
Kapitalpension med fondanknytning

Försäkringsvillkor 2018:2

Dessa villkor gäller från och med 25 maj 2018.

De avser försäkringsavtal som ingåtts före 2 februari 2007. Kapitalpension med fondanknytning kan inte nytecknas.

Innehållsförteckning

Allmänna villkor.....	3
1. Kapitalpension med fondanknytning kan tillhöra någon av följande försäkringstyper	3
2. Behörighet att teckna Kapitalpension med fondanknytning.....	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. Villkorad återbäring	5
11. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över enskild försäkring	5
12. Återköp	5
13. Avgifter	5
14. Åtgärder för utbetalning.....	5
15. Räntebestämmelser vid utbetalning.....	6
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	7
Produktvillkor.....	9
Handelsbankens Kapitalpension Fond.....	9
Handelsbankens Kapitalpension Fond – VIP	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 försäkringar där premierna enligt försäkringsavtalet ska placeras i en eller flera fonder.

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. Utöver villkoren gäller lagen om försäkringsavtal, 58 kapitlet 6–16 §§ i inkomstskattelagen och allmän svensk lag i övrigt.

1. Kapitalpension med fondanknytning kan tillhöra någon av följande försäkringstyper

- Handelsbankens Kapitalpension Fond
- Handelsbankens Kapitalpension Fond-VIP

2. Behörighet att teckna Kapitalpension med fondanknytning

Handelsbankens Kapitalpension Fond kan tecknas av den som är svensk medborgare eller folkbokförd i Sverige.

- försäkringstagare och försäkrad ska vara samma person
- högsta inträdesålder framgår av produktvillkoren för respektive försäkringstyp
- ovanstående regler gäller även vid sådan ändring som kräver Bolagets samtycke
- Handelsbankens Kapitalpension Fond-VIP får bara tecknas via överföring av värdet från VIP-K- Fondförsäkring tecknad 2004 eller tidigare.

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 Handelsbanken Liv eller den senare tidpunkt som anges i ansökan.

Bolaget har rätt att ta ut premie från och med den dag försäkringen träder i kraft även om placering i fond sker senare.

4. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

Försäkringsavtalet upphör att gälla:

- från början om försäkringstagaren utnyttjar sin rätt till ångerperiod enligt punkt 6
- om andelarna i samtliga fonder som är knutna till försäkringen förlorar sitt värde
- den dag återköp av försäkring registreras hos Bolaget

- om det vid försäkringstagarens död saknas berättigad förmånstagare
- i övrigt enligt beskrivning i översänt försäkringsbesked. Samt efter uppsägning enligt följande:

Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida

Försäkringstagaren kan säga upp avtal om enskild försäkring dock måste hänsyn tas till oåterkalleligt insatt förmånstagares rätt.

Försäkringsskyddet i enskild försäkring upphör vid månadsskiftet efter det att skriftlig uppsägning av försäkringsavtalet kommit Bolaget tillhanda. På särskild begäran kan försäkringsavtal och försäkringsskydd upphöra vid annan tidpunkt, dock tidigast från dagen efter den dag anmälan kom Bolaget tillhanda.

Uppsägningen medför att försäkringen nedsätts i fribrev när uppsägning fått verkan.

Uppsägning av försäkringsavtal från Bolagets sida

Bolaget kan inte säga upp avtal om enskild försäkring 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.

Uppsägningen medför att försäkringen nedsätts i fribrev när uppsägning fått verkan.

Uppsägning av försäkringsavtal från Bolagets sida efter inträffat försäkringsfall

Om avtal om enskild försäkring, av annat skäl än till följd av brott mot upplysningsplikten, sägs upp under pågående försäkringsfall upphör inte den enskilda försäkringen 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, myndighets föreskrift 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, exempelvis beträffande sjuklighet eller dödlighet.

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 i samband med informationen erbjudits att flytta kapitalet från Bolaget. Ändringar på grund av ändrad lagstiftning eller lagtillämpning eller myndighets föreskrift 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.

Förlängning av enskild försäkring

Bolaget har rätt att förlänga enskild försäkring med ett år från avtalad utbetalningstidpunkt, om försäkringstagaren inte svarar på Bolagets årliga avisering inför den avtalade utbetalningstidpunkten. Om den enskilda försäkringen förlängs fortsätter försäkringsavtalet att gälla på samma sätt, med vid var tid gällande försäkringsvillkor, som innan förlängningen. Utbetalning kan dock aktualiseras när som helst efter ursprungligt avtalad utbetalningstidpunkt. Om tidpunkt och sätt för utbetalning, se punkt 14.

6. Ångerperiod samt premieåterbetalning

Återgång av försäkringsavtal inom ångerperiod

Försäkringstagaren kan ångra ett ingånget avtal inom tre veckor 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 de kostnader som beror på att försäkringen varit i kraft samt även för eventuella kursförluster. Försäljning av andelar ska ske inom fem bankdagar från det att Bolaget mottagit begäran om återgång.
- b Om premie inkommit trots att försäkringen upphört att gälla.
- c Om premie inkommit efter att utbetalning från försäkringen påbörjats.

7. Premie och premiebetalning

Varje premie som betalas ger upphov till en försäkringsförmån. Förmånens storlek är beroende av de avgifter som Bolaget tillämpar, den avkastningsskatt Bolaget är skyldigt att betala samt även av värdet på de fondandelar som är knutna till försäkringen.

Produktvillkoren innehåller närmare bestämmelser om hur premiebetalning får ske för de olika försäkringstyperna.

Premien kan betalas löpande eller som engångspremie.

Betalning sker med inbetalningskort, genom autogiro, via Internet eller direktdebitering av konto i Handelsbanken eller genom insättning på Bolagets konto i Handelsbanken.

Premie som avviker från avtalad premie betraktas som extra premie. Den påverkar inte fortsatt premiebetalning. Extra premie kan erläggas om inte annat framgår av produktvillkoren. Bolaget är inte skyldigt att acceptera extra premie på de villkor som normalt gäller för försäkringen.

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

Försäkringskapitalet placeras i sådana fonder som enligt Bolagets regler kan knytas till försäkringen. Till varje försäkring får knytas högst tio fonder. Fondandelarna ägs av Bolaget. Bolaget har inte något ansvar för värdeutvecklingen av fondandelarna.

Mottagna premier placeras i den eller de fonder som försäkringstagaren anvisat (försäkringens placeringsprofil). Om försäkringstagaren inte anvisat någon fond, sker placering i den fond Bolaget vid varje tillfälle hänvisar. Detsamma sker för premiedel som ej omfattas av placeringsanvisning.

Första premie och engångspremie placeras i fondandelar inom fem bankdagar efter den dag Bolaget mottagit såväl fullständig och korrekt ansökan som korrekt premie.

Vid förnyelsepremie sker placering i fondandelar inom fem bankdagar efter den dag Bolaget mottagit korrekt premie och i förekommande fall korrekt premieanvisning. Placering sker i enlighet med gällande placeringsprofil om inte annan placering begärts genom premieanvisning. Inbetalning får ej leda till att fler än tio fonder knyts till försäkringen.

Erlägs extra premie placeras denna i fondandelar inom fem bankdagar efter den dag Bolaget mottagit premien och i förekommande fall korrekt premieanvisning. Placering sker i enlighet med gällande placeringsprofil om inte annan placering begärts genom premieanvisning. Inbetalning får ej leda till att fler än tio fonder knyts till försäkringen.

Försäkringen gottgörs 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 Bolaget på objektiva grunder bestämt.

Försäkringstagaren kan ändra försäkringens placeringsprofil så att därefter erlagda premier fördelas i enlighet med den nya profilen.

Uppkommet tillgodohavande kan föras över till nya av Bolaget tillåtna fonder. Sådan omplacering sker inom fem bankdagar från det begäran framställdes. Försäkringstagaren tillgodoräknas då den kurs som gäller för respektive fond då transaktionen äger rum. Sedan avräkning skett för eventuell transaktionskostnad för försäljning sker placeringen i ny fond till det andelsvärde som gäller vid samma tillfälle. Detta gäller oavsett om Bolaget gentemot respektive fond behövt sälja eller köpa andelar.

Begäran om omplacering ska vara skriftlig.

Omplacering kan endast verkställas om inlämnad omplaceringsorder är fullständigt och korrekt ifylld. Omplacering kan inte verkställas om transaktion inte kan ske i samtliga fonder som är knutna till försäkringen i fråga eller såvida omplacering skulle leda till samtidig placering i mer än tio fonder.

Bolaget är inte skyldigt verkställa omplaceringsorder vari försäkringstagaren angivit minimi- respektive maximikurser eller där omfattningen av omplaceringen uttryckts på annat sätt än i hela procenttal.

Bolaget beaktar endast en omplaceringsorder per dag.

Premier som betalas efter genomförd omplacering fördelas mellan fonderna i samma proportion som kapitalet placerats såvida inte annan placeringsprofil angivits i produktvillkoren eller i omplaceringsordern.

Placering eller omplacering kan komma att senareläggas till följd av reglerna om stora transaktioner i de av Finansinspektionen fastställda fondbestämmelserna.

Utdelning från fonder reinvesteras i respektive fond.

Om en fond som kan knytas till en försäkring inte längre motsvarar Handelsbanken Livs kvalitetskrav eller på grund av omständighet utanför Handelsbanken Livs kontroll, förbehåller sig Handelsbanken Liv rätten att stänga en fond för ytterligare premier och/eller fondbyten. Av samma skäl förbehåller sig Handelsbanken Liv även rätten att utesluta en fond ur tillgängligt fondutbud. Medel i en utesluten fond placeras då i annan lämplig fond eller, om sådan inte finns, i en likviditetsfond i avvaktan på order från den som har rätt att omplacera kapitalet. Handelsbanken Liv informerar försäkringstagaren om sådan förändring och/eller omplacering.

För vissa försäkringstyper kan andra bestämmelser gälla. Om så är fallet framgår det av motsvarande rubrik under respektive produktvillkor.

För vissa försäkringstyper kan andra bestämmelser gälla. Om så är fallet framgår det av motsvarande rubrik under respektive produktvillkor.

10. Villkorad återbäring

Försäkringen berättigar inte till återbäring.

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

Förfogande över enskild försäkring kan avse ändring av försäkringsförmånerna, premien eller förmånstagarförordnande samt omplacering och byte av placeringsprofil. 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 – förmånstagarer som fått förfoganderätt till försäkringen.

Ändring av försäkring förutsätter också att inskränkning i förfoganderätten inte gjorts för den enskilda försäkringen.

Förmånstagarer har efter försäkringstagarens död rätt att göra omplacering även om förmånstagarer inte fått förfoganderätt till försäkringen om inte försäkringstagaren förordnat annorlunda. Om inte annat framgår av omständigheterna i det enskilda fallet gäller följande.

1. Om förmånstagarerna har satts in i ordningsföljd, går rätten att bestämma om omplaceringar över till den/de förmånstagarer som är insatt/insatta i första hand eller – om sådan förmånstagarer avstår eller inte längre finns – förmånstagarer som enligt förordnandet är berättigad/berättigade därefter.
2. Om försäkringstagaren har avlidit och det pågår en utredning vem som är förmånstagarer, får omplacering i fonder göras först efter det att det blivit fastställt vem/vilka som är förmånstagarer.
3. Om två eller flera förmånstagarer inte är överens om hur försäkringskapitalet i försäkringen skall vara placerat, kan omplacering inte ske förrän förmånstagarerna är överens.

Ändring av en försäkrings beteckning i skattehänseende kan inte göras. Retroaktiva ändringar kan inte göras.

12. Återköp

Försäkringstagaren har inte rätt till förtida utbetalning av uppkommet tillgodohavande, så kallat återköp, även om skattereglerna inte skulle utgöra något hinder.

Om tillgodohavandet i försäkringen underskrider de minimigränser Bolaget vid varje tillfälle tillämpar har Bolaget rätt att betala ut hela värdet under förutsättning att det är förenligt med bestämmelserna i inkomstskattelagen.

Försäkringstagaren tillgodoräknas det försäkringskapital som försäkringen har då försäljning av fondandelarna äger rum.

Vid återköp upphör försäkringsavtalet att gälla den dag återköpet registreras. Avgift för återköp tas ut enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

13. Avgifter

Avgifter kan tas ut som procentuell avgift dels på premien dels på försäkringskapitalet samt även som årliga fasta avgifter. Kapitalavgift tas ut fortlöpande genom minskning av antalet fondandelar.

För den administration som sammanhänger med transaktioner gentemot fondförvaltare har Bolaget rätt att ta ut särskilda avgifter. Vid omplacering kan transaktionsavgifter tas ut vid både inträde och utträde.

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

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 olika avgiftsslag som Bolaget tar ut framgår av den prislista som Bolaget tillämpar vid varje tidpunkt. Där redovisas också storleken på avgifterna. De nya avgifterna gäller även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar gälla för påföljande premieperiod.

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

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

Utbetalning under den försäkrades livstid görs inom tio bankdagar från den försäkringstekniska förfalldagen för varje utbetalning. Den försäkringstekniska förfalldagen för första periodiska belopp finns angiven i försäkringsbeskedet.

Vid utbetalning på grund av den försäkrades död är den försäkringstekniska förfalldagen för första periodiska belopp den dag då dödsfallet registrerades i Bolagets försäkringssystem. Bolaget är skyldigt att registrera dödsfallet inom fem bankdagar från det att Bolagets huvudkontor erhållit handlingar som styrker dödsfallet.

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

Försäljning av fondandelar sker inom tio bankdagar från den försäkringstekniska förfallodagen. Försäljning sker till den kurs som noterats, eller som Bolaget 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 reglerna om stora transaktioner i de av Finansinspektionen fastställda fondbestämmelserna.

Utbetalning sker så snart den som begär utbetalning fullgjort sina skyldigheter enligt föregående punkt.

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 med ett engångsbelopp.

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

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 Rättelagen för tid därefter. Dröjsmålsränta beräknas även på upplupen förräntningsrörelseränta.

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

16. Förmånstagare

Tillåtna förmånstagare

Tillåtna förmånstagare är 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. Om inte annat har avtalats skall ett förmånstagarförordnande och en ändring av sådant förordnande anmälas skriftligen till Bolaget.

Tolkning av förmånstagarförordnande

Om inte annat framgår av omständigheterna i det enskilda fallet gäller följande vid tolkning och tillämpning av förmånstagarförordnande.

Med "sambo" avses ogift person med vilken annan ogift person sammanbor i ett parförhållande med gemensamt hushåll.

Med "make" avses endast person som vederbörande är gift med samt registrerad partner. Förordnande till make upphör dock att gälla om mål om äktenskapsskillnad respektive mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med "barn" avses arvsberättigade barn ej barnbarn. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen. Barn som inte är arvsberättigade, till exempel styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn måste namnges för att vara förmånstagare.

Vid förordnandet "make och barn", "sambo och barn" får maken/sambon hälften och barnen hälften. Är maken/sambon avlidna får barnen hela beloppet. Om alla barn är avlidna får maken/ sambon hela beloppet. Med barn avses här detsamma som i föregående stycke.

Saknas berättigade förmånstagare vid försäkringstagarens död, sker ingen utbetalning.

Tvist om tolkning av förmånstagarförordnande

Om tvist 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 skatt på avkastningen av det kapital som är hänförligt till varje försäkring.

Den schablonmässiga avkastningens storlek beräknas till genomsnittet av statslåneräntan föregående år, dock lägst 0,5 procent, multiplicerat med försäkringens värde vid ingången av kalenderåret. På den framräknade schablonmässiga avkastningen dras skatt med 15 procent

För att täcka Bolagets skattekostnad minskas försäkringens värde den 1 januari varje år med ett lika stort belopp som Bolaget har att betala i avkastningsskatt för det kapital som nämnda dag är hänförligt till försäkringen.

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 omplacering eller annan 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 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. Bolaget ska dock göra vad som skäligen kan begäras 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

Sedan försäkring utfärdats, erhåller försäkringstagaren ett försäkringsbesked. Försäkringsbeskedet innehåller väsentlig information om försäkringsavtalets omfattning, såsom när utbetalning ska ske. Försäkringsbeskedet utgör ingen värdehandling. Vid vissa ändringar av försäkringen, till exempel ändring av förmånstagarförordnande, skrivs nytt försäkringsbesked ut.

Årsbesked utfärdas en gång per år med uppgift om premier, avgifter, kostnader och värden. Genomförd omplacering bekräftas med särskild avräkningsnota.

För vissa försäkringstyper kan andra bestämmelser gälla. Om så är fallet framgår det av motsvarande rubrik under respektive produktvillkor.

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 skadeanmälningsregister

Bolaget 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 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 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

Handelsbankens Kapitalpension Fond

Försäkringen tecknas utan riskbedömning.

Den försäkrade ska ha fyllt 18 år men inte 100 år då försäkringen tecknas.

Försäkringsförmåner

Försäkringsbeloppets storlek är beroende av värdet på de fondandelar som är knutna till försäkringen när utbetalning ska ske.

Premiebetalning

Premien kan betalas löpande eller som engångspremie. Lägsta belopp vid löpande premie är 1000 kronor per månad och vid engångspremie 10 000 kronor. Extra premie kan inte erläggas.

Utbetalning

Utbetalning sker till försäkringstagaren eller vid försäkringstagarens död till insatta förmånstagare. Utbetalning kan göras mellan 5–40 år

Högsta ålder när sista utbetalning kan ske är när den försäkrade fyller eller skulle ha fyllt 120 år.

Överlåtelse, pantsättning, återköp och flyttning av försäkringskapital

- överlåtelse kan endast ske på grund av bodelning, utmätning, ackord och konkurs. Anmälan om äganderättsövergången ska göras till bolaget. Sker överlåtelse till följd av bodelning under äktenskapet gäller särskilda skatteregler
- pantsättning kan ej ske
- återköp kan ej ske
- flyttning av försäkringskapital kan ej ske

Ändring

Utan samtycke från Bolaget kan försäkringen ändras i följande fall:

- ändring av utbetalningstidpunkt tidigast till 55 års ålder
- ändring (före utbetalningstidpunkten) av utbetalningstid. Minimum fem år max 40 år
- efter att utbetalningen påbörjats tillåts under de fem första åren endast avkortning av utbetalningstiden
- ändring till lägre premie
- ändring av förmånstagarförordnande

Skatteregler

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

Handelsbankens Kapitalpension Fond – VIP

Försäkringen får bara tecknas via överföring av värdet från VIP-K-Fondförsäkring tecknad 2004 eller tidigare.

- försäkringen tecknas utan riskbedömning
- den försäkrade får inte ha fyllt 100 år då försäkringen tecknas.

Försäkringsförmåner

Försäkringsbeloppets storlek är beroende av värdet på de fondandelar som är knutna till försäkringen när utbetalning ska ske.

Premiebetalning

Extra premie kan inte erläggas.

Värdebesked

Utöver vad som gäller enligt punkt 21 i de allmänna villkoren ovan, ska följande gälla.

Försäkringstagaren erhåller varje månad ett värdebesked med uppgift om premier, avgifter, kostnader och värden.

Utbetalning

Utbetalning sker till försäkringstagaren eller vid försäkringstagarens död till insatta förmånstagare.

- utbetalning kan göras mellan 5–40 år.
- högsta ålder när sista utbetalning kan ske är när den försäkrade fyller eller skulle ha fyllt 120 år.

Överlåtelse, pantsättning, återköp och flyttning av försäkringskapital

- överlåtelse kan endast ske på grund av bodelning, utmätning, ackord och konkurs. Anmälan om äganderättsövergången ska göras till bolaget. Sker överlåtelse till följd av bodelning under äktenskapet gäller särskilda skatteregler
- pantsättning kan ej ske
- återköp kan ej ske
- flyttning av försäkringskapital kan ej ske

Ändring

Utan samtycke från Bolaget kan försäkringen ändras i följande fall:

- ändring av utbetalningstidpunkt tidigast till 55 års ålder
- ändring (före utbetalningstidpunkten) av utbetalningstid minst fem år max 40 år
- efter att utbetalningen påbörjats tillåts under de fem första åren endast avkortning av utbetalningstiden
- ändring till lägre premie
- ändring av förmånstagarförordnande.

Skatteregler

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

Ordförklaringar

Fond är en investeringsfond som förvaltas av särskilt fondbolag. Någon garanti för viss värdeutveckling lämnas inte.

Fribrev: En försäkring med sparande där premiebetalningen upphört i förtid.

Försäkringsskyddet finns kvar, men bara i den omfattning det svarar mot gjorda premiebetalningar.

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 ske genom att försäkringstagaren gör en skriftlig anmälan till Bolaget.

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

Försäkringskapital är en försäkrings totala kapital vid varje tidpunkt. Kapitalet varierar med värdet av de fondandelar som är knutna till försäkringen.

Försäkringstagare är den som ingår avtal med Bolaget. Försäkringstagaren är ägare till försäkringen. Övergår äganderätten till försäkringen till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare.

Placeringsprofil anger i procent hur kommande premier ska fördelas mellan fonderna.

Skattekategori är den skatterättsliga indelningen av försäkringar i inkomstskattelagen.

Kapitalpension med fondanknytning för vilken dessa försäkringsvillkor tillämpas tillhör skattekategori (K) och är förmögenhetsskattefri, vilket framgår av produktvillkor samt försäkringsbesked.

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: 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