

Kollektivavtalad ITPK Egenpension

Försäkringsvillkor 2024:1

Dessa villkor gäller för försäkringsavtal som ingåtts före 2007-06-30.

Innehållsförteckning

Allmänna villkor.....	3
1. I ITPK Egenpension kan följande försäkringar ingå.....	3
2. Behörighet att teckna försäkring.....	3
3. Ikraftträdande av avtal och inträde av försäkringsskydd.....	3
4. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd.....	3
5. Handelsbanken Liv rätt att ändra försäkringsavtal.....	3
6. Hälsoprövning.....	3
7. Premie och premiebetalning.....	4
8. Förvaltning av försäkringskapitalet.....	4
9. Villkorad återbäring.....	5
10. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över försäkringen.....	5
11. Ändringsrätt vid inträffad familjehändelse.....	5
12. Återköp.....	5
13. Flytt av försäkringskapital.....	5
14. Begränsningar i försäkringens giltighet.....	5
15. Avgifter.....	6
16. Tidpunkt och sätt för utbetalning.....	6
17. Räntebestämmelser vid utbetalning.....	6
18. Förmänstagare.....	7
19. Avkastningsskatt.....	7
20. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden.....	7
21. Ansvarsbegränsning.....	7
22. Information till den försäkrade.....	7
23. Behandling av personuppgifter.....	8
24. Skaderegistrering.....	8
Produktvillkor.....	9
Ordförklaringar.....	13
Kundklagomål i Handelsbanken Liv.....	14

Allmänna villkor

Försäkringsgivare är Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag med organisationsnummer 516401-8284 och med säte i Stockholm.

Dessa villkor gäller för de försäkringsåtaganden Handelsbanken Liv tillhandahåller i form av kollektivavtalad egenpension, i fortsättningen benämnt ITPK, i de allmänna pensionsplanerna som faller inom ITP-området. ITPK bygger på en överenskommelse träffad mellan kollektivavtalsparterna Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet, PTK.

I överenskommelsen anges bland annat den procentuella nivån på de premier arbetsgivaren har att erlägga för de anställda som omfattas av planen. I ITPK-försäkring kan även ingå premier som avser ITP-planens särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring (ITP Utland). För varje försäkringsåtagande ingås ett försäkringsavtal.

Collectum AB, i fortsättningen kallat Collectum, ansvarar för att administrera Avtalspension ITPK. Administrationen innebär bland annat att teckna pensioneringsavtal med arbetsgivarna, samla in uppgifter relaterade till anställning, förmedla anställdas val av placering och efterlevandeskydd samt fakturera premier.

Svenskt Näringsliv och PTK har kommit överens om att information om och administration av kollektivavtalad pension och försäkring ska ske under varumärket Avtalat. På avtalat.se kan den försäkrade logga in för att se sitt innehav, göra val, genomföra flytt och få information om sin Avtalspension ITPK.

Försäkringsavtal om försäkringen grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren lämnat till Collectum eller de val den försäkrade anmält till Avtalat eller till Handelsbanken Liv. Informationen ska vara skriftlig.

Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig, gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen. Handelsbanken Liv har rätt att på sådan grund säga upp försäkringsavtalet.

Utöver dessa villkor gäller vidare försäkringsavtalslagen eller allmän svensk lag i övrigt. Dessutom kan innehållet i respektive kollektivavtal samt ITP-nämndens beslut få betydelse för tillämpningen av försäkringsavtalet. ITP-nämndens beslut kan överprövas av Pensionsskiljenämnden.

1. I ITPK Egenpension kan följande försäkringar ingå

- Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta
- Ålderspension – förvaltning i fonder
- Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning med garanterad ränta
- Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder

2. Behörighet att teckna försäkring

Avtalspension ITPK har fram till den 30 juni 2007 kunnat nytecknas i Handelsbanken Liv av den som arbetar hos arbetsgivare som tecknat pensioneringsavtalet med Collectum. Försäkringen tecknas med arbetsgivaren som försäkringstagare och den anställda som försäkrad.

3. Ikraftträdande av avtal och inträde av försäkringsskydd

Försäkringsavtalet börjar gälla när Handelsbanken Liv har fått besked om den försäkrades val från Collectum om att anställd ska omfattas av försäkring hos Handelsbanken Liv.

Försäkringsskyddet inträder när Collectum meddelat Handelsbanken Liv om den försäkrades val, under förutsättning att premie överförts till bolaget.

4. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

Försäkringsavtalet och försäkringsskyddet upphör vid försäkringstidens slut, det vill säga när försäkringen är slututbetald, om inget annat anges i försäkringsbeskedet eller när försäkringen sägs upp.

När uppsägning av ett försäkringsavtal från Handelsbanken Livs sida fått verkan medför uppsägningen att ålderspensionen med återbetalningsskydd kan nedsättas enligt punkt 14.

Vid flytt av försäkringskapital upphör försäkringen senast att gälla när kapitalet har överförts till den mottagande försäkringsgivaren.

5. Handelsbanken Liv rätt att ändra försäkringsavtal

Handelsbanken Liv har rätt att under försäkringstiden ändra villkoren och försäkringsavtalet i övrigt om det behövs på grund av avtalets art eller någon annan särskild omständighet som anges nedan. Ändringen kan avse beräkningsantaganden, avgifter och försäkringsvillkor i övrigt. Kapitalavgiften på försäkring med garanterad ränta kan dock inte höjas för kapital som uppkommit till följd av premiebetalning före 1 januari 2002.

Andra särskild omständigheter är till exempel att det kollektivavtalade pensionsavtalet ändras, beslut av ITP-nämnden, ändring av lagstiftning, lagtillämpning, myndighets föreskrift, eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet som Handelsbanken Liv inte råder över. Handelsbanken Liv har också rätt att, för kommande premiebetalningar, ändra beräkningsantagandena om det beror på observerade förändringar i samhälle eller försäkringsbestånd exempelvis beträffande dödlighet. Under vissa punkter i villkoren har särskilt erinrats om Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsavtalet.

För att en ändring i försäkringsvillkoren ska få verkan mot försäkrad eller förmånstagare fordras att Collectum godkänt ändringen samt att vederbörande skriftligen informerats. Ändringen gäller då från nästkommande premieöverföring och får med vissa undantag verkan för redan uppkommit kapital.

Ändringar på grund av ändrad lagstiftning, lagtillämpning eller myndighets föreskrift kan börja gälla omedelbart.

Ändring, som medför att hittills intjänad försäkringsförmån sänks, kan inte göras av Handelsbanken Liv såvida det inte följer av särskild bestämmelse i dessa villkor eller av lag eller myndighetsingripande eller i pensionsöverenskommelsen mellan Svenskt Näringsliv och PTK.

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

Förlängning av försäkringen

Handelsbanken Liv har rätt att förlänga försäkringen med ett år från avtalad utbetalningstidpunkt, om försäkrad 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 17.

6. Hälsoprövning

Vid nyteckning av Ålderspension eller Ålderspension med återbetalningsskydd krävs ingen hälsoprövning.

Hälsoprövning kan krävas vid vissa typer av ändring, vilket framgår av produktvillkoren. Regeln om ändringsrätt vid inträffad familjehändelse innebär dock begränsningar i kravet på hälsoprövning.

Bedömningen avser hälsoförhållandena med mera intill den tidpunkt då den försäkrades begäran om ändring samt fullständiga handlingar lämnats till Avtalat.

7. Premie och premiebetalning

Premien betalas av arbetsgivaren. Collectum fakturerar arbetsgivaren och ansvarar för att premien månadsvis vidarebefordras till Handelsbanken Liv. Varje premie ger upphov till ett visst försäkringskapital. Kapitalets storlek är beroende av avkastningen och de avgifter och antaganden om livslängd som Handelsbanken Liv tillämpar, samt den avkastningsskatt som bolaget är skyldigt att betala.

Rättelse av för högt inbetald premie kan innebära att beloppet återtas från försäkringen. Återbetalning sker till Collectum och med stöd av administrationsavtalet mellan Collectum och Handelsbanken Liv. Försäkringskapitalet minskas på så sätt att försäkringen får samma värde som om denna premie inte inbetalats.

8. Förvaltning av försäkringskapitalet

Kapitalet i försäkringen förvaltas med garanterad ränta eller placeras i sådana fonder som enligt Handelsbanken Livs regler kan knytas till försäkring.

Mottagna premier placeras på det sätt som den försäkrade angivit för försäkringen. Den försäkrade kan bestämma annan placering för kommande premier.

Förvaltning i fonder

Försäkringskapitalet placeras i andelar i sådana fonder som enligt Handelsbanken Livs regler kan knytas till försäkring. Handelsbanken Liv har rätt att bestämma ett högsta antal fonder som samtidigt får vara knutna till varje försäkring. Fondandelarna ägs av Handelsbanken Liv men bolaget har inte något ansvar för värdeutvecklingen av fondandelarna.

När och hur placeras premier

Första premier kan placeras i försäkringen tidigast när försäkringsavtalet börjat gälla. Placering av fondandelar sker inom fem bankdagar efter det att Handelsbanken Liv tagit emot uppgifter från Collectum om den försäkrades val och premien har mottagits i sin helhet. Det gäller även kommande premier.

Placering sker till det andelsvärde som offentligt noterats för den dag transaktionen sker eller till motsvarande kurs som Handelsbanken Liv på objektiva grunder bestämt.

Premierna placeras i fonder enligt gällande placeringsprofil. Placeringsprofilen kan ändras under premiebetalningstiden så att därefter förfallna premier fördelas i enlighet med den nya profilen.

Om den försäkrade inte anvisat någon fond sker placering i den fond som bolaget vid varje tillfälle anvisar som fond för dem som inte gör något val.

Försäkringen tillgodoräknas ingen ränta innan fondplacering sker.

Ändra placeringsprofil och byta fonder

Den försäkrade har rätt att byta fonder och/eller välja av Handelsbanken Liv vid vart tid gällande anvisat portföljssparande inom tjänstepension ITP för försäkringskapitalet samt ändra placeringsprofilen för kommande premier inom aktuellt fondutbud för ITPK. Försäkringskapitalet värde vid byte av fond är aktuellt fondandelsvärde. Fondbyte sker inom fem bankdagar från begäran. Begäran om ändring av placeringsprofil och fondbyte ska ske via bankens internettjänst eller vara skriftlig. Omplacering kan inte

verkställas om transaktion inte kan ske i samtliga fonder som är knutna till försäkringen.

Handelsbanken Liv tar hänsyn till en omplaceringsorder per dag och är inte skyldig att genomföra en ofullständig eller felaktigt ifylld begäran.

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.

Ändra fondutbud

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 enlighet med ITP-nämndens godkännande, i annan lämplig fond eller, om sådan inte finns i aktuellt fondutbud för ITPK, i en korträntefond s k penningmarknadsfond. Handelsbanken Liv har inte rätt att ta ut avgift för fondbyte som sker efter stängning eller uteslutning av fond.

Handelsbanken Liv informerar innan sådan förändring och/eller fondbyte görs. I allmänhet är det den försäkrade som har rätten att byta fonder. Där så är fallet är i denna punkt försäkringstagaren och den försäkrade samma person.

Riskkompensation

Försäkring vars försäkringskapital inte helt omfattas av återbetalningsskydd tillförs riskkompensation. Beräkningen av riskkompensationen baseras på Handelsbanken Livs tillämpade antagande om livslängd för denna försäkring. Handelsbanken Liv har rätt att ändra tillämpat livslängdsantagande under försäkringstiden.

Förvaltning med garanterad ränta

Mottagna premier förs till Handelsbanken Livs förvaltning i enlighet med försäkringsrörelselagens krav. Det innebär att medlen placeras i tillgångsslagen räntebärande värdepapper, fastigheter och aktier på ett sådant sätt att Handelsbanken Livs förpliktelser att utge försäkringsersättning är tryggad. Försäkringstagaren saknar möjlighet att själv påverka hur försäkringskapitalet förvaltas. Medlen placeras i den kapitalförvaltningsportfölj som gäller för det bestånd den enskilda försäkringen tillhör. Kapitalförvaltningsportföljerna skiljer sig åt genom olika sammansättning av tillgångsslagen.

Indelningen i kapitalförvaltningsportföljer och deras sammansättning beslutas av Handelsbanken Livs styrelse.

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

Om utbetalningstiden är längre än fem år har Handelsbanken Liv rätt att under utbetalningstiden använda annan garanterad ränta och andra antaganden om avkastningsskatt och livslängd för tiden fram till pensionsåldern om inget annat framgår av enskilt försäkringsavtal. Vid ändrad pensionsålder har Handelsbanken Liv rätt att förändra garantin på så sätt att om garanterat kapital överstiger försäkringskapitalet har bolaget rätt att sänka garanterat kapital till samma nivå som försäkringskapitalet.

Om försäkringskapitalet vid slutet av respektive kalenderår, eller i samband med flytt av försäkringskapital, är lägre än det garanterade kapitalet tillför Handelsbanken Liv så mycket kapital till försäkringen som fordras för att försäkringskapitalet ska uppgå till garanterat kapital. Kapitaltillskott görs tidigast vid det årsskifte som infaller 36 månader efter det att försäkringen började gälla.

Mottagen premie förräntas från och med den dag den bokförts på Handelsbanken Livs konto, dock tidigast 31 dagar före försäkringens försäkringstekniska dateringsdag.

Om avkastningen blir högre än den garanterade, tillförs försäkringen villkorad återbäring enligt reglerna i punkt 9.

9. Villkorad återbäring

Utöver det garanterade kapitalet kan en försäkring med förvaltning med garanterad ränta tillföras så kallad villkorad återbäring. Den villkorade återbäringen utgörs av skillnaden mellan försäkringskapitalet och dess garanterade kapital enligt punkt 8.

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

Om totalavkastningen 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 ackumulerad totalavkastning under kalenderåret.

Den villkorade återbäringen betalas ut som tillägg till de avtalade utbetalningarna. 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 Handelsbanken Liv och kan leda till att tilläggsbeloppet sänks. Tilläggsbeloppet kan också sänkas till följd av låg uppnådd totalavkastning.

Försäkring med förvaltning i fonder berättigar inte till villkorad återbäring.

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

Arbetsgivaren är försäkringstagare och den försäkrade är oåterkallelig förmånstagare i fråga om rätten till försäkringsförmånen. Behörighet att förfoga över försäkringen tillkommer i första hand den försäkrade och i andra hand förmånstagarna.

Ändring kan inte, utan samtycke från Handelsbanken Liv, ske på annat sätt än vad som framgår av dessa allmänna villkor eller produktvillkoren.

Den försäkrade har rätt att vidta åtgärder i de avseenden som framgår nedan:

- vid pensioneringstillfället ändra pensionsålder och utbetalningstid
- lägga till eller ta bort återbetalningsskydd. I förstnämnda fall efter familjehändelse eller godkänd hälsoprövning. Vid tillägg av återbetalningsskydd enbart för framtida premier krävs inte familjehändelse eller godkänd hälsoprövning. Se även under punkt 11.
- sätta in förmånstagare och ändra förmånstagarförordnande
- placera försäkringskapital
- byte av placeringsprofil för kommande premier på försäkring med förvaltning i fonder
- genomföra en flytt av försäkringskapital

Vid byte av arbetsgivare inom avtalsområdet sker automatisk överlåtelse av försäkringen till den nye arbetsgivaren.

Ändring från tjänstepension till privat pension kan inte ske.

Pantsättning kan inte ske. Försäkringen får heller inte ändras på sådant sätt att de inte längre uppfyller föreskrifterna i inkomstskattelagen.

Efter den försäkrades död har förmånstagare rätt att ändra i försäkringsavtalet i den utsträckning som anges i produktvillkoren. Utöver det har de även rätt att göra omplacering av fondförsäkringskapital. Finns flera förmånstagare kan omplacering endast göras om förmånstagarna är överens.

11. Ändringsrätt vid inträffad familjehändelse

Denna ändringsrätt är en rätt att, utan hälsoprövning, byta till försäkring med återbetalningsskydd även för intjänat kapital om den försäkrade gifter sig eller inleder sådant samboende som avses i Sambolagen eller får arvsberättigat barn.

Skriftlig begäran om ändring görs till Avtalat och måste göras inom ett år från sådan händelse. Rätten att lägga till återbetalningsskydd för uppsamlat kapital gäller till dess att ålderspensionen börjat betalas ut.

12. Återköp

Försäkringen kan inte återköpas.

13. Flytt av försäkringskapital

Försäkrad kan begära flytt av försäkringskapital till en försäkringsgivare och försäkring som är godkänd av kollektivavtalsparterna.

Flytt ska ske i enlighet med bestämmelserna i inkomstskattelagen. Flytten ska även följa regler i ITP-nämndens flyttregelverk, samt de regler som upprättats mellan Collectum och Handelsbanken Liv.

Försäkringskapital kan flyttas till försäkring med motsvarande omfattning. Det innebär att flytt från försäkring utan återbetalningsskydd kan endast göras till försäkring utan återbetalningsskydd. Flytt från försäkring med återbetalningsskydd kan endast göras till försäkring med återbetalningsskydd.

Begäran om flytt ska göras till Avtalat. Flytt kan inte göras om försäkrad avlidit, eller om utbetalning pågår helt eller partiellt från försäkringen.

Flyttbart kapital

Fondförsäkring

Det flyttbara försäkringskapitalet utgörs av fondandelarnas värde vid tidpunkten för försäljning.

Försäkring med garanterad ränta

Flyttbart kapital är det högsta av garanterat kapital och försäkringskapital som försäkringen har den sista dagen före det månadsskifte som flytten sker.

Räntekompensation vid försenad flytt

Genomförs flytten senare än av Collectum senaste angiven dag beräknas räntekompensation med 8 procent på årsbasis plus Riksbankens referensränta ner till 0 procent.

14. Begränsningar i försäkringens giltighet

Har den försäkrade lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter om hälsotillstånd eller tidpunkt för familjehändelse kan detta medföra inskränkning i Handelsbanken Livs förpliktelser. Detta innebär att försäkringens återbetalningsskydd kan reduceras till den omfattning det skulle ha haft med hänsyn till om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall ska Handelsbanken Liv utan oskäligt dröjsmål skriftligen meddela den försäkrade att försäkringskyddet är reducerat.

Handelsbanken Liv har även rätt att säga upp försäkringen i enlighet med försäkringsavtalslagens bestämmelser.

Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare.

15. Avgifter

Avgifter kan tas ut som fast avgift eller procentuell avgift. Avgiften tas ut på premien och/eller på försäkringskapitalet. Avgift på kapitalet tas ut fortlöpande och avgift på premien tas ut vid varje premiebetalningstillfälle. För försäkring med förvaltning i fonder sker detta genom minskning av antalet fondandelar och för försäkring med garanterad ränta genom minskning av räntan. Innan varje premie överförs från arbetsgivaren via valcentralen till Handelsbanken Liv tar Collectum ut en administrationsavgift.

För den administration som sammanhänger med transaktioner gentemot fondförvaltare har Handelsbanken Liv rätt att ta ut särskilda avgifter. Vid omplacering kan transaktionsavgifter tas ut vid både inträde och utträde. Avgift för försäkring med förvaltning i fonder kan dock höjas inom ramen för de intervall som angavs i de försäkringstekniska grunder som gällde vid utgången av 2001.

Bolaget har också rätt att ta ut särskilda avgifter för åtgärder med försäkringen som den försäkrade eller förmånstagare begär.

Avgifterna kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller av ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter. De kan också ändras på grund av annan förändring av de allmänna förutsättningarna för avgiftsuttaget, såsom förändrade driftskostnader. De olika avgiftsslag som Handelsbanken Liv 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. En avgiftsförändring påverkar inte storleken av det garanterade kapital som redan uppkommit genom premieöverföring eller kapitaltillskott.

Kapitalavgift på försäkring med garanterad ränta kan dock inte höjas för kapital som uppkommit till följd av premiebetalning före 1 januari 2002.

För fonder som är knutna till försäkringen tas en fondförvaltningsavgift ut. Eventuell rabatt på fondförvaltningsavgiften beräknas och tillförs försäkringen fortlöpande genom köp av nya fondandelar enligt samma fördelning som gäller befintligt fondinnehav. Information om gällande fondförvaltningsavgift och eventuell rabatt finns på Handelsbankens webbplats. Storleken på avgifter samt sättet att ta ut avgifter kan ändras under försäkringstiden efter godkännande av kollektivavtalsparterna.

16. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Tidpunkt för utbetalning

Ålder för pensionsuttag är för närvarande 65 år för ITPK. Begäran om uttag av ålderspension kan göras av den försäkrade vid avtalad pensionsålder. När utbetalning sker från försäkringen beräknas storleken på varje utbetalning med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd, framtida avgifter, prognosränta och framtida uttag av skatt. Handelsbanken Liv har rätt att ändra dessa antaganden.

För förvaltning i fonder sker försäljning av fondandelar till den kurs som noterats, eller som Handelsbanken Liv på objektiva grunder bestämt, förutsatt att försäljning kan ske i samtliga fonder som är knutna till försäkringen.

Utbetalningen sker på Handelsbanken Livs ordinarie utbetalningsdag. Uppgift om ordinarie utbetalningsdag finns på handelsbanken.se/avtalspension och kan också lämnas av Handelsbanken Direkt.

Beloppet som ska utbetalas periodiskt måste uppgå till en minimigräns för periodisk utbetalning som Handelsbanken Liv tillämpar. Bolaget har rätt att ändra periodisk utbetalning och betala ut hela beloppet med en slututbetalning om medgivande ges av försäkrad.

Utbetalning vid dödsfall

Vid utbetalningar av pension på grund av den försäkrades död beräknas utbetalning inför varje utbetalningstillfälle med hjälp av gällande antaganden vid beräkningstillfället. Handelsbanken Liv är skyldigt att registrera dödsfallet inom fem bankdagar från det att bolaget erhållit handlingar som styrker dödsfallet.

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligt till Handelsbanken Liv 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 ska lämnas och insändas utan kostnad för Handelsbanken Liv.

Medgivande för Handelsbanken Liv att för bedömning av sin ansvarighet inhämta upplysningar från läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukhus, annan sjukvårdsinrättning, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om bolaget begär det.

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.

För förvaltning i fonder sker försäljning av fondandelar till den kurs som noterats, eller som Handelsbanken Liv på objektiva grunder bestämt, förutsatt att försäljning kan ske i samtliga fonder som är knutna till försäkringen.

Utbetalningen sker på Handelsbanken Livs ordinarie utbetalningsdag. Uppgift om ordinarie utbetalningsdag finns på handelsbanken.se/avtalspension och kan också lämnas av Handelsbanken Direkt.

Beloppet som utbetalas periodiskt måste uppgå till den minimigräns för periodisk utbetalning som Handelsbanken Liv tillämpar. Bolaget har rätt att ändra periodisk utbetalning och betala ut hela beloppet med en slututbetalning.

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

Utbetalningssätt

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

17. Räntebestämmelser vid utbetalning

Förräntningsrörelseränta

Om utbetalning av pension sker senare än en månad efter den försäkringstekniska förfalldagen betalar Handelsbanken Liv förräntningsrörelseränta på förfallet belopp.

Förräntning sker från och med en månad efter nämnda dag med den för Handelsbanken Liv gällande räntesatsen.

Dröjsmålsränta

Om utbetalning av pension sker senare än en månad, efter det att rätten till ersättning inträtt och fullständigt underlag för utbetalning

lagts fram till Handelsbanken Liv, betalas dröjsmålsränta enligt Rättelagen för tid därefter. Dröjsmålsränta beräknas även på upplupen förräntningsrörelseränta.

Så snart dröjsmål föreligger hos Handelsbanken Liv ersätts eventuell förräntningsrörelseränta med dröjsmålsränta.

18. Förmånstagare

Alderspension

Utbetalning av ålderspension sker till den försäkrade.

Dödsfallsutbetalning

Utbetalning av återbetalningsskydd sker till insatt förmånstagare. Den försäkrade har rätt att själv bestämma vem som ska vara förmånstagare. Har inget förordnande anmälts till Collectum eller Avtalat gäller det generella förordnande som anges i produktvillkoren.

En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att den försäkrade skriftligt meddelar Avtalat om ändringen.

Tillåtna förmånstagare

För pensionsförsäkring begränsar inkomstskattelagen kretsen av möjliga förmånstagare till make/ sambo, tidigare make/sambo samt barn till den försäkrade eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo. Även fosterbarn och bortadopterade barn kan vara förmånstagare, däremot inte barnbarn. Omfattar förordnandet annan person är det i den delen utan verkan.

Tolkning av förmånstagarförordnande

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

Med make avses person som den försäkrade är gift med samt registrerad partner. Make är förmånstagare även när mål om äktenskapskillnad eller mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses ogift person, som under äktenskapsliknande förhållanden eller under förhållanden som liknar registrerat partnerskap, vid dödsfallet stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt att de

- har eller har haft eller väntar barn tillsammans, eller
- tidigare har varit gifta med varandra eller levtt samman i registrerat partnerskap, eller i vart fall
- stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

Med barn avses arvsberättigade barn. Barn som inte är arvsberättigade, till exempel styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn måste namnges för att vara förmånstagare. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen och varje gren får lika stor andel av beloppet. I avlidet barns ställe inträder övriga barn om inte annat framgår av produktvillkoren. 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 här detsamma som angivits ovan.

I det fall en namngiven förmånstagare är avliden vid tidpunkten för utbetalning upphör förordnandet till denne och utbetalning av dennes del sker till övriga namngivna förmånstagare.

I den mån annan än namngiven förmånstagare är avliden eller inte vill ta emot sitt förvärv, ska dennes rätt övergå till den förmånstagare som enligt förordnandet står närmast i tur.

Om en förmånstagare har avlidit eller om förordnandet avseende denne har förfallit eller på annat sätt inte kan verkställas och det varken av förordnandet eller av övriga omständigheter kan utläsas vem som ska träda in i förmånstagarens ställe, ska dennes andel tillfalla övriga förmånstagare om inte annat framgår av

produktvillkoren. I den mån förmånstagarna har rätt till olika andel eller belopp ska förmånstagarnas andel eller belopp ökas utan att den relativa fördelningen dem emellan förändras.

Twist om tolkning av förmånstagarförordnande

Om twist uppkommer beträffande tolkning av ett förmånstagarförordnande eller dess omfattning i övrigt tar Handelsbanken Liv 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 Handelsbanken Liv förfallet belopp med den räntesats som bolaget vid varje tillfälle tillämpar. Handelsbanken Liv kan även välja att sätta ned förfallet belopp hos länsstyrelsen.

19. Avkastningsskatt

Handelsbanken Liv är skyldigt att betala avkastningsskatt på försäkringskapital. Avkastningsskatt beräknas enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel.

För att täcka Handelsbanken LivS skattekostnaden minskas försäkringens försäkringskapital varje år med motsvarande belopp som Handelsbanken Liv har att betala i avkastningsskatt.

20. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

Anspråk på Handelsbanken Liv kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från bolaget om dokumentet eller meddelandet på grund av misstag fått felaktig formulering, såvida inte Handelsbanken Liv underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

Om Handelsbanken Liv enligt dessa villkor är skyldigt att underrätta annan part anses skyldigheten fullgjord då underrättelsen avsänts, oavsett om den når mottagaren.

Meddelande från den försäkrade eller annan berättigad ska anses ha inkommit till bolaget den dag meddelandet ankomststämplat eller på annat sätt daterats hos Handelsbanken Livs huvudkontor.

Den försäkrade 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.

Handelsbanken Liv är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett utan dröjsmål.

21. Ansvarsbegränsning

Handelsbanken Liv 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 Handelsbanken Liv självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Handelsbanken Liv 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.

22. Information till den försäkrade

Efter det att försäkringsavtal har träffats mellan Handelsbanken Liv och den försäkrade, får den försäkrade ett försäkringsbesked som en bekräftelse på att försäkringsavtal kommit till stånd. Nytt försäkringsbesked lämnas vid vissa ändringar till exempel vid utökning eller vid ändring av förmånstagarförordnande.

En gång per år informeras den försäkrade om aktuellt värde samt under närmast föregående år inbetalda premier och uttagna avgifter med mera. Aktuellt värde finns även att tillgå via Handelsbankens

internettjänst eller på våra digitala mötesplatser. Collectum utfärdar under varumärket Avtalat dessutom en gång per år ett årsbesked där den försäkrades samlade Avtalspension ITP framgår.

23. Behandling av personuppgifter

Som personuppgiftsansvarig behandlar Handelsbanken Liv personuppgifter för att kunna erbjuda och leverera de försäkringar och tjänster som vi har kommit överens om och för andra ändamål som att till exempel följa lagar och andra regler.

Utförlig information om Handelsbanken Livs behandling av personuppgifter och dina rättigheter i samband med sådan behandling finns på www.handelsbanken.se.

Har du frågor, synpunkter eller klagomål kring hur vi behandlar dina personuppgifter kan du kontakta vårt dataskyddsombud på dpo@handelsbanken.se eller skriva till följande adress:

Handelsbanken
Dataskyddsombud
106 70 Stockholm

För eventuella klagomål rörande behandlingen av dina personuppgifter kan du även kontakta tillsynsmyndigheten, Integritetsskyddsmyndigheten, imy@imy.se

24. Skaderegistrering

Handelsbanken Liv 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 klara 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 Skadeanmälningsregister (GSR) AB, Box 24171, 104 51 Stockholm. Se www.gsr.se för mer information om den behandling av uppgifter som förekommer i registret.

Produktvillkor

Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta

Hälsoprövning

Försäkringen kan inte nytecknas.

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital, som byggts upp genom inbetalning av premier.

Den garanterade ålderspensionen baseras på det garanterade kapitalet, som beräknas enligt punkt 8 i de allmänna villkoren. Därtill kan tilläggsbelopp utbetalas som baseras på den villkorade återbäringen i enlighet med punkt 9 i de allmänna villkoren. Den garanterade räntans storlek för försäkringen anges i årsbeskedet.

Pensionen betalas ut månadsvis i fem år från 65 års ålder. Vid pensionsåldern kan tidpunkten för första utbetalning ändras till tidigast 55 ålder. Om den försäkrade avlider före pensionsåldern upphör försäkringen att gälla utan att någon utbetalning sker.

Återbäring

Försäkringen berättigar till villkorad återbäring som läggs till försäkringsbeloppet.

Premie och premiebetalning

Premier överförs månadsvis till Handelsbanken Liv via Collectum.

Förmånstagare

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Förmånstagarförordnande får inte återkallas.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse, pantsättning, återköp och flytt av försäkringskapital

- överlåtelse kan bara ske till ny arbetsgivare
- pantsättning kan inte ske
- återköp kan inte ske
- flytt av försäkringskapital kan ske under de förutsättningar som beskrivs i punkt 13 i de allmänna villkoren.

Ändring

Försäkringen kan ändras utan samtycke från Handelsbanken Liv i följande fall:

- Helt förtida uttag. Sänkning av pensionsåldern till tidigast den månad den försäkrade fyller 55 år under förutsättning att den försäkrade samtidigt helt slutar förvärsarbete i pensioneringssyfte. Det förhållandet att den försäkrade inte kan förvärsarbete på grund av medicinsk arbetsoförmåga, som resulterat i sjukersättning/aktivitetsersättning från den allmänna försäkringen, ger inte rätt att sänka pensionsåldern.
- Partiellt förtida uttag. Med partiellt förtida uttag menas ett uttag av minst 10 procent av intjänat pensionsbelopp per försäkring. Varje försäkring kan delas upp i tre delar med möjlighet till olika uttagstider. Uttaget kan göras tidigast från och med den månad den försäkrade fyller 55 år under förutsättning att han/hon samtidigt slutar förvärsarbete i pensioneringssyfte för den del som förtida uttag görs. Det är möjligt att utöka ett partiellt uttag tidigast 12 månader efter att pensionen börjat utbetalas. Det är inte möjligt att få ett partiellt förtida uttag samtidigt som sjukpension utbetalas för samma del. Vid helt eller partiellt förtida uttag krävs att den försäkrade kan intyga att han/hon

- inte uppbär sjukpenning/sjukersättning/arbetskkadeersättning
- inte har begärt sjukpenning/sjukersättning/arbetskkadeersättning hos Försäkringskassan
- inte begärt utökning av sjukpenning/sjukersättning/arbetskkadeersättning hos Försäkringskassan
- inte uppbär ITP:s sjukpension eller liknande ersättning från avtalsförsäkring
- inte uppbär sjukersättning/arbetskkadeersättning/ eller liknande från utländsk motsvarighet till svensk Försäkringskassa
- Partiellt uttag vid 65 år eller senare
- Höjning av pensionsåldern. Ändring av tidpunkten för uttag av pension kan ske längst till den månad den försäkrade fyller 95 år vid ändring av utbetalningstiden till lägst två, och högst 20 år eller livsvarigt. Om utbetalningarna påbörjats kan utbetalningstiden inte ändras.

Det är möjligt att lägga till återbetalningsskydd även för uppsamlat försäkringskapital vid inträffad familjehändelse enligt punkt 11 eller vid godkänd hälsoprövning. Sådan ändring måste göras innan ålderspensionen börjat utbetalas.

Anmälan om ändring av pensionsålder, partiellt uttag samt utbetalningstid, görs till Handelsbanken Liv.

Anmälan om ändring till försäkring med återbetalningsskydd samt flytt av försäkringskapital görs till Avtalat.

Skatteregler

Försäkringen är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring (T). Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst.

Ålderspension – förvaltning i fonder

Hälsoprövning

Försäkringen kan inte nytecknas.

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier.

Pensionen varierar med värdet av de fondandelar som är knutna till försäkringen när utbetalning ska ske.

Pensionen betalas ut månadsvis i fem år från 65 års ålder. Vid pensionsåldern kan tidpunkten för första utbetalning ändras till tidigast 55 års ålder. Om den försäkrade avlider före pensionsåldern upphör försäkringen att gälla utan att någon utbetalning sker.

Återbäring

Försäkringen berättigar inte till återbäring.

Premie och premiebetalning

Premier överförs månadsvis till Handelsbanken Liv via Collectum.

Förmånstagare

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Förmånstagarförordnande får inte återkallas.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse, pantsättning, återköp och flytt av försäkringskapital

- överlåtelse kan bara ske till ny arbetsgivare
- pantsättning kan inte ske
- återköp kan inte ske
- flytt av försäkringskapital kan ske under de förutsättningar som beskrivs i punkt 13 i de allmänna villkoren.

Ändring

Försäkringen kan utan samtycke från Handelsbanken Liv ändras i följande fall:

- Helt förtida uttag. Sänkning av pensionsåldern till tidigast den månad den försäkrade fyller 55 år under förutsättning att den försäkrade samtidigt helt slutar förvärvsarbete i pensioneringssyfte. Det förhållandet att den försäkrade inte kan förvärvsarbete på grund av medicinsk arbetsförmåga, som resulterat i sjukersättning/aktivitetsersättning från den allmänna försäkringen, ger inte rätt att sänka pensionsåldern.
- Partiellt förtida uttag. Med partiellt förtida uttag menas ett uttag av minst 10 procent av intjänat pensionsbelopp per försäkring. Varje försäkring kan delas upp i tre delar med möjlighet till olika uttagstider. Uttaget kan göras tidigast från och med den månad den försäkrade fyller 55 år under förutsättning att han/hon samtidigt slutar förvärvsarbete i pensioneringssyfte för den del som förtida uttag görs. Det är möjligt att utöka ett partiellt uttag tidigast 12 månader efter att pensionen börjat utbetalas. Det är inte möjligt att få ett partiellt förtida uttag samtidigt som sjukpension utbetalas för samma del. Vid helt eller partiellt förtida uttag krävs att den försäkrade kan intyga att han/hon
 - inte uppbär sjukpenning/sjukersättning/arbetskkadeersättning
 - inte har begärt sjukpenning/sjukersättning/arbetskkadeersättning hos Försäkringskassan
 - inte begärt utökning av sjukpenning/sjukersättning/arbetskkadeersättning hos Försäkringskassan
 - inte uppbär ITP:s sjukpension eller liknande ersättning från avtalsförsäkring
 - inte uppbär sjukersättning/arbetskkadeersättning/ eller liknande från utländsk motsvarighet till svensk Försäkringskassa
- Partiellt uttag vid 65 år eller senare
- Höjning av pensionsåldern. Ändring av tidpunkten för uttag av pension kan ske längst till den månad den försäkrade fyller 95 år
- Ändring av utbetalningstiden till lägst två, och högst 20 år eller livsvarigt. Om utbetalningarna påbörjats kan utbetalningstiden inte ändras.

Det är möjligt att lägga till återbetalningsskydd även för uppsamlat försäkringskapital vid inträffad familjehändelse enligt punkt 11 eller vid godkänd hälsoprövning. Sådan ändring måste göras innan ålderspensionen börjat utbetalas.

Anmälan om ändring av pensionsålder, partiellt uttag samt utbetalningstid görs till Handelsbanken Liv.

Anmälan om ändring till försäkring med återbetalningsskydd samt flytt av försäkringskapital görs till Avtalat.

Skatteregler

Försäkringen är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring (T). Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst. och omfattas av avkastningsskatt.

Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning med garanterad ränta**Hälsoprövning**

Försäkringen kan inte nytecknas.

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier.

Den garanterade ålderspensionen baseras på det garanterade kapitalet, som beräknas enligt punkt 8 i de allmänna villkoren. Därtill kan tilläggsbelopp utbetalas som baseras på den villkorade återbäringen i enlighet med punkt 9 i de allmänna villkoren. Den garanterade räntans storlek för försäkringen anges i försäkringsbeskedet.

Pensionen utbetalas månadsvis i fem år från 65 års ålder. Vid pensionsåldern kan tidpunkten för första utbetalning ändras till tidigast 55 års ålder.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att pensionen betalas till förmånstagare vid den försäkrades dödsfall.

Vid dödsfall innan pensionen börjat betalas ut, betalas det garanterade kapitalet ut till förmånstagare i fem år. Eventuell återbäring vid dödsfallet betalas ut som tilläggsbelopp.

När pensionen börjat betalas ut gäller försäkring med ett efterlevandeskydd under en viss tid, den så kallade garantitiden. Om den försäkrade inte gjort annat val är garantitiden 5 år. Om den försäkrade valt tidsbegränsad utbetalning av ålderspensionen vid pensioneringstidpunkten, mellan 5 och 20 år, kommer garantitiden att överensstämma med vald utbetalningstid. Om den försäkrade valt livsvarig utbetalning av ålderspensionen vid pensioneringstidpunkten uppgår garantitiden till 20 år med möjlighet att ändra den till mellan 5 och 20 år.

Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare som är i livet, fram till garantitidens slut..

Om den försäkrade väljer en kortare utbetalningstid än 5 år för sin ålderspension, upphör garantitiden att gälla och rätt till efterlevande skydd/vid den försäkrades dödsfall/saknas.

Återbäring

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

Premie och premiebetalning

Premier överförs månadsvis till Handelsbanken Liv via Collectum.

Förmånstagare

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade.

Utbetalning av återbetalningsskyddet sker till, om inget annat förordnande anmäls till Collectum eller Avtalat, i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 19 i de allmänna villkoren.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse, pantsättning, återköp och flytt av försäkringskapital

- överlåtelse kan bara ske till ny arbetsgivare

- pantsättning kan inte ske
- återköp kan inte ske
- flytt av försäkringskapital kan ske under de förutsättningar som beskrivs i punkt 13 i de allmänna villkoren.

Ändring

Försäkringen kan utan samtycke från Handelsbanken Liv ändras i följande fall:

- Helt förtida uttag. Sänkning av pensionsåldern till tidigast den månad den försäkrade fyller 55 år under förutsättning att den försäkrade samtidigt helt slutar förvärvsarbete i pensioneringssyfte.
- Det förhållandet att den försäkrade inte kan förvärvsarbete på grund av medicinsk arbetsoförmåga, som resulterat i sjukersättning/aktivitetsersättning från den allmänna försäkringen, ger inte rätt att sänka pensionsåldern.
- Partiellt förtida uttag. Med partiellt förtida uttag menas ett uttag av minst 10 procent av intjänat pensionsbelopp per försäkring. Varje försäkring kan delas upp i tre delar med möjlighet till olika uttagstider. Uttaget kan göras tidigast från och med den månad den försäkrade fyller 55 år under förutsättning att han/hon samtidigt slutar förvärvsarbete i pensioneringssyfte för den del som förtida uttag görs. Det är möjligt att utöka ett partiellt uttag tidigast 12 månader efter att pensionen börjat utbetalas. Det är inte möjligt att få ett partiellt förtida uttag samtidigt som sjukpension utbetalas för samma del.
Vid helt eller partiellt förtida uttag krävs att den försäkrade kan intyga att han/hon
 - inte uppbär sjukpenning/sjukersättning/arbetsskadeersättning
 - inte har begärt sjukpenning/sjukersättning/arbetsskadeersättning hos Försäkringskassan
 - inte begärt utökning av sjukpenning/sjukersättning/arbetsskadeersättning hos Försäkringskassan
 - inte uppbär ITP:s sjukpension eller liknande ersättning från avtalsförsäkring
 - inte uppbär sjukersättning/arbetsskadeersättning/ eller liknande från utländsk motsvarighet till svensk Försäkringskassa
- Partiellt uttag vid 65 år eller senare
- höjning av pensionsåldern. Ändring av tidpunkten för uttag av pension kan ske längst till den månad den försäkrade fyller 95 år
- ändring av utbetalningstiden till lägst två, och högst 20 år eller livsvarigt. Om utbetalningarna påbörjats kan utbetalningstiden inte ändras
- ändring av förmånstagarförordnande
- Borttag av återbetalningsskydd görs hos Avtalat innan utbetalningen påbörjats. Har utbetalningen påbörjats görs det på Handelsbanken Liv. Om den försäkrade tar bort återbetalningsskyddet efter att utbetalningen påbörjats kan återbetalningsskyddet inte återinföras.
- Förmånstagarna kan om inte utbetalningarna påbörjats före dödsfallet, ändra starttidpunkt och utbetalningstid för utbetalningarna förutsatt att de är överens.
- Anmälan om ändring av pensionsålder, partiellt uttag samt utbetalningstid görs till Handelsbanken Liv. Anmälan om ändrat förmånstagarförordnande och flytt av försäkringskapital görs till Avtalat.

Skatteregler

Försäkringen är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring (T). Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst.

Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder

Hälsoprövning

Försäkringen kan inte nytecknas.

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital, som byggts upp genom inbetalning av premier. Pensionen varierar med värdet av de fondandelar som är knutna till försäkringen när utbetalning ska ske. Pensionen utbetalas månadsvis i fem år från 65 års ålder. Vid pensionsåldern kan tidpunkten för första utbetalning ändras till tidigast 55 års ålder.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att pensionen betalas till förmånstagare vid den försäkrades dödsfall.

Vid dödsfall innan pensionen börjat betalas ut till försäkrad, betalas försäkringskapitalet ut till förmånstagare i fem år.

När pensionen börjat betalas ut gäller försäkring med ett efterlevandeskydd under en viss tid, den så kallade garantitiden. Om den försäkrade inte gjort annat val är garantitiden 5 år. Om den försäkrade valt tidsbegränsad utbetalning av ålderspensionen vid pensioneringstidpunkten, mellan 5 och 20 år, kommer garantitiden att överensstämma med vald utbetalningstid. Om den försäkrade valt livsvarig utbetalning av ålderspensionen vid pensioneringstidpunkten uppgår garantitiden till 20 år med möjlighet att ändra den till mellan 5 och 20 år.

Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare som är i livet, fram till garantitidens slut.

Om den försäkrade väljer en kortare utbetalningstid än 5 år för sin ålderspension, upphör garantitiden att gälla och rätt till efterlevandeskydd /vid den försäkrades dödsfall/ saknas.

Återbäring

Försäkringen berättigar inte till återbäring.

Premie och premiebetalning

Premier överförs månadsvis till Handelsbanken Liv via Collectum.

Förmånstagare

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade. Utbetalning av återbetalningsskyddet sker till, om inget annat förordnande anmäls till Collectum eller Avtalat, i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 19 i de allmänna villkoren.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse, pantsättning, återköp och flytt av försäkringskapital

- överlåtelse kan bara ske till ny arbetsgivare
- pantsättning kan inte ske
- återköp kan inte ske
- flytt av försäkringskapital kan ske under de förutsättningar som beskrivs i punkt 13 i de allmänna villkoren.

Ändring

Försäkringen kan utan samtycke från Handelsbanken Liv ändras i följande fall:

- Helt förtida uttag. Sänkning av pensionsåldern till tidigast den månad den försäkrade fyller 55 år under förutsättning att den försäkrade samtidigt helt slutar förvärvsarbete i pensioneringssyfte.
- Det förhållandet att den försäkrade inte kan förvärvsarbete på grund av medicinsk arbetsförmåga, som resulterat i sjukersättning/aktivitetsersättning från den allmänna försäkringen, ger inte rätt att sänka pensionsåldern.
- Partiellt förtida uttag. Med partiellt förtida uttag menas ett uttag av minst 10 procent av intjänat pensionsbelopp per försäkring. Varje försäkring kan delas upp i tre delar med möjlighet till olika uttagstider. Uttaget kan göras tidigast från och med den månad den försäkrade fyller 55 år under förutsättning att han/hon samtidigt slutar förvärvsarbete i pensioneringssyfte för den del som förtida uttag görs. Det är möjligt att utöka ett partiellt uttag tidigast 12 månader efter att pensionen börjat utbetalas. Det är inte möjligt att få ett partiellt förtida uttag samtidigt som sjukpension utbetalas för samma del.
- Vid helt eller partiellt förtida uttag krävs att den försäkrade kan intyga att han/hon
 - inte uppbär sjukpenning/sjukersättning/arbetskkadeersättning
 - inte har begärt sjukpenning/sjukersättning/arbetskkadeersättning hos Försäkringskassan
 - inte begärt utökning av sjukpenning/sjukersättning/arbetskkadeersättning hos Försäkringskassan
 - inte uppbär ITP:s sjukpension eller liknande ersättning från avtalsförsäkring
 - inte uppbär sjukersättning/arbetskkadeersättning/ eller liknande från utländsk motsvarighet till svensk Försäkringskassa
- Partiellt uttag vid 65 års ålder eller senare
- höjning av pensionsåldern. Ändring av tidpunkten för uttag av pension kan ske längst till den månad den försäkrade fyller 95 år
- ändring av utbetalningstiden till lägst två, och högst 20 år eller livsvarigt. Om utbetalningarna påbörjats kan utbetalningstiden inte ändras.
- ändring av förmånstagarförordnande
- Borttag av återbetalningsskydd görs hos Avtalat innan utbetalningen påbörjats. Har utbetalningen påbörjats görs det på Handelsbanken Liv. Om den försäkrade tar bort återbetalningsskyddet efter att utbetalningen påbörjats kan återbetalningsskyddet inte återinföras.
- Förmånstagarerna kan om inte utbetalningarna påbörjats före dödsfallet, ändra starttidpunkt och utbetalningstid för utbetalningarna förutsatt att de är överens.
- Anmälan om ändring av pensionsålder, partiellt uttag samt utbetalningstid görs till Handelsbanken Liv. Anmälan om ändrat förmånstagarförordnande och flytt av försäkringskapital görs till Avtalat.

Skatteregler

Försäkringen är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring (T). Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst.

Ordförklaringar

Avkastningsränta är den räntesats med vilken försäkringskapitalet förändras på en försäkring med förvaltning med garanterad ränta. Räntesatsen kan vara både positiv och negativ.

Fond består av aktier och andra värdepapper och förvaltas av ett fondbolag. Någon garanti för viss värdeutveckling lämnas inte.

Försäkringsförmån: Med försäkringsförmån avses den ersättning som betalas ut från en försäkring.

Förmånstagare är den eller de personer som har rätt till utbetalning från försäkringen om den försäkrade skulle avlida och har valt återbetalningsskydd.

Försäkrad är den på vars liv en försäkring hänger.

Försäkringsbesked är en beskrivning av och bekräftelse på ingånget avtal.

Försäkringskapital är en försäkrings totala kapital vid varje tidpunkt, inklusive eventuell villkorad återbäring som hör till försäkringen.

Försäkringstagare är den arbetsgivare som är ägare av försäkringen. Den anställda är försäkringstagare i fråga om rätten till förmåner.

Förvaltningsform är det sätt som kapitalet förvaltas i. Det kan ske med förvaltning i fonder eller förvaltning med garanterad ränta.

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

Garantitid anger det lägsta antal år försäkringen ska utbetalas. Det förutsätter att den försäkrade eller någon av de insatta förmånstagarna lever.

Placeringsprofil anger i procent hur kommande premier och flyttade försäkringskapital till försäkringen fördelas mellan valda fonder.

Skattekategori är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen.

Totalavkastning är Handelsbanken Livs faktiska avkastning på det kapital som är hänförligt till försäkringen 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 tillmötesgås 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

Beslut i ett ärende kan även prövas i:

Handelsbankens Försäkringsnämnd

Box 1325

111 83 Stockholm

E-post: klagomal_handelsbankenliv@handelsbanken.se

(ange Handelsbankens Försäkringsnämnd i rubriken)

Om olika meningar ändå kvarstår hänvisar vi till:

Allmänna reklamationsnämnden (ARN)

Box 174

101 23 Stockholm

Tel: 08-508 860 00

Webbplats: www.arn.se

Personförsäkringsnämnden

Box 24067

104 50 Stockholm

Tel: 08-522 787 20

Webbplats: www.forsakringsnamnder.se/PFN

Allmänna Reklamationsnämnden och Personförsäkringsnämnden är nämnder för alternativ tvistlösning. En anmälan till nämnderna måste vara skriftlig. För att Allmänna Reklamationsnämnden ska pröva ärendet finns bl.a. vissa värde- och tidsgränser. Personförsäkringsnämnden prövar ärenden som innefattar försäkringsmedicinska bedömningar.

Saken kan även prövas i **allmän domstol**.

Råd och upplysning i försäkringsfrågor:

Konsumenternas försäkringsbyrå

Box 24215

104 51 Stockholm

Tel: 0200-22 58 00

Webbplats: www.konsumenternas.se

Konsumentvägledningen i din kommun

www.hallakonsument.se