
Försäkringsvillkor för Handelsbankens Kapitalpension Depå

Försäkringsvillkor 2018:2

Dessa villkor gäller från och med 25 maj 2018 och de avser försäkringsavtal som ingåtts såväl före som efter detta datum.

Innehållsförteckning

Allmänna villkor	3
1. Försäkringsgivare	3
2. Försäkringstagare och försäkrad	3
3. Försäkringsavtalet	3
4. Premier	4
5. Avgifter	5
6. Ångerperiod samt premieåterbetalning	6
7. Ändring av försäkringsavtalet	6
8. Återköp.....	6
9. Utbetalning	6
10. Ansvar i samband med meddelanden	7
11. Behandling av personuppgifter	7
12. Ansvarsbegränsning	8
13. Skatteregler	8
14. Gemensamt skadeanmälningsregister	8
Produktvillkor Handelsbankens Kapitalpension Depå	9
Kundklagomål i Handelsbanken Liv	10

Allmänna villkor

1. Försäkringsgivare

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

2. Försäkringstagare och försäkrad

Försäkringstagare är den som ingår försäkringsavtal med Bolaget och är ägare till försäkringen. Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller. Försäkringstagaren och den försäkrade ska vid tecknandet av försäkringen vara samma person. Lägsta och högsta inträdesåldrar framgår av produktvillkoren.

För det fall äganderätten med beaktande av bestämmelser i inkomstskattelagen övergår till annan person blir denne att anse som ny försäkringstagare och ägare till försäkringen.

3. Försäkringsavtalet

3.1 När försäkringsavtalet börjar gälla

Försäkringen eller ändring av försäkringen träder i kraft då fullständig ansökan kommit Bolagets huvudkontor tillhanda, första premie har betalats samt att Bolaget bekräftat att avtalet kommit till stånd.

3.2 Vad som gäller för försäkringsavtalet

Försäkringen är en kapitalpension.

Försäkringsavtalet grundar sig på av försäkringstagaren skriftligen lämnade uppgifter. Om någon uppgift som försäkringstagaren lämnar är oriktig eller ofullständig gäller vad som anges i lagen om försäkringsavtal. Eventuell påföljd vid oriktig eller ofullständig uppgift gäller även gentemot ny ägare och/eller förmånstagare med förfoganderätt. För försäkringsavtalet gäller vad som anges i den försäkringsbekräftelse med tillhörande handlingar som Bolaget tillställer försäkringstagaren som bekräftelse på att avtalet kommit till stånd, dessa villkor samt svensk lagstiftning, lagen om försäkringsavtal och 58 kap. 6–16 §§ inkomstskattelagen. Dessutom gäller bestämmelser för likvidkonto, allmänna villkor för depåavtal, fondbestämmelser samt bestämmelser vid börser och marknadsplatser, vilka är tillämpliga för de finansiella instrument i vilka investeringar sker.

Om försäkringstagaren är en fysisk person, som inte är svensk medborgare och som varaktigt är bosatt i annan stat än Sverige inom det Europeiska Ekonomiska Samarbetsområdet (EES-stat) tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet i den mån det är möjligt enligt vad som anges om tillämplig lag för försäkringsavtal i den staten. I annat fall tillämpas lagen i den staten.

Försäkringstagaren har inte någon rätt till del i den vinst som kan uppstå i Bolagets försäkringsrörelse.

Försäkringen inte får pantsättas eller belånas. Inte heller får den ändras på ett sådant sätt att den inte längre uppfyller

pensionsförsäkringsvillkoren. Vidare får inte försäkringen överlåtas eller återköpas och inte heller ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller inkomstskattelagens föreskrifter.

3.3 Förmånstagare

Förmånstagare är den/de till vilken/vilka vid försäkringstagarens död försäkringsbelopp ska utbetalas eller rätten till försäkringen ska övergå om försäkringstagaren har gjort förordnande därom.

Möjliga förmånstagare är make/sambo, tidigare make/sambo samt barn till den försäkrade eller dennes make/ sambo eller tidigare make/sambo. Även fosterbarn och bortadopterade barn kan vara förmånstagare, däremot inte barnbarn. Omfattar förordnandet annan person är det i den delen utan verkan. Om inte annat har avtalats ska ett förmånstagarförordnande och en ändring av sådant förordnande anmälas skriftligen till Bolaget.

3.3.1 Tolkning av förmånstagarförordnande

Om inte annat framgår av omständigheterna i det enskilda fallet gäller följande tolkning och tillämpning av förmånstagare.

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

Med sambo avses ogift person som stadigvarande bor tillsammans med annan ogift person på sådant sätt som avses i Sambolagen.

Med barn avses arvsberättigade barn (ej barnbarn). Barn som inte är arvsberättigade, till exempel styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn måste namnges för att vara förmånstagare. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen. I avlidet barns ställe inträder övriga barn.

Vid förordnandet make och barn och sambo och barn får maken/sambon hälften och barnen hälften. Är maken/sambon avliden får barnen hela beloppet. Om alla barn är avlidna får maken/ sambon hela beloppet.

3.4 Investeringar som hör till försäkringen

Bolaget bestämmer vilka finansiella instrument som från tid till annan av försäkringstagaren får användas som investeringar i försäkringen. Förvaring av de finansiella instrument som hör till försäkringen ska ske hos depåinstitut som Bolaget vid var tid anvisar. Till försäkringen ska höra ett likvidkonto vars behållning förräntas med den ränta som konförende bank vid var tid ger. Bolaget är ägare till de finansiella instrument som hör till försäkringen men ansvarar inte för dessas värdeutveckling. Mottagna premier och utdelningar samt omplaceringar sker i de tillåtna finansiella instrument som försäkringstagaren vid var tid anvisar och dessa tillgångar, benämnda försäkringstillgångarna, ger upphov till försäkringens gällande värde. Försäkringstagaren står således under hela

försäkringstiden själv den finansiella risken. Försäkringstagaren äger rätt att genom skriftlig fullmakt eller skriftligt avtal om diskretionär förvaltning sätta annan i sitt ställe vid anvisande av vilka investeringar som ska gälla för försäkringen. Om försäkringstagare/försäkrad/förmånstagare har adress i USA, eller annat land med restriktioner för handel med finansiella instrument, kan rätten att göra investeringar och omplaceringar avseende försäkringskapitalet begränsas helt eller delvis.

Bolaget äger rätt att vägra en placering som Bolaget inte finner nöjaktig som placering i försäkringen.

3.5 Flyttning av försäkringskapital från Bolaget

Försäkringstagaren har inte rätt att flytta sitt försäkringskapital till någon annan försäkringsgivare.

3.6 Rätt till ändring av försäkringsvillkoren

Bolaget har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och försäkringsavtal i övrigt om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller någon annan särskild omständighet. Ändringen kan avse avgifter och försäkringsvillkoren i övrigt.

Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet. Under vissa punkter i villkoren har särskilt erinrats om Bolagets rätt att ändra försäkringsavtalet.

Normalt får ändring göras först en månad efter det att Bolaget skickat information till försäkringstagaren om ändringen samt de nya villkoren.

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

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

3.7 Uppsägning av försäkringsavtal

3.7.1 Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida

Försäkringstagaren kan säga upp försäkringen dock måste hänsyn tas till oåterkalleligt insatt förmånstagare. Försäkringen upphör vid månadsskiftet efter det att skriftlig uppsägning av försäkringen kommit Bolaget tillhanda.

Uppsägningen medför att försäkringen läggs i fribrev när uppsägningen fått verkan.

3.7.2 Uppsägning av försäkringsavtal från Bolagets sida

För det fall det sammantagna värdet av försäkringstillgångarna är lägre än de förväntade avgifterna för drift och eventuell skatt och andra pålagor för tiden fram till dessa avgifter tas ut nästa gång, upphör försäkringen att gälla efter det att den skriftligen sagts upp från Bolagets sida. Om försäkringen upphör att gälla regleras eventuellt återstående värde i försäkringen enligt villkoren för återköp.

4. Premier

4.1 Allmänt

Premie erlägges i enlighet med vad som närmare anges nedan. Från premie dras premieavgift enligt punkt 5 och eventuella avgifter för skatt och andra pålagor.

Första premie ska utan avisering från Bolagets sida av försäkringstagaren inbetalas till försäkringen efter det att Bolaget till den som förmedlat försäkringen bekräftat att ansökningshandlingarna är kompletta samt att depåavtal och andra eventuellt erforderliga handlingar för försäkringens beviljande är undertecknade från Bolagets sida. Bolaget svarar inte för dröjsmål som kan föreligga från förmedlarens eller försäkringstagarens sida. Första premie ska uppgå till lägst den minimipremie som Bolaget beslutat ska gälla vid betalningstillfället. Av försäkringsbekräftelse framgår avtalad premie.

Försäkringstagaren äger rätt att erlägga extra premie till försäkringen. Sådan premie ska uppgå till lägst den minimipremie som Bolaget beslutat ska gälla vid betalningstillfället. Efter det att utbetalningar från försäkringen påbörjats, kan inga extra premier inbetalas till den.

Aktuella minimipremier framgår av särskilt faktablad.

4.2 Premieplacering och omplacering

Försäkringstagaren ska skriftligen, eller på annat av Bolaget godkänt sätt, anvisa placering av inbetald premie och utdelningar samt omplacering av de finansiella instrument som hör till försäkringen i de finansiella instrument som Bolaget från tid till annan bestämt att placering får ske.

Om försäkringstagaren har avlidit och försäkringen är försedd med ett giltigt förmånstagarförordnande, går rätten att bestämma om omplaceringar över till någon av förmånstagarna. Om inte annat framgår av omständigheterna i det enskilda fallet gäller följande.

- Om förmånstagarna har satts in i ordningsföljd, går rätten att bestämma om omplaceringar över
- till den/de förmånstagare som är insatt/insatta i första hand eller – om sådan förmånstagare avstår eller inte längre finns – förmånstagare som enligt förordnandet är berättigad/berättigade därefter
- Om försäkringstagaren har avlidit och det pågår en utredning vem som är förmånstagare, får de finansiella instrumenten omplaceras först efter det att det blivit fastställt vem/vilka som är förmånstagare
- Om två eller flera förmånstagare inte är överens om hur de finansiella instrumenten som hör till försäkringen ska vara placerade, kan omplacering inte ske förrän förmånstagarna är överens.

Premie ska placeras så snart som möjligt när den kommit Bolaget tillhanda. Finansiellt instrument som hör till försäkringen omplaceras så snart som möjligt efter det att Bolaget tagit emot begäran om omplacering.

I samband med utbetalning av fast belopp äger Bolaget rätt att ytterligare begränsa de finansiella instrument i vilka

försäkringstillgångarna får vara placerade jämfört med dem som Bolaget från tid till annan normalt anvisar.

Bolaget är befriat från ansvar gentemot försäkringstagaren eller annan med motsvarande rätt i enlighet med vad som anges i punkt 3.4.

Om särskild instruktion inte lämnats vad avser erlagd premies placering, placeras premien på det likvidkonto som hör till försäkringen.

Till försäkringen hörande likvidkonto ska innehålla likvida medel, som är erforderligt för täckande av förväntade förvaltningsavgifter eller andra avgifter för skatter och pålagor för tiden intill dessa avgifter med mera tas ut nästa gång.

Har placering skett i sådant finansiellt instrument, som Bolaget inte anvisar eller har upphört att anvisa, får Bolaget på försäkringstagarens finansiella risk omvandla sådant instrument till likvida medel.

4.3 Utdelning

Utdelning med mera från finansiellt instrument, i den mån sådan inte återinvesteras, placeras som likvida medel på det till försäkringen hörande likvidkontot så snart som möjligt efter det att utdelning med mera har kommit Bolaget tillhanda.

4.4 Depåinstitut och förvaring

Förvaringen av de finansiella instrument som hör till försäkringen sker hos Svenska Handelsbanken AB (publ) som depåinstitut.

Försäkringstagaren, eller annan med motsvarande rätt, ska skriftligen omgående påtala till depåinstitutet eventuella fel och brister som uppstår i depå- och/eller likvidkontohanteringen, till exempel fel och brister som framgår av avräkningsnota. Även utebliven avräkningsnota eller annan redovisningshandling ska påtalas. För det fall försäkringstagaren, eller annan med motsvarande rätt, har träffat avtal med depåinstitutet om diskretionär förvaltning av de finansiella instrument som vid var tid hör till försäkringen ska denne också skriftligen omgående till depåinstitutet påtala eventuella fel och brister i utförandet av förvaltningsuppdraget.

Om försäkringstagaren, eller annan med motsvarande rätt, skulle underlåta att reklamera i tid enligt vad som anges i föregående stycke och det medför att depåinstitutet undgår ansvar gentemot Bolaget för viss handling eller försummelse upphör även Bolagets ansvar gentemot försäkringstagaren i motsvarande utsträckning.

4.5 Värdeuppgift

Bolaget är skyldigt att ge försäkringstagaren, eller annan med motsvarande rätt, årlig information om försäkringens värde.

Bolaget åtar sig emellertid inte att i efterhand redovisa försäkringens värde längre tillbaka i tiden än tio år räknat från den tidpunkt då en begäran om sådan information inkom till Bolaget.

Bolaget har ingen skyldighet att upprepade gånger skicka samma information till försäkringstagaren eller annan med motsvarande rätt.

4.6 Reklamation

Försäkringstagaren, eller annan med motsvarande rätt, ska inom skälig tid skriftligen till Bolaget påtala fel och brister hänförliga till placering av premier och omplacering av de finansiella instrumenten, som vid var tid hör till försäkringen.

5. Avgifter

Vid inbetalning av premie till försäkringen uttas en premieavgift.

Under försäkringstiden uttas avgift för administration i efterskott genom att Bolaget tar i anspråk erforderligt belopp från försäkringstillgångarna enligt följande turordning. Först likvida medel, därefter andelar i investeringsfonder eller utländska fondföretag, därefter räntebärande värdepapper, därefter svenska aktier och aktierelaterade värdepapper, därefter utländska aktier och aktierelaterade värdepapper och sist derivatinstrument. Bolaget avgör vilka finansiella instrument som ska tas i anspråk inom respektive slag av finansiellt instrument. För det fall de finansiella instrument som hör till försäkringen inte är möjliga att omsätta vid den tidpunkt Bolaget genomför avgiftsdragning, har Bolaget rätt att begära att försäkringstagaren erlägger en avgift motsvarande upplupna avgifter.

Uttag av avgifter för administration sker vid utgången av varje kvartal eller vid andra av Bolaget till försäkringstagarna, eller andra med motsvarande rätt, skriftligen meddelade tidpunkter. Avgiftsuttag görs även då någon för försäkringen definitiv händelse inträffar såsom till exempel återköp och annullation.

Vidare tillkommer de avgifter som vid var tid tillämpas av det depåinstitut hos vilket de finansiella instrument som hör till försäkringen förvaras samt, i förekommande fall, de avgifter som vid var tid tillämpas för diskretionär förvaltning av de finansiella instrument, som vid var tid hör till försäkringen. Dessa avgifter tas ut på motsvarande sätt som Bolagets avgifter.

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

Bolaget förbehåller sig rätten att i framtiden från premie och/eller investeringar göra uttag för avgift för skatt eller av myndighet föranledd pålaga som påförs Bolaget och är hänförlig till viss försäkring.

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. Aktuella

avgifter framgår av faktablad och separat avgiftsblad, vilka Bolaget tillämpar vid varje tidpunkt.

6. Ångerperiod samt premieåterbetalning

6.1 Återgång av försäkringsavtal inom ångerperiod

Försäkringstagaren kan ångra ett ingånget avtal inom tre veckor efter det att Bolaget avsänt försäkringsbekräftelse som bekräftelse på att försäkringsavtalet börjat gälla.

Anmälan om återgång av avtalet ska ske skriftligen till Bolagets huvudkontor.

6.2 Återbetalning av erlagd premie

Återbetalning av erlagd premie kan enbart ske i följande fall:

- Då försäkringstagaren utnyttjar sin rätt att ångra ingånget avtal. Återbetalning sker då av erlagda premier med avräkning för de kostnader som beror på att försäkringen varit i kraft samt även eventuella kursförluster. Inlösen av finansiella instrument ska ske snarast efter Bolaget mottagit anmälan om återgång
- Om premie inkommit efter att försäkringen har börjat utbetalas eller upphört att gälla.

7. Ändring av försäkringsavtalet

Det framgår av produktvillkoren vilka rättigheter försäkringstagaren har att begära ändring av försäkringsavtalet. Bolaget har rätt att ta ut en administrativ avgift i samband med ändring av försäkringsavtalet. Storleken på avgiften uppgår till två procent av prisbasbeloppet.

8. Återköp

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

9. Utbetalning

9.1 Allmänt

Den som gör anspråk på utbetalning ska utan kostnad för Bolaget styrka sin rätt därtill. Detsamma gäller den som gör anspråk på att få ta över rätten till ett försäkringsavtal vid försäkringstagarens dödsfall. Utbetalning vid återköp kan endast ske i svenska kronor (SEK).

9.2 Utbetalning vid den tidpunkt som avtalats

Försäkringsbelopp betalas ut enligt vad som närmare anges i produktvillkoren. Ersättningsberättigad ska lämna anvisning om hur utbetalning ska ske, inom ramen för de utbetalningssätt som Bolaget tillhandahåller.

9.3 Utbetalning vid försäkrads dödsfall

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligen till Bolagets huvudkontor och ska vara åtföljd av dödsfallsintyg eller annan handling som styrker dödsfallet. Bolaget är skyldigt att registrera dödsfallet hos sitt huvudkontor inom fem bankdagar från det att nödvändiga handlingar kommit Bolaget tillhanda. Bolaget har ingen skyldighet att på egen

hand hålla sig underrättad om inträffade dödsfall. För det fall Bolaget ändå på eget initiativ skulle inhämta upplysning om inträffat dödsfall, åligger det Bolaget att inom fem dagar från sådant inhämtande registrera dödsfallet hos sitt huvudkontor.

Försäkringsbelopp betalas ut enligt vad som närmare anges i produktvillkoren.

9.4 Närmare om utbetalningen

Närmare bestämmelser om försäkringsbelopp framgår av produktvillkoren.

För försäkringen ska det på likvidkontot finnas medel tillgängliga som motsvarar den tidsperiod som Bolaget vid var tid har fastställt för utbetalningsplanen i det individuella försäkringsavtalet samt avgifter, eventuella skatter och andra pålagor.

Om det på likvidkontot saknas likvida medel för att fullgöra den avtalade löpande utbetalningen har Bolaget rätt att ta i anspråk erforderligt belopp från försäkringstillgångarna enligt följande turordning. Först andelar i investeringsfonder eller utländska fondföretag, därefter räntebärande värdepapper, därefter svenska aktier och aktierelaterade värdepapper, därefter utländska aktier och aktierelaterade värdepapper och sist derivatinstrument. Bolaget avgör vilka finansiella instrument som ska tas i anspråk inom respektive slag av finansiellt instrument.

9.5 Till vem/vilka verkställs utbetalning

Om försäkringstagaren lever är det försäkringstagaren, som tar emot utbetalningen.

Om försäkringstagaren har avlidit tar förmånstagare emot utbetalningarna om det finns något förordnande om detta. Saknas det berättigad förmånstagare föreligger ingen rätt till utbetalningarna från försäkringen.

9.6 Rätt att öppna bankkonto

Bolaget har rätt att fullgöra försäkringsutbetalning genom att för ersättningsberättigades räkning öppna konto hos Svenska Handelsbanken AB (publ) i Sverige och att verkställa utbetalningen genom insättning av försäkringsbelopp på detta konto.

9.7 Tidpunkt för utbetalning

Utbetalning ska ske senast en månad eller vid den senare tidpunkt då det finansiella instrumentet är möjligt att omsätta efter det att den/de som gör anspråk på utbetalning har fullgjort erforderliga åligganden för utbetalning enligt dessa villkor.

Om utbetalning begärs och det finns anledning att undersöka om uppgift som har lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver Bolaget inte verkställa utbetalning förrän en månad efter det att utredningen har avslutats. Utredning ska bedrivas med skyndsamhet.

9.8 Räntebestämmelser

Om utbetalning sker senare än en månad, efter det att rätten till ersättning inträtt och fullständigt underlag för

utbetalning lagts fram för Bolaget, betalas dröjsmålsränta enligt Räntelagen för tid därefter.

Dröjsmålsränta utgår inte för de delar av försäkringens tillgångar som inte går att avyttra, exempelvis på grund av att tillgångarna inte är noterade på en reglerad marknadsplats eller att det saknas handel.

Oavsett om dröjsmål föreligger utgår ränta på belopp som förfallit till betalning men kvarstår i Bolagets förvaltning på det likvidkonto som hör till försäkringen. Räntan utgår efter den räntesats som vid var tid tillämpas på likvidkontot.

Dröjsmålsräntan betalas ut samtidigt som försäkringsbeloppet.

9.9 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 Bolaget tagit slutlig ställning till begäran.

10. Ansvar i samband med meddelanden

Krav på Bolaget, anhållan om ändring av försäkringen, begäran om omplacering av finansiella instrument som hör till försäkringen och andra förekommande ändringar ska framställas skriftligen till Bolagets huvudkontor. Gjorda framställningar blir giltiga när Bolaget har lämnat skriftlig bekräftelse.

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

Om Bolaget till följd av försäkringsavtalet är skyldigt att underrätta annan part, anses skyldigheten fullgjord då underrättelsen avsänts, oavsett om den når mottagaren.

Meddelande från försäkringstagare eller annan berättigad ska anses ha inkommit till Bolaget den dag meddelandet ankomststämpels eller på annat sätt daterats hos Bolagets huvudkontor, e-postadress eller motsvarande.

Bolaget är inte skyldigt att utföra begäran om utbetalning, återköp, omplacering eller annan betalningstransaktion, som framställts via telefax eller e-post.

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

11. Behandling av personuppgifter

Ändamålen med behandlingen

Det grundläggande ändamålet med Handelsbanken Livs personuppgiftsbehandling (nedan behandling) är att ingå och administrera försäkringsavtal samt uppfylla förpliktelser enligt avtalet och enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Behandlingen sker i enlighet med reglerna i Europeiska Unionens Dataskyddsförordning 2016/679 (dataskyddsförordningen). Kundens (den registrerade) personuppgifter är nödvändiga för att Handelsbanken Liv ska kunna ingå ett försäkringsavtal och den registrerade är skyldig att tillhandahålla personuppgifterna för att avtal ska kunna ingås.

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

Delning av uppgifter

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

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

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.

Kontaktuppgifter

Personuppgiftsansvarig för behandling av personuppgifter: Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (516401-8284), Box 1325, 111 83 Stockholm, tel. 08 -701 71 00.

Vid frågor eller synpunkter angående behandling av personuppgifter kan Handelsbanken Livs och Handelsbankens dataskyddsombud kontaktas, kontaktuppgifter finns på Handelsbankens hemsida, www.handelsbanken.se. På hemsidan finns också ytterligare information om behandling av personuppgifter.

Rätt att framföra klagomål

Klagomål avseende Handelsbanken Livs hantering av personuppgifter kan framföras till Datainspektionen, tel. 08-657 61 00, e-post datainspektionen@datainspektionen.se.

12. Ansvarsbegränsning

Bolaget utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte heller för förlust som kan uppstå om fondtransaktion, utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, terroristattack, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Bolaget ska dock göra vad som skäligen kan begärs av bolaget för att begränsa de skador som kan uppkomma för försäkringstagaren.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Bolaget självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

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

13. Skatteregler

Försäkringen är i skattehänseende en kapitalpension. Premien är inte avdragsgill. Utfallande belopp är fritt från inkomstskatt. Försäkringen omfattas av avkastningsskatt. Skattesatsen och övriga skatteregler framgår av särskilt faktablad.

14. Gemensamt skadeanmälningregister

Bolaget använder sig också av ett för försäkringsbranschen gemensamt skade-anmälningregister (GSR). Detta register innehåller vissa uppgifter om skadan samt uppgift om vem som begärt ersättning och används endast i samband med skadereglering. Det innebär att bolaget får reda på om du tidigare anmält någon skada hos annat försäkringsbolag. Ändamålet med GSR är att tillhandahålla ett underlag till försäkringsföretag för att identifiera oklara försäkringsfall. Därigenom kan företagen motverka utbetalning av ersättningar som baseras på oriktiga uppgifter. Uppgifterna kan även användas i avidentifierad form för statistiska ändamål.

Personuppgiftsansvarig för GSR är Skadeanmälningregister (GSR) AB, Box 24171, 104 51 Stockholm. Se www.gsr.se för mer information om den behandling av uppgifter som förekommer i registret.

Produktvillkor

Handelsbankens Kapitalpension Depå

Inträdesålder

Försäkringstagaren/den försäkrade ska ha fyllt 18 år men får inte ha fyllt 100 år då försäkringen tecknas.

Hälsoprövning

Försäkringsmomentet beviljas utan hälsoprövning.

Försäkringsförmåner och sparande

Kapitalpensionen baseras på värdet av de försäkringstillgångar som försäkringstagaren har byggt upp genom sitt sparande. Under de fem första åren, som kapitalpensionen betalas ut, sker så genom ett årligt fast belopp. Det årliga fasta beloppets storlek bestäms vid den första utbetalningstidpunkten av kapitalpensionen till två och en halv procent av försäkringstillgångarnas värde per den första bankdagen, som infaller en månad innan den första utbetalningstidpunkten. Efter det att de årliga fasta beloppen har betalats ut under fem år, sker under det sjätte året en slututbetalning av försäkringen motsvarande det vid den faktiska slututbetalningstidpunkten gällande värdet av försäkringstillgångarna efter avdrag för avgifter enligt punkt 5 i de allmänna villkoren. Ett år måste förflyta mellan respektive utbetalning. Därefter upphör försäkringen. Försäkringstagaren kan skjuta upp slututbetalningen till senare tidpunkt. Utbetalning av försäkringen måste påbörjas senast då den försäkrade skulle ha fyllt 100 år och försäkringen måste vara slututbetald senast då den försäkrade skulle ha uppnått 106 års ålder.

De fasta årliga beloppen börjar utbetalas vid uppnådd utbetalningsålder, som normalt inträffar månaden efter den under vilken försäkrad uppnår 55 års ålder. Om den försäkrade har uppnått 55 års ålder vid tecknandet, påbörjas utbetalning av de årliga fasta beloppen normalt inom fyra

månader efter det att hela den första premien enligt punkt 4.1 andra stycket av de allmänna villkoren har erlagts.

Återbetalningsskyddet aktualiseras om den försäkrade avlider. Utbetalning sker till insatta förmånstagare.

Om den försäkrade avlider före uppnådd utbetalningsålder

Under de fem första åren efter dödsfallet sker utbetalning till berättigade förmånstagare med ett årligt fast belopp, som fördelas dem emellan i enlighet med vad som framgår av förmånstagarförordnandet. Det årliga fasta beloppets storlek bestäms vid den första utbetalningstidpunkten till två och en halv procent av värdet per den dag Bolaget registrerade dödsfallet. Efter att de årliga fasta beloppen har utbetalats under fem år, sker under det sjätte året en slututbetalning till berättigade förmånstagare av försäkringen motsvarande det vid den faktiska slututbetalningstidpunkten gällande värdet av försäkringstillgångarna efter avdrag för avgifter enligt punkt 5 i de allmänna villkoren. Utbetalt belopp fördelas mellan förmånstagarna i enlighet med vad som närmare framgår av förmånstagarförordnandet.

Om den försäkrade avlider när utbetalningar har påbörjats men innan slututbetalning under det sjätte året skett

Utbetalning sker till berättigade förmånstagare på samma sätt som skulle ha skett till försäkringstagaren om denne hade varit i livet och inte ändrat på avtalet. Utbetalda belopp fördelas mellan förmånstagarna i enlighet med vad som närmare framgår av förmånstagarförordnandet.

Återbäring

Momentet berättigar inte till villkorad återbäring.

Kundklagomål i Handelsbanken Liv

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

Om du inte är nöjd med Handelsbanken Livs beslut

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

Beslut i ett ärende kan även prövas i:

Handelsbankens Försäkringsnämnd

Box 1325

111 83 Stockholm

E-post: klagomal_handelsbankenliv@handelsbanken.se

Om olika meningar ändå kvarstår hänvisar vi till:

Allmänna reklamationsnämnden (ARN)

Box 174

101 23 Stockholm

Tel: 08-508 860 00

Webbplats: www.arn.se

Personförsäkringsnämnden

Box 24067

104 50 Stockholm

Tel: 08-522 787 20

Webbplats: www.forsakringsnamnder.se/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: 0200-22 58 00

Webbplats: www.konsumenternas.se

Konsumentvägledningen i din kommun

www.hallakonsument.se

Handelsbanken Liv

www.handelsbanken.se/liv

Box1325, 111 83 Stockholm

0771-78 22 25