Information

Förköpsinformation Avtalspension KAP-KL/AKAP-KR

Försäkringen erbjuds i enlighet med innehållet i kollektivavtalet inom området.

Här följer en kort information som omfattar fondförsäkring inom området. Informationen har du rätt att ta del av innan du tecknar försäkring. Det är viktigt att du läser och sparar den för framtiden. Fullständiga försäkringsvillkor hittar du på Handelsbankens webbplats.

Handelsbanken är anknuten försäkringsförmedlare

Handelsbanken Livs försäkringar förmedlas av Handelsbanken, som är anknuten försäkringsförmedlare till Handelsbanken Liv.

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

Fakta

Avgift	• Fast avgift 65 kr per försäkrad • Fondförvaltningsavgift mellan 0,15 till 0,65 procent • Flytt av försäkringskapital 0 kr • Valcentralens avgift vid flytt 300 kr
Förvaltningsform	Fondförsäkring
Premiebetalning	Arbetsgivaren betalar in pensionspremien. Hela premien i avgiftsbestämd ålderspension AKAP-KR eller KAP-KL placeras i fondförsäkring.
Utbetalning	Utbetalning sker normalt så länge du lever och startar efter ansökan. Utbetalningen är inkomstskattepliktig som inkomst av tjänst.
Avkastningsskatt	Istället för kapitalvinstskatt tas en årlig schablonskatt ut, baserad på statslåneräntan.
Försäkringsgivare	Handelsbanken Liv
Webbadress	www.handelsbanken.se/akap-kr

Avtalspension KAP-KL/AKAP-KR

Avtalspension KAP-KL/AKAP-KR är en tjänstepension för anställda inom kommun och regioner som omfattas av kollektivavtalet mellan arbetsgivarorganisationen Sveriges Kommuner och Regioner, SKR, och de fackliga organisationerna inom området.

Handelsbanken Liv tillhandahåller försäkring i form av avgiftsbestämd ålderspension enligt det kommunala tjänstepensionsavtalen för KAP-KL eller AKAP-KR, i det följande gemensamt kallat avtalspension. Om du vill veta vilket av dessa avtal du tillhör kan du kontakta din arbetsgivare.

Behörighet att teckna Avtalspension KAP-KL/AKAP-KR

Avtalspension kan tecknas i Handelsbanken Liv av den som är anställd hos arbetsgivare som tecknat tjänstepensionsavtalet KAP-KL/AKAP-KR och som i övrigt uppfyller de krav som avtalet ställer för pensionsval. Försäkringen tecknas med arbetsgivaren som försäkringstagare och den anställde som försäkrad.

Handelsbanken Liv erbjuder sparande i fondförsäkring med eller utan återbetalningsskydd.

Du gör ditt val eller flytt av försäkringskapital hos valcentralerna Pensionsvalet eller Valcentralen. Vilken valcentral som gäller för dig beror på vilket avtal din arbetsgivare har tecknat.

Om du inte gör något eget val placeras premien i en traditionell försäkring med återbetalningsskydd hos KPA Pensionsförsäkring.

Avtalets giltighetstid

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

Att spara i fonder och försäkringens värde

Premie och försäkringskapital placeras i den av våra generationsfonder Handelsbanken Pension som är kopplade till det årtionde du är född i. Risknivån i ditt pensionssparande anpassas automatiskt efter din ålder. När du är ung placerar fonden främst i aktier och ju närmare pensionsåldern du kommer, desto mer övergår fonden till säkrare placeringar.

ID 2026-09-08 12:12:51

HL1202 5.3 2026-06-15

Välj egna fonder

Om du vill välja fonder själv hittar du aktuellt fondutbud samt information om de olika fonderna på handelsbanken.se/akap-kr eller på ditt Handelsbankskontor. Du kan även välja att placera i valfritt antal fonder i vårt fondutbud.

Försäkringens värde följer värdeutvecklingen i de fonder du valt.

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

Hållbarhetsupplysningar

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

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

Mer information om hållbarheten i enskilda fonder hittar du:
handelsbanken.se/akap-kr

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

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

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

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

Försäkringens totala fondutbud består av 26 fonder. Av dessa har 8 procent hållbar investering som mål, och 92 procent främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper.

ID 2026-09-08 12:12:51

Handelsbankens internetbank

Har du tillgång till Handelsbankens mobiltjänst kan du se och följa värdeutvecklingen i din försäkring. I internetbanken kan du även göra fondbyten. Övrig information som rör försäkringen kommer vi att skicka till dig via internetbankens e-brevlåda. Om du inte har internetbanken skickar vi informationen per post.

Återbetalningsskydd

Har du make, sambo eller barn kan försäkringen tecknas med återbetalningsskydd. Om du skulle avlida innan pensionen börjat betalas ut, innebär återbetalningsskyddet att försäkringskapitalet betalas ut till förmånstagare i fem år. Om du börjat få din pensionsutbetalning, innebär återbetalningsskyddet att försäkringen har ett efterlevandeskydd under en viss tid, den så kallade garantitiden. Om du skulle avlida efter påbörjad utbetalning fortsätter utbetalning till förmånstagare, fram till garantitidens slut. Om inget annat förordnande anmäls till Handelsbanken Liv sker utbetalning, i första hand till din make/sambo och i andra hand till dina barn.

Som ny kund i Handelsbanken Liv får du automatiskt försäkring med återbetalningsskydd. Vill du ta bort återbetalningsskyddet kan du kontakta oss. Om du väljer att ta bort återbetalningsskyddet kan du lägga till det senare, men inte efter att du startat din pensionsutbetalning. Du kan lägga till återbetalningsskydd efter godkänd hälsoprövning från Handelsbanken Liv. Om det inträffat en så kallad familjehändelse, dvs att du gift dig, blivit sambo eller fått barn, får du lägga till återbetalningsskydd utan hälsoprövning inom ett år från familjehändelsen.

Vid flytt in av försäkringskapital får du endast återbetalningsskydd om det redan finns hos avgivande försäkringsbolag.

Återbetalningsskydd kan väljas till eller tas bort hos Handelsbanken Liv. Saknas återbetalningsskydd eller förmånstagare vid dödsfall sker ingen utbetalning.

Uppsägning av avtalet

Försäkringsavtalet och försäkringsskyddet upphör vid försäkringstidens slut. Försäkringen upphör också vid flytt av försäkringskapital till annat valbart bolag.

Premiebetalning

I avtalspension KAP-KL betalar din arbetsgivare pensionspremier som motsvarar 4,5 procent av din lön upp till 30 inkomstbasbelopp. För AKAP-KR motsvarar premien 6 procent av lönen upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp och 31,5 procent på lön däröver.

Återköp

Det är inte tillåtet att återköpa försäkringen.

Avgifter

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

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

För närvarande gäller följande avgifter:

- Fast avgift 65 kr per försäkrad
- Fondförvaltningsavgift Handelsbanken Pensionsfonder 0,30 procent
- Fondförvaltningsavgiften varierar mellan 0,15 till 0,65 procent beroende på fond om du väljer fonder själv
- Flytt av försäkringskapital 0 kr
- Valcentralens avgift vid flytt 300 kr

Angivna fondförvaltningsavgifter kan vara rabatterade och beräknas och tillförs försäkringen fortlöpande genom köp av nya fondandelar enligt samma fördelning som gäller för befintligt fondinnehav.

Avgifterna kan komma att ändras.

Ersättning från tredje part

Handelsbanken Liv kan erhålla rabatt på fondförvaltningsavgiften från de fondbolag som tillhandahåller fonder som är valbara i försäkringen. Rabatten som Handelsbanken Liv erhåller beräknas som en procentsats av fondförvaltningsavgiften.

Rabatten innebär ingen ytterligare kostnad för dig som kund.

Utbetalning

För att din utbetalning ska kunna starta behöver vi en ansökan från dig. Utbetalningen kan starta tidigast från 62 års ålder och enligt kollektivavtalet ska utbetalningen pågå så länge du lever. Du kan välja en senare tidpunkt för start av utbetalningen.

I stället för livsvarig utbetalning kan du välja tidsbegränsad utbetalning, som kortast 10 år och som längst 20 år.

Om ditt försäkringskapital uppgår till maximalt ett prisbasbelopp kan du begära att utbetalning ska ske som ett engångsbelopp.

När utbetalningen har startat kan du förlänga eller förkorta utbetalningstiden. Du kan också begära paus av utbetalningen vid ett eller flera tillfällen.

Hur högt beloppet som betalas ut blir beror på hur mycket arbetsgivaren betalat in, fondandelarnas värdeutveckling, den årliga avkastningsskattens storlek samt avgifterna för försäkringen. Utöver detta påverkas utbetalningarnas storlek av tillämpat livslängsantagande. Information om aktuellt livslängdsantagande finns på Handelsbankens webbplats.

Flytt av kapital

Du kan flytta kapitalet i din avtalspension till ett annat valbart försäkringsbolag. Vill du flytta ditt pensionskapital kontaktar du valcentralen Pensionsvalet eller Valcentralen.

Skatt och deklaration

Handelsbanken Liv är skyldig att betala avkastningsskatt på försäkringskapitalet. Avkastningsskatt beräknas enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. För att täcka Handelsbanken Livs skattekostnader minskas försäkringens försäkringskapital varje år med motsvarande belopp som Handelsbanken Liv har att betala i avkastningsskatt. När pengarna betalas ut, beskattas de som inkomst av tjänst.

Ändring av villkor

Handelsbanken Liv kan löpande anpassa försäkringsvillkoren efter beslut från kollektivavtalsparterna. Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsvillkoren är begränsat till ändringar som beror på försäkringsavtalets art eller andra särskilda omständigheter. Vi kommer vid varje väsentlig ändring att informera dig i god tid.

Försäkringsvillkor

Fullständiga villkor hittar du på www.handelsbanken.se/akap-kr. Villkoren går även att beställa på telefon 0771-77 88 99.

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

Mer information om pensionsavtalet KAP-KL och AKAP-KR finns på skr.se.

ID 2026-09-08 12:12:51

HL1202 5.3 2026-06-15

Behandling av personuppgifter

Ändamålen med behandlingen

Det grundläggande ändamålet med Handelsbanken Livs personuppgiftsbehandling (nedan behandling) är att ingå och administrera försäkringsavtal, uppfylla förpliktelser enligt avtalet och enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Behandlingen sker i enlighet med reglerna i dataskyddsförordningen ((EU) 2016/679). 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) i syfte att fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga anspråk med anledning av fullgörande av försäkringsavtalet.

Uppgifterna lagras under avtalstiden samt därefter under så lång tid som krävs eller är tillåtet enligt vid var tid tillämplig lag.

Delning av uppgifter

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

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

Rätt till information, rättning, radering och dataportabilitet

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

ID 2026-09-08 12:12:51

Mer information

Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (516401-8284), Box 1325, 111 83 Stockholm, är personuppgiftsansvarig för behandling av personuppgifter enligt ovan.

Utförlig information om Handelsbankenkoncernens 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), www.imy.se.

Lagstiftning

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

Kundklagomål i Handelsbanken Liv

Handelsbankens policy när det gäller klagomål är att de ska behandlas korrekt, omsorgsfullt och så skyndsamt som möjligt. Du har rätt att få ett sakligt svar och kan begära att få det skriftligt om du så önskar. Om ditt klagomål inte kan tillmötesgås har du rätt att få en motivering till detta.

Om du inte är nöjd med Handelsbanken Livs beslut

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

Beslut i ett ärende kan även prövas i:

Handelsbankens Försäkringsnämnd

Box 1325
111 83 Stockholm
E-post: klagomal_handelsbankenliv@handelsbanken.se
(ange Handelsbankens Försäkringsnämnd i rubriken) Om olika meningar ändå kvarstår hänvisar vi till:

Allmänna reklamationsnämnden (ARN)

Box 174
101 23 Stockholm
Tel: 08-508 860 00
Webbplats: www.arn.se

Personförsäkringsnämnden

Box 24067
104 50 Stockholm
Tel: 08-522 787 20
Webbplats: www.forsakringsnamnder.se

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

Saken kan även prövas i allmän domstol.

Råd och vägledning i försäkringsfrågor:

Konsumenternas försäkringsbyrå

Box 24215
104 51 Stockholm
Tel: 0200-22 58 00
Webbplats: www.konsumenternas.se

Konsumentverket

Box 48
651 02 Karlstad
Tel: 0771-525 525
Webbplats: www.konsumentverket.se

Konsumentvägledningen i din kommun

Om Handelsbanken Liv

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

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för Handelsbanken Livs verksamhet.

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

Handelsbanken Liv är ett helägt dotterbolag till Handelsbanken.

Om Handelsbanken

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

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för Handelsbankens verksamhet.

Uppgifter om Handelsbankens ekonomiska ställning framgår av bankens senaste årsredovisning.

ID 2026-09-08 12:12:51

Fondlista

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

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper (artikel 8)

Fond	EU-klassificering
Handelsbanken Amerika	
Handelsbanken Asien Småbolag	
Handelsbanken Asien	
Handelsbanken EMEA	
Handelsbanken Europa	
Handelsbanken Europa Index Criteria	
Handelsbanken Företagsobligation	
Handelsbanken Global Index Core	
Handelsbanken Global Index Criteria	
Handelsbanken Global	
Handelsbanken Institutionell Kortränta	
Handelsbanken Japan	
Handelsbanken Kortränta Defensiv	

Fond	EU-klassificering
Handelsbanken Långränta	
Handelsbanken Norden Selektiv	
Handelsbanken Nordiska Småbolag	
Handelsbanken Pension 40 - Pension & Försäkring	
Handelsbanken Pension 50 - Pension & Försäkring	
Handelsbanken Pension 60 - Pension & Försäkring	
Handelsbanken Pension 70 - Pension & Försäkring	
Handelsbanken Pension 80 - Pension & Försäkring	
Handelsbanken Pension 90 - Pension & Försäkring	
Handelsbanken Sverige Index Criteria	
Handelsbanken Sverige LM Index	
Handelsbanken Sverige Selektiv	
Handelsbanken Tillväxtmarknad	

ID 2026-09-08 12:12:51

HL1202 5.3 2026-06-15