
Handelsbankens Pension för egenföretagare

Försäkringsvillkor 2023:1

Dessa villkor gäller från och med 27 februari 2023.

De avser även försäkringsavtal som ingåtts dessförinnan.

För avtal som ingåtts före den 13 juni 2009 innehåller villkoren i vissa avseenden särskilda regler.

Innehållsförteckning

Allmänna villkor	3
1. a) I Handelsbankens Pension för egenföretagare kan följande försäkringsmoment tecknas	3
1. b) Följande moment kan inte nytecknas, försäkringsmomenten kan ingå i befintliga försäkringsavtal	3
2. Behörighet att teckna Handelsbankens Pension för egenföretagare	3
3. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd	3
4. Uppsägning av försäkringsavtal och försäkringsskyddets upphörande	4
5. Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsavtal	4
6. Riskbedömning	5
7. Pensionsmedförande lön	5
8. Indexering	5
9. Premie och premiebetalning	5
10. Premiefrielse vid sjukdom och olycksfall	6
11. Ångerperiod samt premieåterbetalning	6
12. Förvaltning av försäkringskapitalet	7
13. Villkorad återbäring	8
14. Äganderätt och förfogande över enskilt försäkringsmoment	9
15. Ändringsrätt vid inträffad familjehändelse	9
16. Återköp	9
17. Flytt av försäkringskapital	9
18. Begränsningar i enskilt försäkringsmoments giltighet	10
19. Avgifter	12
20. Åtgärder för utbetalning och premiefrielse	12
21. Tidpunkt och sätt för utbetalning	13
22. Räntebestämmelser vid utbetalning	13
23. Förmånstagare	13
24. Avkastningsskatt och kontrolluppgift	14
25. Preskription	14
26. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden	15
27. Ansvarsbegränsning	15
28. Mäklare	15
29. Försäkringsbesked, årsbesked och kontrolluppgifter	15
30. Handelsbankens Internettjänst	15
31. Behandling av personuppgifter	15
32. Skaderegistrering	16
Produktvillkor	17
Ordförklaringar	29
Kundklagomål i Handelsbanken Liv	30

Allmänna villkor

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

Försäkringstagare är den som ingått avtal om enskilt försäkringsmoment med Handelsbanken Liv. Dessa villkor gäller för försäkringsåtaganden i enlighet med Handelsbankens Pension för egenföretagare. För varje försäkringsåtagande ingås ett försäkringsavtal om ett försäkringsmoment. Som förutsättning för att ingå försäkringsavtal fordras ett kundavtal. Kundavtalet kallas också pensionsplan. Kundavtalet gäller under ett år och förlängs automatiskt om inte försäkringstagaren eller Handelsbanken Liv säger upp det tre månader före årets slut.

En sådan uppsägning påverkar samtliga försäkringsavtal som är kopplade till kundavtalet på det sätt som anges i dessa villkor, om inte Handelsbanken Liv meddelar annorlunda.

Avtal om enskilt försäkringsmoment 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 lagen om försäkringsavtal.

Utöver dessa villkor gäller vidare lagen om försäkringsavtal samt allmän svensk lag i övrigt.

1. a) I Handelsbankens Pension för egenföretagare kan följande försäkringsmoment tecknas

- Ålderspension – förvaltning i fonder
- Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder
- Sjukersättning
- Familjepension
- Premiebefrielse

Tillägg av moment på befintligt avtal är endast möjligt om det var valbart när försäkringen tecknades och momentet fortfarande är möjligt att nyteckna inom planen.

Vid nyteckning av momenten sjukersättning, familjepension och premiebefrielse krävs hälsoprövning enligt de regler som vid varje tidpunkt gäller för momentet i fråga.

1. b) Följande moment kan inte nytecknas, försäkringsmomenten kan ingå i befintliga försäkringsavtal.

- Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta
- Ålderspension – livförvaltning
- Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning med garanterad ränta
- Ålderspension med återbetalningsskydd – livförvaltning
- Extra familjepension
- Efterlevandekapital

2. Behörighet att teckna Handelsbankens Pension för egenföretagare

Handelsbankens Pension för egenföretagare kan tecknas av den som:

- a har fyllt 16 år och
- b är bosatt i Sverige

För Sjukersättning och Premiebefrielse krävs även att den försäkrade:

- c är berättigad till ersättning från svensk Försäkringskassa.

Högsta inträdesålder framgår av produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.

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

3. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Handelsbankens Pension för egenföretagare förutsätter pensionsplan och försäkringsavtal avseende enskilda försäkringsmoment.

Pensionsplanen/kundavtalet

Pensionsplanen börjar gälla när Handelsbanken Liv får accept av pensionsplanen och Handelsbanken Liv har bekräftat detta. Finns ett annat datum angivet i planen eller offerten gäller det datumet.

Om en pensionsplan tecknas utan offert börjar den gälla det datum som anges i planen.

Försäkringsavtal och försäkringsskydd

Följande gäller under förutsättning att kundavtal ingåtts.

Försäkringsavtal avseende enskilt försäkringsmoment eller ändring av sådant börjar gälla då Handelsbanken Liv mottagit fullständig ansökan, första premie betalats eller vid flytt det överförda kapitalet placerats i försäkringsmomentet och Handelsbanken Liv bekräftat att avtalet kommit till stånd.

Försäkringsskyddet avseende enskilt försäkringsmoment inträder när premie betalats, under förutsättning att detta skett senast på premiens aviserade förfallodag och avtalet då kommit till stånd. Försäkringsskyddet räknas då från och med den tidpunkt Handelsbanken Liv mottagit fullständig ansökan, eller den senare tidpunkt som anges i ansökan, om försäkringsmomentet enligt Handelsbanken Livs riskbedömningsregler kan beviljas mot normal premie utan förbehåll och utan krav på återförsäkring.

Kan ett försäkringsmoment endast beviljas mot förhöjd premie eller förbehåll, börjar försäkringsavtalet och försäkringsskyddet att gälla då försäkringstagaren erbjudits och accepterat försäkringsskydd på dessa villkor och första premie för momentet betalats. Premiehöjning eller förbehåll

som enbart gäller försäkringsmoment avseende Sjukersättning eller Premiebefrielse inverkar dock inte på tidpunkten för inträdande av Handelsbanken Livs ansvarighet för dödsfall.

Om Handelsbanken Liv ska återförsäkra viss del av försäkringsavtalet på grund av dess storlek, inträder ansvar för denna del när återförsäkringen beviljats och första premie för försäkringsmomentet betalats. Dessa regler gäller även vid utökning av befintligt försäkringsmoment.

4. Uppsägning av försäkringsavtal och försäkringsskyddets upphörande

Pensionsplanen/kundavtalet

Pensionsplanen kan sägas upp av Handelsbanken Liv eller försäkringstagaren. Om pensionsplanen upphör att gälla på grund av uppsägning eller vid avtalstidens slut har Handelsbanken Liv rätt att säga upp de försäkringsmoment som är knutna till pensionsplanen och som är i enlighet med nedanstående bestämmelser.

Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida

Försäkringstagaren kan säga upp avtal om enskilt försäkringsmoment.

Försäkringsskyddet upphör vid månadsskiftet efter det att begäran om annullation av enskilt försäkringsmoment kommit Handelsbanken Liv tillhanda om inget annat framgår av pensionsplanen. På särskild begäran kan försäkringsavtal och försäkringsskydd upphöra vid annan tidpunkt, dock tidigast dagen efter den dag då anmälan kom Handelsbanken Liv tillhanda. Skyddet upphör dock senast vid den avtalade försäkringstidens slut. Beträffande ålderspension medför anmälan eller uppsägningen att försäkringsmomentet nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan.

I vilken utsträckning försäkringsskyddet gäller under tjänstledighet framgår av pensionsplan och försäkringsbesked.

Uppsägning av försäkringsavtal från Handelsbanken Livs sida

Handelsbanken Liv kan inte säga upp avtal om enskilda försäkringsmoment före försäkringstidens slut annat än till följd av brott mot upplysningsplikten, obetald premie eller att kundavtalet sagts upp. När uppsägning av försäkringsavtal från Handelsbanken Livs sida fått verkan upphör försäkringsskyddet avseende Familjepension, Extra familjepension, Sjukersättning, Efterlevandekapital och Premiebefrielse senast vid försäkringstidens slut. Beträffande avtal om Ålderspension medför uppsägningen att försäkringsmomentet läggs i fribrev när uppsägningen fått verkan.

Uppsägning av försäkringsavtal efter inträffat försäkringsfall

Om avtal om enskilt försäkringsmoment, av annat skäl än till följd av brott mot upplysningsplikten, sägs upp under pågående försäkringsfall upphör inte det enskilda

försäkringsmomentet att gälla till den del från vilken utbetalning sker. Utbetalning på grund av den försäkrades dödsfall fortsätter på oförändrade villkor under avtalad utbetalningstid. Ersättning på grund av arbetsoförmåga lämnas med oförändrat belopp under förutsättning att graden av arbetsoförmåga består. Om graden av arbetsoförmåga ökar sker ingen ökning av ersättningens storlek. Om graden av arbetsoförmåga minskar, sker motsvarande minskning av ersättningens storlek. Om arbetsoförmågan upphör, upphör hela försäkringsavtalet och försäkringsskyddet att gälla.

Flytt

Vid flytt av försäkringskapital upphör det enskilda försäkringsmomentet att gälla vid det månadsskifte flytten sker.

5. Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsavtal

Handelsbanken Liv har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och försäkringsavtalet i övrigt om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller någon annan särskild omständighet. Ändringen kan avse beräkningsantaganden, livslängdsantaganden, avgifter och försäkringsvillkor i övrigt. Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet. Dit hör också att kundavtalet upphört att gälla. Då kan de försäkringsmoment som är knutna till pensionsplanen/kundavtalet ändras så att eventuella avvikelser från Handelsbanken Livs normala villkor, inklusive premier och avgifter, bortfaller.

Under vissa punkter i villkoren har särskilt erinrats om Handelsbanken Livs rätt att ändra försäkringsavtalet. För att en villkorsändring ska få verkan mot försäkringstagaren fordras att denne fått skriftlig information som denne kan behöva om ändringen. Villkorsändringen gäller då från nästkommande premiebetalning och får med vissa undantag verkan även för redan uppkommet kapital. Om premiebetalningen avbrutits börjar ändringen att gälla sedan försäkringstagaren i samband med informationen erbjudits att flytta kapitalet från Handelsbanken Liv. Ändringar på grund av ändrad lagstiftning eller lagtillämpning eller myndighets föreskrift kan börja gälla omedelbart.

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

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

Förlängning av enskilt ålderspensionsmoment

Handelsbanken Liv har rätt att avseende ålderspensionsmoment med förvaltning i fonder och livförvaltning förlänga enskilt ålderspensionsmoment med ett år från avtalad utbetalningstidpunkt, om försäkrad inte

svarar på Handelsbanken Livs årliga avisering inför den avtalade utbetalningstidpunkten för ålderspensionsmoment. I övrigt fortsätter försäkringsavtalet att gälla på samma sätt, med vid var tid gällande försäkringsvillkor, som innan förlängningen. Utbetalning kan dock aktualiseras när som helst efter ursprungligt avtalad utbetalningstidpunkt. Om tidpunkt och sätt för utbetalning, se punkt 21.

6. Riskbedömning

Vid nyteckning av moment avseende Familjepension, Sjukersättning och Premiebefrielse krävs hälsoprövning enligt de regler som vid varje tidpunkt gäller för momentet i fråga. Om någon uppgift som lämnats är oriktig eller ofullständig kan det medföra att försäkringen helt eller delvis inte gäller. Försäkringsavtalet kan förklaras ogiltigt eller försäkringsskydd kan komma att minskas till den nivå och omfattning det skulle ha haft med hänsyn till gjorda inbetalningar, om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats. Prövningen avser hälsotillståndet intill den tidpunkt då ansökan om försäkring görs eller begäran om ändring – samt att fullständiga hälsohandlingar – inkommer till Handelsbanken Liv.

För att den försäkrade ska omfattas av ändringsrätt vid inträffad familjehändelse fordras godkänd hälsoprövning.

Reglerna om indexering och ändringsrätt vid inträffad familjehändelse innebär dock inskränkningar i kravet på hälsoprövning. När risksummorna passerar kraven för läkarutlåtande enligt Handelsbanken Livs riskpolicy krävs alltid läkarutlåtande oavsett orsak till höjningen.

I Handelsbanken Livs riskpolicy har satts ett tak för hur stor försäkringsrisk Handelsbanken Liv är villigt att ta på sig avseende en enskild försäkrad. Taket avseende risksumma innebär begränsningar såväl avseende vad Handelsbanken Liv försäkrar i engångsbelopp som i periodisk förmån.

Bedömningen kan även avse en ekonomisk prövning av försäkringstagarens verksamhet.

7. Pensionsmedförande lön

Med pensionsmedförande lön avses den inkomst som anmäls av försäkringstagaren, dock med beaktande av bestämmelserna om indexering.

För företagare ska vid skadestånd en jämförelse ske mellan den till Handelsbanken Liv anmälda inkomsten och den före skadefallet faktiskt taxerad inkomst av tjänst. Om den till Handelsbanken Liv anmälda inkomsten är högre än den taxerade inkomsten måste försäkringstagaren visa att företaget varaktigt kan producera en arbetsinkomst som minst uppgår till den till Handelsbanken Liv anmälda inkomsten. Om så sker har den försäkrade rätt till högst den ersättning som är anmäld till Handelsbanken Liv.

8. Indexering

Indexering innebär en automatisk förändring av försäkringsbelopp eller premie på samtliga moment i försäkringen. Indexering kan ske genom förändringar i prisbasbeloppet eller genom höjning inom indextaket av lönen respektive premien uttryckt i kronor.

Indexeringen av respektive moment sker på det sätt som framgår av produktvillkoren. Högsta tillåtna index framgår av pensionsplanen.

Den pensionsmedförande lönen och premien uttryckt i kronor får höjas inom indextaket i pensionsplanen under förutsättning att den försäkrade är fullt arbetsför. En höjning får överstiga indextaket endast om den försäkrades hälsotillstånd är fullgott. I vissa fall kan en höjning utöver indextaket kräva att nytt försäkringsmoment tecknas.

Om den försäkrade inte är fullt arbetsför och uppbär sjuklön, sjukpenning eller delvis uppbär aktivitetsersättning, sjukersättning eller sjukpension, får höjning av den pensionsmedförande lönen eller premien uttryckt i kronor inom indextaket ske med högst 5 procent per kalenderår.

Om den försäkrade är helt arbetsoförmögen och uppbär hel aktivitetsersättning eller hel sjukersättning enligt Socialförsäkringsbalken eller hel sjukpension från allmän tjänst uppräknas den pensionsmedförande lönen eller premien uttryckt i kronor i takt med prisbasbeloppets förändring, dock högst 5 procent per kalenderår.

Om premien är uttryckt i prisbasbelopp, förändras premien automatiskt vid varje ändring av prisbasbeloppet, dock högst med 10 procent per kalenderår.

Om retroaktiv ändring av den pensionsmedförande lönen anmäls efter inträffad arbetsoförmåga, och ändringen av den pensionsmedförande lönen är större än den enligt denna punkt tillåtna höjningen, åligger det försäkringstagaren att styrka att löneändringen skett före den tidpunkt då arbetsoförmågan inträffande.

Höjningen av den pensionsmedförande lönen får inte innebära att Handelsbanken Livs åtagande för enskild persons liv eller hälsa överstiger den vid var tid i Handelsbanken Liv gällande maximala risksumman. Det går inte att höja pensionsmedförande lön eller premie när den maximala risksumman har passerats och hälsan inte är fullgod.

9. Premie och premiebetalning

Premieberäkning

Premie beräknas för varje moment för sig på det sätt som framgår av produktvillkoren.

Premien för riskförsäkringsmoment bestäms för ett år i sänder.

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

Engångspremie eller extrapremie kan endast betalas till nyteckningsbara moment, dock med undantag för livförvaltning där extrapremie kan betalas trots att ålderspensionsmomentet inte kan nytecknas.

Varje premie som betalas för ett ålderspensionsmoment 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 skyldigt att

betala. Handelsbanken Liv har rätt att ändra garanterad ränta och livslängdsantaganden för kommande premiebetalningar.

För försäkringsavtal som ingåtts före den 13 juni 2009 gäller att Handelsbanken Liv inte har rätt att ändra garanterad ränta och livslängdsantaganden före första utbetalningen. Handelsbanken Liv är dock inte skyldigt att med oförändrad garanterad ränta och livslängdsantaganden ta emot andra premier än redan avtalade. Omräkning av försäkringsförmåner och premier sker på huvudförfallodagen. Vid övergång till ny pensionsplan kan omräkning av försäkringsförmåner och premie ske vid den nya planens första giltighetsdag för den försäkrade.

Betalning av premie

Premie ska betalas från och med den första i månaden efter den månad försäkringsskyddet inträtt till och med den sista i den månad det upphör. Om skyddet inträder den första i en månad tas premie ut även för den månaden. Premie som avser tid efter inträffat försäkringsfall återbetalas inte.

Om inte annat överenskommit är premieperioden en månad.

Premier aviseras och betalas på sätt som överenskommit. Aviseringen avser även tilläggsmoment. Premiebetalaren är skyldig att informera Handelsbanken Liv om förändringar som har betydelse för premiebetalningarna.

Premie som erläggs utöver vad som följer av den pensionsmedförande lönen, extrapremie, kan endast avse ålderspension och återbetalningsskydd. Premiebetalaren ska ange när premie som betalas in utgör extrapremie. Extrapremie kan bara betalas till ålderspensionsmoment som kan nytecknas, dock med undantag för livförvaltning där extrapremie kan betalas trots att ålderspensionsmomentet inte kan nytecknas.

I andra fall än vid extrapremier har försäkringstagaren rätt att vid nästkommande avisering tillgodoräkna sig för mycket inbetalda premier. Överskott av inbetalda premier kan på begäran återbetalas kontant under förutsättning att alla förfallna premier för gällande försäkringsmoment har betalats. Om överskottet beror på premiefrielse ska det alltid återbetalas.

Aviserat belopp ska vara Handelsbanken Liv tillhanda senast på förfallodagen. Riskförsäkringsmoment som inte till fullo har betalats kan efter påminnelse sägas upp av Handelsbanken Liv.

Om försäkringsfall har inträffat och mottaget belopp inte skulle täcka förfallna riskpremier på försäkringen avräknas bristen från utfallande försäkringsersättning.

Om Handelsbanken Liv inte får de uppgifter som efterfrågats för att inbetalat belopp ska kunna placeras på ett försäkringsmoment kan beloppet återbetalas till försäkringstagaren efter tre månader.

Vid tillgodoräkning av premier som placerats på ett ålderspensionsmoment har Handelsbanken Liv rätt att avräkna de kostnader som Handelsbanken Liv har haft då försäkringen varit i kraft. Har placering skett i fonder har

Handelsbanken Liv även rätt att avräkna eventuella kursförluster.

Utebliven eller försenad premiebetalning

Om hela den aviserade premien för försäkringsmoment knutna till pensionsplanen inte kommit Handelsbanken Liv tillhanda på förfallodagen har Handelsbanken Liv rätt att säga upp samtliga moment. Om det är första premien som inte har betalats har försäkringsavtalet inte trätt i kraft och någon uppsägning kommer därför inte att ske.

Uppsägningen får verkan 14 dagar efter det att den skickades om inte premien betalas under denna tid. För riskförsäkringsmoment innebär uppsägningen att momentet upphör att gälla. För ålderspensionsmoment medför uppsägningen att det avtalade försäkringskapitalet reduceras.

Återupplivning

Om ett riskförsäkringsmoment upphört att gälla efter uppsägning på grund av obetald premie börjar momentet gälla på nytt då den förfallna premien betalas, under förutsättning att det sker inom tre månader från det att uppsägningen fick verkan. Motsvarande gäller om ansvarigheten för ett sparförsäkringsmoment har reducerats.

10. Premiefrielse vid sjukdom och olycksfall

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

11. Ångerperiod samt premieåterbetalning

Återgång av försäkringsavtal

Försäkringstagaren kan ångra ett ingånget avtal helt eller delvis inom tre veckor efter det att avtal slutits eller avtalsutskriften sänts till denna. Det gäller även då befintlig försäkring kompletteras med ett nytt försäkringsmoment.

Om momentet har tillkommit i samband med flytt av försäkringskapital kan avtalet inte ångras. Anmälan om återgång av avtalet ska ske till Handelsbanken Livs huvudkontor.

Återbetalning av erlagd premie

Återbetalning av erlagd premie kan endast ske i följande fall:

- Då försäkringstagaren utnyttjar sin rätt att ångra ett ingånget avtal. Återbetalning sker då av erlagda premier med avräkning för eventuella kursförluster på moment med förvaltning i fonder. Försäljning av andelar ska ske inom fem bankdagar från det att Handelsbanken Liv mottagit begäran om återgång.
- Vid premiefrielse då sådan beviljats för förfluten tid.
- Om premie inkommit trots att försäkringsmomentet upphört att gälla, till exempel på grund av flytt av försäkringskapitalet.

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

- d Då för mycket premie erlagts under förutsättning att alla förfallna premier för gällande försäkringsmoment betalats.
- e Om Handelsbanken Liv efter förfrågan inte inom tre månader får de uppgifter som krävs för att inbetalat belopp skall kunna placeras på ett försäkringsmoment.

12. Förvaltning av försäkringskapitalet

Kapitalet i ålderspensionsmoment kan förvaltas i livförvaltning, med förvaltning i fonder eller med garanterad ränta. Mottagna sparpremier placeras på det sätt som försäkringstagaren angivit för försäkringen. Försäkringstagaren kan bestämma annan placering för kommande premier i nyteckningsbart moment. Sådan ändring måste göras minst en bankdag före premiebetalningen för att kunna beaktas.

Flytt av försäkringskapital kan ske enligt de regler som beskrivs i punkt 17.

Livförvaltning (momentet kan inte nytecknas)

Mottagna premier förs till Handelsbanken Livs förvaltning i enlighet med försäkringsrörelselagens krav. Det innebär att medlen placeras i kapitalplaceringsportföljer som innehåller räntebärande och aktierelaterade tillgångar med fördelning utifrån portföljernas beslutade strategi och risknivå. Kapitalförvaltningsportföljerna skiljer sig därmed åt genom olika sammansättning av tillgångsslagen. Sammansättningen i varje kapitalförvaltningsportfölj beslutas av Handelsbanken Livs styrelse. På grund härav saknar försäkringstagaren möjlighet att själv påverka hur försäkringskapitalet förvaltas. Medlen placeras i den kapitalförvaltningsportfölj som försäkringstagaren har valt.

Hela den mottagna premien utgör villkorad återbäring. Momentet innehåller därför ingen garanti utan försäkringskapitalets värde är beroende av värdeutvecklingen i portföljen.

Beräkningen av försäkringskapitalet baseras på inbetalda sparpremier, utbetalda försäkringsersättningar, avkastningsräntan, uttag av avgifter och avkastningsskatt samt på antagande om livslängd. Handelsbanken Liv har rätt att ändra livslängdsantagande under försäkringstiden.

Avkastningsräntan beräknas månadsvis och baseras på portföljens ackumulerade totalavkastning under kalenderåret.

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

Fondförvaltning

Kapitalet i försäkringen placeras 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 försäkring.

Fondandelarna ägs av Handelsbanken Liv men Bolaget har inte något ansvar för värdeutvecklingen.

När och hur placeras premie och kapitalet vid flytt in

Första premie och engångspremie kan 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 och kapital som flyttas till försäkringen. Placering sker till det andelsvärde som offentligt noterats för den dag transaktionen sker eller till motsvarande kurs som Handelsbanken Liv på objektiva grunder bestämt.

I avtal tecknade från och med 27 februari 2023 placeras premie och kapital i, om inte försäkringstagaren anvisat någon placeringsprofil, den entrélösning som Handelsbanken Liv anvisar. Entrélösningen innebär att försäkringstagaren lämnar fullmakt till Handelsbanken Liv, i den omfattning bolagets entrélösning gäller för försäkringen, att i den försäkringstagaren ställe utöva placeringsrätten i enlighet med försäkringsavtalet. Entrélösningen är beskriven på handelsbanken.se/hallbapension.

Försäkringstagaren kan göra egna fondval.

Försäkringen tillgodoräknas inte någon ränta innan fondplacering sker.

Ändra placeringsprofil och byta fonder

Försäkringstagaren har rätt att byta fonder för försäkringskapitalet samt ändra placeringsprofil för kommande premier inom tillämpligt fondutbud. Försäkringskapitalet 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. Entrélösningen kan inte kombineras med egna fondval.

Handelsbanken Liv tar hänsyn till en omplaceringsorder per dag och är inte skyldig att genomföra ofullständiga eller felaktigt ifyllda sådana. De får heller inte skickas som epost.

Om försäkringstagare/försäkrad/förmånstagare har adress i USA, eller annat land med restriktioner för handel med fonder, kan rätten att göra placeringar och byta fonder avseende försäkringskapitalet begränsas helt eller delvis.

Ändra fondutbud

Om en fond som kan knytas till en försäkring inte längre motsvarar Handelsbanken Livs kvalitetskrav eller på grund av omständighet utanför Handelsbanken Livs kontroll, förbehåller sig Handelsbanken Liv rätten att stänga en fond för ytterligare premier och/eller fondbyten. Av samma skäl förbehåller sig Handelsbanken Liv även rätten att utesluta en fond ur tillgängligt fondutbud. Medel i en utesluten fond placeras då i annan lämplig fond eller, om sådan inte finns i det erbjudna sortimenten, i en kort räntefond, s k penningmarknadsfond.

Handelsbanken Liv informerar försäkringstagaren innan sådan förändring och/eller fond byte görs. Handelsbanken Liv har inte rätt att ta ut avgift för detta.

Riskkompensation

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

Förvaltning med garanterad ränta (momentet kan inte nytecknas)

Mottagna premier förs till Handelsbanken Livs förvaltning i enlighet med försäkringsrörelselagens krav. Det innebär att medlen placeras i tillgångsslagen räntebärande värdepapper, fastigheter och aktier på ett sådant sätt att Handelsbanken Livs förpliktelser att utge försäkringsersättning är tryggad. Försäkringstagaren saknar därför möjlighet att själv påverka hur försäkringskapitalet förvaltas. Medlen placeras i den kapitalförvaltningsportfölj som gäller för det bestånd det enskilda försäkringsmomentet tillhör.

Kapitalförvaltningsportföljerna skiljer sig åt genom olika sammansättning av tillgångsslagen. Indelningen i kapitalförvaltningsportföljer och deras sammansättning beslutas av Handelsbanken Livs styrelse. För avtal om enskilt försäkringsmoment tecknade före 1 januari 2005 gäller följande. Handelsbanken Livs garanti består i att den avtalade sparpremien ger upphov till ett garanterat kapital som följer en på förhand beräknad värdeutveckling grundad på den garanterade räntan, antagen avkastningsskatt och tillämpat livslängdsantagande samt avtalade utbetalningar och erlagda premier.

För avtal om enskilt försäkringsmoment tecknade från och med 1 januari 2005 gäller följande. Handelsbanken Livs garanti består i att en del av varje sparpremie ger upphov till ett garanterat kapital som följer en på förhand beräknad värdeutveckling grundad på den garanterade räntan, antagen avkastningsskatt och tillämpat livslängdsantagande samt avtalade utbetalningar. Återstående del av premien utgör villkorad återbäring. Premien fördelas enligt den fördelning som Handelsbanken Liv då vid premieplacering tillämpar mellan garanterat kapital och villkorad återbäring.

För avtal om enskilt försäkringsmoment tecknade från och med den 13 juni 2009 gäller följande. Vid avtalad pensionsålder omräknas försäkringens garanterade kapital till ett garanterat försäkringsbelopp med då gällande garanterad ränta och beräkningsantaganden. Handelsbanken Livs garanti består i att det garanterade försäkringsbeloppet kommer att utbetalas under hela den avtalade utbetalningstiden.

Eventuell villkorad återbäring betalas ut som ett tillägg till det framräknade garanterade försäkringsbeloppet.

Återbäringen är inte garanterad och beräknas årligen.

Handelsbanken Liv har rätt att under utbetalningstiden använda annan garanterad ränta och andra antaganden om

avkastningsskatt och livslängd än för tiden fram till pensionsåldern om inte annat framgår av enskilt försäkringsavtal. Vid ändring av pensionsålder gäller att om garanterat kapital överstiger försäkringskapitalet så har Handelsbanken Liv rätt att sänka garanterat kapital till samma nivå som försäkringskapitalet.

För försäkringar som tecknats före 13 juni 2009 gäller följande.

Om momentets försäkringskapital vid slutet av respektive kalenderår är lägre än det garanterade kapitalet tillför Handelsbanken Liv så mycket kapital som fordras för att försäkringskapitalet ska uppgå till garanterat kapital. Detta sker tidigast vid det årsskifte som infaller 36 månader efter det att momentet började gälla. Har momentet börjat gälla efter flytt från fondförsäkring till försäkring med garanterad ränta från och med 1 juli 2006 eller för att kapital flyttats in från annat försäkringsbolag görs kapitaltillskott tidigast vid årsskiftet som infaller efter det att momentet började gälla.

Om momentet tillförts kapital före den 13 juni 2009 genom flytt från annat försäkringsbolag placerades det överförda beloppet som garanterat kapital och villkorad återbäring. Kapitalet placerades enligt den fördelning mellan garanterat kapital och villkorad återbäring som Handelsbanken Liv då tillämpade vid tillförsel av kapital genom flytt från annat försäkringsbolag.

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

Om avkastningen blir högre än den garanterade tillförs momentet villkorad återbäring enligt reglerna i punkt 13.

13. Villkorad återbäring

Utöver det garanterade kapitalet kan ett moment med förvaltning med garanterad ränta tillföras så kallad villkorad återbäring. Den villkorade återbäringen utgörs för enskilt moment av skillnaden mellan momentets försäkringskapital och dess garanterade kapital enligt punkt 12.

Beräkningen av försäkringskapitalet baseras på inbetalda sparpremier, utbetalda försäkringsersättningar, avkastningsräntan, uttag av avgifter och avkastningsskatt samt tillämpat livslängdsantagande. Handelsbanken Liv har rätt att ändra livslängdsantagande under försäkringstiden.

Om totalavkastningen för den kapitalförvaltningsportfölj försäkringsmomentet tillhör inte överstiger den garanterade räntan är avkastningsräntan 100 procent av totalavkastningen. Om totalavkastningen är högre än den garanterade räntan är avkastningsräntan 90 procent av totalavkastningen, dock lägst garanterad ränta. Avkastningsräntan fastställs månadsvis och baseras på kapitalförvaltningsportföljens ackumulerade totalavkastning under kalenderåret. Den villkorade återbäringen betalas ut som tillägg till försäkringsbeloppet. Fördelningen av återbäringen under utbetalningstiden sker med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd och ränta, vilka kan skilja sig från antagandena vid beräkningen av det garanterade kapitalet. Dessa antaganden omprövas årligen

av Handelsbanken Liv och kan leda till att tilläggsbeloppet sänks. Tilläggsbeloppet kan också sänkas till följd av låg uppnådd totalavkastning.

För försäkringar tecknade före 13 juni 2009 gäller.

Utbetalning av tilläggsbeloppet görs tidigast vid det årsskifte som infaller 36 månader efter de att försäkringen börjat gälla. Det är vid samma tidpunkt som försäkringens värde för första gången jämförs för att se om kapitaltillskott ska göras av Handelsbanken Liv. Se punkt 12, Förvaltning av försäkringskapitalet. Har momentet börjat gälla efter flytt från fondförsäkring till försäkring med garanterad ränta från och med 1 juli 2006 eller för att kapital flyttats in från annat försäkringsbolag utbetalas tilläggsbeloppet tidigast vid årsskiftet som infaller efter det att momentet började gälla. Det är vid samma tidpunkt som försäkringens värde för första gången jämförs för att se om kapitaltillskott ska göras av Handelsbanken Liv.

RisKFörsäkringsmoment och ålderspensionsmoment med förvaltning i fonder berättigar inte till återbäring.

14. Äganderätt och förfogande över enskilt försäkringsmoment

Förfogande över enskilt försäkringsmoment kan avse:

- ändring av försäkringsförmånerna
- ändring av premien
- insättande av förmånstagare eller ändring av förmånstagarförordnande
- överlåtelse, pantsättning eller återköp
- flytt inom Handelsbanken Liv av uppkommet försäkringskapital
- omplacering och byte av placeringsprofil.

Förfogande kan inte utan samtycke från Handelsbanken Liv ske på annat sätt än som framgår av avtalet om enskilt försäkringsmoment, dessa allmänna villkor eller produktvillkoren.

Förfoganderätten tillkommer försäkringstagaren och efter försäkringstagarens död den eller de förmånstagare som fått förfoganderätt till i försäkringen ingående försäkringsmoment som innebär periodisk utbetalning. Förmånstagare har dock inte rätt att flytta försäkringskapitalet. Även utan förfoganderätt har förmånstagare efter försäkringstagarens död rätt att göra omplacering, såvida inte försäkringstagaren bestämt annorlunda.

Finns det flera förmånstagare måste samtliga vara överens om ändringen. Retroaktiva ändringar kan inte göras. Ändring av ett försäkringsmoments beteckning i skattehänseende kan inte göras.

Pantsättning av moment som tillhör skattekategori P kan inte ske. Sådana moment får heller inte ändras på sådant sätt att de inte längre uppfyller föreskrifterna i inkomstskattelagen.

Inte något av de försäkringsmomentmoment som ingår i en försäkring berättigar till lån hos Handelsbanken Liv. Ett förfogande över ett moment genom överlåtelse, pantsättning

eller liknande blir gällande mot försäkringstagarens borgenärer när ett meddelande om förfogandet kommer in till Handelsbanken Livs huvudkontor. Förfogar försäkringstagaren över ett moment till förmån för fler, gäller dock ett tidigare förfogande framför ett senare i de fall förfoganden står i strid mot varandra.

15. Ändringsrätt vid inträffad familjehändelse

Ändringsrätt vid inträffad familjehändelse är en rätt att utan hälsoprövning övergå till en trygghetsnivå med större inslag av försäkringsskydd vid dödsfall om den försäkrade:

- gifter sig, ingår partnerskap eller inleder sådant samboende som avses i sambolagen
- får arvsberättigat barn

Skriftlig begäran om ändring måste göras inom ett år från sådan händelse, dock senast före fyllda 55 år. En förutsättning är också att då gällande lag och föreskrifter medger det. Ändringsrätten upphör om den försäkrade byter till en nivå med lägre skydd.

Ändringsrätten innefattar inte rätt att nyteckna moment avseende Sjukersättning, Extra familjepension eller Efterlevandekapital och inte heller att höja befintliga moment eller komplettera med nya moment utan att byta trygghetsnivå. Giltighetstiden för familjepensionen får inte sträcka sig längre än till pensionsåldern för ålderspensionen. Pensionsplanen kan innehålla begränsningar i ändringsrätten.

16. Återköp

Försäkringstagaren har inte rätt till förtida utbetalning av uppkommet tillgodohavande, så kallat återköp, även om skattereglerna inte skulle utgöra något hinder.

Om ett enskilt försäkringsmoments värde oavsett skattekategori underskrider de minimigränser Handelsbanken Liv vid varje tillfälle tillämpar, har Handelsbanken Liv rätt att betala ut hela värdet.

17. Flytt av försäkringskapital

Med flytt av försäkringskapital avses att försäkringskapitalet på ett försäkringsmoment förs över till ett försäkringsmoment, pensionsförsäkring i Handelsbanken Liv eller till pensionsförsäkring i ett annat försäkringsbolag.

Flytt inom Handelsbanken Liv

Försäkringstagaren kan begära att försäkringskapitalet flyttas från ett försäkringsmoment till ett nyteckningsbart moment. Flytt sker senast vid det månadsskifte som infaller en månad efter det att skriftlig begäran inkommit till Handelsbanken Liv.

Flytt kan bara avse hela försäkringskapitalet i ett försäkringsmoment. En flytt av försäkringskapital måste dessutom ske med iakttagande av de villkor som uppställs i inkomstskattelagen.

Vid flytt från förvaltning i fonder sker försäljning av fondandelar och kapitalöverföring inom tio bankdagar efter det månadsskifte då flytten sker och till den kurs som gäller vid försäljningstillfället.

Vid flytt från förvaltning med garanterad ränta tillgodoräknas den försäkrade det högsta av garanterat kapital och försäkringskapital som momentet har den sista dagen före det månadsskifte då flytten sker. Om garanterat kapital är lägre än försäkringskapitalet tillför Handelsbanken Liv så mycket kapital att försäkringskapitalet blir lika stort som garanterat kapital, ett så kallat kapitaltillskott.

Vid flytt från livförvaltning tillgodoräknas försäkringstagaren värdet av det försäkringskapital som momentet har den sista dagen före det månadsskifte då flytten sker.

Vid flytt till förvaltning i fonder sker kapitalöverföring och placering i fondandelar inom tio bankdagar från månadsskiftet och till det andelsvärde som gäller vid placeringstillfället.

Handelsbanken Liv är inte skyldigt att placera det kapital som ska överföras på samma villkor som gäller för ett redan gällande försäkringsmoment av samma slag. Ett avtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan flytt kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor Handelsbanken Liv tillämpar vid den tidpunkt flytten sker.

Vid flytt upphör försäkringsmomentet att gälla vid det månadsskifte flytten sker, om inget annat överenskommit.

Avgift för flytt inom Handelsbanken Liv tas ut enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

Flytt från Handelsbanken Liv

Flytt kan bara avse hela försäkringskapitalet i ett försäkringsmoment. Vilka försäkringsmoment som omfattas av flytträtt framgår av Produktvillkoren.

Flytt kan kräva godkänd riskbedömning och kräver iakttagande av de villkor som uppställs i inkomstskattelagen. Flytt kan inte ske efter den försäkrades död.

Kapitalöverföringen sker inom tio bankdagar efter det månadsskifte som infaller närmast efter uppsägningstidens slut. Uppsägningstiden är upp till två månader och räknas från det att Handelsbanken Liv mottagit skriftlig begäran. Vid flytt av större försäkringskapital förbehåller sig dock Handelsbanken Liv rätt att själv bestämma längre uppsägningstid.

Vid flytt av försäkringskapital som placerats i fond sker försäljning av fondandelar inom sju bankdagar efter ovan nämnda månadsskifte och till den kurs som gäller vid försäljningstillfället.

Vid flytt från förvaltning med garanterad ränta tillgodoräknas den försäkrade det högsta av garanterat kapital och försäkringskapital som momentet har den sista dagen före det månadsskifte då flytten sker. Om garanterat kapital är lägre än försäkringskapitalet tillför Handelsbanken Liv så mycket kapital att försäkringskapitalet blir lika stort som garanterat kapital, ett så kallat kapitaltillskott.

Vid flytt från livförvaltning tillgodoräknas försäkringstagaren värdet av det försäkringskapital som momentet har den sista dagen före det månadsskifte då flytten sker.

Om flytträtten utnyttjas upphör försäkringsmomentet att gälla när försäkringskapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare.

Om flytt sker krävs att samtliga försäkringsmoment inom försäkringen sägs upp, även riskförsäkringsmomenten Premiefrielse, Sjukersättning, Familjepension, Extra familjepension och Efterlevandekapital. Hela försäkringen upphör att gälla vid det månadsskifte flytten sker.

Övriga villkor för flytt av försäkringskapital framgår av vid varje tidpunkt gällande regler om flytt. Avgift för flytt av försäkringskapital från Handelsbanken Liv tas ut enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

Flytt till Handelsbanken Liv

Flytt till Handelsbanken Liv innebär i regel att ett nytt försäkringsavtal ingås på de villkor som Handelsbanken Liv tillämpar vid flyttillfället.

18. Begränsningar i enskilt försäkringsmoments giltighet

Vid oriktiga uppgifter, framkallande av försäkringsfall, missbruk, eget vållande eller kriminell handling, särskilda sjukdomar, flygning, särskild riskfylld verksamhet, krig och politiska oroligheter, vistelse utom Norden eller försäkringsfall till följd av atomolycka gäller följande bestämmelser beträffande giltigheten av enskilt försäkringsmoment.

Inskränkning i giltigheten hävs om särskilt avtal träffats om det.

a) Oriktiga uppgifter

Har den försäkrade lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan detta medföra inskränkningar i Handelsbanken Livs förpliktelser. Detta innebär att försäkringsmomentet kan bli helt ogiltigt eller att försäkringsskyddet kan komma att reduceras till den nivå och omfattning det skulle ha haft med hänsyn till elagd premie och om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffat har Handelsbanken Liv rätt att omedelbart säga upp momentet.

Om momentet blir ogiltigt sker ingen återbetalning av premie.

Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare, ny ägare och eventuell 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 enligt moment avseende

återbetalningsskydd, familjepension, extra familjepension och efterlevandekapital om det gått mer än ett år från det att avtalet ingicks eller det måste antas att momentet tecknades utan tanke på självmordet. För höjning utöver indextak eller utnyttjande av ändringsrätt vid familjehändelse räknas ettårstiden från höjningen eller ändring som föranletts av utnyttjande av ändringsrätten.

c) Missbruk, eget vållande eller kriminell handling

För försäkringsavtal ingångna efter den 1 januari 2006 gäller inte enskilt försäkringsmoment för arbetsförmåga 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) Särskilda sjukdomar

Inskränkningen under d) gäller enbart för dem som vill teckna de i Handelsbankens Pension för egenföretagare ingående momenten sjukförsäkring och/eller premiebefrielse. Inskränkningen gäller inte i de fall avtal om Handelsbankens Pension för egenföretagare trätt i kraft senast den 31 december 2002.

Sjukdom som påvisas de första 18 månaderna

Ersättning från försäkringsmomenten sjukförsäkring och premiebefrielse utgår inte vid arbetsförmåga som har framkallats av nedan angivna sjukdomar. Denna inskränkning blir tillämplig i de fall sjukdomen/diagnosen påvisas av läkare inom 18 månader efter att försäkringen trätt i kraft.

Följande sjukdomar/diagnoser ersätts inte:

- utbrändhet/utmattningsdepression/trötthetssyndrom och därmed jämställda tillstånd
- ålders, förslitnings eller belastningsrelaterade smärttillstånd i rygg, nacke, leder eller muskler
- smärttillstånd från rygg, nacke, leder eller muskler där symtom helt eller delvis fanns vid teckningstillfället
- kronisk värk eller smärta som inte kan hänföras till:
 - inflammatorisk sjukdom
 - nervskada eller nervsjukdom
 - skelettsjukdom
 - smärta efter yttre oföretsdda händelser.

Arbetsförmåga som inträffar vid senare tidpunkt

Har någon av ovanstående sjukdomar/diagnoser påvisats av läkare inom 18 månader efter att försäkringen trätt i kraft och den försäkrade efter utgången av de 18 månaderna blir arbetsförmögen på grund av samma sjukdom sker utbetalning enligt följande:

- momenten sjukförsäkring och premiebefrielse utbetalas först för arbetsförmåga som inträffar minst 24 månader efter att den försäkrade varit besvärsfri från ovanstående sjukdom/diagnos. Innan utbetalning tas hänsyn till avtalad karenstid

- när den försäkrade varit besvärsfri från ovanstående sjukdomar/diagnoser i minst 24 månader sker därefter ingen begränsning i rätten till ersättning vid arbetsförmåga enligt ovan.

e) Flygning

Samtliga moment 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 momentet trädde i kraft gäller inte momentet för dödsfall som inträffar till följd av militär flygning, avancerad flygning, yrkesmässig provflygning eller utom Europa bruks, skol eller privatflygning.

Vid höjning utöver indextaket eller vid utnyttjande av ändringsrätt vid familjehändelse räknas treårstiden från höjningen eller kompletteringen med nytt moment.

f) Särskild riskfylld verksamhet

För försäkringsavtal ingångna efter 1 januari 2006 gäller inte heller enskilt försäkringsmoment för arbetsförmåga 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 särskild 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.

g) 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 Handelsbanken Livs ansvarighet och rätt att ta ut krigspremie.

Medan krigstillstånd råder gäller inte momentet avseende sjukersättning eller premiebefrielse vid arbetsförmåga som kan anses bero på krigstillståndet. Detsamma gäller vid sådan arbetsförmåga som inträffar inom ett år efter det att krigstillståndet upphört och som beror på kriget eller krigstillståndet.

h) Deltagande i krig eller i politiska oroligheter utom Sverige

Enskilt moment 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. Momentet gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

Deltagande i militärt bevakningsuppdrag i FN:s 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 enligt punkt i).

i) Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Momentet gäller inte för den försäkrades dödsfall eller arbetsoförmåga som kan anses ha orsakats av krig, som inte hänger samman med krigstillstånd i Sverige, eller krigsliknande politiska oroligheter och 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 momentet endast under de tre första månaderna därefter. Om momentet tecknats inom tre månader före utresan till området eller under vistelsen där och kriget eller oroligheterna redan pågick eller uppenbar krigsfara förelåg, gäller momentet inte för dödsfall eller arbetsoförmåga som kan anses bero på kriget eller oroligheterna och som inträffar under vistelsen i området eller inom ett år efter vistelsens slut.

j) Vistelse utom Norden

Moment som ger skydd vid arbetsoförmåga ger inte rätt till ersättning vid arbetsoförmågan som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen har varat mer än 12 månader. Denna inskränkning gäller dock inte om den försäkrade eller den försäkrades make/registrerad partner/sambo 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 arbetsoförmågan.

k) Försäkringsfall till följd av atomolycka

Enskilt försäkringsmoment gäller inte för dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar till följd av atomolycka, om ersättning utgår i enlighet med atomansvarighetslagen (1968:45) eller motsvarande i lagstiftning i annat land gäller villkoren enligt punkt h).

19. Avgifter

Avgifter tas ut som en fast årlig avgift eller en procentuell avgift. Avgiften tas ut på premien och/eller på försäkringskapitalet på ålderspensionsmoment. Avgift på kapitalet tas ut fortlöpande och avgift på premien tas ut vid varje premiebetalningstillfälle. För moment med förvaltning i fonder sker det genom minskning av antalet fondandelar, för moment med garanterad ränta genom minskning av räntan och för moment med livförvaltning sker det genom minskning av avkastningen i portföljen.

För den administration som sammanhänger med transaktioner gentemot fondförvaltare har Handelsbanken Liv rätt att ta ut särskilda avgifter. Vid omplacering kan transaktionsavgifter tas ut vid både 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. Där redovisas också storleken på avgifterna. De nya avgifterna kan komma att gälla även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar gälla från den tidpunkt som Handelsbanken Liv bestämt, dock tidigast från påföljande premieperiod.

En avgiftsförändring påverkar dock inte storleken av det garanterade kapital som redan uppkommit. Premie och kapitalavgift på moment med garanterad ränta kan dock inte höjas för avtal som ingåtts före 1 januari 2002.

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 för befintligt fondinnehav.

20. Åtgärder för utbetalning och premiebefrielse

Anmälan om försäkringsfall (dödsfall eller arbetsoförmåga) ska göras till Handelsbanken Livs huvudkontor snarast möjligt.

Den som gör anspråk på utbetalning ska styrka sin rätt till beloppet. De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och Handelsbanken Livs ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för Handelsbanken Liv.

Medgivande för Handelsbanken Liv att för bedömning av sin ansvarighet inhämta upplysningar från läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukhus, annan sjukvårdsinrättning, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om Handelsbanken Liv begär det.

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

I fråga om försäkringsmoment som tillhör skattekategori P har Handelsbanken Liv rätt att begära in underlag för bedömning av skyldigheten att göra skatteavdrag innan utbetalning görs.

Om det års eller engångsbelopp som är förfallet till betalning är lägre än 0,5 procent av gällande prisbasbelopp behöver utbetalning inte göras.

21. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Tidpunkt för utbetalning

Utbetalning under den försäkrades livstid görs inom tio bankdagar från den försäkringstekniska förfalldagen för varje utbetalning.

Vid utbetalning av engångsbelopp på grund av den försäkrades död är dödsdagen den försäkringstekniska förfalldagen. Vid periodiska utbetalningar på grund av den försäkrades död är den försäkringstekniska förfalldagen för den första utbetalningen den första i månaden efter dödsfallsmånaden. Detta gäller dock inte för moment med förvaltning i fonder. För sådana moment är istället den försäkringstekniska förfalldagen för första periodiska belopp den dag då dödsfallet registrerades i Handelsbanken Livs försäkringssystem. Handelsbanken Liv är skyldigt att registrera dödsfallet inom fem bankdagar från det att Handelsbanken Livs huvudkontor erhållit handlingar som styrker dödsfallet.

För påföljande periodiska belopp är den försäkringstekniska förfalldagen den första dagen i vald utbetalningstermin även för moment med förvaltning i fonder.

Försäljning av fondandelar sker inom tio bankdagar från momentets försäkringstekniska förfalldag. Försäljning sker till det försäljningspris som noterats, eller som Handelsbanken Liv på objektiva grunder bestämt, förutsatt att försäljning kan ske i samtliga fonder som är knutna till försäkringen. Försäljning av fondandelar kan komma att senareläggas till följd av fondbestämmelsernas regler om stora transaktioner.

Utbetalning sker så snart den som begär utbetalning fullgjort sina skyldigheter enligt föregående punkt.

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.

Om det behövs för att det belopp som ska utbetalas ska uppgå till den minimigräns för utbetalning som Handelsbanken Liv tillämpar har Handelsbanken Liv vid periodiska utbetalningar rätt att förlänga utbetalningsterminen. Om det inte skulle vara tillräckligt har Handelsbanken Liv rätt att betala ut hela försäkringskapitalet som återköp.

Har utbetalning gjorts under felaktiga förutsättningar är betalningsmottagaren skyldig att återbetala beloppet.

Utbetalningssätt

Handelsbanken Liv har rätt att bestämma på vilket sätt utbetalning ska ske. Utbetalning görs i regel till konto i Handelsbanken. Handelsbanken Liv har rätt att öppna ett nytt konto i Handelsbanken för ändamålet.

22. Räntebestämmelser vid utbetalning

Förräntningsrörelseränta

Om utbetalning sker senare än en månad efter den försäkringstekniska förfalldagen betalar Handelsbanken Liv förräntningsrörelseränta på förfallet belopp med undantag av återköpsbelopp. Dock inte på kapital som ska flyttas till annat försäkringsbolag eller belopp hänförligt till momenten "Sjukförsäkring" och "Premiebefrielse".

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

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.

23. Förmånstagare

Livsfallsutbetalning

Utbetalning av ålderspension och sjukersättning sker till försäkringstagaren.

Dödsfallsutbetalning

Återbetalningsskydd, Familjepension, Extra familjepension och Efterlevandekapital betalas ut till insatt förmånstagare.

En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att försäkringstagaren skriftligt meddelar Handelsbanken Liv om ändringen.

Tillåtna förmånstagare

För moment som är privat pension begränsar inkomstskattelagen kretsen av möjliga förmånstagare till make/ sambo, tidigare make/sambo samt barn till den försäkrade eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo. Med make avses här även registrerad partner. Även fosterbarn och bortadopterade barn kan vara

förmånstagare, däremot inte barnbarn. Omfattar förordnandet annan person är det i den delen utan verkan.

För försäkringsmoment som tillhör skattekategori K kan vem som helst vara förmånstagare, även juridisk person.

Tolkning av förmånstagarförordnande

Om inte annat framgår av omständigheterna i det enskilda fallet gäller följande vid tillämpning av förmånstagarförordnande.

Med make avses endast person som den försäkrade är gift med samt registrerad partner. Förordnande till make upphör dock att gälla om mål om äktenskapsskillnad respektive mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses ogift person med vilken annan ogift person sambor på sådant sätt som avses i sambolagen. Med barn avses den försäkrades arvsberättigade barn. Barn som inte är arvsberättigade, till exempel styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn måste namnges för att vara förmånstagare. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen och varje gren får lika stor andel av beloppet. För moment som i skattehänseende är privat pension träder övriga barn i avlidet eller avstående barns ställe. För moment som i skattehänseende är kapitalförsäkring inträder den avlidnes eller avstående egna barn som förmånstagare.

Vid förordnandet make och barn får maken hälften och barnen hälften. Är maken avlidet får barnen hela beloppet. Om alla barnen är avlidna får maken hela beloppet. Med barn avses detsamma som angivits ovan.

Vid förordnandet syskon utbetalas försäkringsbeloppet med lika fördelning mellan såväl hel som halvsyskon.

I avlidet syskons ställe inträder övriga syskon.

Vid förordnandet barnbarn och syskonbarn fördelas beloppet med lika stor del till varje förmånstagare. Det innebär att varje barnbarn respektive syskonbarn får lika stort belopp oavsett att antalet barn inom varje barnkrets kan vara olika.

Med arvingar avses den försäkrades arvsberättigade anhöriga enligt reglerna i ärvdabalken.

Det innebär till exempel att efterlevande make är förmånstagare före gemensamma barn men efter barn som inte är gemensamma. Det medför i sin tur att fördelningen sker så att maken får så stor andel som de gemensamma barnen skulle ha fått om förvärvet hade fördelats lika mellan den dödes samtliga barn.

I den mån förmånstagare inte vill ta emot sitt förvärv, ska dennes rätt övergå till den som enligt förordnandet står närmast i tur därtill.

Om försäkringstagaren inte angivit något annat gäller att i avlidet eller avstående förmånstagers ställe inträder den förmånstagare som är närmast i tur enligt förordnandet eller som omfattas av något samlat förmånstagarbegrepp till exempel barn eller arvingar med de tolkningsregler som angivits ovan. Om förmånstagarna namngivits inträder övriga namngivna förmånstagare.

Saknas förmånstagare vid försäkringstagarens död tillfaller försäkringsbeloppet dödsboet.

Vid försäkringsmoment som har skattekategori P får dock någon utbetalning inte ske till dödsbo.

Tvist om tolkning av förmånstagarförordnande

Om tvist uppkommer beträffande tolkning av ett förmånstagarförordnande eller dess omfattning i övrigt tar Handelsbanken Liv inte ställning till tvisten annat än om något av anspråken framstår som uppenbart ogrundat.

I avvaktan på att de tvistande kommer överens eller tvisten prövas i domstol förräntar Handelsbanken Liv förfallet belopp med den räntesats som Handelsbanken Liv vid varje tillfälle tillämpar. Handelsbanken Liv kan även välja att sätta ned förfallet belopp hos länsstyrelsen.

24. Avkastningsskatt och kontrolluppgift

För vissa typer av försäkringsmoment är Handelsbanken Liv skyldigt att betala avkastningsskatt på det kapital som är hänförligt till momentet. Avkastningens storlek beräknas schablonmässigt till genomsnittet av statslåneräntan föregående år, dock lägst 0,5 procent, multiplicerat med försäkringens värde vid ingången av kalenderåret.

I respektive produktvillkor anges om momentet omfattas av avkastningsskatt.

För att täcka denna skattekostnad minskas momentets värde den 1 januari varje år med ett lika stort belopp som Handelsbanken Liv har att betala i avkastningsskatt för det kapital som nämnda dag är hänförligt till momentet.

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 visar sig vara otillräckliga har Handelsbanken Liv rätt att reducera avtalat försäkringsbelopp. Det nya avtalade försäkringsbeloppet bestäms utifrån garanterat kapital och garanterad ränta efter avdrag för avkastningsskatt.

Handelsbanken Liv lämnar sådana kontrolluppgifter som enligt 6, 11 och 12 kap lagen (2001:1227) om självdeklaration och kontrolluppgift som ska lämnas om pensionsförsäkring.

25. Preskription

Begäran om försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd ska framställas inom tio år från den händelse som enligt försäkringsavtalet skulle berättiga till ersättning alternativt till skydd. I annat fall bortfaller rätten till ersättning alternativt till skydd.

Om begäran framställs inom tio år, är fristen att väcka talan alltid minst sex månader från att Handelsbanken Liv tagit slutlig ställning till begäran. Om talan inte väcks enligt ovan går rätten till försäkringsskydd förlorad.

26. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

Anspråk på Handelsbanken Liv kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från Handelsbanken Liv om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse, såvida inte Handelsbanken Liv underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

Om Handelsbanken Liv enligt dessa villkor, eller pensionsplanen, är skyldigt att underrätta annan part anses skyldigheten, om inte annat gäller enligt försäkringsavtalslagens bestämmelser, fullgjord då underrättelsen sänts, oavsett om den når mottagaren.

Meddelande från försäkringstagare eller annan berättigad ska anses ha inkommit till Handelsbanken Liv den dag meddelandet ankomststämplat eller på annat sätt daterats hos Handelsbanken Livs huvudkontors officiella postadress, epostadress eller motsvarande.

Handelsbanken Liv är inte skyldigt att utföra omplacering eller annan betalningstransaktion som framställts via telefax eller epost.

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

27. Ansvarsbegränsning

Handelsbanken Liv utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte heller för förlust som kan uppstå om fondtransaktion, utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, terrorattack, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Handelsbanken Liv självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Handelsbanken Liv ska dock göra vad som skäligen kan begärs av Handelsbanken Liv för att begränsa de skador som kan uppkomma för försäkringstagaren.

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

28. Mäklare

I den utsträckning som försäkringstagaren anlitat försäkringsmäklare eller motsvarande har denne inom fullmaktens ram rätt att vidta samma åtgärder med kundavtal eller avtal om enskilt försäkringsmoment som försäkringstagaren har, utom att ingå nytt kundavtal eller nytt försäkringsavtal eller att göra eller ändra förmånstagarförordnande.

29. Försäkringsbesked, årsbesked och kontrolluppgifter

Sedan samtliga försäkringsmoment tillhörande en försäkring beviljats, erhåller den försäkrade ett försäkringsbesked. Försäkringsbesked lämnas också som bekräftelse på vissa

ändringar. Försäkringsbeskedet är ingen värdehandling och behöver inte visas upp vid utbetalning eller ändring.

Årsbesked utfärdas en gång per år med uppgift om aktuellt värde samt under närmast föregående år inbetalade premier och uttagna avgifter.

Genomförd omplacering bekräftas med särskild avräkningsnota. Handelsbanken Liv åtar sig att lämna kontrolluppgifter om försäkring enligt lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

30. Handelsbankens Internettjänst

Du kan se och följa utvecklingen i din försäkring direkt via Handelsbankens Internettjänst. Har du fonder kan du även göra dina fondbyten där. Vi skickar information som rör dina försäkringar elektroniskt till din ebrevlåda. Om du ändå skulle vilja ha informationen skickad till dig beställer du det enkelt via Internettjänsten. Är du inte ansluten till Internettjänsten får du informationen per post.

31. 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 Handelsbanken Liv 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).

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 (5164018284), 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 dataskyddsbud på dpo@handelsbanken.se eller skriva till följande adress:

Handelsbanken
Dataskyddsbud
106 70 Stockholm

För eventuella klagomål rörande behandlingen av dina personuppgifter kan du även kontakta tillsynsmyndigheten, Integritetsskyddsmyndigheten, imy@imy.se

32. Skaderegistrering

Handelsbanken Liv använder sig av ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR). Detta register innehåller vissa uppgifter om skadan samt uppgift om vem som begärt ersättning. Det innebär att Handelsbanken Liv får reda på om du tidigare anmält någon skada hos annat försäkringsföretag, tjänstepensionsföretag eller myndighet som handlägger likartade ersättningsanspråk. Ändamålet med GSR är att till försäkringsföretag, tjänstepensionsföretag och myndighet som handlägger likartade ersättningsanspråk tillhandahålla ett underlag för att identifiera oklara försäkringsfall och ersättningsanspråk. Därigenom kan företag och myndigheter motverka utbetalning av ersättningar som baseras på oriktiga uppgifter liksom felaktig utbetalning från flera försäkringar för samma skada. Uppgifterna kan även användas i aidentifierad eller pseudonymiserad form för statistiska ändamål och analyser på aggregerad nivå.

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

Personuppgiftsansvarig för GSR är Skadeanmälningsregister (GSR) AB, Box 24171, 104 51 Stockholm.

Se www.gsr.se för mer information om den behandling av uppgifter som förekommer i registret.

Produktvillkor

Ålderspension – förvaltning i fonder

Inträdesålder

Försäkringstagaren ska ha fyllt 16 men inte 94 år och 9 månader.

Hälsoprövning

Momentet beviljas utan hälsoprövning.

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det sparade försäkringskapitalet.

Pensionens storlek varierar med värdet av de fondandelar som är knutna till momentet när utbetalningen sker.

Vid pensionsåldern påbörjas utbetalning av pensionen på det sätt som bestäms inför första utbetalningen inom ramen för de utbetalningsregler som Handelsbanken Liv då tillämpar.

Om den försäkrade inför första utbetalningen inte själv anger hur lång utbetalningstiden ska vara sker utbetalning under så lång tid som angivits i senaste årsbesked, vilket normalt är 15 år.

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

Pensionsåldern kan väljas mellan 55 och 95 år. Om skatteverket medger det, kan lägre pensionsålder väljas.

Återbäring

Momentet berättigar inte till återbäring.

Beloppsgränser

Vid nyteckning är lägsta premie för närvarande 300 kronor per månad. Om momentet tecknas i kombination med Premiebefrielse är lägsta premie för närvarande 500 kronor per månad.

Indexering

Under premiebetalningstiden kan indexering ske genom att premien förändras i takt med den pensionsmedförande lönen eller annat index, till exempel prisbasbeloppet enligt Socialförsäkringsbalken.

Premiebetalning

Premiebetalning kan ske längst intill pensionsåldern. Varje premiebetalning sker till de villkor som då tillämpas.

Förmånstagare

Utbetalning sker alltid till den försäkrade.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring eller efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse, pantsättning, återköp och flytt av försäkringskapital

- överlåtelse kan ske på grund av bodelning, utmätning, ackord och konkurs. Anmälan om äganderättsövergången ska göras till Handelsbanken Liv. Sker överlåtelse till följd av bodelning under äktenskapet gäller särskilda skatteregler
- pantsättning kan inte ske
- återköp kan inte ske
- flytt av försäkringskapital enligt punkt 17 i de allmänna villkoren kan kräva godkänd hälsoprövning.

Ändring

Utän samtycke från Handelsbanken Liv kan momentet ändras i följande fall:

- ändring av pensionsålder
- ändring av garantitid (före pensionsåldern)
- ändring av premien
- ändring på grund av inträffad familjehändelse enligt punkt 15 i de allmänna villkoren.

Skatteregler

Momentet är i skattehänseende privat pension.

Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst.

Momentet omfattas av avkastningsskatt. Skattesatsen samt övriga regler som gäller för avdrag för premien och för löneskatt med mer, framgår av särskilt informationsblad.

Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta (momentet kan inte nytecknas)

Inträdesålder

Försäkringstagaren ska ha fyllt 16 men inte 65 år.

Hälsoprövning

Momentet beviljas utan hälsoprövning.

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det sparade försäkringskapitalet. Den garanterade ålderspensionen baseras på det garanterade kapitalet, som beräknas enligt punkt 12 i de allmänna villkoren. Därtill kommer ett tilläggsbelopp baserat på den villkorade återbäringen i enlighet med punkt 13 i de allmänna villkoren. Den garanterade räntans storlek anges i försäkringsbeskedet för det enskilda försäkringsmomentet.

Vid pensionsåldern påbörjas utbetalning av pensionen på det sätt som bestäms inför första utbetalningen inom ramen för de utbetalningsregler som Handelsbanken Liv då tillämpar.

Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever, såvida det inte avtalats om garanti för viss tids utbetalning.

Garantitiden kan väljas till helt antal år mellan 5 och 40 år men får inte vara längre än pensionens utbetalningstid.

Om den försäkrade inför första utbetalningen inte själv anger hur utbetalningarna ska göras, sker de på det sätt som angivits i senaste årsbeskedet, vilket normalt är garanterade utbetalningar under 15 år.

Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats, fortsätter utbetalningarna till eventuell garantitids slut, förutsatt att någon insatt förmånstagare lever. Om garanterade utbetalningar inte ska ske upphör utbetalningarna vid den försäkrades död.

Om den försäkrade avlider före pensionsåldern upphör momentet att gälla utan att någon utbetalning sker. Om moment avseende återbetalningsskydd tecknats, betalas i stället efterlevandepension ut på det sätt som beskrivs där.

Pensionsåldern kan väljas mellan 55 och 95 år. Om skatteverket medger, kan lägre pensionsålder väljas.

Aterbäring

Momentet berättigar till villkorad återbäring i form av tillägg till försäkringsbeloppet.

Beloppsgränser

Vid nyteckning är lägsta premie 300 kronor per månad. Om momentet tecknas i kombination med Premiebefrielse är lägsta premie 500 kronor per månad.

Indexering

Under premiebetalningstiden kan indexering ske genom att premien förändras i takt med den pensionsmedförande lönen eller annat index, till exempel prisbasbeloppet enligt Socialförsäkringsbalken.

Premiebetalning

Premiebetalning kan ske längst intill pensionsåldern. Varje premiebetalning sker till de villkor som då tillämpas.

För avtal tecknade före 13 juni 2009 gäller att avtalad premiebetalning fullföljs fram till pensionsåldern för att avtalat försäkringskapital ska uppnås. Om premiebetalningen avslutas i förtid sänks det avtalade försäkringskapitalet.

Förmånstagare

Under försäkringstagarens livstid sker alltid utbetalning till denne.

Eventuellt garanterade utbetalningar efter den försäkrades död görs i enlighet med det generella förmånstagarförordnande som intagits i pensionsplanen eller det särskilda förordnande som gäller för det enskilda försäkringsmomentet i enlighet med bestämmelserna i punkt 23 i de allmänna villkoren.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring eller efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse, pantsättning, återköp och flytt av försäkringskapital

- överlåtelse kan ske på grund av bodelning, utmätning, ackord och konkurs. Anmälan om

äganderättsövergången ska göras till Handelsbanken Liv. Sker överlåtelse till följd av bodelning under äktenskapet gäller särskilda skatteregler

- pantsättning kan inte ske
- återköp kan inte ske
- flytt av försäkringskapital enligt punkt 17 i de allmänna villkoren kan ske

Ändring

Utän samtycke från Handelsbanken Liv kan momentet ändras i följande fall:

- avkortning av garantitid
- sänkning av premien
- ändring av förmånstagarförordnande
- ändring på grund av inträffad familjehändelse enligt punkt 15 i de allmänna villkoren.
- senareläggning av utbetalningstidpunkten med maximalt två år i taget i samband med tidpunkten för första utbetalningen

Skatteregler

Momentet är i skattehänseende privat pension.

Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst.

Momentet omfattas av avkastningsskatt. Skattesatsen och övriga regler som gäller för avdrag för premien och för löneskatt med mera framgår av särskilt informationsblad.

Ålderspension – livförvaltning (momentet kan inte nytecknas)

Inträdesålder

Försäkringstagaren/den försäkrade ska ha fyllt 16 men inte 94 år och 9 månader.

Hälsoprövning

Momentet beviljas utan hälsoprövning.

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen på det sparade försäkringskapitalet.

Pensionen varierar med värdet av den portfölj i vilken kapitalet är placerat.

Vid pensionsåldern påbörjas utbetalningen av pensionen på det sätt som bestäms inför första utbetalningen inom ramen för de utbetalningsregler som Handelsbanken Liv då tillämpar. Utbetalning sker i enlighet med stycket Fast utbetalning, se nedan.

Om den försäkrade inför första utbetalningen inte själv anger hur lång utbetalningstiden ska vara sker utbetalning under så lång tid som angivits i senaste årsbesked, vilket normalt är 15 år.

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

Pensionsåldern kan väljas mellan 55 och 95 år. Om skatteverket medger det, kan lägre pensionsålder väljas.

Återbäring

Försäkringskapitalet i momentet utgör villkorad återbäring.

Fast utbetalning

För moment med livförvaltning gäller fast utbetalning vilket innebär att avtalet ändras till ett avtal om värdesäkrat fast försäkringsbelopp.

Inför första utbetalningen fastställs ett initialt försäkringsbelopp utifrån det försäkringskapital som finns vid tidpunkten för omräkningen. Det fasta utbetalningsbeloppet innebär att det initiala försäkringsbeloppet därefter följer det av Statistiska Centralbyrån fastställda konsumentprisindex (KPI). Uppräkning med KPI sker vid varje årsskifte. Den baseras på den procentuella förändringen av KPI mellan de två närmast föregående septembermånaderna. Om KPI är negativt skrivs försäkringsbeloppet ned i motsvarande mån under förutsättning att inte gällande regler i inkomstskattelagen föreskriver annat. Vid första årsskiftet sker indexering i proportion till de antal månader som utbetalning pågått.

I samband med första utbetalningen, överförs medel motsvarande försäkringskapitalet från en portfölj med livförvaltning till en portfölj med förvaltning för att värdesäkra Handelsbanken Livs åtagande. Handelsbanken Liv garanterar värdesäkring med KPIförändringen oavsett portföljens värdeutveckling.

Om svenska staten upphör med att emittera realränteobligationer eller om dessa utformas på ett sätt som innebär att Handelsbanken Liv inte kan matcha sitt åtagande om fast utbetalning har Handelsbanken Liv rätt att ändra utbetalningsmodell.

Handelsbanken Livs resterande åtagande värderas och omvandlas till ett försäkringskapital. De återstående utbetalningarna kommer då att ske enligt den metod som Handelsbanken Liv då tillämpar för periodiska utbetalningar.

Eftersom det fasta försäkringsbeloppet är oberoende av avkastningsskatt och avgifter under utbetalningstiden sker inget löpande avgifts och skatteuttag. Istället beräknas det initiala försäkringsbeloppet med antagande om avgifts och skatteuttag, vilket påverkar försäkringsbeloppets storlek. Handelsbanken Liv är skyldigt att betala avkastningsskatt på det kapital som är hänförligt försäkringsmomentet. Avkastningens storlek beräknas schablonmässigt till genomsnittet av statslåneräntan föregående år multiplicerat med värdet av Handelsbanken Livs resterande åtagande vid ingången av kalenderåret.

Under utbetalningstiden har momentet inte något försäkringskapital som ger rätt till avkastning. Försäkringstagaren kommer därför inte att få ett årligt värdebesked. Försäkringstagaren får istället ett årsbesked där det sammanlagda utbetalade beloppet för föregående år samt kommande utbetalningsbelopp framgår.

För försäkringsmoment med en längre utbetalningstid än fem år gäller att försäkringstagaren efter fem års utbetalning

har möjlighet att ändra från fast utbetalning till utbetalning från livförvaltning. Avgift för ändring tas ut enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

Beloppsgränser

Vid nyteckning är lägsta premie för närvarande 300 kronor per månad. Om momentet tecknas i kombination med Premiebefrielse är lägsta premie för närvarande 500 kronor per månad.

Indexering

Under premiebetalningstiden kan indexering ske genom att premien förändras i takt med den pensionsmedförande lönen eller annat index, till exempel prisbasbeloppet enligt Socialförsäkringsbalken.

Premiebetalning

Premiebetalning kan ske längst intill pensionsåldern. Varje premiebetalning sker till de villkor som då tillämpas.

Förmånstagare

Utbetalning sker alltid till den försäkrade.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring eller efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse, pantsättning, återköp och flytt av försäkringskapital

- överlåtelse kan ske på grund av bodelning, utmätning, ackord och konkurs. Anmälan om äganderättsövergången ska göras till Handelsbanken Liv. Sker överlåtelse till följd av bodelning under äktenskapet gäller särskilda skatteregler
- pantsättning kan inte ske
- återköp kan inte ske
- flytt av försäkringskapital enligt punkt 17 i de allmänna villkoren kan kräva godkänd hälsoprövning

Ändring

Utan samtycke från Handelsbanken Liv kan momentet ändras i följande fall:

- ändring av pensionsåldern
- ändring av garantitid (före pensionsåldern)
- ändring av premien
- ändring på grund av inträffad familjehändelse enligt punkt 15 i de allmänna villkoren.

Skatteregler

Momentet är i skattehänseende privat pension.

Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst.

Momentet omfattas av avkastningsskatt. Skattesatsen samt övriga regler som gäller för avdrag för premien och för löneskatt med mer, framgår av särskilt informationsblad.

Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder

Inträdesålder

Försäkringstagaren ska ha fyllt 16 men inte 94 år och 9 månader.

Hälsoprövning

Momentet beviljas utan hälsoprövning.

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som försäkringstagaren byggt upp genom sitt sparande.

Pensionens storlek varierar beroende av värdet på de fondandelar som är knutna till momentet när utbetalning ska ske.

Inför den första pensionsutbetalningen kan den försäkrade ange hur utbetalningarna ska göras inom ramen för de utbetalningsregler som Handelsbanken Liv då tillämpar.

Garantitid kan väljas till helt antal år mellan 5 och 40 år, men får inte vara längre än pensionens utbetalningstid. Om den försäkrade inte väljer hur utbetalningarna ska göras, sker utbetalningarna på det sätt som angivits i senaste årsbeskedet, vilket normalt är garanterade utbetalningar under 15 år.

Återbetalningsskyddet aktualiseras om den försäkrade avlider. Under garantitiden sker utbetalning till förmånstagaren. I garantitiden inräknas den tid som försäkringstagaren själv lyft pensionen. Om dödsfallet inträffar innan pensionen börjat betalas ut, utgörs återbetalningsskyddet av hela försäkringskapitalet. Vid dödsfall efter pensionsåldern utgörs det av den del av försäkringskapitalet som motsvarar värdet av utbetalningarna under återstående utbetalningstid. Även för återbetalningsskyddet varierar pensionen med värdet av fondandelarna.

Om försäkringstagaren valt tidsbegränsad utbetalning av ålderspensionen kommer garantitiden att överensstämma med denna utbetalningstid.

Varje utbetalning efter den försäkrades död förutsätter att någon insatt förmånstagare lever. Pensionsåldern mellan 55 och 95 år kan väljas. Om skatteverket medger, kan lägre pensionsålder väljas.

Återbäring

Momentet berättigar inte till villkorad återbäring.

Beloppsgränser

Vid nyteckning är lägsta premie för närvarande 300 kronor per månad. Om momentet tecknas i kombination med Premiebefrielse är lägsta premie för närvarande 500 kronor per månad.

Indexering

Under premiebetalningstiden kan indexering ske genom att premien förändras i takt med den pensionsmedförande lönen eller annat index, till exempel prisbasbeloppet enligt Socialförsäkringsbalken.

Premiebetalning

Premiebetalning kan ske längst intill pensionsåldern.

Förmånstagare

Under den försäkrades livstid sker alltid utbetalning till den försäkrade.

Utbetalningar efter den försäkrades död görs i enlighet med det generella förmånstagarförordnandet som intagits i pensionsplanen eller det särskilda förordnande som gäller för det enskilda försäkringsmomentet i enlighet med bestämmelserna i punkt 23 i de allmänna villkoren.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring eller efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse, pantsättning, återköp och flytt av försäkringskapital

- överlåtelse kan bara ske på grund av bodelning, utmätning ackord och konkurs. Anmälan om äganderättsövergången ska göras till Handelsbanken Liv. Sker överlåtelse på grund av bodelning under äktenskapet gäller särskilda skatteregler
- pantsättning kan inte ske
- återköp kan inte ske
- flytt av försäkringskapital kan ske enligt vad som sägs i punkt 17 i de allmänna villkoren.

Ändring

Utän samtycke från Handelsbanken Liv kan momentet ändras i följande fall:

- ändring av pensionsåldern
- ändring av garantitid (före pensionsåldern)
- ändring av premien
- ändring av förmånstagarförordnande

Skatteregler

Momentet är i skattehänseende privat pension.

Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst.

Momentet omfattas av avkastningsskatt. Skattesatsen och övriga regler som gäller för avdrag för premien och för löneskatt framgår av särskilt informationsblad.

Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning med garanterad ränta (momentet kan inte nytecknas)

Inträdesålder

Den försäkrade ska ha fyllt 16 men inte 65 år.

Hälsoprövning

Momentet beviljas utan hälsoprövning.

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det sparade försäkringskapitalet. Den garanterade ålderspensionen baseras på det garanterade kapitalet, som beräknas enligt punkt 12 i de allmänna villkoren. Därtill kommer ett tilläggsbelopp baserat på den villkorade återbäringen i

enlighet med punkt 13 i de allmänna villkoren. Den garanterade räntans storlek anges i försäkringsbeskedet för det enskilda försäkringsmomentet.

Vid pensionsåldern påbörjas utbetalning av pensionen på det sätt som bestäms inför första utbetalningen inom ramen för de utbetalningsregler som Handelsbanken Liv då tillämpar.

Inför den första pensionsutbetalningen kan den försäkrade ange hur utbetalningarna ska göras. Garantitid kan väljas till helt antal år mellan 5 och 40 år, men får inte vara längre än pensionens utbetalningstid. Om den

försäkrade inte väljer hur utbetalningarna ska göras, sker utbetalningarna på det sätt som angivits i senast årsbeskedet vilket normalt är garanterade utbetalningar under 15 år.

Återbetalningsskyddet aktualiseras om den försäkrade avlider. Utbetalning sker till förmånstagare under garantitiden. I garantitiden inräknas den tid som den försäkrade själv lyft pensionen.

Om dödsfallet inträffar innan pensionen börjat betalas ut, utgörs återbetalningsskyddet av hela försäkringskapitalet. Vid dödsfall efter pensionsåldern utgörs återbetalningsskyddet av den del av försäkringskapitalet som motsvarar värdet av utbetalningarna under återstående garantitid.

Om den försäkrade valt tidsbegränsad utbetalning av ålderspensionen kommer garantitiden att överensstämma med denna utbetalningstid.

Varje utbetalning efter den försäkrades död förutsätter att insatt förmånstagare lever. Pensionsåldern kan väljas mellan 55 och 95 år. Om skattemyndigheten medger, kan lägre pensionsålder väljas.

Aterbäring

Momentet är berättigat till villkorad återbäring i form av tillägg till försäkringsbeloppet.

Beloppsgränser

Vid nyteckning är lägsta premie för närvarande 300 kronor per månad. Om momentet tecknas i kombination med Premiebefrielse är lägsta premie för närvarande 500 kronor per månad.

Indexering

Under premiebetalningstiden kan indexering ske genom att premien förändras i takt med den pensionsmedförande lönen eller annat index, till exempel prisbasbeloppet enligt lagen om allmän försäkring. Detta leder till att det avtalade försäkringskapitalet förändras.

Premiebetalning

Premiebetalning kan ske längst intill pensionsåldern. Varje premiebetalning sker till de villkor som då tillämpas.

För avtal tecknade före 13 juni 2009 fodras att avtalad premiebetalning fullföljs fram till pensionsåldern för att avtalat försäkringskapital ska uppnås. Om premiebetalningen avslutas i förtid sänks det avtalade försäkringskapitalet.

Förmånstagare

Under den försäkrades livstid sker alltid utbetalning till den försäkrade i egenskap av förmånstagare.

Eventuellt garanterade utbetalningar efter den försäkrades död görs i enlighet med det generella förmånstagarförordnande som intagits i pensionsplanen eller det särskilda förordnande som gäller för det enskilda försäkringsmomentet. Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges i punkt 23 i de allmänna villkoren.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring eller efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse, pantsättning, återköp och flytt av försäkringskapital

- överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren
- pantsättning kan inte ske
- momentet berättigar inte till återköp
- flytt av försäkringskapital kan ske enligt vad som sägs i punkt 17 i de allmänna villkoren

Ändring

Utän samtycke från Handelsbanken Liv kan momentet ändras i följande fall:

- avkortning av garantitid
- sänkning av premien
- ändring av förmånstagarförordnande
- senareläggning av utbetalningstidpunkten med maximalt två år i taget i samband med tidpunkten för första utbetalningen

Skatteregler

Momentet är i skattehänseende tjänstepension (P).

Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst.

Momentet omfattas av avkastningsskatt. Skattesatsen och övriga skatteregler som gäller beträffande särskild löneskatt och avdrag för premien med mera framgår av särskilt informationsblad.

Ålderspension med återbetalningsskydd – livförvaltning (momentet kan inte nytecknas)

Inträdesålder

Försäkringstagaren/den försäkrade ska ha fyllt 16 men inte 94 år och 9 månader.

Hälsoprövning

Momentet beviljas utan hälsoprövning

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det sparade försäkringskapitalet.

Pensionen varierar med värdet av den portfölj i vilken kapitalet är placerat.

Vid pensionsåldern påbörjas utbetalningen av pensionen på det sätt som bestäms inför första utbetalningen inom ramen för de utbetalningsregler som Handelsbanken Liv då tillämpar. Utbetalning sker i enlighet med stycket Fast utbetalning, se nedan.

Garantitid kan väljas till helt antal år mellan 5 och 40 år, men får inte vara längre än pensionens utbetalningstid. Om den försäkrade inte väljer hur utbetalningarna ska göras, sker utbetalningarna på det sätt som angivits i senaste årsbeskedet, vilket normalt är garanterade utbetalningar under 15 år.

Återbetalningsskyddet aktualiseras om den försäkrade avlider. Under garantitiden sker utbetalning till förmånstagaren. Vid dödsfall efter pensionsåldern utgörs återbetalningsskyddet av värdet av de fasta utbetalningarna som återstår under återstående garantitid. Om dödsfallet inträffar innan pensionen börjat betalas ut, utgörs återbetalningsskyddet av hela försäkringskapitalet.

Om den försäkrade valt tidsbegränsad utbetalning av ålderspensionen kommer garantitiden att överensstämma med denna utbetalningstid.

Varje utbetalning efter den försäkrades död förutsätter att någon insatt förmånstagare lever. Pensionsåldern kan väljas mellan 55 och 95 år. Om skatteverket medger det, kan lägre pensionsålder väljas.

Aterbäring

Försäkringskapitalet i momentet utgör villkorad återbäring.

Fast utbetalning

För moment med livförvaltning gäller fast utbetalning vilket innebär att avtalet ändras till ett avtal om värdesäkrat fast försäkringsbelopp.

Inför första utbetalningen fastställs ett initialt försäkringsbelopp utifrån det försäkringskapital som finns vid tidpunkten för omräkningen. Det fasta utbetalningsbeloppet innebär att det initiala försäkringsbeloppet därefter följer det av Statistiska Centralbyrån fastställda konsumentprisindex (KPI). Uppräkning med KPI sker vid varje årsskifte. Den baseras på den procentuella förändringen av KPI mellan de två närmast föregående septembarmånaderna. Om KPI är negativt skrivs försäkringsbeloppet ned i motsvarande mån under förutsättning att inte gällande regler i inkomstskattelagen föreskriver annat. Vid första årsskiftet sker indexering i proportion till de antal månader som utbetalning pågått.

I samband med första utbetalningen, överförs medel motsvarande försäkringskapitalet från en portfölj med livförvaltning till en portfölj med förvaltning för att värdesäkra Handelsbanken Livs åtagande. Handelsbanken Liv garanterar värdesäkring med KPIförändringen oavsett portföljens värdeutveckling.

Om svenska staten upphör med att emittera realränteobligationer eller om dessa utformas på ett sätt som innebär att Handelsbanken Liv inte kan matcha sitt åtagande

om fast utbetalning har Handelsbanken Liv rätt att ändra utbetalningsmodell.

Handelsbanken Livs resterande åtagande värderas och omvandlas till ett försäkringskapital. De återstående utbetalningarna kommer då att ske enligt den metod som Handelsbanken Liv då tillämpar för periodiska utbetalningar. Eftersom det fasta försäkringsbeloppet är oberoende av avkastningsskatt och avgifter under utbetalningstiden sker inget löpande avgifts och skatteuttag. Istället beräknas det initiala försäkringsbeloppet med antagande om avgifts och skatteuttag, vilket påverkar försäkringsbeloppets storlek. Handelsbanken Liv är skyldigt att betala avkastningsskatt på det kapital som är hänförligt försäkringsmomentet. Avkastningens storlek beräknas schablonmässigt till genomsnittet av statslåneräntan föregående år multiplicerat med värdet av Handelsbanken Livs resterande åtagande vid ingången av kalenderåret.

Under utbetalningstiden har momentet inte något försäkringskapital som ger rätt till avkastning. Försäkringstagaren kommer därför inte att få ett årligt värdebesked. Försäkringstagaren får istället ett årsbesked där det sammanlagda utbetalade beloppet för föregående år samt kommande utbetalningsbelopp framgår.

För försäkringsmoment med en längre utbetalningstid än fem år gäller att försäkringstagaren efter fem års utbetalning har möjlighet att ändra från fast utbetalning till utbetalning från livförvaltning. Avgift för ändring tas ut enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

Beloppsgränser

Vid nyteckning är lägsta premie för närvarande 300 kronor per månad. Om momentet tecknas i kombination med Premiebefrielse är lägsta premie för närvarande 500 kronor per månad.

Indexering

Under premiebetalningstiden kan indexering ske genom att premien förändras i takt med den pensionsmedförande lönen eller annat index, till exempel prisbasbeloppet enligt Socialförsäkringsbalken.

Premiebetalning

Premiebetalning kan ske längst intill pensionsåldern.

Förmånstagare

Under den försäkrades livstid sker alltid utbetalning till den försäkrade.

Utbetalningar efter den försäkrades död görs i enlighet med det generella förmånstagarförordnandet som intagits i pensionsplanen eller det särskilda förordnande som gäller för det enskilda försäkringsmomentet i enlighet med bestämmelserna i punkt 23 i de allmänna villkoren.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring eller efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse, pantsättning, återköp och flytt av försäkringskapital

- överlåtelse kan bara ske på grund av bodelning, utmätning ackord och konkurs. Anmälan om äganderättsövergången ska göras till Handelsbanken Liv. Sker överlåtelse på grund av bodelning under äktenskapet gäller särskilda skatteregler
- pantsättning kan inte ske
- återköp kan inte ske
- flytt av försäkringskapital kan ske enligt punkt 17 i de allmänna villkoren.

Ändring

Utan samtycke från Handelsbanken Liv kan momentet ändras i följande fall:

- ändring av pensionsåldern
- ändring av garantitid (före pensionsåldern)
- ändring av premien
- ändring av förmånstagarförordnande

Skatteregler

Momentet är i skattehänseende privat pension.

Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst.

Momentet omfattas av avkastningsskatt. Skattesatsen och övriga regler som gäller för avdrag för premien och för löneskatt framgår av särskilt informationsblad.

Återbetalningsskydd

Inträdesålder och slutålder

Momentet kan inte nytecknas. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller

65 år. Efter påbörjad utbetalning kan utbetalningarna fortsätta om det avtalats om garanti för viss tids utbetalning i enlighet med beskrivningen om garantitid i produktvillkoren för ålderspensionen med garanterad ränta.

Försäkringsmomentet kan bara knytas till ålderspensionsmoment med förvaltning med garanterad ränta.

Försäkringsförmåner

Om den försäkrade avlider under försäkringstiden medför återbetalningsskyddet att utbetalningarna startar från det ålderspensionsmoment skyddet avser. Utbetalningarna pågår under garantitiden, som är 15 år, under förutsättning att insatt förmånstagare lever. Pensionsbeloppet fastställs med hänsyn till det garanterade kapitalet på ålderspensionsmomentet vid dödsfallet. Till detta belopp kan ett tilläggsbelopp tillkomma som beror av den villkorade återbäringen.

Försäkringstiden sträcker sig intill den avtalade pensionsåldern på det ålderspensionsmoment som återbetalningsskyddet avser, dock längst till 70 års ålder. Garantitiden kan sträcka sig längre än försäkringstiden.

Momentet avseende återbetalningsskydd upphör att gälla i och med dödsfallet.

Indexering

Under premiebetalningstiden sker indexering genom att förmånen förändras i takt med försäkringskapitalet på det ålderspensionsmoment som återbetalningsskyddet avser.

Premiebetalning

Premiebetalning sker intill pensionsåldern på det ålderspensionsmoment som återbetalningsskyddet avser. Om premiebetalning inte sker har Handelsbanken Liv rätt att säga upp momentet till upphörande.

Förmånstagare

Utbetalningarna görs i enlighet med det förmånstagarförordnande som gäller för det ålderspensionsmoment som återbetalningsskyddet avser.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring eller efterskydd föreligger inte. Någon annan ändring än uppsägning till upphörande kan inte göras.

Överlåtelse och pantsättning

- överlåtelse kan bara ske genom bodelning eller vid konkurs, ackord eller dylikt. Överlåtelsen förutsätter att den även omfattar det ålderspensionsmoment återbetalningsskyddet avser
- pantsättning kan inte ske

Återbäring

Rätt till villkorad återbäring föreligger inte.

Skatteregler

Momentet är i skattehänseende privat pension.

Vilka regler som gäller för avdrag för premien och för löneskatt med mera framgår av särskilt informationsblad.

Momentet omfattas inte av avkastningsskatt.

Familjepension

Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska ha fyllt 16 år men inte 60 år. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

Hälsoprövning

Momentet beviljas mot godkänd hälsoprövning.

Försäkringsförmåner

Om den försäkrade avlider under avtalad försäkringstid betalas familjepension ut under garantitiden.

Pensionen uppgår antingen till avtalat försäkringsbelopp och kan då högst uppgå till 3 000 000 kronor per år eller uppgår pensionen till avtalad andel av den vid dödsfallet gällande pensionsmedförande lönen, dock högst 40 procent. Handelsbanken Liv har enligt sin riskpolicy också ett tak för hur stor försäkringsrisk Handelsbanken Liv är villigt att ta på sig avseende en enskild försäkrad, se punkt 6, Riskbedömning i de Allmänna villkoren.

Varje utbetalning förutsätter att insatt förmånstagare lever. Garantitiden kan väljas till helt antal år mellan 5 och 40 år.

Den försäkrades dödsfall medför inte att något försäkringskapital uppstår på det enskilda momentet.

Indexering

Om pensionen uppgår till avtalat försäkringsbelopp sker inte någon indexering under premiebetalningstiden. Uppgår pensionen till avtalad andel av den vid dödsfallet gällande pensionsmedförande lönen sker indexering genom att förmånen förändras i takt med den pensionsmedförande lönen. Under utbetalningstiden sker indexering genom att förmånen förändras i takt med prisbasbeloppet.

Premiebetalning

Premiebetalning sker intill försäkringstidens slut. Om premiebetalningen avslutas upphör momentet att gälla.

Förmånstagare

Utbetalningarna görs i enligt det generella förmånstagarförordnande som intagits i pensionsplanen eller det särskilda förordnande som gäller för det enskilda försäkringsmomentet i enlighet med bestämmelserna i punkt 23 i de allmänna villkoren.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Ändring

Utän samtycke från Handelsbanken Liv kan momentet ändras i följande fall:

- avkortning av försäkringstid
- sänkning av avtalad förmån
- ändring av förmånstagarförordnande

Överlåtelse och pantsättning

- överlåtelse kan inte ske
- pantsättning kan inte ske

Återbäring

Momentet berättigar inte till villkorad återbäring.

Skatteregler

Momentet är i skattehänseende privat pension. Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst.

Momentet omfattas inte av avkastningsskatt.

Vilka regler som gäller för avdrag för premien och för löneskatt med mera framgår av särskilt informationsblad.

Extra familjepension (momentet kan inte nytecknas)

Tidigare benämndes momentet Barnpension.

Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska ha fyllt 16 år men inte 60 år. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

Hälsoprövning

Momentet beviljas mot godkänd hälsoprövning.

Försäkringsförmåner

Om den försäkrade avlider under avtalad försäkringstid betalas extra familjepension ut under garantitiden. Pensionen uppgår till avtalat antal prisbasbelopp enligt Socialförsäkringsbalken. Pensionen kan uppgå till högst fyra prisbasbelopp per år och högst 40 prisbasbelopp sammanlagt under garantitiden.

Handelsbanken Liv har enligt sin riskpolicy också ett tak för hur stor försäkringsrisk Handelsbanken Liv är villigt att ta på sig avseende en enskild försäkrad, se punkt 6, Riskbedömning i de Allmänna villkoren.

Varje utbetalning förutsätter att insatt förmånstagare lever. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år. Garantitiden är 10 år.

Den försäkrades dödsfall medför inte att något försäkringskapital uppstår på det enskilda momentet.

Indexering

Indexering sker genom att förmånen förändras i takt med prisbasbeloppet.

Premiebetalning

Premiebetalning sker intill försäkringstidens slut. Om premiebetalningen avslutas upphör momentet att gälla.

Förmånstagare

Utbetalningarna görs i enligt det generella förmånstagarförordnande som intagits i pensionsplanen eller det särskilda förordnande som gäller för det enskilda försäkringsmomentet i enlighet med bestämmelserna i punkt 23 i de allmänna villkoren.

Den försäkrades dödsfall medför inte att något försäkringskapital uppstår på det enskilda momentet.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Ändring

Utän samtycke från Handelsbanken Liv kan momentet ändras i följande fall:

- avkortning av försäkringstid
- sänkning av avtalad förmån
- ändring av förmånstagarförordnande

Överlåtelse och pantsättning

- överlåtelse kan inte ske
- pantsättning kan inte ske

Återbäring

Momentet berättigar inte till villkorad återbäring.

Skatteregler

Momentet är i skattehänseende privat pension.

Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst. Momentet omfattas inte av avkastningsskatt. Vilka regler som gäller för avdrag för premien och för löneskatt framgår av särskilt informationsblad.

Efterlevandekapital (momentet kan inte nytecknas)

Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska ha fyllt 16 år men inte 60 år. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

Hälsoprövning

Momentet beviljas mot godkänd hälsoprövning.

Försäkringsförmåner

Om den försäkrade avlider under försäkringstiden utbetalas ett engångsbelopp motsvarande ett avtalat antal prisbasbelopp enligt Socialförsäkringsbalken, dock högst 30 prisbasbelopp. Beloppet minskar med tre procentenheter per år från och med fyllda 56 år enligt tabell nedan.

Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

Den försäkrades ålder	Dödsfallskapital i procent av försäkringsbeloppet
inte fyllt 56 år	100 %
har fyllt 56 men inte 57 år	97 %

och så vidare med tre procentenheters minskning varje år så att beloppet utgör då den försäkrade

har fyllt 63 men inte 64 år	76 %
har fyllt 64 men inte 65 år	73 %

Handelsbanken Liv har enligt sin riskpolicy också ett tak för hur stor försäkringsrisk Handelsbanken Liv är villigt att ta på sig avseende en enskild försäkrad, se punkt 6, Riskbedömning i de Allmänna villkoren.

Indexering

Indexering sker genom att förmånen förändras i takt med prisbasbeloppet.

Premie och premiebetalning

Premien beräknas för ett år i sänder och bestäms bland annat med hänsyn till den försäkrades aktuella ålder, förändring av prisbasbeloppet samt skadeutfall.

Premiebetalning sker till försäkringstidens slut.

Om premiebetalningen avslutas upphör momentet att gälla.

Förmånstagare

Utbetalning görs enligt det generella förmånstagarförordnande som intagits i pensionsplanen eller det särskilda förordnande som gäller för det enskilda försäkringsmomentet i enlighet med bestämmelserna i punkt 23 i de allmänna villkoren.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Ändring

Utan samtycke från Handelsbanken Liv kan momentet ändras i följande fall:

- avkortning av försäkringstid
- sänkning av avtalad förmån
- ändring av förmånstagarförordnande

Överlåtelse och pantsättning

- överlåtelse kan inte ske
- pantsättning kan ske

Återbäring

Momentet berättigar inte till villkorad återbäring.

Skatteregler

Momentet är i skattehänseende kapitalförsäkring.

Utfallande belopp beskattas inte som inkomst. Premien är inte avdragsgill. Momentet omfattas inte av avkastningsskatt.

Sjukersättning

Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska ha fyllt 16 år men inte 60 år för att teckna försäkring. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

Hälsoprövning

Momentet beviljas mot godkänd hälsoprövning eller efter det att den försäkrade efter särskild riskbedömning accepterat erbjuden förhöjning av premien och/eller klausul.

Försäkringsförmåner

– Rätten till ersättning

Sjukersättning lämnas för förlorad arbetsinkomst.

Sjukersättning med 30, 90 eller 365 dagars karens börjar utbetalas när den försäkrade, i oavbruten följd, utöver karenstiden är arbetsoförmögen till minst 25 procent på grund av sjukdom eller olycksfall om inte annat gäller enligt punkt 18 d) i de allmänna villkoren. Såvida inte annan lägsta grad av arbetsoförmåga har angivits i pensionsplanen. I karenstiden medräknas inte sjuktid innan momentet har börjat gälla för den försäkrade. Efter avslutad ersättningsperiod tillämpas inte ny karenstid om den försäkrade varit helt arbetsför i högst 30 dagar och därefter åter blir arbetsoförmögen till minst 25 procent.

Sjukersättning med rörlig karens, Rkarens, börjar utbetalas när den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfall, som omfattas av momentet, blir berättigad till aktivitets eller sjukersättning enligt Socialförsäkringsbalken. Utbetalning av sjukersättning från tidigare karensnivåer upphör när gränsen för ny karensperiod uppnås. Om försäkringen är tecknad utan Rkarens upphör utbetalningen om aktivitets eller sjukersättning beviljas.

Rätten till sjukersättning upphör vid månadsskiftet innan den försäkrade fyller 65 år eller vid försäkringstidens slut eller om den försäkrade avlider eller om förutsättningarna i första eller andra stycket inte längre föreligger.

Pågående utbetalningar kommer då att avbrytas.

Sjukersättning utgör inte pensionsgrundande inkomst (PGI) enligt Socialförsäkringsbalken.

– Bedömning av arbetsförmågan

Vid bedömning av rätt till ersättning från momentet sjukersättning avses med arbetsförmåga en sjukdom eller olycksfall som leder till förlust av arbetsförmågan eller nedsättning av denna till minst 25 procent, såvida inte annan lägsta grad av arbetsförmåga har angivits i pensionsplanen. Isolering som smittbärande enligt myndighets föreskrift jämföras i detta sammanhang med sjukdom. Den av Handelsbanken Liv bedömda graden av arbetsförmåga bestäms efter den minskning i den försäkrades arbetsförmåga som kan anses ha framkallats av sådana symtom och funktionsnedsättningar efter försäkringens tecknande som objektivt kan fastställas. Vid denna bedömning beaktas såväl den försäkrades vanliga arbete som förvärvsarbete i övrigt. Arbetsförmåga anses inte längre föreligga om den försäkrade kan utföra ett annat arbete.

– Sjukersättningens storlek

Sjukersättningens storlek är relaterad till maximalt tillåten komplettering enligt de regler som Handelsbanken Liv tillämpar. Ändring av dessa regler kan ske på årsförfallodagen. Maximal nivå är bland annat beroende av den pensionsmedförande lönen och andra sjukförsäkringsförmåner.

Ersättningen är vidare proportionell mot graden av arbetsförmåga.

Handelsbanken Liv har enligt sin riskpolicy också ett tak för hur stor försäkringsrisk Handelsbanken Liv är villigt att ta på sig avseende en enskild försäkrad, se punkt 6, Riskbedömning i de Allmänna villkoren.

Indexering

Under hela försäkringstiden omräknas försäkringsförmånerna med hänsyn till ändringen av den pensionsmedförande lönen. Hur indexering av den pensionsmedförande lönen görs, även under sjukdomstid, framgår av de allmänna villkoren.

Överförsäkring

Om den försäkrades arbetsinkomst och sjukförmåner skulle visa sig överstiga Handelsbanken Livs maximalt tillåtna ersättningsnivå har Handelsbanken Liv rätt att begränsa sjukförsäkringen till denna nivå. Vid inträffad arbetsförmåga utbetalas endast så stor del av ersättningsbeloppet att detta tillsammans med andra sjukförmåner inte överstiger Handelsbanken Livs maximalt tillåtna ersättningsnivå. Någon utbetalning av eventuellt överskjutande belopp eller premie görs inte.

Handelsbanken Liv har rätt att avräkna följande ersättningar från maximalt tillåten ersättningsnivå:

- Sjukpenning
- Ersättning som betalas ut från privat och/eller arbetsgivarbetald sjukförsäkring
- Livränta från TFA på grund av ekonomisk invaliditet
- Livränta enligt lagen om arbetsskadeförsäkring
- Trafikskadelivränta
- Ersättning som utbetalas vid rehabilitering enligt Socialförsäkringsbalken
- Annan ersättning som utbetalas på grund av arbetsförmåga Vad som avräknas kan komma att ändras av Handelsbanken Liv.

Premiebetalning

Premie beräknas för ett år i taget och bestäms bland annat med hänsyn till den försäkrades ålder, förändring av pensionsmedförande lön samt skadefall.

Premiebetalningen upphör när det återstår lika lång tid till försäkringstidens slut som för karenstiden. För moment med rörlig karens upphör dock premiebetalningen när det återstår 18 månader till försäkringstidens slut. Premiebetalning sker oavsett om försäkringsfall inträffat.

Om premiebetalningen avslutas i förtid upphör momentet att gälla och eventuellt pågående utbetalningar upphör.

Åtgärder för utbetalning samt preskription

Anmälan om arbetsförmåga ska göras till Handelsbanken Livs huvudkontor snarast men inom tre år från olycksfallet eller sjukperiodens början, dock senast inom tio år från den händelse som berättigar till ersättning. I annat fall går rätten till försäkringsersättning förlorad. För moment med rörlig karens räknas tioårsgränsen från det datum sjukbidrag eller förtidspension enligt lagen om allmän försäkring har beviljats.

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

Utbetalning sker till den försäkrade.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Ändring

Utan samtycke från Handelsbanken Liv kan momentet ändras i följande fall:

- avkortning av försäkringstid
- sänkning av avtalad förmån
- förlängning av karenstid

Överlåtelse och pantsättning

- överlåtelse kan ej ske
- pantsättning kan inte ske

Återbäring

Rätt till villkorad återbäring föreligger ej.

Skatteregler

Momentet är i skattehänseende privat pension.

Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst. Momentet omfattas inte av avkastningsskatt. Vilka regler som gäller för avdrag för premien och för löneskatt med mera framgår av särskilt informationsblad.

Premiefrielse

Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska ha fyllt 16 år men inte 60 år. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

Hälsoprövning

Momentet beviljas mot godkänd hälsoprövning eller efter det att den försäkrade efter särskild riskbedömning accepterat erbjuden förhöjning av premien och/eller klausul.

Försäkringsförmåner

– Rätten till ersättning

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfall blir helt arbetsoförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent, såvida inte annan lägsta grad av arbetsförmåga har angivits i pensionsplanen, föreligger rätt till premiefrielse för den tid sådan arbetsförmåga i oavbruten följd varar utöver den avtalade karenstiden. Oavsett om arbetsförmåga föreligger på premieförfallodagen. Karenstiden är 90 dagar. Om sjukersättningsmoment med kortare karenstid än 90 dagar ingår i försäkringen, är karenstiden för premiefrielsen för det sjukförsäkringsmomentet lika lång som karenstiden för sjukersättning i momentet. I karenstiden medräknas inte sjuktid innan moment har börjat gälla för den försäkrade. Inskränkning i rätten till premiefrielse kan gälla enligt punkt 18 d) i de allmänna villkoren. Efter avslutad ersättningsperiod tillämpas inte ny karenstid om den försäkrade varit helt arbetsför i högst 30 dagar och därefter åter blir arbetsoförmögen till minst 25 procent.

Rätten till premiefrielse upphör vid försäkringstidens slut, dock senast vid utgången av månaden innan den försäkrade fyller 70 år, eller den dag den försäkrade dör dessförinnan eller om förutsättningarna i första stycket inte längre föreligger.

– Bedömning av arbetsförmågan

Vid bedömning av rätt till premiefrielse avses med arbetsförmåga en av sjukdom eller olycksfall föranledd förlust av arbetsförmågan eller nedsättning av denna med minst 25 procent, såvida inte annan lägsta grad av arbetsförmåga har angivits i pensionsplanen. Isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift jämföras i detta sammanhang med sjukdom.

Den av Handelsbanken Liv bedömda graden av arbetsförmåga bestäms efter den minskning i den

försäkrades arbetsförmåga som kan anses ha framkallats efter försäkringens tecknande av sådana symtom och funktionsnedsättningar som objektivt kan fastställas. Vid denna bedömning beaktas såväl den försäkrades vanliga arbete som förvävsarbete i övrigt.

Arbetsoförmåga anses inte längre föreligga om den försäkrade kan utföra annat arbete.

– Premiefrielsebeloppets storlek

Ett premiefrielsemoment kan bara medföra premiefrielse för andra moment som i skattehänseende är av samma slag som premiefrielsemoment. För moment som är privat pension och för kapitalförsäkringsmoment är premiefrielsebeloppet relaterat till premier för de moment som premiefrielsen avser.

Extrapremier och engångspremier omfattas inte av premiefrielsen. Premiefrielsen är proportionell mot graden av arbetsförmåga.

Handelsbanken Liv har enligt sin riskpolicy också ett tak för hur stor försäkringsrisk Handelsbanken Liv är villigt att ta på sig avseende en enskild försäkrad, se punkt 6, Riskbedömning i de Allmänna villkoren.

Indexering

Premiefrielsebeloppet följer storleken på pensionslöftet/premielöftet respektive premierna för de moment som premiefrielsemomentet avser.

Premiebetalning

Premiebetalningen upphör när det återstår lika lång tid till försäkringstidens slut som karenstiden är. Premiebetalning sker oavsett om försäkringsfall inträffat. Premie erläggs dock inte i den mån utbetalning från momentet pågår.

Om premiebetalningen avslutas i förtid upphör momentet att gälla.

Åtgärder för att få premiefrielse

Anmälan om arbetsförmåga ska göras till Handelsbanken Livs huvudkontor snarast. Regler om preskription av rätten till premiefrielse finns i punkt 25 i de allmänna villkoren.

Förutsättningen för premiefrielse är att den försäkrade står under fortlöpande läkartillsyn och iakttar läkarens föreskrifter samt följer av Handelsbanken Liv, i samråd med läkare, lämnade anvisningar.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Ändring

Inga ändringar kan ske utan samtycke från Handelsbanken Liv.

Överlåtelse och pantsättning

- om det moment som premiefrielsen avser överläts, övergår äganderätten till premiefrielsemomentet automatiskt till den nya ägaren
- pantsättning kan inte ske

Återbäring

Rätt till återbäring föreligger inte.

Skatteregler

Momentet kan i skattehänseende vara privat pension eller kapitalförsäkring.

Vilka regler som gäller för avdrag för premien och för löneskatt med mera framgår av särskilt informationsblad. Momentet omfattas inte av avkastningsskatt.

Ordförklaringar

Avkastningsränta är den räntesats med vilken försäkringskapitalet förändras på ett ålderspensionsmoment med förvaltning med garanterad ränta.

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

Förmånstagare är den som enligt försäkringstagarens förordnande ska erhålla utfallande belopp.

Försäkrad är den på vars liv eller hälsa ett moment gäller.

Försäkring är ett samlingsbegrepp för avtalade försäkringsmoment.

Försäkringskapital/Pensionskapital är ett ålderspensionsmoments totala kapital vid varje tidpunkt, inklusive villkorad återbäring.

Försäkringsmoment är det enskilda försäkringsåtagande avseende den försäkrade som avtalas mellan Handelsbanken Liv och försäkringstagaren. Försäkringsmoment kan vara spar eller riskförsäkringsmoment.

Försäkringstagare är den som ingått avtalet med Handelsbanken Liv och som är ägare av det enskilda momentet. I plan för egenföretagare är den försäkrade alltid försäkringstagare.

Förvaltningsform är det sätt det kapital som hör till ett ålderspensionsmoment förvaltas. Det kan ske med garanterad ränta eller i fond.

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

Huvudförfallodag: Omräkning av försäkringsförmåner och premier sker på huvudförfallodagen. Om ny pensionsplan

börjar gälla kan omräkning av försäkringsförmån och premie ske vid den nya planens första giltighetsdag för den försäkrade.

Pensionsplan är en detaljerad beskrivning av pensionsförmåner.

Placeringsprofilen anger i procent hur kommande premier på ett ålderspensionsmoment ska fördelas mellan fonder.

Premiebetalare: Den som enligt avtalet ska betala premier för det enskilda momentet. I plan för egenföretagare är den försäkrade alltid premiebetalare.

Riskförsäkringsmoment: Ett försäkringsmoment som ger den försäkrade rätt till ersättning vid sjukdom eller olycksfall eller som ger efterlevande förmånstagare kapitalbelopp eller pensionsbelopp vid den försäkrades död. Ett riskförsäkringsmoment innehåller inte något sparande.

Skattekategori är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen. Försäkringsmomenten i Handelsbankens Pension för egenföretagare kan vara P eller K. I försäkringsbeskedet anges vilken skattekategori enskilt moment tillhör.

Ålderspensionsmoment: Ett försäkringsmoment som genom sparande ger upphov till ett försäkringskapital som börjar betalas ut vid vald pensionsålder.

Totalavkastning är Handelsbanken Livs faktiska avkastning på det kapital som är hänförligt till försäkringsmoment med garanterad ränta. Totalavkastningen består både av direktavkastning, till exempel räntor och aktieutdelning, och värdeförändring på tillgångarna. Totalavkastningen uttrycks som en räntesats. Totalavkastningen beräknas för varje kapitalförvaltningsportfölj för sig.

Kundklagomål i Handelsbanken Liv

Handelsbankens policy när det gäller klagomål är att de ska behandlas korrekt, omsorgsfullt och så skyndsamt som möjligt. Du har rätt att få ett sakligt svar och kan begära att få det skriftligt om du så önskar. Om ditt klagomål inte kan tillmötesgås har du rätt att få en motivering till detta.

Om du inte är nöjd med Handelsbanken Livs beslut

Om du vill att ett beslut ska omprövas, ska ärendet i första hand bedömas av Handelsbanken Livs klagomålsansvarig, epost: klagomal_handelsbankenliv@handelsbanken.se

Beslut i ett ärende kan även prövas i:

Handelsbankens Försäkringsnämnd

Box 1325
111 83 Stockholm
Epost: klagomal_handelsbankenliv@handelsbanken.se

Om olika meningar ändå kvarstår hänvisar vi till:

Allmänna reklamationsnämnden (ARN)

Box 174
101 23 Stockholm
Tel: 08508 860 00
Webbplats: www.arn.se

Personförsäkringsnämnden

Box 24067
104 50 Stockholm
Tel: 08522 787 20
Webbplats: www.forsakringsnamnder.se/PFN

Allmänna Reklamationsnämnden och Personförsäkringsnämnden är nämnder för alternativ tvistlösning. En anmälan till nämnderna måste vara skriftlig. För att Allmänna Reklamationsnämnden ska pröva ärendet finns bl.a. vissa värde och tidsgränser. Personförsäkringsnämnden prövar ärenden som innefattar försäkringsmedicinska bedömningar.

Saken kan även prövas i allmän domstol.

Råd och upplysning i försäkringsfrågor:

Konsumenternas försäkringsbyrå

Box 24215
104 51 Stockholm
Tel: 020022 58 00
Webbplats: www.konsumenternas.se

Konsumentvägledningen i din kommun

www.hallakonsument.se