Information

Förköpsinformation Handelsbankens Tjänstepension

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 Tjänstepension

Handelsbankens Tjänstepension är en plan där arbetsgivaren bestämmer vilket premieunderlag som ska gälla. Premieunderlaget är ofta angivet som en procentsats av lön.

Arbetsgivaren är försäkringstagare och ger varje anställd som omfattas av planen fullmakt att för arbetsgivarens räkning ingå avtal om enskilt tjänstepensionsmoment avseende den anställde. Den anställde har möjlighet att inom ramen för arbetsgivarens pensionsplan välja olika försäkringsskydd/försäkringsmoment.

När tjänstepensionen är privatägd är den anställde försäkringstagare och försäkrad (privatägd tjänstepension).

Premien för varje försäkringsmoment beräknas var för sig. Den anställde bestämmer i regel själv vilka fonder premien ska placeras i.

Behörighet att teckna Tjänstepension

Tjänstepensionen kan tecknas för bolagets anställda. Den försäkrades arbetsgivare är då försäkringstagare till försäkringarna.

Tjänstepensionen kan även tecknas med den anställde som både försäkringstagare och försäkrad (privatägd tjänstepension) och arbetsgivaren åtar sig då att betala samtliga premier.

Försäkringarna kan tecknas från det att personen som ska försäkras fyllt 16 år och för sparande till och med dagen innan denne fyller 95 år. Familjepension, som utbetalas på grund av att den försäkrade avlider, måste tecknas före 60 år.

För pensionsplan tecknad före 1 januari 2024 gäller följande
Försäkringsmoment som utbetalas på grund av att den försäkrade blir sjuk måste tecknas före 60 år för företagare och 65 år för anställda.

För pensionsplan tecknad från 1 januari 2024 gäller följande
Försäkringsmoment som utbetalas på grund av att den försäkrade blir sjuk måste tecknas före 62 år för företagare och 67 år för anställda.

Avtalets giltighetstid

Ett avtal om ny försäkring börjar gälla då första premien har betalats och Handelsbanken Liv bekräftat att avtalet kommit till stånd. Under förutsättning att försäkringsavtalet träder i kraft gäller dock ett retroaktivt försäkringsskydd redan från då ansökan om försäkring mottogs av Handelsbanken Liv eller den senare tidpunkt som anges i ansökan. Avtalet om ålderspension löper sedan tills sista utbetalningen gjorts från försäkringen. Försäkringsmoment som utbetalas på grund av att den försäkrade blir sjuk upphör senast vid uppnådd pensionsålder. Försäkringsmoment som utbetalas på grund av att den försäkrade avlider upphör när sista utbetalningen gjorts från försäkringen.

Att spara i fonder och försäkringens värde

Du bestämmer själv i vilka fonder dina premier ska placeras. Du kan placera i upp till tio olika fonder. Valbara fonder hittar du på vår webbplats: www.handelsbanken.se/fondkurser_tjanstepension. Du kan byta fonder och ändra fördelning för kommande premier utan avgifter eller kapitalvinstbeskattning. Det kostar inget att byta fonder inom försäkringen.

Gör du 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 anställde lämnar fullmakt för Handelsbanken Liv att så länge, och i den omfattning bolagets entrélösning gäller för försäkringen, i den anställdes ställe utöva placeringsrätten. Premier, inklusive kompletterande premier och i förekommande fall inflyttat kapital, 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.

ID 2025-12-16 14:33:58

Förvaltningsavgiften för Handelsbanken Hållbar Pension varierar mellan 0,90 och 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 anställde 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.

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 sparas i försäkringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Den finansiella risken tar du själv. Försäkringskapitalets värde motsvarar alltid det aktuella värdet på fondandelarna.

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 på https://www.handelsbanken.se/sv/privat/pension/fondlistor/fondlista-tjanstepension-hallbarhet

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

Återbetalningsskydd

Har den försäkrade make, sambo eller barn kan försäkringen tecknas med återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet innebär att kapitalet i försäkringen betalas ut till angivna förmånstagare om den försäkrade skulle avlida innan pensionsutbetalningarna påbörjats. Om du fått pensionen utbetald en tid, dras den tiden av.

Saknar försäkringen återbetalningsskydd vid dödsfall sker ingen utbetalning. Försäkringen tillförs då riskkompensation. Beräkningen av riskkompensationen baseras på Handelsbanken Livs tillämpade antagande om livslängd för denna försäkring.

För försäkring med ändringsrätt gäller att vid familjehändelse kan du inom ett år, dock senast före fyllda 55 år, lägga till ett återbetalningsskydd för intjänat kapital och familjepension utan hälsodeklaration. Som familjehändelse räknas när du blir sambo, gifter dig eller får barn.

ID 2025-12-16 14:33:58

Övriga försäkringsmoment

Övriga försäkringsmoment som kan ingå beror på avtalad pensionsplan och om man är ägare eller anställd.

Premiebefrielseförsäkring innebär att premien till försäkringens olika delar betalas om den försäkrade blir arbetsoförmögen i minst 90 dagar. Arbetsoförmågan måste uppgå till minst 25 procent på grund av sjukdom eller olycksfall. Premierna betalas i proportion till arbetsoförmågan. Kostnaden är 2,25 procent av premien.

Sjukförsäkringen ger ersättning för förlorad arbetsinkomst. Karenstiden för ersättning är i regel 90 dagar. Arbetsoförmågan måste uppgå till minst 25 procent på grund av sjukdom eller olycksfall. Försäkringen ersätter högst 90 procent av lönen. Ersättningens maximala nivå är bland annat beroende av den pensionsmedförande lönen och andra sjukförsäkringsförmåner. Ersättningen är proportionell mot graden av arbetsoförmåga. Premien är beroende av förmånens storlek och den försäkrades ålder. Premien för sjukförsäkring inom Handelsbankens Tjänstepension är även beroende av den försäkrades kön.

Familjepensionen är en efterlevandepension. Om den försäkrade avlider före pensionsåldern utbetalas försäkringsbeloppet under garantitiden. Garantitiden väljs när försäkringen tecknas och kan vara mellan 5 och 40 år.

Storleken på utbetalningarna beror på vilken förmån som valts. Det går att antingen välja en andel av lönen eller ett fast belopp per år. Utbetalningarna förutsätter att någon förmånstagare finns. Förmånstagare är make/sambo om sådan saknas den försäkrades barn. Annan förmånstagare kan anmälas skriftligt till Handelsbanken Liv. Möjliga förmånstagare är make/sambo, tidigare make/sambo, barn, barn till make/sambo samt barn till tidigare make/sambo. Premien beror på vald försäkringsnivå och den försäkrades ålder.

Hälsodeklaration

För att teckna försäkringen krävs i regel en hälsodeklaration. Detsamma gäller vid större höjning eller komplettering. Om den som ska försäkras har eller tidigare har haft en sjukdom eller åkomma kan försäkringen inte alltid beviljas.

Korrekta uppgifter om din hälsa

För att vi ska kunna ha rätt prissättning på våra försäkringar genomför vi alltid noggranna kontroller av de uppgifter du lämnar om din hälsa. Både då du ansöker om försäkringen och om det blir aktuellt att försäkringsersättning ska betalas ut. Detta gör vi för att upptäcka eventuella felaktiga upplysningar och för att kunna säkerställa att du får rätt ersättning från oss.

Uppsägning av avtalet

Försäkringstagaren kan säga upp avtal om enskilt försäkringsmoment, dock måste hänsyn tas till oåterkalleligt insatt förmånstagare.

Uppsägningen medför att de avtalade premiebetalningarna avbryts i förtid och försäkringen avseende ålderspensionsmoment nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan. Försäkringsskyddet på riskmoment upphör normalt vid månadsskiftet efter det att uppsägning av enskilt försäkringsmoment kommit Handelsbanken Liv tillhanda.

Premiebetalning

Betalning sker i förskott mot faktura eller autogiro. Det är också möjligt att göra extra insättningar vid behov. Försäkringarna kan betalas löpande eller med engångspremie. Extrainsättning gör du genom inbetalning på avi som beställs hos ditt bankkontor eller Kundstöd Företag på telefon 0771-78 22 25.

Återköp

Det är inte tillåtet att återköpa försäkringen.

Avgifter

Handelsbanken Liv tar för ålderpensionsförsäkringar årligen ut en kapitalavgift motsvarande 0,65 procent av försäkringskapitalet samt en fast avgift på 120 kr per år.

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.

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

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. Den innebär ingen ytterligare kostnad för dig som kund.

ID 2025-12-16 14:33:58

HL1173 5.3 2025-12-18

Utbetalning

Ålderspensionen kan endast betalas ut genom periodiska utbetalningar från och med pensionsåldern, som kan vara lägst 55 år.

För pensionsplan tecknad före 1 januari 2024 gäller följande
Om du som arbetsgivare inte begär något annat tecknas försäkringen med 65 år som pensionsålder och 15 år som utbetalningstid för ålderspensionen. Dessa förutsättningar kan ändras senare.

För pensionsplan tecknad från 1 januari 2024 gäller följande
Om du som arbetsgivare inte begär något annat tecknas försäkringen med 67 år som pensionsålder och 15 år som utbetalningstid för ålderspensionen. Från 1 januari 2025 höjs pensionsåldern automatiskt till 68 år. Dessa förutsättningar kan ändras senare.

Utbetalningens storlek
Hur högt belopp som betalas ut beror på hur mycket som betalats in, fondandelarnas värdeutveckling, den årliga avkastningsskattens storlek samt avgifterna för försäkringen. Utöver detta påverkas utbetalningarnas storlek av tillämpat livslängdsantagande. Aktuellt livslängdsantagande finns på vår webbplats.

Indexering

Indexering innebär att premien förändras i förhållande till ett bestämt index. Detta kan ske antingen genom höjning av pensionsmedförande lön, fast premie eller genom att man följer prisbasbeloppet. Generellt är högsta tillåtna indexering av lön eller fast premie 10 procent per tolvmånadersperiod för företagare och 30 procent per tolvmånadersperiod för anställda. Hälsoprövning krävs när risksummorna för den försäkrade passerar den gräns som finns i Handelsbanken Livs regelverk.

Avkastningsskatt

Handelsbanken Liv betalar årlig avkastningsskatt på en pensionsförsäkring. 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 genomsnittet av statslåneräntan föregående år, dock lägst 0,5 procent, multiplicerat med försäkringens värde vid ingången av kalenderåret. På den framräknade schablonmässiga avkastningen dras skatt med 15 procent. För att bekosta skatten dras beloppet från försäkringskapitalet den första januari varje år.

Avdragsrätt

Huvudregeln är att arbetsgivaren får göra avdrag för premien upp till 35 procent av lönen, dock högst 10 prisbasbelopp. Med lön menas pensionsgrundande ersättning enligt pensionsavtal som hänför sig till räkenskapsåret eller föregående räkenskapsår.

Ändring av villkor

Avgifterna kan enligt villkoren komma att ändras. De förutsättningar som anges i prislistor och i villkorstexten kan 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 dig som försäkringstagare i god tid.

Begränsningar

Giltigheten av enskilt försäkringsmoment 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 som påvisas de första 18 månaderna för ägare/delägare som tecknar avtal om sjukersättning och/eller premiebefrielse
- flygning
- arbetsoförmåga till följd av särskild riskfylld verksamhet
- arbetsoförmåga som kan anses bero på krig eller krigstillstånd i Sverige
- arbetsoförmåga som inträffar till följd av deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige
- arbetsoförmåga 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 som inträffar till följd av atomolycka.

Om du ångrar dig

Handelsbankens Tjänstepension saknar ångerrätt.

Fribrev

Försäkring som innebär sparande till pension kan ändras till fribrev genom upphörande av premiebetalningen.

Det går att flytta försäkringskapital till Handelsbanken Liv från ett annat försäkringsbolag, under förutsättning att den försäkringen omfattas av flytträtt.

Vid flytt av kapitalet i försäkringen hos oss till ett annat försäkringsbolag tar vi inte ut någon avgift för flytten. Avgiften kan enligt försäkringsvillkoren komma att ändras.

ID 2025-12-16 14:33:58

HL1173 5.3 2025-12-18

Flytt av försäkringskapital till Handelsbanken Liv

Det går att flytta försäkringskapital till Handelsbanken Liv från ett annat försäkringsbolag, under förutsättning att den försäkringen omfattas av flytträtt.

För försäkring tecknad före 1 januari 2024 gäller följande
Om du som arbetsgivare inte begär något annat, tecknas den nya försäkringen med 65 år som pensionsålder och 15 år som utbetalningstid för ålderspensionen. Dessa förutsättningar kan ändras senare.

För försäkring tecknad från 1 januari 2024 gäller följande
Om du som arbetsgivare inte begär något annat, tecknas den nya försäkringen med 67 år som pensionsålder och 15 år som utbetalningstid för ålderspensionen. Dessa förutsättningar kan ändras senare.

Flytt av försäkringskapital från Handelsbanken Liv

Vid flytt av kapitalet i försäkringen hos oss till ett annat försäkringsbolag tar vi inte ut någon avgift för flytten. Avgiften kan enligt försäkringsvillkoren komma att ändras.

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

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. Personförsäkringsnämden 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

ID 2025-12-16 14:33:58

Handelsbankens Internettjänst

Har du tillgång till bankens Internettjänst kan den försäkrade se alla försäkringsmoment och följa värdeutvecklingen i sparandeförsäkringen på internet. Där kan du även göra fondbyten. Stegvis kommer vi att skicka övrig information som rör försäkringen till dig via Internettjänsten. Om du inte har bankens Internettjänst skickar vi informationen per post.

Har arbetsgivaren tillgång till Företagstjänsten på Internet kan arbetsgivaren se pensionsplanen där. Arbetsgivaren kan också göra ändringar av pensionsmedförande lön i försäkringen via Företagstjänsten.

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).

För att Handelsbanken Liv ska kunna tillhandahålla de produkter och tjänster som vid var tid ingår i erbjudandet om Tjänstepensionsplan kan bolaget i förekommande fall komma att dela personuppgifter med andra försäkringsbolag, med vilka Handelsbanken Liv samarbetar, för att därigenom kunna erbjuda gruppförsäkringar och andra produkter som bolaget inte själv erbjuder.

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 en

ID 2025-12-16 14:33:58

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

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
Besökadress: 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: Kungsträdgårdsgatan 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 2025-12-16 14:33:58

HL1173 5.3 2025-12-18

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	
Handelsbanken USA Index Criteria	
Cliens Småbolag A	
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 FRN A	
Öhman Företagsobligationsfond A	
Öhman Obligationsfond A	

ID 2025-12-16 14:33:58

HL1173 5.3 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 förfallodagen 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 betalningsmottagaren underrättat betalaren härom. Betalningsmottagaren 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 14:33:58

HL1173 5.3 2025-12-18