

Pensionssparandet i banken följer vad som stadgas i lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande och därmed sammanhängande lagstiftning. Banken har med stöd av nämnda lag av Finansinspektionen erhållit tillstånd att som pensionssparinstitut driva pensionssparrörelse. Individuellt pensionssparande är ett långsiktigt bundet sparande. Detta sparande omfattas inte av den statliga garantin enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti eller lagen (1999:158) om investerarskydd.

Kunden ansvarar för att hålla sig informerad om från tid till annan gällande villkor i respektive fonds faktablad, fondbestämmelser och informationsbroschyr.

### DEFINITIONER

**Avräkningsnota:** besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.

**Bankdag:** dag som inte är söndag eller allmän helgdag i Sverige eller som beträffande betalningar av skuldebrev inte är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är fredag, lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

**Fondpapper:** aktie och obligation samt sådana andra delägarätter eller fordringsrätter som är utgivna för allmän omsättning, fondandel och aktieägares rätt gentemot den som för hans räkning förvarar aktiebrev i ett utländskt bolag (depåbevis).

**Förmånstagare:** den som pensionssparmedel ska utbetalas till om pensionsspararen har gjort förordnande om detta.

**Godkända Sparformer:** tillgångar som utgör Sparform och som Institutet enligt Pensionssparavtalet vid var tid godkänner för förvaring på Pensionssparkontot.

**Institutet:** Sparbanken Syd, org. nr 548000-7425, som erhållit tillstånd av Finansinspektionen enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande driva pensionssparrörelse.

**Kontoinnehavare:** pensionssparare och person som genom förmånstagarförordnande eller bodelning förvärvat rätt enligt ett pensionssparavtal.

**Pensionssparare:** den person som har ingått pensionsparavtal med institutet.

**Pensionssparkonto:** sådant konto som avses i 3 kap. 4 § lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande.

**Reglerad marknad:** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d v s ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredje man – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler – så att detta leder till avslut.

**Sparform:** sådan sparform som enligt 2 kap. 1 – 3 §§ lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande får förvaras på ett Pensionssparkonto dvs. (i) inlåning i svensk eller utländsk valuta, (ii) andelar i värdepappersfond och specialfond, inklusive i ett utländskt fondföretag som är underkastat lagstiftning eller annan offentlig reglering som väsentligen stämmer överens med den som gäller värdepappersfond och specialfonder i Sverige samt (iii) andra Fondpapper än andelar i en värdepappersfond eller i en specialfond, som är upptagna till handel på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES.

**Värdepapperscentral:** såsom definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, dvs. detsamma som i artikel 2.1.1 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen.

### 1 Öppnande av pensionssparkonto

Pensionsspararen ska underteckna ett pensionssparavtal med Institutet och öppnar därigenom ett Pensionssparkonto. Dessa allmänna villkor utgör en del av pensionsparavtalet.

Pensionssparkonto kan öppnas av endast en fysisk person.

### 2 Rätt för omyndig att öppna pensionssparkonto

För omyndigs anslutning gäller, utöver de i punkt 1 angivna reglerna, att en av följande förutsättningar uppfylls.

- A. Den omyndige är minst 16 år och har förvärvat sparmedlen genom eget arbete.
- B. Överförmyndaren ger sitt tillstånd till att den omyndiges sparmedel sätts in på Pensions-sparkontot. Sådant tillstånd ska lämnas i samband med undertecknandet av pensions-sparavtalet.

Om den omyndige önskar förvaltning både av sådana medel som anges under A och B, måste således två pensionssparavtal tecknas.

### 3 Godkända Sparformer

På Pensionssparkonto i Institutet får endast förvaras Godkända Sparformer.

Institutet ska på sin hemsida eller på annat sätt publicera information om vid var tid Godkända Sparformer. På Kontoinnehavarens begäran ska Institutet även tillhandahålla sådan information direkt till Kontoinnehavaren.

Det åligger Kontoinnehavaren att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som är tillåtna att förvaras på Pensionssparkontot. Ändring som innebär en begränsning av vad som är Godkänd Sparform ska dock meddelas Kontoinnehavaren inom rimlig tid.

### 4 Inlåning

Inlåning insättes för Pensionsspararens räkning på ett för Institutets pensionssparare gemensamt inlåningskonto i bank. Detta gäller även andra likvida medel som vid var tid kan finnas på Pensionssparkontot.

### 5 Fördelning av placeringarna

Institutet ska - inom ramen för vad som sägs i punkt 3 och 4 - placera medel på det sätt Kontoinnehavaren bestämmer.

Om Kontoinnehavaren inte lämnat anvisning beträffande fördelningen mellan sparformerna eller om sådan anvisning inte kan följas ska insättningen placeras som inlåning i svensk valuta.

All kontant avkastning och likvid vid förfall och förtidsinlösen av viss sparform kommer – om bestämmelser saknas i det för sparformen gällande villkoren för hur sådana medel ska placeras – att placeras på IP-kontot som inlåning i svensk valuta. Insättning på pensionssparkontot kan inte göras efter det att utbetalning av sparmedel påbörjats.

### 6 Rätt att besluta om omplaceringar

Rätten att bestämma om omplacering av tillgångar på Pensionssparkontot tillkommer Pensionsspararen, såvida inte annat följer av vad som anges i A - C nedan.

- A. Om Pensionsspararen har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår bestämmanderätten till inträdande förmånstagarare. Om förmånstagarare har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten den förmånstagarare som är insatt i första hand eller - om denna förmånstagarare avstår eller har avlidit - den förmånstagarare som enligt förordnandet är berättigad därefter.
- B. Om Kontoinnehavaren har avlidit och släktutredning i anledning av dödsfallet pågår eller om den som gör anspråk på utbetalning av sparmedel inte har styrkt sin rätt till beloppet, utförs ingen omplacering förrän den som gör anspråk på sparmedlen har styrkt sin rätt till beloppet.
- C. Om två eller flera Kontoinnehavare finns krävs enighet för att omplacering ska utföras.

För omyndigs rätt till omplacering av tillgångar på ett Pensionssparkonto ska bestämmelserna i föräldrabalken iakttas. Föreligger särskild förvaltning, ska i stället de bestämmelser i gåvobrev eller testamente som reglerar den särskilda förvaltningen tillämpas.

### 7 Dispositions rätt för förmånstagarare som är kontoinnehavare

Förmånstagarare har endast rätt

- att bestämma om omplacering av tillgångar på Pensionssparkontot,
- att ta emot eller att avstå från utbetalningar från Pensionssparkontot,
- att begära att Pensionssparkontot delas upp mellan honom/henne och övriga förmånstagarare, och
- att flytta tillgångarna på Pensionssparkontot till annat pensionssparinstitut.

### 8 Ränta på inlåning på Pensionssparkonto

Ränta gottgörs inlåningsmedel på Pensionssparkontot efter den räntesats som vid varje tid gäller för konto av detta slag i Institutet. Vid utgången av varje kalenderår och när Pensionssparkontot avslutas läggs upplupen ränta till kapitalet. Information beträffande av Institutet allmänt tillämpade regler för ränteberäkning kan erhållas av Institutet.

### 9 Köp- och säljuppdrag

Vid köp och försäljning av Fondpapper till Pensionssparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, Institutets vid var tid gällande riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument. Med sådana villkor förstås: (i) ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT, (ii) VILLKOR I ORDERUNDERLAG och (iii) villkor i av Institutet upprättad AVRÄKNINGSNOTA.

Institutet ska på Kontoinnehavarens begäran tillhandahålla Kontoinnehavarens gällande riktlinjer och villkor som avses i ovan i pappersformat eller på sin hemsida.

Institutet är inte skyldigt att genomföra köp- eller försäljningsuppdrag för Kontoinnehavaren avseende Fondpapper

i de fall dessa inte utgör Godkända Sparformer samt i de fall uppdraget i övrigt skulle strida mot Pensionssparavtalet eller lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande.

Kontoinnehavaren ska själv och i förväg kontrollera att de Fondpapper som Institutet ges i uppdrag att förvärva för Kontoinnehavaren räkning utgör Godkända Sparformer.

När Institutet köper respektive säljer Fondpapper för Kontoinnehavarens räkning ska Institutet förteckna dem på respektive stryka dem från Pensionssparkontot.

Köp- och säljuppdrag avseende utländsk valuta följer de regler för sådan handel, som Institutet vid var tid äger

tillämpa. När Institutet köper respektive säljer utländsk valuta för Kontoinnehavarens räkning ska Institutet förteckna valutorna på respektive stryka dem från Pensionssparkontot.

### 10 Institutets åtaganden avseende Fondpapper

Institutets åtaganden vad gäller de Fondpapper som förvaras på Pensionssparkontot följer de av Institutet vid var tid gällande ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ.

Institutet är inte skyldigt att genomföra de åtaganden som framgår av allmänna bestämmelser för depå om detta skulle strida mot bestämmelserna i pensionssparavtalet eller lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande.

### Upphörande av fond m.m.

Banken ska så snart det är möjligt informera kund om att en viss fond upphör eller att Banken beslutat att inte längre vara registrerad förvaltare i kundens ställe för viss fond. Kunden godtar att Banken i första hand överför kundens andelar till annan av fondbolaget eller Banken anvisad fond eller om detta inte är möjligt, i andra hand avyttrar andelarna och sätter in likviden på kundens bankkonto. Banken får enligt bestämmelsen uppdra åt annan bank som har rätt att driva värdepappersrörelse eller åt ett värdepappersbolag att i Bankens ställe låta sig registreras för kundens fondandelar.

### 11 Rätt för Institutet att i vissa fall vidta eller underlåta att vidta åtgärd

Institutet får helt eller delvis underlåta att vidta åtgärd om det på Pensionssparkontot inte finns erforderliga medel och/eller andra Fondpapper för att vidta åtgärden ifråga, eller om Institutet inte förses med de uppgifter som enligt Institutets bedömning krävs för att vidta åtgärden.

Institutet får belasta Pensionssparkontot med de belopp som krävs för att fullfölja de köp- och teckningsuppdrag som Kontoinnehavaren har beordrat.

Institutet får, efter underrättelse till Kontoinnehavaren, sälja sådana på Pensionssparkontot förtecknade tillgångar som inte utgör Godkända Sparformer och sätta in likviden på pensionssparkontot. Försäljningen ska ske till ett pris som inte avviker från det gällande marknadsvärdet.

### 12 Skatter och avgifter

För de tjänster som har samband med Pensionssparkontot tar Institutet ut avgifter enligt de grunder som Institutet för var tid allmänt tillämpar för konto av detta slag. Vid överflyttning av sparmedlen till annat pensionssparinstitut tar Institutet ut en avgift.

Institutet lämnar upplysning om vid var tid gällande avgifter på sin hemsida.

Institutet får vidare belasta Pensionssparkontot med de skatter och avgifter som belöper på detta.

Om det inte finns inlåningsmedel i tillräcklig utsträckning för att betala skatter och avgifter ska Kontoinnehavaren, senast fjorton Bankdagar innan skatt respektive avgift ska betalas, meddela Institutet vilka Fondpapper som ska säljas för att täcka betalningen. Har Institutet inte fått sådant meddelande, ska Institutet sälja pensionssparmedel i den ordning som anges i punkt 20 i den utsträckning som krävs för att täcka skatten respektive avgiften.

Om det enligt Institutets bedömning föreligger risk för att Kontoinnehavarens pensions-sparmedel på Pensionssparkontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte debiterad skatt på pensionssparmedlen eller avgift får Institutet i den ordning som anges i punkt 20 sälja pensionssparmedel i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms föreligga. Institutet får även underlåta att utföra av Kontoinnehavaren begärd omplacering och varje annan disposition av pensionssparmedlen i den utsträckning dispositionen enligt Institutets bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka.

Utbetalningar från pensionssparande är skattepliktiga som inkomst av tjänst. Institutet har skyldighet att innehålla 30 procent i preliminärskatt, om Kontoinnehavaren inte meddelat annat. Den slutliga skatten kan bli högre, eftersom

summan läggs på Kontoinnehavarens övriga löne- eller pensionsinkomster.

## 13 Restitution och nedsättning

Institutet ska, på särskilt uppdrag av Kontoinnehavaren, om rätt därtill föreligger och om Institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av Kontoinnehavarens intresse söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Institutet får i samband med detta teckna Kontoinnehavarens namn samt även lämna uppgift om Kontoinnehavaren och Kontoinnehavarens Fondpapper i den omfattning som krävs.

## 14 Årsbesked

Kontoinnehavaren erhåller årligen skriftlig redovisning enligt följande:

- Pensionssparkontots ingående och utgående värde och sparmedlens placering,
- under året gjorda köp, inlösen/försäljningar och andra omplaceringar,
- under året inbetalda och utbetalda medel,
- under året uppburna räntor och utdelningar,
- under året erlagda avgifter,
- under året erlagd skatt.

Kontoinnehavaren har möjlighet att med Institutet överenskomma att Institutet inte behöver underrätta Kontoinnehavaren löpande om omplaceringar av dennes tillgångar inom-/ mellan sparformer och kostnaderna härför samt att - för det fall Kontoinnehavarens Fondpapper är förvaltarregistrerade - Institutet inte heller behöver vidarebefordra den information som Kontoinnehavaren

## Allmänna villkor Individuellt Pensionssparande (IPS) 2025-04-01

annars skulle ha erhållit från utgivaren av Kontoinnehavarens Fondpapper.

### 15 Redovisning av köp- och inlösen-/försäljningsuppdrag m.m.

Institutet ska på Pensionssparkontot sätta in medel vid redovisning av försäljningsuppdrag eller motsvarande avseende tillgångar som varit antecknade på kontot samt avkastning Fondpapper som var antecknade på kontot när avkastningen blev tillgänglig för lyftning.

### 16 Avtalad spartid

Om inte Pensionsspararen skriftligen meddelat Institutet annat, motsvarar den avtalade spartiden tiden från den dag Pensionssparkontot öppnas fram till dess att Pensionsspararen fyller 65 år.

### 17 Villkor för utbetalning av sparmedel till Pensionsspararen

Utbetalning av sparmedlen sker till Pensionsspararen när denne fyllt 65 år och pågår under 10 år, såvida inte Pensionsspararen skriftligen meddelar Institutet annat minst 1 månad före första utbetalningstillfället.

Utbetalningarna får börja tidigast när Pensionsspararen fyllt 55 år och ska pågå i minst 5 år eller, om kontot ska upphöra när Pensionsspararen fyller 65 år, minst 3 år. Utbetalning får dock göras tidigare om Pensionsspararen enligt socialförsäkringsbalken har fått rätt till sjukersättning. Om det i annat fall finns särskilda skäl, får Skatteverket medge att pensionen får börja betalas ut innan pensionsspararen fyller 55 år.

Utbetalningarna får under den första femårsperiod under vilken de ska betalas ut inte utgå med annat än samma belopp vid varje utbetalningstillfälle eller med stigande belopp, varvid bortses från sådana förändringar av beloppen som föranleds av kurs- och värdeutvecklingen på sparmedel som utgörs av inlåning i utländsk valuta och/eller Fondpapper.

Institutet kommer i ett särskilt meddelande att underrätta Kontoinnehavaren senast 3 månader innan första utbetalningen av pensionssparmedlen verkställs.

### 18 Utbetalning av sparmedel till annan än Pensionsspararen

Utbetalning av sparmedlen efter Pensionsspararens död sker till insatta Förmånstagare eller den/de som har trätt i Förmånstagarens ställe, under förutsättning att anmälan om detta har kommit Institutet till handa (jfr punkt 26).

Om giltigt förmånstagarförordnande inte finns eller Förmånstagar saknas, utbetalas den resterande behållningen på Pensionssparkontot - efter avdrag för skatt och eventuella avgifter - till Kontoinnehavarens dödsbo.

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligen till Institutet. Anmälan ska vara åtföljd av dödsfallsintyg, utdrag ur död- och begravningsbok eller annan handling, som styrker dödsfallet. När anmälan utförts på angivet sätt och kommit Institutet till handa, anses Institutet ha fått kännedom om dödsfallet. Det åligger inte Institutet att hålla sig informerat om inträffade dödsfall. Skulle Institutet emellertid i särskilt fall på eget initiativ inhämta upplysning om inträffat dödsfall, anses Institutet ha fått kännedom om dödsfallet när sådant inhämtande skett.

Om sparmedel enligt denna punkt ska utbetalas till Kontoinnehavarens eller Förmånstagarens dödsbo, upphör

kontot att vara Pensionssparkonto redan i och med Konto-innehavarens respektive Förmånstagarens dödsfall. Från tidpunkten för dödsfallet fram till dess att utbetalning sker, förräntas dock inlåningsmedlen enligt samma regler som reglerna för Pensionssparkonto. När Institutet får kännedom om dödsfallet och att sparmedlen ska utbetalas till Konto-innehavarens eller Förmånstagarens dödsbo, sker försäljning av samtliga fondandelar och/eller andra Fondpapper som var antecknade på Pensionssparkontot när dödsfallet inträffade.

### 19 Utbetalning av sparmedel

Utbetalning av sparmedel ska ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på och styrkt sin rätt till sparmedlen fullgjort vad som åligger honom/henne enligt punkt 17. Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan, betalar Institutet dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Pensionsspararen uppdrar åt Institutet att för Konto-innehavarens räkning öppna ett inlåningskonto i bank inför utbetalning av pensionssparmedel samt att göra utbetalningar av pensionssparmedlen genom att sätta in dem på sådant konto. Avdrag för preliminärskatt, se punkt 12.

### 20 Ordningsföljd för ianspråktagande av sparmedel

Har Konto-innehavaren inte skriftligen 30 dagar före ett utbetalningstillfälle anvisat vilka sparmedel som ska tas i anspråk för en viss betalning eller själv sålt sådana sparmedel tar Institutet sparmedlen i anspråk i följande ordning.

I första hand används inlåningsmedel för täckande av utbetalning. I andra hand säljs fondandelar i proportion till storleken på värdet av innehavet i respektive fond. För det tredje säljs innehav av andra Fondpapper, varvid i händelse av flera innehav av andra Fondpapper det till värdet största innehavet ska utnyttjas först av dessa, därefter det näst största osv. I sista hand tas inlåningsmedel för vilka gäller särskilda villkor rörande spartidens längd.

### 21 Förtida uttag

Förtida uttag av tillgångarna på Pensionssparkontot får göras om tillgångarnas värde uppgår till högst ett prisbasbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring.

Förutom möjligheten till förtida uttag enligt första stycket kan Konto-innehavaren av skattemyndighet erhålla särskild dispens till förtida uttag.

### 22 Förbud mot pantsättning m.m.

Rätten till sparmedlen på Pensionssparkontot får inte pantsättas eller belånas och reglerna för sparandet får inte heller ändras på sådant sätt att de inte längre uppfyller vad som vid var tid föreskrivs i inkomstskattelagen för detta sparande.

Rätten till tillgångarna på Pensionssparkontot får inte överlåtas till annan med undantag för det fall överlåtelsen sker

- på grund av utmätning,
- vid ackord och konkurs,
- till Förmånstagare vid Pensionsspararens död enligt villkor i pensionssparavtalet,
- genom bodelning eller
- på sätt i övrigt anges i inkomstskattelagen (1999:1229).

### 23 Ändring av avtalsvillkoren

Ändringar av pensionssparavtalet och dessa allmänna villkor eller Institutets avgifter och vid var tid gällande prislista ska ha verkan gentemot Konto-innehavaren två månader efter det att Konto-innehavaren enligt punkten 26 ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.

### 24 Utmätning

Pensionssparkontot och tillgångar knutna till Pensionssparkontot är skyddade mot utmätning för Konto-innehavarens skuld under Pensionsspararens livstid om den avtalade spartiden är minst 10 år och sparandet under denna tid skett på sätt som anges i lagen om individuellt pensionssparande. Efter Konto-innehavarens död krävs för utmätningfrihet dessutom att det vid dödsfallet finns Förmånstagare förordnad.

### 25 Konto-innehavarens rätt att flytta pensionssparavtalet till annat pensionssparinstitut

Konto-innehavaren har rätt att när som helst flytta pensionssparavtalet till ett annat pensions-sparinstitut. I sådant fall ska tillgångarna på Pensionssparkontot överföras till det andra pensionssparinstitutet.

Institutet är därvid skyldigt att tillse att pensionssparmedlen snarast överförs till det övertagande pensionssparinstitutet.

Åtagandena som avses i punkten 10 gäller i tillämpliga delar till dess samtliga tillgångar är överförda till det övertagande pensionssparinstitutet.

Institutet har rätt att före överflyttning av pensionssparavtalet till annat pensionssparinstitut belasta Pensionssparkontot med avkastningsskatt för hela beskattningsåret endast för det fall avtal om individuellt pensionssparande gäller med Institutet vid årets ingång.

Vid överflyttning av pensionssparavtal till annat pensions-sparinstitut gäller avtalet med det övertagande pensionssparinstitutet från den tidpunkt då avtalet ingåtts.

### 26 Meddelanden

#### Meddelande från Institutet

Institutet lämnar meddelanden till Konto-innehavaren med rekommenderat brev eller vanligt brev till Konto-innehavarens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i pensionssparavtalet. Konto-innehavaren och Institutet kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Institutet har även rätt att lämna meddelande till Konto-innehavaren via Institutets internetjänst eller via e-post till av Konto-innehavaren i Pensionssparavtalet angiven e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som Konto-innehavaren meddelat Institutet när Institutet bedömer att tillhandahållandet via sådan kommunikation är lämplig.

Meddelanden som skickats av Institutet med rekommenderat brev eller vanligt brev ska Konto-innehavaren anses ha fått senast femte Bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Konto-innehavaren uppgivit.

Meddelande genom Institutets internetjänst, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska Konto-innehavaren anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Konto-innehavaren uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om Konto-innehavaren får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är Institutets normala kontorstid i Sverige ska

Kontoinnehavaren anses ha fått meddelandet vid början av påföljande Bankdag.

## Meddelande till Institutet

Kontoinnehavaren kan lämna meddelanden till Institutet via Institutets internet- eller telefontjänst, genom att besöka Institutet eller genom att skicka brev. Brev till Institutet ska ställas till den adress som anges i Pensionssparavtalet, såvida Institutet inte begärt svar till annan adress. Kontoinnehavaren kan endast lämna meddelande till Institutet via e-post efter särskild överenskommelse med Institutet.

Meddelande från Kontoinnehavaren ska Institutet anses ha fått den Bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska Institutet anses ha fått meddelandet från Kontoinnehavaren om Kontoinnehavaren kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska Institutet anses ha fått meddelandet den Bankdag Kontoinnehavaren kan visa att Institutet borde fått det.

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke professionell kund enligt Institutets kategorisering enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, gäller att meddelande kan göras gällande om Kontoinnehavaren kan visa att det skickats på ett ändamålsenligt sätt, även om det försenats, förvanskats

eller inte kommit fram. Kontoinnehavaren ska dock, om denne har anledning att anta att Institutet inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till Institutet.

## 27 Reklamation

Om Kontoinnehavaren vill påtala eventuella fel eller brister som framgår av Avräkningsnota, kontoutdrag eller årsförteckning från pensionsparkonto, att sådan information uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt dessa Allmänna Villkor, ska Kontoinnehavaren omgående underrätta Institutet om detta (reklamation). Om Kontoinnehavaren vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag ska detta uttryckligen och omgående framföras till Institutet. Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående förlorar Kontoinnehavaren rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från Institutets sida.

## 28 Ansvarsbegränsning

Institutet är inte ansvarigt för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Institutet självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Institutet, om det varit normalt aktsamt.

Institutet svarar inte för skada som orsakats av - svensk eller utländsk - handelsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Institutet med tillbörlig omsorg anlitar eller som anvisats av Kontoinnehavaren. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovannämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Institutet svarar inte för skada som uppkommer för Kontoinnehavaren eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Institutet beträffande Fondpapper.

## Allmänna villkor Individuellt Pensionssparande (IPS) 2025-04-01

Institutet ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av Institutets vårdslöshet.

Vid direkt eller indirekt skada som uppkommit vid kommissionsuppdrag i förhållande till konsument ankommer det på Institutet att visa att skadan inte uppkommit på grund av Institutets vårdslöshet.

Föreligger hinder för Institutet, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa villkor eller köp- eller säljuppdrag avseende Fondpapper får åtgärd skjutas upp till dess hindret har upphört. Om Institutet till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken Institutet eller Kontoinnehavaren vara skyldig att betala ränta.

Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument.

## 29 Behandling av personuppgifter och utlämnande av uppgift till annan

Sparbanken Syd, 548000-7425, är personuppgiftsansvarig och ansvarar för att dina personuppgifter behandlas i enlighet med gällande lagstiftning.

På Sparbanken Syd värnar vi om din integritet. Ditt förtroende för hur vi samlar in och hanterar uppgifter om dig är viktigt för oss. Sparbanken Syd behandlar personuppgifter endast för särskilda och uttryckligt angivna ändamål.

För mer detaljerad information om hur dina personuppgifter behandlas, besök <http://www.sparbankensyd.se/gdpr> alternativt kontakta Sparbanken Syd på telefon 0411- 82 20 00, eller skicka brev till Sparbanken Syd, Att: Dataskydd, Box 252, 271 25 Ystad.

## 30 Övrigt

Det åligger Pensionsspararen att själv förvissa sig om sin skatterättsliga hemvist. För fysisk person är det normalt sett det land vars lag anger skattskyldighet på grund av huvudsaklig vistelse, bosättning eller liknande omständighet. Tjänsterna som tillhandahålls av Institutet riktar sig inte till fysiska personer bosatta i USA eller andra U.S. persons, enligt vid var tid gällande definition i Regulation S enligt 1933 års U.S. Securities Act, eller till sådana personer i andra länder där det krävs att Institutet har vidtagit registreringsåtgärder eller andra liknande åtgärder.

Kontoinnehavaren försäkrar att lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, tillämpning av lagregler om uppgiftsskyldighet m.m. är riktiga och förbinder sig att utan dröjsmål till Institutet skriftligen anmäla förändringar i detta avseende, t.ex. vid flytt utomlands. Kontoinnehavaren ska även skriftligen till Institutet anmäla eventuella ändringar av namn, adress eller e-postadress.