.

Avgift för försäkringsskydd är avgiften för försäkringsskyddet om 101 procent.

Återköpsavgift är en procentuell avgift som tas ut på återköpt försäkringskapital.

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 tillmötesgås 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 prövas i:

Handelsbankens Försäkringsnämnd

Box 1325

111 83 Stockholm

E-post: klagomal_handelsbankenliv@handelsbanken.se

(ange Handelsbankens Försäkringsnämnd i rubriken)

Om olika meningar ändå kvarstår hänvisar vi till:

Allmänna reklamationsnämnden (ARN)

Box 174

101 23 Stockholm

Tel: 08-508 860 00

Webbplats: www.arn.se

Personförsäkringsnämnden

Box 24067

104 50 Stockholm

Tel: 08-522 787 20

Webbplats: www.forsakringsnamnder.se/PFN

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

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

Råd och upplysning i försäkringsfrågor:

Konsumenternas försäkringsbyrå

Box 24215

104 51 Stockholm

Tel: 0200-22 58 00

Webbplats: www.konsumenternas.se

Konsumentvägledningen i din kommun

www.hallakonsument.se

