Avtalspension PA 16

Försäkringsvillkor 2026

Villkoren gäller från 1 januari 2026.

Villkoren gäller för fondförsäkringsavtal som ingåtts såväl före som efter detta datum.

HL894 1.7 2026-01-01 ID 251215 16:12:07

Innehållsförteckning

Allmänna villkor....3
1. I Avtalspension PA 16 kan följande försäkringar ingå....3
2. Behörighet att teckna försäkring....3
3. Ikraftträdande av avtal och inträde av försäkringsskydd....3
4. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd....3
5. Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsavtal....3
6. Hälsoprövning....3
7. Premie och premiebetalning....3
8. Förvaltning av försäkringskapitalet....3
9. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över försäkringen....4
10. Ändringsrätt vid inträffad familjehändelse....4
11. Återköp....4
12. Flytt av försäkringskapital....4
13. Begränsningar i försäkringens giltighet....5
14. Avgifter....5
15. Tidpunkt och sätt för utbetalning....5
16. Räntebestämmelser vid utbetalning....5
17. Förmånstagare....5
18. Avkastningsskatt....6
19. Preskription....6
20. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden....6
21. Ansvarsbegränsning....6
22. Information till den försäkrade....6
23. Behandling av personuppgifter....6
Produktvillkor....7
Ordförklaringar....8
Kundklagomål i Handelsbanken Liv....9

HL894 1.7 2026-01-01 ID 251215 16:12:07

Allmänna villkor

Försäkringsgivare är Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag med organisationsnummer 516401–8284 med säte i Stockholm.

Villkoren gäller för de försäkringsåtaganden Handelsbanken Liv tillhandahåller i form av fondförsäkring för individuell ålderspension inom PA 16 Avdelning 2 samt ålderspension valbar Avdelning 1 enligt pensionsavtalet PA 16. Fortsättningsvis benämner vi de två avdelningarna PA 16 om det inte finns skillnader att beskriva.

Avtalspension PA 16 bygger på överenskommelse mellan kollektivavtalsparterna Arbetsgivarverket och dess fackliga motparter, Saco-S och Seko. Även OFR/S,P,O är anslutna.

Statens tjänstepensionsverk, i fortsättningen kallat SPV, är valcentral och administrerar den försäkrades val.

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren lämnat till SPV eller de val som den försäkrade anmält till SPV eller Handelsbanken Liv.

Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig, gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen. Handelsbanken Liv har rätt att på sådan grund säga upp försäkringsavtalet.

Utöver dessa villkor gäller försäkringsavtalslagen eller allmän svensk lag i övrigt. Innehållet i kollektivavtalet kan få betydelse för tillämpningen av försäkringsavtalet.

1. I Avtalspension PA 16 kan följande försäkringar ingå

- Ålderspension
- Ålderspension med återbetalningsskydd

2. Behörighet att teckna försäkring

Avtalspension PA 16 kan tecknas i Handelsbanken Liv av den som arbetar hos arbetsgivare som tecknat pensionsavtalet PA 16 och i övrigt uppfyller de krav som pensionsavtalet ställer för pensionsval.

Försäkringen tecknas med arbetsgivaren som försäkringstagare och den anställde som försäkrad.

3. Ikraftträdande av avtal och inträde av försäkringsskydd

Försäkringsavtalet börjar gälla när Handelsbanken Liv fått besked om den försäkrades val från SPV. I de fall hälsoprövning krävs, ska den försäkrade dessutom ha genomgått av Handelsbanken Liv godkänd hälsoprövning.

Försäkringsskyddet inträder när SPV meddelat Handelsbanken Liv om den försäkrades val, under förutsättning att premien eller försäkringskapitalet därefter överförs till bolaget.

4. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

Försäkringsavtalet och försäkringsskyddet upphör vid försäkringstidens slut, det vill säga när försäkringen är slututbetald, om inget annat anges i försäkringsbeskedet eller när försäkringen sägs upp.

När uppsägning av försäkringsavtal från Handelsbanken Livs sida fått verkan medför uppsägning att Ålderspension med återbetalningsskydd kan nedsättas enligt punkt 13.

Vid flytt av försäkringskapital upphör försäkringen när kapitalet lämnat Handelsbanken Liv för vidare förmedling via valcentral till mottagande försäkringsgivare.

5. Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsavtal

Handelsbanken Liv har rätt att under försäkringstiden ändra villkoren för försäkringsavtalet om det behövs på grund av avtalets art eller andra särskilda omständigheter. Ändringen kan avse beräkningsantaganden, avgifter och försäkringsvillkor i övrigt.

Andra särskilda omständigheter är till exempel att det kollektivavtalade pensionsavtalet ändras, ändring av lagstiftning, lagtillämpning, myndighets föreskrift, eller annan förutsättning för försäkringsavtalet som Handelsbanken Liv inte råder över.

För att en ändring i försäkringsvillkoren ska få verkan mot den försäkrade eller förmånstagare ska detta skriftligen ha informerats. Ändringen gäller då från nästkommande premiebetalning och får med vissa undantag verkan även för redan intjänat kapital. Om premieöverföringen avslutats börjar ändringen att gälla när den försäkrade eller förmånstagare fått informationen från Handelsbanken Liv.

Ändringar på grund av ändrad lagstiftning, lagtillämpning, pensionsöverenskommelsen mellan parterna eller myndighets föreskrift kan börja gälla omedelbart.

Förlängning av försäkring
Handelsbanken Liv har rätt att förlänga försäkringen på det sätt och vid den tidpunkt som pensionsavtalet bestämmer för närvarande 69 år, om den försäkrad inte svarar på bolagets avisering inför den avtalade utbetalningstidpunkten. Med den avtalade utbetalningstidpunkten avses den försäkrades pensionsålder om inget annat sägs. Om försäkringen förlängs fortsätter försäkringsavtalet att gälla på samma sätt som innan förlängningen, enligt vid var tid gällande försäkringsvillkor. Om den försäkrade inte hör av sig efter förlängning sker ny avisering om utbetalning. Utbetalning kan dock aktualiseras när som helst efter ursprungligt avtalad utbetalningstidpunkt om den försäkrade begär det.

Om tidpunkt och sätt för utbetalning, se punkt 15.

6. Hälsoprövning

Vid nyteckning av Ålderspension eller Ålderspension med återbetalningsskydd krävs ingen hälsoprövning.

Hälsoprövning kan krävas vid vissa typer av ändring, vilket framgår av produktvillkoren. Hälsoprövning krävs inte vid familjehändelse, se punkt 10.

Bedömningen avser hälsoförhållandena med mera intill den tidpunkt då den försäkrades begäran om ändring samt fullständiga handlingar lämnats till Handelsbanken Liv.

7. Premie och premiebetalning

Premien betalas av arbetsgivaren. SPV fakturerar arbetsgivaren och ansvarar för att premien månadsvis vidarebefordras till Handelsbanken Liv. Varje premie ger upphov till ett visst försäkringskapital. Kapitalets storlek är beroende av avkastningen och de avgifter och antaganden om livslängd som Handelsbanken Liv tillämpar, samt den avkastningsskatt som bolaget är skyldigt att betala.

Rättelser av för högt inbetald premie kan innebära att beloppet återtas från försäkringen. Återtaget belopp kan inte överstiga värdet i försäkringen. Det får heller inte ske under utbetalningstiden eller då försäkringen har slututbetalats.

Återbetalning sker till SPV med stöd av administrationsavtalet mellan Handelsbanken Liv och SPV. Försäkringskapitalet minskas på så sätt att försäkringen får samma värde som om denna premie inte betalats in.

8. Förvaltning av försäkringskapitalet

Kapitalet i försäkringen placeras i sådana fonder som enligt Handelsbanken Livs regler kan knytas till försäkring. Handelsbanken Liv har rätt att bestämma ett högsta antal fonder som samtidigt får

HL894 1.7 2026-01-01 ID 251215 16:12:07

vara knutna till försäkringen. Fondandelarna ägs av Handelsbanken Liv men bolaget har inte något ansvar för värdeutvecklingen.

När och hur placeras premie och inflyttat kapital
Första premien kan placeras i försäkringen tidigast när försäkringsavtalet börjat gälla. Placering av fondandelar sker inom fem bankdagar efter det att Handelsbanken Liv tagit emot uppgift om den försäkrades val och premien mottagits i sin helhet. Det gäller även kommande premier och kapital som flyttas in till försäkringen.

Placering sker till det andelsvärde som offentligt noterats för den dag transaktionen sker eller till motsvarande kurs som Handelsbanken Liv på objektiva grunder bestämt.

Premie och kapital placeras i den entréfond som Handelsbanken Liv vid varje tillfälle anvisar. Den försäkrade kan även göra egna fondval.

Information om aktuell entréfond och möjliga fondval finns på handelsbanken.se/pa16.

Försäkringen tillgodoräknas inte någon ränta innan fondplacering sker.

Ändra placeringsprofil och byta fonder
Den försäkrade har rätt att byta fonder för försäkringskapitalet samt ändra placeringsprofil för kommande premier inom tillämpligt fondutbud. Entréfonden kan även kombineras med egna fondval.

Försäkringskapitalets värde vid byte av fond är aktuellt fondandelsvärde. Fondbyte sker inom fem bankdagar från begäran.

Begäran om ändring av placeringsprofil och fondbyte kan göras i Handelsbankens internetbank.

Handelsbanken Liv tar hänsyn till en omplaceringsorder per dag och är inte skyldig att genomföra en otydlig eller felaktig begäran.

Om försäkringstagare/försäkrad/förmånstagare har adress i USA, eller annat land med restriktioner för handel med fonder, kan rätten att byta fonder begränsas helt eller delvis.

Ändra fondutbud
Om en fond som kan knytas till en försäkring inte längre motsvarar Handelsbanken Livs kvalitetskrav eller på grund av omständighet utanför bolagets kontroll, förbehåller sig bolaget rätten att stänga en fond för ytterligare premier och/eller fondbyten. Av samma skäl förbehåller sig Handelsbanken Liv även rätten att utesluta en fond ur tillgängligt fondutbud. Medel i en utesluten fond placeras då i annan lämplig fond eller, om sådan inte finns, i en korträntefond så kallad penningmarknadsfond. Handelsbanken Liv har inte rätt att ta ut avgift för detta.

Handelsbanken Liv informerar den försäkrade om sådan förändring eller fondbyte görs.

Riskkompensation
Försäkring vars försäkringskapital inte helt omfattas av återbetalningsskydd tillförs riskkompensation. Beräkningen av riskkompensationen baseras på Handelsbanken Livs tillämpade antagande om livslängd för försäkringen. Bolaget har rätt att ändra tillämpat livslängdsantagande under försäkringstiden.

9. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över försäkringen

Arbetsgivaren är försäkringstagare och den försäkrade är oåterkallelig förmånstagare i fråga om rätten till försäkringsförmånen. Behörighet att förfoga över försäkringen tillkommer i första hand den försäkrade och i andra hand förmånstagare.

Ändring kan inte, utan samtycke från Handelsbanken Liv, ske på annat sätt än vad som framgår av dessa allmänna villkor eller produktvillkoren.

Den försäkrade har rätt att vidta åtgärder i de avseenden som framgår nedan:

- ändra pensionsålder och utbetalningstid
- lägga till eller ta bort återbetalningsskydd. I förstnämnda fall efter familjehändelse eller godkänd hälsoprövning. Vid tillägg av återbetalningsskydd enbart för framtida premier krävs inte familjehändelse eller godkänd hälsoprövning. Se även under punkt 10.
- byta fonder
- ändra förmånstagarförordnande
- byta placeringsprofil för kommande premier
- begära flytt av försäkringskapital

Vid byte av arbetsgivare inom avtalsområdet sker automatiskt överlåtelse av försäkringen till den nye arbetsgivaren.

Ändring från tjänstepension till privat pension kan inte ske.

Pantsättning kan inte ske. Försäkringen får heller inte ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller bestämmelserna i inkomstskattelagen.

Efter den försäkrades död har förmånstagare rätt att byta fonder och ändra tidpunkt för start av utbetalning. Finns flera förmånstagare kan ändring endast ske om förmånstagarna är överens. Ändring av starttidpunkt måste begäras innan utbetalning startat.

10. Ändringsrätt vid inträffad familjehändelse

Denna ändringsrätt är en rätt att, utan hälsoprövning, byta till försäkring med återbetalningsskydd även för intjänat kapital om den försäkrade gifter sig eller inleder sådant samboende som avses i sambolagen eller får arvsberättigat barn.

Skriftlig begäran om ändring görs till Handelsbanken Liv och måste göras inom ett år från sådan händelse.

Rätten att lägga till återbetalningsskydd gäller till dess att ålderspensionen börjar betalas ut.

11. Återköp

Försäkringen kan inte återköpas.

12. Flytt av försäkringskapital

Den försäkrade kan begära flytt av försäkringskapital till en försäkringsgivare och försäkring som är godkänd av kollektivavtalsparterna.

Flytt ska ske i enlighet med bestämmelserna i inkomstskattelagen. Flytten ska även följa regler i överenskommelsen om ålderspension enligt PA 16 samt de regler som upprättats mellan Handelsbanken Liv och SPV.

Försäkringskapital kan flyttas till försäkring med motsvarande omfattning. Det innebär att flytt från försäkring utan återbetalningsskydd kan endast göras till försäkring utan återbetalningsskydd. Flytt från försäkring med återbetalningsskydd endast göras till försäkring med återbetalningsskydd.

Begäran om flytt görs normalt till SPV men begäran kan också ske direkt till Handelsbanken Liv om avgivande försäkringsbolag inte anslutit sig som valbart bolag inom avtalsområdet. Flytt kan inte göras om försäkrad avlidit eller om utbetalning startat.

Det flyttbara försäkringskapitalet är fondandelarnas värde vid tidpunkten för försäljning.

Genomförs flytten senare än sju kalenderdagar efter den av valcentralen senaste angivna dagen beräknas räntekompensation utifrån den räntesats som Pensionsnämnden beslutat. Om räntekompensationen understiger 0,25 procent av gällande prisbasbelopp behöver någon ränta inte betalas.

HL894 1.7 2026-01-01 ID 251215 16:12:07

13. Begränsningar i försäkringens giltighet

Har den försäkrade lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter om hälsoförhållanden eller tidpunkt av familjehändelse kan detta medföra inskränkning i Handelsbanken Livs förpliktelser. Detta innebär att försäkringens återbetalningsskydd kan reduceras till den omfattning det skulle ha haft med hänsyn till om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall ska Handelsbanken Liv utan oskäligt dröjsmål skriftligen meddela den försäkrade att försäkringsskyddet är reducerat.

Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare.

14. Avgifter

Handelsbanken Liv tar ut avgifter för att täcka kostnader under hela försäkringstiden. Avgifter tas ut enligt gällande administrationsavtal med SPV. Avgifter tas ut fortlöpande från försäkringskapitalet genom minskning av antalet fondandelar.

För fonder som är knutna till försäkringen tas en fondförvaltningsavgift ut. Eventuell rabatt på fondförvaltningsavgiften beräknas och tillförs försäkringen fortlöpande genom köp av nya fondandelar enligt samma fördelning som gäller för befintligt fondinnehav.

Information om gällande avgifter, fondförvaltningsavgift och eventuell rabatt finns på handelsbanken.se/pa16.

Storleken på avgifter samt sättet att ta ut avgifter kan ändras under försäkringstiden efter godkännande av kollektivavtalsparterna.

15. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Utbetalning av ålderspension

Handelsbanken Liv aviserar den försäkrade om utbetalning vid 69 års ålder. Kollektivavtalsparterna har rätt att ändra denna ålder. Vid förändring av åldern ändras försäkringens avtalade pensionsålder på motsvarande sätt.

Efter ansökan om utbetalning av pension sker utbetalning till den försäkrade under avtalad utbetalningstid.

Utbetalningen av försäkringens fondandelar fördelas under utbetalningstiden enligt de regler som Handelsbanken Liv tillämpar för den aktuella försäkringen. Fördelning sker med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd, prognosränta, framtida avgifter och framtida uttag av skatt. Handelsbanken Liv har rätt att ändra dessa antaganden. Utbetalning sker till den kurs som noterats, eller som Handelsbanken Liv på objektiva grunder bestämt, förutsatt att försäljning kan ske i samtliga till försäkringen knutna fonder.

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

Utbetalning vid dödsfall

Vid utbetalning på grund av den försäkrades död beräknas utbetalningen inför varje utbetalningstillfälle med hjälp av gällande antaganden vid beräkningstillfället. Handelsbanken Liv är skyldig att registrera dödsfallet inom fem bankdagar från det att bolaget fått handlingar som styrker dödsfallet.
Anmälan om dödsfall ska göras skriftligt till Handelsbanken Liv snarast möjligt.

Den som gör anspråk på utbetalning ska styrka sin rätt till beloppet. De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet ska lämnas och skickas in utan kostnad för bolaget.

Medgivande för Handelsbanken Liv att för bedömning hämta in upplysningar från läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukhus, annan sjukvårdsinrättning, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om bolaget begär det.

Om det med hänsyn till dödsorsak eller av annat skäl finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringen varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning inte ske förrän en månad förflutit efter att sådan utredning, som ska bedrivas med skyndsamhet, avslutats.

Utbetalning sker till den kurs som noterats, eller som Handelsbanken Liv på objektiva grunder bestämt, förutsatt att försäljning kan ske i samtliga till försäkringen knutna fonder.

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

Utbetalningssätt

Handelsbanken Liv har rätt att bestämma på vilket sätt utbetalning ska ske. Inför utbetalning får den försäkrade eller förmånstagare information om kommande utbetalning. För att utbetalningen ska kunna starta behöver den försäkrade/förmånstagare inkomma med kontouppgifter.

Utbetalning sker på Handelsbanken Livs ordinarie utbetalningsdag. Uppgift om ordinarie utbetalningsdag finns på handelsbanken.se/avtalspension.

Belopp som ska betalas ut periodiskt måste uppgå till en minimigräns som Handelsbanken Liv vid var tid tillämpar. Bolaget har rätt att ändra från periodisk utbetalning och betala ut hela beloppet med en slututbetalning.

16. Räntebestämmelser vid utbetalning

Dröjsmålsränta

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

Så snart dröjsmål föreligger hos Handelsbanken Liv ersätts eventuell förräntningsrörelseränta med dröjsmålsränta.

Förräntningsrörelseränta

Kan en utbetalning inte verkställas trots att Handelsbanken Liv vidtagit de åtgärder för reglering av försäkringsfallet som åvilar bolaget betalas ränta på förfallet belopp. Om utbetalning av pension sker senare än en månad efter att rätten till ersättning inträtt betalar Handelsbanken Liv förräntningsrörelseränta på förfallet belopp.

Förräntningen sker från och med en månad efter nämnda dag med den för Handelsbanken Liv gällande räntesatsen.

17. Förmånstagare

Utbetalning av ålderspension sker till den försäkrade.

Utbetalning av återbetalningsskydd efter den försäkrades dödsfall sker till insatt förmånstagare. Den försäkrade har rätt att själv bestämma vem som ska vara förmånstagare. Har inget förordnande anmälts till Handelsbanken Liv gäller det generella förordnande som anges i produktvillkoren.

En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att den försäkrade skriftligt meddelar Handelsbanken Liv.

Tillåtna förmånstagare

För pensionsförsäkring begränsar inkomstskattelagen kretsen av möjliga förmånstagare till make/sambo, tidigare make/sambo samt barn till den försäkrade eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo. Även fosterbarn och bortadopterade barn kan vara förmånstagare, däremot inte barnbarn. Omfattar förordnandet annan person är det i den delen utan verkan.

HL894 1.7 2026-01-01 ID 251215 16:12:07

Tolkning av förmånstagarförordnande
Om inte annat framgår av omständigheterna i det enskilda fallet gäller följande vid tolkning och tillämpning av förmånstagarförordnande.

Med make avses person som den försäkrade är gift med eller registrerad partner. Make/registrerad partner är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad, eller mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår. Med sambo avses ogift person som annan ogift person sammanbor med på sådant sätt som avses i sambolagen.

Med barn avses arvsberättigade barn. Barn som inte är arvsberättigade, till exempel styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn måste namnges för att vara förmånstagare. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen och varje gren får lika stor andel av beloppet. I avlidet barns ställe inträder övriga barn. Vid förordnandet make och barn eller sambo och barn får maken/sambon hälften och barnen hälften. Är maken/sambon avliden får barnen hela beloppet. Om alla barn är avlidna får maken/sambon hela beloppet. Med barn avses här detsamma som angivits ovan.

I det fall en namngiven förmånstagare är avliden vid tidpunkten för utbetalning upphör förordnandet till denne och utbetalning av dennes del sker till övriga namngivna förmånstagare.

I den mån annan än namngiven förmånstagare är avliden eller inte vill ta emot sitt förvärv, ska dennes rätt övergå till den förmånstagare som enligt förordnandet står närmast i tur.

Om en förmånstagare har avlidit eller om förordnandet avseende denne har förfallit eller på annat sätt inte kan verkställas och det varken av förordnandet eller av övriga omständigheter kan utläsas vem som ska träda in i förmånstagarens ställe, ska dennes andel tillfalla övriga förmånstagare. I den mån förmånstagarna har rätt till olika andel eller belopp ska förmånstagarnas andel eller belopp ökas utan att den relativa fördelningen dem emellan förändras.

Tvist om tolkning av förmånstagarförordnande
Om tvist uppkommer beträffande tolkning av ett förmånstagarförordnande eller dess omfattning i övrigt tar Handelsbanken Liv inte ställning till tvisten annat än om något av anspråken framstår som uppenbart ogrundat.

I avvaktan på att de tvistande kommer överens eller tvisten prövas i domstol förräntar Handelsbanken Liv förfallet belopp med den räntesats som bolaget vid varje tillfälle tillämpar. Handelsbanken Liv kan även välja att sätta ned förfallet belopp hos Länsstyrelsen.

18. Avkastningsskatt
Handelsbanken Liv är skyldig att betala avkastningsskatt 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.

19. Preskription
Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med försäkringsavtalslagen.

20. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden
Anspråk mot Handelsbanken Liv kan endast göras på grund av felaktighet i dokument eller meddelande till följd av misstag, i de fall bolaget inte snarast rättat uppgifterna efter att felet har upptäckts.

Om Handelsbanken Liv enligt dessa villkor är skyldig att underrätta annan part anses skyldigheten fullgjord då underrättelsen skickats oavsett om den når mottagaren.

Meddelande från den försäkrade eller annan berättigad ska anses ha inkommit till Handelsbanken Liv den dag meddelandet ankomststämplats eller på annat sätt daterats hos bolaget.

Den försäkrade eller annan berättigad ska utan dröjsmål påtala eventuella fel i mottagna handlingar och om bekräftelse på begärd åtgärd inte kommit denne tillhanda.

Handelsbanken Liv är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett utan dröjsmål.

21. Ansvarsbegränsning
Handelsbanken Liv utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte heller för förlust som kan uppstå om fondtransaktion, utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, terroristattack, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Handelsbanken Liv själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Handelsbanken Liv ska dock göra vad som skäligen kan begärs av bolaget för att begränsa de skador som kan uppkomma för försäkringstagaren eller den ersättningsberättigade.

Skada som uppkommit i andra fall ersätts inte om Handelsbanken Liv varit normalt aktsamt.

22. Information till den försäkrade
Efter att försäkringsavtal har träffats mellan Handelsbanken Liv och den försäkrade, får den försäkrade ett försäkringsbesked som en bekräftelse på att försäkringsavtal tecknats.

Nytt försäkringsbesked lämnas vid vissa ändringar, till exempel tillägg av återbetalningsskydd, ändring av förmånstagarförordnande eller vid ändrad utbetalningstid.

En gång per år informeras den försäkrade om aktuellt värde samt under närmast föregående år inbetalda premier och uttagna avgifter med mera. Aktuellt värde finns även på Handelsbankens internetbank och app.

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

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

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

Handelsbanken
Dataskyddsombud
106 70 Stockholm

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

HL894 1.7 2026-01-01 ID 251215 16:12:07

Produktvillkor

Försäkringsförmåner
- Ålderspension
- Ålderspension med återbetalningsskydd

Ålderspension
Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital, som byggts upp genom inbetalning av premier och eventuellt inflyttat kapital. Pensionen varierar med värdet av de fondandelar som är knutna till försäkringen när utbetalning ska ske.

Pensionen betalas ut livsvarigt från 69 år efter ansökan från den försäkrade.

Om den försäkrade avlider före pensionsåldern upphör försäkringen att gälla utan att någon utbetalning sker.

Förmånstagare
Utbetalning av ålderspension sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

Återbetalningsskydd
Återbetalningsskydd innebär att pensionen betalas ut till förmånstagare vid den försäkrades dödsfall.

Vid dödsfall innan pension börjat betalas ut, betalas försäkringskapitalet ut till förmånstagare i fem år.

När pensionen börjat betalas ut gäller försäkringen med ett efterlevandeskydd under en viss tid, den så kallade garantitiden. Vid livsvarig ålderspension är garantitiden tjugo år.

Om den försäkrade valt tidsbegränsad utbetalning av ålderspensionen, mellan tio och tjugo år kommer garantitiden att överensstämma med vald utbetalningstid.

Om den försäkrade avlider när utbetalning påbörjats, fortsätter utbetalning till förmånstagare som är i livet, fram till garantitidens slut.

Om den försäkrade avlider när utbetalning av ålderspension är pausad sker utbetalning till förmånstagare under återstående garantitid.

Förmånstagare
Om inget annat förordnande anmäls till Handelsbanken Liv, görs utbetalning i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges som tillåtna förmånstagare under punkt 17 i de allmänna villkoren.

Saknas förmånstagare sker ingen utbetalning av återbetalningsskydd.

Borttag av återbetalningsskydd
Det är möjligt att ta bort återbetalningsskyddet. Om återbetalningsskyddet tagits bort kan det inte återinföras efter att utbetalningen påbörjats.

Tillägg av återbetalningsskydd
Det är möjligt att lägga till återbetalningsskydd för framtida premier om återbetalningsskydd saknas.

Det är även möjligt att lägga till återbetalningsskydd för intjänat försäkringskapital vid inträffad familjehändelse enligt punkt 10 eller vid godkänd hälsoprövning.

Tillägget måste göras innan ålderspensionen börjat betalas ut.

Premie och premiebetalning
Premier överförs månadsvis till Handelsbanken Liv via SPV.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd
Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd finns inte.

Utbetalning
Den försäkrade har rätt att ta ut ålderspensionen för PA 16 Avdelning 1, tidigast den ålder som enligt författningen gäller som tidigast uttag från den allmänna pensionen.

För PA 16 Avdelning 2 gäller huvudregeln att tidigaste åldern för uttag är 61 år för född 1965 och tidigare. För födda 1966 och senare gäller 63 år.

Den försäkrade har rätt att starta utbetalningen senare än 69 år men senast den månad den försäkrade fyller 95 år.

Om den försäkrade senarelägger sin utbetalningsstart tillämpas pensionsavtalets vid var tid gällande utbetalningsregler vid den nya utbetalningstidpunkten.

Ändra utbetalningstid
I samband med ansökan om utbetalning av ålderspension kan utbetalningen istället för livsvarigt ske tidsbegränsat lägst tio och högst tjugo år.

Om utbetalning påbörjats kan utbetalningstiden förlängas eller för kortas ned till lägst tio år eller förlängas till högst tjugo år, inklusive den tid som pensionen redan har betalats ut. I vissa fall krävs hälsoprövning.

Efter att utbetalning påbörjats kan den försäkrade begära paus av utbetalning av ålderspension vid ett eller flera tillfällen.

Anmäl ändring
Anmälan om ändring av utbetalning, förmånstagare och, återbetalningsskydd görs till Handelsbanken Liv.

Skatteregler
Försäkringen är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring (T) och omfattas av avkastningsskatt.

HL894 1.7 2026-01-01 ID 251215 16:12:07

Ordförklaringar

Entréfond är en fond där pengarna blir placerade innan den försäkrade gjort ett aktivt val av fond eller inte gör något val alls.

Förmånstagare är den eller de personer som har rätt till utbetalning från försäkringen om den försäkrade skulle avlida och har valt återbetalningsskydd.

Försäkrad är den anställde på vars liv den försäkrade är tecknad.

Försäkring är det enskilda försäkringsavtalet avseende den försäkrade som avtalats mellan Handelsbanken Liv och försäkringstagaren/den försäkrade.

Försäkringsförmån: Med försäkringsförmån avses den ersättning som betalas ut från en försäkring.

Försäkringsbesked är en beskrivning av och bekräftelse på ingånget avtal.

Försäkringskapital är det aktuella värde på försäkringen. Försäkringskapitalet påverkas bland annat av inbetalda premier, avgifter och avkastning.

Försäkringstagare är den arbetsgivare som är ägare av försäkringen.

Garantitid anger det lägsta antal år försäkringen ska utbetalas. Det förutsätter att den försäkrade eller någon av de insatta förmånstagarna lever.

Placeringsprofil anger i procent hur kommande premier och inflyttat försäkringskapital på ålderspensionen fördelas mellan fonder som den försäkrade valt att placera i.

Återbetalningsskydd innebär att pensionen betalas ut till förmånstagare vid den försäkrades dödsfall.

HL894 1.7 2026-01-01 ID 251215 16:12:07

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

HL894 1.7 2026-01-01 ID 251215 16:12:07

HL894 1.7 2026-01-01 ID 251215 16:12:07

Handelsbanken | Liv
www.handelsbanken.se/liv
Box 1325, 111 83 Stockholm
0771-77 88 99