

# Handelsbankens Direktpension

## Försäkringsvillkor 2026:1

Villkor gäller från 11 maj 2026.

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

## Innehållsförteckning

Allmänna villkor.....	3
1. Viktiga begrepp.....	3
2. I Handelsbankens Direktpension kan följande försäkringar tecknas.....	3
3. Behörighet att teckna Handelsbankens Direktpension.....	3
4. Ikraftträdande av avtal och försäkringsskyddets inträde.....	3
5. Uppsägning av avtal och försäkringsskydd.....	3
6. Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsavtal.....	4
7. Riskbedömning.....	4
8. Pensionsmedförande lön.....	4
9. Indexering.....	4
10. Premie och betalning av premie.....	4
11. Premiefrielseförsäkring vid sjukdom och olycksfall.....	5
12. Förvaltning av försäkringskapital.....	5
13. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt föfoga över försäkringen.....	5
14. Ändringsrätt vid inträffad familjehändelse.....	6
15. Återköp.....	6
16. Begränsningar i försäkringens giltighet.....	6
17. Avgifter.....	7
18. Utbetalning från försäkring.....	7
19. Tidpunkt och sätt för utbetalning.....	7
20. Räntebestämmelser vid utbetalning.....	8
21. Förmånstagare.....	8
22. Avkastningsskatt.....	8
23. Preskription.....	8
24. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden.....	8
25. Ansvarsbegränsning.....	8
26. Information till försäkringstagaren och försäkrad.....	8
27. Behandling av personuppgifter.....	9
28. Skaderegistrering.....	9
Produktvillkor.....	10
Ordförklaringar.....	12
Kundklagomål i Handelsbanken Liv.....	13

## Allmänna villkor

Dessa villkor gäller för Handelsbankens Direktpension. Utöver villkoren gäller försäkringsavtalslagen samt allmän svensk lag i övrigt. Försäkringsgivare är Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag, nedan kallat Handelsbanken Liv.

För varje försäkringsåtagande inom Handelsbankens Direktpension ingås ett försäkringsavtal om en försäkring med tillhörande pensionsutfästelse till den försäkrade.

Som förutsättning för att ingå försäkringsavtal fordras ett pensionsavtal mellan försäkringstagaren nedan kallad arbetsgivaren och Handelsbanken Liv. Pensionsavtalet reglerar bland annat vilka försäkringar och kategorier av anställda som omfattas.

Försäkring samt villkoren för dessa grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade skriftligen lämnat till Handelsbanken Liv. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen, läs mer under punkt 16 Begränsningar i försäkringens giltighet.

Arbetsgivaren åtar sig att betala samtliga premier.

Arbetsgivaren ger i uppdrag åt Handelsbanken Liv att förmedla samtliga pensionsutbetalningar till den anställde eller dennes efterlevande. Utbetalningarna ska ske i enlighet med den pensionsutfästelse som upprättats mellan arbetsgivaren och den anställde. Utbetalad pension motsvarar det belopp som vid varje tillfälle betalas ut från försäkringen.

Handelsbanken Livs försäkringsåtaganden enligt villkoren gäller endast om pensionsutfästelsen vid alla tidpunkter överensstämmer med villkoren. Arbetsgivaren svarar själv för eventuella avvikelser mellan sina pensionsutfästelser och Handelsbanken Livs åtaganden.

Arbetsgivaren anses som utbetalare av pensionen och ansvarar för redovisning och deklaration av direktpensionen, inklusive pensionsutbetalningarna.

### 1. Viktiga begrepp

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

Försäkringstagare är den arbetsgivare som tecknat försäkringsavtal om enskild försäkring med Handelsbanken Liv och är ägare till försäkringen. Försäkrad är den anställde som har sitt liv eller hälsa försäkrad. Den som är försäkrad kan ses som försäkringstagare när det gäller vissa förfoganden se punkt 13 Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över försäkringen.

Pensionsutfästelse är avtalet med arbetsgivaren om pension som ingås med den anställde. Utfästelsen innehåller villkoren för arbetsgivarens löfte om pension.

Panthavare är den försäkrade.

### 2. I Handelsbankens Direktpension kan följande försäkringar tecknas

- Direktpension
- Direktpension med återbetalningsskydd
- Premiebefrielseförsäkring

### 3. Behörighet att teckna Handelsbankens Direktpension

Handelsbankens Direktpension kan tecknas av aktiebolag som har fast driftsställe i Sverige.

Försäkrad kan vara den som har fyllt 16 år och är bosatt i Sverige eller i annat nordiskt land och pendlar över gränsen till sin arbetsgivare i Sverige.

För Premiebefrielseförsäkring krävs även att den försäkrade omfattas av svensk socialförsäkring.

Högsta inträdesålder framgår av produktvillkoren för varje försäkring.

Ovanstående regler gäller även vid ansökan om höjning av försäkringsskydd samt vid ändring av försäkring som kräver Handelsbanken Livs samtycke.

### 4. Ikraftträdande av avtal och försäkringsskyddets inträde

Pensionsavtalet börjar gälla när Handelsbanken Liv har bekräftat försäkringstagarens accept på den av Handelsbanken Liv lämnade offerten. Finns en annan tidpunkt angiven i pensionsavtalet eller offerten gäller den tidpunkten.

Om ett pensionsavtal tecknas utan offert börjar det gälla det datum som anges i avtalet.

Försäkring eller ändring av sådan börjar gälla då Handelsbanken Liv mottagit fullständig ansökan eller från den senare tidpunkt som anges i ansökan. För att en försäkring ska gälla förutsätts att första premie betalats och att Handelsbanken Liv bekräftat att avtalet kommit till stånd.

Försäkringsskyddet för Premiebefrielseförsäkring startar om premie betalats, under förutsättning att detta sker senast på premiefakturans förfallodag och att då försäkringsavtalet kommit till stånd enligt Handelsbanken Livs riskprövningsregler. Försäkringsskyddet gäller från den tidpunkt som anges i ansökan, under förutsättning att försäkringen enligt Handelsbanken Livs riskprövningsregler kan beviljas mot normal premie utan förbehåll och utan krav på återförsäkring.

Om Premiebefrielseförsäkringen endast kan beviljas mot förhöjd premie eller förbehåll, inträder försäkringsskyddet om försäkringstagaren accepterat erbjudandet om försäkringsskydd på dessa villkor och första premien för försäkringen betalats. Försäkringsskyddet gäller från den tidpunkt som anges i ansökan.

Om Handelsbanken Liv ska återförsäkra viss del av avtalet på grund av dess storlek, börjar ansvaret för denna del att gälla när återförsäkringen beviljats. Samma regler gäller även vid utökning av befintlig försäkring.

### 5. Uppsägning av avtal och försäkringsskydd

Pensionsavtal kan sägas upp av Handelsbanken Liv eller försäkringstagaren. Om pensionsavtalet upphör att gälla på grund av uppsägning eller vid avtalstidens slut har Handelsbanken Liv rätt att säga upp de försäkringar som är knutna till pensionsavtalet. Uppsägning av de försäkringar som är knutna till pensionsavtalet kan endast göras med hänsyn till panthavarens rätt.

Uppsägning av försäkring innebär att försäkringsskyddet för premiebefrielse upphör senast vid försäkringstidens slut. Handelsbanken Liv får endast säga upp avtal om enskild försäkring före försäkringstidens slut vid brott mot upplysningsplikten eller vid obetald premie. Uppsägningen får endast ske med beaktande av panthavarens rätt.

**Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida**  
Försäkringstagaren kan säga upp avtal om enskild försäkring, dock måste hänsyn tas till panthavarens rätt.

Försäkringsavtal upphör tidigast dagen efter den dag då anmälan kommit Handelsbanken Liv tillhanda om inget annat framgår av pensionsavtalet. Premiebefrielseförsäkring upphör dock senast vid den avtalade försäkringstidens slut.

Vid återköp av försäkringskapital upphör försäkringen att gälla den dag återköpet samt panthavarens medgivande till återköpet registrerats hos Handelsbanken Liv. Även vid delvis återköp ska hänsyn tas till panthavarens rätt.

På särskild begäran kan försäkringsskydd upphöra vid annan tidpunkt.

**Uppsägning av försäkringsavtal efter inträffat försäkringsfall**

Om avtal om enskild försäkring av annat skäl än till följd av brott mot upplysningsplikten, sägs upp under pågående försäkringsfall upphör inte Premiebefrielseförsäkringen att gälla till den del från vilken utbetalning sker. Ersättning på grund av arbetsförmåga lämnas med oförändrat belopp under förutsättning att graden av arbetsförmåga består. Om graden av arbetsförmåga ökar sker ingen ökning av ersättningens storlek. Om graden av arbetsförmåga minskar sker motsvarande minskning av ersättningens storlek. När arbetsförmågan upphör, avslutas inbetalning av premie och Premiebefrielseförsäkringen upphör.

**6. Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsavtal**

Handelsbanken Liv har rätt att under försäkringstiden ändra villkoren för försäkringsavtalet om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller andra särskilda omständigheter. Ändringen kan avse beräkningsantaganden, livslängdsantaganden, avgifter och försäkringsvillkor i övrigt. Andra särskilda omständigheter är till exempel ändrad lagstiftning, lagtillämpning, myndighetsföreskrift eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet.

Att pensionsavtalet upphört att gälla räknas också som annan särskild omständighet. Om försäkringstagaren i dessa fall även tecknat försäkringar enligt individuella särskilda villkor, kan dessa särskilda villkor i pensionsavtalet komma att upphöra. Då kan de försäkringar som är knutna till pensionsavtalet ändras så att eventuella avvikelser från Handelsbanken Livs normala villkor, inklusive premier och avgifter, tas bort.

För försäkring med engångspremie eller engångspremie i serie har Handelsbanken Liv också rätt att, för kommande premiebetalningar, ändra beräkningsantaganden om det beror på observerade förändringar i samhälle eller försäkringsbestånd. För att en villkorsändring ska få verkan mot försäkringstagare och försäkrad ska detta skriftligen ha informerats. Ändringen gäller då från nästkommande premiebetalning och får med vissa undantag verkan även för redan intjänat kapital. Om premiebetalningen avslutats börjar ändringen att gälla när försäkringstagaren och försäkrad fått informationen från Handelsbanken Liv.

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

**Förlängning av Direktpension**

Handelsbanken Liv har rätt att förlänga Direktpension med ett år från avtalad utbetalningstidpunkt, om försäkrad inte svarar på Handelsbanken Livs årliga avisering inför den avtalade utbetalningstidpunkten. Om försäkringen förlängs fortsätter försäkringsavtalet att gälla på samma sätt, med vid var tid gällande försäkringsvillkor, som innan förlängningen. Efter den ursprungligt avtalade utbetalningstidpunkten kan den försäkrade när som helst inkomma med begäran om att pensionsutbetalningen ska starta. Om tidpunkt och sätt för utbetalning, se punkt 19 Tidpunkt och sätt för utbetalning.

**7. Riskbedömning**

Vid tecknande av försäkring, och vid vissa typer av ändringar, krävs hälsoprövning enligt Handelsbanken Livs vid var tid gällande riskprövningsregler.

Hälsoprövningen avser hälsotillståndet intill den tidpunkt då den försäkrades anslutning anmäls eller begäran om ändring, samt fullständiga hälsohandlingar, inkommer till Handelsbanken Liv.

Handelsbanken Liv har fastställt en övre gräns för hur stor försäkringsrisk bolaget är villigt att godta för en enskild försäkrad. Försäkringsrisken bedöms sammanlagt avseende samtliga försäkringsåtaganden i Handelsbanken Liv.

**8. Pensionsmedförande lön**

Med pensionsmedförande lön avses den lön som anmäls av arbetsgivaren, dock med beaktande av bestämmelserna om höjningsrätt.

**Höjning av pensionsmedförande lön**

Höjning av pensionsmedförande lön kan endast ske efter arbetsgivarens anmälan enligt Handelsbanken Livs vid var tid gällande riskprövningsregler. Höjning av pensionsmedförande kan ske upp till den vid var tid gällande övre gräns för försäkringsrisk som Handelsbanken Liv fastställt ska gälla för enskild försäkrad. Tillåten höjningsrätt framgår av pensionsavtalet.

Under pågående skadefall kan höjning av lön ske upp till maximalt tillåten höjningsrätt enligt pensionsavtalet. Höjningen får i dessa fall endast verkan på premie till Direktpension. Höjning av försäkringsbelopp i Premiebefrielseförsäkringen till följd av höjd pensionsmedförande lön kan ske efter avslutat skadefall enligt Handelsbanken Livs vid var tid gällande riskprövningsregler.

**Retroaktiv ändring av pensionsmedförande lön**

Höjning av lön kan ske retroaktivt, som längst avseende en period från den 1 januari föregående kalenderår. För Premiebefrielseförsäkring får ändring av lön endast verkan från tidpunkten för anmälan och framåt.

Vid retroaktiv lönesänkning sker ingen återbetalning av redan inbetalda premier till Premiebefrielseförsäkringen.

**9. Indexering**

Indexering innebär en automatisk höjning av premie eller uppräknig av ersättningsbelopp för försäkringar i pensionsavtalet.

Indexering sker normalt baserat på förändringar i prisbasbeloppet. Om den avtalade premien är uttryckt i antal prisbasbelopp sker anpassning av premiens storlek till nytt fastställt prisbasbelopp vid försäkringens huvudförfallodag.

**Uppräkning av ersättningsbelopp**

Vid skadefall, under pågående utbetalning, sker uppräknig av ersättningsbeloppet från Premiebefrielseförsäkring årligen per den 1 januari, i enlighet med förändringen av prisbasbeloppet. Uppräknig av ersättningsbeloppet kan högst ske till den nivå som fastställts i Handelsbanken Livs vid var tid gällande riskprövningsregler.

Om prisbasbeloppet sänks lämnas ersättningsbeloppet oförändrat.

**10. Premie och betalning av premie****Premieberäkning**

Premien beräknas för varje försäkring för sig.

Premie för Direktpension betalas som engångspremie, engångspremie i serie eller extrapremie.

Varje premie som betalas för Direktpensionen ger upphov till ett 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.

Premien för Premiebefrielseförsäkring beräknas utifrån de antaganden och beräkningsförutsättningar som gäller för att fastställa premiens storlek.

Handelsbanken Liv har rätt att ändra de antaganden och beräkningsförutsättningar som ligger till grund för premieberäkningen inför varje ny premiebetalning. Omräkning av premier gäller från och med nästkommande premieperiod.

Omräkning av Premiebefrielseförsäkring och premier sker på huvudförfallodagen.

**Betalning av premie**

Premie ska betalas från och med den dag försäkringsskyddet inträtt till och med den sista dagen det upphör. Om den försäkrade avlider ska premie betalas för hela den månad som dödsfallet inträffade.

Premier faktureras månadsvis och betalas på det sätt som överenskommits.

Arbetsgivaren är skyldig att informera Handelsbanken Liv om förändringar i dennes pensionsåtagande som påverkar premiebetalning och pensionsutfästelsen om Direktpension.

Arbetsgivaren ska ange när en extrapremie betalats in för en viss anställd. I andra fall än vid extrapremier har arbetsgivaren rätt att vid nästkommande fakturering tillgodoräkna sig för mycket inbetalda premier. Fakturerat belopp ska vara Handelsbanken Liv tillhanda senast på förfalldagen. Premiebefrielseförsäkring som inte har betalats kan efter påminnelse sägas upp av Handelsbanken Liv.

Vid tillgodoräkning av premier som placerats i Direktpension har Handelsbanken Liv rätt att göra avdrag för de eventuella kostnader som uppstått medan försäkringen gällt samt för eventuella förluster på grund av värdeförändringar.

#### Utebliven eller försenad premiebetalning

Om hela den fakturerade premien för försäkringar knutna till ett pensionsavtal inte kommit Handelsbanken Liv tillhanda på förfalldagen har Handelsbanken Liv rätt att säga upp samtliga försäkringar. Om det är första premien som inte betalats har försäkringsavtalet inte trätt i kraft och någon uppsägning kommer därför inte att ske.

Panthavaren meddelas att premie inte betalats innan uppsägning skickas till försäkringstagaren och den försäkrade. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter det att den skickats, om inte premien betalas under denna tid. För Premiebefrielseförsäkring innebär uppsägningen att försäkringen upphör att gälla. För Direktpensionen medför uppsägningen att försäkringskapitalet läggs i fribrev.

#### Aterupplivning

Om Premiebefrielseförsäkringen upphört att gälla efter uppsägning på grund av obetald premie börjar den gälla på nytt då den förfallna premien betalas, under förutsättning att det sker inom tre månader från det att uppsägningen fick verkan.

#### Ändring för förfluten tid

Retroaktiva premier till Direktpension och avgifter faktureras snarast efter att Handelsbanken Liv mottagit fullständiga handlingar samt medgivit ändringen.

Sänkning av premie gäller tidigast från och med den dag Handelsbanken Liv mottagit begäran om ändring, förutsatt att panthavaren medgivit ändringen.

Premiebefrielseförsäkring kan aldrig avslutas eller ändras retroaktivt. Premier som betalats för Premiebefrielseförsäkringen tillbaka i tiden återbetalas inte.

Om premier återbetalas görs avdrag för de kostnader som uppstått medan försäkringen har gällt samt för eventuella förluster på grund av värdeförändringar.

Om återbetald premie kommit i retur till Handelsbanken Liv görs ny återbetalning endast med belopp överstigande 100 kronor.

### 11. Premiebefrielseförsäkring vid sjukdom och olycksfall

Om försäkringen innehåller Premiebefrielseförsäkring framgår det av produktvillkoren när premie inte behöver betalas.

### 12. Förvaltning av försäkringskapital

Försäkringskapitalet placeras i andelar i sådana fonder som enligt Handelsbankens 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.

All handel av fonder förutsätter att Handelsbanken Liv kan genomföra handel av aktuell fond.

Utbetalning varierar med värdet av de fondandelar som är knutna till försäkringen när utbetalning ska ske.

#### När och hur placeras premie

Första premie och engångspremie placeras i försäkringen tidigast när försäkringsavtalet börjar gälla. Placering av fondandelar sker inom fem bankdagar efter det att Handelsbanken Liv tagit emot uppgifter om den försäkrades val och premie har mottagits i sin helhet, dock tidigast på den dag försäkringen är begärd att träda i kraft. Det gäller även kommande premier.

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

I avtal tecknade från och med 27 februari 2023 placeras premie och engångspremie i, om inte den försäkrade anvisat någon placeringsprofil, den entrélösning som Handelsbanken Liv anvisar. Entrélösningen innebär att den försäkrade lämnar fullmakt till Handelsbanken Liv, i den omfattning bolagets entrélösning gäller för försäkringen, att i den försäkrades ställe utöva placeringsrätten i enlighet med försäkringsavtalet. Entrélösningen är beskriven på [handelsbanken.se/hallbar-pension](https://handelsbanken.se/hallbar-pension). Där finns även det vid var tid gällande regelverket för entrélösningen.

Den försäkrade kan göra egna fondval. Information om aktuellt fondutbud finns på [www.handelsbanken.se/sv/foretag/pension-och-forsakring/pension/pension-for-anstallda/fondlista-direktpension](https://www.handelsbanken.se/sv/foretag/pension-och-forsakring/pension/pension-for-anstallda/fondlista-direktpension).

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. Entrélösningen 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 görs på våra digitala mötesplatser.

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

Om försäkringstagare/försäkrad/efterlevande 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 innan sådan förändring och/eller fondbyte görs. I allmänhet är det den försäkrade som har rätten att byta fonder. Där så är fallet är i denna punkt försäkringstagare och den försäkrade samma person.

#### Riskkompensation

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

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

Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till försäkringen.

Ändring kan inte, utan samtycke från Handelsbanken Liv, ske på annat sätt än som framgår av dessa allmänna villkor eller produktvillkoren. Den försäkrade såsom panthavare har rätt att förfoga över försäkringen enligt nedan punkter:

- byta fonder
- byta placeringsprofil för kommande premier

Ändring av försäkringen ska ske i överensstämmelse med pensionsutfästelsen.

Överlåtelse kan ske till annat aktiebolag. Överlåtelse ska ske skriftligen. Ett förfogande över försäkringen genom överlåtelse blir gällande mot försäkringstagarens borgenärer när ett meddelande om förfogandet kommer in till Handelsbankens Liv. Förfogare försäkringstagaren över försäkringen till förmån för fler, gäller dock ett tidigare förfogande framför ett senare i de fall olika förfoganden står i strid mot varandra.

Efter den försäkrades död har efterlevande som anges i pensionsutfästelsen, rätt att byta fonder samt införa första utbetalningen bestämma utbetalningstid. Finns flera efterlevande i pensionsutfästelsen måste samtliga vara överens om ändringen.

#### 14. Ändringsrätt vid inträffad familjehändelse

Om den försäkrade gifter sig, inleder sådant samboende som avses i sambolagen eller får arvsberättigat barn, kan den försäkrade lägga till återbetalningsskydd utan hälsoprövning, enligt Handelsbankens Livs vid var tid gällande riskprövningsregler, under förutsättning att arbetsgivaren medger ändringen.

Begäran om ändring måste göras inom ett år från sådan händelse, dock senast före fyllda 55 år. Ändringsrätten kan endast nyttjas vid ett tillfälle.

Pensionsutfästelsen ska uppdateras och överensstämma med ändringen.

#### 15. Återköp

Återköp helt eller delvis av försäkringskapital kräver att både försäkringstagaren och den försäkrade, i egenskap av panthavare, medger återköpet.

Återköp innebär förtida utbetalning av försäkringskapitalet. Sådan utbetalning sker till försäkringstagaren, oavsett vad som föreskrivs nedan i övrigt i villkoren om administration av utbetalning till annan än försäkringstagaren.

Vid delvis återköp sker försäljningen av fondandelarna proportionellt. Försäkringstagaren kan begära annorlunda och ange visst belopp eller hela procental ur respektive fond. Registrering av återköp och inlösen av fondandelar sker inom fem bankdagar från det att Handelsbanken Liv fått begäran.

Då helt återköp begärs upphör försäkringen att gälla den dag återköpet registreras och fortsatt rätt till Premiebefrielseförsäkring upphör.

Vid delvis återköp reduceras försäkringskapitalet vid motsvarande tidpunkt. Avgift för återköp tas ut enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

#### 16. Begränsningar i försäkringens giltighet

Vid oriktiga uppgifter, framkallande av försäkringsfall, missbruk, eget vållande eller kriminell handling, flygning, särskild riskfylld verksamhet, krig och politiska oroligheter, vistelse utom Norden eller försäkringsfall till följd av atomolycka gäller följande bestämmelser beträffande giltigheten av enskild försäkring. Inskränkning i giltigheten hävs om särskilt avtal träffats om det.

##### a) Oriktiga uppgifter

Har den försäkrade eller försäkringstagaren lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan detta medföra inskränkning i Handelsbankens Livs förpliktelser. Detta innebär att försäkringen kan bli helt ogiltig eller att försäkringsskyddet kan komma att reduceras till den nivå och omfattning det skulle ha haft med hänsyn till erlagd

premie om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats. Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffat har Handelsbanken Liv rätt att omedelbart säga upp försäkringen.

Om försäkringen blir ogiltig sker ingen återbetalning av premie. Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot efterlevande, ny ägare och eventuellt panthavare eller annan som härleder sin rätt enligt försäkringsavtalet.

##### b) Framkallande av försäkringsfall

Om den försäkrade uppsåtligt har framkallat ett försäkringsfall är Handelsbanken Liv fritt från ansvar. Har den försäkrade begått självmord, är Handelsbanken Liv dock ansvarigt om det gått mer än ett år från det att försäkringsavtalet ingicks eller det måste antas att försäkringen tecknades utan tanke på självmordet. För höjning över tillåten höjningsrätt enligt pensionsavtalet eller utnyttjande av ändringsrätt vid familjehändelse räknas ettårstiden från den höjning eller ändring som föranletts av utnyttjande av ändringsrätten.

##### c) Missbruk, eget vållande eller kriminell handling

För Premiebefrielseförsäkring gäller inte försäkringen för arbetsoförmåga som beror på den försäkrades:

- missbruk av alkohol, andra berusnings-, sömn- eller narkotiska medel eller felaktig användning av läkemedel
- eget vållande av kroppsskada eller kroppsskada som uppkommit på grund av grov oaktsamhet eller genom kriminell handling.

##### d) Flygning

Premiebefrielseförsäkringen gäller vid alla slag av flygning om den försäkrade är passagerare. Det gäller också om den försäkrade är förare eller har annan funktion ombord med följande undantag. Innan tre år förflutit från det försäkringen trädde i kraft gäller inte försäkringen för dödsfall som inträffar till följd av militär flygning, avancerad flygning, yrkesmässig provflygning eller – utom Europa – bruks-, skol- eller privatflygning. Vid höjning över tillåten höjningsrätt enligt pensionsavtalet eller vid utnyttjande av ändringsrätt vid familjehändelse räknas treårstiden från höjningen.

##### e) Särskild riskfylld verksamhet

Premiebefrielseförsäkring gäller inte för arbetsoförmåga som uppstått till följd av att den försäkrade är eller varit verksam:

- som förare eller i övrigt tjänstgörande ombord vid militär flygning, avancerad flygning eller yrkesmässig provflygning
- som stuntman, luftakrobat eller i liknande verksamhet
- i motorfordonstävlingar på bana och har inkomst på grund av detta
- i någon av följande lagidrotter och har eller haft inkomst på grund av denna – fotboll, amerikansk fotboll, rugby, basketboll, handboll eller ishockey
- i professionell boxning
- i särskilt riskfylld yrkesverksamhet, såsom livvakt eller liknande
- i någon av följande sporter och har eller haft inkomst på grund av denna – dykning, kampsport, hästsport, cykelsport eller i motorsport
- i någon av följande lagidrotter och har eller haft inkomst på grund av denna – bandy, innebandy eller utförsäkring
- i expeditions- och äventyrsverksamhet eller i klättring på berg, is, klippa eller glaciär och har eller haft inkomst på grund av denna.

##### f) Krig eller krigstillstånd i Sverige

Befinner sig Sverige i krig eller i ett förhållande som av regeringen jämställs med krig gäller särskild lagstiftning i fråga om Handelsbankens Livs ansvarighet och rätt att ta ut krigspremie. Medan krigstillstånd råder gäller inte försäkringen vid arbetsoförmåga som kan anses bero på krigstillstånd. Detsamma gäller vid sådan arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter det att krigstillståndet upphört och som beror på kriget eller krigstillståndet.

##### g) Deltagande i krig eller i politiska oroligheter utom Sverige

Premiebefrielseförsäkringen gäller inte för dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i krig, som inte

sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utom Sverige. Försäkringen gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

Deltagande i militärt bevakningsuppdrag i FNs regi eller enligt beslut av konferensen om säkerhet och samarbete i Europa (ESK) räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter. I dessa fall gäller villkoren under punkt i.

#### h) Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Premiebefrielseförsäkringen gäller inte för den försäkrades dödsfall eller arbetsförmåga som kan anses ha orsakats av krig, som inte hänger samman med krigstillstånd i Sverige eller krigsliknande politiska oroligheter som inträffar då den försäkrade utan att själv delta i kriget eller oroligheterna, vistas utanför Sverige i ett område där sådana förhållanden råder. Om kriget eller oroligheterna bryter ut medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringen endast under de tre första månaderna därefter. Om försäkringen tecknats inom tre månader före utresan till området eller under vistelsen där och kriget eller oroligheterna redan pågick eller uppenbar krigsfara förelåg, gäller försäkringen dock inte för dödsfall eller arbetsförmåga som kan anses bero på kriget eller oroligheterna och som inträffar under vistelsen i området eller inom ett år efter vistelsens slut.

#### i) Vistelse utom Norden

Premiebefrielseförsäkringen ger inte rätt till ersättning vid arbetsförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen har varat mer än 12 månader. Denna inskränkning gäller dock inte om den försäkrade är:

- i utlandstjänst hos svenska staten, ett svenskt företag eller svensk ideell förening
- i tjänst hos ett utländskt företag med fast anknytning till Sverige eller
- i tjänst hos en sammanslutning av stater där Sverige är medlem.

Vistelse utom Norden anses inte avbruten genom tillfälliga uppehåll i Norden för läkarbesök, sjukhusvård, affärer, semester eller dylikt. Lämnar den försäkrade Norden under pågående sjukperiod föreligger rätt till ersättning endast i den mån och för den tid som en före avresan företagen läkarundersökning ger underlag för bedömning av den fortsatta arbetsförmågan.

#### j) Försäkringsfall till följd av atomolycka

Premiebefrielseförsäkringen gäller inte för dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar till följd av atomolycka, om ersättning utgår i enlighet med atomansvarighetslagen (1968:45) eller motsvarande i lagstiftning i annat land.

## 17. Avgifter

Avgifter kan tas ut som en fast avgift och/eller en procentuell avgift. Avgiften tas ut på premien och/eller på försäkringskapitalet. Avgift på försäkringskapitalet tas ut fortlöpande och sker genom av minskning antalet fondandelar. 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. Vid fondbyte kan transaktionsavgifter tas ut både vid in- och utträde.

Handelsbanken Liv har också rätt att ta ut särskilda avgifter för åtgärder med försäkringen som försäkringstagaren begär.

Avgifter 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. De avgifter som Handelsbanken Liv tar ut framgår av den prislista som Handelsbanken Liv tillämpar vid varje tidpunkt. Nya avgifter kan komma att gälla även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar gälla från den tidpunkt som

Handelsbanken Liv bestämt, dock tidigast från påföljande premieperiod.

För fonder som är knutna till försäkringen tas en fondförvaltningsavgift ut.

Eventuell rabatt på fondförvaltningsavgiften beräknas och tillförs försäkringen fortlöpande genom köp av nya fondandelar enligt samma fördelning som gäller befintligt fondinnehav.

## 18. Utbetalning från försäkring

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.

Anmälan ska göras till Handelsbanken Liv snarast möjligt.

För bedömning av rätt till premiebefrielse, kan Handelsbanken Liv begära att den försäkrade inställer sig för undersökning hos särskilt anvisad läkare. Sådan undersökning bekostas av Handelsbanken Liv.

## 19. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Vid rätt till ersättning sker utbetalning av Direktpension och försäkringsersättning enligt följande:

- Direktpension betalas ut från den månad den försäkrade uppnår pensionsåldern enligt pensionsutfästelsen.
- Återbetalningsskyddet betalas ut från och med månaden efter den försäkrades dödsfall
- Ersättning från Premiebefrielseförsäkring lämnas efter uppnådd karenstid

Utbetalning kan dock tidigast ske efter att Handelsbanken Liv mottagit de uppgifter som krävs för att utbetalning ska kunna ske.

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.

Försäljning av fondandelar sker 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 av pensionsbelopp gjorts under felaktiga förutsättningar är betalningsmottagaren skyldig att återbetala beloppet.

### Utbetalning dödsfall

Vid utbetalning av pension 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 Handelsbanken Livs huvudkontor erhållit handlingar som styrker dödsfallet.

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 avslutats. Utredningen ska bedrivas skyndsamt.

Försäljning av fondandelar sker 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 av pensionsbelopp gjorts under felaktiga förutsättningar är betalningsmottagaren skyldig att återbetala beloppet.

### Utbetalningssätt

Handelsbanken Liv har rätt att bestämma på vilket sätt utbetalning ska ske.

Utbetalning från Handelsbankens Direktpension förmedlas för försäkringstagarens räkning till den försäkrade eller till efterlevande. Panthavarens medgivande av utbetalning krävs.

På uppdrag av arbetsgivaren administrerar Handelsbanken Liv följande:

- Förmedlar utbetalning av pension till den försäkrade, eller dennes efterlevande.
- Förmedlar för pensionen avdragen preliminärskatt till arbetsgivarens skattekonto.

För att Handelsbanken Liv ska kunna utföra dessa åtaganden ska försäkringstagaren före utbetalning lämna de uppgifter som Handelsbanken Liv vid var tid bedömer som nödvändiga. Alla utbetalningar som arbetsgivaren ger Handelsbanken Liv i uppdrag att förmedla ska ske i enlighet med den pensionsutfästelse som upprättats mellan arbetsgivaren och den anställde.

Utbetald pension motsvarar det belopp som vid varje tillfälle utfaller från försäkringen.

Utbetalning sker på Handelsbanken Livs ordinarie utbetalningsdag.

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.

#### Underlag för redovisning och deklaration

Arbetsgivaren anses som utbetalare av pension och är alltid skyldig att redovisa direktpensionen inklusive pensionsutbetalningarna i sin deklaration och redovisning.

Handelsbanken Liv tillhandahåller månatligt samt årligt underlag för företagets redovisning och deklaration.

## 20. Räntebestämmelser vid utbetalning

#### Dröjsmålsränta

Om utbetalning 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 åvilat betalar Handelsbanken Liv ränta på förfallet belopp med undantag av återköpsbelopp.

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

## 21. Förmånstagare

Förmånstagare tillåts inte. Pensionsberättigade efterlevande anges i pensionsutfästelsen.

#### Tvist om tolkning av pensionsutfästelsen

Om det uppstår en tvist om vem som har rätt till efterlevandepension i pensionsutfästelsen tar Handelsbanken Liv inte ställning i frågan. 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.

## 22. Avkastningsskatt

Handelsbanken Liv är skyldig att betala en årlig skatt på avkastningen av det kapital som är hör till varje försäkring.

Den schablonmässiga avkastningen motsvarar statslåneräntan per 30 november föregående år plus 1,0 procentenheter, dock lägst 1,25 procent, multiplicerat med försäkringens värde vid ingången av kalenderåret samt inbetalda premier under året.

Premier som inkommit till bolaget till och med 30 juni tas upp till 100 procent. Mellan 1 juli och 31 december tas inbetalda premier upp till 50 procent.

På den framräknade schablonmässiga avkastningen dras skatt med 30 procent. För att bekosta skatten dras beloppet från försäkringskapitalet varje månad.

Reglerna för uttag av skattekostnad kan ensidigt ändras av Handelsbanken Liv om reglerna för beskattning av Handelsbanken Liv ändras. Om skattereglerna ändras så att Handelsbanken Livs antaganden om skattekostnaden varit otillräckliga har Handelsbanken Liv rätt att reducera avtalat försäkringsbelopp i motsvarande grad.

## 23. Preskription

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med försäkringsavtalslagen.

## 24. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

Anspråk mot Handelsbanken Liv kan endast göras på grund av felaktighet i dokument eller meddelande till följd av misstag, i de fall bolaget inte snarast rättat uppgifterna efter att felet har upptäckts. Om Handelsbanken Liv enligt dessa villkor eller pensionsavtalet är skyldig att underrätta annan part anses skyldigheten fullgjord då underrättelsen skickats, oavsett om den når mottagaren.

Underrättelse till enskild anställd skickas till arbetsgivaren för vidarebefordran, såvida inget annat överenskommit. Meddelande som kan medföra ansvarsfrihet vid försäkringsfall eller uppsägningsrätt från Handelsbanken Livs sida ska dock alltid skickas till försäkringstagaren och den försäkrade.

Meddelande från försäkringstagare eller annan berättigad ska anses ha kommit in till Handelsbanken Liv den dag meddelandet ankomststämpels eller på annat sätt daterats hos Handelsbanken Liv.

Försäkringstagaren, den försäkrade eller annan berättigad ska utan dröjsmål påtala eventuella fel i mottagna handlingar eller om bekräftelse på att begärd åtgärd inte kommit denne till handa.

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

## 25. Ansvarsbegränsning

Handelsbanken Liv betalar 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 som legat utanför Handelsbanken Livs kontroll.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Handelsbanken Liv själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Handelsbanken Liv ska dock göra vad som skäligen kan begärs av bolaget för att begränsa de skador som kan uppkomma för försäkringstagaren. Skada som uppkommit i andra fall ersätts inte om Handelsbanken Liv varit normalt aktsamt.

## 26. Information till försäkringstagaren och försäkrad

När försäkringen beviljats får försäkringstagaren ett försäkringsbesked som bekräftelse på att försäkringsavtal kommit till stånd. Nytt försäkringsbesked lämnas vid vissa ändringar till exempel vid tillägg av återbetalningsskydd eller ändrad utbetalningstid.

En gång per år informeras den försäkrade om aktuellt värde samt under närmast föregående år inbetalade premier och uttagna avgifter

med mera. Aktuellt värde finns även på Handelsbankens internetbank eller på våra digitala mötesplatser.

Försäkringstagaren kan se viss information och ändra löneuppgifter i Handelsbankens internetbank för företag.

### **27. 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](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)

### **28. Skaderegistrering**

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

## Produktvillkor

Försäkringen tecknas som Direktpension med förvaltning av kapitalet i fonder. Återbetalningsskydd kan tecknas för Direktpension och innebär att utbetalning kan ske till insatt förmånstagare i pensionsutfästelsen om den försäkrade avlider. Sparandet sker i en företagsägd kapitalförsäkring.

## Direktpension

### Inträdesålder

Försäkrad kan vara den som har fyllt 16 år men inte 94 år och 9 månader.

### Försäkringar

- Direktpension
- Direktpension med återbetalningsskydd

### Direktpension

Direktpensionen baseras på det försäkringskapital som byggs upp genom inbetalning av premier. Förvaltningen av försäkringskapitalet beräknas enligt punkt 12 Förvaltning av försäkringskapital i allmänna villkoren.

Utbetalning av pensionen påbörjas på det sätt som bestäms i pensionsutfästelsen och som försäkringstagaren anger samt inom ramen för de utbetalningsregler som Handelsbanken Liv då tillämpar.

Utbetalningstiden kan väljas i helt antal år mellan 5 och 20 år. Om försäkringstagaren inte väljer hur utbetalningen ska göras, sker utbetalningarna under 15 år.

Pensionsåldern kan väljas mellan 55 och 95 år.

Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever. Om den försäkrade avlider innan utbetalningstidens slut upphör försäkringen att gälla och eventuellt pågående utbetalningar upphör.

Efter påbörjad utbetalning kan kommande utbetalningar inte skjutas upp.

### Återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider ökas aktuellt försäkringskapital med 1 procent vid tidpunkten när Handelsbanken Liv får kännedom om dödsfallet och utbetalning påbörjas enligt pensionsutfästelsen. Ökningen sker genom köp av fondandelar enligt gällande placeringprofil.

Varje utbetalning efter den försäkrades död förutsätter att någon efterlevande enligt pensionsutfästelsen lever. Saknas efterlevande sker utbetalning till företaget med ett engångsbelopp.

Efter påbörjad utbetalning kan kommande utbetalningar inte skjutas upp.

### Hälsoprövning

Direktpension beviljas utan hälsoprövning.

### Premie och premiebetalning

Premiebetalning kan ske fram till utbetalningstidpunkten. Under premiebetalningstiden kan indexering ske på det sätt som anges under punkt 9 Indexering i allmänna villkoren.

Varje premiebetalning sker enligt de villkor som då tillämpas. Hur premiebetalningen ska ske framgår av försäkringsavtalet och ska överensstämma med vad som anges i pensionsutfästelsen.

### Förmånstagare

Försäkringen har inga förmånstagare. Se punkt 21 Förmånstagare i allmänna villkoren.

### Överlåtelse och pantsättning

Försäkringen är alltid pantsatt till förmån för den försäkrade. Den försäkrade är panthavare.

Överlåtelse kan ske till annat aktiebolag.

### Ändring

Pensionsutfästelsen ska vid var tid överensstämma med utformningen av försäkringen.

För att genomföra ändringar kan det krävas att försäkringstagaren och försäkrad, i egenskap av panthavare, är överens om detta.

Följande ändringar är möjliga:

- ändra pensionsålder
- ändra utbetalningstid
- ändra premie
- tillägg av återbetalningsskydd på grund av inträffad familjehändelse

### Skatteregler

Direktpension är i skattehänseende en kapitalförsäkring (K).

Arbetsgivarens inbetalningar till försäkringen är inte avdragsgilla. Utbetalning från försäkringen är skattefri för försäkringstagaren. Den pension som arbetsgivaren betalar till den anställde eller dennes efterlevande är avdragsgill som pensionskostnad för arbetsgivaren när pensionsutbetalning sker. Särskild löneskatt på pensionskostnad betalas av arbetsgivaren när pensionen betalas ut.

Den anställde, eller dennes efterlevande, är skyldig att betala inkomstskatt på pensionsbelopp som betalas ut. Handelsbanken Liv förmedlar pension för arbetsgivarens räkning, se punkt 19 Tidpunkt och sätt för utbetalning i de allmänna villkoren.

### Premiebefrielseförsäkring

Premiebefrielse innebär att försäkringstagaren blir helt eller delvis befriad från att betala premie i det fall den försäkrade blir arbetsoförmögen, samt i övrigt uppfyller dessa försäkringsvillkor.

### Inträdesålder och försäkringstid

Nyteckning kan ske för anställd från 16 års ålder fram till den försäkrade har uppnått den enligt pensionsavtalet avtalade slutåldern.

För ägare kan nyteckning ske från 16 års ålder fram till fem år innan den försäkrade uppnår den enligt pensionsavtalet avtalade slutåldern.

Om inget annat slutdatum framgår av försäkringsbeskedet är den försäkrades slutålder densamma som den beslutade riktåldern för personer i samma åldersgrupp.

### Hälsoprövning

Försäkringen kan endast beviljas efter godkänd hälsoprövning. Kan en försäkring beviljas endast mot förhöjd premie eller förbehåll, inträder försäkringsskyddet om försäkringstagaren accepterat erbjudandet om försäkringsskydd på dessa villkor och första premien för försäkringen betalats. Försäkringsskyddet gäller då från den tidpunkt som anges i ansökan.

### Bedömning av arbetsoförmågan

Handelsbanken Liv följer normalt Försäkringskassans bedömning av den försäkrades arbetsoförmåga och dess beslut om sjukpenning, rehabiliteringspenning, aktivitetsersättning, sjukersättning eller liknande ersättning. Om särskilda skäl föreligger kan dock Handelsbanken Liv välja att göra en egen bedömning av den försäkrades arbetsoförmåga.

Om Försäkringskassan minskar eller drar in sjukpenning, aktivitets- eller sjukersättning i enlighet med vad som anges i Socialförsäkringsbalken, har Handelsbanken Liv rätt att i motsvarande mån minska eller dra in ersättning från Premiebefrielseförsäkring.

Med arbetsförmåga avses en av sjukdom eller olycksfall föranledd förlust av arbetsförmågan eller nedsättning av denna med minst 25 procent. Isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift jämställs i detta sammanhang med sjukdom.

Den av Handelsbanken Liv bedömda graden av arbetsförmåga bestäms efter den minskning av den försäkrades arbetsförmåga som kan anses ha orsakats av sådana symtom och funktionsnedsättningar efter försäkringens tecknande som objektivt kan fastställas. Den försäkrades vanliga arbete samt förvärsarbete i övrigt beaktas vid bedömningen. Arbetsförmåga anses inte längre föreligga om den försäkrade kan utföra annat arbete som rimligen kan begäras med hänsyn till ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållande.

För bedömning av rätt till ersättning kan Handelsbanken Liv begära att den försäkrade genomgår undersökning hos särskilt anvisad läkare. Sådan undersökning bekostas av Handelsbanken Liv.

#### Ersättning

För rätt till ersättning från Premiebefrielseförsäkring ska karenstiden ha passerats och den försäkrade ska vara

- arbetsförmögen till minst 25 procent
- beviljad ersättning från Försäkringskassan för aktuell sjukperiod.

Inskränkning i rätten till ersättning kan gälla enligt punkt 16 Begränsningar i enskild försäkrings giltighet i de allmänna villkoren.

En förutsättning för rätten till ersättning är att den försäkrade under sjukperioden står under fortlöpande läkartillsyn och iakttar läkarens föreskrifter samt följer föreskrifter som lämnats av Handelsbanken Liv i samråd med läkare.

Rätten till ersättning upphör när den försäkrade uppnått sin pensionsålder, om villkoren för ersättning inte längre uppfylls, premiebetalning upphör eller om den försäkrade avlider.

#### Karenstid

Karenstiden är 90 dagar. I karenstiden räknas inte sjuktid innan försäkringen har börjat gälla för den försäkrade. Vid följande händelser påbörjas ingen ny karenstid:

- Återinsjuknande i samma sjukdom under minst 14 dagar i följd inom 12 månader räknat från slutet av föregående ersättningsperiod.

- Om den försäkrade varit helt arbetsför i högst 30 dagar från senaste ersättningsperioden och därefter åter blir arbetsförmögen.

#### Försäkringsbelopp

Försäkringsbeloppet utgörs av premierna för Direktpensionen. Extrapremier och engångspremier omfattas inte av premiebefrielsen.

Premiebefrielsen är proportionell mot graden av arbetsförmåga.

#### Indexering

Indexering under pågående skadefall görs genom att ersättningsbeloppet räknas upp med höjning av prisbasbeloppet, se punkt 9 Indexering i allmänna villkoren.

#### Premiebetalning

Premiebetalning sker oavsett om försäkringsfall inträffat. Premien behöver inte betalas för den del för vilken utbetalning av premiebefrielse pågår. Om premiebetalningen avslutas i förtid upphör försäkringen att gälla och eventuellt pågående utbetalningar upphör.

Premiebetalningen upphör när det återstår lika lång tid till försäkringstidens slut som tiden för karensen.

#### Åtgärder för utbetalning samt preskription

Anmälan om arbetsförmåga ska göras till Handelsbanken Liv inom tre år, dock senast inom tio år från den händelse som berättigar till ersättning. I annat fall går rätten till försäkringsersättning förlorad.

En förutsättning för utbetalning av ersättning är att den försäkrade står under fortlöpande läkartillsyn och iakttar läkarens föreskrifter samt i samråd med läkaren följer de av Handelsbanken Liv lämnade anvisningar, som avser att begränsa följderna av sjukdomen.

#### Överlåtelse och pantsättning

Om den försäkring som premiebefrielsen avser överläts, övergår äganderätten till Premiebefrielseförsäkringen automatiskt till den nya ägaren. Pantsättning kan inte ske.

#### Skatteregler

Försäkringen är i skattehänseende en kapitalförsäkring (K).

## Ordförklaringar

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

**Försäkrad** är den anställda som har sitt liv eller hälsa försäkrad.

**Försäkringskapital** är Direktpensionens totala kapital vid varje tidpunkt.

**Försäkringstagare** är den som ingått avtalet med Handelsbanken Liv och som är ägare av den enskilda försäkringen.

**Förvaltningsform** är det sätt på vilket kapital förvaltas för sparandet till Direktpension.

**Huvudförfallodag** är den tidpunkt då omräkning av försäkringsförmåner och premie sker. Om nytt pensionsavtal börjar gälla kan omräkning av försäkringsförmån och premie ske vid det nya avtalets första giltighetsdag för den försäkrade.

**Pensionslöfte** är arbetsgivarens utfästelse om pension. Löftet kan avse pensionsförmåner på viss nivå eller vara ett löfte om att betala en premie av viss storlek. Ett premielöfte kan vara förknippat med föreskrifter om hur premien ska fördelas på försäkringen. Såväl förmån som premie kan vara bestämd i förhållande till den pensionsmedförande lönen.

**Pensionsavtal** är en detaljerad beskrivning av de förmåner som omfattas av arbetsgivarens pensionslöfte. Ett pensionsavtal i Handelsbanken Liv kan utgöra en del av en pensionsplan som tillkommit genom kollektivavtal.

**Placeringsprofilen** anger i procent hur kommande premier på Direktpension fördelas mellan de fonder som den försäkrade själv valt att placera i, eller de fonder som ingår i den vid var tid gällande entrélösning som Handelsbanken Liv anvisar.

**Premiebetalare** är den som enligt avtalet ska betala premier för de enskilda försäkringarna. Arbetsgivaren är premiebetalare och mottagare av fakturan.

**Prisbasbelopp** är ett belopp som fastställs årligen av regeringen. Prisbasbeloppet följer prisutvecklingen i samhället och används bland annat för att beräkna ersättningar från socialförsäkringen.

**Skattekategori** är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen. Försäkring i Handelsbanken Direktpension är en kapitalförsäkring (K).

**Ägare** i ett aktiebolag betraktas den som ensam eller tillsammans med make, sambo, förälder eller barn äger aktier till minst en femtedel av röstvärdet. Den försäkrade behöver inte själv äga några aktier.

## 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](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) 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 vägledning i försäkringsfrågor:

#### Konsumenternas försäkringsbyrå

Box 24215  
104 51 Stockholm  
Tel: 0200-22 58 00  
Webbplats: [www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se)

#### Konsumentverket

Box 48  
651 02 Karlstad  
Tel: 0771- 525 525  
Webbplats: [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)

**Konsumentvägledningen i din kommun**

