Avtalspension BTP 1

Försäkringsvillkor 2025

Villkoren gäller från och med 10 november 2025.

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

HL800 1.3 2025-11-10 ID 251021 11:09:37

Innehållsförteckning

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

HL800 1.3 2025-11-10 ID 251021 11:09:37

Allmänna villkor

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

Villkoren gäller för de försäkringsåtaganden Handelsbanken Liv tillhandahåller i form av fondförsäkring Ålderspension Trygg del respektive Ålderspension Valbar del för BTP 1 enligt avtalet Bankernas pensionsavtal BTP.

Avtalspension BTP 1 bygger på en överenskommelsen träffad mellan kollektivavtalsparterna Finansarbetsgivarna och Finansförbundet respektive SACO samt BTP-nämndens ramverk för anslutning av försäkringsgivare.

Premien till Avtalspension BTP 1 fördelas till ingående försäkringar i enlighet med bestämmelser i Bankernas pensionsavtal.

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade skriftligen lämnat Handelsbanken Liv.

Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig, gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen. Handelsbanken Liv har rätt att på sådana grunder 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 BTP 1 ingår följande försäkringar

- Ålderspension Trygg del
- Ålderspension Valbar del

Försäkringarna nytecknas med återbetalningsskydd.

2. Behörighet att teckna försäkring

Avtalspension BTP 1 kan tecknas i Handelsbanken Liv av den som arbetar hos en arbetsgivare som tecknat tjänstepensionsavtalet BTP 1 och i övrigt uppfyller de krav som pensionsavtalet ställer för pensionsval.

Försäkringen tecknas med arbetsgivaren som försäkringstagare och den anställde som försäkrad. För att administrera försäkringsavtalet ska arbetsgivaren anlita en vid var tid av Handelsbanken Liv godkänd administratör.

3. Tidpunkt då Handelsbanken Livs ansvar för försäkringen inträder

Försäkringen träder i kraft från den dag då Handelsbanken Liv har fått uppgift från administratören om att en anställd ska omfattas av pensionsavtalet, under förutsättning att premien eller försäkringskapital 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.

Handelsbanken Liv kan inte säga upp avtal om försäkring före försäkringstidens slut om inte försäkringstagaren eller försäkrad, genom att lämna oriktig eller ofullständig uppgift till Handelsbanken Liv, begår brott mot upplysningsplikten enligt försäkringsavtalslagen.

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

Vid flytt av försäkringskapital upphör försäkringen senast att gälla när kapitalet överförts 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 annan särskild omständighet som anges nedan. 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.

Dit hör också att avtalet upphört att gälla. Då kan de försäkringar som är knutna till avtalet ändras så att eventuella avvikelser från Handelsbanken Livs normala villkor, inklusive premier och avgifter, bortfaller. Under vissa punkter i försäkringsvillkoren har särskilt erinrats om Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsavtalet.

För att en ändring i försäkringsvillkoren ska få verkan mot försäkringstagaren eller försäkrad ska detta skriftligen ha 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 fått informationen från Handelsbanken Liv.

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

Försäkringstagare/försäkrad/förmånstagare är skyldig att lämna kompletterande personuppgifter om Handelsbanken Liv vid behov så kräver. Uteblivna uppgifter kan innebära inskränkningar i förfoganderätten över försäkringsavtalet.

Förlängning av försäkring

Handelsbanken Liv har rätt att förlänga försäkring med ett år från utbetalningstidpunkten, om försäkrad inte svarar på Handelsbanken Livs avisering inför den avtalade utbetalningstidpunkten. Om försäkringen förlängs fortsätter försäkringsavtalet att gälla på samma sätt, med vid var tid gällande försäkringsvillkor, som innan förlängningen. 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 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 Handelsbanken Liv.

7. Premie och premiebetalning

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

HL800 1.3 2025-11-10 ID 251021 11:09:37

Rättelser av för högt inbetald premie innebär att beloppet återtas från försäkringen. Återtaget belopp kan inte överstiga värdet i försäkringen. Försäkringskapitalet minskas med samma värde som den för högt inbetalda premien. Om försäkringen är under utbetalning kan rättelsen ske senast 14 månader efter första utbetalningen.

Återbetalning sker till arbetsgivaren och med stöd av pensionsavtalet mellan parterna.

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

När och hur placeras premien och inflyttat kapital

Första premien kan placeras i försäkringen tidigast när försäkringsavtalet börjat gälla. Placering av fondandelar sker inom fem bankdagar efter det att premien mottagits av Handelsbanken Liv. Det gäller även kommande premier och kapital som flyttats 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.

Premier och kapital placeras i den entrélösning som Handelsbanken Liv anvisar vid var tid och som godkänts av BTP-nämnden. Entrélösningen innebär att den försäkrade lämnar fullmakt för Handelsbanken Liv, i den omfattning bolagets entrélösning gäller för försäkringen, att i den försäkrades ställe utöva placeringsrätten i enlighet med försäkringsavtalet.

För Ålderspension Trygg del placeras premier och kapital i entrélösningen. Försäkringen tillgodoräknas inte någon ränta innan fondplacering sker.

För Ålderspension Valbar del placeras premier och kapital initialt i entrélösningen. Försäkringen tillgodoräknas inte någon ränta innan fondplacering sker.

Entrélösningen finns beskriven på handelsbanken.se/btp. Där finns även det vid var tid gällande regelverket för entrélösningen.

Ändra placeringsprofil och byta fonder

I Ålderspension Trygg del har den försäkrade har inte rätt att lämna entrélösning eller byta fonder.

I Ålderspension Valbar del har den försäkrade rätt att byta fonder för försäkringskapitalet samt ändra placeringsprofil för kommande premier. Information om aktuellt fondutbud finns på Fonder Avtalspension BTP 1.

Entrélösningen 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 ska ske via 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 göra placeringar och omplaceringar avseende försäkringskapitalet 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 korträntefond s k penningmarknadsfond. Handelsbanken Liv har inte rätt att ta ut avgift för sådan omplacering.

Handelsbanken Liv informerar den försäkrade innan sådan förändring och/eller omplacering görs.

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. 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 försäkringsavtalet, dessa allmänna villkor eller produktvillkoren.

Den försäkrade har istället för försäkringstagaren rätt att i enlighet med vid var tid gällande villkor, vidta åtgärder i de avseenden som framgår nedan:

- ändra uttagsålder
- 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.
- ändra längd på garantitid för återbetalningsskydd
- ändra förmånstagarförordnande

Utöver ovan har den försäkrade för Ålderspension Valbar del även rätt att:

- ändra utbetalningstid
- byta fonder
- byta placeringsprofil för kommande premier

Vid byte av/till arbetsgivare inom Handelsbankenkoncernen sker automatiskt överlåtelse av försäkringen till den nya arbetsgivaren.

Ändring från tjänstepension till privat pension eller tvärtom 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 i försäkringen och ändra tidpunkt för start av utbetalningen. Finns flera förmånstagare kan ändringen endast göras om förmånstagarna är överens. Ändring av starttidpunkt måste begäras innan utbetalningen startat.

HL800 1.3 2025-11-10 ID 251021 11:09:37

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, dock längst till den försäkrade uppnår 68 års ålder.

11. Återköp

Försäkringen kan inte återköpas.

12. Flytt av försäkringskapital

När ett försäkringskapital flyttas till Handelsbanken Liv från ett annat försäkringsbolag enligt reglerna i inkomstskattelagen inträder Handelsbanken Livs ansvar först när Handelsbanken Liv lämnat en bekräftelse till det överförande försäkringbolaget om att försäkring har ingåtts och att kapitalet kan flyttas till detta avtal.

Försäkringskapital flyttas från Ålderspension Trygg del och Ålderspension Valfri del till annan pensionsförsäkring i enlighet med inkomstskattelagens bestämmelser. Flytt kan ske till försäkringsbolag som är valbart inom BTP 1.

Flytt av försäkringskapital kan inte göras från Ålderspension Valbar del till Ålderspension Trygg del eller motsatt håll.

Flytt av försäkringskapitalet sker i samverkan mellan försäkringstagaren och den försäkrade. Begäran om flytt görs direkt till Handelsbanken Liv.

Flytt kan inte göras om försäkrad avlidit.

Det flyttbara försäkringskapitalet är fondandelarnas värde vid tidpunkten för försäljning.

Flyttavgift dras av från det flyttbara försäkringskapitalet före flytten. Avgiften framgår på handelsbanken.se

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. Handelsbanken Liv har även rätt att säga upp försäkringen i enlighet med försäkringsavtalslagens bestämmelser.

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 kan tas ut som fast årsavgift eller procentuell avgift. Avgiften tas ut på premien och/eller på försäkringskapitalet. Avgift på försäkringskapitalet tas ut fortlöpande genom minskning av antalet fondandelar och avgift på premien tas ut vid varje premiebetalningstillfälle.

För den administration som sammanhänger med transaktioner gentemot fondförvaltare har Handelsbanken Liv rätt att ta ut särskilda avgifter.

Handelsbanken Liv har också rätt att ta ut särskilda avgifter för åtgärder med försäkringen som den försäkrade eller förmånstagare begär.

Avgifterna kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller av ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter eller på grund av annan förändring av de allmänna förutsättningarna för avgiftsuttaget, såsom förändrade driftskostnader. Information om gällande avgifter finns på Handelsbankens webbplats.

De kostnader som uppstår inom fonderna för förvaltning och för köp och försäljning av fonder med mera regleras i de av Finansinspektionen godkända fondbestämmelserna och påverkar andelsvärdet inom respektive fond.

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 fondförvaltningsavgift och eventuella rabatter finns handelsbankens.se

15. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Utbetalning av ålderspension

Efter ansökan om uttag 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 Handelsbanken fått handlingar som styrker dödsfallet.

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 kickas 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 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.

HL800 1.3 2025-11-10 ID 251021 11:09:37

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

Utbetalning sker på Handelsbankens ordinarie utbetalningsdag. Uppgifter om ordinarie utbetalningsdag finns på handelsbanken.se/btp.

Belopp som ska betalas ut periodiskt måste uppgå till den minimigräns för utbetalning som Handelsbanken Liv vid var tid tillämpar. Bolaget har rätt att ändra från periodiskt utbetalning och betala ut hela beloppet som 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 enligt nästa stycke 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.

17. Förmånstagare
Utbetalning av ålderspension sker till den försäkrade.

Utbetalning av återbetalningsskydd 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.

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. Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad 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 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.

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 Handelsbanken Liv 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 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.

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

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

Den försäkrade eller annan berättigad ska utan dröjsmål påtala dels eventuella fel i mottagna handlingar och om bekräftelse på att begärd åtgärd inte kommit denne till handa. Handelsbanken Liv är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett utan dröjsmål.

HL800 1.3 2025-11-10 ID 251021 11:09:37

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 självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Handelsbanken Liv ska dock göra vad som skäligen kan begärs av Handelsbanken Liv för att begränsa de skador som kan uppkomma för försäkringstagaren.

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

22. Information till den försäkrade

Efter det att försäkringsavtal har träffats får den försäkrade ett försäkringsbesked som är en bekräftelse på att försäkringsavtal tecknats.

Nytt försäkringsbesked lämnas vid vissa ändringar, till exempel vid 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 att tillgå via 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 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

24. Skaderegistrering

Handelsbanken Liv äger rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador i anledning av denna försäkring.

HL800 1.3 2025-11-10 ID 251021 11:09:37

Produktvillkor

Försäkringsförmåner
- Ålderspension
- Ålderspension med återbetalningsskydd

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

Ålderspension Trygg del
Pensionen betalas ut livsvarigt efter ansökan från den försäkrade.

Ålderspension Valbar del
Pensionen betalas ut under 15 år efter ansökan från den försäkrade.

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

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

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

Vid dödsfall innan pensionen börjat betalas ut, betalas försäkringskapitalet ut till förmånstagare i 5 år. När pensionen börjat betalas ut gäller försäkringen med ett efterlevandeskydd under en viss tid, den så kallade garantitiden.

Om den försäkrade avlider när utbetalningen av ålderspension påbörjats, fortsätter utbetalningen 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 tid.

Återbetalningsskydd Trygg del
Om den försäkrade vid pensioneringstidpunkten inte gjort annat val uppgår garantitiden till 20 år med möjlighet att ändra den till mellan 5 och 20 år.

Återbetalningsskydd Valbar del
Om den försäkrade vid pensioneringstidpunkten inte gjort annat val uppgår garantitiden till 15 år med möjlighet att ändra den till mellan 5 och 20 år. Vid tidsbegränsad utbetalning av ålderspensionen kommer garantitiden att överensstämma med vald utbetalningstid. Garantitiden kan ändras till mellan 5 och 20 år, dock maximalt vald utbetalningstid.

Har den försäkrade valt livsvarig utbetalning uppgår garantitiden till maximalt 20 år.

Förmånstagare
Om inget annat förordnande anmäls till Handelsbanken Liv, görs utbetalningen 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 under punkt 18 i de allmänna villkoren.

Saknas förmånstagare sker ingen utbetalning.

Borttag av återbetalningsskydd
Det är möjligt att ta bort återbetalningsskyddet. Det görs skriftligen till Handelsbanken Liv. Om återbetalningsskyddet tagits bort kan det inte återinföras när 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 efter godkänd hälsoprövning.

Tillägg av återbetalningsskydd måste göras innan ålderspensionen börjat betalas ut.

Premie och premiebetalning
Premier för Avtalspension BTP 1 överförs månadsvis till Handelsbanken Liv från din arbetsgivare.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd
Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd finns inte.

Utbetalning
Handelsbanken Liv aviserar den försäkrade om utbetalning vid 68 års ålder.

Den försäkrade har rätt att starta utbetalningen senare än vid 68 års ålder 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.

Utbetalningen kan inte ske tidigare än vid 55 års ålder enligt inkomstskattelagens regler.

Ålderspension Trygg del
För Ålderspension Trygg del har den försäkrade rätt att ta ut ålderspensionen under förutsättning att denne samtidigt slutar förvärvsarbeta i pensioneringssyfte. Med pensioneringssyfte avses att den försäkrade har för avsikt att lämna förvärvslivet för att pensionera sig eller har för avsikt att förvärvsarbeta mindre än 8 timmar per vecka. Det förhållandet att den försäkrade inte kan förvärvsarbeta på grund av medicinsk arbetsoförmåga, som resulterat i sjukersättning/aktivitetsersättning från den allmänna försäkringen, ger inte rätt att sänka pensionsåldern.

Utbetalning av Ålderspension Trygg del sker livsvarigt och detta kan inte ändras.

Ålderspension Valbar del
För Ålderspension Valbar del kan den försäkrade i samband med ansökan om utbetalning begära livsvarig eller tidsbegränsad utbetalning, lägst fem år och högst tjugo år. Den försäkrade behöver inte ha något pensioneringssyfte för att kunna starta utbetalning från Ålderspension Valbar del.

Ändra utbetalningstid
Efter att utbetalningarna påbörjats kan utbetalningstiden förlängas eller förkortas för Ålderspension Valbar del. Utbetalningstiden kan kortas ner till lägst fem år eller förlängas till högst tjugo år, inklusive den tid som pensionen redan betalats ut. I vissa fall krävs hälsoprövning.

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

HL800 1.3 2025-11-10 ID 251021 11:09:37

Partiellt uttag
Den försäkrade kan göra ett partiellt uttag av ålderspensionen om arbetsgivaren godkänner detta.

Med partiellt menas ett uttag av minst 10 procent av intjänat pensionskapital per försäkring. Varje försäkring kan delas upp i minst två eller högst tre delar.

Anmälan om ändring
Anmälan om utbetalning, helt eller partiellt uttag, borttag av återbetalningsskydd, ändra förmånstagarförordnande, flytt av försäkringskapital samt ändrad utbetalningstid görs till Handelsbanken Liv.

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

Ordförklaringar

Fond består av aktier och andra värdepapper och förvaltas av ett fondbolag. Någon garanti för viss värdeutveckling lämnas inte.

Försäkringsfall händelse, till exempel dödsfall eller uppnådd pensionsålder, som täcks av försäkringsvillkoren i ett gällande avtal.

Försäkringsmoment är det enskilda försäkringsåtagande avseende den försäkrade som avtalats mellan Handelsbanken Liv och försäkringstagaren. Försäkringsmoment kan vara sparförsäkringsmoment med eller utan återbetalningsskydd.

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 på vars liv eller hälsa ett försäkringsmoment gäller.

Försäkring är ett samlingsbegrepp för avtalade försäkringsmoment för en enskild försäkrad inom ett avtal.

Försäkringsbesked är en beskrivning av och bekräftelse på ingånget avtal.

Försäkringskapital är en försäkrings aktuella värde vid varje tidpunkt. Försäkringskapitalet påverkas av bland annat inbetalda premier, avgifter och avkastning.

Försäkringstagare är den arbetsgivare som är ägare av försäkringen.

Förvaltningsform är det sätt som kapitalet förvaltas i.

Garantitid är den kortaste tid utbetalning sker efter pension.

Placeringsprofil anger i procent hur kommande premier och flyttade försäkringskapital till försäkringen fördelas mellan valda fonder.

Pensionsavtal mellan arbetsgivarorganisation och fackliga företrädare om regler för tjänstepension.

Pensionslöfte är arbetsgivarens löfte om pension. Löftet kan vara ett löfte om att erlägga en premie av viss storlek (premiebestämt löfte). Ett premiebestämt löfte kan vara förknippat med föreskrifter om hur premien ska fördelas på försäkringsmoment. Premie kan vara bestämd i förhållande till den pensionsmedförande lönen. När arbetsgivarens pensionslöfte är premiebestämt har arbetsgivaren fullgjort sitt löfte i takt med att premien betalas.

Skattekategori är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen.

HL800 1.3 2025-11-10 ID 251021 11:09:37

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 Handelsbanken Livs 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)

BTP-nämnden
Parterna inom området har träffat överenskommelse om en särskild nämnd - BTP-nämnden - som svarar för tolkning och tillämpning av BTP-planen och dess villkor. Försäkringstagaren 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

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

HL800 1.3 2025-11-10 ID 251021 11:09:37

Handelsbanken | Liv
www.handelsbanken.se/liv
Box1325, 111 83 Stockholm
0771-78 22 25