

Tillägg till försäkringsvillkor för försäkringar med Fast utbetalning

Dessa villkor gäller för avtal om Fast utbetalning

För försäkring/försäkringsmoment där betalningsmottagaren valt Fast utbetalning gäller att förvaltningen under utbetalningstiden är annorlunda än vad som föreskrivs i försäkringsvillkoren. I samband med valet av Fast utbetalning ändras avtalet till ett avtal om värdesäkrat fast försäkringsbelopp vilket innebär att rätten till garanterad ränta och villkorad återbäring upphör. För försäkring/försäkringsmoment med Fast utbetalning utgår avsnitten om förvaltning av försäkringskapitalet, villkorad återbäring, avkastningsskatt, försäkringsbesked, värdebesked och ersätts med dessa tilläggsvillkor.

I övrigt gäller vad som föreskrivs i försäkringsvillkoren.

Försäkringsvillkoren återfinns på www.handelsbanken.se/liv eller kan beställas av Handelsbanken Livs Kundstöd telefon 0771-77 88 99.

Följande avsnitt i försäkringsvillkorens allmänna villkor utgår härmed vid val av Fast utbetalning:

Villkor för	Villkor nr	Avsnitt
Handelsbankens Tjänstepension	HL739	12, 13, 25, 30
Handelsbankens Pension för egenföretagare	HL740	12, 13, 24, 29
Handelsbankens Privatförsäkring 2014:A	A336	13, 14, 25, 29
Handelsbankens Privatförsäkring 2015:1	HL1013	13, 14, 25, 29
Handelsbankens Garantikapitalspar	HL879	10, 11, 21, 25
Handelsbankens Kapitalspar Garanti	HL357	10, 11, 20, 24
Individuell Livförsäkring 2015:A	HL592	8, 9, 22, 26
Individuell Livförsäkring 2015:1	HL846	11, 12, 23, 27

Vidare gäller att det som finns beskrivet i produktvillkoren beträffande garanterat kapital, tilläggsbelopp och rätt till återbäring inte gäller under utbetalningstiden vid val av Fast utbetalning.

Fastställan och indexering av försäkringsbelopp

(Gäller avtal om Fast utbetalning från 1 januari 2007)

Vid val av Fast utbetalning förändras bolagets åtagande från ett försäkringsbelopp med tilläggsbelopp där tilläggsbeloppet är beroende av bolagets avkastning till en real utfästelse. Inför första utbetalningen fastställs ett initialt försäkringsbelopp utifrån det försäkringskapital som finns vid tidpunkten för omräkningen. Det fasta utbetalningsbeloppet innebär att det initiala försäkringsbeloppet därefter följer det av Statistiska Centralbyrån fastställda konsumentprisindex (KPI). Uppräkning med KPI sker vid varje årsskifte. Den baseras på den procentuella ökningen av KPI mellan de två närmast föregående septembermånaderna. Om KPI är negativt skrivs försäkringsbeloppet ned i motsvarande mån. Vid första årsskiftet sker indexering i proportion till de antal månader som utbetalning pågått. För försäkringar som i skattehänseende är att betrakta som privat pensions- försäkring eller tjänstepensionsförsäkring gäller dock att försäkringsbeloppet under utbetalningstidens första fem år inte kan fastställas till ett belopp lägre än det initiala försäkringsbeloppet.

I samband med att valet om Fast utbetalning görs, överförs medel motsvarande försäkringskapitalet från förvaltning för försäkringstagarnas räkning till förvaltning för att värdesäkra Bolagets åtagande. Bolaget garanterar värdesäkring med KPI-förändringen oavsett portföljens värdeutveckling.

Om svenska staten upphör med att emittera realränteobligationer har Bolaget rätt att säga upp tilläggs- avtalet. Bolagets resterande

åtagande värderas och omvandlas till ett försäkringskapital enligt de regler som gäller för byte av utbetalningsalternativ. De återstående utbetalningarna kommer då att ske enligt den metod som Bolaget då tillämpar för periodiska utbetalningar.

Fastställan och indexering av försäkringsbelopp

(Gäller avtal om Fast utbetalning från 1 januari 2006 till och med 31 december 2006)

Vid val av Fast utbetalning förändras bolagets åtagande från ett försäkringsbelopp med tilläggsbelopp där tilläggsbeloppet är beroende av bolagets avkastning till en real utfästelse. Inför första utbetalningen fastställs ett initialt försäkringsbelopp utifrån det försäkringskapital som finns vid tidpunkten för omräkningen. Det fasta utbetalningsbeloppet innebär att det initiala försäkringsbeloppet därefter följer det av Statistiska Centralbyrån fastställda konsumentprisindex (KPI). Uppräkning med KPI sker vid varje årsskifte. Den baseras på den procentuella ökningen av KPI mellan de två närmast föregående septembermånaderna. Om KPI är negativt skrivs försäkringsbeloppet ned i motsvarande mån. För försäkringar som i skattehänseende är att betrakta som privat pensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring gäller dock att försäkringsbeloppet under utbetalningstidens första fem år inte kan fastställas till ett belopp lägre än det initiala försäkringsbeloppet.

I samband med att valet om Fast utbetalning görs, överförs medel motsvarande försäkringskapitalet från förvaltning för försäkringstagarnas räkning till förvaltning för att värdesäkra Bolagets

åtagande. Bolaget garanterar värdesäkring med KPI-förändringen oavsett portföljens värdeutveckling.

Om svenska staten upphör med att emittera realränteobligationer har Bolaget rätt att säga upp tilläggs- avtalet. Bolagets resterande åtagande värderas och omvandlas till ett försäkringskapital enligt de regler som gäller för byte av utbetalningsmodell. De återstående utbetalningarna kommer då att ske enligt den metod som Bolaget då tillämpar för periodiska utbetalningar.

Rätt att byta utbetalningsalternativ

För försäkring/försäkringsmoment med en längre utbetalningstid än fem år gäller att byte av utbetalnings- alternativ kan ske tidigast fem år efter senaste initiala val eller senaste byte. Vid byte av utbetalningsalternativ omvandlas Bolagets resterande åtagande till garanterat kapital och villkorad återbäring med den fördelning som Bolaget då tillämpar.

Avgift för byte av utbetalningsalternativ tas ut enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

För försäkring/försäkringsmoment med en utbetalningstid på fem år eller kortare gäller att byte av utbetalningsalternativ inte kan ske.

Flytt av försäkringskapital

Flytt av försäkringskapital kan bara ske om produktvillkoren tillåter det.

Vid flytt av försäkring/försäkringsmoment med Fast utbetalning gäller att byte av utbetalningsalternativ måste göras innan flyttning kan ske. Vid byte av utbetalningsalternativ gäller de regler som föreskrivs ovan.

Avkastningsskatt och avgifter

Eftersom det fasta försäkringsbeloppet är oberoende av avkastningsskatt och avgifter under utbetalningstiden sker inget löpande avgifts- och skatteuttag. Istället beräknas det initiala försäkringsbeloppet med antagande om avgifts- och skatteuttag, vilket påverkar försäkringsbeloppets storlek.

Bolaget är skyldigt att betala avkastningsskatt på det kapital som är hänförligt till försäkringen/försäkringsmomentet. Avkastningens storlek beräknas schablonmässigt till genomsnittet av statslåneräntan föregående år multiplicerat med värdet av Bolagets resterande åtagande vid ingången av kalenderåret.

Årsbesked och värdebesked

För försäkring/försäkringsmoment med Fast utbetalning gäller att dessa inte har något försäkringskapital som ger rätt till avkastning under utbetalningstiden. Försäkringstagaren kommer därför inte att få ett årligt värdebesked. Försäkringstagaren får istället ett årsbesked där det sammanlagda utbetalade beloppet för föregående år samt kommande utbetalningsbelopp framgår.