

# Handelsbankens Kapitalspar Fond

## Försäkringsvillkor 2018:B

Dessa villkor gäller för försäkringsavtal som ingåtts före 10 oktober 2016.

---

## Innehållsförteckning

Allmänna villkor .....	3
1. Behörighet att teckna Kapitalspar Fond .....	3
2. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd .....	3
3. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd .....	3
4. Bolagets rätt att ändra försäkringsavtal .....	3
5. Ångerperiod samt premieåterbetalning .....	4
6. Riskbedömning .....	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 .....	6
14. Åtgärder för utbetalning .....	6
15. Räntebestämmelser vid utbetalning .....	6
16. Förmånstagare .....	6
17. Avkastningsskatt .....	7
18. Preskription .....	7
19. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden .....	7
20. Ansvarsbegränsning .....	8
21. Försäkringsbesked och årsbesked .....	8
22. Behandling av personuppgifter .....	8
23. Gemensamt skadeanmälningsregister .....	9
Produktvillkor .....	10
Kapitalspar Fond .....	10
Ordförklaringar .....	11
Kundklagomål i Handelsbanken Liv .....	12

## 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 och/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 och allmän svensk lag i övrigt.

### 1. Behörighet att teckna Kapitalspar Fond

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

Högsta inträdesålder framgår av produktvillkoret.

Ovanstående regler gäller även vid sådan ändring som kräver Bolagets samtycke.

### 2. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Försäkringsavtalet eller ändring av försäkringsavtalet träder i kraft när Bolaget mottagit fullständigt ifyllt och av försäkringstagaren och den försäkrade egenhändigt undertecknad ansökan om försäkring och första premie betalats eller vid flytt då det överförda kapitalet har placerats i försäkringen. 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.

### 3. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

Försäkringsavtalet och försäkringsskyddet upphör att gälla

- från början om försäkringstagaren utnyttjar sin rätt till ångerperiod enligt punkt 5
- om andelarna i samtliga fonder som är knutna till försäkringen förlorar sitt värde
- vid det månadsskifte då flytt av försäkringskapital sker

- den dag återköp av försäkring 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. Uppsägningen medför att försäkringen nedsätts i fribrev när uppsägning fått verkan.

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

### 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 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 skriftligen informerats 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 återköpa 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 vid behov om Bolaget 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.

## 5. 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 de kostnader som beror på att försäkringen varit i kraft samt även för eventuella kursförluster. Inlösen 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, till exempel på grund av återköp.

## 6. Riskbedömning

Vid vissa typer av ändring av försäkring kan ställas krav på riskbedömning enligt de regler som vid varje tidpunkt gäller för försäkringen i fråga. Bedömningen avser hälsoförhållandena med mera intill den tidpunkt då den försäkrades anslutning anmäls eller begäran om ändring – jämte erforderliga fullständiga hälsohandlingar – lämnas till Bolaget.

## 7. Premie och premiebetalning

Varje premie som betalas ger upphov till ett försäkringskapital. Kapitalets storlek är beroende av de avgifter och antaganden om livslängd 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 kontodebitering av konto i Handelsbanken eller genom insättning på Bolagets konto i Handelsbanken.

Första premien – liksom engångspremie – ska betalas senast på den angivna premieförfalldagen för att försäkringsavtalet ska komma till stånd.

Avtalad premie för senare betalningstermin (förnyelsepremie) ska betalas senast inom en månad från förfalldagen (respitmånad).

Om förnyelsepremie inte betalats inom ett år från förfalldagen ändras försäkringen till en premiefri försäkring så kallat fribrev.

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, dock tidigast på den dag då försäkringsavtalet börjar gälla.

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.

Erläggs 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 det inlösenpris som gäller för respektive fond då transaktionen äger rum. Sedan avräkning skett för eventuell transaktionskostnad för inlösen sker placeringen i ny fond till det andelsvärde som gäller vid samma tillfälle. Detta gäller oavsett om Bolaget gentemot respektive fond behövt lösa in eller förvärva 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 att verkställa omplaceringsorder vari försäkringstagaren angivit minimirespektive 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.

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

## 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 eller överlåtelse, pantsättning, återköp eller flytt av försäkringskapital 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 produktvillkoret.

Förfoganderätten tillkommer försäkringstagaren. Efter försäkringstagarens död får förmånstagare förfoganderätt till försäkringen. Förfoganderätten för försäkringstagaren respektive förmånstagaren kan dock inskränkas i den enskilda försäkringen. Om försäkringstagarens förfoganderätt över försäkringen är inskränkt fordras medgivande från den som tillsammans med försäkringstagaren har förfoganderätt. Försäkringstagaren har dock rätt att omplacera och ändra placeringsprofil utan medgivande från oåterkallelig förmånstagare.

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

Återköp kan bara ske i samverkan mellan försäkringstagaren och i förekommande fall oåterkalleligt insatta förmånstagare eller panthavare.

## 12. Återköp

Återköp innebär förtida utbetalning av försäkringskapitalet.

Återköp kan ske under förutsättning att inskränkning i rätten till återköp inte gjorts. Om partiellt återköp skulle göras sker återköpet proportionellt i respektive fond, såvida inte försäkringstagaren begär annorlunda. Sådan begäran kan inte avse annat än visst belopp eller hela procenttal ur respektive fond.

Försäkringstagaren tillgodoräknas det försäkringskapital som försäkringen har då inlösen av fondandelarna äger rum. Registrering av återköp och inlösen av fondandelar sker inom fem bankdagar från det att Bolaget erhållit nödvändiga handlingar. Utbetalning av återköpsbelopp sker påföljande bankdag.

Vid helt återköp upphör försäkringsavtalet att gälla den dag återköpet registreras. Vid partiellt återköp reduceras försäkringsförmånerna vid motsvarande tidpunkt. Om helt

återköp skulle göras föreligger inte någon rätt till fortsatt riskskydd.

Om en enskild försäkrings värde – oavsett skattekategori – 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.

### 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 från den tidpunkt som Bolaget bestämt, dock tidigast från 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 förfallodagen för varje utbetalning. Den försäkringstekniska förfallodagen för engångsbelopp respektive första periodiska belopp finns angiven i försäkringsbeskedet.

Vid utbetalning på grund av den försäkrades död är den försäkringstekniska förfallodagen för engångsbelopp och 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 förfallodagen den första dagen i vald utbetalningstermin.

Inlösen av fondandelar sker inom tio bankdagar från den försäkringstekniska förfallodagen.

Inlösen sker till det inlösenpris som noterats, eller som Bolaget på objektiva grunder bestämt, förutsatt att inlösen kan ske i samtliga till försäkringen knutna fonder. Inlösen av fondandelar kan komma att senareläggas till följd av fondbestämmelsernas regler om stora transaktioner.

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

Om det med hänsyn till dödsorsak eller av annat skäl finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringen varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning inte ske förrän en månad förflutit efter att sådan utredning, som ska bedrivas med skyndsamhet, avslutats.

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. Tidpunkt för utbetalning vid återköp framgår av punkt 12 i de allmänna villkoren.

#### 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

För kapitalförsäkring kan vem som helst kan vara förmånstagare, även juridisk person.

Om sambo namngivits och sammanboendet skulle upphöra kvarstår den namngivne som förmånstagare om inte nytt förordnande görs.

### 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. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen och varje gren får lika stor andel av beloppet. För kapitalförsäkringar gäller att 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 får maken hälften och barnen hälften. Är maken avliden får barnen hela beloppet. Om alla barn är avlidna får maken hela beloppet. Med barn avses här detsamma som i föregående stycke.

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 fördelas beloppet med lika stor del till varje förmånstagare.

I avliden förmånstagens ställe inträder övriga förmånstagare.

Med arvingar avses vederbörandes arvsberättigade anhöriga enligt reglerna i ärvdabalken. Det 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 förmånstagens 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 eller försäkringen dödsboet som ett engångsbelopp.

### 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 anspråket 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 årlig skatt på avkastningen av det kapital som är hänförligt till varje försäkring.

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 den sista i varje kvartal med ett lika stort belopp som motsvarar avkastningsskatten på inbetalda premier under kvartalet.

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 ankomststämpels 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 till handa.

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 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

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.

## 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 dataskyddsbud kontaktas, kontaktuppgifter finns på Handelsbankens hemsida, [www.handelsbanken.se](http://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](mailto: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 oidentifierad form för statistiska ändamål.

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

## Produktvillkor

### Kapitalspar Fond

Försäkringen tecknas utan riskbedömning.

### Försäkringsförmåner

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

Utbetalning kan göras med ett engångsbelopp eller periodiskt under högst 20 år.

Om den försäkrade dör innan någon utbetalning skett reduceras försäkringskapitalet med 1 procent varefter utbetalning sker med ett engångsbelopp eller under avtalad tid.

Om den försäkrade dör sedan periodiska utbetalningar påbörjats ökas det återstående försäkringskapitalet med 1 procent varefter utbetalningarna fortsätter under avtalad tid. Om förmånstagare saknas utbetalas försäkringskapitalet som ett engångsbelopp till dödsboet.

Högsta ålder när sista utbetalning kan ske är 120 år.

### Premiebetalning

Premien kan betalas löpande eller som engångspremie. Lägsta belopp vid löpande premie är 200 kronor per månad och vid engångspremie 1 000 kronor.

Försäkring med löpande premie från 200 000 kronor per år eller engångspremie från 1 000 000 kronor erhåller lägre kapitalavgift. Om premieförutsättningarna inte längre gäller har Bolaget rätt att höja kapitalavgiften enligt den prislista som gäller vid tidpunkten.

Extra premie kan erläggas till de villkor som då tillämpas.

### Förvaltning av försäkringskapitalet

Begäran om omplacering ska vara skriftlig eller göras via Internet.

Begäran om omplacering inlämnas till bankkontor. Premier som betalas efter genomförd omplacering fördelas mellan fonderna i enlighet med tidigare anmäld placeringsprofil om inte ny profil anmäls i omplaceringsordern.

Omplacering via Internet kan endast göras av den som är certifierad användare i Handelsbanken. Premier som betalas efter genomförd omplacering fördelas mellan fonderna i enlighet med vid omplaceringen anmäld placeringsprofil.

### Förmånstagare

Utbetalning sker till försäkringstagaren eller insatt förmånstagare.

### Överlåtelse, pantsättning, återköp

- överlåtelse kan ske
- pantsättning kan ske
- återköp kan ske

### Ändring

Utan samtycke från Bolaget kan försäkringen ändras i följande fall:

- förlängning av försäkringstiden (vid avtalad utbetalningstidpunkt)
- ändring (före utbetalningstidpunkten) av utbetalningstid
- ändring till eller från periodiska utbetalningar
- upphörande med premiebetalningen
- ändring av förmånstagarförordnande.

### Skatteregler

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

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

---

## Ordförklaringar

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

**Fribrev** är 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 bestämt ska få utfallande belopp. Förmånstagare kan också vara den som försäkringen ska övergå till om försäkringstagaren avlider och någon utbetalning inte ska ske till följd av dödsfallet.

**Försäkrad** är fysisk person på vars liv eller hälsa försäkringen tecknats.

**Försäkringskapital** är en försäkrings totala kapital motsvarande inbetalda premier och avkastning eller

ingående fondandelar vid en viss 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. Kapitalspar Fond för vilken dessa försäkringsvillkor tillämpas tillhör skattekategori (K), 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: [klagomal\\_handelsbankenliv@handelsbanken.se](mailto:klagomal_handelsbankenliv@handelsbanken.se)

Beslut i ett ärende kan även prövas i:

### Handelsbankens Försäkringsnämnd

Box 1325

111 83 Stockholm

E-post: [klagomal\\_handelsbankenliv@handelsbanken.se](mailto: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](http://www.arn.se)

### Personförsäkringsnämnden

Box 24067

104 50 Stockholm

Tel: 08-522 787 20

Webbplats: [www.forsakringsnamnder.se/PFN](http://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](http://www.konsumenternas.se)

### Konsumentvägledningen i din kommun

[www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se)

## Handelsbanken Liv

[www.handelsbanken.se/liv](http://www.handelsbanken.se/liv)

Box1325, 111 83 Stockholm

0771-78 22 25