
Individuell Livförsäkring

Försäkringsvillkor 2018:2

Dessa villkor gäller för försäkringsavtal som ingås från och med 1 januari 2002. Individuell Livförsäkring kan inte nytecknas.

Innehållsförteckning

Allmänna villkor	3
1. Individuell livförsäkring kan tillhöra någon av följande försäkringstyper.....	3
2. Behörighet att teckna Individuell livförsäkring	3
3. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd.....	3
4. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd	3
5. Bolagets rätt att ändra försäkringsavtal.....	4
6. Ångerperiod samt premieåterbetalning	4
7. Riskbedömning	4
8. Premie och premiebetalning	4
9. Återupplivning.....	5
10. Premiebefrielse vid sjukdom och olycksfall	5
11. Förvaltning av försäkringskapitalet	6
12. Villkorad återbäring.....	6
13. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt föfoga över enskild försäkring.....	6
14. Fribrev.....	7
15. Återköp	7
16. Begränsningar i enskild försäkrings giltighet	7
17. Avgifter.....	9
18. Åtgärder för utbetalning.....	9
19. Räntebestämmelser vid utbetalning	9
20. Förmånstagare.....	9
21. Avkastningsskatt.....	10
22. Preskription.....	10
23. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden	10
24. Ansvarsbegränsning	11
25. Försäkringsbesked och årsbesked	11
26. Behandling av personuppgifter	11
27. Gemensamt skadeanmälningsregister	11
Produktvillkor.....	13
Dödsfallsförsäkring	13
Sammansatt kapitalförsäkring	13
Sammansatt kapitalförsäkring för barn.....	14
Livränta	14
Ålders- och efterlevandelivränta	15
Ålders- och efterlevandelivränta med försörjarrisk.....	15
Ordförklaringar.....	17
Kundklagomål i Handelsbanken Liv	18

Allmänna villkor

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

Dessa villkor gäller för Individuell livförsäkring.

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade skriftligen lämnat Bolaget. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig kan det medföra begränsningar i försäkringsavtalets giltighet. 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. Utöver villkoren gäller lagen om försäkringsavtal och allmän svensk lag i övrigt.

1. Individuell livförsäkring kan tillhöra någon av följande försäkringstyper

- Dödsfallsförsäkring
- Sammansatt kapitalförsäkring
- Sammansatt kapitalförsäkring för barn
- Livränta
- Ålders- och efterlevandelivränta
- Ålders- och efterlevandelivränta med försörjarrisk

2. Behörighet att teckna Individuell livförsäkring

Individuell livförsäkring kan tecknas av den som är svensk medborgare eller folkbokförd i Sverige och i vissa fall, beroende på försäkringstyp, av svensk juridisk person.

Lägsta/högsta inträdesålder kan förekomma, beroende på försäkringstyp, och framgår i aktuella fall av produktvillkoren.

Ovanstående regler gäller även vid ansökan om utökning eller höjning av försäkringsskydd eller vid andra ändringar som kräver Bolagets samtycke.

3. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Försäkringsavtalet eller ändring av försäkringsavtalet träder i kraft när Bolaget mottagit fullständigt ifyllt och av försäkringstagaren och den försäkrade egenhändigt undertecknad ansökan om försäkring och första premie betalats. Bolaget anses ha mottagit ansökan, då den kommit in till Bolagets huvudkontor eller dessförinnan registrerats i Bolagets försäkringssystem. I ansökan kan avtalas att försäkringen ska träda i kraft vid annan tidpunkt.

Under förutsättning att försäkringsavtalet träder ikraft gäller dock ett retroaktivt försäkringsskydd redan från då ansökan om försäkring mottogs av Handelsbanken Liv eller den senare tidpunkt som anges i ansökan.

Bolagets ansvarighet för sökt försäkring inträder under förutsättning att försäkringen enligt av Bolaget tillämpade

bedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll. Om Bolaget ska återförsäkra viss del av försäkringen på grund av dess storlek, inträder ansvarigheten för denna del när återförsäkringen beviljats.

Kan försäkring beviljas endast mot förhöjd premie eller med förbehåll, inträder Bolagets ansvarighet sedan Bolaget erbjudit försäkring på dessa villkor och försäkringstagaren antagit erbjudandet.

Premieförhöjning eller förbehåll som enbart avser premiefrielse enligt punkt 10 inverkar dock inte på tidpunkten för inträdandet av Bolagets ansvarighet för dödsfall.

Ovanstående regler gäller även vid ansökan om höjning liksom vid vissa andra ändringar.

4. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

Försäkringsavtalet upphör att gälla:

- från början om försäkringstagaren utnyttjar sin rätt till ångerperiod enligt punkt 6
- vid det månadsskifte återköp av försäkringskapital sker
- den dag till vilken Bolaget säger upp avtalet
- i övrigt enligt beskrivning i produktvillkor samt översänt försäkringsbesked.

Försäkringsförmånerna för enskild försäkring upphör eller reduceras vid bristande premiebetalning enligt punkt 8. Vid partiellt återköp reduceras förmånerna från och med angivet månadsskifte. Samt efter uppsägning enligt följande:

Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida

Försäkringstagaren kan säga upp försäkringsavtal, dock måste hänsyn tas till oåterkallelig förmånstagare och panthavares rätt.

Försäkringsskyddet i enskild försäkring upphör vid månadsskiftet efter det att skriftlig uppsägning av försäkringsavtalet kommit Bolaget tillhanda. På särskild begäran kan försäkringsavtal och försäkringsskydd upphöra vid annan tidpunkt, dock tidigast från dagen efter den dag anmälan kom Bolaget tillhanda. Uppsägning av försäkringsavtal medför att försäkringsavtalet nedsätts i fribrev när uppsägning fått verkan.

Uppsägning av försäkringsavtal från Bolagets sida

Bolaget kan inte säga upp avtal om enskild försäkring före försäkringstidens slut annat än till följd av brott mot upplysningsplikten eller obetald premie.

Uppsägning av försäkringsavtal från Bolagets sida medför att försäkringsavtalet nedsätts i fribrev när uppsägning fått verkan.

Uppsägning av försäkringsavtal från Bolagets sida efter inträffat försäkringsfall

Om avtal om enskild försäkring, av annat skäl än till följd av brott mot upplysningsplikten, sägs upp under pågående försäkringsfall upphör inte den enskilda försäkringen att gälla till den del från vilken utbetalning sker. Utbetalningar på grund av den försäkrades dödsfall fortsätter på oförändrade villkor under avtalad bindningstid. Ersättning på grund av arbetsförmåga lämnas med oförändrat belopp under förutsättning att graden av arbetsförmåga består. Om graden av arbetsförmåga minskar, sker motsvarande minskning av ersättningens storlek. Om arbetsförmågan upphör, upphör hela försäkringsavtalet och försäkringsskyddet att gälla.

5. Bolagets rätt att ändra försäkringsavtal

Bolaget 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, avgifter och försäkringsvillkor i övrigt.

Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet.

För att en villkorsändring ska få verkan mot försäkringstagare fordras att vederbörande 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 avslutats börjar ändringen att gälla sedan försäkringstagaren i samband med informationen erbjudits att återköpa kapitalet från Bolaget. Ändringar på grund av ändrad lagstiftning eller lagtillämpning eller myndighets föreskrift kan börja gälla omedelbart.

Ändring som medför att avtalade försäkringsbelopp sänks eller avtalad premie höjs kan inte göras av Bolaget såvida det inte följer av särskild bestämmelse i dessa villkor eller av lag eller myndighetsingripande.

6. Ångerperiod samt premieåterbetalning

Återgång av försäkringsavtal inom ångerperiod

Anmälan om återgång av avtalet ska ske till Bolagets huvudkontor.

Försäkringstagaren kan ångra ett ingånget avtal inom 30 dagar efter det att Bolaget avsänt försäkringsbesked som bekräftelse på att försäkringsavtalet börjat gälla.

Om försäkringen tillkommit i samband med flytt av försäkringskapital kan avtalet inte ångras. Anmälan om återgång av avtalet ska ske till Bolagets huvudkontor.

Återbetalning av erlagd premie

Återbetalning av erlagd premie kan endast ske i följande fall:

- a) Då försäkringstagaren utnyttjar sin rätt att ångra ett ingånget avtal. Återbetalning sker då av erlagda premier med avräkning för de kostnader som beror på att försäkringen varit i kraft.
- b) Vid premiefrielse då sådan beviljats för förfluten tid.
- c) Om premie inkommit trots att försäkringen upphört att gälla.

7. Riskbedömning

Vid nyteckning av Dödsfallsförsäkring, Sammansatt kapitalförsäkring, Sammansatt kapitalförsäkring för barn och Ålders- och efterlevandelivränta med försörjarrisk krävs riskbedömning enligt de regler som vid varje tidpunkt gäller för försäkringen i fråga.

Bedömningen avser hälsoförhållandena med mera intill den tidpunkt då den försäkrades anslutning anmäls eller begäran om ändring – jämte erforderliga fullständiga hälsohandlingar – lämnas till Bolaget.

Riskbedömning kan också ställas vid vissa typer av ändring.

Reglerna om indexerad premie innebär dock inskränkningar i kravet på riskbedömning.

8. Premie och premiebetalning

Premie beräknas för hela premiebetalningstiden och bestäms med hänsyn till den försäkrades kön, den garanterade räntan samt de avgifter och antaganden om livslängd som Bolaget tillämpar och den avkastningsskatt Bolaget är skyldigt att betala. Bolaget har inte rätt att för kommande avtalade premiebetalningar ändra garanterad ränta eller livslängdsantaganden. Bolaget är inte skyldigt att på oförändrade villkor ta emot premier som inte avtalats.

Premie som avser tid efter inträffat försäkringsfall återbetalas inte, se dock punkt 6.

Produktvillkoren innehåller närmare bestämmelser om hur premiebetalning får ske för de olika försäkringstyperna.

a) Första premie

Första premien – liksom engångspremie – ska betalas senast på den angivna premieförfalldagen för att försäkringsavtalet ska komma till stånd.

b) Förnyelsepremie

Premie för senare betalningstermin (förnyelsepremie) ska ha kommit Bolaget tillhanda senast inom en månad från förfalldagen (respitmånad). Sker inte det omräknas avtalade försäkringsförmåner i förhållande till mottagen premie, så kallat fribrev, se punkt 14. För försäkring utan sparande upphör försäkringsskyddet efter respitmånadens utgång.

Vid premiefrielse enligt punkt 10 betalas premie under karenstiden.

c) Indexerad premie

Om försäkringen tecknats med indexering, ändras den i försäkringsbesked angivna premien varje år i takt med prisbasbeloppets förändring. Största möjliga premieökning

är 10 procent per år. Premieförändring kan bli aktuell varje år, dock längst till och med 64 års ålder. Varje år som premien förändras anpassas även försäkringsbeloppet. Om försäkringstagaren avstår från höjning vid mer än två tillfällen upphör rätten till framtida indexering. Höjning av försäkringsbeloppet sker utan riskbedömning, även om den försäkrade beviljats aktivitets- eller sjukersättning som inte är tidsbegränsad enligt lagen om allmän försäkring.

Vid höjning har Bolaget rätt att välja att tillämpa de villkor som gällde vid försäkringens tecknande eller de villkor som gäller vid höjningstillfället.

d) Utsträckt ansvarstid

Om försäkringstagaren på grund av akut sjukdom eller nyligen inträffat olycksfall inte har kunnat betala förnyelsepremie före respitmånadens utgång, upprätthålls Bolagets fulla ansvarighet intill fjorton dagar efter den tidpunkt då hindret för premiebetalningen upphör, dock längst under tre månader från premiens förfallodag.

Premien avräknas mot försäkringsförmånerna, om försäkringsfall inträffar under denna utsträckt ansvarstid.

9. Återupplivning

Om en försäkring utan sparande upphört att gälla efter uppsägning på grund av obetald premie börjar försäkringen 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 en försäkring med sparande har reducerats.

10. Premiefrielse vid sjukdom och olycksfall

a) Rätten till premiefrielse

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfall blir helt arbetsförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med minst hälften, föreligger rätt till premiefrielse för den tid sådan arbetsförmåga i oavbruten följd varar utöver den avtalade karenstiden. Rätten till premiefrielse inträder vid karenstidens slut. Med sjukdom jämställs isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift. Beror arbetsförmågan på missbruk av alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel eller narkotiska medel, föreligger inte rätt till premiefrielse.

Hel arbetsförmåga medför rätt till fullständig premiefrielse, nedsättning av arbetsförmågan med minst hälften medför rätt till befrielse från så stor del av premien som motsvarar nedsättningen. Härvid medräknas endast sådan av sjukdom eller olycksfall orsakad arbetsförmåga som ligger till grund för beslut om aktivitets- eller sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring.

Premiefrielse medges inte för tid före 16 års ålder och inte heller för tid efter fyllda 60 år. Premiefrielse medges inte heller när försäkringspremie inte betalats inom en månad från förfallodagen (respitmånaden) och arbetsförmåga inträder efter respitmånadens utgång.

Höjning av premie på grund av anpassning till prisbasbeloppet enligt punkt 8 c) som inträffar då rätt till aktivitets- eller sjukersättning föreligger, omfattas inte av rätt till premiefrielse. Om rätten till aktivitets- eller sjukersättning inte är fullständig omfattas dock premiehöjningen av rätt till premiefrielse i motsvarande grad som aktivitets- eller sjukersättning ej beviljats.

Högsta premiefriat belopp är ett halvt prisbasbelopp. Härvid ska samtliga kapitalförsäkringar som gäller på den försäkrades liv beaktas, utom sådana som ägs av den försäkrades arbetsgivare. Om försäkringen är ägd av arbetsgivare finns ingen motsvarande begränsning. Överlåtelse av försäkring till arbetsgivare medför inte att premiefrielseskyddet utökas.

b) Karenstid

Karenstiden är den tid som förflyter innan den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfall blir berättigad till aktivitets- eller sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring så kallad rörlig karenstid.

c) Bedömning av arbetsförmågan

Till grund för bedömning av arbetsförmågan läggs sådana symtom och funktionsnedsättningar som objektivt kan fastställas.

Vid denna bedömning beaktas såväl den försäkrades vanliga arbete som förvärsarbete i övrigt.

Om en förändring av den försäkrades verksamhet krävs för totalt eller partiellt återställande av arbetsförmågan, ska dock under skälig övergångstid, dock högst två år, beaktas i vad mån den försäkrade kan utföra sitt vanliga arbete.

d) Premiebetalning

Premie betalas under hela den avtalade premiebetalningstiden, dock längst till 65 år.

Den del av premien som ska betalas till följd av att premiefrielsen inte är fullständig ska betalas enligt punkt 8 b).

e) Anmälan om premiefrielse

Anmälan om arbetsförmåga ska göras till Bolaget snarast dock senast inom tio år från det datum aktivitets- eller sjukersättning som inte är tidsbegränsad enligt lagen om allmän försäkring har beviljats. I annat fall går rätten till ersättning förlorad.

De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och Bolagets ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för Bolaget.

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

För bedömning av rätt till premiefrielse kan Bolaget begära att den försäkrade inställer sig för undersökning hos särskilt anvisad läkare. Sådan undersökning bekostas av Bolaget.

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

Om återbetalning av för mycket erlagd premie ska ske tillämpas vad som sägs i 19.

11. Förvaltning av försäkringskapitalet

Kapitalet i försäkringen förvaltas med garanterad ränta.

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

Kapitalförvaltningsportföljerna skiljer sig åt genom olika sammansättning av tillgångsslagen. Indelningen i kapitalförvaltningsportföljer och deras sammansättning beslutas av Bolagets styrelse.

Bolagets garanti består i att en del av varje premie ger upphov till ett garanterat kapital som följer en på förhand beräknad värdeutveckling grundad på den försäkrades kön, den garanterade räntan, antagna förvaltningsavgifter, antagen avkastningsskatt, tillämpat livslängdsantagande samt avtalade premieinbetalningar och avtalade försäkringsutbetalningar. Återstående del av sparpremien utgör villkorad återbäring. Premien fördelas enligt den fördelning som Bolaget då tillämpar mellan garanterat kapital och villkorad återbäring vid premieplacering.

Om försäkringen tillförs kapital genom flytt från annan försäkringsgivare kommer det överförda beloppet att placeras som garanterat kapital och villkorad återbäring. Kapitalet placeras enligt den fördelning som då gäller mellan garanterat kapital och villkorad återbäring.

Om försäkringskapitalet vid slutet av respektive kalenderår är lägre än det garanterade kapitalet tillför Bolaget så mycket kapital till försäkringen som fordras för att försäkringskapitalet ska uppgå till garanterat kapital. Kapitaltillskott görs tidigast vid det årsskifte som infaller 36 månader efter det att försäkringen började gälla.

Första premie för försäkringen förräntas tidigast 30 dagar före den försäkringstekniska dateringsdagen. Mottagen förnyelsepremie förräntas från och med den dag beloppet bokförts på Bolagets konto.

Om avkastningen blir högre än den garanterade tillförs försäkringen villkorad återbäring enligt reglerna i nästa punkt.

12. Villkorad återbäring

Utöver det garanterade kapitalet kan en försäkring tillföras så kallad villkorad återbäring. Den villkorade återbäringen

utgörs för enskild försäkring av skillnaden mellan försäkringens försäkringskapital och dess garanterade kapital enligt punkt 11.

Beräkningen av försäkringskapitalet baseras på inbetalda premier, utbetalda försäkringsersättningar, avkastningsräntan, uttag av avgifter och avkastningsskatt samt på den försäkrades kön och tillämpat livslängdsantagande.

Om totalavkastningen 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 ackumulerad totalavkastning under kalenderåret.

Den villkorade återbäringen betalas ut som tillägg till försäkringsbeloppet.

För försäkring med dödsfallsskydd används en del av den villkorade återbäringen för att öka dödsfallsskyddet, dock inte om försäkringen beviljats med förhöjd premie, och inte heller för Sammansatt kapitalförsäkring som tecknats i fast kombination med Livränta. Höjning av dödsfallsskyddet sker med maximalt 5 procent per år. Storleken på aktuellt dödsfallsskydd framgår av årsbeskedet. Den villkorade återbäringen kan sänkas till följd av låg uppnådd totalavkastning.

För försäkring med pågående periodisk utbetalning fördelas återbäringen under hela utbetalningstiden 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 Bolaget och kan leda till att tilläggsbeloppet sänks. Tilläggsbeloppet kan också sänkas till följd av låg uppnådd totalavkastning. Utbetalning av villkorad återbäring görs tidigast vid det årsskifte som infaller 36 månader efter det att försäkringen börjat gälla. Det är vid samma tidpunkt som försäkringens värde för första gången jämförs för att se om kapitaltillskott ska göras av Bolaget. Se punkt 11, Förvaltning av försäkringskapitalet.

För försäkring som tillhör försäkringstyp som bara betalas ut om den försäkrade eller den medförsäkrade lever (se produktvillkor) och som upphör på grund av dödsfall utbetalas ingen återbäring.

För försäkring som upphör av annan anledning än dödsfall utbetalas villkorad återbäring vid försäkringens upphörande.

13. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över enskild försäkring

Förfogande över enskild försäkring kan avse ändring av försäkringsförmånerna, premien eller förmånstagarförordnande eller överlåtelse, pantsättning, återköp av försäkringskapital till annat försäkringsbolag.

Förfogande kan inte ske, utan samtycke från Bolaget, på annat sätt än som framgår av försäkringsbesked, dessa allmänna villkor eller produktvillkoren. Ändring förutsätter

också att inskränkning inte gjorts för den enskilda försäkringen.

Förfoganderätten tillkommer försäkringstagaren och – efter försäkringstagarens död – förmånstagare som fått förfoganderätt till försäkringen. Förmånstagare har dock inte rätt att flytta försäkringskapital.

Ändring av en försäkrings beteckning i skattehänseende kan inte göras.

Ett förfogande över försäkringen genom överlåtelse, pantsättning eller liknande blir gällande mot försäkringstagarens borgenärer när ett meddelande om förfogandet kommer in till Bolagets huvudkontor. Förfogar försäkringstagaren över försäkringen till förmån för fler, gäller dock ett tidigare förfogande framför ett senare i de fall olika förfoganden står i strid mot varandra.

Återköp av försäkringskapital kan bara ske i samverkan mellan försäkringstagaren, den försäkrade, oåterkalleligt insatta förmånstagare och i förekommande fall panthavare.

14. Fribrev

Fribrev innebär fortsatt försäkring på nedsatt försäkringsbelopp, fribrevsbelopp, när premiebetalningen avbryts i förtid.

Beloppet beräknas med hänsyn till garanterat kapital och efter avdrag för resterande startavgift. Avseende försäkring som inte kan återköpas sker beräkning utan hänsyn till resterande startavgift.

Om en försäkrings fribrevsbelopp underskrider de minimibelopp Bolaget vid varje tillfälle tillämpar har Bolaget rätt att genom återköp betala ut hela försäkringskapitalet efter avdrag för resterande startavgift, se punkt 15. Vid periodiska utbetalningar har Bolaget rätt att förlänga utbetalningsterminen för att minimibeloppet ska uppnås.

15. Återköp

Återköp innebär förtida utbetalning av försäkringskapitalet.

Återköp kan bara ske om produktvillkoren tillåter det och inskränkning i rätten till återköp inte gjorts för den enskilda försäkringen. Produktvillkoren kan tillåta att endast en del av försäkringen återköps, så kallat partiellt återköp.

Återköpsvärdet beräknas per ett månadsskifte. Utbetalning av återköpsbeloppet sker inom tio bankdagar från månadsskiftet, eller tidigast inom tio bankdagar från det Bolaget mottagit komplett återköpsbegäran.

Vid återköpet tillgodoräknas försäkringstagaren det försäkringskapital som försäkringen har vid ovan angivet månadsskifte innan utbetalningen sker, med avdrag för eventuell resterande startavgift.

Om återköp görs upphör försäkringen att gälla vid angivet månadsskifte. Vid partiellt återköp reduceras försäkringsförmånerna vid motsvarande tidpunkt. Om helt återköp skulle göras föreligger inte någon rätt till fortsatt riskskydd.

Om försäkringsbeloppet efter partiellt återköp underskrider de minimigränser Bolaget vid varje tillfälle tillämpar har Bolaget rätt att betala ut hela försäkringskapitalet varvid försäkringen upphör att gälla.

Om en enskild försäkrings värde underskrider de minimigränser Bolaget vid varje tillfälle tillämpar har Bolaget rätt att betala ut hela försäkringskapitalet efter avdrag för eventuell resterande startavgift.

Avgift för återköp tas ut enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

16. Begränsningar i enskild försäkrings giltighet

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

Inskränkning i giltigheten hävs, om särskilt avtal träffats om det.

a) Oriktiga uppgifter

Har försäkringstagaren lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan detta medföra inskränkning i Bolagets förpliktelser. Detta innebär att försäkringen kan bli helt ogiltigt eller att försäkringsskyddet kan komma att reduceras till den nivå och omfattning det skulle ha haft med hänsyn till erlagd premie och om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffat har Bolaget rätt att säga upp försäkringen till omedelbart upphörande.

Om försäkringen blir ogiltig 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 Bolaget fritt från ansvar.

Har den försäkrade begått självmord, är Bolaget dock ansvarigt om det gått mer än ett år från det att försäkringsavtalet ingicks eller det måste antas att försäkringen tecknades utan tanke på självmordet. För höjning eller utnyttjande av ändringsrätt räknas ettårstiden från den höjning eller ändring som föranletts av utnyttjande av ändringsrätten.

c) Missbruk, eget vållande eller kriminell handling

För försäkringsavtal ingångna från och med den 1 januari 2006 gäller inte enskild försäkring för arbetsoförmåga som beror på den försäkrades:

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

d) Flygning

Försäkringen gäller vid alla slag av flygning, om den försäkrade är passagerare. Den gäller också, om den försäkrade är förare eller har annan funktion ombord med följande undantag.

Innan tre år förflutit från det försäkringen trädde i kraft gäller inte försäkringen för dödsfall, som inträffar till följd av militär flygning, avancerad flygning, yrkesmässig provflygning eller – utom Europa – bruks-, skol- eller privatflygning.

För höjning eller utnyttjande av ändringsrätt räknas treårstiden från den höjning eller ändring som föranletts av utnyttjande av ändringsrätten.

e) Särskild riskfylld verksamhet

För försäkringsavtal ingångna från och med den 1 januari 2006 gäller inte enskild försäkring för arbetsförmåga eller olycksfallsskada som uppstått till följd av att den försäkrade är eller varit verksam:

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

f) Krig eller krigstillstånd i Sverige

Befinner sig Sverige i krig eller i ett förhållande som av regeringen jämställs med krig, gäller särskild lagstiftning i fråga om Bolagets ansvarighet och rätt att ta ut krigspremie.

Medan krigstillstånd råder, gäller inte försäkringen 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.

g) Deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige

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

h) Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Försäkringen gäller inte för den försäkrades dödsfall eller arbetsförmåga som kan anses ha orsakats av krig, som inte hänger samman med krigstillstånd i Sverige, eller av krigsliknande politiska oroligheter och som inträffar då den försäkrade, utan att delta i kriget eller oroligheterna, vistas utanför Sverige i ett område där sådana förhållanden råder. Momentet gäller inte heller för dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar inom ett år efter en sådan vistelse och som kan anses ha orsakats av kriget eller oroligheterna.

Om kriget eller oroligheterna bryter ut medan den försäkrade vistas i området gäller inskränkningen inte under de tre första månaderna därefter

Inskränkningen i första stycket gäller inte för en försäkrad som deltar i ett FN-uppdrag eller annat organiserat humanitärt hjälparbete, om dödsfallet eller arbetsförmågan inträffar efter det att tre år förflutit från den tidpunkt då försäkringen trädde ikraft eller senare återupptogs.

i) Vistelse utom Norden

Rätten till premiebefrielse omfattar inte arbetsförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen har varat mer än 12 månader. Denna inskränkning gäller dock inte om den försäkrade 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 arbetsförmågan.

j) Försäkringsfall till följd av atomolycka

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

17. Avgifter

Avgifter kan tas ut som löpande procentuell avgift på försäkringskapitalet och som en fast årlig avgift, samt även som fast aviseringsavgift. Vidare tas en startavgift ut såsom en procentuell avgift på premien. Procentsatsen är beroende på den enskilda försäkringens utformning.

Om premiebetalningen avbryts i förtid på försäkring som inte kan återköpas fortsätter uttaget av startavgift genom att försäkringskapitalet fortlöpande reduceras. Vid återköpsbar försäkring som ändras till fribrev samt i övrigt vid återköp av försäkringskapital reduceras försäkringskapitalet med alla resterande startavgifter.

Bolaget har 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 olika avgiftsslag som Bolaget tar ut framgår av den prislista som Bolaget tillämpar vid varje tidpunkt. Där redovisas också storleken på avgifterna. De nya avgifterna gäller även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar gälla från den tidpunkt som Bolaget bestämt, dock tidigast från påföljande premieperiod. En avgiftsändring påverkar dock inte storleken av det garanterade kapital som redan uppkommit genom premiebetalning eller kapitaltillskott.

18. Åtgärder för utbetalning

Anmälan om dödsfall ska göras till Bolagets huvudkontor snarast möjligt. Anmälan om arbetsoförmåga ska göras i enlighet med punkt 10.

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 Bolagets ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för Bolaget.

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

Tidpunkt för utbetalning

Utbetalning under den försäkrades livstid görs inom tio bankdagar från den försäkringstekniska förfallodagen för varje utbetalning. Den försäkringstekniska förfallodagen för engångsbelopp respektive första periodiska belopp finns angiven i försäkringsbeskedet.

Vid utbetalning av engångsbelopp på grund av den försäkrades död är dödsdagen den försäkringstekniska förfallodagen. Vid periodiska utbetalningar på grund av den försäkrades död är den försäkringstekniska förfallodagen för den första utbetalningen den första i dödsfallsmånaden. För påföljande periodiska belopp är den försäkringstekniska förfallodagen den första dagen i vald utbetalningstermin.

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, som ska bedrivas med skyndsamhet, avslutats.

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

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

Tidpunkt för utbetalning vid återköp av försäkringskapital framgår av respektive punkt i de allmänna villkoren.

Utbetalningssätt

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

19. Räntebestämmelser vid utbetalning

Förräntningsrörelseränta

Om utbetalning sker senare än en månad efter den försäkringstekniska förfallodagen betalar Bolaget förräntningsrörelseränta på förfallet belopp med undantag av återköpsbelopp och belopp hänförliga till ”Premiebefrielse vid sjukdom och olycksfall”.

Förräntning sker från och med en månad efter nämnda dag med den för Bolaget 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 Bolaget, betalas dröjsmålsränta enligt Rättelagen för tid därefter. Dröjsmålsränta beräknas även på upplupen förräntningsrörelseränta.

Så snart dröjsmål föreligger hos Bolaget ersätts eventuell förräntningsrörelseränta med dröjsmålsränta.

20. Förmånstagare

Tillåtna förmånstagare

Vem som helst kan vara förmånstagare, även juridisk person.

Om sambo namngivits och sammanboendet skulle upphöra kvarstår den namngivne som förmånstagare om inte nytt förordnande görs.

Tolkning av förmånstagarförordnande

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

Med sambo avser ogift person med vilken annan ogift person sammanbor i ett parförhållande med gemensamt hushåll.

Med make avses endast person som vederbörande 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 barn avses vederbörandes arvsberättigade barn. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen och varje gren får lika stor andel av beloppet. I avlidet barns ställe inträder barnets bröstarvingar. Barn som inte är arvsberättigade, till exempel styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn, måste namnges för att vara förmånstagare.

Vid förordnandet make och barn får maken hälften och barnen hälften. Är maken avliden får barnen hela beloppet. Om alla barn är avlidna får maken hela beloppet. Med barn avses här detsamma som i föregående stycke.

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 utbetalas försäkringsbeloppet med lika stor del till varje förmånstagare. I avliden förmånstagares ställe inträder övriga förmånstagare.

Med arvingar avses vederbörandes 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.

Om försäkringstagaren inte angivit något annat gäller att i avliden eller avstående förmånstagares 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 eller försäkringen dödsboet.

Tvist om tolkning av förmånstagarförordnande

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

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

21. Avkastningsskatt

Bolaget är skyldigt att betala en skatt på avkastningen av det kapital som är hänförligt till varje försäkring.

Den schablonmässiga avkastningen motsvarar statslåneräntan per 30 november föregående år plus 1,0 procentenheter – dock lägst 1,25 procent – multiplicerat med försäkringens värde vid ingången av kalenderåret samt inbetalda premier under året. På den schablonmässiga avkastningen dras skatt med 30 procent. Premier som inkommit till bolaget till och med 30 juni tas upp till 100 procent. Mellan 1 juli och 31 december tas inbetalda premier upp till 50 procent.

För att täcka Bolagets skattekostnad kommer dels försäkringskapitalet den 1 januari minskas med ett lika stort belopp som motsvarar avkastningsskatten på försäkringskapitalet. Därutöver minskas försäkringskapitalet vid varje premieinbetalning med ett lika stort belopp som motsvarar avkastningsskatten på den inbetalda premien.

Reglerna för uttag av skattekostnad kan ensidigt ändras av Bolaget om reglerna för beskattning av Bolaget ändras.

Om skattereglerna ändras så att Bolagets antaganden om skattekostnaden visar sig vara otillräckliga har Bolaget rätt att reducera avtalat försäkringsbelopp. Det nya avtalade försäkringsbeloppet bestäms utifrån garanterat kapital och garanterad ränta efter ändrat avdrag för avkastningsskatt.

22. 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. Om talan inte väcks enligt ovan går rätten till försäkringsskydd förlorad.

23. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

Anspraak på Bolaget kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande 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 enligt dessa villkor eller till följd av försäkringsavtalet är skyldigt att underrätta annan part anses skyldigheten, om inte annat gäller enligt försäkringsavtalslagens bestämmelser, 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 huvudkontors officiella postadress, e-postadress eller motsvarande.

Bolaget är inte skyldigt att efterkomma begäran om betalningstransaktion som framställts via telefax eller e-post.

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.

Bolaget är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett utan dröjsmål.

24. Ansvarsbegränsning

Bolaget utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte heller för förlust som kan uppstå om 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 Bolaget självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Bolaget ska dock göra vad som skäligen kan begärs av bolaget för att begränsa de skador som kan uppkomma för försäkringstagaren.

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

25. Försäkringsbesked och årsbesked

Sedan försäkring utfärdats erhåller försäkringstagaren ett försäkringsbesked. Försäkringsbeskedet innehåller väsentlig information om försäkringsavtalets omfattning, såsom när utbetalning ska ske. Försäkringsbeskedet utgör ingen värdehandling.

Ett årsbesked utfärdas dessutom vid varje årsskifte med uppgift om aktuellt försäkringskapital samt under föregående år inbetalade premier samt uttagna avgifter.

26. 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 vid var tid tillämplig lag.

Delning av uppgifter

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

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

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.

27. Gemensamt skadeanmälningsregister

Bolaget använder sig också av ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (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 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

Dödsfallsförsäkring

Försäkringen tecknas mot riskbedömning. Den kan endast beviljas efter godkänd riskbedömning eller efter det att den försäkrade efter särskild riskbedömning accepterat erbjuden förhöjning av premien.

Om försäkringspremien ska vara indexerad och/eller rätt till premiefrielse ska ingå år högsta inträdesålder 60 år.

Försäkringstiden kan sträcka sig längst till den försäkrade fyller 80 år.

Försäkringsförmåner

Avtalat försäkringsbelopp utbetalas vid den försäkrades dödsfall under försäkringstiden. Försäkringsbeloppet baseras på det garanterade kapitalet, som beräknas enligt punkt 11 i de allmänna villkoren. Till försäkringsbeloppet kommer ett tilläggsbelopp baserat på den villkorade återbäringen i enlighet med punkt 12 i de allmänna villkoren. Det garanterade kapitalet förräntas med den garanterade ränta som anges i försäkringsbeskedet för den enskilda försäkringen.

Utbetalning sker med ett engångsbelopp.

Återbäring

Försäkringen berättigar till villkorad återbäring.

Premiebetalning

Premie erläggs som engångspremie eller betalas löpande intill försäkringstidens slut, dock längst så länge den försäkrade lever.

Om premien betalas löpande och ska vara indexerad och/eller rätt till premiefrielse ska ingå betalas premie under minst fem år.

Indexering

Försäkringen kan tecknas med indexerad premie.

Premiefrielse

Rätt till premiefrielse vid sjukdom och olycksfall kan, vid löpande premiebetalning, ingå i försäkringen.

Förmånstagare

Utbetalning sker till försäkringstagaren eller till insatt förmånstagare.

Överlåtelse, pantsättning och återköp av försäkringskapital

- överlåtelse kan ske
- pantsättning kan ske
- återköp kan ske. Partiellt återköp kan inte ske

Skatteregler

Försäkringen är i skattehänseende en kapitalförsäkring (K). Premien är inte avdragsgill. Utfallande belopp är fritt från inkomstskatt.

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

Sammanfattad kapitalförsäkring

Försäkringen tecknas mot riskbedömning. Den kan endast beviljas efter godkänd riskbedömning eller efter det att den försäkrade efter särskild riskbedömning accepterat erbjuden förhöjning av premien.

Den försäkrade måste ha fyllt 11 år när försäkringen tecknas. Om försäkringspremien ska vara indexerad och/eller rätt till premiefrielse ska ingå år högsta inträdesålder 60 år.

Om försäkringen tecknas i fast kombination med Livränta sker ingen riskbedömning. Högsta inträdesålder är i detta fall 90 år.

Försäkringstiden är minst tio år och kan sträcka sig längst till den försäkrade fyller 100 år, eventuell periodisk utbetalningstid oräknad.

Försäkringsförmåner

Avtalat försäkringsbelopp utbetalas vid bestämd tidpunkt eller vid den försäkrades dödsfall dessförinnan.

Försäkringsbeloppet baseras på det garanterade kapitalet, som beräknas enligt punkt 11 i de allmänna villkoren. Till försäkringsbeloppet kommer ett tilläggsbelopp baserat på den villkorade återbäringen i enlighet med punkt 12 i de allmänna villkoren. Det garanterade kapitalet förräntas med den garanterade ränta som anges i försäkringsbeskedet för den enskilda försäkringen.

Utbetalning kan ske med ett engångsbelopp eller periodiskt under högst 20 år.

Återbäring

Försäkringen berättigar till villkorad återbäring.

Premiebetalning

Premie erläggs som engångspremie eller betalas löpande under avtalat antal år, dock längst så länge den försäkrade lever.

För försäkring som tecknats i fast kombination eller kombination med Livränta överensstämmer den avtalade premiebetalningstiden med utbetalningstiden för Livräntan. Vid den försäkrades dödsfall avbryts premiebetalningen enligt ovan.

Om premien betalas löpande och ska vara indexerad och/eller rätt till premiefrielse ska ingå betalas premie under minst fem år.

Indexering

Försäkringen kan tecknas med indexerad premie när premiebetalningen ska ske löpande under viss tid. Försäkring tecknad i kombination med Livränta/Ålders- och efterlevandelivränta eller i fast kombination med Livränta kan dock inte tecknas med indexerad premie.

Premiefrielse

Rätt till premiefrielse vid sjukdom och olycksfall kan, vid löpande premiebetalning, ingå i försäkringen.

Förmånstagare

Utbetalning sker till försäkringstagaren eller till insatt förmånstagare.

Överlåtelse, pantsättning och återköp av försäkringskapital

- överlåtelse kan ske
- pantsättning kan ske
- återköp kan ske. Partiellt återköp kan bara göras en gång per kalenderår

Skatteregler

Försäkringen är i skattehänseende en kapitalförsäkring (K). Premien är inte avdragsgill. Utfallande belopp är fritt från inkomstskatt.

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

Sammansatt kapitalförsäkring för barn

Försäkringen tecknas mot riskbedömning. Den kan endast beviljas efter godkänd riskbedömning eller efter det att den försäkrade efter särskild riskbedömning accepterat erbjuden förhöjning av premien.

Den försäkrade måste ha fyllt ett år men inte 11 år när försäkringen tecknas. Försäkringstiden är minst tio år och kan sträcka sig längst till den försäkrade fyller 100 år, eventuell periodisk utbetalningstid oräknad.

Försäkringsförmåner

Utbetalning sker vid bestämd tidpunkt eller vid den försäkrades död dessförinnan. Vid den försäkrades dödsfall före tio års ålder är försäkringsbeloppet 2,5 procent av det i försäkringsbeskedet angivna försäkringsbeloppet för varje helt kvartals ålder den försäkrade uppnått vid dödsfallet, dock minst försäkringens garanterade kapital.

Försäkringsbeloppet baseras på det garanterade kapitalet, som beräknas enligt punkt 11 i de allmänna villkoren. Till försäkringsbeloppet kommer ett tilläggsbelopp baserat på den villkorade återbäringen i enlighet med punkt 12 i de allmänna villkoren. Kapitalet förräntas med den garanterade ränta som anges i försäkringsbeskedet för den enskilda försäkringen.

Utbetalning kan ske med ett engångsbelopp eller periodiskt under högst 20 år.

Återbäring

Försäkringen berättigar till villkorad återbäring.

Premiebetalning

Premie erläggs som engångspremie eller betalas löpande under avtalat antal år, dock längst så länge den försäkrade lever.

Om premien betalas löpande och ska vara indexerad och/eller rätt till premiefrielse ska ingå betalas premie under minst fem år.

Indexering

Försäkringen kan tecknas med indexerad premie när premiebetalningen ska ske löpande under viss tid.

Premiefrielse

Rätt till premiefrielse vid sjukdom och olycksfall kan, vid löpande premiebetalning, ingå i försäkringen.

Premiefrielse kan inte utnyttjas för tid före 16 års ålder. Premie för förmånen betalas från försäkringens tecknande.

Förmånstagare

Utbetalning sker till försäkringstagaren eller till insatt förmånstagare.

Överlåtelse, pantsättning och återköp av försäkringskapital

- överlåtelse kan ske
- pantsättning kan ske
- återköp kan ske. Partiellt återköp kan bara göras en gång per kalenderår

Skatteregler

Försäkringen är i skattehänseende en kapitalförsäkring (K). Premien är inte avdragsgill. Utfallande belopp är fritt från inkomstskatt.

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

Livränta

Försäkringen tecknas utan riskbedömning.

Om rätt till premiefrielse vid sjukdom eller olycksfall ska ingå sker riskbedömning i den delen.

Om försäkringspremien ska vara indexerad och/eller rätt till premiefrielse ska ingå är högsta inträdesålder 60 år.

Om försäkringen tecknas i fast kombination med Sammansatt kapitalförsäkring är högsta inträdesålder 90 år.

Försäkringstiden för försäkring med utbetalning under bestämt antal år är, inklusive utbetalningstiden, minst tio år.

Försäkringsförmåner

Avtalat försäkringsbelopp utbetalas från bestämd tidpunkt. Utbetalning sker så länge den försäkrade lever alternativt under avtalat antal år, dock endast så länge den försäkrade lever. Försäkringsbeloppet baseras på det garanterade kapitalet, som beräknas enligt punkt 11 i de allmänna villkoren. Till försäkringsbeloppet kommer ett tilläggsbelopp baserat på den villkorade återbäringen i enlighet med punkt 12 i de allmänna villkoren. Kapitalet förräntas med den garanterade ränta som anges i försäkringsbeskedet för den enskilda försäkringen.

Om den försäkrade avlider upphör försäkringen utan utbetalning.

För försäkring som tecknats i kombination eller fast kombination med Sammansatt kapitalförsäkring överensstämmer den avtalade utbetalningstiden med premiebetalningstiden för den Sammansatta kapitalförsäkringen. Försäkringen upphör enligt ovan vid

dödsfall. Försäkringstiden sträcker sig längst till den försäkrade fyller 100 år.

Återbäring

Försäkringen berättigar till villkorad återbäring.

Premiebetalning

Premie erläggs som engångspremie eller betalas löpande under avtalat antal år, dock längst så länge den försäkrade lever.

Om premien betalas löpande och ska vara indexerad och/eller rätt till premiefrielse ska ingå betalas premie under minst fem år.

Indexering

Försäkringen kan tecknas med indexerad premie när premiebetalningen ska ske löpande under viss tid.

Premiefrielse

Rätt till premiefrielse vid sjukdom och olycksfall kan, vid löpande premiebetalning, ingå i försäkringen.

Förmånstagare

Utbetalning sker till försäkringstagaren eller till insatt förmånstagare.

Överlåtelse, pantsättning och återköp av försäkringskapital

- överlåtelse kan ske
- pantsättning kan ske
- återköp kan ske efter godkänd riskbedömning. Partiellt återköp kan bara göras en gång per kalenderår

Skatteregler

Försäkringen är i skattehänseende en kapitalförsäkring (K). Premien är inte avdragsgill. Utfallande belopp är fritt från inkomstskatt.

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

Ålders- och efterlevandelivränta

Försäkringen tecknas utan riskbedömning.

Försäkringstiden för försäkring med utbetalning under bestämt antal år är, inklusive utbetalningstiden, minst tio år.

Försäkringsförmåner

Avtalat försäkringsbelopp utbetalas från bestämd tidpunkt. Utbetalning sker så länge den försäkrade eller medförsäkrade lever alternativt under avtalat antal år, dock endast så länge den försäkrade eller medförsäkrade lever. Försäkringsbeloppet baseras på det garanterade kapitalet, som beräknas enligt punkt 11 i de allmänna villkoren. Till försäkringsbeloppet kommer ett tilläggsbelopp baserat på den villkorade återbäringen i enlighet med punkt 12 i de allmänna villkoren. Kapitalet förräntas med den garanterade ränta som anges i försäkringsbeskedet för den enskilda försäkringen.

Om den försäkrade såväl som den medförsäkrade avlider upphör försäkringen utan utbetalning.

För försäkring som tecknats i kombination med Sammansatt kapitalförsäkring överensstämmer den avtalade utbetalningstiden med premiebetalningstiden för den Sammansatta kapitalförsäkringen. Försäkringen upphör enligt ovan vid dödsfall. Försäkringstiden sträcker sig längst till den försäkrade fyller 100 år.

Återbäring

Försäkringen berättigar till villkorad återbäring.

Premiebetalning

Premie betalas vid ett tillfälle som engångspremie.

Förmånstagare

Utbetalning sker till försäkringstagaren eller till insatt förmånstagare.

Överlåtelse, pantsättning och återköp av försäkringskapital

- överlåtelse kan ske
- pantsättning kan ske
- återköp kan ske efter godkänd riskbedömning. Partiellt återköp kan bara göras en gång per kalenderår

Skatteregler

Försäkringen är i skattehänseende en kapitalförsäkring (K). Premien är inte avdragsgill. Utfallande belopp är fritt från inkomstskatt.

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

Ålders- och efterlevandelivränta med försörjarrisk

Försäkringen tecknas mot riskbedömning. Den kan endast beviljas efter godkänd riskbedömning eller efter det att den försäkrade efter särskild riskbedömning accepterat erbjuden förhöjning av premien.

Om försäkringspremien ska vara indexerad och/eller rätt till premiefrielse ska ingå är högsta inträdesålder 60 år.

Försäkringstiden för försäkring med utbetalning under bestämt antal år är, inklusive utbetalningstiden, minst tio år.

Försäkringsförmåner

Avtalat försäkringsbelopp utbetalas från bestämd tidpunkt. Utbetalning sker så länge den försäkrade eller medförsäkrade lever alternativt under avtalat antal år, dock endast så länge den försäkrade eller medförsäkrade lever. Försäkringsbeloppet baseras på det garanterade kapitalet, som beräknas enligt punkt 11 i de allmänna villkoren. Till försäkringsbeloppet kommer ett tilläggsbelopp baserat på den villkorade återbäringen i enlighet med punkt 12 i de allmänna villkoren. Kapitalet förräntas med den garanterade ränta som anges i försäkringsbeskedet för den enskilda försäkringen.

Om den försäkrade såväl som den medförsäkrade avlider upphör försäkringen utan utbetalning.

Återbäring

Försäkringen berättigar till villkorad återbäring.

Premiebetalning

Premie betalas löpande under avtalat antal år.

Avlider den försäkrade under premiebetalningstiden blir försäkringen premiefri. Avlider den medförsäkrade före den försäkrade sänks premien fortsättningsvis.

Om premien ska vara indexerad och/eller rätt till premiefrielse ska ingå betalas premie under minst fem år.

Indexering

Försäkringen kan tecknas med indexerad premie när premiebetalningen ska ske löpande under viss tid.

Premiefrielse

Rätt till premiefrielse vid sjukdom och olycksfall kan, vid löpande premiebetalning, ingå i försäkringen.

Förmånstagare

Utbetalning sker till försäkringstagaren eller till insatt förmånstagare.

Överlåtelse, pantsättning och återköp av försäkringskapital

- överlåtelse kan ske
- pantsättning kan ske
- återköp kan ske efter godkänd riskbedömning. Partiellt återköp kan bara göras en gång per kalenderår

Skatteregler

Försäkringen är i skattehänseende en kapitalförsäkring (K). Premien är inte avdragsgill. Utfallande belopp är fritt från inkomstskatt.

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

Ordförklaringar

Avkastningsränta är den räntesats med vilken försäkringskapitalet förändras på försäkring med sparande.

Förmånstagare är den som försäkringstagaren har förordnat som mottagare av försäkringsbeloppet. Förmånstagare är också den som försäkringen ska övergå till om försäkringstagaren avlider och utbetalning inte ska ske till följd av dödsfallet. Införande eller ändring av förmånstagarförordnande kan endast ske genom att försäkringstagaren gör en skriftlig anmälan till Bolaget.

Försäkrad är den på vars liv eller hälsa försäkringen gäller.

Försäkringar tecknade i fast kombination eller i kombination:

Fast kombination är en försäkringslösning som innefattar två försäkringar, en Livränta med engångspremie och en Sammansatt kapitalförsäkring med löpande premie. Försäkringsförmånen i den Sammansatta kapitalförsäkringen är bestämd med hänsyn till erlagd premie för Livräntan.

Utbetalningarna från Livräntan betalar den löpande premien för den Sammansatta kapitalförsäkringen. Utbetalningstiden avseende Livräntan överensstämmer med premiebetalningstiden för den Sammansatta kapitalförsäkringen.

Kombination. Två försäkringar tecknas. En Livränta alternativt Ålders- och efterlevandelivränta mot engångspremie samt en Sammansatt kapitalförsäkring.

Utbetalningarna från Livräntan/ Ålders- och efterlevandelivräntan betalar den löpande premien för den Sammansatta kapitalförsäkringen. Utbetalningstiden avseende Livräntan överensstämmer med premiebetalningstiden för den Sammansatta kapitalförsäkringen.

Försäkringskapital är en försäkrings totala kapital vid varje tidpunkt, inklusive villkorad återbäring.

Försäkringstagare är den som ingår avtal med Bolaget. Försäkringstagaren är ägare till försäkringen. Övergår äganderätten till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare.

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

Medförsäkrad är den som tillsammans med den försäkrade omfattas av enskild försäkring.

Skattekategori är den skatterättsliga indelningen av försäkringar i inkomstskattelagen.

Individuell livförsäkring för vilken dessa försäkringsvillkor tillämpas tillhör skattekategori (K), vilket framgår av produktvillkor samt försäkringsbesked.

Totalavkastning är Bolagets faktiska avkastning på det kapital som är hänförligt till försäkringen. Totalavkastningen består av både direktavkastning, till exempel räntor och aktieutdelning, och värdeförändring på tillgångarna. Totalavkastningen uttrycks som en räntesats.

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: klagomål_handelsbankenliv@handelsbanken.se
(ange Handelsbankens Försäkringsnämnd i rubriken)

Om olika meningar ändå kvarstår hänvisar vi till:

Allmänna reklamationsnämnden (ARN)

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

Personförsäkringsnämnden

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