Information

# Förköpsinformation Handelsbankens Direktpension

Gäller från 1 januari 2024

## Varför får du den här informationen?

Handelsbanken Liv är enligt lag skyldigt att lämna denna information till dig som kund innan du köper en försäkring.

Informationen ger en kortfattad översikt av försäkringen och utgör inte fullständiga försäkringsvillkor.

## Handelsbanken är anknuten försäkringsförmedlare

Handelsbanken förmedlar försäkringar åt Handelsbanken Liv. Banken är så kallad 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.

## Handelsbankens Direktpension

Handelsbankens Direktpension är en kapitalförsäkring med fondförvaltning som ägs av ett företag (aktiebolag), tillika arbetsgivare, och den anställde är den försäkrade. Företaget åtar sig i en så kallad pensionsutfästelse att sätta av premier till försäkringen och att framöver betala ut pension till den försäkrade enligt utfästelsen. För att säkerställa detta åtagande är den företagsägda försäkringen pantsatt till förmån för den försäkrade.

På företagets uppdrag förmedlar Handelsbanken Liv utbetalningarna som pension till den försäkrade, eller till den försäkrades efterlevande, samt drar av preliminärskatt och betalar in den till företagets skattekonto hos Skatteverket

Försäkringens utformning ska vara i överensstämmelse med innehållet i pensionsutfästelsen.

Om något skydd är särskilt viktigt för dig, ta reda på om det omfattas av försäkringen genom att kontakta ditt bankkontor. Kontakta även kontoret om du i övrigt har frågor om försäkringen eller vill ändra något eller avsluta försäkringen sedan den börjat gälla.

## Behörighet att teckna Handelsbankens Direktpension

Handelsbankens Direktpension kan tecknas av arbetsgivare som har fast driftsställe i Sverige. Den försäkrade ska vara minst 16 år, men inte fyllda 95 år, och bosatt i Sverige eller i nordiskt land och pendlar över gränsen till sin arbetsgivare i Sverige.

För att teckna premiebefrielseförsäkring, läs mer om detta valbara tillägg nedan, ska den försäkrade dessutom ha rätt till ersättning från svensk försäkringskassa.

**För försäkring tecknad före 1 januari 2024 gäller följande**
Premiebefrielse måste tecknas före 65 år. Om den försäkrade är företagare får denne inte vara äldre än 60 år.

**För försäkring tecknad från 1 januari 2024 gäller följande**
Premiebefrielse måste tecknas före 67 år. Om den försäkrade är företagare får denne inte vara äldre än 62 år.

## Avtalets giltighetstid

Ett avtal om ny försäkring börjar gälla när företaget gjort den första inbetalningen och Handelsbanken Liv bekräftat avtalet. Om avtalet träder i kraft gäller dock ett retroaktivt försäkringsskydd redan från den dag då ansökan om försäkringen mottogs av Handelsbanken Liv, eller vid den tidpunkt som angivits i ansökan. Avtalet löper sedan tills sista utbetalning gjorts från försäkringen.

## Att spara i fonder och försäkringens värde

I Handelsbankens Direktpension bygger den försäkrade upp ett försäkringskapital. Försäkringens värde följer värdeutvecklingen i de fonder försäkrad valt. Värdet belastas löpande med avgifter och avkastningsskatt. Något löfte om pensionens storlek lämnas inte.

Den försäkrade bestämmer själv i vilka fonder premier skall placeras. Du kan placera i upp till tio olika fonder. Valbara fonder hittar du på vår webbplats www.handelsbanken.se/sv/foretag/pension-och-forsakring/pension/pension-for-anstallda/fondlista-direktpension

Den försäkrade kan flytta pengar mellan de valbara fonderna och kan även ändra fördelning för kommande insättningar, utan avgift och kapitalvinstbeskattning.

Gör den försäkrade inget eget fondval placeras premien i den entrélösning som Handelsbanken Liv anvisar för de som inte gör något val. Entrélösningen, Handelsbanken Hållbar Pension, innebär att den försäkrade lämnar fullmakt för Handelsbanken Liv att så länge, och i den omfattning bolagets Handelsbanken Hållbar Pension gäller för försäkringen, i den försäkrades ställe utöva placeringsrätten. Premier, inklusive kompletterande premier, placeras då i Handelsbanken Hållbar Pension.

För Handelsbanken Hållbar Pension gäller att placeringarna inom vissa angivna gränser fördelas mellan olika fonder, med varierande marknadsexponering och risknivå, och hanteras i tre faser. I de olika faserna består Handelsbanken Hållbar Pension av endera aktiefonder

eller både aktie- och räntefonder. Den första fasen startar från att avtal om enskild försäkring är tecknad och pågår till den månad den försäkrade fyller 57 år. Här placeras 100 procent i aktiefonder. I den andra fasen sker en succesiv reducering av risknivån genom omplacering från aktiefonderna till en räntefond med 5 procent per år och sker sista gången den månad försäkrade fyller 71 år. Reduceringen upphör därefter och 75 procent av försäkringskapitalet är nu placerat i räntefond Handelsbanken Institutionell Kortränta. Fondförvaltningsavgiften för Handelsbanken Hållbar Pension varierar mellan 0,90 – 0,30 procent. Vid eget val av fonder gäller ordinarie avgift.

Fram till din 57-årsdag är fördelningen:

- 30 procent Handelsbanken Global Tema
- 10 procent Handelsbanken Hållbar Energi
- 40 procent Handelsbanken Sverige Selektiv
- 20 procent Handelsbanken Tillväxtmarknad Tema

| Ålder | Aktieandel % | Ränteandel% |
|---|---|---|
| -56 | 100 | 0 |
| 62 | 70 | 30 |
| 67 | 45 | 55 |
| 72 | 25 | 75 |
| osv | 25 | 75 |

Rebalansering av försäkringskapitalet sker varje år under den månad den försäkrade fyller år om fördelningen avviker med mer än 2,5 procent från ordinarie fördelning. Vid rebalansering sker det en omfördelning mellan de ingående fonderna i Handelsbanken Hållbar Pension varvid fördelningen mellan fonderna justeras så att fördelningen avseende såväl aktiefonder som fördelningen mellan räntefond och aktiefonder återställs till aktuell fördelning.

Funktionen rebalansering är i kraft från den försäkrades teckningsålder till 57 års ålder samt efter det att aktieandelen nått den lägsta nivån på 25 procent.

Tänk på att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. De pengar som den försäkrade sparar i försäkringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att den försäkrade 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 hållbarheten i enskilda fonder hittar du på https://www.handelsbanken.se/sv/privat/pension/fondlistor/fondlista-direktpension-hallbarhet

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.

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 är 79 fonder. Av dessa har 15 procent hållbara investeringar som mål, och 84 procent främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper.

## Uppsägning av avtalet

Som försäkringstagare kan företaget säga upp försäkringen, om det finns ett medgivande till detta från den försäkrade.

Uppsägningen medför att de avtalade premiebetalningarna avbryts i förtid och att försäkringen nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan.

ID 2025-12-16 14:34:43

## Premiebetalning

Det är företaget som betalar in premierna till försäkringen. Det är möjligt att betala via kontodebitering, autogiro eller mot faktura. Det är också möjligt att göra extrainbetalningar genom inbetalning på avi som beställs hos ditt bankkontor eller från Kundstöd Företag på telefon 0771-78 22 25. Väljs regelbunden premie kan företaget ansöka om premiebefrielseförsäkring.

## Indexering

Företaget kan välja indexering. Det innebär att premien förändras i förhållande till ett bestämt index. Detta kan uppnås antingen genom höjning av pensionsmedförande lön, eller genom att låta premien följa prisbasbeloppet. Generellt är högsta tillåtna indexering av lön eller fast premie 10 procent per tolvmånadersperiod.

## Premiebefrielseförsäkring

Premiebefrielseförsäkring är något som företaget kan välja som tillägg till försäkringen. Försäkringsgivare är Handelsbanken Liv och företaget är försäkringstagare. Det är en form av sjukförsäkring i och med att Handelsbanken Liv under vissa förutsättningar, helt eller delvis, betalar premien istället för företaget. Premiebefrielseförsäkringen gäller om den försäkrade blir sjuk eller på grund av olycksfallsskada blir helt arbetsoförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent. Företagets premiebefrielse träder in efter 3 månaders karens.

Kostnaden för premiebefrielseförsäkringen är 2,25 procent av premiens storlek.

## Hälsoprövning

För att kunna teckna premiebefrielseförsäkringen behöver den försäkrade svara på frågor om sin hälsa. Om du som försäkrad har eller tidigare har haft en sjukdom eller åkomma kan försäkringen inte alltid beviljas.

## Korrekta uppgifter om hälsa

För att Handelsbanken Liv ska kunna erbjuda försäkringar som är rätt prissatta genomför vi alltid noggranna kontroller av de uppgifter du lämnar om din hälsa. Detta gäller både vid ansökan om försäkring och om det senare blir aktuellt att försäkringsersättning ska betalas ut. Kontrollerna genomförs för att upptäcka eventuella felaktiga upplysningar. Om du skulle lämna oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan din ersättning minska eller utebli när du eller dina närstående behöver försäkringen.

## Återköp

Det är tillåtet att återköpa försäkringen om det finns ett medgivande till återköp från den försäkrade, tillika panthavaren.

## Särskilda begränsningar

Giltigheten av försäkringen kan vara begränsad vid:

- Oriktiga uppgifter i ansökan.
- Framkallande av försäkringsfall.
- Arbetsoförmåga som beror på missbruk, eget vållande eller kriminell handling.
- Arbetsoförmåga framkallad av särskilda sjukdomar.
- Flygning för den som inte är passagerare.
- Arbetsoförmåga till följd av särskilt riskfylld verksamhet.
- Arbetsoförmåga som kan anses bero på krig eller krigstillstånd i Sverige.
- Arbetsoförmåga eller dödsfall som inträffar till följd av deltagande i krig eller krigsliknande politiska oroligheter.
- Arbetsoförmåga eller dödsfall som kan anses bero på vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter.
- Arbetsoförmåga vid vistelse utom Norden i mer än tolv månader.
- Arbetsoförmåga eller dödsfall som inträffar till följd av atomolycka.

## Kostnader och avgifter

Handelsbanken Liv tar för försäkringen årligen ut en kapitalavgift på motsvarande 0,65 procent av försäkringskapitalet. För försäkringen tillkommer en fast avgift på 120 kronor per år. För försäkringsskyddet, som innebär att 101 procent av försäkringskapitalet betalas ut vid dödsfall, tas en avgift ut.

För att täcka drifts- och riskkostnader tar Handelsbanken Liv ut avgifter. Vid prissättning tas hänsyn till observerat utfall. Prissättning kan justeras under avtalstiden.

Respektive fond du väljer tar ut avgifter. 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.

I vårt nuvarande fondutbud varierar fondförvaltningsavgiften mellan 0,14 till 1,85 procent per år beroende på fond. Det kostar inget att byta fonder inom försäkringen. Vid återköp utbetalas aktuellt försäkringskapital, eller vid delåterköp delar av aktuellt försäkringskapital, vid tidpunkten för återköpet. Ingen återköpsavgift utgår.

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

ID 2025-12-16 14:34:43

HL1373 4.3 2025-12-18

## Ersättning från tredje part

Fondbolagen tar ut en fondförvaltningsavgift vilken framgår av faktablad för respektive fond. Handelsbanken Liv erhåller 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. Den innebär ingen ytterligare kostnad för dig som kund.

## Utbetalning

Hur högt beloppet som utbetalas från försäkringen blir beror på hur mycket företaget betalat in, fondandelarnas värdeutveckling, den årliga avkastningsskattens storlek samt avgifterna för försäkringen. Utöver detta påverkas utbetalningarnas storlek av tillämpat livslängdantagande. Aktuellt livslängdantagande finns på vår webbplats.

Alla utbetalningar av pension ska göras i enlighet med den pensionsutfästelse som gäller mellan företaget och den försäkrade. Utbetald pension motsvarar det belopp som vid varje tillfälle utfaller från försäkringen med avdrag för inkomstskatt.

Pensionen betalas ut till den försäkrade från avtalad pensionsålder, som regel lägst 55 och högst 95 år. Kortaste utbetalningstid är normalt 5 år. Utbetalningarna kan som längst pågå i 20 år.

## Återbetalningsskydd

Innehåller pensionsutfästelsen efterlevandepension till den försäkrades familj ska försäkringen tecknas med återbetalningsskydd om det inte finns särskilda skäl emot det. Återbetalningsskyddet innebär att försäkringskapitalet ökar med en procent och utbetalas som pension till den försäkrades angivna efterlevande, för den händelse den försäkrade skulle avlida innan försäkringskapitalet är helt utbetalt. Saknas efterlevande upphör efterlevandepensionen helt och försäkringskapitalet betalas ut som ett engångsbelopp till företaget.

## Avkastningsskatt

Handelsbankens Direktpension är en kapitalförsäkring i inkomstskattelagens mening.

Inbetalningen till försäkringen är inte avdragsgill för företaget. Företaget får däremot göra avdrag för hela den pension som senare betalas ut till den försäkrade, alternativt till dennes efterlevande.

Särskild löneskatt betalas av arbetsgivaren när pensionen betalas ut. Företaget är skyldigt att redovisa direktpensionen och utbetald pension i sin bokföring och deklaration.

Handelsbanken Liv betalar årlig avkastningsskatt på en kapitalförsäkring. Skatten tas ut på en schablonmässigt bestämd avkastning på försäkringens värde oavsett om du fått avkastning eller inte på ditt sparande under året. Den schablonmässiga avkastningens storlek beräknas till statslåneräntan 30 november föregående år plus 1 procent, dock lägst 1,25 procent, multiplicerat med försäkringens värde vid ingången av kalenderåret plus inbetalda premier under året.

Premier betalda till och med 30 juni tas upp till 100 procent, medan premier mellan 1 juli och 31 december tas upp till 50 procent.

På den framräknade schablonmässiga avkastningen dras skatt med 30 procent. För att bekosta skatten dras beloppet från försäkringskapitalet den första januari varje år och den sista dagen i varje kvartal.

## Ändring av villkor

Avgifterna kan enligt villkoren komma att ändras. De förutsättningar som anges i prislistor och i villkorstexten kan också ändras under försäkringstidens gång.

Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsvillkoren är begränsad till ändringar som beror på försäkringsavtalets art eller andra särskilda omständigheter. Handelsbanken Liv kommer vid varje väsentlig ändring att informera i god tid.

Handelsbanken Livs policy när det gäller klagomål är att dessa ska behandlas korrekt, omsorgsfullt och så skyndsamt som möjligt. Du har rätt att få ett sakligt svar och om du önskar kan du begära att få det skriftligt.

## Flytt och att premiebetalningen upphör

För en kapitalförsäkring finns inga regler om flytt av försäkringskapitalet. Istället återköps försäkringen vid önskemål om att flytta kapitalet till annat bolag.

Premieinbetalningen kan när som helst avbrytas under förutsättning att pensionsutfästelsen ändras efter den försäkrades medgivande.

## Om du ångrar dig

Enligt lagen om distansavtal och avtal utanför affärslokaler har konsumenter rätt att frånträda vissa avtal om finansiella tjänster med banken (ångerrätt) om avtalet ingåtts på distans eller på annan plats än på ditt bankkontor.

Med distansavtal avses avtal som uppkommer när banken och kunden inte träffas personligen, exempelvis när avtal om en finansiell tjänst ingås via internet eller telefon.

Ångerrätten för avtal som ingåtts utanför bankkontoret gäller endast om det pris som konsumenten ska betala enligt avtalet är minst 400 kr.

Om du vill utnyttja din ångerrätt enligt lagen kan göra det genom att lämna eller sända ett skriftligt meddelande till ditt bankkontor inom 30 dagar från den dag då du fick kännedom om att försäkringsavtalet kommit till stånd. Ångerrätten gäller bara det inledande avtalet och inte de transaktioner, tjänster eller motsvarande som banken på din begäran fullgjort under ångerfristen.

Om du utövar din ångerrätt har banken rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid du utnyttjat tjänsten och för kostnader fram till dess ångerrätten utnyttjades.

## 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 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***

## Handelsbankens Internettjänst

Om du som försäkrad har tillgång till Handelsbankens Internettjänst kan du se och följa värdeutvecklingen i din försäkring på internet. Där kan du även göra fondbyten. Övrig information som rör denna försäkring skickas normalt till dig per post. Stegvis kommer dock Handelsbanken Liv att övergå till att skicka denna information till dig elektroniskt. När det gäller information om försäkringar som du själv äger skickar vi normalt redan idag denna information elektroniskt, om du inte aktivt väljer att få den via post. I företagets Internettjänst visas försäkringen och där kan löneändring göras. Övrig information skickas till företaget per post.

## 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.

ID 2025-12-16 14:34:43

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.

## 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.

## Skydd vid konkurs

Handelsbanken Liv är enligt lag skyldigt att inneha tillgångar som minst täcker skulderna till försäkringstagarna. För att säkra tillgångarna upprättar bolaget ett skuldtäckningsregister, som redovisar de tillgångar som används för att täcka skulderna. Försäkringstagarna har särskild förmånsrätt i dessa tillgångar, vilket innebär att de har rätt att få ut sitt kapital före övriga fordringsägare vid konkurs eller utmätning. Förmånsrätten omfattar de tillgångar som finns upptagna i skuldtäckningsregistret när konkursen eller utmätningen äger rum. Skyddet har ingen beloppsbegränsning.

Dock gäller inte statlig insättningsgaranti eller investerarskydd för din försäkring.

## Fullständiga försäkringsvillkor

Det är alltid det fullständiga försäkringsvillkorets text som ligger till grund för avtalet. Fullständiga villkor hittar du på handelsbanken.se/forsakringar_villkor. Villkoren går även att beställa via Handelsbanken Direkt på 0771-77 88 99.

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

## Om Handelsbanken Liv

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

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
Telefon: 08- 701 10 00
Hemsida: www.handelsbanken.se

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för Handelsbankens verksamhet.

Uppgifter om Handelsbankens ekonomiska ställning framgår av bankens senaste årsredovisning.

ID 2025-12-16 14:34:43

# Fondlista

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

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper (artikel 8)

| Fond | EU-klassificering |
|---|---|
| AstraZeneca Allemansfond | |
| Handelsbanken Amerika Småbolag Tema | |
| Handelsbanken Amerika Tema | |
| Handelsbanken Asien Småbolag | |
| Handelsbanken Asien Tema | |
| Handelsbanken Auto 25 Criteria | |
| Handelsbanken Auto 50 Criteria | |
| Handelsbanken Auto 75 Criteria | |
| Handelsbanken Auto 100 Criteria | |
| Handelsbanken Developed Markets Index Criteria | |
| Handelsbanken EMEA Tema | |
| Handelsbanken Emerging Markets Index | |
| Handelsbanken Europa Index Criteria | |
| Handelsbanken Europa Selektiv | |
| Handelsbanken Europa Småbolag | |
| Handelsbanken Flexibel Ränta | |
| Handelsbanken Fokus 25 | |
| Handelsbanken Fokus 50 | |
| Handelsbanken Fokus 75 | |
| Handelsbanken Fokus 100 | |
| Handelsbanken Företagsobligation | |
| Handelsbanken Global Digital | |
| Handelsbanken Global Högutdelande Criteria | |
| Handelsbanken Global Impact | |
| Handelsbanken Global Index Criteria | |
| Handelsbanken Global Momentum | |
| Handelsbanken Global Selektiv | |
| Handelsbanken Global Småbolag Index Criteria | |
| Handelsbanken Global Tema | |
| Handelsbanken Hållbar Energi | |
| Handelsbanken Hållbar Global Obligation | |
| Handelsbanken Hälsovård Tema | |
| Handelsbanken Infra Bereds (A1 SEK) | |
| Handelsbanken Institutionell Kortränta | |
| Handelsbanken Japan Tema | |
| Handelsbanken Kortränta Defensiv | |
| Handelsbanken Latinamerika Impact Tema | |
| Handelsbanken Långränta | |

| Fond | EU-klassificering |
|---|---|
| Handelsbanken Multi Asset 25 | |
| Handelsbanken Multi Asset 50 | |
| Handelsbanken Multi Asset 75 | |
| Handelsbanken Multi Asset 100 | |
| Handelsbanken Norden Index Criteria | |
| Handelsbanken Norden Selektiv | |
| Handelsbanken Norden Tema | |
| Handelsbanken Nordiska Småbolag | |
| Handelsbanken Norge Tema | |
| Handelsbanken Pension 40 - Pension & Försäkring | |
| Handelsbanken Pension 50 - Pension & Försäkring | |
| Handelsbanken Pension 50 Aktiv | |
| Handelsbanken Pension 60 - Pension & Försäkring | |
| Handelsbanken Pension 60 Aktiv | |
| Handelsbanken Pension 70 - Pension & Försäkring | |
| Handelsbanken Pension 70 Aktiv | |
| Handelsbanken Pension 80 - Pension & Försäkring | |
| Handelsbanken Pension 80 Aktiv | |
| Handelsbanken Pension 90 - Pension & Försäkring | |
| Handelsbanken Pension 90 Aktiv | |
| Handelsbanken Stiftelsefond | |
| Handelsbanken Svenska Småbolag | |
| Handelsbanken Sverige 100 Index Criteria | |
| Handelsbanken Sverige Index Criteria | |
| Handelsbanken Sverige LM Index | |
| Handelsbanken Sverige Selektiv | |
| Handelsbanken Sverige Tema | |
| Handelsbanken Tillväxtmarknad Tema | |
| Cliens Småbolag A | |
| Handelsbanken USA Index Criteria | |
| FF - Global Equity Inc ESG A-Acc SEK | |
| FF - Water and Waste A-Acc SEK | |
| JPM - Europe Small Cap Equity ESG SEK | |
| JPM - Global Macro ESG SEK | |
| JPM Multi-Manager Alt A (acc) SEKH | |
| Lannebo Global A | |
| Länsförsäkringar Fastighetsfond A | |
| Öhman Företagsobligationsfond A | |
| Öhman Obligationsfond A | |

ID 2025-12-16 14:34:43

HL1373 4.3 2025-12-18

# Villkor för autogiro

## Allmänt

Autogiro är en betaltjänst som innebär att betalningar utförs från betalarens konto på initiativ av betalningsmottagaren. För att betalaren ska kunna betala via Autogiro, ska betalaren lämna sitt medgivande till betalningsmottagaren om att denne får initiera betalningar från betalarens konto. Dessutom ska betalarens betaltjänstleverantör (till exempel bank eller betalningsinstitut) godkänna att kontot kan användas för Autogiro och betalningsmottagaren ska godkänna betalaren som användare av Autogiro. Betalarens betaltjänstleverantör är inte skyldig att pröva behörigheten av eller meddela betalaren i förväg om begärda uttag. Uttag belastas betalarens konto enligt de regler som gäller hos betalarens betaltjänstleverantör. Meddelande om uttag får betalaren från sin betaltjänstleverantör. Medgivandet kan på betalarens begäran överflyttas till annat konto hos betaltjänstleverantören eller till konto hos annan betaltjänstleverantör.

## Definition av bankdag

Med bankdag avses alla dagar utom lördag, söndag, midsommarafton, julafton eller nyårsafton eller annan allmän helgdag.

## Information om betalning

Betalaren kommer av betalningsmottagaren att meddelas belopp, förfallodag och betalningssätt senast åtta bankdagar före förfallodagen. Detta kan meddelas inför varje enskild förfallodag eller vid ett tillfälle avseende flera framtida förfallodagar. Om meddelandet avser flera framtida förfallodagar ska meddelandet lämnas senast åtta bankdagar före den första förfallodagen. Detta gäller dock inte fall i de då betalaren godkänt uttaget i samband med köp eller beställning av vara eller tjänst. I sådant fall får betalaren meddelande av betalningsmottagaren om belopp, förfallodag och betalningssätt i samband med köpet och/eller beställningen. Genom undertecknandet av detta medgivande lämnar betalaren sitt samtycke till att betalningar som omfattas av betalningsmottagarens meddelande enligt denna punkt genomförs.

## Täckning måste finnas på kontot

Betalaren ska se till att täckning finns på kontot senast klockan 00.01 på förfallodagen. Har betalaren inte täckning på kontot på förfallodagen kan det innebära att betalningar inte blir utförda. Om täckning saknas för betalning på förfallodagen får betalningsmottagaren göra ytterligare uttagsförsök under de kommande bankdagarna. Betalaren kan på begäran få information från betalningsmottagaren om antalet uttagsförsök.

## Stoppa betalning (återkallelse av betalningsorder)

Betalaren får stoppa en betalning genom att kontakta antingen betalningsmottagaren senast två bankdagar före förfallo- dagen eller sin betaltjänstleverantör senast bankdagen före förfallodagen vid den tidpunkt som anges av betaltjänstleverantören. Om betalaren stoppar en betalning enligt ovan innebär det att den aktuella betalningen stoppas vid ett enskilt tillfälle. Om betalaren vill att samtliga framtida betalningar som initieras av betalningsmottagaren ska stoppas måste betalaren återkalla medgivandet.

## Medgivandets giltighetstid, återkallelse

Medgivandet gäller tills vidare. Betalaren har rätt att när som helst återkalla medgivandet genom att kontakta betalningsmottagaren eller sin betaltjänstleverantör. Meddelandet om återkallelse av medgivandet ska för att stoppa ännu inte genomförda betalningar vara betalningsmottagaren tillhanda senast fem bankdagar före förfallodagen alternativt vara betalarens betaltjänstleverantör tillhanda senast bankdagen före förfallodagen vid den tidpunkt som anges av betaltjänstleverantören.

## Rätten för betalningsmottagaren och betalarens betaltjänstleverantör att avsluta anslutningen till Autogiro

Betalningsmottagaren har rätt att avsluta betalarens anslutning till Autogiro 30 dagar efter det att betalnings- mottagaren underrättat betalaren härom. Betalnings- mottagaren har dock rätt att omedelbart avsluta betalarens anslutning till Autogiro om betalaren vid upprepade tillfällen inte har haft tillräcklig kontobehållning på förfallodagen eller om det konto som medgivandet avser avslutas eller om betalningsmottagaren bedömer att betalaren av annan anledning inte bör delta i Autogiro. Betalarens betaltjänstleverantör har rätt att avsluta betalarens anslutning till Autogiro i enlighet med de villkor som gäller mellan betalarens betaltjänst leverantör och betalaren.

ID 2025-12-16 14:34:43

HL1373 4.3 2025-12-18