
Handelsbankens Kapitalspar Strategi

Försäkringsvillkor 2018:2

Dessa villkor gäller från och med 25 maj 2018.

De avser försäkringsavtal som ingåtts före detta datum. Handelsbankens Kapitalspar Strategi kan inte nytecknas.

Innehållsförteckning

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

Allmänna villkor

Försäkringsgivare är Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag med organisationsnummer 516401-8284 och med säte i Stockholm, nedan kallat Bolaget.

Dessa villkor gäller för Kapitalspar Strategi som är en försäkring med återbetalningsskydd förvaltd med livförvaltning. För varje moment ingås ett avtal.

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 minska till den nivå och omfattning det skulle ha haft med hänsyn till gjorda inbetalningar, om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats. Utöver villkoren gäller lagen om försäkringsavtal och allmän svensk lag i övrigt.

1. I Kapitalspar kan följande försäkringsmoment ingå

Kapitalspar Strategi

2. Behörighet att teckna Kapitalspar Strategi

Handelsbankens Kapitalspar Strategi kan tecknas av den som är svensk medborgare eller folkbokförd i Sverige eller svensk juridisk person.

- högsta inträdesålder framgår av produktvillkoren för respektive försäkringsmoment
- ovanstående regler gäller även vid sådan ändring som kräver Bolagets samtycke.

3. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Försäkringsavtalet eller ändring av försäkringsavtalet träder i kraft när Bolaget mottagit fullständigt ifylld och av försäkringstagaren/den försäkrade egenhändigt undertecknad ansökan om försäkring och första premie betalats. Bolaget anses ha mottagit ansökan, då den kommit in till Bolagets huvudkontor eller dessförinnan registrerats i Bolagets försäkringssystem. I ansökan kan avtalas att försäkringen ska träda i kraft vid annan tidpunkt.

Under förutsättning att försäkringsavtalet träder i kraft gäller dock ett retroaktivt försäkringsskydd redan från då ansökan om försäkring mottogs av Bolaget eller den senare tidpunkt som anges i ansökan.

4. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

Försäkringsavtalet upphör att gälla:

- från början om försäkringstagaren utnyttjar sin rätt till ångerperiod enligt punkt 6
- den dag återköp registreras hos bolaget. Vid partiellt 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 försäkringsavtal, dock måste hänsyn tas till oåterkalleligt insatt förmånstagare och panthavares rätt.

Uppsägning av försäkringsavtal från Bolagets sida

Bolaget kan inte säga upp försäkringsavtal före försäkringstidens slut annat än till följd av brott mot upplysningsplikten eller obetald premie.

När uppsägning av försäkringsavtal från Bolagets sida fått verkan upphör försäkringsskyddet senast vid försäkringstidens slut.

Uppsägning av försäkringsavtal från Bolagets sida efter inträffat försäkringsfall

Om försäkringsavtalet, av annat skäl än till följd av brott mot upplysningsplikten, sägs upp under pågående försäkringsfall upphör inte försäkringsavtalet att gälla till den del från vilken utbetalning sker. Utbetalningar på grund av den försäkrades dödsfall fortsätter på oförändrade villkor under avtalad bindningstid.

5. 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 beräkningsantaganden, avgifter och försäkringsvillkor i övrigt.

Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndigheters föreskrifter eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet. För försäkring som avtalats med engångspremie eller engångspremie i serie har Bolaget också rätt att – för kommande premiebetalningar – ändra beräkningsantagandena om det beror på observerade förändringar i samhälle eller försäkringsbestånd.

Under vissa punkter i villkoren har särskilt erinrats om Bolagets rätt att ändra försäkringsavtalet. För att en villkorsändring ska få verkan mot försäkringstagare fordras att vederbörande fått skriftlig information som denne kan behöva om ändringen. Villkorsändringen gäller då från nästkommande premiebetalning och får med vissa undantag verkan även för redan uppkommet kapital. Om premiebetalningen avslutats börjar ändringen att gälla sedan försäkringstagaren fått informationen om denna. Ändringar på grund av ändrad lagstiftning eller lagtillämpning eller myndigheters föreskrifter kan börja gälla omedelbart.

Ändring, som medför att hittills intjänad försäkringsförmån sänks, kan inte göras av Bolaget såvida det inte följer av

särskild bestämmelse i dessa villkor eller av lag eller myndighetsingripande.

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

6. Ångerperiod samt premieåterbetalning

Återgång 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.

Återbetalning av erlagd premie

Återbetalning av erlagd premie kan endast ske i följande fall:

- a Då försäkringstagaren utnyttjar sin rätt att ångra ett ingånget avtal. Återbetalning sker då av erlagda premier med avräkning för kostnader som beror på att försäkringen varit i kraft samt även för eventuella kursförluster.
- b Om premie inkommit trots att försäkringen upphört att gälla, till exempel på grund av återköp.

7. Premie och premiebetalning

Varje premie som betalas för ett sparförsäkringsmoment ger upphov till ett försäkringskapital.

Kapitalets storlek är beroende av avkastningen samt av de avgifter och antaganden om livslängd som Bolaget tillämpar och den avkastningsskatt Bolaget är skyldigt att betala. Bolaget har rätt att för kommande inbetalningar ändra avgifter och livslängdsantaganden.

I produktvillkoren beskrivs hur premien beräknas och hur premiebetalning får ske för försäkringsmomentet.

Extrapremie kan erläggas om inte annat framgår av produktvillkoren. Bolaget är inte skyldigt att acceptera extrapremie på de villkor som normalt gäller för försäkringen.

8. Återupplivning

Om ett försäkringsmoment upphört att gälla efter uppsägning på grund av obetald premie börjar momentet 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

Mottagna premier förs till Bolagets förvaltning i enlighet med försäkringsrörelselagens krav för traditionell förvaltning. Det innebär att medlen placeras i kapitalförvaltningsportföljer som innehåller räntebärande och aktierelaterade tillgångar med fördelning utifrån portföljernas beslutade strategi och risknivå.

Kapitalförvaltningsportföljerna skiljer sig därmed åt genom olika sammansättning av tillgångsslagen.

Sammansättningen i varje kapitalförvaltningsportfölj beslutas av Bolagets styrelse. På grund härav saknar försäkringstagaren möjlighet att själv påverka hur försäkringskapitalet förvaltas. Medlen placeras i den kapitalförvaltningsportfölj som försäkringstagaren har valt.

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

Beräkningen av försäkringskapitalet baseras på inbetalda sparpremier, utbetalda försäkringsersättningar, avkastningsräntan, uttag av avgifter och avkastningsskatt samt på antagande om livslängd. Bolaget har rätt att ändra livslängdsantagande under försäkringstiden.

Avkastningsräntan beräknas månadsvis och baseras på portföljens totalavkastning.

Försäkringsmomentet gottgörs inte någon ränta innan placering sker. Mottagen premie förräntas från och med den dag den bokförts på Bolagets konto, dock tidigast 31 dagar före momentets försäkringstekniska dateringsdag.

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

Förfogande över enskilt försäkringsmoment kan avse ändring av försäkringsförmånerna, premien eller förmånstagarförordnande eller överlåtelse, pantsättning samt 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 i försäkringen ingående försäkringsmoment. Om två eller flera förmånstagare inte är överens om viss ändring av försäkringen kan ändringen inte ske förrän förmånstagarna är överens. Ändring av försäkring förutsätter också att inskränkning i förfoganderätten inte gjorts för det enskilda försäkringsmomentet.

Retroaktiva ändringar kan ej göras.

Ändring av ett försäkringsmoments beteckning i skattehänseende kan inte göras.

Ett förfogande över ett moment genom överlåtelse, pantsättning eller liknande blir gällande mot försäkringstagarens borgenärer när ett meddelande om förfogandet kommer in till Bolagets huvudkontor. Förfogar försäkringstagaren över ett moment till förmån för flera, gäller dock ett tidigare förfogande framför ett senare i de fall olika förfoganden står i strid mot varandra.

För försäkringsmoment som är pantsatt eller där förmånstagare finns med oåterkalleligt förmånstagarförordnande krävs panthavarens respektive förmånstagarens medgivande.

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

11. Återköp

Återköp innebär förtida utbetalning av försäkringskapitalet. Återköp kan ske, under förutsättning att inskränkning i rätten till återköp inte gjorts.

Återköpsvärdet beräknas per ett månadsskifte. Utbetalning av återköpsbeloppet sker inom tio bankdagar från månadsskiftet, eller tidigast inom tio bankdagar från det Bolaget mottagit komplett återköpsbegäran.

Om återköp görs upphör försäkringsmomentet att gälla vid angivet månadsskifte. Vid partiellt återköp reduceras försäkringsförmånerna vid motsvarande tidpunkt. Om helt återköp skulle göras föreligger inte någon rätt till fortsatt riskskydd.

Om försäkringskapitalet efter partiellt återköp underskrider de minimigränser Bolaget vid varje tillfälle tillämpar har Bolaget rätt att betala ut hela försäkringskapitalet varvid försäkringsmomentet upphör att gälla.

Om enskilt försäkringsmoments värde underskrider de minimigränser Bolaget vid varje tillfälle tillämpar har Bolaget rätt att betala ut hela försäkringskapitalet.

Avgift för återköp tas ut enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

12. Förlängning av försäkringsavtalet

Om inte försäkringstagaren meddelat annorlunda gäller följande. Avtalet för det enskilda momentet förlängs från den avtalade utbetalningstidpunkten med ett år i sänder och med de regler som gäller vid förlängningstidpunkten under förutsättning att Bolaget är villigt att förlänga försäkringsavtalet.

13. Avgifter

Avgifter kan tas ut som procentuell avgift på premien som kapitalavgift på försäkringskapitalet och/ eller som en fast årlig avgift. Kapitalavgift tas ut genom att försäkringskapitalet förräntas med avkastningsräntan minskad med kapitalavgiften uttryckt i procent.

Bolaget har också rätt att ta ut särskilda avgifter för åtgärder med försäkringen som försäkringstagaren begär.

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

Avgifter 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 nya avgifterna kan komma att gälla även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar då gälla från den tidpunkt som Bolaget bestämt, dock tidigast från påföljande premieperiod.

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.

Tidpunkt för utbetalning

Utbetalningar under den försäkrades livstid görs inom tio bankdagar från den försäkringstekniska förfallodagen för varje utbetalning. Den försäkringstekniska förfallodagen finns angiven i försäkringsbeskedet.

Vid utbetalning på grund av den försäkrades död är den försäkringstekniska förfallodagen för den första utbetalningen den första i månaden efter dödsfallsmånaden.

För påföljande periodiska belopp är den försäkringstekniska förfallodagen den första dagen i vald utbetalningstermin.

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.

Om det behövs för att det belopp som ska utbetalas ska uppgå till den minimigräns för utbetalning som Bolaget tillämpar har Bolaget vid periodiska utbetalningar rätt att förlänga utbetalningsterminen. Om det inte skulle vara tillräckligt har Bolaget rätt att betala ut hela försäkringskapitalet såsom återköp.

Har utbetalning gjorts under felaktiga förutsättningar är betalningsmottagaren skyldig att återbetala beloppet. Tidpunkt för utbetalning vid återköp framgår av punkt 11. Utbetalningar som påbörjats kan inte uppskjutas. Ändring av utbetalningstidpunkt kan göras tidigast efter tre månader från det anmälan inkommit till Bolaget.

Utbetalningssätt

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

15. 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 till 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.

16. 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 förmånstagers 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 förmånstagers 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 förmånstagarna namngivits inträder övriga namngivna förmånstagare.

Saknas förmånstagare vid försäkringstagarens död tillfaller försäkringsbeloppet dödsboet som ett engångsbelopp.

Tillägg eller ändring av förmånstagarförordnande kan endast ske genom att försäkringstagaren skriftligen anmäler 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 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 Bolaget förfallet belopp med den räntesats som Bolaget vid varje tillfälle tillämpar. Bolaget kan även välja att sätta ned förfallet belopp hos Länsstyrelsen.

17. Avkastningsskatt

Bolaget är skyldigt att betala en skatt på avkastningen av det kapital som är hänförligt till momentet.

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 dels försäkringskapitalet den 1 januari minskas med ett lika stort belopp som motsvarar avkastningsskatten på försäkringskapitalet. Därutöver minskas försäkringskapitalet vid varje premieinbetalning med ett lika stort belopp som motsvarar avkastningsskatten på den inbetalda premien.

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

18. 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.

19. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

Anspraak på 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 betalningstransaktion som framställts via telefax eller e- post.

Försäkringstagaren eller annan berättigad ska utan dröjsmål påtala dels eventuella fel i mottagna handlingar och 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.

20. Ansvarsbegränsning

Bolaget utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte heller för förlust som kan uppstå om transaktion, 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. Bolaget ska dock göra vad som skäligen kan begärs av bolaget för att begränsa de skador som kan uppkomma för försäkringstagaren.

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

21. Försäkringsbesked och årsbesked

Försäkringsbeskedet innehåller väsentlig information om avtalade försäkringsmoment. 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 varje moment med uppgift om aktuellt värde samt under närmast föregående år inbetalade premier och uttagna avgifter.

22. Behandling av personuppgifter

Ändamålen med behandlingen

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

(dataskyddsförordningen). Kundens (den registrerade) personuppgifter är nödvändiga för att Handelsbanken Liv ska kunna ingå ett försäkringsavtal och den registrerade är skyldig att tillhandahålla personuppgifterna för att avtal ska kunna ingås.

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). 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.

Kontaktuppgifter

Personuppgiftsansvarig för behandling av personuppgifter: Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (516401-8284), Box 1325, 111 83 Stockholm, tel. 08 -701 71 00. Vid frågor eller synpunkter angående behandling av personuppgifter kan Handelsbanken Livs och Handelsbankens dataskyddsombud kontaktas, kontaktuppgifter finns på Handelsbankens hemsida,

www.handelsbanken.se. På hemsidan finns också ytterligare information om behandling av personuppgifter.

Rätt att framföra klagomål

Klagomål avseende Handelsbanken Livs hantering av personuppgifter kan framföras till Datainspektionen, tel. 08-657 61 00, e-post datainspektionen@datainspektionen.se.

23. Gemensamt skadeanmälningssystem

Bolaget använder sig också av ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningssystem (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 bolaget 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 för GSR är Skadeanmälningssystem (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

Försäkringsbeloppet storlek är beroende av försäkringskapitalets värde beräknat enligt punkt 10 i de allmänna villkoren. Utbetalning kan göras med ett engångsbelopp eller periodiskt under 1-20 år. Försäkringstiden får dock inte vara kortare än fem år, eventuell periodisk utbetalningstid inräknad.

Högsta ålder när sista utbetalning kan ske är när den försäkrade fyller eller skulle ha fyllt 120 år. Om den försäkrade avlider reduceras försäkringskapitalet med en procent.

Om den försäkrade avlider innan någon utbetalning påbörjats sker utbetalning med ett engångsbelopp eller under avtalad tid om inte förmånstagare med förfoganderätt meddelar annat.

Om den försäkrade avlider sedan periodiska utbetalningar påbörjats fortsätter utbetalningarna under avtalad tid om inte förmånstagare med förfoganderätt meddelar annat.

Om förmånstagare saknas utbetalas försäkringskapitalet som ett engångsbelopp till dödsboet. Är försäkringstagaren juridisk person görs dock utbetalningen till den juridiska personen.

Premiebetalning

Premien kan betalas regelbundet eller som engångspremie. Regelbunden premie ska uppgå till lägst 200 kronor per månad. Lägsta engångspremie är 1 000 kronor. Inbetalning av extrapremie kan ske fram till dess att utbetalningen från försäkringen startar. Varje premiebetalning sker till de villkor som då tillämpas.

Premie betalas genom kontodebitering av det inlåningskonto i Handelsbanken som anvisats. Premien kan även betalas genom autogiro, via internet eller bankgiroavi.

Förmånstagare

Utbetalning sker till försäkringstagaren eller till insatta förmånstagare eller i förekommande fall 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 kan ske
- återköp kan ske, se punkt 11 i de allmänna villkoren

Ändring

Utan samtycke från Bolaget kan försäkringen ändras i följande fall:

- senareläggning av utbetalningstidpunkt
- förlängning av utbetalningstid
- ändring till periodiska utbetalningar
- ändring av premien
- ändring av förmånstagarförordnande.

Bolaget har rätt att från och med ändringens datering tillämpa de regler och antaganden som då gäller. Angående begränsningar i möjligheten att förfoga över enskilda försäkringsmoment, se punkt 10 i de allmänna villkoren.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende en kapitalförsäkring (K). Premien är inte avdragsgill. Utfallande belopp är fritt från inkomstskatt. Momentet omfattas av avkastningsskatt.

Ordförklaringar

Avkastningsränta är den räntesats med vilken det totala kapitalet förräntas på ett moment med livförvaltning.

Förmånstagare är den som försäkringstagaren har förordnat som mottagare av försäkringsbeloppet.

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

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

Försäkring är samlingsbegreppet för avtalade försäkringsmoment.

Försäkringskapitalet är momentets totala kapital vid varje tidpunkt.

Försäkringsmoment är det enskilda försäkringsåtagande avseende den försäkrade som avtalats mellan Bolaget och försäkringstagaren.

Försäkringstagare är den som ingår avtal 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 Strategi för vilken dessa försäkringsvillkor tillämpas tillhör skattekategori (K), vilket framgår av produktvillkor samt försäkringsbesked.

Totalavkastning är Bolagets verkliga avkastning på det kapital som är hänförligt till försäkringsmoment med garanterad ränta och livförvaltning. Totalavkastningen består både av direktavkastning, till exempel räntor och aktieutdelning, och värdeförändring på tillgångarna.

Totalavkastningen uttrycks som en räntesats

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: klagomål_handelsbankenliv@handelsbanken.se

Beslut i ett ärende kan även prövas i:

Handelsbankens Försäkringsnämnd

Box 1325

111 83 Stockholm

E-post: klagomål_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