Handelsbankens Direktpension

Försäkringsvillkor 2024:1

Dessa villkor gäller från och med 1 januari 2024 och de avser försäkringsavtal som ingåtts såväl före som efter detta datum.

HL1379 2.2 2023-12-01 ID 231124 14:39:23

Innehållsförteckning

Allmänna villkor ... 3
Dessa villkor gäller för Handelsbankens Direktpension ... 3
1. I Handelsbankens Direktpension kan följande försäkringar ingå ... 3
2. Vem kan teckna Handelsbankens Direktpension ... 3
3. När avtalet börjar gälla och försäkringsskyddet startar ... 3
4. När försäkringsavtalet sägs upp och försäkringsskyddet upphör ... 4
5. Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsavtalet ... 4
6. Riskbedömning ... 4
7. Pensionsmedförande lön ... 5
8. Indexering ... 5
9. Premie och premiebetalning ... 5
10. Premiebefrielseförsäkring vid sjukdom och olycksfall ... 6
11. Förvaltning av försäkringskapitalet ... 6
12. Om äganderätt, rätten att ändra och om andra sätt att förfoga över försäkringen ... 6
13. Ändringsrätt vid inträffad familjehändelse ... 7
14. Återköp ... 7
15. Retroaktivitet ... 7
16. Begränsningar i försäkringens giltighet ... 7
17. Avgifter ... 8
18. Åtgärder för utbetalning och premiebefrielse ... 9
19. Utbetalningssätt ... 9
20. Räntebestämmelser vid utbetalning ... 10
21. Förmånstagare ... 10
22. Avkastningsskatt ... 10
23. Preskription ... 10
24. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden ... 10
25. Ansvarsbegränsning ... 10
26. Försäkringsbesked och årsbesked ... 11
27. Handelsbankens Internettjänst ... 11
28. Behandling av personuppgifter ... 11
29. Gemensamt skadeanmälningsregister ... 11
Produktvillkor ... 12
Direktpension med återbetalningsskydd ... 12
Direktpension utan återbetalningsskydd ... 12
Premiebefrielseförsäkring ... 13
Ordförklaringar ... 15
Kundklagomål i Handelsbanken Liv ... 16

HL1379 2.2 2023-12-01 ID 231124 14:39:23

Allmänna villkor

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

Försäkringstagare är det aktiebolag som ingått avtal om försäkring med Handelsbanken Liv, nedan kallad arbetsgivaren.

Försäkrad är den anställde eller före detta anställde, nedan kallad försäkrad. Den som är försäkrad kan ses som försäkringstagare när det gäller vissa förfoganden. Närmare villkor om äganderätt och rätt att förfoga över försäkringen framgår av punkt 12.

Panthavare är den försäkrade.

Dessa villkor gäller för Handelsbankens Direktpension.

För varje åtagande om direktpension ingås ett försäkringsavtal med därtill hörande pensionsutfästelse till den försäkrade. Pensionsutfästelse är det avtal med arbetsgivarens löfte om pension som ingås med den anställde. I pensionsutfästelsen regleras vad som ska gälla, i vilken mån samt villkoren för arbetsgivarens löfte om pension. En förutsättning för att ingå försäkringsavtal är ett kundavtal. Kundavtalet kallas pensionsplan och reglerar bland annat vilka försäkringar som ingår i pensionsplanen och vilken kategori av anställda som omfattas. Både pensionsplan och avtal om försäkring ingås mellan Handelsbanken Liv och arbetsgivaren.

Avtal om försäkring grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och den försäkrade skriftligen lämnat till Handelsbanken Liv. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig kan det medföra begränsningar i försäkringsavtalets giltighet. Försäkringsavtalet kan förklaras ogiltigt eller försäkringsskydd kan komma att minskas till den nivå och omfattning det skulle ha haft med hänsyn till gjorda inbetalningar, om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats. Utöver villkoren gäller lagen om försäkringsavtal och allmän svensk lag i övrigt. Villkoren gäller Handelsbanken Livs försäkringsåtaganden.

Arbetsgivaren uppdrar åt Handelsbanken Liv att förmedla samtliga utbetalningar såsom pension till den anställde eller dennes efterlevande. Utbetalningarna ska ske i enlighet med den pensionsutfästelse som upprättats mellan arbetsgivaren och den anställde. Utbetald pension motsvarar det belopp som vid varje tillfälle utfaller från försäkringen. Handelsbanken Livs försäkringsåtaganden enligt villkoren gäller endast om pensionsutfästelsen vid alla tidpunkter överensstämmer med villkoren. Arbetsgivaren svarar själv för eventuella avvikelser mellan sina pensionsutfästelser och Handelsbanken Livs åtaganden.

Arbetsgivaren anses som utbetalare av pension och har alltid ansvar att redovisa direktpensionen, inklusive pensionsutbetalningarna, i sin deklaration och redovisning.

1. I Handelsbankens Direktpension kan följande försäkringar ingå

- Direktpension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder
- Direktpension utan återbetalningsskydd – förvaltning i fonder
- Premiebefrielseförsäkring

2. Vem kan teckna Handelsbankens Direktpension

Handelsbankens Direktpension kan tecknas av arbetsgivare som har fast driftsställe i Sverige.

Försäkrad kan vara den som är:

a. 16 år och

b. bosatt i Sverige eller i nordiskt land och pendlar över gränsen till sin arbetsgivare i Sverige

c. för premiebefrielseförsäkring, kan vara berättigad till ersättning från svensk försäkringskassa.

Högsta inträdesålder framgår av produktvillkoren för varje försäkring. De här reglerna gäller även vid sådan ändring som kräver Handelsbanken Livs samtycke.

3. När avtalet börjar gälla och försäkringsskyddet startar

Handelsbankens Direktpension förutsätter att det finns en pensionsplan och försäkringsavtal för försäkringarna. Pensionsplanen börjar gälla när Handelsbanken Liv fått accept på pensionsplanen från arbetsgivaren och Handelsbanken Liv har bekräftat detta. Finns ett annat datum angivet i planen eller offerten gäller det datumet.

Om en pensionsplan tecknas utan offert börjar den gälla det datum som anges i planen.

Försäkringsavtal och försäkringsskydd

Följande gäller under förutsättning att avtal om pensionsplan ingåtts.

Försäkringsavtal eller ändring av sådant börjar gälla när Handelsbanken Liv tagit emot fullständig ansökan, första premie betalats och Handelsbanken Liv bekräftat att avtalet kommit till stånd. Försäkringsskyddet för en enskild försäkring startar när premien betalats, under förutsättning att detta skett senast på premiens aviserade förfallodag och avtalet då kommit till stånd. Försäkringsskyddet räknas då från den tidpunkt som anges i ansökan, under förutsättning att försäkringen enligt Handelsbanken Livs riskbedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll och utan krav på återförsäkring.

För premiebefrielseförsäkring, som kan beviljas endast mot förhöjd premie eller förbehåll, inträder skyddet då försäkringstagaren eller den försäkrade erbjudits och accepterat försäkringsskydd på dessa villkor och första

HL1379 2.2 2023-12-01 ID 231124 14:39:23

premien för försäkringen betalats. Premieförhöjning eller förbehåll inverkar dock inte på tidpunkten för inträdandet av Handelsbanken Livs ansvarighet för dödsfall. Om Handelsbanken Liv ska återförsäkra viss del av avtalet på grund av dess storlek, inträder ansvarigheten för denna del när återförsäkringen beviljats. Dessa regler gäller även vid utökning av befintlig försäkring.

4. När försäkringsavtalet sägs upp och försäkringsskyddet upphör

Pensionsplanen

Pensionsplanen kan sägas upp av Handelsbanken Liv eller försäkringstagaren. Om pensionsplanen upphör att gälla på grund av uppsägning eller vid avtalstidens slut har Handelsbanken Liv rätt att säga upp de försäkringar som är knutna till pensionsplanen och är i enlighet med nedanstående bestämmelser. Uppsägning av de försäkringar som är knutna till pensionsplanen kan endast göras med hänsyn till panthavares rätt.

Uppsägning av försäkring innebär att försäkringsskyddet upphör senast vid försäkringstidens slut samt att försäkring nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan.

Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida

Försäkringstagaren kan säga upp avtal om enskild försäkring. Uppsägning av enskild försäkring kan endast göras med hänsyn till panthavares rätt.

Vid återköp upphör försäkringen att gälla den dag återköpet samt panthavarens medgivande till återköpet registrerats hos Handelsbanken Liv. Även vid partiellt återköp ska hänsyn tas till panthavares rätt.

Premiebefrielseförsäkringen upphör vid månadsskiftet efter det att uppsägning av enskild försäkring kommit Handelsbanken Liv tillhanda, om inget annat framgår av pensionsplanen. På särskild begäran kan försäkringsavtal och försäkringsskydd upphöra vid annan tidpunkt, tidigast dagen efter den dag då anmälan kom Handelsbanken Liv tillhanda. Skyddet upphör dock senast vid den avtalade försäkringstidens slut.

Uppsägning av försäkringsavtal från Handelsbanken Livs sida

Handelsbanken Liv kan bara säga upp avtal om enskilda försäkringar före försäkringstidens slut och då vid följande situationer:

- brott mot upplysningsplikten
- obetald premie

Uppsägning av enskild försäkring kan endast göras med hänsyn till panthavares rätt.

Uppsägning av försäkringsavtal efter inträffat försäkringsfall

Om avtal om enskild försäkring av annat skäl än till följd av brott mot upplysningsplikten, sägs upp under pågående försäkringsfall upphör inte den enskilda försäkringen att gälla till den del från vilken utbetalning sker. Utbetalning på grund av den försäkrades dödsfall fortsätter på oförändrade villkor under avtalad utbetalningstid. Ersättning på grund av arbetsoförmåga lämnas med oförändrat belopp under förutsättning att graden av arbetsoförmåga består. Om graden av arbetsoförmåga ökar sker ingen ökning av ersättningens storlek. Om graden av arbetsoförmåga minskar sker motsvarande minskning av ersättningens storlek. Om arbetsoförmågan upphör, upphör hela försäkringsavtalet och försäkringsskyddet att gälla.

5. Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsavtalet

Handelsbanken Liv har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och försäkringsavtalet i övrigt om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller någon annan särskild omständighet.

Ändringen kan avse beräkningsantaganden, avgifter och försäkringsvillkor i övrigt. Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighetsföreskrift eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet. Dit hör också att pensionsplanen upphört att gälla. Då kan de försäkringar som är knutna till pensionsplanen ändras så att eventuella avvikelser från Handelsbanken Livs normala villkor, inklusive premier och avgifter, bortfaller. För försäkring med engångspremie eller engångspremie i serie har Handelsbanken Liv också rätt att – för kommande premiebetalningar – ändra beräkningsantaganden om det beror på observerade förändringar i samhälle eller försäkringsbestånd, exempelvis beträffande sjuklighet eller dödlighet.

Under vissa punkter i villkoren står mer om Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsavtalet. För att en villkorsändring ska få verkan mot försäkringstagare och försäkrad krävs att vederbörande fått skriftlig information som denne kan behöva om ändringen. Villkorsändringen gäller då från nästkommande premiebetalning och får med vissa undantag verkan även för redan uppkommet kapital. Om premiebetalningen avbrutits börjar ändringen att gälla sedan försäkringstagaren och försäkrad i samband med informationen erbjudits att återköpa från Handelsbanken Liv. Ändringar på grund av ändrad lagstiftning eller lagtillämpning eller myndighets föreskrift kan börja gälla omedelbart.

Handelsbanken Liv kan inte göra en ändring som medför att hittills intjänad försäkringsförmån sänks, såvida det inte följer av särskild bestämmelse i dessa villkor eller av lag eller myndighetsingripande.

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

6. Riskbedömning

Vid nyteckning av premiebefrielseförsäkring krävs hälsoprövning enligt de regler som vid varje tidpunkt gäller. Prövningen avser hälsotillståndet intill den tidpunkt då

HL1379 2.2 2023-12-01 ID 231124 14:39:23

försäkringen tecknas eller ändras, samt den anställdes fullständiga hälsohandlingar inkommer till Handelsbanken Liv.

Hälsokrav kan också ställas vid vissa typer av ändringar. Reglerna om indexering och ändringsrätt vid inträffad familjehändelse innebär inskränkningar i kravet på hälsoprövning.

7. Pensionsmedförande lön

Med pensionsmedförande lön menas den lön som anmäls av arbetsgivaren och med hänsyn tagen till bestämmelserna om indexering.

8. Indexering

Indexering innebär en automatisk förändring av försäkringsbelopp eller premie. Indexering kan ske genom förändringar i prisbasbeloppet eller genom höjning inom indextaket av lönen respektive premien uttryckt i kronor. Indexeringen sker på det sätt som framgår av produktvillkoren. Högsta tillåtna index framgår av respektive pensionsplan. Den pensionsmedförande lönen eller premien uttryckt i kronor får höjas inom indextaket i pensionsplanen under förutsättning att den försäkrade är fullt arbetsför. En höjning får överstiga indextaket endast om den försäkrades hälsotillstånd är fullgott. I vissa fall kan en höjning utöver indextaket kräva att ny försäkring tecknas. Om premien är uttryckt i prisbasbelopp, förändras premien automatiskt vid varje ändring av prisbasbeloppet, dock högst med 10 procent per kalenderår.

Om den försäkrade är helt eller delvis arbetsoförmögen och får sjuklön, sjukpenning, aktivitetsersättning, sjukersättning eller sjukpension enligt Socialförsäkringsbalken, får höjningen av den pensionsmedförande lönen eller premien uttryckt i kronor, i takt med prisbasbeloppets förändring, ske med högst 5 procent per kalenderår.

Om retroaktiv ändring av den pensionsmedförande lönen anmäls efter inträffad arbetsoförmåga och ändringen av den pensionsmedförande lönen är större än den enligt denna punkt tillåtna höjningen, är det försäkringstagarens skyldighet att styrka att löneändringen skett före den tidpunkt då arbetsoförmågan inträffade. Höjningen av den pensionsmedförande lönen får inte innebära att Handelsbanken Livs åtagande för enskild persons liv eller hälsa överstiger den vid var tid i Handelsbanken Liv gällande maximala risksumman.

9. Premie och premiebetalning

Premieberäkning

Premien för premiebefrielseförsäkring bestäms för en månad i sänder. Premie betalas som engångspremie, engångspremie i serie eller extrapremie. Varje premie som betalas för sparandet ger upphov till ett försäkringskapital. Kapitalets storlek är beroende av avkastningen och de avgifter och antaganden om livslängd som Handelsbanken Liv tillämpar, samt den avkastningsskatt som Handelsbanken Liv är skyldig att betala.

Omräkning av premiebefrielseförsäkring och premier sker på huvudförfallodagen.

Betalning av premie

Premie ska betalas från och med den första dagen i månaden efter den månad försäkringsskyddet inträtt till och med den sista i den månad det upphör. Om skyddet inträder den första i en månad tas premie ut även för den månaden. Premie som avser tid efter inträffat försäkringsfall återbetalas inte.

Premier aviseras och betalas på sätt som överenskommits. Arbetsgivaren är skyldig att informera Handelsbanken Liv om förändringar i hans pensionsåtagande inklusive utfästelsen om direktpension som påverkar premiebetalningarna. Arbetsgivaren ska ange när premie som betalas in utgör extrapremie. I andra fall än vid extrapremier har arbetsgivaren rätt att vid nästkommande avisering tillgodoräkna sig för mycket inbetalda premier. Aviserat belopp ska vara Handelsbanken Liv tillhanda senast på förfallodagen. Premiebefrielseförsäkring som inte till fullo har betalats kan efter påminnelse sägas upp av Handelsbanken Liv.

Mottagna belopp fördelas mellan de till planen hörande försäkringarna. Om försäkringsfall har inträffat anses mottaget belopp i första hand avse sådan försäkring. Skulle mottaget belopp inte täcka förfallna riskpremier på sådan försäkring avräknas bristen från utfallande försäkringsersättning om inte full betalning av dessa premier inkommer.

Vid tillgodoräkning av premier som placerats i direktpensionen har Handelsbanken Liv rätt att avräkna de eventuella kostnader som Handelsbanken Liv har haft då försäkringen varit i kraft. Har placering skett i fonder har Handelsbanken Liv även rätt att avräkna eventuella kursförluster före återbetalning/återföring.

Utebliven eller försenad premiebetalning

Om hela den aviserade premien för försäkringar knutna till en pensionsplan inte kommit Handelsbanken Liv tillhanda på förfallodagen har Handelsbanken Liv rätt att säga upp samtliga försäkringar. Om det är första premien som inte betalats har försäkringsavtalet inte trätt i kraft och någon uppsägning kommer därför inte att ske.

Uppsägningen skickas till försäkringstagaren och den försäkrade. Panthavaren meddelas att premie inte betalats innan uppsägning skickas till försäkringstagaren. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter det att den skickats, om inte premien betalas under denna tid. För premiebefrielseförsäkring innebär uppsägningen att försäkringen upphör att gälla. För direktpensionen medför uppsägningen att det avtalade försäkringskapitalet blir ett fribrev.

Återupplivning

Om premiebefrielseförsäkringen upphört att gälla efter uppsägning på grund av obetald premie börjar den gälla på nytt då den förfallna premien betalas, under förutsättning att

HL1379 2.2 2023-12-01 ID 231124 14:39:23

det sker inom tre månader från det att uppsägningen fick verkan.

Ändring för förfluten tid

Premier och avgifter för förfluten tid aviseras som ett engångsbelopp så snart Handelsbanken Liv mottagit fullständiga handlingar samt medgivit ändringen. Premiebefrielseförsäkringen kan aldrig avslutas eller ändras retroaktivt.

Inga premier för premiebefrielseförsäkringen återbetalas för förfluten tid.

Eventuell återbetalning av erlagda premier sker med avräkning för de kostnader som beror på att försäkringen varit i kraft samt även för eventuella kursförluster. Om återbetald premie kommit i retur till Handelsbanken Liv görs ny återbetalning endast med belopp överstigande 100 kronor.

10. Premiebefrielseförsäkring vid sjukdom och olycksfall

Om försäkringen innehåller premiebefrielseförsäkring framgår det av produktvillkoren när premie inte behöver betalas.

11. Förvaltning av försäkringskapitalet

Fondförvaltning

Kapitalet i försäkringen placeras i sådana fonder som enligt Handelsbankens Livs regler kan knytas till försäkring. Försäkringstagaren överlåter till den försäkrade rätten att bestämma i vilka fonder kapitalet ska placeras. Handelsbanken Liv har rätt att bestämma ett högsta antal fonder som samtidigt får vara knutna till försäkring. Fondandelarna ägs av Handelsbanken Liv men bolaget har inte något ansvar för värdeutvecklingen.

När och hur placeras premie

Första premie och engångspremie placeras i försäkringen tidigast när korrekt ansökan är godkänd och försäkringsavtalet börjar gälla. Placering av fondandelar sker inom sju bankdagar efter det att Handelsbanken Liv tagit emot uppgifter om den försäkrades val och premie har mottagits i sin helhet, dock tidigast på den dag försäkringen är begärd att träda i kraft. Det gäller även kommande premier. Placering sker till det andelsvärde som offentligt noterats för den dag transaktionen sker eller till motsvarande kurs som Handelsbanken Liv på objektiva grunder bestämt.

I avtal tecknade från och med 27 februari 2023 placeras premie och engångspremie i, om inte den försäkrade anvisat någon placeringsprofil, den entrélösning som Handelsbanken Liv anvisar. Entrélösningen innebär att den försäkrade lämnar fullmakt till Handelsbanken Liv, i den omfattning bolagets entrélösning gäller för försäkringen, att i den försäkrades ställe utöva placeringsrätten i enlighet med försäkringsavtalet. Entrélösningen är beskriven på handelsbanken.se/hallbar-pension.

Den försäkrade kan göra egna fondval. Försäkringen tillgodoräknas inte någon ränta innan fondplacering sker.

Ändra placeringsprofil och byta fonder

Den försäkrade har rätt att byta fonder för försäkringskapitalet samt ändra placeringsprofil för kommande premier inom tillämpligt fondutbud. Försäkringskapitalets värde vid byte av fond är aktuellt fondandelsvärde. Fondbyte sker inom fem bankdagar från begäran. Begäran om ändring av placeringsprofil och fondbyte görs på våra digitala mötesplatser. Entrélösningen kan inte kombineras med egna fondval.

Handelsbanken Liv tar hänsyn till en omplaceringsorder per dag och är inte skyldig att genomföra ofullständiga eller felaktigt ifyllda sådana. De får heller inte skickas som e-post.

Om försäkringstagare/försäkrad/förmånstagare har adress i USA, eller annat land med restriktioner för handel med fonder, kan rätten att göra placeringar och omplaceringar avseende försäkringskapitalet begränsas helt eller delvis.

Ändra fondutbud

Om en fond som kan knytas till en försäkring inte längre motsvarar Handelsbanken Livs kvalitetskrav eller på grund av omständighet utanför Handelsbanken Livs kontroll, förbehåller sig Handelsbanken Liv rätten att stänga en fond för ytterligare premier och/eller fondbyten. Av samma skäl förbehåller sig Handelsbanken Liv även rätten att utesluta en fond ur tillgängligt fondutbud Medel i en utesluten fond placeras då i annan lämplig fond, eller, om sådan inte finns i det erbjudna sortimentet, i en kort räntefond, s k penningmarknadsfond.

Handelsbanken Liv informerar försäkrad om sådan förändring och/eller omplacering. Handelsbanken Liv har inte rätt att ta ut avgift för detta.

Riskkompensation

Försäkring vars försäkringskapital inte 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.

12. Om äganderätt, rätten att ändra och om andra sätt att förfoga över försäkringen

Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare. Äganderätten medför olika möjligheter att inom villkorets ramar vidta åtgärder med direktpensionen. Arbetsgivarens förfoganderätt kan inskränkas med hänsyn till panthavarens rätt. Ändring av försäkringen ska ske i överensstämmelse med pensionsutfästelsen.

Ändring eller annat förfogande kan inte ske utan samtycke från Handelsbanken Liv på annat sätt än som framgår av dessa allmänna villkor eller produktvillkoren. Rätten att vidta åtgärder tillkommer i första hand försäkringstagaren, men den försäkrade har istället för försäkringstagaren rätt att göra omplacering av kapital och byte av placeringsprofil.

Överlåtelse kan ske till annat aktiebolag. Överlåtelse ska ske skriftligen. Ett förfogande över försäkringen genom

HL1379 2.2 2023-12-01 ID 231124 14:39:23

överlåtelse blir gällande mot försäkringstagarens borgenärer när ett meddelande om förfogandet kommer in till Handelsbankens Livs huvudkontor. Förfogar försäkringstagaren över försäkringen till förmån för fler, gäller dock ett tidigare förfogande framför ett senare i de fall olika förfoganden står i strid mot varandra. Efter den försäkrades död har efterlevande som anges i pensionsutfästelsen, rätt att göra omplacering, och inför första utbetalningen bestämma utbetalningstid. Detta gäller även om vederbörande inte fått förfoganderätt i övrigt.

Anges flera efterlevande i pensionsutfästelsen måste samtliga vara överens om ändringen.

13. Ändringsrätt vid inträffad familjehändelse

Denna ändringsrätt är en rätt att utan hälsoprövning övergå till en Direktpension med återbetalningsskydd. Om arbetsgivaren medger går det bra att använda sig av rätten när den försäkrade: gifter sig, ingår partnerskap eller inleder sådant samboende som avses i sambolagen eller får arvsberättigat barn. Pensionsutfästelsen ska uppdateras till att överensstämma med ändringen.

Skriftlig begäran om ändring måste göras inom ett år från sådan händelse, dock senast före den försäkrade har fyllt 55 år. En förutsättning är också att då gällande lagbestämmelser, föreskrifter och pensionsplanen medger det.

14. Återköp

Återköp av försäkringskapital kräver att både försäkringstagaren och den försäkrade, i egenskap av panthavare, medger återköpet. Detsamma gäller för partiellt återköp.

Återköp innebär förtida utbetalning av försäkringskapitalet. Sådan utbetalning sker till försäkringstagaren, oavsett vad som föreskrivs nedan i övrigt i villkoren om administration av utbetalning till annan än försäkringstagaren. Om partiellt återköp skulle göras sker återköpet proportionellt i respektive fond, om inte försäkringstagaren begär annorlunda. En sådan begäran kan inte avse annat än visst belopp eller hela procenttal ur respektive fond.

Försäkringstagaren tillgodoräknas det försäkringskapital som försäkringen har då inlösen av fondandelarna äger rum. Registrering av återköp eller inlösen av fondandelar sker inom fem bankdagar från det att Handelsbanken Liv erhållit nödvändiga handlingar. Utbetalning av återköpsbelopp sker påföljande bankdag.

Vid helt återköp upphör försäkringsavtalet att gälla den dag återköpet registreras. Vid partiellt återköp reduceras försäkringsförmånerna vid motsvarande tidpunkt. Om helt återköp skulle göras finns inte någon rätt till fortsatt riskskydd.

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

15. Retroaktivitet

Om inget annat framgår av produktvillkoren gäller följande beträffande retroaktiva förändringar. Höjning av befintlig försäkring på grund av indexering gäller från och med den tidpunkt som den pensionsmedförande lönen ändras, dock ej tidigare än två månader före tidpunkten då löneändringen anmäldes till Handelsbanken Liv, eller vid den huvudförfallodag som inträffar närmast efter den relevanta basbeloppsförändring eller när annat valt index förändras.

Retroaktiva premier och avgifter faktureras snarast sedan ändringen anmälts till Handelsbanken Liv.

Sänkning av premie gäller tidigast från och med den dag Handelsbanken Liv mottagit företagets ansökan om ändring, förutsatt att panthavaren medgivit sänkningen. För mycket erlagda premier och avgifter tillgodoräknas vid nästkommande fakturering. I övrigt kan retroaktiva ändringar inte göras.

16. Begränsningar i försäkringens giltighet

Vid oriktiga uppgifter, framkallande av försäkringsfall, missbruk, eget vållande eller kriminell handling, särskilda sjukdomar, flygning, särskild riskfylld verksamhet, krig och politiska oroligheter, vistelse utom Norden eller försäkringsfall till följd av atomolycka gäller följande bestämmelser beträffande giltigheten av enskild försäkring. Inskränkning i giltigheten hävs om särskilt avtal träffats om det.

a) Oriktiga uppgifter

Har den försäkrade eller försäkringstagaren lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan detta medföra inskränkning i Handelsbanken Livs förpliktelser. Detta innebär att försäkringen kan bli helt ogiltig eller att försäkringsskyddet kan komma att reduceras till den nivå och omfattning det skulle ha haft med hänsyn till erlagd premie om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats. Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffat har Handelsbanken Liv rätt att omedelbart säga upp försäkringen.

Om försäkringen blir ogiltig sker ingen återbetalning av premie. Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot efterlevande, ny ägare och eventuell panthavare eller annan som härleder sin rätt enligt försäkringsavtalet.

b) Framkallande av försäkringsfall

Om den försäkrade uppsåtligen har framkallat ett försäkringsfall är Handelsbanken Liv fritt från ansvar. Har den försäkrade begått självmord, är Handelsbanken Liv dock ansvarigt om det gått mer än ett år från det att försäkringsavtalet ingicks eller det måste antas att försäkringen tecknades utan tanke på självmordet. För höjning utöver indextak eller utnyttjande av ändringsrätt vid familjehändelse räknas ettårstiden från den höjning eller ändring som föranletts av utnyttjande av ändringsrätten.

c) Missbruk, eget vållande eller kriminell handling

För premiebefrielseförsäkringen gäller inte försäkringen för arbetsoförmåga som beror på den försäkrades

- missbruk av alkohol, andra berusnings-, sömn- eller narkotiska medel eller felaktig användning av läkemedel

HL1379 2.2 2023-12-01 ID 231124 14:39:23

- eget vållande av kroppsskada eller kroppsskada som uppkommit på grund av grov oaktsamhet eller genom kriminell handling.

d) Flygning

Premiebefrielseförsäkringen gäller vid alla slag av flygning om den försäkrade är passagerare. Det gäller också om den försäkrade är förare eller har annan funktion ombord med följande undantag. Innan tre år förflutit från det försäkringen trädde i kraft gäller inte försäkringen för dödsfall som inträffar till följd av militär flygning, avancerad flygning, yrkesmässig provflygning eller – utom Europa – bruks-, skol- eller privatflygning. Vid höjning utöver indextaket eller vid utnyttjande av ändringsrätt vid familjehändelse räknas treårstiden från höjningen.

e) Särskild riskfylld verksamhet

Premiebefrielseförsäkring gäller inte för arbetsoförmåga som uppstått till följd av att den försäkrade är eller varit verksam:

- som förare eller i övrigt tjänstgörande ombord vid militär flygning, avancerad flygning eller yrkesmässig provflygning
- som stuntman, luftakrobat eller i liknande verksamhet
- i motorfordonstävlingar på bana och har inkomst på grund av detta
- i någon av följande lagidrotter och har eller haft inkomst på grund av denna – fotboll, amerikansk fotboll, rugby, basketboll, handboll eller ishockey
- i professionell boxning
- i särskilt riskfylld yrkesverksamhet, såsom livvakt eller liknande
- i någon av följande sporter och har eller har haft inkomst på grund av denna – dykning, kampsport, hästsport, cykelsport eller i motorsport
- i någon av följande lagidrotter och har eller haft inkomst på grund av denna – bandy, innebandy eller utförsåkning
- i expeditions- och äventyrsverksamhet eller i klättring på berg, is, klippa eller glaciär och har eller haft inkomst på grund av denna.

f) Krig eller krigstillstånd i Sverige

Befinner sig Sverige i krig eller i ett förhållande som av regeringen jämställs med krig gäller särskild lagstiftning i fråga om Handelsbanken Livs ansvarighet och rätt att ta ut krigspremie. Medan krigstillstånd råder gäller inte försäkringen vid arbetsoförmåga som kan anses bero på krigstillstånd. Detsamma gäller vid sådan arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter det att krigstillståndet upphört och som beror på kriget eller krigstillståndet.

g) Deltagande i krig eller i politiska oroligheter utom Sverige

Premiebefrielseförsäkringen gäller inte för dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utom Sverige. Försäkringen gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

Deltagande i militärt bevakningsuppdrag i FNs regi eller enligt beslut av konferensen om säkerhet och samarbete i Europa (ESK) räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter. I dessa fall gäller villkoren under punkt i.

h) Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Premiebefrielseförsäkringen gäller inte för den försäkrades dödsfall eller arbetsoförmåga som kan anses ha orsakats av krig, som inte hänger samman med krigstillstånd i Sverige eller krigsliknande politiska oroligheter som inträffar då den försäkrade utan att själv delta i kriget eller oroligheterna, vistas utanför Sverige i ett område där sådana förhållanden råder. Om kriget eller oroligheterna bryter ut medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringen endast under de tre första månaderna därefter. Om försäkringen tecknats inom tre månader före utresan till området eller under vistelsen där och kriget eller oroligheterna redan pågick eller uppenbar krigsfara förelåg, gäller försäkringen dock inte för dödsfall eller arbetsoförmåga som kan anses bero på kriget eller oroligheterna och som inträffar under vistelsen i området eller inom ett år efter vistelsens slut.

i) Vistelse utom Norden

Premiebefrielseförsäkringen ger inte rätt till ersättning vid arbetsoförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen har varat mer än 12 månader. Denna inskränkning gäller dock inte om den försäkrade är:

- i utlandstjänst hos svenska staten, ett svenskt företag eller svensk ideell förening
- i tjänst hos ett utländskt företag med fast anknytning till Sverige eller
- i tjänst hos en sammanslutning av stater där Sverige är medlem.

Vistelse utom Norden anses inte avbruten genom tillfälliga uppehåll i Norden för läkarbesök, sjukhusvård, affärer, semester eller dylikt. Lämnar den försäkrade Norden under pågående sjukperiod föreligger rätt till ersättning endast i den mån och för den tid som en före avresan företagen läkarundersökning ger underlag för bedömning av den fortsatta arbetsoförmågan.

j) Försäkringsfall till följd av atomolycka

Premiebefrielseförsäkringen gäller inte för dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar till följd av atomolycka, om ersättning utgår i enlighet med atomansvarighetslagen (1968:45) eller motsvarande i lagstiftning i annat land.

17. Avgifter

Avgifter kan tas ut som en fast avgift och/eller en 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 och det görs genom minskning av antalet fondandelar.

För den administration som sammanhänger med transaktioner gentemot fondförvaltare har Handelsbanken Liv rätt att ta ut särskilda avgifter. Vid omplacering kan transaktionsavgifter tas ut både vid in- och utträde.

Handelsbanken Liv har också rätt att ta ut särskilda avgifter för åtgärder med försäkringen som försäkringstagaren begär.

Avgifter kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller av ändrad lagstiftning ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter eller på grund av annan förändring av de allmänna förutsättningarna för avgiftsuttaget, såsom förändrade driftskostnader. De avgifter som Handelsbanken Liv tar ut framgår av den prislista som Handelsbanken Liv tillämpar vid varje tidpunkt. Nya avgifter kan komma att gälla även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar gälla från den tidpunkt som Handelsbanken Liv bestämt, dock tidigast från påföljande premieperiod.

De kostnader som uppstår inom fonderna för bland annat förvaltning och köp och försäljning av värdepapper regleras i de av Finansinspektionen godkända fondbestämmelserna och påverkar andelsvärdet inom respektive fond.

18. Åtgärder för utbetalning och premiebefrielse

Anmälan om försäkringsfall (dödsfall eller arbetsoförmåga) ska göras till Handelsbanken Livs huvudkontor snarast möjligt. Den som gör anspråk på utbetalning ska styrka sin rätt till beloppet. De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och Handelsbanken Livs ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för Handelsbanken Liv.

För bedömning av rätt till premiebefrielse, kan Handelsbanken Liv begära att den försäkrade inställer sig för undersökning hos särskilt anvisad läkare. Sådan undersökning bekostas av Handelsbanken Liv.

19. Utbetalningssätt

Tidpunkt för utbetalning

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

Vid utbetalning på grund av den försäkrades död är den försäkringstekniska förfallodagen för det första periodiska beloppet, den dag då dödsfallet registrerades i Handelsbanken Livs försäkringssystem. Handelsbanken Liv är skyldigt att registrera dödsfallet inom fem bankdagar från det att Handelsbanken Livs huvudkontor erhållit handlingar som styrker dödsfallet.

För påföljande periodiska belopp är den försäkringstekniska förfallodagen den första dagen i vald utbetalningstermin.

Försäljning av fondandelar sker inom tio bankdagar från den försäkringstekniska förfallodagen. Försäljning sker till det försäljningspris 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 föregående punkt.

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 avslutats. Utredningen ska bedrivas skyndsamt. Om det behövs, för att det belopp som ska utbetalas ska uppgå till den minimigräns för utbetalning som Handelsbanken Liv tillämpar, har Handelsbanken Liv vid periodiska utbetalningar rätt att förlänga utbetalningsterminen.

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

Tidpunkt för utbetalning vid återköp framgår av punkt 14 i de Allmänna villkoren.

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 öppna ett nytt konto i Handelsbanken för ändamålet.

Utbetalning från Handelsbankens Direktpension förmedlas för försäkringstagarens räkning till den försäkrade eller till efterlevande. Panthavarens medgivande av utbetalning krävs.

På uppdrag av arbetsgivaren administrerar Handelsbanken Liv följande:

- Förmedlar pensionsbelopp till den försäkrade, eller dennes efterlevande.
- Förmedlar för pensionen avdragen preliminärskatt till arbetsgivarens skattekonto.

För Handelsbanken Livs administrativa åtagande att förmedla utbetalning till försäkrad eller efterlevande, avdragen preliminärskatt till företagets skattekonto hos Skatteverket, krävs att försäkringstagaren innan utbetalning lämnar de uppgifter som enligt Handelsbanken Liv vid var tid är nödvändiga för att utföra förmedlingen. Alla utbetalningar som arbetsgivaren uppdrar Handelsbanken Liv att förmedla ska ske i enlighet med den pensionsutfästelse som upprättats mellan arbetsgivaren och den anställde. Utbetald pension motsvarar det belopp som vid varje tillfälle utfaller från försäkringen.

Underlag för redovisning och deklaration

Arbetsgivaren anses som utbetalare av pension och är alltid skyldig att redovisa direktpensionen inklusive pensionsutbetalningarna i sin deklaration och redovisning.

Handelsbanken Liv tillhandahåller månatligt samt årligt underlag för företagets redovisning och deklaration.

HL1379 2.2 2023-12-01 ID 231124 14:39:23

20. Räntebestämmelser vid utbetalning

Förräntningsrörelseränta
Om utbetalning sker senare än en månad efter den försäkringstekniska förfallodagen betalar Bolaget förräntningsrörelseränta på förfallet belopp med undantag av återköpsbelopp.

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

Dröjsmålsränta
Om utbetalning sker senare än en månad, efter det att rätten till ersättning inträtt och fullständigt underlag för utbetalning lagts fram till Bolaget, betalas dröjsmålsränta enligt Räntelagen för tid därefter. Dröjsmålsränta beräknas även på upplupen förräntningsrörelseränta.

Så snart dröjsmål föreligger hos Bolaget ersätts eventuell förräntningsrörelseränta med dröjsmålsränta.

21. Förmånstagare
Förmånstagare tillåts inte. Pensionsberättigade efterlevande anges i pensionsutfästelsen. För direktpension är enda möjliga efterlevande de personer som ingår i den krets som anges avseende pensionsförsäkring i 58 kapitlet inkomstskattelagen (1999:1229).

Dödsfallsutbetalning
Utbetalning förmedlas för försäkringstagarens räkning till den/de efterlevande som anges i pensionsutfästelsen.

Tvist om tolkning av pensionsutfästelsen
Om tvist uppkommer beträffande tolkning av i pensionsutfästelsen angivna efterlevande tar Handelsbanken Liv inte ställning till tvisten. I avvaktan på att de tvistande kommer överens eller tvisten prövas i domstol förräntar Handelsbanken Liv förfallet belopp med den räntesats som Handelsbanken Liv vid varje tillfälle tillämpar.

Handelsbanken Liv kan även välja att sätta ned förfallet belopp hos Länsstyrelsen.

22. Avkastningsskatt
Handelsbanken Liv är skyldig att betala en årlig skatt på avkastningen av det kapital som är hör till varje försäkring.

Den schablonmässiga avkastningen motsvarar statslåneräntan per 30 november föregående år plus 1,0 procentenheter – dock lägst 1,25 procent – multiplicerat med försäkringens värde vid ingången av kalenderåret samt inbetalda premier under året. På den schablonmässiga avkastningen dras skatt med 30 procent. Premier som inkommit till bolaget till och med 30 juni tas upp till 100 procent. Mellan 1 juli och 31 december tas inbetalda premier upp till 50 procent.

För att täcka Handelsbanken Livs skattekostnad minskas försäkringskapitalets värde den 1 januari varje år med ett lika stort belopp som avkastningsskatten på försäkringskapitalet. Därutöver minskas försäkringskapitalet den sista i varje kvartal med ett lika stort belopp som motsvarar avkastningsskatten på inbetalda premier under kvartalet.

Reglerna för uttag av skattekostnad kan ensidigt ändras av Handelsbanken Liv om reglerna för beskattning av Handelsbanken Liv ändras. Om skattereglerna ändras så att Handelsbanken Livs antaganden om skattekostnaden varit otillräckliga har Handelsbanken Liv rätt att reducera avtalat försäkringsbelopp i motsvarande grad.

23. Preskription
Begäran om försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd ska framställas inom tio år från den händelse som enligt försäkringsavtalet skulle berättiga till ersättning alternativt till skydd. I annat fall bortfaller rätten till ersättning alternativt till skydd.

Om begäran framställs inom tio år, är fristen att väcka talan alltid minst sex månader från att Bolaget tagit slutlig ställning till begäran. Om talan inte väcks enligt ovan går rätten till försäkringsskydd förlorad.

24. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden
Anspråk på Handelsbanken Liv kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från Handelsbanken Liv om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse, såvida inte Handelsbanken Liv underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

Om Handelsbanken Liv enligt dessa villkor eller pensionsplanen är skyldigt att underrätta annan part anses skyldigheten, om inte annat gäller enligt försäkringsavtalslagens bestämmelser, fullgjord då underrättelsen avsänts. Oavsett om den når mottagaren. Underrättelse till enskild anställd skickas till arbetsgivaren för vidarebefordran, såvida inget annat överenskommits. Meddelande som kan medföra ansvarsfrihet vid försäkringsfall eller uppsägningsrätt från Handelsbanken Livs sida ska dock alltid skickas till försäkringstagaren och den försäkrade.

Meddelande från försäkringstagare eller annan berättigad ska anses ha inkommit till Handelsbanken Liv den dag meddelandet ankomststämplats eller på annat sätt daterats hos Handelsbanken Livs huvudkontors officiella post-/e-postadress eller motsvarande.

Handelsbanken Liv är inte skyldigt att utföra omplacering eller annan betalningstransaktion som framställts via telefax eller e-post.

Försäkringstagaren, 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.

25. Ansvarsbegränsning
Handelsbanken Liv utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte heller för förlust som kan uppstå om fondtransaktion,

HL1379 2.2 2023-12-01 ID 231124 14:39:23

utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, terrorattack, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Bolaget självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Bolaget ska dock göra vad som skäligen kan begärs 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.

26. Försäkringsbesked och årsbesked

Sedan försäkringen utfärdats får försäkringstagaren ett försäkringsbesked. Försäkringsbeskedet innehåller väsentlig information om försäkringsavtalets omfattning. Försäkringsbesked lämnas också som bekräftelse på vissa ändringar. Försäkringsbeskedet är ingen värdehandling och behöver inte visas upp vid utbetalning eller ändring.

Årsbesked utfärdas en gång per år med uppgift om aktuellt värde samt under närmast föregående år inbetalade premier och uttagna avgifter och skickas till den försäkrade. Genomförd omplacering bekräftas med särskild avräkningsnota.

27. Handelsbankens Internettjänst

Som försäkrad kan du se och följa utvecklingen i din försäkring direkt via Handelsbankens Internettjänst. Har du fonder kan du även göra dina fondbyten där. Vi skickar information som rör dina försäkringar elektroniskt till din e-brevlåda. Om du ändå skulle vilja ha informationen skickad till dig beställer du det enkelt via Internettjänsten. Är du inte ansluten till Internettjänsten får du informationen per post.

Företaget kan se viss information och ändra löneuppgifter i Handelsbankens Internet, Företag. Brev sänds per post.

28. Behandling av personuppgifter

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

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

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

Handelsbanken
Dataskyddsombud
106 70 Stockholm

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

29. Gemensamt skadeanmälningsregister

Bolaget använder sig av ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR). Detta register innehåller vissa uppgifter om skadan samt uppgift om vem som begärt ersättning. Det innebär att Bolaget får reda på om du tidigare anmält någon skada hos annat försäkringsföretag, tjänstepensionsföretag eller myndighet som handlägger likartade ersättnings anspråk. Ändamålet med GSR är att till försäkringsföretag, tjänstepensionsföretag och myndighet som handlägger likartade ersättningsanspråk tillhandahålla ett underlag för att identifiera oklara försäkringsfall och ersättningsanspråk. Därigenom kan företag och myndigheter motverka utbetalning av ersättningar som baseras på oriktiga uppgifter liksom felaktig utbetalning från flera försäkringar för samma skada. Uppgifterna kan även användas i avidentifierad eller pseudonymiserad form för statistiska ändamål och analyser på aggregerad nivå.

Bolaget äger rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador i anledning av denna försäkring.

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.

HL1379 2.2 2023-12-01 ID 231124 14:39:23

Produktvillkor

Direktpension med återbetalningsskydd

Inträdesålder
Den försäkrade ska ha fyllt 16 men inte 94 år och 9 månader.

Hälsoprövning
Försäkringen beviljas utan hälsoprövning.

Försäkringsförmåner
Direktpensionen baseras på det sparade försäkringskapitalet. Försäkringskapitalets storlek varierar med värdet av de fondandelar som är knutna till försäkringen när utbetalningen sker. Vid pensionsåldern påbörjas utbetalning av pensionen på det sätt som bestäms i pensionsutfästelsen och som försäkringstagaren anger samt inom ramen för de utbetalningsregler som Handelsbanken Liv då tillämpar.

Pensionsåldern kan väljas mellan 55 och 95 år.

Utbetalningstiden kan väljas i helt antal år mellan 5 och 20 år. Om försäkringstagaren inte väljer hur utbetalningen ska göras, sker utbetalningarna under 15 år.

Om den försäkrade avlider ökar aktuellt försäkringskapital med 1 procent och utbetalning påbörjas enligt pensionsutfästelsen. Varje utbetalning efter den försäkrades död förutsätter att någon efterlevande enligt pensionsutfästelsen lever. Saknas efterlevande sker utbetalning till företaget med ett engångsbelopp.

Efter påbörjad utbetalning kan kommande utbetalningar inte skjutas upp.

Beloppsgränser
Vid nyteckning är lägsta premie för närvarande 2 000 kronor per månad eller 50 000 kronor som engångspremie.

Indexering
Under premiebetalningstiden kan indexering ske genom att premien förändras i takt med den pensionsmedförande lönen eller annat index, till exempel prisbasbeloppet enligt Socialförsäkringsbalken.

Premiebetalning
Premiebetalning kan ske så länge den försäkrade lever och utbetalning inte har påbörjats. Varje premiebetalning sker enligt de villkor som då tillämpas.

Hur premiebetalningen ska ske framgår av försäkringsavtalet och ska överensstämma med vad som anges i pensionsutfästelsen.

Förmånstagare
Försäkringen har inga förmånstagare. Se Allmänna villkor punkt 21. Saknas efterlevande sker utbetalning till företaget med ett engångsbelopp.

Överlåtelse och pantsättning
Försäkringen är alltid pantsatt till förmån för den försäkrade. Den försäkrade är panthavare.

Överlåtelse kan ske till annat aktiebolag.

Återköp
Återköp kan ske.

Ändring
Följande ändringar är möjliga:

- ändring av pensionsåldern
- ändring av utbetalningstid
- ändring av premie

För att genomföra någon av dessa ändringar kan krävas att försäkringstagaren och försäkrad, i egenskap av panthavare, skriftligen överenskommit om detta och att ändringen skickas till Handelsbanken Liv.

Pensionsutfästelsen ska vid var tid överensstämma med utformningen av försäkringen.

Skatteregler
Direktpensionen är en kapitalförsäkring och tillhör skatteklass K.

Arbetsgivarens inbetalningar till försäkringen är inte avdragsgilla. Utbetalning från försäkringen är skattefri för företaget. Den pension som arbetsgivaren betalar till den anställde eller dennes efterlevande är avdragsgill som pensionskostnad för arbetsgivaren när pensionsutbetalning sker. Särskild löneskatt på pensionskostnad betalas av arbetsgivaren när pensionen betalas ut.

Den anställde, eller dennes efterlevande, är skyldig att betala inkomstskatt på pensionsbelopp som utbetalas. Handelsbanken Liv förmedlar pension för arbetsgivarens räkning, se Allmänna villkor, punkt 19.

Direktpension utan återbetalningsskydd

Inträdesålder
Den försäkrade ska ha fyllt 16 men inte 94 år och 9 månader.

Hälsoprövning
Försäkringen beviljas utan hälsoprövning.

Försäkringsförmåner
Direktpensionen baseras på det sparade försäkringskapitalet. Försäkringskapitalets storlek varierar med värdet av de fondandelar som är knutna till försäkringen när utbetalningen sker. Vid pensionsåldern påbörjas utbetalning av pensionen på det sätt som bestäms i pensionsutfästelsen och som försäkringstagaren anger samt inom ramen för de utbetalningsregler som Handelsbanken Liv då tillämpar.

Pensionsåldern kan väljas mellan 55 och 95 år.

Utbetalningstiden kan väljas i helt antal år mellan 5 och 20 år. Om försäkringstagaren inte väljer hur utbetalningen ska göras, sker utbetalningarna under 15 år.

HL1379 2.2 2023-12-01 ID 231124 14:39:23

Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever. Om den försäkrade avlider innan utbetalningstidens slut upphör försäkringen att gälla och eventuellt pågående utbetalningar upphör.

Efter påbörjad utbetalning kan kommande utbetalningar inte skjutas upp.

Beloppsgränser
Vid nyteckning är lägsta premie för närvarande 2 000 kronor per månad eller 50 000 kronor som engångspremie.

Indexering
Under premiebetalningstiden kan indexering ske genom att premien förändras i takt med den pensionsmedförande lönen eller annat index, till exempel prisbasbeloppet enligt Socialförsäkringsbalken.

Premiebetalning
Premiebetalning kan ske så länge den försäkrade lever och utbetalning inte har påbörjats. Varje premiebetalning sker enligt de villkor som då tillämpas.

Hur premiebetalningen ska ske framgår av försäkringsavtalet och ska överensstämma med vad som anges i pensionsutfästelsen.

Förmånstagare
Försäkringen har inga förmånstagare. Se Allmänna villkor punkt 21.

Överlåtelse och pantsättning
Försäkringen är alltid pantsatt till förmån för den försäkrade. Den försäkrade är panthavare.

Överlåtelse kan ske till annat aktiebolag.

Återköp
Återköp kan ske.

Ändring
Följande ändringar är möjliga:

- ändring av pensionsåldern
- ändring av utbetalningstid
- ändring av premie
- ändring på grund av inträffad familjehändelse

För att genomföra någon av dessa ändringar kan krävas att försäkringstagaren och försäkrad, i egenskap av panthavare, skriftligen överenskommit om detta och att ändringen skickas till Handelsbanken Liv.

Pensionsutfästelsen ska vid var tid överensstämma med utformningen av försäkringen.

Skatteregler
Direktpensionen är en kapitalförsäkring och tillhör skatteklass K.

Arbetsgivarens inbetalningar till försäkringen är inte avdragsgilla. Utbetalning från försäkringen är skattefri för företaget. Den pension som arbetsgivaren betalar till den anställde eller dennes efterlevande är avdragsgill som pensionskostnad för arbetsgivaren när pensionsutbetalning sker. Särskild löneskatt på pensionskostnad betalas av arbetsgivaren när pensionen betalas ut.

Den anställde, eller dennes efterlevande, är skyldig att betala inkomstskatt på pensionsbelopp som utbetalas. Handelsbanken Liv förmedlar pension för arbetsgivarens räkning, se Allmänna villkor, punkt 19.

Premiebefrielseförsäkring

Inträdesålder och slutålder
Den försäkrade ska ha fyllt 16 år men inte 66 år och 9 månader. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 70 år.

Om den försäkrade är företagare ska denna ha fyllt 16 år men inte 60 år. Försäkringstiden kan då sträcka sig som längst till 67 år.

Hälsoprövning
Premiebefrielseförsäkring kan endast beviljas efter godkänd riskbedömning eller efter det att den försäkrade efter särskild riskbedömning accepterat erbjuden förhöjning av premien.

Försäkringsförmåner

Rätten till ersättning
Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir helt arbetsoförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent, kan rätt till premiebefrielse finnas för den tid arbetsoförmåga i oavbruten följd varar, utöver den avtalade karenstiden. Oavsett om arbetsoförmåga föreligger på premieförfallodagen.

Karenstiden är 90 dagar. I karenstiden räknas inte sjuktid innan försäkringen har börjat gälla för den försäkrade. Efter avslutad ersättningsperiod tillämpas inte ny karenstid om den försäkrade varit helt arbetsför i högst 30 dagar och därefter åter blir arbetsoförmögen till minst 25 procent. Rätten till premiebefrielse upphör vid försäkringstidens slut, dock senast vid utgången av månaden innan den försäkrade fyller 70 år, vid den försäkrades dödsfall dessförinnan eller om förutsättningarna i första stycket inte längre föreligger.

Bedömning av arbetsoförmågan
Med arbetsoförmåga menas en förlust av arbetsförmågan eller en nedsättning av denna med minst 25 procent. Arbetsoförmågan ska bero på sjukdom eller olycksfall. Isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift jämställs i detta sammanhang med sjukdom.

Den av Handelsbanken Liv bedömda graden av arbetsoförmåga bestäms efter den minskning i den försäkrades arbetsförmåga som kan anses ha framkallats av sådana symtom och funktionsnedsättningar efter försäkringens tecknande som objektivt kan fastställas. Vid denna bedömning beaktas såväl den försäkrades vanliga arbete som förvärvsarbete i övrigt. Arbetsoförmåga anses

HL1379 2.2 2023-12-01 ID 231124 14:39:23

inte längre föreligga om den försäkrade kan utföra annat arbete.

Premiebefrielsebeloppets storlek

För direktpensionen uppgår premiebefrielsebeloppet till arbetsgivarens pensionslöfte/premielöfte. Extrapremier och engångspremier omfattas inte av premiebefrielsen.

Premiebefrielsen är proportionell mot graden av arbetsoförmåga.

Indexering

Beloppet på premiebefrielsen följer storleken på pensionslöftet/premielöftet.

Premiebetalning

Premiebetalningen upphör när det återstår lika lång tid till försäkringstidens slut som karenstiden är. Premiebetalning sker oavsett om försäkringsfall inträffat. Premie erläggs dock inte i den mån utbetalning från direktpensionen pågår. Om premiebetalningen avslutas i förtid upphör premiebefrielseförsäkringen att gälla.

Åtgärder för att få premiebefrielse

Anmälan om arbetsoförmåga ska göras till Handelsbanken Livs huvudkontor snarast. Regler om preskription av rätten till premiebefrielse finns i punkt 23 i de Allmänna villkoren. En förutsättning för att få premiebefrielse är att den försäkrade står under fortlöpande läkartillsyn och följer läkarens föreskrifter och Handelsbanken Livs anvisningar.

Överlåtelse och pantsättning

Om direktpension som premiebefrielsen avser överlåts, övergår äganderätten till premiebefrielseförsäkringen automatiskt till den nya ägaren. Pantsättning kan inte ske.

Skatteregler

Premiebefrielseförsäkringen tillhör skatteklass K och omfattas inte av avkastningsskatt.

HL1379 2.2 2023-12-01 ID 231124 14:39:23

Ordförklaringar

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

Företagare: Som företagare i ett aktiebolag betraktas den som ensam eller tillsammans med make, sambo, förälder eller barn äger aktier till minst en femtedel av röstvärdet. Den försäkrade behöver inte själv äga några aktier.

Försäkrad är den på vars liv eller hälsa en försäkring gäller, inom ramen för Handelsbankens Direktpension, den anställde.

Försäkringskapital är direktpensionens totala kapital vid varje tidpunkt.

Försäkringstagare är den som ingått avtalet med Handelsbanken Liv och som är ägare av direktpensionen.

Förvaltningsform är det sätt det kapital i direktpensionen förvaltas.

Huvudförfallodag: Omräkning av försäkringsförmåner och premier sker på huvudförfallodagen. Om ny pensionsplan börjar gälla kan omräkning av försäkringsförmån och premie ske vid den nya planens första giltighetsdag för den försäkrade.

Pensionslöfte: Arbetsgivarens utfästelse om pension. Löftet kan avse pensionsförmåner på viss nivå eller vara ett löfte om att betala en premie av viss storlek. Ett premielöfte kan vara förknippat med föreskrifter om hur premien ska fördelas på försäkringen. Såväl förmån som premie kan vara bestämd i förhållande till den pensionsmedförande lönen.

Pensionsplan: En detaljerad beskrivning av de förmåner som omfattas av direktpensionen.

Placeringsprofil: Placeringsprofilen anger i procent hur kommande premier fördelas mellan investeringsfonder.

Premiebetalare: Den som enligt avtalet ska betala premier för direktpension. Arbetsgivaren är premiebetalare.

HL1379 2.2 2023-12-01 ID 231124 14:39:23

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: klagomål_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

HL1379 2.2 2023-12-01 ID 231124 14:39:23