

---

# Handelsbankens Kapitalspar Garanti

## Försäkringsvillkor 2018:2

Dessa villkor gäller från och med 25 maj 2018.

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

---

## Innehållsförteckning

Allmänna villkor .....	3
1. I Kapitalspar kan följande försäkringsmoment ingå.....	3
2. Behörighet att teckna Kapitalspar Garanti .....	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 .....	4
11. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över enskilt försäkringsmoment .....	4
12. Återköp.....	5
13. Avgifter .....	5
14. Åtgärder för utbetalning .....	5
15. Räntebestämmelser vid utbetalning.....	6
16. Förmånstagare .....	6
17. Avkastningsskatt .....	6
18. Preskription .....	7
19. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden .....	7
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 Garanti. Försäkringen  
innehåller försäkring med återbetalningsskydd förvaldat  
med garanterad ränta. 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 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. I Kapitalspar kan följande försäkringsmoment ingå

Kapitalspar Garanti

### 2. Behörighet att teckna Kapitalspar Garanti

Handelsbankens Kapitalspar Garanti 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
- vid återköp det månadsskifte som infaller en månad efter  
det att begäran framställdes. 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 uppsägningen 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 uppsägningen  
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 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, 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.

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 myndighets föreskrift kan börja gälla omedelbart.

Ändring, som medför att avtalade försäkringsbelopp 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.
- b Om premie inkommit trots att försäkringen upphört att gälla, till exempel på grund av återköp.

## 7. Premie och premiebetalning

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

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

## 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

Kapitalet förvaltas med garanterad ränta.

Mottagna premier förs till Bolagets förvaltning i enlighet med försäkringsrörelselagens krav. Det innebär att medlen placeras i tillgångsslagen räntebärande värdepapper, fastigheter och aktier på ett sådant sätt att Bolagets förpliktelser att utge försäkringsersättning är tryggad. På grund härav saknar försäkringstagaren möjlighet att själv påverka hur försäkringskapitalet förvaltas. Medlen placeras i den kapitalförvaltningsportfölj som gäller för det bestånd det enskilda försäkringsmomentet tillhör. Kapitalförvaltningsportföljerna skiljer sig åt genom olika sammansättning av tillgångsslagen. Indelningen i kapitalförvaltningsportföljer och deras sammansättning beslutas av Bolagets styrelse.

Bolagets garanti består i att en del av varje premie ger upphov till ett garanterat kapital som följer en på förhand beräknad värdeutveckling grundad på den garanterade räntan, kön, antagna förvaltningsavgifter, antagen avkastningsskatt och tillämpat livslängdsantagande samt avtalade utbetalningar. Bolaget har rätt att för kommande premiebetalningar ändra dessa beräkningsantaganden. Återstående del av premien utgör villkorad återbäring. Premien fördelas enligt den fördelning som Bolaget då tillämpar mellan garanterat kapital och villkorad återbäring vid premieplacering.

Mottagen premie förräntas från och med den dag den bokförts på Bolagets konto, dock tidigast 31 dagar före momentets tekniska dateringsdag.

## 10. Villkorad återbäring

Utöver det garanterade kapitalet kan momentet tillföras så kallad villkorad återbäring. Den villkorade återbäringen utgörs för enskilt moment av skillnaden mellan momentets försäkringskapital och dess garanterade kapital enligt punkt 9. Den villkorade återbäringen kan vara positiv eller negativ.

Beräkningen av försäkringskapitalet baseras på inbetalda premier, utbetalda försäkringsersättningar, kön, avkastningsräntan, uttag av avgifter och avkastningsskatt samt på tillämpat livslängdsantagande.

Om totalavkastningen för den kapitalförvaltningsportfölj försäkringsmomentet tillhör inte överstiger den garanterade räntan är avkastningsräntan 100 procent av totalavkastningen. Om totalavkastningen är högre än den garanterade räntan är avkastningsräntan 90 procent av totalavkastningen, dock lägst garanterad ränta.

Avkastningsräntan fastställs månadsvis och baseras på kapitalförvaltningsportföljens ackumulerade totalavkastning under kalenderåret.

Den villkorade återbäringen betalas ut som tillägg till försäkringsbeloppet. Vid periodiska utbetalningar sker fördelningen av återbäringen under utbetalningstiden med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd och ränta, vilka kan skilja sig från antagandena vid beräkningen av det garanterade kapitalet. Dessa antaganden omprövas årligen av Bolaget och kan leda till att tilläggsbeloppet sänks.

Tilläggsbeloppet kan också sänkas till följd av låg uppnådd totalavkastning.

## 11. 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.

## 12. 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 försäkringsbeloppet 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 efter avdrag för eventuell resterande startavgift.

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

## 13. Avgifter

Avgifter kan tas ut som procentuell avgift på premien, på försäkringskapitalet och/eller som en fast årlig avgift. Bolaget har också rätt att ta ut särskilda avgifter för åtgärder med försäkringen som försäkringstagaren begär.

Uttag av avgifter görs i enlighet med den prislista som Bolaget tillämpar vid varje tidpunkt.

De nya avgifterna gäller då även för tidigare ingångna försäkringsavtal om inte annat framgår av produktvillkoren för det enskilda försäkringsmomentet.

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 kan komma att gälla även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar då gälla från den tidpunkt som Bolaget bestämt, dock tidigast från påföljande premieperiod. En avgiftsändring påverkar dock inte storleken av det garanterade kapital som redan uppkommit.

## 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

Om förutsättning för utbetalning finns enligt punkt 16 gäller följande.

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 12. 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 förfalldagen 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 avlidets 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 avlidets syskons ställe inträder övriga syskon.

Vid förordnandet barnbarn och syskonbarn utbetalas försäkringsbeloppet med lika stor del till varje förmånstagare. I avlidens förmånstagens 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 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 förmånstagnarna 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. Om skattereglerna ändras så att Bolagets antaganden om skattekostnaden visar sig vara otillräckliga har Bolaget rätt att reducera avtalat försäkringsbelopp. Det nya avtalade försäkringsbeloppet bestäms utifrån garanterat kapital och garanterad ränta efter ändrat avdrag för avkastningsskatt.

## 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

Anspråk 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 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

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](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 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](http://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 baseras på det garanterade kapitalet, som beräknas enligt punkt 9 i de allmänna villkoren.

Därtill kan tilläggsbelopp utbetalas som baseras på den villkorade återbäringen i enlighet med punkt 10 i de allmänna villkoren. Den garanterade räntans storlek anges i försäkringsbeskedet för det enskilda försäkringsmomentet.

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 det garanterade kapitalet och villkorad återbäring 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.

### Återbäring

Momentet berättigar till villkorad återbäring i form av tillägg till försäkringsbeloppet.

### Premiebetalning

Premien kan betalas regelbundet eller som engångspremie. Regelbunden premie ska uppgå till lägst 300 kronor per månad. Lägst engångspremie är 3 600 kronor. Inbetalning av extrapremie kan inte ske.

### 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 12 i de allmänna villkoren

### Ändring

Utan samtycke från Bolaget kan försäkringen ändras i följande fall:

- ändring till lägre premie
- 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 11 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 förvaltning med garanterad ränta.

**Fribrev:** Ett försäkringsmoment 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 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.

**Försäkringsbelopp** är det garanterade belopp som enligt försäkringsavtalet ska betalas ut.

**Försäkringskapitalet** är momentets totala kapital vid varje tidpunkt, inklusive villkorad återbäring.

**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.

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

**Skattkategori** är den skatterättsliga indelningen av försäkringar i inkomstskattelagen. Kapitalspar Garanti för vilken dessa försäkringsvillkor tillämpas tillhör skattkategori (K), vilket framgår av produktvillkor samt försäkringsbesked.

**Totalavkastning** är Bolagets verkliga avkastning på det kapital som är hänförligt till försäkringsmoment med garanterad ränta. 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: [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