

# Avtalspension KAP-KL

## Försäkringsvillkor 2025

Villkoren gäller från 14 april 2025.

Villkoren gäller för försäkringsavtal med förvaltning i garanterad ränta som ingåtts till och med 31 december 2009.

## Innehållsförteckning

|                                                                                        |   |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Allmänna villkor.....                                                                  | 3 |
| 1. I Avtalspension KAP-KL 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 Livs rätt att ändra försäkringsavtal.....                             | 3 |
| 6. Hälsoprovning .....                                                                 | 3 |
| 7. Premie och premiebetalning .....                                                    | 3 |
| 8. Förvaltning av försäkringskapitalet .....                                           | 4 |
| 9. Villkorad återbäring .....                                                          | 4 |
| 10. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över försäkringen ..... | 4 |
| 11. Ändringsrätt vid inträffad familjehändelse .....                                   | 4 |
| 12. Återköp .....                                                                      | 4 |
| 13. Flytt av försäkringskapital .....                                                  | 4 |
| 14. Begränsningar i försäkringens giltighet.....                                       | 5 |
| 15. Avgifter .....                                                                     | 5 |
| 16. Tidpunkt och sätt för utbetalning.....                                             | 5 |
| 17. Räntebestämmelser vid utbetalning.....                                             | 5 |
| 18. Förmånstagare.....                                                                 | 5 |
| 19. Avkastningsskatt .....                                                             | 6 |
| 20. Preskription .....                                                                 | 6 |
| 21. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden .....                               | 6 |
| 22. Ansvarsbegränsning.....                                                            | 6 |
| 23. Information till den försäkrade .....                                              | 6 |
| 24. Behandling av personuppgifter .....                                                | 6 |
| Produktvillkor .....                                                                   | 7 |
| Ordförklaringar.....                                                                   | 8 |
| Kundklagomål i Handelsbanken Liv .....                                                 | 9 |

## Allmänna villkor

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

Villkoren gäller för de försäkringsåtaganden Handelsbanken Liv tillhandahåller i form av avgiftsbestämd ålderspension med garanterad ränta enligt pensionsavtalet KAP-KL.

Avtalspension KAP-KL bygger på överenskommelser mellan kollektivavtalsparterna Sobona, Sveriges Kommuner och Regioner, SKR och de fackliga organisationerna inom området.

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren lämnat till Pensionsvalet eller Valcentralen samt de val den försäkrade anmält till någon av valcentralerna eller Handelsbanken Liv. Pensionsvalet eller Valcentralen är de valcentraler som administrerar den försäkrades val. När det i fortsättningen hänvisas till "valcentral" avses den valcentral som försäkringstagaren har avtal med, och som den försäkrade har att vända sig till.

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 försäkringsavtalslagen eller allmän svensk lag i övrigt. Innehållet i kollektivavtalet kan få betydelse för tillämpningen av försäkringsavtalet.

### 1. I Avtalspension KAP-KL kan följande försäkringar ingå

- Ålderspension
- Ålderspension med återbetalningsskydd

### 2. Behörighet att teckna försäkring

Avtalspension KAP-KL har fram till och med 31 december 2009 kunnat nytecknas i Handelsbanken Liv av den som arbetar hos arbetsgivare som tecknat tjänstepensionsavtalet KAP-KL.

Försäkringen tecknas med arbetsgivaren som försäkringstagare och den anställde som försäkrad.

### 3. Ikraftträdande av avtal och inträde av försäkringsskydd

Försäkringsavtalet börjar gälla när Handelsbanken Liv fått besked om den försäkrades val från aktuell valcentral. I de fall hälsoprövning krävs, ska den försäkrade dessutom ha genomgått av Handelsbanken Liv godkänd hälsoprövning.

Försäkringsskyddet inträder när aktuell valcentral meddelat Handelsbanken Liv om den försäkrades val, under förutsättning att premien eller försäkringskapitalet därefter överförs 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 försäkringsavtal från Handelsbanken Livs sida fått verkan medför uppsägning att försäkring Ålderspension med återbetalningsskydd kan nedsättas enligt punkt 14.

Vid flytt av försäkringskapital upphör försäkringen när kapitalet lämnat Handelsbanken Liv för vidare förmedling via valcentral till mottagande försäkringsgivare.

## 5. Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsavtal

Handelsbanken Liv har rätt att under försäkringstiden ändra villkoren för försäkringsavtalet om det behövs på grund av avtalets art eller annan särskild omständighet. Ändringen kan avse beräkningsantaganden, avgifter och försäkringsvillkor i övrigt.

Andra särskilda omständigheter är till exempel att det kollektivavtalade pensionsavtalet ändras, ändring av lagstiftning, lagtillämpning, myndighets föreskrift, eller annan förutsättning för försäkringsavtalet som Handelsbanken Liv inte råder över

Kapitalavgiften kan inte höjas för kapital som uppkommit genom premiebetalning före 1 januari 2002.

För att en ändring i försäkringsvillkoren ska få verkan mot den försäkrade eller förmånstagare ska detta skriftligen ha informerats. Ändringen gäller då från nästkommande premiebetalning och får med vissa undantag verkan även för redan intjänat kapital. Om premieöverföringen avslutats börjar ändringen att gälla när den försäkrade eller förmånstagare fått informationen från Handelsbanken Liv.

Ändringar på grund av ändrad lagstiftning, lagtillämpning, pensionsöverenskommelse mellan parterna 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.

### Förlängning av försäkring

Handelsbanken Liv har rätt att förlänga försäkringen med ett år från avtalad utbetalningstidpunkt, om den försäkrade inte svarar på bolagets avisering inför den avtalade utbetalningstidpunkten. Med den avtalade utbetalningstidpunkten avses den försäkrades pensionsålder. Om försäkringen förlängs fortsätter försäkringsavtalet att gälla på samma sätt som innan förlängningen, enligt vad var tid gällande försäkringsvillkor. Om den försäkrade inte hör av sig efter förlängningen, sker ny avisering om utbetalning. Utbetalning kan dock aktualiseras när som helst efter ursprungligt avtalad utbetalningstidpunkt om den försäkrade begär det.

Om tidpunkt och sätt för utbetalning, se punkt 16.

## 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. Hälsoprövning krävs inte vid familjehändelse, se punkt 11.

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

## 7. Premie och premiebetalning

Premien betalas av arbetsgivaren. Aktuell valcentral fakturerar arbetsgivaren och ansvarar för att premien 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 innebär att beloppet återtas från försäkringen. Återbetalning sker till respektive valcentral och med stöd av administrationsavtalen mellan Handelsbanken Liv och

respektive valcentral. Försäkringskapitalet minskas på så sätt att försäkringen får samma värde som om denna premie inte betalats in.

## 8. Förvaltning av försäkringskapitalet

Kapitalet i försäkringen förvaltas 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. Den försäkrade eller annan berättigad saknar möjlighet att påverka hur försäkringskapitalet förvaltas. Medlen placeras i den kapitalförvaltningsportfölj som gäller för det bestånd 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 premiebetaling 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 en annan garanterad ränta och andra antaganden om avkastningsskatt och livslängd för tiden fram till pensionsåldern om inte annat framgår av försäkringsavtalet.

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, Villkorad återbäring.

## Riskkompensation

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

## 9. Villkorad återbäring

Utöver det garanterade kapitalet kan försäkringen 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 premier, 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 den garanterade räntan.

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.

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

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

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:

- ändra pensionsålder och utbetalningstid
- lägga till eller ta bort återbetalningsskydd. I förstnämnda fall efter familjehändelse eller godkänd hälsoprövning.
- ändra förmänstagarförordnande
- begära flytt av försäkringskapital

Vid byte av arbetsgivare inom avtalsområdet sker automatiskt överlåtelse av försäkring 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 den inte längre uppfyller bestämmelserna i inkomstkattelagen.

Efter den försäkrades död har förmänstagare rätt att ändra tidpunkt för start av utbetalning. Ändring måste begäras innan utbetalningen startat. Finns flera förmänstagare kan ändring endast ske om förmänstagarna 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 Handelsbanken Liv och måste göras inom ett år från sådan händelse.

Rätten att lägga till återbetalningsskydd gäller till dess att ålderspensionen börjar betalas ut.

## 12. Återköp

Försäkringen kan inte återköpas.

## 13. Flytt av försäkringskapital

Den försäkrade kan begära flytt av försäkringskapital till en försäkringsgivare och försäkring som är godkänd av kollektivavtalsparterna. Det är inte möjligt att flytta till en försäkring med förvaltning i garanterad ränta hos Handelsbanken Liv.

Flytt ska ske i enlighet med bestämmelserna i inkomstkattelagen. Flytten ska även följa regler i överenskommelsen om ålderspension enligt KAP-KL, samt de regler som upprättats mellan Handelsbanken Liv och aktuell valcentral.

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 görs normalt till valcentralen. Flytt kan inte göras om försäkrad avlidit eller om utbetalning startat.

Det flyttbara kapitalet är det värde som är högst av garanterat kapital eller försäkringskapital som försäkringen har den sista dagen före det månadsskifte som flytten sker.

Genomförs flytten senare än sju kalenderdagar efter den av valcentralen senaste angivna dagen beräknas räntekompensation utifrån den räntesats som Pensionsnämnden beslutat. Om räntekompensationen understiger 0,25 procent av gällande prisbasbelopp behöver någon ränta inte betalas.

#### 14. Begränsningar i försäkringens giltighet

Har den försäkrade lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter om hälsoförhållanden eller tidpunkt av 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 försäkringsskyddet är reducerat.

Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare.

#### 15. Avgifter

Handelsbanken Liv tar ut avgifter för att täcka kostnader under hela försäkringstiden. Avgifter kan tas ut som fast avgift och/eller procentuell avgift. Avgiften tas ut på premien och/eller på försäkringskapitalet. Avgift på kapitalet tas ut fortlöpande genom minskning av räntan och avgift på premien tas ut vid varje premiebetalningstillfälle.

Avgifterna 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 Handelsbanken Liv tar ut framgår av den prislista som bolaget tillämpar vid varje tidpunkt. Där redovisas också storleken på avgifterna.

En avgiftsförändring påverkar inte storleken av det garanterade kapital som redan uppkommit genom premieöverföring eller kapitaltillskott.

#### 16. Tidpunkt och sätt för utbetalning

##### Utbetalning av ålderspension

Handelsbanken Liv aviserar den försäkrade om utbetalning vid 65 års ålder. Efter ansökan om utbetalning av pension sker utbetalning till den försäkrade under avtalad utbetalningstid. När utbetalning sker från försäkringen beräknas storleken på varje utbetalning med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd, prognosränta, framtida avgifter och framtida uttag av skatt. Handelsbanken Liv har rätt att ändra dessa antaganden.

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

##### Utbetalning vid dödsfall

Vid utbetalning på grund av den försäkrades död beräknas utbetalningen inför varje utbetalningstillfälle med hjälp av gällande antaganden vid beräkningstillfället. Handelsbanken Liv är skyldig att registrera dödsfallet inom fem bankdagar från det att bolaget fått 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 och Handelsbanken Livs ansvarighet ska lämnas och skickas in utan kostnad för bolaget.

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.

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. Inför utbetalning får den försäkrade eller förmånstagare information om kommande utbetalning. För att utbetalningen ska kunna starta behöver den försäkrade/förmånstagaren inkomma med kontouppgifter.

Utbetalning sker på Handelsbanken Livs ordinarie utbetalningsdag. Uppgift om ordinarie utbetalningsdag finns på handelsbanken.se/avtalspension.

Belopp som ska betalas ut periodiskt måste uppgå till en minimigräns som Handelsbanken Liv vid var tid tillämpar. Bolaget har rätt att ändra från periodisk utbetalning och betala ut hela beloppet med en slututbetalning.

#### 17. Räntebestämmelser vid utbetalning

##### 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 räntelagen för tid därefter. Dröjsmålsränta beräknas även på upplupen förräntningsrörelseränta.

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

##### Förräntningsrörelseränta

Kan en utbetalning inte verkställas trots att Handelsbanken Liv vidtagit de åtgärder för reglering av försäkringsfallet som åvilar bolaget betalas ränta på förfallet belopp. Om utbetalning av pension sker senare än en månad efter att rätten till ersättning inträtt betalar Handelsbanken Liv förräntningsrörelseränta på förfallet belopp. Förräntningen sker från och med en månad efter nämnda dag med den för Handelsbanken Liv gällande räntesatsen.

#### 18. Förmånstagare

Utbetalning av ålderspension sker till den försäkrade.

Utbetalning av återbetalningsskydd efter den försäkrades dödsfall sker till insatt förmånstagare. Den försäkrade har rätt att själv bestämma vem som ska vara förmånstagare. Har inget förordnande anmälts till Handelsbanken Liv gäller det generella förordnande som anges i produktvillkoren.

En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att den försäkrade skriftligt meddelar Handelsbanken Liv.

**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 eller registrerad partner. Make/registrerad partner är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad eller mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses ogift person som annan ogift person sammanbor med på sådant sätt som avses i sambolagen.

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. 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. 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 skyldig att betala en årlig skatt på avkastningsskatt på försäkringskapitalet. Avkastningsskatt beräknas enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel.

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

**20. Preskription**

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med försäkringsavtalslagen.

**21. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden**

Anspraak mot Handelsbanken Liv kan endast göras på grund av felaktighet i dokument eller meddelande till följd av misstag, i de fall bolaget inte snarast rättat uppgifterna efter att felet har upptäckts.

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

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

Den försäkrade eller annan berättigad ska utan dröjsmål påtala eventuella fel i mottagna handlingar och om bekräftelse på begärd åtgärd inte kommit denne till handa. Handelsbanken Liv är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett utan dröjsmål.

**22. Ansvarsbegränsning**

Handelsbanken Liv utger inte dröjsmålsränta, om utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, terroristattack, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Handelsbanken Liv själv 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 eller den ersättningsberättigade.

Skada som uppkommit i andra fall ersätts inte om Handelsbanken Liv varit normalt aktsamt.

**23. Information till den försäkrade**

Efter att försäkringsavtal har träffats mellan Handelsbanken Liv och den försäkrade, får den försäkrade ett försäkringsbesked som är en bekräftelse på att försäkringsavtal tecknats.

Nytt försäkringsbesked lämnas vid vissa ändringar, till exempel vid tillägg av återbetalningsskydd, ändring av förmånstagarförordnande eller vid ändrad utbetalningstid.

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 på Handelsbankens internetbank och app.

**24. 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](http://www.handelsbanken.se).

Har du frågor, synpunkter eller klagomål kring hur vi behandlar dina personuppgifter kan du kontakta vårt dataskyddsombud på [dpo@handelsbanken.se](mailto: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](mailto:imy@imy.se)



## Produktvillkor

### Försäkringsförmåner

- Ålderspension
- Ålderspension med återbetalningsskydd

#### Ålderspension

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital, som byggs upp genom inbetalning av premier. Pensionen baseras på det garanterade kapitalet, som beräknas enligt punkt 8 i de allmänna villkoren. Därtill kan tilläggsbelopp betalas ut som baseras på villkorad återbäring i enligt punkt 9 i de allmänna villkoren. Den garanterade räntans storlek för försäkringen anges i försäkringsbeskedet.

Pensionen betalas ut i fem år från 65 års ålder.

Om den försäkrade avlider före pensionsåldern upphör försäkringen att gälla utan att någon utbetalning sker.

#### Förmånstagare

Utbetalning av ålderspension sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

#### Återbetalningsskydd

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

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

När den femåriga ålderspensionen börjat betalas ut gäller försäkringen med ett efterlevandeskydd under fem år, den så kallade garantitiden.

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

#### Förmånstagare

Om inget annat förordnande anmäls till Handelsbanken Liv görs utbetalning 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 som tillåtna förmånstagare under punkt 18 i de allmänna villkoren.

Saknas förmånstagare sker ingen utbetalning av återbetalningsskydd.

#### Borttag av återbetalningsskydd

Det är möjligt att ta bort återbetalningsskyddet. Om återbetalningsskyddet tagits bort kan det inte återinföras efter att utbetalningen påbörjats.

#### Tillägg av återbetalningsskydd

Det är möjligt att lägga till återbetalningsskydd för intjänat försäkringskapital vid familjehändelse enligt punkt 11 i de allmänna villkoren eller efter godkänd hälsoprövning.

Tillägg av återbetalningsskydd måste göras innan ålderspensionen börjat betalas ut.

#### Premie och premiebetalning

Premier överförs till Handelsbanken Liv via den valcentral som administrerar KAP-KL. Även kompletterande premier kan förekomma.

#### Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

#### Utbetalning

Den försäkrade har rätt att ta ut ålderspensionen tidigast från 55 års ålder. Detta gäller oavsett om den försäkrade beviljats aktivitets- eller sjukersättning från den allmänna försäkringen från en tidigare ålder.

Den försäkrade har rätt att starta utbetalningen senare än 65 år men senast den månad den försäkrade fyller 95 år. Om den försäkrade senarelägger sin utbetalningsstart tillämpas pensionsavtalets vid var tid gällande utbetalningsregler vid den nya utbetalningstidpunkten.

Försäkrad vars försäkringskapital uppgår till maximalt ett prisbasbelopp kan begära att utbetalning av ålderspension ska ske som ett engångsbelopp.

#### Anmäl ändring

Anmälan om ändring av utbetalning, förmånstagare och återbetalningsskydd görs till Handelsbanken Liv.

#### Skatteregler

Försäkring är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring (T) och omfattas av avkastningsskatt.

## Ordförklaringar

**Avkastningsränta** är den räntesats med vilken försäkringskapitalet förändras på en försäkring med förvaltning med garanterad ränta.

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

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

**Försäkrad** är den anställda på vars liv försäkringen är tecknad.

**Försäkring** är det enskilda försäkringsavtalet avseende den försäkrade som avtalats mellan Handelsbanken Liv och försäkringstagaren/den försäkrade.

**Försäkringsbesked** är en beskrivning av och bekräftelse på ingånget avtal.

**Försäkringskapital** är det aktuella värdet på försäkringen. Försäkringskapitalet påverkas bland annat av inbetalda premier, avgifter och avkastning.

**Försäkringstagare** är den arbetsgivare som är ägare av försäkringen.

**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 förmänstagarna lever.

**Totalavkastning** är Handelsbanken Livs faktiska avkastning på det kapital som är hänförligt till Ålderspension försäkringen med garanterad ränta. Totalavkastningen består både av direktavkastning, till exempel räntor och aktieutdelning, och värdeförändring på tillgångarna. Totalavkastningen uttrycks som en räntesats.

**Återbetalningsskydd** innebär att pensionen betalas ut till förmänstagare vid den försäkrades dödsfall.



## 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](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 vägledning i försäkringsfrågor:

#### Konsumenternas försäkringsbyrå

Box 24215  
104 51 Stockholm  
Tel: 0200-22 58 00  
Webbplats: [www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se)

#### Konsumentverket

Box 48  
651 02 Karlstad  
Tel: 0771- 525 525  
Webbplats: [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)

Konsumentvägledningen i din kommun

