

## Information

# Förköpsinformation Avtalspension BTPK

Försäringen erbjuds i enlighet med innehållet i kollektivavtalet inom området.

## Varför får du den här informationen?

Handelsbanken Liv är enligt lag skyldigt att lämna denna information till dig som kund innan du köper en försäkring.

Informationen ger en kortfattad översikt av försäringen och utgör inte fullständiga försäkringsvillkor.

## Handelsbanken är anknuten försäkringsförmedlare

Handelsbanken förmedlar försäkringar åt Handelsbanken Liv. Banken är så kallad anknuten försäkringsförmedlare till Handelsbanken Liv.

Distributionsersättningen som betalas från Handelsbanken Liv till Handelsbanken beräknas utifrån den sammanlagda tid som bankens medarbetare lagt ner för att hantera och hjälpa sina kunder med Handelsbanken Livs försäkringar.

## Avtalspension BTPK

Avtalspension BTPK är den kompletterande avgiftsbestämda tjänstepensionen för bankanställda

som omfattas av kollektivavtalet mellan arbetsgivarorganisationen BAO, och de fackliga organisationerna inom området.

Din arbetsgivare betalar pensionspremien och du väljer i vilket försäkringsbolag pengarna ska placeras.

Du gör ditt val hos Handelsbanken Liv om du är anställd inom Handelsbankskoncernen och via valcentralen Valcentralen om du är anställd i annan bank/försäkringsbolag.

Handelsbanken Liv erbjuder sparande i fondförsäkring med eller utan återbetalningsskydd.

Om du inte gör något eget val placeras premien i en fondförsäkring med återbetalningsskydd om du är anställd inom Handelsbankskoncernen, och en försäkring med garanterad ränta utan återbetalningsskydd hos SPP, om du är anställd i annan bank/försäkringsbolag.

## Behörighet att teckna Avtalspension BTPK

Avtalspension BTPK kan tecknas i Bolaget av den som arbetar hos arbetsgivare som tecknat nämnda pensionsavtal där Handelsbanken Liv eller Valcentralen är valcentraler och i övrigt uppfyller de krav som pensionsavtalet ställer för pensionsval. Försäringen tecknas som tjänstepensionsförsäkring, med arbetsgivaren som försäkringstagare och den anställda som försäkrad.

## Avtalets giltighetstid

Ett avtal om ny försäkring börjar gälla när Handelsbanken Liv fått besked om den försäkrades val från aktuell valcentral och Handelsbanken Liv bekräftat avtalet. Om avtalet träder i kraft gäller dock ett retroaktivt försäkringsskydd redan från den dag då aktuell valcentral mottagit uppgifter om ditt val, under förutsättning att premien därefter överförs till Handelsbanken Liv. Avtalet löper sedan tills sista utbetalning gjorts från försäringen.

## Att spara i fonder och försäkringens värde

För Avtalspension BTPK placeras premien i den/de fonder du valt. Om du inte gjort ett val placeras premien i Handelsbankens Pensionsfonder som överensstämmer med din ålder. Risknivån i din pensionssparande anpassas då automatiskt efter din ålder. När du är ung placeras fonden främst i aktier och ju närmare pensionsåldern, desto mer övergår fonden till säkrare placeringar.

Om du vill välja fonder själv hittar du aktuellt fondutbud samt information om de olika fonderna på [www.handelsbanken.se/forsakring](http://www.handelsbanken.se/forsakring) eller på ditt Handelsbankskontor.

Du kan placera upp till tio olika fonder. Försäkringens värde följer värdeutvecklingen i de fonder du valt.

Du kan flytta pengar mellan de valbara fonderna och även ändra fördelning för kommande insättningar utan avgifter och kapitalvinstbeskattning.

Tänk på att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. De pengar som du sparar i försäringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

## Hållbarhetsupplysningar

Denna försäkring främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper genom att hållbarhetsgranska och välja fonder med god hållbarhetsprestanda till fondutbudet. För att din försäkring ska uppnå dessa egenskaper behöver du, under hela försäkringstiden, välja en eller flera fonder med hållbar investering som mål, eller fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper.

De fonder inom försäringen som uppfyller detta följer av fondlistan längre ner i denna förköpsinformation.

Mer information om hållbarheten i enskilda fonder hittar du:

[www.handelsbanken.se/sv/privat/pension/fondlistor/fondlista-btpk-hallbarhet](http://www.handelsbanken.se/sv/privat/pension/fondlistor/fondlista-btpk-hallbarhet)

Du som kund väljer i vilken eller vilka fonder ditt försäkringskapital ska placeras. En förutsättning för att kvalificera sig som valbar fond i försäkringen är att fonden uppfyller ett antal finansiella kriterier och hållbarhetskriterier. Varje fond i utbudet utvärderas utifrån hållbarhetsrisker enligt en fastställd process på både fond och fondbolagsnivå. Exempelvis ställs krav på ett systematiskt hållbarhetsarbete med hänsyn till internationella normer och konventioner.

Hållbarhetsrisk är en hållbarhetsrelaterad risk som kan påverka försäkringens avkastning negativt. För att hantera och minska hållbarhetsrisker granskas försäkringens hela fondutbud halvårsvis för att säkerställa att internationella normer och konventioner efterlevs inom områdena miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt, antikorruption och kontroversiella vapen. Endast fonder som väljer bort investeringar i förbjudna vapen och kärnvapen erbjuds. Majoriteten av fonderna väljer även bort investeringar i fossila bränslen (kol, olja och gas).

Påträffas avvikelser från hållbarhetskriterierna startas dialog med fondbolag och förvaltare. Leder inte dialogen till förändring väljs fonden bort från fondutbudet. Handelsbanken Livs fondurvalskommitté sammanställer granskning och bereder underlag för beslut av fonder som ska väljas in eller tas bort ur fondsortimentet. Beslut fattas av Handelsbanken Livs vd.

Genom fondurvalsprocessen säkerställs kontinuerligt efterlevnaden av internationella normer och konventioner bland valbara fonder samt att fonder som inte lever upp till Handelsbanken Livs krav på hållbarhet väljs bort ur utbudet. Hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på avkastningen av valbara fonder bedöms därmed som låg.

Försäkringens totala fondutbud är 78 fonder. Av dessa har 12 procent hållbar investering som mål, och 82 procent främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper.

## Återbetalningsskydd

Har den försäkrade make, sambo eller barn kan försäkringen tecknas med återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet innebär att kapitalet i försäkringen betalas ut till angivna förmänstagare om den försäkrade skulle avlida innan pensionsutbetalningarna påbörjats. Om du fått pensionen utbetald en tid, dras den tiden av. Om ingen förmänstagare anges gäller standardförordnande, i första hand make/sambo och i andra hand barn.

Väljer du inte återbetalningsskydd kan du lägga till det senare för dina kommande premier. Önskar du även återbetalningsskydd på det som tidigare betalats in på försäkringen, kan det göras utan hälsoprövning inom ett år från en så kallad familjehändelse eller efter godkänd hälsoprövning från Handelsbanken Liv eller Valcentralen. Som familjehändelse räknas när du blir sambo, gifter dig eller får barn.

Saknas återbetalningsskydd vid dödsfall sker ingen utbetalning.

## Uppsägning av avtalet

Försäkringsavtalet och försäkringsskyddet upphör vid försäkringstidens slut. Premieinbetalning från arbetsgivaren kan upphöra och försäkringen nedsätts i fribrev. Försäkringen sägs också upp vid flytt av försäkringskapital till annat valbart bolag.

## Premiebetalning

För dig som är född 1967 och senare betalar din arbetsgivare pensionspremien som motsvarar 4 procent av din lön upp till 30 inkomstbasbelopp. För dig som är född 1966 och tidigare betalar din arbetsgivare pensionspremien som motsvarar 2 procent av din lön upp till 30 inkomstbasbelopp.

## Återköp

Det är inte tillåtet att återköpa försäkringen.

## Avgifter

Under försäkringstiden uppkommer kostnader för drift och administration av din försäkring. Handelsbanken Liv tar ut kapitalavgift.

Respektive fond du väljer tar ut avgifter. Förutom kostnader för förvaltningen täcker avgifterna övriga kostnader i fonden, kostnader för transaktioner och eventuell prestationsbaserad avgift. Fondens avgifter har tagits ut innan andelskursen fastställs.

För Avtalspension BTPK tas det årligen ut en kapitalavgift på motsvarande 0,25 procent av ditt kapital och en fondförvaltningsavgift på 0,35 procent av ditt kapital för Handelsbankens Pensionsfonder.

För dig som väljer fonder själv tar Handelsbanken Fonder ut en förvaltningsavgift. I vårt nuvarande fondutbud varierar fondförvaltningsavgiften mellan 0,15 till 2,0 procent per år beroende på fond.

Är du anställd i Handelsbanken varierar fondförvaltningsavgiften mellan 0,13 till 2,0 procent per år beroende på fond.

Det kostar inget att byta fonder inom försäkringen.

## Ersättning från tredje part

Handelsbanken Liv kan erhålla rabatt på fondförvaltningsavgiften från de fondbolag som tillhandahåller fonder som är valbara i försäkringen. Rabatten som Handelsbanken Liv erhåller beräknas som en procentsats av fondförvaltningsavgiften. Den innebär ingen ytterligare kostnad för dig som kund.

## Utbetalning

Utbetalning görs normalt månadsvis under fem år från 65 års ålder. Det är dock möjligt att med vissa begränsningar välja annan tidpunkt för till exempel när utbetalningen ska börja, hur länge utbetalningen ska pågå.

Hur högt beloppet som betalas ut beror på hur mycket arbetsgivaren betalat in, fondandelarnas värdeutveckling, den årliga avkastningsskattens storlek samt avgifterna för försäkringen. Utöver detta påverkas utbetalningarnas storlek av tillämpat livslängsantagande. Aktuellt livslängdsantagande finns på [www.handelsbanken.se/forsakring](http://www.handelsbanken.se/forsakring).

## Flytt av kapital

Inom Handelsbanken Liv har du möjlighet att flytta hela ditt pensionskapital från försäkring med garanterad ränta till fond.

Du kan även flytta pensionskapitalet till ett annat bolag som tillämpar flytträtt inom BTPK. Anställda i Handelsbanken med premiedragande BTPK får dock inte flytta sitt pensionskapital till annan försäkringsgivare.

Vi tar inte ut någon avgift för att flytta kapitalet. Avgifterna kan enligt försäkringsvillkoren komma att ändras.

## Skatt och deklaration

Handelsbanken Liv betalar årlig avkastningsskatt på en pensionsförsäkring. Skatten tas ut på en schablonmässigt bestämd avkastning på försäkringskapitalet vid årets början. Schablonavkastningen erhålls genom att försäkringskapitalet multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan föregående år. Den framräknade avkastningen beskattas med 15 procent. För att bekosta skatten dras beloppet från försäkringskapitalet den första januari varje år. När pengarna betalas ut, beskattas de som inkomst av tjänst.

## Ändring av villkor

Handelsbanken Liv kan löpande anpassa försäkringsvillkoren efter beslut från kollektivavtalsparterna. Avgifterna kan enligt villkoren komma att ändras. De förutsättningar som anges i prislistor och i villkorstexten kan ändras under försäkringstidens gång. Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsvillkoren är begränsat till ändringar som beror på försäkringsavtalets art eller andra särskilda omständigheter. Handelsbanken Liv kommer vid varje väsentlig ändring att informera dig som försäkringstagare i god tid.

## Försäkringsvillkor

Fullständiga villkor hittar du på [www.handelsbanken.se/forsakringar\\_villkor](http://www.handelsbanken.se/forsakringar_villkor). Villkoren går även att beställa via Handelsbanken Direkt på telefon 0771-77 88 99.

Avtalsvillkor och information tillhandahålls på svenska. Handelsbanken Livs kommunikation sker också i övrigt på svenska.

## 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)

## Handelsbankens Internettjänst

Har du tillgång till bankens Internettjänst kan du se och följa värdeutvecklingen i försäkringen på internet. Där kan du även göra fondbyten. Stegvis kommer vi att skicka övrig information som rör försäkringen till dig via Internettjänsten. Om du inte har bankens Internettjänst skickar vi informationen per post.

## 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 Integritetsskyddsmyndigheten (IMY), tel. 08- 657 61 00, e-post [imy@imy.se](mailto:imy@imy.se).

### Lagstiftning

Informationen i denna förköpsinformation uppfyller de krav på information som uppställs enligt svensk marknadsföringslag. För det fall försäkringen tecknas på distans, uppfyller informationen även informationskraven i svensk lag om distansavtal och avtal utanför affärslokaler.

## Om Handelsbanken Liv

Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag  
Säte: Stockholm  
Org.nr: 516401-8284  
Box 1325, 111 83 Stockholm  
Besöksadress: Blasieholmstorg 12  
[www.handelsbanken.se/forsakring](http://www.handelsbanken.se/forsakring)  
Telefon: 08- 701 71 00

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för Handelsbanken Livs verksamhet.

Uppgifter om Handelsbanken Livs ekonomiska ställning framgår av bolagets senaste årsredovisning.

Handelsbanken Liv är ett helägt dotterbolag till Handelsbanken.

## Om Handelsbanken

Svenska Handelsbanken AB (publ.)  
Säte: Stockholm  
Org.nr: 502007-7862  
Besöksadress: Kungsträdgårdsg. 2, 111 47 Stockholm  
[www.handelsbanken.se](http://www.handelsbanken.se)  
Telefon: 08- 701 10 00

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för Handelsbankens verksamhet.

Uppgifter om Handelsbankens ekonomiska ställning framgår av bankens senaste årsredovisning.

# Fondlista

Fonden har hållbara investeringar eller minskning av koldioxidutsläpp som mål (artikel 9)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper (artikel 8)



Fond	EU-klassificering	Fond	EU-klassificering
AstraZeneca Allemansfond .....		Handelsbanken Multi Asset 60.....	
Fidelity Sust Glb Eq Inc A-ACC-SEK .....		Handelsbanken Multi Asset 75.....	
Fidelity Sust Water & Waste A Acc SEK .....		Handelsbanken Multi Asset 100 .....	
Handelsbanken Amerika Småbolag Tema .....		Handelsbanken Multi Asset 120 .....	
Handelsbanken Amerika Tema .....		Handelsbanken Norden Index Criteria .....	
Handelsbanken Asien Småbolag.....		Handelsbanken Norden Selektiv .....	
Handelsbanken Asien Tema .....		Handelsbanken Norden Tema .....	
Handelsbanken Auto 25 Criteria .....		Handelsbanken Nordiska Småbolag .....	
Handelsbanken Auto 50 Criteria .....		Handelsbanken Norge Tema .....	
Handelsbanken Auto 75 Criteria .....		Handelsbanken Pension 40 - Pension & Försäkring .....	
Handelsbanken Auto 100 Criteria .....		Handelsbanken Pension 50 - Pension & Försäkring .....	
Handelsbanken Brasilien Tema .....		Handelsbanken Pension 50 Aktiv .....	
Handelsbanken EMEA Tema.....		Handelsbanken Pension 60 - Pension & Försäkring .....	
Handelsbanken Emerging Markets Index (Criteria) .....		Handelsbanken Pension 60 Aktiv .....	
Handelsbanken Euro Ränta .....		Handelsbanken Pension 70 - Pension & Försäkring .....	
Handelsbanken Europa Index Criteria.....		Handelsbanken Pension 70 Aktiv .....	
Handelsbanken Europa Selektiv .....		Handelsbanken Pension 80 - Pension & Försäkring .....	
Handelsbanken Europa Småbolag.....		Handelsbanken Pension 80 Aktiv .....	
Handelsbanken Finland Småbolag .....		Handelsbanken Pension 90 - Pension & Försäkring .....	
Handelsbanken Flexibel Ränta .....		Handelsbanken Pension 90 Aktiv .....	
Handelsbanken Företagsobligation .....		Handelsbanken Stiftelsefond.....	
Handelsbanken Global Digital .....		Handelsbanken Svenska Småbolag .....	
Handelsbanken Global Högutdelande Criteria.....		Handelsbanken Sverige 100 Index Criteria .....	
Handelsbanken Global Index Criteria.....		Handelsbanken Sverige Index Criteria.....	
Handelsbanken Global Momentum .....		Handelsbanken Sverige Selektiv .....	
Handelsbanken Global Selektiv .....		Handelsbanken Sverige Tema.....	
Handelsbanken Global Småbolag Index Criteria .....		Handelsbanken Tillväxtmarknad Tema .....	
Handelsbanken Global Tema .....		Handelsbanken USA Index Criteria .....	
Handelsbanken Hållbar Energi .....		JPM Europe Sus Sm Cp Eq A Acc SEK.....	
Handelsbanken Hållbar Global Obligation .....		JPM Global Macro Sustainable A acc SEKH.....	
Handelsbanken Hälsovård Tema .....		Länsförsäkringar Fastighetsfond A .....	
Handelsbanken Japan Tema .....		Öhman FRN A .....	
Handelsbanken Kina Tema .....		Öhman Företagsobligationsfond A .....	
Handelsbanken Kortränta SEK.....		Öhman Global A.....	
Handelsbanken Latinamerika Impact Tema .....		Öhman Obligationsfond A.....	
Handelsbanken Långränta .....			
Handelsbanken Multi Asset 15 .....			
Handelsbanken Multi Asset 25 .....			
Handelsbanken Multi Asset 40 .....			
Handelsbanken Multi Asset 50 .....			

ID 2024-06-19 17:15:34

HL 1199 4.3 2024-06-20