

Information

Förköpsinformation Handelsbankens Tjänstepension

Varför får du den här informationen?

Handelsbanken Liv är enligt lag skyldig att lämna denna information till dig som kund innan du köper en försäkring.

Informationen ger en kortfattad översikt av försäkringen och utgör inte fullständiga försäkringsvillkor.

Handelsbanken är anknuten försäkringsförmedlare

Handelsbanken är anknuten försäkringsförmedlare och förmedlar försäkringar åt Handelsbanken Liv.

Distributionsersättningen som betalas från Handelsbanken Liv till Handelsbanken beräknas utifrån den sammanlagda tid som bankens medarbetare lagt ner för att hantera och hjälpa sina kunder med Handelsbanken Livs försäkringar.

Handelsbankens Tjänstepension

Handelsbankens Tjänstepension är ett pensionsavtal där arbetsgivaren bestämmer vilket premieunderlag som ska gälla. Premieunderlaget är ofta angivet som en procentsats av lön.

Arbetsgivaren är försäkringstagare och ger varje anställd som omfattas av pensionsavtalet fullmakt att för arbetsgivarens räkning ingå avtal om enskild tjänstepensionsförsäkring avseende den anställde. Den anställde har möjlighet att inom ramen för arbetsgivarens pensionsavtal välja olika försäkringsskydd.

När tjänstepensionen är privatägd är den anställde försäkringstagare och försäkrad (privatägd tjänstepension).

Premien för varje försäkring beräknas var för sig. Den anställde bestämmer i regel själv vilka fonder premien ska placeras i.

För pensionsavtal tecknat före 1 januari 2024 gäller följande

Försäkringar som utbetalas på grund av att den försäkrade blir sjuk måste tecknas före 60 år för ägare och 65 år för anställda.

För pensionsavtal tecknat från 1 januari 2024 gäller följande

Försäkringar som utbetalas på grund av att den försäkrade blir sjuk måste tecknas före 62 år för ägare och 67 år för anställda.

Behörighet att teckna Handelsbankens Tjänstepension

Tjänstepensionen kan tecknas för bolagets anställda. Den försäkrades arbetsgivare är då försäkringstagare till försäkringarna.

Tjänstepensionen kan även tecknas med den anställde som både försäkringstagare och försäkrad (privatägd tjänstepension) och arbetsgivaren åtar sig då att betala samtliga premier.

Försäkring för sparande kan tecknas för försäkrad som fyllt 16 år men ännu inte uppnått åldern 94 år och 9 månader. Familjepension, som utbetalas på grund av att den försäkrade avlider, måste tecknas före 62 års ålder.

Avtalets giltighetstid

Försäkringsavtalet gäller från den dag en fullständig ansökan har mottagits av Handelsbanken Liv eller från den senare tidpunkt som anges i ansökan. För att ett försäkringsavtal ska gälla förutsätts att Handelsbanken Liv beviljar försäkring och att första premien betalas. Avtalet om Ålderspension löper sedan till sista utbetalningen gjorts från försäkringen. Försäkring som utbetalas på grund av att den försäkrade blir sjuk upphör senast vid uppnådd, avtalad slutålder för aktuell trygghetsförsäkring. Försäkring som utbetalas på grund av att den försäkrade avlider upphör när sista utbetalningen gjorts från försäkringen.

Att spara i fonder och försäkringens värde

Du som försäkrad bestämmer själv i vilka fonder dina premier till Ålderspension ska placeras. Valbara fonder hittar du på vår webbplats: www.handelsbanken.se/fondkurser_tjanstepension. Du kan byta fonder och ändra fördelning för kommande premier utan avgifter eller kapitalvinstbeskattning. Det kostar inget att byta fonder inom försäkringen.

Gör du inget eget fondval placeras premien i den entrélösning som Handelsbanken Liv anvisar för de som inte gör något val. Entrélösningen, Handelsbanken Hållbar Pension, innebär att den anställde lämnar fullmakt för Handelsbanken Liv att så länge, och i den omfattning bolagets entrélösning gäller för försäkringen, i den anställdes ställe utöva placeringsrätten. Premier, inklusive kompletterande premier och i förekommande fall inflyttat kapital, placeras då i Handelsbanken Hållbar Pension.

För Handelsbanken Hållbar Pension gäller att placeringarna inom vissa angivna gränser fördelas mellan olika fonder, med varierande marknadsexponering och risknivå, och hanteras i tre faser. I de olika faserna består Handelsbanken Hållbar Pension av endera aktiefonder eller både aktie- och räntefonder. Den första fasen startar från att avtal om enskild försäkring är tecknad och pågår fram till pensionsåldern. Här placeras 100 procent i aktiefonder. I den andra fasen sker en successiv reducering av risknivån genom omplacering från aktiefonderna till en räntefond. Reduceringen upphör därefter och 75 procent av försäkringskapitalet är nu placerat i räntefond Handelsbanken Institutionell Kortränta.

Förvaltningsavgiften för Handelsbanken Hållbar Pension varierar mellan 0,90 och 0,30 procent. Vid eget val av fonder gäller ordinarie avgift.

Fördelning av fonder innan reducering av risk:

- 30 procent Handelsbanken Global Tema
- 10 procent Handelsbanken Hållbar Energi
- 40 procent Handelsbanken Sverige Selektiv
- 20 procent Handelsbanken Tillväxtmarknad Tema

Tabellen nedan beskriver fördelning mellan aktiefonder och räntefond vid olika åldrar om pensionsåldern är 67 år.

Ålder	Aktieandel %	Ränteandel%
-57	100	0
62	87,5	12,5
67	75	25
72	59,4	40,6
osv	25	75

Rebalansering av försäkringskapitalet sker varje år under den månad den anställda fyller år om fördelningen avviker från ordinarie fördelning. Vid rebalansering sker det en omfördelning mellan de ingående fonderna i Handelsbanken Hållbar Pension varvid fördelningen mellan fonderna justeras så att fördelningen avseende såväl aktiefonder som fördelningen mellan räntefond och aktiefonder återställs till aktuell fördelning.

Tänk på att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. De pengar som sparas i försäkringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Den finansiella risken tar du själv. Försäkringskapitalets värde motsvarar alltid det aktuella värdet på fondandelarna.

Läs mer om entrélösningen Handelsbanken Hållbar Pension på www.handelsbanken.se/hallbar-pension

Hållbarhetsupplysningar

Denna försäkring främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper genom att hållbarhetsgranska och välja fonder med god hållbarhetsprestanda till fondutbudet. För att din försäkring ska uppnå dessa egenskaper behöver du, under hela försäkringstiden, välja en eller flera fonder med hållbar investering som mål, eller fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. De fonder inom försäkringen som uppfyller detta följer av fondlistan längre ner i denna förköpsinformation.

Mer information om hållbarheten i enskilda fonder hittar du på www.handelsbanken.se/sv/privat/pension/fondlistor/fondlista-tjanstepension-hallbarhet

Du som kund väljer i vilken eller vilka fonder ditt försäkringskapital ska placeras. En förutsättning för att kvalificera sig som valbar fond i försäkringen är att fonden uppfyller ett antal finansiella kriterier och hållbarhetskriterier. Varje fond i utbudet utvärderas utifrån hållbarhetsrisker enligt en fastställd process på både fond- och fondbolagsnivå. Exempelvis ställs krav på ett systematiskt hållbarhetsarbete med hänsyn till internationella normer och konventioner.

Hållbarhetsrisk är en hållbarhetsrelaterad risk som kan påverka försäkringens avkastning negativt. För att hantera och minska hållbarhetsrisker granskas försäkringens hela fondutbud halvårsvis för att säkerställa att internationella normer och konventioner efterlevs inom områdena miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt, antikorrusion och kontroversiella vapen. Endast fonder som väljer bort investeringar i förbjudna vapen och kärnvapen erbjuds. Majoriteten av fonderna väljer även bort investeringar i fossila bränslen (kol, olja och gas).

Påträffas avvikelser från hållbarhetskriterierna startas dialog med fondbolag och förvaltare. Leder inte dialogen till förändring väljs fonden bort från fondutbudet. Handelsbanken Livs fondurvalskommitté sammanställer granskning och bereder underlag för beslut av fonder som ska väljas in eller tas bort ur fondsortimentet. Beslut fattas av Handelsbanken Livs vd.

Genom fondurvalsprocessen säkerställs kontinuerligt efterlevnaden av internationella normer och konventioner bland valbara fonder samt att fonder som inte lever upp till Handelsbanken Livs krav på hållbarhet väljs bort ur utbudet. Hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på avkastningen av valbara fonder bedöms därmed som låg.

Försäkringen totala fondutbud är 79 fonder. Av dessa har 14 procent hållbar investering som mål, och 85 procent främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Återbetalningsskydd

Har den försäkrade make, sambo eller barn kan försäkringen tecknas med återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att kapitalet i försäkringen betalas ut till angivna förmånstagare om den försäkrade skulle avlida innan pensionsutbetalningen startat. Om den försäkrade avlider efter att pensionsutbetalningen startat, sker utbetalning till förmånstagare den tid som kvarstår av utbetalningstiden. Förmånstagare är make/sambo om sådan saknas den försäkrades barn. Annan förmånstagare kan anmälas skriftligt till Handelsbanken Liv. Möjliga förmånstagare är make/sambo, tidigare make/sambo, barn, barn till make/sambo samt barn till tidigare make/sambo.

Den försäkrade kan ta bort återbetalningsskyddet. Saknar försäkringen återbetalningsskydd vid dödsfall sker ingen utbetalning. Försäkring som saknar återbetalningsskydd tillförs riskkompensation. Beräkningen av riskkompensationen baseras på Handelsbanken Livs tillämpade antagande om livslängd för denna försäkring.

Vid familjehändelse kan du inom ett år, dock senast före fyllda 55 år, lägga till ett återbetalningsskydd för intjänat kapital och Familjepension utan hälsodeklaration. Som familjehändelse räknas när du blir sambo, gifter dig eller får barn.

Trygghetsförsäkringar

Arbetsgivaren kan välja vilka trygghetsförsäkringar som ska ingå i pensionsavtalet.

Premiebefrielseförsäkring ger ersättning om den försäkrade blir arbetsoförmögen i minst 90 dagar. Premiebefrielse innebär att hela eller del av premien för Ålderspension och de försäkringar som ingår i tjänstepensionen betalas av Handelsbanken Liv. Arbetsoförmågan måste uppgå till minst 25 procent på grund av sjukdom eller olycksfall. Premiebefrielse sker i proportion till den försäkrades arbetsoförmåga. Kostnaden är 2,25 procent av premien.

Sjukförsäkring ger ersättning för förlorad arbetsinkomst. Karenstiden för ersättning är i regel 90 dagar. Arbetsoförmågan måste uppgå till minst 25 procent på grund av sjukdom eller olycksfall. Försäkringen ersätter, tillsammans med den ersättning Försäkringskassan ger, normalt högst 90 procent av lönen. Ersättningens maximala nivå är bland annat beroende av den pensionsmedförande lönen och andra sjukförsäkringsförmåner. Ersättningen är proportionell mot graden av arbetsoförmåga. Premien är beroende av förmånens storlek och den försäkrades ålder. Premien för sjukförsäkring inom Handelsbankens Tjänstepension är även beroende av den försäkrades kön.

Familjepension är en efterlevandepension. Om den försäkrade avlider före pensionsåldern utbetalas försäkringsbeloppet under garantitiden. Garantitiden väljs när försäkringen tecknas och kan vara mellan 5 och 40 år.

Storleken på utbetalningarna beror på vilken förmån som valts. Det går att antingen välja en andel av lön eller ett fast försäkringsbelopp per år. Utbetalningarna förutsätter att någon förmånstagare finns. Förmånstagare är den försäkrades make/sambo eller om sådan saknas den försäkrades barn. Annan förmånstagare kan anmälas skriftligt till Handelsbanken Liv. Möjliga förmånstagare är make/sambo, tidigare make/sambo, barn, barn till make/sambo samt barn till tidigare make/sambo. Premien beror på vald försäkringsnivå och den försäkrades ålder.

Hälsodeklaration

För att teckna försäkring krävs i regel en hälsodeklaration. Detsamma gäller vid större höjning eller komplettering. Om den som ska försäkras har eller tidigare har haft en sjukdom eller åkomma kan försäkringen inte alltid beviljas.

Korrekta uppgifter om din hälsa

För att vi ska kunna ha rätt prissättning på våra försäkringar genomför vi alltid noggranna kontroller av de uppgifter du lämnar om din hälsa. Både då du ansöker om försäkringen och om det blir aktuellt att försäkringsersättning ska betalas ut. Detta gör vi för att upptäcka eventuella felaktiga upplysningar och för att kunna säkerställa att du får rätt ersättning från oss.

Uppsägning av avtalet

Försäkringstagaren kan säga upp avtal om enskild försäkring, dock måste hänsyn tas till oåterkalleligt insatt förmånstagare.

Uppsägningen medför att de avtalade premiebetalningarna avbryts i förtid och försäkringen avseende ålderspension sätts i fribrev när uppsägningen fått verkan. Försäkringsskyddet för trygghetsförsäkringar upphör efter det att anmälan om anställningens upphörande respektive uppsägning av enskild försäkring inkommit till Handelsbanken Liv, om inte annan tidpunkt för uppsägning framgår av anmälan.

Premiebetalning

Betalning sker månadsvis i förskott mot faktura, autogiro eller e-faktura. Det är också möjligt att göra extrainsättningar vid behov. Försäkringarna kan betalas löpande eller med engångspremie. Extrainsättning kan göras via internetbanken eller genom att kontakta Handelsbanken Personlig Service på telefon 0771-78 22 25.

Återköp

Det är inte tillåtet att återköpa försäkringen.

Avgifter

För Ålderspension tar Handelsbanken Liv årligen ut en kapitalavgift motsvarande 0,65 procent av försäkringskapitalet samt en fast avgift på 120 kr per år.

För att täcka drifts- och riskkostnader tar Handelsbanken Liv ut avgifter. Vid prissättning tas hänsyn till observerat utfall. Prissättning kan justeras under avtalstiden.

Respektive fond du väljer tar ut avgifter. Förutom kostnader för förvaltningen täcker avgifterna övriga kostnader i fonden, kostnader för transaktioner och eventuell prestationsbaserad avgift. Fondens avgifter har tagits ut innan andelskursen fastställs.

I vårt nuvarande fondutbud varierar fondförvaltningsavgiften mellan 0,14 till 1,85 procent per år beroende på fond. Det kostar inget att byta fonder inom försäkringen.

Angivna fondförvaltningsavgiften kan vara rabatterad och beräknas och tillförs försäkringen fortlöpande genom köp av nya fondandelar enligt samma fördelning som gäller för befintligt fondbestånd.

Ersättning från tredje part

Handelsbanken Liv kan erhålla rabatt på fondförvaltningsavgiften från de fondbolag som tillhandahåller fonder som är valbara i försäkringen. Rabatten som Handelsbanken Liv erhåller beräknas som en procentsats av fondförvaltningsavgiften. Den innebär ingen ytterligare kostnad för dig som kund.

Utbetalning

Ålderspensionen kan endast betalas ut genom periodiska utbetalningar från och med pensionsåldern, som kan vara lägst 55 år.

För pensionsavtal tecknat före 1 januari 2024 gäller följande

Om du som arbetsgivare inte begär något annat tecknas försäkringen med 65 år som pensionsålder. Detta kan ändras senare.

För pensionsavtal tecknat från 1 januari 2024 gäller följande

Om du som arbetsgivare inte begär något annat tecknas försäkringen med 67 år som pensionsålder. Detta kan ändras senare.

Ålderspensionen tecknas med 20 år som utbetalningstid. I samband med att pensionsutbetalningen startar kan den försäkrade välja annan utbetalningstid.

Utbetalningens storlek

Hur högt belopp som betalas ut beror på hur mycket som betalats in, fondandelarnas värdeutveckling, den årliga avkastningsskattens storlek samt avgifterna för försäkringen. Utöver detta påverkas utbetalningarnas storlek av tillämpat livslängdsantagande. Aktuellt livslängdsantagande finns på vår webbplats.

Paus av utbetalning

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

Pensionsmedförande lön och indexering

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

Höjning av pensionsmedförande lön kan ske upp till den vid var tid gällande övre gräns för försäkringsrisk som Handelsbanken Liv fastställt ska gälla för enskild försäkrad.

Indexering innebär en automatisk höjning av försäkringsbelopp, premie eller uppräkningsbelopp för en försäkring. Indexering sker normalt baserat på förändringar i prisbasbeloppet. Indexering under pågående sjukfall görs genom att ersättningsbeloppet räknas upp med höjning av prisbasbelopp, dock max 10 procent.

Avkastningsskatt

Handelsbanken Liv betalar årlig avkastningsskatt på en pensionsförsäkring. Skatten tas ut på en schablonmässigt bestämd avkastning på försäkringens värde oavsett om du fått avkastning eller inte på ditt sparande under året. Den schablonmässiga avkastningens storlek beräknas till genomsnittet av statslåneräntan föregående år, dock lägst 0,5 procent, multiplicerat med försäkringens värde vid ingången av kalenderåret. På den framräknade schablonmässiga avkastningen dras skatt med 15 procent. För att bekosta skatten dras beloppet från försäkringskapitalet den första januari varje år.

Avdragsrätt

Huvudregeln är att arbetsgivaren får göra avdrag för premien upp till 35 procent av lönen, dock högst 10 prisbasbelopp. Med lön menas pensionsgrundande ersättning enligt pensionsavtal som hänför sig till räkenskapsåret eller föregående räkenskapsår.

Ändring av villkor

Avgifterna kan enligt villkoren komma att ändras. De förutsättningar som anges i prislistor och i villkorstexten kan ändras under försäkringstidens gång. Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsvillkoren är begränsad till ändringar som beror på försäkringsavtalets eller andra särskilda omständigheter. Handelsbanken Liv kommer vid varje väsentlig ändring att informera dig som försäkringstagare i god tid.

Begränsningar

Giltigheten av en enskild försäkring kan vara begränsad vid:

- oriktiga uppgifter i ansökan
- framkallande av försäkringsfall
- arbetsoförmåga som beror på missbruk, eget vållande eller kriminell handling
- arbetsoförmåga framkallad av särskilda sjukdomar som påvisas de första 18 månaderna för ägare/delägare som tecknar avtal om sjukförsäkring och/eller premiebefrielseförsäkring
- flygning
- arbetsoförmåga till följd av särskild riskfylld verksamhet
- arbetsoförmåga som kan anses bero på krig eller krigstillstånd i Sverige
- arbetsoförmåga som inträffar till följd av deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige
- arbetsoförmåga som kan anses bero på vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter
- arbetsoförmåga vid vistelse utom Norden i mer än tolv månader
- arbetsoförmåga som inträffar till följd av atomolycka.

Om du ångrar dig

Handelsbankens Tjänstepension saknar ångerrätt.

Fribrev

Försäkring som innebär sparande till pension kan ändras till fribrev genom upphörande av premiebetalningen.

Flytt av försäkringskapital till Handelsbanken Liv

Det går att flytta försäkringskapital till Handelsbanken Liv från ett annat försäkringsbolag, under förutsättning att den försäkringen omfattas av flytträtt.

För försäkring tecknad före 1 januari 2024 gäller följande

Om du som arbetsgivare inte begär något annat, tecknas den nya försäkringen med 65 år som pensionsålder. Detta kan ändras senare.

För försäkring tecknad från 1 januari 2024 gäller följande

Om du som arbetsgivare inte begär något annat, tecknas den nya försäkringen med 67 år som pensionsålder. Detta kan ändras senare.

Flytt av försäkringskapital från Handelsbanken Liv

Vid flytt av kapitalet i försäkringen hos oss till ett annat försäkringsbolag tar vi inte ut någon avgift för flytten. Avgiften kan enligt försäkringsvillkoren komma att ändras.

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 skriftligt svar och kan begära att få det skriftligt om du så önskar. Om ditt klagomål inte kan tillmötesgå har du rätt att få en motivering till detta.

Om du inte är nöjd med Handelsbanken Livs beslut

Om du vill att ett beslut ska omprövas, ska ärendet i första hand bedömas av bolagets klagomålsansvarig, e-post: klagomal_handelsbankenliv@handelsbanken.se

Beslut i ett ärende kan även prövas i:

Handelsbankens Försäkringsnämnd

Box 1325
111 83 Stockholm
E-post: klagomal_handelsbankenliv@handelsbanken.se
(ange Handelsbankens Försäkringsnämnd i rubriken)

Om olika meningar ändå kvarstår hänvisar vi till:

Allmänna reklamationsnämnden (ARN)

Box 174
101 23 Stockholm
Tel: 08-508 860 00
Webbplats: www.arn.se

Personförsäkringsnämnden

Box 24067
104 50 Stockholm
Tel: 08-522 787 20
Webbplats: www.forsakringsnamnder.se

Allmänna Reklamationsnämnden och Personförsäkringsnämnden är nämnder för alternativ tvistlösning. En anmälan till nämnderna måste vara skriftlig. För att Allmänna Reklamationsnämnden ska pröva ärendet finns bland annat 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

Handelsbankens Internettjänst

Har du tillgång till internetbanken kan du som försäkrad se alla försäkringar och följa värdeutvecklingen för ditt pensionssparande på internet. Där kan du även göra fondbyten. Vi skickar information som rör försäkringen till dig via internetbanken. Om du inte har internetbanken skickar vi informationen per post.

Har du som arbetsgivare tillgång till Företagstjänsten på Internet kan du se pensionsavtalet där. Du kan också göra ändringar av pensionsmedförande lön i försäkringen via Företagstjänsten.

Behandling av personuppgifter

Ändamålen med behandlingen

Det grundläggande ändamålet med Handelsbanken Livs personuppgiftsbehandling (nedan behandling) är att ingå och administrera försäkringsavtal, uppfylla förpliktelser enligt avtalet och enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Behandlingen sker i enlighet med reglerna i dataskyddsförordningen ((EU) 2016/679).

Även behandlingar för analys eller statistikändamål kan förekomma, liksom för marknadsföringsändamål i Handelsbankenkoncernen om inte den som avses med uppgifterna hos Handelsbanken Liv eller Handelsbanken begärt att det inte ska ske.

Uppgifter som behandlas är i huvudsak grundläggande personuppgifter som Handelsbanken Liv erhåller direkt från den registrerade men också från andra källor såsom den registrerades arbetsgivare eller från valcentral. Namn och andra personuppgifter uppdateras löpande via det statliga personadressregistret (SPAR). Förutom grundläggande personuppgifter behandlas i förekommande fall även uppgifter om den registrerades hälsa (särskild kategori av personuppgifter) i syfte att fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga anspråk med anledning av fullgörande av försäkringsavtalet.

Uppgifterna lagras under avtalstiden samt därefter under så lång tid som krävs eller är tillåtet enligt vid var tid tillämplig lag.

Delning av uppgifter

Handelsbanken Liv får inte lämna ut information om registrerade om det inte finns ett tydligt stöd i samband med utförande av försäkringsavtal eller för legalt syfte som kräver eller tillåter det, som exempelvis rapportering till myndigheter.

För att Handelsbanken Liv ska kunna uppfylla sina skyldigheter enligt försäkringsavtalet kan bolaget i förekommande fall komma att dela personuppgifter med Handelsbankenkoncernen, andra mottagare såsom exempelvis myndigheter, uppdragstagare vid outsourcing, återförsäkringsbolag samt andra banker. För samma syfte kan personuppgifter komma att överföras till mottagare i länder utanför EU/EES (tredjeland).

För att Handelsbanken Liv ska kunna tillhandahålla de produkter och tjänster som vid var tid ingår i erbjudandet om Tjänstepensionsavtal kan bolaget i förekommande fall komma att dela personuppgifter med andra försäkringsbolag, med vilka Handelsbanken Liv samarbetar, för att därigenom kunna erbjuda gruppförsäkringar och andra produkter som bolaget inte själv erbjuder.

Rätt till information, rättning, radering och dataportabilitet

Den vars personuppgifter behandlas har rätt att få tillgång till uppgifter som behandlas, begära rättelse av felaktiga eller ofullständiga uppgifter, radering, begränsning av eller invändning mot behandling av uppgifter. Avseende personuppgifter om den registrerade som denna själv tillhandahållit Handelsbanken Liv, kan den registrerade i vissa fall begära att få ut dem samt, om tekniskt möjligt, få dem direkt överförda till annan personuppgiftsansvarig. Den registrerades begäran eller invändning prövas i det enskilda fallet för att undersöka om och i vilken utsträckning den lagligen kan utföras av Handelsbanken Liv.

Mer information

Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (516401-8284), Box 1325, 111 83 Stockholm, är personuppgiftsansvarig för behandling av personuppgifter enligt ovan.

Utförlig information om Handelsbankenkoncernens 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), www.imy.se.

Lagstiftning

Informationen i denna förköpsinformation uppfyller de krav på information som uppställs enligt svensk marknadsföringslag. För det fall försäkringen tecknas på distans, uppfyller informationen även informationskraven i svensk lag om distansavtal och avtal utanför affärslokaler.

Skydd vid konkurs

Handelsbanken Liv är enligt lag skyldigt att inneha tillgångar som minst täcker skulderna till försäkringstagarna. För att säkra tillgångarna upprättar bolaget ett skuldtäckningsregister, som redovisar de tillgångar som används för att täcka skulderna. Försäkringstagarna har en särskild förmånsrätt i dessa tillgångar, vilket innebär att de har rätt att få ut sitt kapital före övriga fordringsägare vid konkurs eller utmätning. Förmånsrätten omfattar de tillgångar som finns upptagna i skuldtäckningsregistret när konkursen eller utmätningen äger rum. Skyddet har ingen beloppbegränsning.

Dock gäller inte statlig insättningsgaranti eller investerarskydd för din försäkring.

Fullständiga försäkringsvillkor

Fullständiga villkor hittar du på handelsbanken.se/villkor. Villkoren går även att beställa via Handelsbanken Personlig Service på 0771-77 88 99.

Avtalsvillkor och information tillhandahålls på svenska. Handelsbanken Livs kommunikation sker också i övrigt på svenska.

Om Handelsbanken Liv

Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag.

Säte: Stockholm

Organisationsnummer: 516401-8284

Box 1325, 111 83 Stockholm

Besöksadress: Blasieholmstorg 12

www.handelsbanken.se/forsakring

Telefon: 08-701 71 00

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för Handelsbanken Livs verksamhet.

Uppgifter om Handelsbanken Livs ekonomiska ställning framgår av bolagets senaste årsredovisning.

Handelsbanken Liv är ett helägt dotterbolag till Handelsbanken.

Om Handelsbanken

Svenska Handelsbanken AB (publ.)

Säte: Stockholm

Org.nr: 502007-7862

Besöksadress: Kungsträdgårdsgatan 2

111 47 Stockholm

www.handelsbanken.se

Telefon: 08- 701 10 00

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för Handelsbankens verksamhet.

Uppgifter om Handelsbankens ekonomiska ställning framgår av bankens senaste årsredovisning.

Fondlista

Fonden har hållbara investeringar eller minskning av koldioxidutsläpp som mål (artikel 9)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper (artikel 8)



Fond	EU-klassificering	Fond	EU-klassificering
Handelsbanken Amerika Småbolag Tema		Handelsbanken Norden	
Handelsbanken Amerika Tema		Handelsbanken Norden Index Criteria	
Handelsbanken Asien Småbolag		Handelsbanken Norden Selektiv	
Handelsbanken Asien Tema		Handelsbanken Nordiska Småbolag	
Handelsbanken Auto 25 Criteria		Handelsbanken Norge	
Handelsbanken Auto 50 Criteria		Handelsbanken Pension 40 - Pension & Försäkring	
Handelsbanken Auto 75 Criteria		Handelsbanken Pension 50 - Pension & Försäkring	
Handelsbanken Auto 100 Criteria		Handelsbanken Pension 50 Aktiv	
Handelsbanken Developed Markets Index Criteria		Handelsbanken Pension 60 - Pension & Försäkring	
Handelsbanken EMEA Tema		Handelsbanken Pension 60 Aktiv	
Handelsbanken Emerging Markets Index		Handelsbanken Pension 70 - Pension & Försäkring	
Handelsbanken Europa		Handelsbanken Pension 70 Aktiv	
Handelsbanken Europa Index Criteria		Handelsbanken Pension 80 - Pension & Försäkring	
Handelsbanken Europa Småbolag		Handelsbanken Pension 80 Aktiv	
Handelsbanken Flexibel Ränta		Handelsbanken Pension 90 - Pension & Försäkring	
Handelsbanken Fokus 25		Handelsbanken Pension 90 Aktiv	
Handelsbanken Fokus 50		Handelsbanken Stiftelsefond	
Handelsbanken Fokus 75		Handelsbanken Svenska Småbolag	
Handelsbanken Fokus 100		Handelsbanken Sverige	
Handelsbanken Företagsobligation		Handelsbanken Sverige Index Criteria	
Handelsbanken Global Digital		Handelsbanken Sverige LM Index	
Handelsbanken Global Högutdelande Criteria		Handelsbanken Sverige Selektiv	
Handelsbanken Global Impact		Handelsbanken Sverige 100 Index Criteria	
Handelsbanken Global Index Core		Handelsbanken Tillväxtmarknad Tema	
Handelsbanken Global Index Criteria		Handelsbanken USA Index Criteria	
Handelsbanken Global Momentum		AstraZeneca Allemansfond	
Handelsbanken Global Selektiv		Cliens Småbolag A	
Handelsbanken Global Småbolag Index Criteria		FF - Global Equity Income ESG Fund A-Acc-SEK	
Handelsbanken Global Tema		Fidelity Funds -Water & Waste Fund A Acc SEK	
Handelsbanken Hållbar Energi		JPM Funds - Europe Sustainable Small Cap Equity Fund A (acc) - SEK	
Handelsbanken Hållbar Global Obligation		JPM Global Macro Sustainable A (acc) - SEK (hedged)	
Handelsbanken Hälsovård Tema		JPM Multi-Manager Alternatives A (acc) - SEK (hedged)	
Handelsbanken Infrastruktur och Beredskap		Lannebo FRN A	
Handelsbanken Institutionell Kortrränta		Lannebo Företagsobligationsfond A	
Handelsbanken Japan Tema		Lannebo Global A	
Handelsbanken Kortrränta		Lannebo Obligationsfond A	
Handelsbanken Långränta		Länsförsäkringar Fastighetsfond A	
Handelsbanken Multi Asset 25			
Handelsbanken Multi Asset 50			
Handelsbanken Multi Asset 75			
Handelsbanken Multi Asset 100			

ID 2026-05-04 16:56:34

HL1436 1.0 2026-05-11

Villkor för autogiro

Allmänt

Autogiro är en betaltjänst som innebär att betalningar utförs från betalarens konto på initiativ av betalningsmottagaren. För att betalaren ska kunna betala via Autogiro, ska betalaren lämna sitt medgivande till betalningsmottagaren om att denne får initiera betalningar från betalarens konto. Dessutom ska betalarens betaltjänstleverantör (till exempel bank eller betalningsinstitut) godkänna att kontot kan användas för Autogiro och betalningsmottagaren ska godkänna betalaren som användare av Autogiro. Betalarens betaltjänstleverantör är inte skyldig att pröva behörigheten av eller meddela betalaren i förväg om begärda uttag. Uttag belastas betalarens konto enligt de regler som gäller hos betalarens betaltjänstleverantör. Meddelande om uttag får betalaren från sin betaltjänstleverantör. Medgivandet kan på betalarens begäran överflyttas till annat konto hos betaltjänstleverantören eller till konto hos annan betaltjänstleverantör.

Definition av bankdag

Med bankdag avses alla dagar utom lördag, söndag, midsommarafton, julafton eller nyårsafton eller annan allmän helgdag.

Information om betalning

Betalaren kommer av betalningsmottagaren att meddelas belopp, förfallodag och betalningssätt senast åtta bankdagar före förfallodagen. Detta kan meddelas inför varje enskild förfallodag eller vid ett tillfälle avseende flera framtida förfallodagar. Om meddelandet avser flera framtida förfallodagar ska meddelandet lämnas senast åtta bankdagar före den första förfallodagen. Detta gäller dock inte fall i de då betalaren godkänt uttaget i samband med köp eller beställning av vara eller tjänst. I sådant fall får betalaren meddelande av betalningsmottagaren om belopp, förfallodag och betalningssätt i samband med köpet och/eller beställningen. Genom undertecknandet av detta medgivande lämnar betalaren sitt samtycke till att betalningar som omfattas av betalningsmottagarens meddelande enligt denna punkt genomförs.

Täckning måste finnas på kontot

Betalaren ska se till att täckning finns på kontot senast klockan 00.01 på förfallodagen. Har betalaren inte täckning på kontot på förfallodagen kan det innebära att betalningar inte blir utförda. Om täckning saknas för betalning på förfallodagen får betalningsmottagaren göra ytterligare uttagsförsök under de kommande bankdagarna. Betalaren kan på begäran få information från betalningsmottagaren om antalet uttagsförsök.

Stoppa betalning (återkallelse av betalningsorder) Betalaren får stoppa en betalning genom att kontakta antingen betalningsmottagaren senast två bankdagar före förfallodagen eller sin betaltjänstleverantör senast bankdagen före förfallodagen vid den tidpunkt som anges av betaltjänstleverantören. Om betalaren stoppar en betalning enligt ovan innebär det att den aktuella betalningen stoppas vid ett enskilt tillfälle. Om betalaren vill att samtliga framtida betalningar som initieras av betalningsmottagaren ska stoppas måste betalaren återkalla medgivandet.

Medgivandets giltighetstid, återkallelse

Medgivandet gäller tills vidare. Betalaren har rätt att när som helst återkalla medgivandet genom att kontakta betalningsmottagaren eller sin betaltjänstleverantör. Meddelandet om återkallelse av medgivandet ska för att stoppa ännu inte genomförda betalningar vara betalningsmottagaren tillhanda senast fem bankdagar före förfallodagen alternativt vara betalarens betaltjänstleverantör tillhanda senast bankdagen före förfallodagen vid den tidpunkt som anges av betaltjänstleverantören.

Rätten för betalningsmottagaren och betalarens betaltjänstleverantör att avsluta anslutningen till Autogiro

Betalningsmottagaren har rätt att avsluta betalarens anslutning till Autogiro 30 dagar efter det att betalningsmottagaren underrättat betalaren härom. Betalningsmottagaren har dock rätt att omedelbart avsluta betalarens anslutning till Autogiro om betalaren vid upprepade tillfällen inte har haft tillräcklig kontobehållning på förfallodagen eller om det konto som medgivandet avser avslutas eller om betalningsmottagaren bedömer att betalaren av annan anledning inte bör delta i Autogiro. Betalarens betaltjänstleverantör har rätt att avsluta betalarens anslutning till Autogiro i enlighet med de villkor som gäller mellan betalarens betaltjänst leverantör och betalaren.