

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 utförts.

Bankdag: Dag som inte är söndag eller allmän helgdag i Sverige eller som beträffande betalningar av skuldebrev inte är likställd med allmän helgdag.

Basbelopp: Prisbasbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring.

Fondpapper: Sådant slag av aktie, obligation, aktieindexobligation samt sådana andra delägarrätter 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) som ingår i de placeringsalternativen (sparformer) som banken vid var tid tillhandahåller inom ramen för individuellt pensionssparande.

Förmånstagare: Den som pensionssparmedel ska utbetalas till efter pensionsspararens död, om pensionsspararen har gjort förordnande härom (jfr. 58 kap. 27 § inkomstskattelagen (1999:1229)).

IP-konto: Inlåningskonto i svensk valuta i banken, knutet till pensionssparkontot.

Kontohavare: Pensionsspararen och den/de som genom förmånstagarförordnande eller bodelning förvärvat rätt enligt ett pensionssparavtal.

Pensionssparare: Den person som har ingått pensionssparavtal med banken.

Pensionssparavtal: Avtal om pensionssparande enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande och därmed sammanhängande lagstiftning.

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

1 Öppnande av pensionssparkonto

Pensionsspararen ska underteckna ett pensionssparavtal och därigenom öppna ett pensionssparkonto, med därtill hörande IP-konto. För IP-kontot gäller de bestämmelser som vid var tid tillämpas av banken för konton av aktuellt slag. Pensionssparkonto kan endast öppnas av fysisk person och kan endast uppta en pensionssparare per pensionssparkonto. Dessa allmänna villkor utgör en del av pensionssparavtalet. Därutöver gäller allmänna bestämmelser för depå, allmänna villkor för handel med finansiella instrument, information om finansiella tjänster, generella villkor och särskilda villkor – konton. Om motstridigheter skulle föreligga mellan nu angivna villkor

ska dessa allmänna villkor individuellt pensionssparande äga företräde.

2 Rätt för omyndig att öppna pensionssparkonto

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

- Den omyndige är minst 16 år och har förvärvat sparmedlen genom eget arbete.
- Överförmyndaren ger sitt tillstånd till att den omyndiges sparmedel sätts in på Pensionssparkontot eller IP-kontot. Sådant tillstånd ska lämnas i samband med undertecknandet.

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

3 Kundkategorisering

Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ska alla kunder som handlar med värdepapper, köper eller säljer fondandelar eller gör andra transaktioner på värdepappersmarknaden indelas i olika grupper för att anpassa det skydd som alla kunder har rätt till. Skyddet är olika för olika kundgrupper beroende på kundens kunskaper, erfarenhet och övriga förhållanden. Kunderna indelas i icke-professionella kunder, professionella kunder samt jämbördiga motparter. Högst skyddsnivå har de icke-professionella kunderna och lägst skyddsnivå har kunderna som är jämbördiga motparter. På grundval av sparformens art har banken placerat kontohavaren i kundkategorin icke-professionell kund om inte annat särskilt överenskommit. Närmare information om kundkategorisering kan erhållas från banken.

4 Tillåtna sparformer

Banken placerar tillgångarna på Pensionssparkontot på det sätt kontohavaren från tid till annan bestämmer. Placering kan dock bara göras i sådana placeringsalternativ (sparformer) som banken vid var tid tillhandahåller inom ramen för individuellt pensionssparande. Närmare upplysningar om de sparformer banken vid var tid tillhandahåller kan erhållas på något av bankens kontor eller på hemsidan.

5 Fördelning av placeringarna

Endast kontanta medel i svensk valuta kan mottas för placering på pensionssparkontot. Mottagna medel bokförs som insättning på IP-kontot. Banken ska därefter – inom ramen för vad som anges i punkten 4 – placera insatta sparmedel på det sätt kontohavaren vid var tid bestämmer. För det fall kontohavaren inte lämnat anvisning beträffande fördelningen mellan sparformerna eller om sådan anvisning inte kan följas, ska insättningen placeras på IP-kontot.

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

6 Rätt att besluta om omplaceringar

POSTADRESS
Sparbanken Syd
Box 252
271 25 Ystad

TELEFON
0411-82 20 00
FAX
0411-175 98

ORGANISATIONSNUMMER
548000-7425
CLEARINGNUMMER
9570

BANKGIRO
981-3247
E-POST
info@sparbankensyd.se

WEBBADRESS
www.sparbankensyd.se
STYRELSENS SÄTE
Ystad

Rätten att besluta 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 finns, övergår bestämmanderätten till inträdande förmånstägare. Om förmånstägare har insatts i ordningsföljd tillkommer bestämmanderätten således den förmånstägare som är insatt i första hand eller – om denna förmånstägare avstår eller har avlidit – den förmånstägare som enligt förordnandet är närmast berättigad.
- B. Om kontohavaren 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 personer som enligt förmånstagarförordnande eller på grund av bodelning erhållit gemensam äganderätt till kontot inte är överens om hur sparmedlen ska vara placerade, utförs ingen omplacering förrän dessa är överens eller pensionssparkontot delats upp mellan dem. För omtydigs rätt till omplacering av tillgångar på ett pensionssparkonto ska bestämmelserna i föräldrabalken (1949:381) iakttas. Föreligger särskild förvaltning, ska i stället de bestämmelser i gåvobrev eller testamente som reglerar den särskilda förvaltningen tillämpas.

7 Dispositionsrätt för annan kontohavare än pensionsspararen

Annan kontohavare än pensionsspararen 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 förmånstägare, samt att flytta tillgångarna på pensionssparkontot till annat pensionssparinstitut.

8 Ränta på inlåning på IP-konto

Ränta gottgörs inlåningsmedel på IP-kontot efter den räntesats och enligt de regler för beräkning av ränta som vid varje tid gäller för konto av detta slag i banken. Vid utgången av varje kalenderår eller när pensionssparkontot avslutas läggs upplupen ränta till kapitalet. Information beträffande av banken allmänt tillämpade regler för ränteberäkning kan erhållas av banken.

9 Förteckning och förvaring m.m.

Banken får låta förteckna och i förekommande fall förvara kontohavarens fondpapper hos annat värdepappersinstitut i Sverige eller i utlandet, s.k. depåförande institut. Depåförande institut utses av banken efter eget val. Förvaring hos depåförande institut sker normalt i bankens namn för kunders räkning. Därvid får kontohavarens fondpapper registreras tillsammans med andra ägares fondpapper. Banken får även låta kontohavarens fondpapper ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument. Banken får uppdraga åt ett depåförande institut att i bankens ställe låta sig registreras för kontohavarens fondpapper. Kontohavaren är införstådd med att dennes fondpapper kan komma att förvaras på ett samlingskonto hos depåförande institut. Huruvida kontohavaren har en

ALLMÄNNA VILLKOR INDIVIDUELLT PENSIONSSPARANDE (IPS) 2016-07-01

sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att banken eller depåförande institut skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig lagstiftning.

Enligt svensk rätt föreligger separationsrätt under förutsättning att fondpapper hålls avskilda från det depåförande institutets eller bankens egna fondpapper. Banken får således även låta registrera kontohavarens fondandelar på ovan angivet sätt.

Vid förteckning och förvaring hos depåförande institut i utlandet kan det till följd av tillämplig utländsk lag vara omöjligt att identifiera kunders fondpapper separat från det depåförande institutets eller bankens egna värdepapper, varvid kunders fondpapper vid en konkursituation skulle kunna komma att anses ingå i det depåförande institutets eller bankens tillgångar. Depåförande institut kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende kunders fondpapper och därtill kopplade fordringar.

10 Köp- och säljuppdrag

Banken förmedlar, på uppdrag av kontohavaren, köp och försäljning av fondpapper. Sådant förmedlingsuppdrag ska lämnas till banken på där för avsedd blankett eller på annat av banken anvisat sätt. Köp- och säljuppdrag avseende fondpapper följer dels villkor i orderunderlag och villkor i av banken upprättad avräkningsnota, dels regler antagna av banken, svensk eller utländsk emittent, handelsplats, clearingorganisation, fondbolag eller central värdepappersförvarare.

Ovanstående innebär bl.a. att vid köp och försäljning av fondandelar gäller för var fond vid var tid beslutade och av Finansinspektionen godkända fondbestämmelser. Vid utförande av order för kontohavarens räkning tillämpas bankens vid var tid gällande särskilda riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order. Vid utförande eller vidarebefordran av order på kundens initiativ (s.k. execution only-tjänster) avseende sådana okomplicerade instrument som anges 8 kap. 25 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kommer banken regelmässigt inte att bedöma om den aktuella tjänsten eller visst fondpapper passar kunden.

Banken får belasta pensionssparkontot eller IP-kontot med de belopp som krävs för att fullfölja de köp- och teckningsuppdrag som kontohavaren beordrat. Banken ska på IP-kontot sätta in medel vid redovisning av försäljningsuppdrag eller motsvarande avseende tillgångar som varit antecknade på pensionssparkontot. När banken förvärvar respektive avyttrar fondpapper för kontohavarens räkning ska banken förteckna dem på respektive stryka dem från pensionssparkontot.

Kontohavaren är medveten om att banken kan spela in telefonsamtal i samband med att kontohavaren lämnar banken uppdrag om handel eller instruktioner avseende kontohavarens pensionssparkonto.

11 Bankens åtaganden

Banken åtar sig att för kontohavarens räkning vidta nedan angivna åtgärder beträffande mottagna fondpapper. Åtagandena inträder – om inte annat särskilt överenskommit – för svenska fondpapper registrerade hos Euroclear Sweden fr.o.m. den femte, och för övriga svenska fondpapper samt för utländska fondpapper fr.o.m. den 15:e, bankdagen efter det att fondpapper mottagits av banken. Banken är således ej skyldig att bevaka frister som löper ut dessförinnan. Banken vidtar nedan angivna

åtgärder under förutsättning att banken i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från kontohavaren, depåförande institut, emittent, Euroclear Sweden eller annan central värdepappersförvarare.

Banken får på eget initiativ och efter egen bedömning i varje enskilt fall för kontohavarens räkning vidta eller underlåta att vidta åtgärd som anges nedan om banken särskilt angivit detta i meddelande om åtgärden till kontohavaren och denne inte lämnat instruktion om annat inom den svarstid som angetts i meddelandet. Kontohavaren är bunden av åtgärd som banken sålunda vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om kunden själv gett uppdrag om åtgärden. Bankens åtaganden omfattar endast att motta utdelning, och likvid vid förfall eller förtidsinlösen, avseende kontohavarens fondpapper, samt i övrigt att vidta de åtgärder som banken åtagit sig i särskilt avtal med kontohavaren. Om kontohavaren har rätt att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form, får banken välja hur utdelning ska ske, om kontohavaren inte uttryckligen instruerat banken om detta.

Kontohavaren är införstådd med att kontohavarens rättigheter avseende utländska fondpapper kan variera beroende på vilken jurisdiktion som dessa fondpapper omfattas av. Kontohavaren är även införstådd med att banken då åtgärd avser utländska fondpapper ofta kan komma att tillämpa andra tidsfrister gentemot kontohavaren än de som tillämpas i det land där åtgärd ska verkställas.

12 Rätt för banken att i vissa fall underlåta att vidta åtgärd

Banken får helt eller delvis underlåta att vidta åtgärd om det på IP-kontot eller pensionssparkontot inte finns erforderliga medel eller fondandelar eller andra fondpapper för att vidta åtgärden ifråga, eller om banken inte förses med de uppgifter som enligt bankens bedömning krävs för att vidta åtgärden. Vidare äger banken rätt att, utan kontohavarens hörande, sälja på pensionssparkontot förtecknade fondpapper/värdepapper i det fall sådant fondpapper/värdepapper inte omfattas av de sparformer banken vid var tid tillhandahåller inom ramen för individuellt pensionssparande enligt punkten 4 ovan. Banken placerar därvid influtna medel på IP-kontot.

13 Skatter och avgifter

För de tjänster som har samband med pensionssparkontot, exempelvis köp och försäljning av fondpapper för kontohavarens räkning, tar banken ut avgifter enligt de grunder som banken för var tid allmänt tillämpar för konto av detta slag, enligt bankens vid var tid gällande prislista. Vid överflyttning av sparmedlen till annat pensionssparinstitut tar banken ut en avgift. Banken får belasta pensionssparkontot eller IP-kontot med de skatter, kostnader och avgifter som belöper på pensionssparkontot. Upplysning om gällande avgifter kan på begäran erhållas av banken.

Finns inte erforderliga inlåningsmedel på IP-kontot för betalning av skatter, kostnader eller avgifter ankommer det på kontohavaren att senast fjorton bankdagar innan skatt, kostnad respektive avgift ska erläggas, meddela banken vilka fondpapper som ska säljas för att täcka betalningen. Har banken inte fått sådant meddelande, får banken avyttra pensionssparmedel i den ordning som anges i punkten 20 i den utsträckning som krävs för att täcka skatten, kostnaden respektive avgiften.

ALLMÄNNA VILLKOR INDIVIDUELLT PENSIONSSPARANDE (IPS) 2016-07-01

14 Restitution och nedsättning

Banken ska, på särskilt uppdrag av kontohavaren, om rätt därtill föreligger och om banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Banken får i samband därmed teckna kontohavarens namn samt även lämna uppgift om kontohavaren och kontohavarens fondpapper i erforderlig omfattning.

15 Årsbesked m.m.

Kontohavaren erhåller årligen skriftlig redovisning avseende pensionssparkontot. Kontohavaren har möjlighet att med banken överenskomma att banken inte behöver underrätta kontohavaren löpande om omplaceringar av dennes tillgångar inom/mellan sparformer och kostnaderna härför. Kontohavaren avsägar sig sådan information som fondbolag tillsänder banken i egenskap av registrerad förvaltare för fondandelar i kontohavarens ställe.

16 Avtalad spartid

Om inte pensionsspararen skriftligen meddelat banken 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 tio år, såvida inte pensionsspararen skriftligen meddelar banken annat minst en månad före första utbetalningstillfället. Utbetalningarna får börja tidigast när pensionsspararen fyllt 55 år och ska pågå i minst fem år eller, om kontot ska upphöra när pensionsspararen fyller 65 år, minst tre 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 fondandelar eller andra fondpapper. Utbetalning får dock göras innan pensionsspararen fyllt 55 år om pensionsspararen enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring har fått rätt till sjukersättning som inte är tidsbegränsad eller efter medgivande av Skatteverket. Bankens underrättar kontohavaren om utbetalning senast tre månader innan första utbetalningen av pensionssparmedel verkställs.

18 Villkor för utbetalning av sparmedel till annan än pensionsspararen

A. Den som genom bodelning förvärvat rätten till pensionssparkontot

Utbetalning av sparmedel till den som genom bodelning förvärvat rätten till pensionssparkontot, sker vid tidpunkt och under tid då utbetalning skulle ha skett till pensionsspararen enligt dennes uppgifter till banken före överlåtelsen av rätten till kontot.

B. Förmånstagare avlider

Pensionsspararen eller den som genom bodelning förvärvat rätt enligt pensionssparavtalet sker utbetalning till insatta förmånstagare eller den/de som har trätt i förmånstagares ställe, under förutsättning att anmälan om detta har kommit banken till handa (jfr. punkten 26). Vilka personer som omfattas av

förmånstagarförordnande bestäms vid varje utbetalningstillfälle.

C. Dödsbo

Om giltigt förmånstagarförordnande inte finns eller förmånstagar saknas, utbetalas den resterande behållningen på pensionssparkontot – efter avdrag för skatt och eventuella kostnader och avgifter – som ett engångsbelopp till kontohavarens dödsbo.

Sker utbetalning till förmånstagare, vilken avlider, ska behållningen på pensionssparkontot, efter avdrag för skatter och kostnader, härefter – i den mån annan förmånstagar inte finns förordnad – utbetalas som ett engångsbelopp till förmånstagarens dödsbo.

Om sparmedel enligt denna punkt ska utbetalas till kontohavarens eller förmånstagarens dödsbo, upphör kontot att vara pensionssparkonto redan i och med kontohavarens respektive förmånstagarens dödsfall. Från tidpunkten för dödsfallet fram till dess att utbetalning sker, förräntas dock inlåningsmedlen enligt samma regler som reglerna för pensionssparkonto. När banken får kännedom om dödsfallet och att sparmedlen ska utbetalas till kontohavarens eller förmånstagarens dödsbo, sker försäljning av samtliga fondandelar eller andra fondpapper som var antecknade på pensionssparkontot när dödsfallet inträffade.

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

19 Utbetalning av sparmedel

Om inget annat avtalats påbörjas utbetalningen av sparmedel till pensionsspararen respektive den som genom bodelning förvärvat rätten till pensionssparkonto den månad som infaller närmast efter den under vilken pensionsspararen uppnått den ålder som valts för första utbetalning. Utbetalning av sparmedel till annan än pensionsspararen respektive den som genom bodelning förvärvat rätten till pensionssparkonto 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 punkten 18.

Om utbetalning sker senare än vad som sagts ovan betalar banken dröjsmålsränta enligt räntelagen. Om sparmedlen är fördelade på inlåning och fondpapper har kontohavaren att tillse att inlåningsmedel finns i erforderlig utsträckning för att täcka det kommande årets utbetalningar, skatter, avgifter och kostnader.

Medlen ska vara tillgängliga på IP-konto knutet till pensionssparkontot senast en månad före första utbetalningstillfället för respektive utbetalningsår. Bankens ska, om inlåningsmedel saknas för att täcka utbetalningarna m.m. enligt föregående stycke, uppmana kontohavaren att ge banken instruktion om vilka fondandelar som ska säljas. Har kontohavaren trots uppmaning inte sett till att erforderligt belopp finns tillgängligt på IP-kontot, tar banken de olika sparmedlen i anspråk enligt den ordning som stadgas i punkten 20 i den utsträckning som krävs för att täcka utbetalningen, skatten,

ALLMÄNNA VILLKOR INDIVIDUELLT PENSIONSSPARANDE (IPS) 2016-07-01

avgiften eller kostnaden. Om inte annat avtalats sker utbetalning den 20:e i varje månad. Om den 20:e infaller på en dag som inte är en bankdag, kan dock utbetalningen lyftas tidigast närmast följande bankdag.

Om den beräknade månadsvisa utbetalningen skulle understiga en procent av det vid var tid gällande basbeloppet, avrundat till närmast högre 100-tal kronor, äger banken rätt att under varje utbetalningsår välja att göra ett färre antal utbetalningar. Understiger behållningen på pensionssparkontot 30 procent av basbeloppet vid första utbetalningstidpunkten äger banken rätt att göra en engångsbetalning. Banken äger rätt att för kontohavarens räkning öppna ett inlåningskonto i banken inför utbetalning av pensionssparmedel samt att sätta in utbetalda pensionssparmedel på sådant konto.

20 Ordningföljd för ianspråktagande av sparmedel

Har kontohavaren inte skriftligen anvisat vilka sparmedel som ska tas i anspråk för en viss betalning tar banken sparmedlen i anspråk i följande ordning. I första hand används inlåningsmedel på IP-kontot. I andra hand avyttras fondandelar, varvid i händelse av innehav i flera fonder, det till värdet största innehavet avyttras först, därefter det näst största osv. För det tredje avyttras innehav av andra fondpapper, varvid i händelse av flera innehav av andra fondpapper det till värdet största innehavet avyttras först, därefter det näst största osv.

21 Förtida uttag

Förtida uttag av tillgångarna på ett pensionssparkonto får göras om behållningen på kontot uppgår till högst 30 procent av basbeloppet vid den tidpunkt pensionen får börja betalas ut. Förtida uttag får också ske om behållningen på kontot uppgår till högst ett basbelopp. Utbetalning i förtid kan dessutom beviljas efter medgivande av Skatteverket. Med hänsyn till sparandets långsiktiga karaktär kommer emellertid sådan dispensgivning att vara mycket restriktiv.

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 förmånstagar vid pensionsspararens död enligt villkor i pensionssparavtalet, genom bodelning eller på sätt i övrigt anges i gällande lagstiftning.

23 Bankens rätt att besluta om ändring i avtalsvillkoren

Ändringar av dessa allmänna villkor ska ha verkan gentemot kontohavaren från och med den 30:e kalenderdagen efter det att kontohavaren enligt punkten 26 ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.

24 Utmätning

Pensionssparkontot och tillgångar knutna till detta är skyddade mot utmätning för pensionsspararens skuld under pensionsspararens livstid om den avtalade spartiden är minst tio år och sparandet under denna tid skett på sätt som anges i lagen om individuellt pensionssparande. Efter kontohavarens död krävs för utmätningsskydd dessutom att det vid dödsfallet finns förmånstagar förordnad.

25 Kontohavarens och bankens rätt att flytta

Kontohavaren har rätt att när som helst flytta pensionssparavtalet till ett annat pensionssparinstitut. I sådant fall ska tillgångarna på pensionssparkontot överföras till det andra pensionssparinstitutet. Banken ska därvid snarast möjligt tillse att samtliga fondandelar eller andra fondpapper som finns förtecknade på pensionssparkontot vid aktuell tidpunkt avyttras samt att från försäljningen influtna kontanta medel, jämte på IP-kontot befintliga medel, överförs till det övertagande pensionssparinstitutet.

Om möjligt ska banken efter överenskommelse med kontohavaren omregistrera aktuella fondandelar eller fondpapper till övertagande pensionssparinstitut. Bankens förvaltningsåtaganden enligt dessa allmänna villkor gäller i tillämpliga delar till dess samtliga tillgångar är överförda till det övertagande pensionssparinstitutet.

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

Vid överflyttning av pensionssparavtal till annat pensionssparinstitut gäller avtalet med det övertagande pensionssparinstitutet från den tidpunkt då avtalet ingåtts. Banken äger rätt att överlåta pensionssparavtalet till ett eller flera andra pensionssparinstitut, vari banken är delägare, utan pensionssparandens medgivande.

26 Meddelanden m.m.

Banken äger rätt att tillhandahålla information till kontohavaren via e-post till av kontohavaren i pensionssparavtalet angiven e-postadress, eller adress som på annat sätt är känd för banken, eller via meddelande i Internetbanken eller på hemsidan när banken bedömer att så är lämpligt.

Meddelande som avsänts av banken med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått kontohavaren senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som kontohavaren uppgivit i pensionssparavtalet eller som på annat sätt är känt för banken.

Meddelande genom telefax, telex, SWIFT, Internet eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit kontohavaren tillhanda vid avsändandet om det sänts till av kontohavaren uppgivet nummer eller elektronisk adress eller via meddelande i Internetbanken. Om meddelandet när kontohavaren på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag. Skriftligt meddelande från kontohavaren till banken ska ställas till bankens postadress, såvida banken inte begärt svar till annan adress. Meddelande från kontohavaren ska anses ha kommit banken tillhanda den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress.

27 Reklamation

Om kontohavaren vill påtala eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, kontoutdrag eller årsförteckning från pensionssparkonto, att sådan information uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt dessa allmänna villkor, ska kontohavaren omgående underrätta banken om detta (reklamation). Kontohavaren kan gentemot banken bli

ALLMÄNNA VILLKOR INDIVIDUELLT PENSIONSSPARANDE (IPS) 2016-07-01

ansvarig för skada till följd av utebliven reklamation enligt ovan. Om kontohavaren vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag ska detta uttryckligen och omgående framföras till banken. Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående förlorar kontohavaren rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från bankens sida.

28 Felaktig förteckning på pensionssparkontot m.m.

För den händelse banken felaktigt skulle förteckna fondpapper på pensionssparkontot eller sätta in medel på IP-kontot, äger banken korrigera förteckningen eller insättningen.

Om kontohavaren förfogat över av misstag förtecknade fondpapper eller insatta medel, ska kontohavaren snarast möjligt till banken återlämna aktuella fondpapper eller återbetala de medel som erhållits vid avyttringen, eller insättningen.

Om kontohavaren underlåter detta äger banken rätt att, vid kontohavarens förfogande över fondpapper, köpa in aktuella fondpapper och belasta kontohavarens IP-konto med vad som erfordras för betalning av bankens fordran i anledning härav samt, vid kontohavarens förfogande över medel, belasta kontohavarens IP-konto med beloppet i fråga. Om banken vidtagit korrigering enligt ovan, ska banken utan dröjsmål underrätta kontohavaren därom. Kontohavaren äger inte rätt att ställa några krav gentemot banken med anledning av sådan felaktighet.

Vad som angetts i de två föregående styckena gäller även när banken eljest förtecknat fondpapper på pensionssparkontot eller satt in medel på IP-kontot, som rätteligen inte skulle ha tillkommit kontohavaren.

29 Utlämnande av uppgifter till annan, behandling av personuppgifter m.m.

Banken kan, till följd av svensk eller utländsk lag, svensk eller utländsk myndighets föreskrift eller beslut eller bankens avtal med svensk eller utländsk myndighet, handelsregler eller avtal eller villkor för visst fondpapper, vara skyldig att till annan lämna uppgift om kontohavarens förhållanden. Det åligger kontohavaren att på begäran av banken tillhandahålla den information, inkluderande skriftliga handlingar, som banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Banken kommer att behandla kontohavarens personuppgifter (såväl av kontohavaren själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll) i den utsträckning det krävs för fullgörande av bankens rättsliga skyldigheter och banken får behandla kontohavarens personuppgifter för information till kontohavaren om regel- eller villkorsändringar, fondpapper, produkter och tjänster m.m. med anknytning till dessa villkor. Behandling av kontohavarens personuppgifter kan även komma att ske hos banken för ändamål som avser direkt marknadsföring.

Kontohavaren har rätt att en gång om året få veta vad som registrerats om kunden samt att få rättelse gjord av eventuellt felaktig uppgift. Kontohavaren ska i sådana fall vända sig till banken.

30 Övrigt

Det åligger kunden 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 banken 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 banken har vidtagit registreringsåtgärder eller andra liknande åtgärder.

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