

Frivillig ITPK, Avtalspension ITPK

Försäkringsvillkor 2025

Villkoren gäller från 14 april 2025.

Villkoren gäller för försäkringsavtal som ingåtts före som efter detta datum.

Innehållsförteckning

Allmänna villkor.....	3
1. I Frivillig ITPK samt Avtalspension ITPK kan följande försäkringarna 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.....	4
9. Villkorad återbäring.....	4
10. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över försäkringen.....	5
11. Ändringsrätt vid inträffad familjehändelse.....	5
12. Återköp.....	5
13. Flytt av försäkringskapital.....	5
14. Begränsningar i försäkringens giltighet.....	5
15. Avgifter.....	5
16. Tidpunkt och sätt för utbetalning.....	5
17. Räntebestämmelser vid utbetalning.....	6
18. Förmånstagare.....	6
19. Avkastningsskatt.....	7
20. Preskription.....	7
21. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden.....	7
22. Ansvarsbegränsning.....	7
23. Information till den försäkrade.....	7
24. Behandling av personuppgifter.....	7
Produktvillkor.....	8
Ordförklaringar.....	9
Kundklagomål i Handelsbanken Liv.....	10

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 Frivillig ITPK samt Avtalspension ITPK.

Frivillig ITPK kan tecknas för anställd hos arbetsgivare som valt att tecknat SPPs Frivilliga ITP.

Avtalspension ITPK kan tecknas för anställda som omfattas av någon av följande kollektivavtalade överenskommelser:

ITPK-P, för anställda i Posten för tiden fram till och med den 30 juni 2010. Avtalet bygger på en överenskommelse mellan Posten och berörda fackliga organisationer.

PPAK bygger på en pensionsöverenskommelse mellan SAS och Svensk Pilotförening.

ITPK-S bygger på en överenskommelse mellan Almaga och Unionen, Sveriges Ingenjörer och Seko.

ITPK-Tele gäller för anställda hos arbetsgivare som tecknat försäkringsavtal mellan SPV och Skandia.

Valcentralen administrerar den försäkrades val. För anställda i Posten är det Handelsbanken Liv som, från 1 juli 2010, administrerar den försäkrades val.

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren lämnat till Valcentralen och de val som den försäkrade anmält till Valcentralen. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig, gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen. Handelsbanken Liv har rätt att på sådan grund säga upp försäkringsavtal.

Utöver dessa villkor gäller försäkringsavtalslagen eller allmän svensk lag i övrigt.

1. I Frivillig ITPK samt Avtalspension ITPK kan följande försäkringarna ingå

- Ålderspension
- Ålderspension med återbetalningsskydd

2. Behörighet att teckna försäkring

Avtalspension ITPK, Frivillig ITPK kan tecknas i Handelsbanken Liv av den som arbetar hos arbetsgivare som tecknat tjänstepensionsavtalet ITPK och som i övrigt uppfyller de krav som uppställs för val av ITPK, respektive Frivillig ITPK.

3. Ikraftträdande av avtal och inträde av försäkringsskydd

Försäkringsavtalet börjar gälla när Handelsbanken Liv fått besked om den försäkrades val från Valcentralen om att anställd ska omfattas av försäkring hos Handelsbanken Liv.

Försäkringsskyddet inträder när Valcentralen meddelat Handelsbanken Liv om den försäkrades val, under förutsättning att premie eller försäkringskapital därefter överförs till Handelsbanken Liv.

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 försäkringen kan nedsättas enligt punkt 13.

Vid flytt av försäkringskapital upphör försäkringen när kapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare.

5. Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsavtal

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

Särskild omständighet är till exempel ändring i det kollektivavtalade pensionsavtal på vilken försäkringen grundar sig, ändrad lagstiftning, lagtillämpning, myndighets föreskrift, eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet som Handelsbanken Liv inte råder över.

Kapitalavgiften på försäkring med garanterad ränta kan inte höjas för kapital som uppkommit till följd av premiebetalning före 1 januari 2002.

För att en ändring i försäkringsvillkoret ska få verkan mot den försäkrade eller förmänstagare fordras att vederbörande skriftligen informerats. Ändringen gäller då från nästkommande premieöverföring och får med vissa undantag verkan för redan intjänat kapital. Om premieöverföringen avslutats börjar ändringen att gälla när den försäkrade eller förmänstagaren fått information från Handelsbanken Liv.

Ändring, som medför att hittills intjänad försäkringsförmån sänks, kan inte göras av Handelsbanken Liv om det inte följer av särskild bestämmelse i dessa villkor eller av lag eller myndighetsingripande.

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

Förlängning av försäkring

Handelsbanken Liv har rätt att förlänga enskild försäkringen med ett år från avtalad utbetalningstidpunkt, om försäkrad inte svarar på Handelsbanken Livs avisering inför den avtalade utbetalningstidpunkten. Med den avtalade utbetalningstidpunkten avses den försäkrades pensionsålder.

Om försäkringen förlängs fortsätter försäkringsavtalet att gälla på samma sätt som innan förlängningen enligt vad var tid gällande försäkringsvillkor. Utbetalning kan dock aktualiseras när som helst efter ursprungligt avtalad utbetalningstidpunkt. 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 lämnas till Valcentralen.

7. Premie och premiebetalning

Premien betalas av arbetsgivaren. Valcentralen fakturerar arbetsgivaren och ansvarar för att premien 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.

Rättelse av för högt inbetald premie innebär att beloppet återtas från försäkringen.

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

8. Förvaltning av försäkringskapitalet

Kapitalet förvaltas med garanterad ränta eller placeras i sådana fonder som Handelsbanken Liv tillåter.

Fondförvaltning

Kapitalet placeras i sådana fonder som enligt Handelsbanken Livs regler kan knytas till försäkringen. Handelsbanken Liv har rätt att bestämma ett högsta antal fonder som samtidigt får vara knutna till försäkringen. Fondandelarna ägs av Handelsbanken Liv men bolaget har inte något ansvar för värdeutvecklingen av fondandelarna.

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 flyttats in till försäkringen.

Placering i fond sker till det andelsvärde som offentligt noterats för den dag 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 göra egna fondval.

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 aktuellt fondutbud, benämnt ITPK via Valcentralen, i bolagets fondlista.

Entréfond kan kombineras med egna fondval.

Försäkringskapitalets värde vid byte av fond är aktuellt fondandelsvärde. Fondbyte sker inom fem bankdagar från det begäran. Begäran om ändring av placeringsprofil och fondbyte kan göras i Handelsbankens internetbank.

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

Om 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 Handelsbanken Livs kontroll, förbehåller sig Handelsbanken Liv 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 det erbjudna sortimentet, i en kort räntefond så kallad penningmarknadsfond. Handelsbanken Liv har inte rätt att ta ut avgift för sådan omplacering.

Handelsbanken Liv informerar den försäkrade om sådan förändring.

Förvaltning med garanterad ränta (kan inte nytecknas)

Mottagna premier förs till Handelsbanken Livs förvaltning i enlighet med försäkringsrörelselagens krav. Det innebär att medlen placeras i tillgångsslagen räntebärande värdepapper, fastigheter och aktier på

ett sådant sätt att Handelsbanken Livs förpliktelser att utge försäkringsersättning är tryggad.

Den försäkrade eller annan berättigade saknar möjlighet att själv påverka hur försäkringskapitalet förvaltas. Medlen placeras i den kapitalförvaltningsportfölj som gäller för det bestånd det försäkringen tillhör. Kapitalförvaltningsportföljerna skiljer sig åt genom olika sammansättning av tillgångsslagen. Indelningen i kapitalförvaltningsportföljer och deras sammansättning beslutas av Handelsbanken Livs styrelse.

Handelsbanken Livs garanti består i att en del av premien ger upphov till ett garanterat kapital som följer en på förhand beräknad värdeutveckling grundad på den garanterade räntan, antagna förvaltningsavgifter, antagen avkastningsskatt och tillämpat livslängdsantagande samt avtalade utbetalningar och erlagda premier. Handelsbanken Liv har rätt att för kommande premiebetalning ändra dessa beräkningsantaganden. Återstående del av premien utgör villkorad återbäring. Premien fördelas enligt den fördelning som Handelsbanken Liv då tillämpar mellan garanterat kapital och villkorad återbäring vid premieplacering.

Om utbetalningstiden är längre än fem år har Handelsbanken Liv rätt att under utbetalningstiden använda annan garanterad ränta och andra antaganden om avkastningsskatt och livslängd för tiden fram till pensionsåldern om inte annat framgår av enskilt försäkringsavtal.

Om försäkringskapital vid slutet av respektive kalenderår, eller i samband med flytt av försäkringskapital, är lägre än det garanterade kapitalet tillför Handelsbanken Liv så mycket kapital till försäkringen som fordras för att försäkringskapitalet ska uppgå till garanterat kapital.

Kapitaltillskott görs tidigast vid det årsskifte som infaller 36 månader efter det att försäkringen började gälla. Har momentet börjat gälla efter en flytt inom Handelsbanken Liv från fondförsäkring till försäkring med garanterad ränta efter 1 juli 2006 eller för att kapital flyttats in från annan försäkringsgivare, görs kapitaltillskott tidigast vid årsskiftet som infaller efter det att försäkringen började gälla.

Mottagen premie förräntas från och med den dag den bokförts på Handelsbanken Livs konto, dock tidigast 31 dagar före momentets försäkringstekniska dateringsdag.

Om avkastningen blir högre än den garanterade, tillförs momentet villkorad återbäring enligt punkt 8.

Riskkompensation

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

9. Villkorad återbäring

Utöver det garanterade kapitalet kan en försäkring med förvaltning med garanterad ränta tillföras så kallad villkorad återbäring. Den villkorade återbäringen är skillnaden mellan försäkringskapital och dess garanterade kapital enligt punkt 7.

Beräkningen av försäkringskapitalet baseras på inbetalda premier, utbetalda försäkringsersättningar, avkastningsräntan, uttag av avgifter och avkastningsskatt samt på tillämpat livslängdsantagande.

Om totalavkastningen inte överstiger den garanterade räntan är avkastningsräntan 100 procent av totalavkastningen. Om totalavkastningen är högre än den garanterade räntan är avkastningsräntan 90 procent av totalavkastningen, dock lägst garanterad ränta.

Avkastningsräntan fastställs månadsvis och baseras på ackumulerad totalavkastning under kalenderåret.

Den villkorade återbäringen betalas ut som tillägg till de avtalade utbetalningarna. Vid periodiska utbetalningar sker fördelningen av återbäringen under utbetalningstiden med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd och ränta, vilka kan skilja sig från antagandena vid beräkningen av det garanterade kapitalet. Dessa antaganden omprövas årligen av Handelsbanken Liv och kan leda till att tilläggsbeloppet sänks. Tilläggsbeloppet kan också sänkas till följd av låg uppnådd totalavkastning.

Utbetalning av tilläggsbeloppet görs tidigast vid det årsskifte som infaller 36 månader efter det att försäkringen började gälla. Det är vid samma tidpunkt som försäkringens värde för första gången jämförs för att se om kapitaltillskott ska göras av Handelsbanken Liv, se punkt 7, Förvaltning av Försäkringskapitalet. Har försäkringen börjat gälla efter en flytt inom Handelsbanken Liv från fondförsäkring till försäkring med garanterad ränta från och med den 1 juli 2006 eller för att kapital flyttats in från ett annan försäkringsgivare utbetalas tilläggsbeloppet tidigast vid årsskiftet som infaller efter det att försäkringen började gälla. Det är vid samma tidpunkt som försäkringens värde för första gången jämförs för att se om kapitaltillskott ska göras av Handelsbanken Liv.

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

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

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 istället för försäkringstagaren rätt att i enlighet med var tid gällande villkor, 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 om skyddet ska täcka också redan intjänat kapital.
- ändra förmänstagare
- byta fonder
- byte av 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 de inte längre uppfyller bestämmelserna i inkomstskattelagen.

Efter den försäkrades död har förmänstagare rätt att byta fonder och ändra tidpunkt för start av utbetalning. Ändringen måste begäras innan utbetalningen startat. Finns flera förmänstagare kan ändring endast ske om förmänstagarna är överens.

11. 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.

Begäran om ändring görs till Valcentralen och måste göras inom ett år från sådan händelse. För försäkrade inom ITPK-P ska begäran om ändring göras till Handelsbanken Liv.

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

12. Återköp

Försäkringen kan inte återköpas.

13. Flytt av försäkringskapital

Den försäkrade kan begära flytt av försäkringskapital till försäkring hos samma eller annan försäkringsgivare.

Flytt ska ske i enlighet med bestämmelserna i inkomstskattelagen.

För fondförsäkring är det flyttbara försäkringskapitalet fondandelarnas värde vid tidpunkten för försäljning.

Flyttbara kapital för försäkring med garanterad ränta är det högsta av garanterat- eller försäkringskapital som försäkringen har den sista dagen före det månadsskifte som flytten sker.

När fullständiga handlingar mottagits och eventuell hälsoprövning är godkänd av Handelsbanken Liv genomförs flytten senast inom 60 kalenderdagar. Överföringen av kapitalet sker inom tio bankdagar från det sista månadsskiftet efter att flytten inletts.

14. 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 försäkring med 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 inträffat ska Handelsbanken Liv utan oskäligt dröjsmål skriftligen meddela att försäkringsskyddet är reducerat.

Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmänstagare.

15. Avgifter

Handelsbanken Liv tar ut avgifter för att täcka kostnader under hela försäkringstiden. Avgifter kan tas ut som fast och/eller procentuell avgift. Avgiften kan tas ut på premien och/eller på försäkringskapitalet. Avgift på kapitalet tas ut fortlöpande och avgift på premien tas ut vid varje premiebetalningstillfälle. För försäkring med fondförvaltning sker detta genom minskning av antalet fondandelar och för försäkring med garanterad ränta genom sänkning av räntan.

För försäkring med fondförvaltning tas en fondförvaltningsavgift ut.

Innan varje premie överförs från arbetsgivaren via Valcentralen till Handelsbanken Liv, tar Valcentralen ut en avgift för att förmedla premien.

Avgifterna kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter eller på grund av annan förändring av de allmänna förutsättningarna för avgiftsuttaget, såsom förändrade driftskostnader. De olika avgiftsslag som Handelsbanken Liv tar ut framgår av den prislista som Handelsbanken Liv tillämpar vid varje tidpunkt.

16. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Utbetalning av ålderspension

Handelsbanken Liv aviserar den försäkrade om utbetalningen vid 65 års ålder. Efter ansökan om utbetalning av pension sker utbetalning till den försäkrade under avtalad utbetalningstid.

När utbetalning sker från försäkringen beräknas storleken på varje utbetalning med hjälp av särskilda antaganden om bland annat

livslängd, framtida avgifter, prognosränta och framtida uttag av skatt. Handelsbanken Liv har rätt att ändra dessa antaganden.

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

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 skyldigt att registrera dödsfallet inom fem bankdagar från det att bolaget erhållit 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 och Handelsbanken Livs ansvarighet ska lämnas och skickas in utan kostnad för Handelsbanken Liv.

Medgivande för Handelsbanken Liv att för bedömning av sin ansvarighet inhämta upplysningar från läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukhus, annan sjukvårdsinrättning, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om Handelsbanken Liv 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 efter att en sådan utredning, som ska bedrivas med skyndsamhet, avslutas.

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

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/förmånstagaren inkomma med kontouppgifter.

Utbetalningen 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 för periodisk utbetalning som Handelsbanken Liv vid var tid tillämpar. Handelsbanken Liv har rätt att ändra från periodisk utbetalning och betala ut hela beloppet med en slututbetalning.

17. 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 Handelsbanken Liv betalas ränta på förfallet belopp. Om utbetalning av pension sker senare än en månad efter 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.

18. 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 Valcentralen om ändringen. För ITPK-P meddelas 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.

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 sambor 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 om inte annat framgår av produktvillkoren. 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.

Twist om tolkning av förmånstagarförordnande

Om twist 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 Handelsbanken Liv vid varje tillfälle tillämpar. Handelsbanken Liv kan även välja att sätta ned förfallet belopp hos länsstyrelsen.

19. Avkastningsskatt

Handelsbanken Liv är skyldig att betala avkastningsskatt på försäkringskapitalet. Avkastningsskatt beräknas enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel.

För att täcka Handelsbanken Livs skattekostnader minskas försäkringens försäkringskapital varje år med motsvarande belopp som Handelsbanken Liv har att betala i avkastningsskatt.

20. Preskription

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med försäkringsavtalslagen.

21. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

Anspraak på Handelsbanken Liv kan endast göras på grund av felaktighet i dokument eller meddelande från till följd av misstag, i de fall Handelsbanken Liv inte snarast rättat uppgift 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 ankomststämplat eller på annat sätt daterats hos Handelsbanken Liv.

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.

22. 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, terrorattack, 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 begäras av Handelsbanken Liv 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.

23. Information till den försäkrade

Efter att försäkringsavtalet har träffats mellan Handelsbanken Liv och den försäkrade, får den försäkrade ett försäkringsbesked som bekräftelse på att försäkringsavtal tecknats. Nytt försäkringsbesked lämnas även vid vissa ändringar, till exempel vid tillägg av återbetalningsskydd och 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.

24. 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 Livs 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

Produktvillkor

Ålderspension

Försäkringsförmåner

- Ålderspension
- Ålderspension med återbetalningsskydd

Ålderspensionen

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital, som byggs upp genom inbetalning av premier. Förvaltning av försäkringskapital beräknas enligt punkt 7 i de allmänna villkoren.

Pensionen betalas ut i fem år från 65 års ålder.

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

Förmänstagare

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmänstagare till ålderspensionen. Förmänstagarförordnandet får inte återkallas.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att pensionen betalas till förmänstagare vid den försäkrades dödsfall.

Vid dödsfall innan ålderspensionen börjat betalas ut, betalas försäkringskapitalet ut till förmänstagare i fem år.

När ålderspensionen börjat betalas ut gäller försäkringen med ett efterlevandeskydd under en viss tid, den så kallade garantitiden.

Om den försäkrade vid pensioneringstidpunkten inte gjort annat val är garantitiden fem år.

Om den försäkrade valt annan utbetalningstid kommer garantitiden att överensstämja med den valda utbetalningstiden.

Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats, fortsätter utbetalningarna till förmänstagarna fram till garantitidens slut under förutsättning att förmänstagare lever.

Om den försäkrade väljer en kortare utbetalningstid än fem år för sin ålderspension, upphör efterlevandeskyddet.

Förmänstagare

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

Förmänstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 17 i de allmänna villkoren.

Saknas förmänstagare sker ingen utbetalning av återbetalningsskydd.

Tillägg av återbetalningsskydd

Det är möjligt att lägga till återbetalningsskydd för framtida premier.

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

Tillägg av återbetalningsskydd kan inte göras efter att ålderspensionen börjat betalas ut.

Borttag av återbetalningsskydd

Det är möjligt att ta bort återbetalningsskyddet. Om återbetalningsskyddet tagits bort kan det inte återinföras efter att pensionen börjat betalas ut.

Premie och premiebetalning

Premier överförs månadsvis till Handelsbanken Liv via Valcentral som har till uppgift att debitera arbetsgivaren för den försäkrades räkning.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Utbetalning

Den försäkrade har möjlighet att starta utbetalningen senare än 65 år men senast den månad försäkrad fyller 95 år. Om den försäkrade senarelägger sin utbetalningsstart tillämpas pensionsavtalets vid var tid gällande utbetalningsregler vid den nya utbetalningstidpunkten.

Den försäkrade har rätt att ta ut ålderspensionen tidigast månaden efter det att den försäkrade fyllt 55 år under förutsättning att den försäkrade samtidigt slutar förvärvsarbete i pensioneringssyfte. Med pensioneringssyfte avses att den försäkrade har för avsikt att lämna förvärvslivet för att pensionera sig eller att den försäkrade endast har för avsikt att arbeta mindre än 8 timmar per vecka. Det förhållandet att den försäkrade inte kan förvärvsarbete på grund av medicinsk arbetsoförmåga, som resulterat i sjukersättning/aktivitetsersättning från den allmänna försäkringen, ger inte rätt att sänka pensionsåldern.

Partiellt uttag

Den försäkrade kan ta ut sin pension i olika delar, så kallat partiellt uttag.

Med partiellt menas ett uttag av minst 10 procent av intjänat försäkringskapital per försäkring. Varje försäkring kan delas upp i minst två eller högst tre delar med möjlighet till olika uttagstider och uttagsåldrar.

Ändring av utbetalningstid

I samband med uppnådd pensionsålder eller ansökan om utbetalning kan den försäkrade begära tidsbegränsad utbetalning till lägst fem och högst 20 år.

Det är inte möjligt att förlänga utbetalningstiden för Frivillig ITPK. Utbetalningstiden kan avkortas till lägst tre år om utbetalningarna avses upphöra vid 65 år.

Om utbetalningarna påbörjats kan utbetalningstiden avkortas till lägst fem år, inklusive den tid som pensionen redan har betalats ut. I vissa fall krävs hälsoprövning.

Anmälan om ändring

Anmälan om ändring av utbetalning görs till Handelsbanken Liv. Ändring av återbetalningsskydd, förmänstagarförordnande görs till Valcentralen. För ITPK-P görs ändringen till Handelsbanken Liv

Skatteregler

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

Ordförklaringar

Avkastningsränta är den räntesats med vilken försäkringskapitalet förändras på en försäkring med förvaltning med garanterad ränta.

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

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

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 anställda på vars liv försäkring är tecknad.

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

Försäkringsbesked är en beskrivning av och bekräftelse på ingånget avtal.

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

Försäkringstagare är den arbetsgivare som är ägare av försäkringen.

Garanterad ränta är den räntesats som det garanterade kapitalet räknas upp med.

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 inflyttade försäkringskapital på ålderspensionen fördelas mellan fonder som den försäkrade valt att placera i.

Skattekategori är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen.

Totalavkastning är Handelsbanken Livs faktiska avkastning på det kapital som är hänförligt till Ålderspension med förvaltning med garanterad ränta. Totalavkastningen består både av direktavkastning, till exempel räntor och aktieutdelning, och värdeförändring på tillgångarna. Totalavkastningen uttrycks som en räntesats.

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

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/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