
Kollektivavtalad ITPK Egenpension

Försäkringsvillkor 2018:1

Villkoren gäller från och med 1 januari 2008.

Dessa villkor gäller även för försäkringsavtal som ingåtts före detta datum.

Innehållsförteckning

Allmänna villkor	3
1. I Kollektivavtalad 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 Livs rätt att ändra försäkringsavtal	3
6. Hälsoprövning.....	4
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 försäkring	5
11. Ändringsrätt vid inträffad familjehändelse	6
12. Återköp	6
13. Flytt av försäkringskapital	6
14. Begränsningar i försäkringens giltighet	6
15. Avgifter	6
16. Åtgärder för utbetalning.....	7
17. Tidpunkt och sätt för utbetalning	7
18. Räntebestämmelser vid utbetalning	7
19. Förmånstagare.....	8
20. Avkastningsskatt	8
21. Preskription.....	8
22. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden	8
23. Ansvarsbegränsning	9
24. Information till den försäkrade	9
25. Behandling av personuppgifter	9
26. Skaderegistrering	10
Produktvillkor.....	11
Ordförklaringar.....	15
Kundklagomål i Handelsbanken Liv	

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 ITPK-
området. ITPK bygger på en överenskommelse träffad
mellan kollektivavtalsparterna Svenskt Näringsliv och
Förhandlings- och samverkansrådet, PTK. Collectum AB, i
fortsättningen kallat Collectum, är valcentral. På
collectum.se finns samtliga dessa vid var tid gällande
kollektivavtal angivna.

I överenskommelsen anges bland annat den procentuella
nivån på de premier arbetsgivaren har att erlagga för de
anställda som omfattas av planen. I ITPK-försäkringen kan
även ingå premier som avser ITP-planens särskilda
bestämmelser vid utlandstjänstgöring (ITP Utland). Premier
avseende ITP Utland överförs till Handelsbanken Liv via
Collectum. För varje försäkringsåtagande ingås ett
försäkringsavtal.

Avtal om enskild försäkring grundar sig på de uppgifter som
försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat
Collectum eller Handelsbanken Liv. Om någon uppgift är
oriktig eller ofullständig, gäller bestämmelserna i lagen om
försäkringsavtal. Handelsbanken Liv har rätt att på sådan
grund säga upp enskilt försäkringsavtal.

Utöver dessa villkor gäller vidare lagen om försäkringsavtal
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 Kollektivavtalad 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 tjänstepensionsavtalet ITP och i
övrigt uppfyller de krav som pensionsavtalet ställer
pensionsval. 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 överförs till bolaget.

4. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

Försäkringsavtalet och försäkringsskyddet upphör vid
försäkringstidens slut, det vill säga när försäkringen är
slututbetalad, 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 överförs 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, 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. Om premieöverföringen avslutats börjar ändringen
att gälla sedan den försäkrade i samband med informationen
erbjudits att flytta kapitalet från Handelsbanken Liv.

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 enskild försäkring

Handelsbanken Liv har rätt att förlänga enskild försäkring 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. Hälsoprovning

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

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

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

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 förvaltas med garanterad ränta eller placeras i sådana fonder som Handelsbanken Liv tillåter. 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. Till varje försäkring får knytas högst tio fonder. Fondandelarna ägs av Handelsbanken Liv. Handelsbanken Liv har inte något ansvar för värdeutvecklingen av fondandelarna.

Mottagna premier placeras i fondandelar inom fem bankdagar från det att premien mottagits av Handelsbanken Liv. Inbetalning får inte leda till att fler än tio fonder knytas till försäkringen. Inköp av fondandelar görs inom fem bankdagar efter det att premien har mottagits av Handelsbanken Liv. Försäkringen tillgodoräknas ingen ränta innan fondplacering sker.

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.

Placering i fond sker till det andelsvärde som offentligt noterats för den dag transaktionen sker eller till motsvarande kurs som Handelsbanken Liv på objektiva grunder bestämt. Försäkringskapitalet kan omplaceras till nya fonder som Handelsbanken Liv tillåter. Omplacering sker inom fem bankdagar från det begäran framställdes.

Försäkringskapitalet är då den kurs som gäller för respektive fond då omplaceringen äger rum. Detta gäller oavsett om bolaget gentemot respektive fond behövt sälja eller köpa andelar.

Begäran om omplacering ska vara skriftlig eller ske via bankens internettjänst. Handelsbanken Liv är inte skyldigt att verkställa begäran via telefax eller e-post.

Omplacering kan inte verkställas om transaktion inte kan ske i samtliga fonder som är knutna till försäkringen. Handelsbanken Liv är inte skyldigt att verkställa omplaceringsorder vari minimi- respektive maximikurser angivits eller där omfattningen av omplacering uttryckts på annat sätt än i hela procenttal.

Handelsbanken Liv beaktar en omplaceringsorder per dag. Ofullständig omplaceringsorder eller begäran som skulle leda till samtidig placering i mer än tio fonder kan inte beaktas.

Placering eller omplacering kan komma att senareläggas till följd av reglerna om stora transaktioner i de bestämmelser som är godkända av Finansinspektionen.

Utdelning från fonder reinvesteras i respektive fond.

Om en fond som kan knytas till en försäkring inte längre motsvarar Handelsbanken Livs kvalitetskrav eller på grund av omständighet utanför Handelsbanken Livs kontroll, förbehåller sig Handelsbanken Liv rätten att stänga en fond för ytterligare premier och/eller fondbyten. Av samma skäl förbehåller sig Handelsbanken Liv även rätten att utesluta en fond ur tillgängligt fondutbud. Handelsbanken Liv har rätt att efter godkännande av Collectum omplacera den del av försäkringskapitalet som placerats i sådan fond till annan lämplig fond eller, om sådan inte finns i det erbjudna sortimentet, i en korträntefond s k penningmarknadsfond. Handelsbanken Liv informerar den försäkrade innan sådan

förändring och/eller omplacering görs. Handelsbanken Liv har inte rätt att ta ut avgift för sådan omplacering.

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.

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.

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 det 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 försäkringskapitalet. 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 försäkringsavtalet, 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
- omplacera 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 automatiskt 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 Collectum 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. Flytten kan göras till ny försäkring hos samma eller annan försäkringsgivare. Det är dock inte möjligt att flytta försäkringskapital till garanterad ränta.

Flytt ska ske i enlighet med bestämmelserna i inkomstskattelagen. Det ska även följa regler i överenskommelsen om ITP-planen, 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 Collectum. Flytt kan inte göras om försäkrad avlidit, eller om utbetalning pågår.

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.

Flyttavgift

Flyttavgift dras av från det flyttbara kapitalet före flytten. Storleken på avgiften regleras i avtal mellan Collectum och Handelsbanken Liv och framgår i bolagets vid var tid gällande prislista.

Räntekompensation vid försenad flytt

Genomförs flytten senare än av Collectum senaste angiven dag beräknas räntekompensation utifrån samma dröjsmålsränta som tillämpas för pensionsbelopp som förfallit till betalning. Se punkt 18.

14. Begränsningar i försäkringens giltighet

Har den försäkrade lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter om hälsoförhållanden 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 försäkringsskyddet 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 förmanstagare 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.

De kostnader som uppstår inom fonderna för förvaltning och för köp och försäljning av fonder med mera regleras i de fondbestämmelser som Finansinspektionen godkänt och påverkar andelsvärdet inom respektive fond.

16. Åtgärder för utbetalning

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 anskaffas 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.

Innan utbetalning görs har Handelsbanken Liv rätt att begära in underlag för bedömning om skatteavdrag.

17. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Tidpunkt för utbetalning

Under den försäkrades livstid görs utbetalning inom tio bankdagar från den försäkringstekniska förfallodagen för varje utbetalning.

Då 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.

Vid periodiska utbetalningar på grund av den försäkrades död är den försäkringstekniska förfallodagen för den första utbetalningen den första i månaden efter dödsfallsmånaden utom för försäkring med förvaltning i fonder. För sådana försäkringar är istället den försäkringstekniska förfallodagen

för första periodiska belopp den dag då dödsfallet registrerades i Handelsbanken Livs försäkringssystem. Handelsbanken Liv är skyldigt att registrera dödsfallet inom fem bankdagar från det att bolaget erhållit handlingar som styrker dödsfallet.

För påföljande periodiska belopp är den försäkringstekniska förfallodagen den första dagen i vald utbetalningstermin även för försäkring med förvaltning i fonder.

Försäljning av fondandelar sker inom tio bankdagar från försäkringens försäkringstekniska förfallodag. Försäljning sker 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. Försäljning av fondandelar kan komma att senareläggas till följd av fondbestämmelsernas regler om stora transaktioner.

Utbetalning sker så snart den som begär utbetalning fullgjort sina skyldigheter enligt punkt 16 i detta villkor. Om det med hänsyn till dödsorsak eller av annat skäl finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringen varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning inte ske förrän en månad förflutit efter att sådan utredning, som ska bedrivas med skyndsamhet, avslutats.

Om försäkringskapitalet underskrider 30 procent av prisbasbeloppet har Handelsbanken Liv rätt att ändra utbetalningstiden till 5 år och utbetalningsterminen till årsvis utbetalning. Om medgivande ges av den försäkrade kan Handelsbanken Liv även betala ut kapitalet som ett engångsbelopp.

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.

18. Räntebestämmelser vid utbetalning

Förräntningsrörelseränta

Om utbetalning av pension sker senare än en månad efter den försäkringstekniska förfallodagen 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 Räntelagen för tid därefter. Dröjsmålsränta beräknas även på upplupen förräntningsrörelseränta.

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

19. Förmånstagare

Livsfallsutbetalning

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 gäller det generella förordnande som anges i produktvillkoren.

En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att den försäkrade skriftligt meddelar Collectum 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 äktenskapsskillnad eller mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses ogift person som annan ogift person sambor 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 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.

20. Avkastningsskatt

Handelsbanken Liv är skyldigt att betala en årlig skatt på avkastningen av det kapital som är hänförligt till varje försäkring.

Den schablonmässiga avkastningens storlek beräknas till genomsnittet av statslåneräntan föregående år, dock lägst 0,5 procent, multiplicerat med försäkringens värde vid ingången av kalenderåret. På den framräknade schablonmässiga avkastningen dras skatt med 15 procent.

För att täcka skattekostnaden minskas försäkringens värde den 1 januari varje år med ett lika stort belopp som Handelsbanken Liv har att betala i avkastningsskatt för det kapital som nämnda dag är hänförligt till försäkringens.

Reglerna för uttag av skattekostnad kan ensidigt ändras av Handelsbanken Liv om reglerna för beskattning av bolaget ändras.

21. Preskription

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med ITP-planen och försäkringsavtalslagen (2005:104).

22. 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 ankomststämpelsplats eller på annat sätt daterats hos Handelsbanken Livs huvudkontors officiella postadress/e-postadress eller motsvarande.

Handelsbanken Liv är inte skyldigt att ta hänsyn till begäran om omplacering eller annan betalningstransaktion som framställts via telefax eller e-post.

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.

23. 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.

24. 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 internetjänst eller på våra digitala mötesplatser. Collectum utfärdar dessutom en gång per år ett årsbesked till de försäkrade där kundens samlade intjänande av ITPK, ITP 1 och LP framgår.

25. Behandling av personuppgifter

Ändamålen med behandlingen

Det grundläggande ändamålet med Handelsbanken Livs personuppgiftsbehandling (nedan behandling) är att ingå och administrera försäkringsavtal samt uppfylla förpliktelser enligt avtalet och enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Behandlingen sker i enlighet med reglerna i Europeiska Unionens Dataskyddsförordning 2016/679 (dataskyddsförordningen). Kundens (den registrerade) personuppgifter är nödvändiga för att Handelsbanken Liv ska kunna ingå ett försäkringsavtal och den registrerade är skyldig att tillhandahålla personuppgifterna för att avtal ska kunna ingås.

Även behandlingar för analys eller statistikändamål kan förekomma, liksom för marknadsföringsändamål i Handelsbankenkoncernen om inte den som avses med uppgifterna hos Handelsbanken Liv eller Handelsbanken begärt att det inte ska ske.

Uppgifter som behandlas är i huvudsak grundläggande personuppgifter som Handelsbanken Liv erhåller direkt från den registrerade men också från andra källor såsom den registrerades arbetsgivare eller från valcentral. Namn och andra personuppgifter uppdateras löpande via det statliga personadressregistret (SPAR). Förutom grundläggande personuppgifter behandlas i förekommande fall även uppgifter om den registrerades hälsa (särskild kategori av personuppgifter). Uppgifterna lagras under avtalstiden samt därefter under så lång tid som krävs eller är tillåtet enligt vad var tid tillämplig lag.

Delning av uppgifter

Handelsbanken Liv får inte lämna ut information om registrerade om det inte finns ett tydligt stöd i samband med utförande av försäkringsavtal eller för legalt syfte som kräver eller tillåter det, som exempelvis rapportering till myndigheter.

För att Handelsbanken Liv ska kunna uppfylla sina skyldigheter enligt försäkringsavtalet kan bolaget i förekommande fall komma att dela personuppgifter med Handelsbankenkoncernen, andra mottagare såsom exempelvis myndigheter, uppdragstagare vid outsourcing, återförsäkringsbolag samt andra banker. För samma syfte kan personuppgifter komma att överföras till mottagare i länder utanför EU/EES (tredjeland).

Rätt till information, rättning, radering och dataportabilitet

Den vars personuppgifter behandlas har rätt att få tillgång till uppgifter som behandlas, begära rättelse av felaktiga eller ofullständiga uppgifter, radering, begränsning av eller invändning mot behandling av uppgifter. Avseende personuppgifter om den registrerade som denna själv tillhandahållit Handelsbanken Liv, kan den registrerade i vissa fall begära att få ut dem samt, om tekniskt möjligt, få dem direkt överförda till annan personuppgiftsansvarig. Den registrerades begäran eller invändning prövas i det enskilda fallet för att undersöka om och i vilken utsträckning den lagligen kan utföras av Handelsbanken Liv.

Kontaktuppgifter

Personuppgiftsansvarig för behandling av personuppgifter: Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (516401-8284), Box 1325, 111 83 Stockholm, tel. 08 -701 71 00.

Vid frågor eller synpunkter angående behandling av personuppgifter kan Handelsbanken Livs och Handelsbankens dataskyddsombud kontaktas, kontaktuppgifter finns på Handelsbankens hemsida, www.handelsbanken.se. På hemsidan finns också ytterligare information om behandling av personuppgifter.

Rätt att framföra klagomål

Klagomål avseende Handelsbanken Livs hantering av personuppgifter kan framföras till Datainspektionen, tel. 08- 657 61 00, e-post datainspektionen@datainspektionen.se.

26. 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 oklara försäkringsfall. Därigenom kan företagen motverka utbetalning av ersättningar som baseras på oriktiga uppgifter. Uppgifterna kan även användas i avidentifierad form för statistiska ändamål.

Personuppgiftsansvarig för GSR är Skadeanmälningsregister (GSR) AB, Box 24171, 104 51 Stockholm. Se www.gsr.se 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 försäkringsbeskedet.

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. Förmånstagarförordnandet 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 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 till valfri tidpunkt
 - 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 Collectum.

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.

Förmånstagarförordnandet 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 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 till valfri tidpunkt
- 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 Collectum.

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 till försäkrad, 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 en garanterad utbetalningstid. Om den försäkrade vid pensioneringstidpunkten inte gjort annat val uppgår garantitiden till 20 år med möjlighet att ändra den till mellan 5 och 20 år. Om den försäkrade valt tidsbegränsad utbetalning kommer garantitiden att överensstämja med vald utbetalningstid. Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats, fortsätter utbetalningarna till garantitidens slut under förutsättning att förmånstagare lever.

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, 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 till valfri tidpunkt
- 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 Collectum 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 Collectum.

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 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 en garanterad utbetalningstid. Om den försäkrade vid pensioneringstidpunkten inte gjort annat val uppgår garantitiden till 20 år med möjlighet att ändra den till mellan 5 och 20 år. Om den försäkrade valt tidsbegränsad utbetalning kommer garantitiden att överensstämja med vald utbetalningstid. Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats, fortsätter utbetalningarna till garantitidens slut under förutsättning att förmånstagare lever.

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, 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 års ålder eller senare
- höjning av pensionsåldern till valfri tidpunkt
- 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 Collectum 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 Collectum.

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.

Förmån: Med förmån 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 tillmötesgå har du rätt att få en motivering till detta.

Om du inte är nöjd med Handelsbanken Livs beslut

Om du vill att ett beslut ska omprövas, ska ärendet i första hand bedömas av bolagets klagomålsansvarig, e-post: klagomal_handelsbankenliv@handelsbanken.se

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

Handelsbanken Liv

www.handelsbanken.se/liv

Box1325, 111 83 Stockholm

0771-78 22 25