

# Avtalspension BTPK

## Försäkringsvillkor 2025

Villkoren gäller från och med 6 oktober 2025

Villkoren gäller för försäkringsavtal som ingåtts såväl före som efter detta datum och som förts över till Handelsbanken Livs nya försäkringssystem.

## Innehållsförteckning

|                                                                                        |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Allmänna villkor .....                                                                 | 3  |
| 1. I Avtalspension BTPK 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. Villkorad återbäring .....                                                          | 4  |
| 10. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över försäkringen ..... | 4  |
| 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 .....                                                             | 6  |
| 20. Preskription .....                                                                 | 6  |
| 21. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden .....                               | 6  |
| 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 BTPK enligt avtalet Bankernas pensionsavtal BTP.

Avtalspension BTPK bygger på överenskommelser träffade mellan kollektivavtalsparterna Finansarbetsgivarna och Finansförbundet samt mellan BAO och SACO.

Valcentralen är valcentral för BTPK. För anställda i Handelsbankenkoncernen är det i huvudsak Handelsbanken Liv som administrerar de försäkrades val.

För de anställda i Handelsbanken Liv som den 1 januari 2012 och fortfarande uppbär sjukpension enligt bankavtalet eller då hade partiell ålderspension enligt § 8 i Bankavtalet är Valcentralen valcentral.

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren lämnat till Handelsbanken Liv eller till Valcentralen och de val som den försäkrade anmält till Handelsbanken Liv eller Valcentralen. 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 dessutom försäkringsavtalslagen eller allmän svensk lag i övrigt. Dessutom kan innehållet i respektive kollektivavtal samt beslut av BTP-nämnden få betydelse för tillämpningen av försäkringsavtalet.

### 1. I Avtalspension BTPK kan följande försäkringar ingå

- Ålderspension
- Ålderspension med återbetalningsskydd

### 2. Behörighet att teckna försäkring

Avtalspension BTPK kan tecknas i Handelsbanken Liv av den som är anställd i Handelsbankskoncernen i Sverige alternativt ej anställd i Handelsbankskoncernen, men som i pensionsavtal givits rätt att teckna BTPK. Försäkringen tecknas med arbetsgivaren som försäkringstagare och den anställda som försäkrad.

### 3. Ikraftträdande av avtal och inträde av försäkringsskydd

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

Försäkringsskyddet inträder när försäkringstagaren eller 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 ett försäkringsavtal från Handelsbanken Livs sida fått verkan medför uppsägning att försäkring kan nedsättas enligt punkt 14.

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

## 5. Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsavtal

Handelsbanken Liv har rätt att under försäkringstiden ändra villkor 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 BTP ändras, beslut av BTP-nämnden, ändring av 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 försäkringsvillkor ska få verkan mot den försäkrade eller förmänstagaren 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 förmänstagare fått informationen från Handelsbanken Liv.

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

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.

### Förlängning av försäkring

Handelsbanken Liv har rätt att förlänga försäkringen med ett år från avtalad utbetalningstidpunkt, om den försäkrade 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 som gäller i försäkringsvillkor. Utbetalning kan dock aktualiseras när som helst efter ursprungligt avtalad utbetalningstidpunkt. Om tidpunkt och sätt för utbetalning, se punkt 16.

### 6. Hälsoprovning

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

Hälsoprovning kan krävas vid vissa typer av ändring, vilket framgår av produktvillkoren. Hälsoprovning krävs inte vid familjehändelse, se punkt 11.

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

### 7. Premie och premiebetalning

Premien betalas av arbetsgivaren. 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 Handelsbanken Liv är skyldig att betala.

Rättelse av för högt inbetald premie innebär att beloppet återtas från försäkringen. Återbetalning sker till Valcentralen med stöd av administrationsavtalet mellan Handelsbanken Liv och Valcentralen. Försäkringskapitalet minskas så 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. Handelsbanken Liv 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 flyttas in till försäkringen.

Placering i fond 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 göra egna fondval. Information om aktuell entréfond och aktuellt fondutbud finns på handelsbanken.se/btp.

Försäkringen tillgodosätts 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.

Entréfond kan 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 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 detta.

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 berättigad saknar möjlighet att själv påverka hur försäkringskapitalet förvaltas. Medlen placeras i den kapitalförvaltningsportfölj som gäller för det bestånd 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 försäkringskapitalet 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.

Om avkastningen blir högre än den garanterade, tillförs försäkringen villkorad återbäring enligt punkt 9.

**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 av skillnaden mellan försäkringens kapital och dess garanterade kapital enligt punkt 8.

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.

**10. 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 förmänstagare.

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.
- byta fonder
- ändra förmänstagarförordnande
- byta placeringsprofil för kommande premier
- begära flytt av försäkringskapital

Vid byte av arbetsgivare inom avtalsområdet sker automatisk överlåtelse av försäkring till den nya arbetsgivaren.

Ändring från tjänstepension till privat pension kan inte ske.

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

Efter den försäkrades död har förmänstagare rätt att byta fonder och ändra tidpunkt för start av utbetalning. Ändring måste begäras innan utbetalningen startat. Finns flera förmänstagare kan ändring endast ske om förmänstagarerna 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 för anställda i Handelsbankenkonglomeraten görs anmälan till Handelsbanken Liv. Anmälan måste göras inom ett år från sådan händelse. Rätten att lägga till återbetalningsskydd gäller till dess att ålderspensionen börjar betalas ut, dock längst till den försäkrade uppnår 65 års ålder.

### 12. Återköp

Försäkringen kan inte återköpas.

### 13. Flytt av försäkringskapital

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

Flytt ska ske i enlighet med bestämmelserna i inkomstskattelagen.

Anställd i Handelsbankskonglomeraten har inte rätt att flytta sitt försäkringskapital till annat bolag så länge anställningen i konglomeraten pågår.

Begäran om flytt görs till Handelsbanken Liv.

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

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

### 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 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 att utan oskäligt dröjsmål skriftligen meddela den försäkrade 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. Avgiften kan tas ut som fast avgift 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 förvaltning i fonder sker detta genom minskning av antalet fondandelar och för försäkring med garanterad ränta genom minskning av räntan.

För försäkring med fondförvaltning tas en fondförvaltningsavgift ut.

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 avgifter 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 utbetalning vid 65 års ålder. Efter ansökan om utbetalning av pension sker utbetalning till den försäkrade under avtalad utbetalningstid.

När utbetalningen 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 utbetalningar 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 Handelsbanken Livs huvudkontor erhållit handlingar som styrker dödsfallet.

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligt till Handelsbanken Livs huvudkontor 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 bolaget.

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 förflutit efter att sådan utredning, som ska bedrivas med skyndsamhet, avslutats.

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 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/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 som Handelsbanken Liv vid var tid tillämpar. Bolaget 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. Förräntning 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 sker genom att den försäkrade skriftligt meddelar Valcentralen. För anställda i Handelsbankskoncernen meddelar den försäkrade skriftligt det till 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. 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 oggrundat.

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 till följd av misstag, i de fall Handelsbanken Liv inte snarast rättat uppgiften efter att felet 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 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 till handa. Handelsbanken Liv är inte

ansvarig 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 det att försäkringsavtal har träffats mellan Handelsbanken Liv och den försäkrade, får den försäkrade ett försäkringsbesked som bekräftelse på att försäkringsavtal tecknats. Nytt försäkringsbesked lämnas 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 Handelsbankenkoncernens behandling av personuppgifter och dina rättigheter i samband med sådan behandling finns på [www.handelsbanken.se](http://www.handelsbanken.se).

Har du frågor, synpunkter eller klagomål kring hur vi behandlar dina personuppgifter kan du kontakta vårt dataskyddsombud på [dpo@handelsbanken.se](mailto: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](mailto:imy@imy.se)

## Produktvillkor

### Försäkringsförmåner

- Alderspension
- Alderspension med återbetalningsskydd

### Alderspension

Alderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier. Förvaltning av försäkringskapital beräknas enligt punkt 8 i de allmänna villkoren.

Pensionen betalas ut i fem år från 65 års ålder.

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

### Förmänstagare

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

### Återbetalningsskydd

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

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

När pensionen 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 ändrat utbetalningstid kommer garantitiden att överensstämma med vald utbetalningstid. Om den försäkrade valt livsvarig utbetalningstid är garantitiden tjugo år.

Om den försäkrade avlider när utbetalning av ålderspension påbörjats, fortsätter utbetalningarna till förmänstagarna som är i livet fram till garantitidens slut

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

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

### Förmänstagare

Om inget annat förordnande anmäls till Valcentralen eller till 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 18 i de allmänna villkoren.

Saknas förmänstagare 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 11 eller efter godkänd hälsoprövning.

Tillägg av återbetalningsskydd måste göras innan ålderspensionen börjat betalas ut.

### Premie och premiebetalning

Premier överförs månadsvis till Handelsbanken Liv via den 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 rätt att ta ut ålderspensionen tidigast från månaden efter det att den försäkrade fyller 55 år, under förutsättning att den försäkrade slutat förvärvsarbete i pensioneringssyfte.

Med pensioneringssyfte avses att den försäkrade slutar arbeta. Den som uppbär sjukpenning eller sjukersättning från Försäkringskassan anses inte ha slutat förvärvsarbete i pensioneringssyfte. Detta gäller oavsett om den försäkrade beviljats aktivitets- eller sjukersättning från den allmänna försäkringen från en tidigare ålder.

Den försäkrade har möjlighet att starta utbetalningen senare än 65 år men senast månaden 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 uppnådd pensionsålder eller ansökan om utbetalning av ålderspension kan utbetalningen istället för fem år ske livsvarigt eller tidsbegränsas från sex månader till tjugo år.

Om utbetalningarna påbörjats kan utbetalningstiden förlängas eller förkortas. Utbetalningstiden kan kortas till lägst sex månader eller förlängas till högst tjugo år, inklusive den tid som pensionen redan har betalats ut. I vissa fall krävs hälsoprövning.

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

### Anmäl ändring

Anmälan om ändring av utbetalning görs till Handelsbanken Liv.

Anmälan om ändring av återbetalningsskydd, förmänstagare och flytt av kapital görs till Handelsbanken Liv för anställda i Handelsbankenkoncernen. Övriga anmäler ändringen till Valcentralen.

### 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.

**Förmänstagare** 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 en 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** är aktuella värdet på försäkring. 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.

**Placeringsprofil** anger i procent hur kommande premier och inflyttat 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, aktieutdelning och värdeförändring på tillgångarna. Totalavkastningen uttrycks som en räntesats.

**Återbetalningsskydd** innebär att pensionen betalas ut till förmänstagare 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 tillmötesgå 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 Handelsbanken Livs klagomålsansvarig, e-post: [klagomal\\_handelsbankenliv@handelsbanken.se](mailto: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](mailto:klagomal_handelsbankenliv@handelsbanken.se)  
(ange Handelsbankens Försäkringsnämnd i rubriken)

#### BTP-nämnden

Parterna inom området har träffat överenskommelse om en särskild nämnd – BTP-nämnden – som svarar för tolkningen av de överenskommelser som parterna inom området träffat om BTP. Försäkringstagare eller försäkrad kan begära att fråga som angår denne ska tas upp till behandling i denna nämnd.

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](http://www.arn.se)

#### Personförsäkringsnämnden

Box 24067

104 50 Stockholm

Tel: 08-522 787 20

Webbplats: [www.forsakringsnamnder.se](http://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 upplysning i försäkringsfrågor:

#### Konsumenternas försäkringsbyrå

Box 24215

104 51 Stockholm

Tel: 0200-22 58 00

Webbplats: [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)

#### Konsumentverket

Box 48

651 02 Karlstad

Tel: 0771-525 525

Webbplats: [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)

Konsumentvägledningen i din kommun.