

IPS, Individuellt pensionssparande

Allmänna villkor för pensionssparavtal 2021-03-31

Definitioner

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

Banken – Skandiabanken Aktiebolag (publ), som erhållit tillstånd av Finansinspektionen enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande driva pensionssparrörelse.

Bankdag – dag som inte är söndag eller allmän helgdag i Sverige eller som vid betalning av skuldebrev inte är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är f.n. lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

Elektronisk tjänst – tjänst tillhandahållen via Internet, eller annan teknisk lösning som Banken kan komma att tillhandahålla för detta ändamål. Med sådan tjänst som tillhandahålls via elektronisk tjänst avses t.ex. orderläggning, depåredovisning och kursinformation.

Fondpapper – aktie och obligation samt sådana andra deläggarrätter 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 härom.

Godkända Sparformer – tillgångar som utgör Sparform och som Banken enligt Pensionssparavtalet vid var tid godkänner för förvaring på Pensionssparkontot.

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

Pensionssparare – den person som har ingått pensionssparavtal med Banken.

Pensionssparkonto – sådant konto som avses i 3 kap. 4 § lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande och som förs för varje pensionssparavtal och där Banken fortlöpande antecknar in- och utbetalningar, köp och försäljningar av fondandelar och andra fondpapper, räntor och utdelningar samt skatter och avgifter som dras från kontot och som vid var tid utvisar vilka tillgångar som förvaltas för Pensionsspararens räkning. Pensionssparkontot har av Banken i detta avtal i vissa sammanhang uppdelats i två delar, av Banken kallade IPS- konto och IPS-depå. Med IPS-konto avser Banken i detta avtal den del av pensionssparkontot som avser inlåning.

Med IPS-depå avser Banken i detta avtal andra placeringar än inlåning.

Reglerad marknad – såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. 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 skönsrättsliga 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.

A. Om pensionssparavtalet

1. Tecknande av pensionssparavtal

Genom ifyllande av ansökningsformulär tecknar Pensionsspararen ett pensionssparavtal med Banken, och öppnar därigenom ett pensionssparkonto. För att kunna erhålla och inneha pensionssparkonto krävs att Pensionsspararen innehar Allt i Ett-konto i Banken samt att Pensionsspararen har tillgång till Bankens Internetbank, nedan Internetkontoret.

Pensionssparavtalet anses ingånget när Banken efter prövning godkänt av Pensionsspararen korrekt ifylld ansökan och öppnat pensionssparkonto för Pensionsspararens räkning.

Pensionssparkonto kan öppnas endast av en fysisk person.

För omyndig person gäller vissa särskilda förutsättningar (se punkten A.2). Vidare krävs att Pensionsspararen är bosatt samt har en skatterättslig hemvist inom EU eller ett land med EES-avtal. En befintlig Pensionssparare som flyttar utomlands ska skriftligen anmäla flytten till Banken.

Pensionsspararen har genom öppnandet av pensionssparkontot godkänt och bekräftat detta avtal samt följande villkor och information: (a) dessa Allmänna Villkor för Pensionssparavtal, (b) Produktinformation om IPS-

depå, (c) Allmänna Villkor för Värdepappersdepå, (d) Allmänna Villkor för Handel med Finansiella Instrument, (e) Skandiabankens Riktlinjer för Bästa Orderutförande, (f) Information om Egenskaper och Risker avseende Finansiella Instrument och (g) prislista. Skulle dessa dokument innehålla motstridiga villkor så gäller de i den ordning som angetts här.

Ovan nämnda vid var tid gällande allmänna villkor och information utgör en del av pensionssparavtalet och finns att tillgå på Internetkontoret, skandia.se.

2. Rätt för omyndig att teckna pensionssparavtal

För omyndigs anslutning gäller, utöver de i punkten A.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 pensionssparkontot. Sådant tillstånd ska lämnas i samband med undertecknandet av pensionssparavtalet.

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

3. Godkända Sparformer

På Pensionssparkonto i Banken får endast förvaras Godkända Sparformer.

Information om vid var tid Godkända Sparformer lämnas av Banken på Internetkontoret. På Kontoinnehavarens begäran ska Banken 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.

Ett fondpapper är förvarat på Pensionssparkontot när Banken har förtecknat det på kontot.

4. Avtalad spartid

Om inte Pensionsspararen, på av Banken angivet sätt, meddelat Banken annat, motsvarar den avtalade spartiden tiden från den dag pensionssparkontot öppnats fram till dess att Pensionsspararen fyller 65 år.

5. Villkor för utbetalning

Utbetalning av sparmedel sker till Pensionsspararen när denne fyllt 65 år och pågår under 10 år, såvida inte Pensionsspararen meddelar Banken annat minst en (1) månad före första utbetalningstillfället.

Utbetalningarna får börja tidigast när Pensionsspararen fyllt 55 år och ska pågå i minst 5 år eller, om pensionssparkontot ska upphöra när Pensionsspararen fyller 65 år, i minst 3 år.

För fullständiga villkor och bestämmelser, se punkten F.1–5.

B. Bankens åtaganden avseende förvarade fondpapper

1. Allmänt

Bankens åtaganden vad gäller de fondpapper som förvaras på pensionssparkontot följer Bankens vid var tid gällande Allmänna Villkor för Värdepappersdepå.

Banken förbehåller sig rätten att inte genomföra de åtaganden som framgår av Allmänna Villkor för Värdepappersdepå om detta skulle strida mot bestämmelserna i pensionssparavtalet eller lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande.

2. Rätt för Banken att i vissa fall vidta eller underlåta att vidta åtgärd

Banken får helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd, om det på pensionssparkontot inte finns erforderliga medel och/eller fondpapper för att vidta åtgärden i fråga eller om Banken inte i god tid får de uppgifter som enligt Bankens bedömning krävs för åtgärden eller för att uppfylla krav enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

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

Banken 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.

C. IPS-konto

1. När ett pensionssparavtal ingås öppnas ett IPS-konto för Kontoinnehavarens räkning enligt dessa villkor. På IPS-kontot kan Pensionsspararen placera inlåningsmedel. Om överenskommelse inte träffas om annat förs kontot i svenska kronor. Medel i utländsk valuta som Banken erlägger respektive mottar för Kontoinnehavarens räkning ska innan IPS-kontot belastas respektive gottskrivas, omräknas till svenska kronor genom Bankens försorg enligt av Banken vid var tid tillämplad växlingskurs och prislista.
2. På IPS-kontot får Banken sätta in pengar som utgör förskott för köpuppdrag (motsvarande) eller likvid för säljuppdrag (motsvarande), avkastning på förvaltade fondpapper samt medel som Pensionsspararen i övrigt överlämnat till Banken eller som Banken tagit emot för Kontoinnehavarens räkning och som har samband med pensionssparkontot.
3. Banken får belasta IPS-kontot med belopp som Kontoinnehavaren beordrat eller godkänt samt för varje utlägg eller kostnad som har samband med pensionssparkontot. Banken får vidare belasta IPS-kontot med belopp motsvarande utlägg, kostnad och arvode för värdepappersuppdrag i övrigt, som Banken utfört åt Kontoinnehavaren samt för avgifter för de tjänster som Kontoinnehavaren från tid till annan ansluter till pensionssparkontot.

4. För tillgodohavande på IPS-kontot gottskrivs ränta efter den räntesats som Banken vid var tid tillämpar för tillgodohavande på konto av detta slag. Aktuell räntesats framgår av Bankens vid var tid gällande prislista. Information om aktuell ränta kan erhållas bl.a. via Internetkontoret. Banken äger rätt att ändra räntesatsen med omedelbar verkan. Information om förändringar meddelas Kontoinnehavaren via antingen Internetkontoret, vanligt brev, elektroniskt meddelande som t.ex. e-post, kontoutdrag, självbetjäningssystem eller annons i dagspress.
5. Ränta på inestående medel räknas för 360 dagar under året. På insättningar räknas ränta från bankdagen efter insättningen. Vid utbetalning räknas ränta till och med bankdagen före uttagsdagen. Röntan kapitaliseras månadsvis. Vid utgången av varje kalenderår och när pensionssparkontot avslutas läggs upplupen ränta till kapitalet.
6. IPS-kontot får inte vid något tillfälle övertrasseras. Kontoinnehavaren är skyldig att vid var tid vara informerad om aktuellt disponibelt belopp. Kontoinnehavaren har skyldighet att genom inbetalning omedelbart täcka eventuellt underskott på IPS-kontot. Vid övertrassering äger Banken rätt att utan föregående avisering belasta Kontoinnehavarens IPS-konto med övertrasseringsränta och övertrasseringsavgift enligt Bankens vid var tid gällande prislista.
7. Om Pensionsspararen inte gjort någon inbetalning eller någon automatisk överföring inte varit möjligt att genomföra inom tre månader från det att pensionssparkontot öppnades, har Banken rätt att – utan att dessförinnan meddela Pensionsspararen – avsluta pensionssparkontot.

D. Handel med fondpapper över IPS-depån

1. Allmänt

Vid köp och försäljning av fondpapper till pensionssparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, Bankens vid var tid gällande (a) Produktinformation om IPS-depå, (b) Allmänna Villkor för Värdepappersdepå, (c) Allmänna Villkor för Handel med Finansiella Instrument, (d) Skandiabankens Riktlinjer för Bästa Orderutförande, (e) Information om Egenskaper och Risker avseende Finansiella Instrument, (f) orderunderlag och (g) villkor i av Banken upprättad avräkningsnota. Riktlinjer/villkor finns tillgängliga på skandia.se.

2. Köp- och säljuppdrag

Kontoinnehavaren ska själv och i förväg kontrollera att de fondpapper som Banken ges i uppdrag att förvärva för Kontoinnehavarens räkning utgör Godkända Sparformer.

När Banken köper respektive säljer fondpapper för Kontoinnehavarens räkning ska Banken förteckna dem på respektive stryka dem från pensionssparkontot.

Köp- och säljuppdrag avseende utländsk valuta följer de

regler för sådan handel som Banken vid var tid tillämpar. När Banken köper respektive säljer utländsk valuta för Kontoinnehavarens räkning ska Banken förteckna valutan på respektive stryka den från pensionssparkontot.

Banken förbehåller sig rätten att inte 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 individuell pensionssparande.

E. Information m.m.

1. Pensionssparkontoinformation

Kontoinnehavaren får via Internetkontoret tillgång till uppgifter om fondpappersinnehav samt saldo på sitt pensionssparkonto. Kontoinformation genom annan elektronisk tjänst kan vara begränsad. Banken svarar inte för att uppgifterna är korrekta.

2. Redovisning

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

Redovisning för pensionssparkontot lämnas kontinuerligt via Internetkontoret. Redovisning i form av en översikt lämnas även, om inte särskilt avtal har träffats om annat, minst kvartalsvis såvida inte en sådan översikt har tillhandahållits i något annat regelbundet utdrag. Därutöver lämnas redovisning för pensionssparkontot minst en gång per år.

Avräkningsnota finns tillgänglig via Internetkontoret dagen efter avslutsdagen. Banken ansvarar inte för riktigheten av information om fondpapper som inhämtats av Banken från extern informationslämnare.

3. Meddelanden

Meddelande från Banken

Banken har rätt att lämna meddelande till Kontoinnehavaren med brev till Kontoinnehavarens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller om detta inte är möjligt, till den adress som Kontoinnehavaren har uppgivit.

Banken har även rätt att lämna meddelanden och information till Kontoinnehavaren via Bankens internetjänst eller via e-post till av Kontoinnehavaren uppgiven e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation, när Banken bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

Banken har således även rätt att tillhandahålla information/meddelande till Kontoinnehavaren via telefax, S.W.I.F.T., Internet, SMS eller MMS.

Meddelande som avsänts av Banken med brev ska Kontoinnehavaren anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till Kontoinnehavarens officiella adress (folkbokförings- adress eller motsvarande) eller om sådan saknas till den adress som Kontoinnehavaren uppgivit. Detta gäller såväl inom som utanför Sverige.

Meddelande genom Bankens internetjänst (Internetkontoret), e-post eller annan elektronisk kommunikation

ska Kontoinnehavaren anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Kontoinnehavaren uppgivet nummer eller elektronisk adress eller genom Internetkontoret. Om ett sådant meddelande når Kontoinnehavaren på Bankens icke normala kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.

Om Kontoinnehavaren beställer information om IPS-depån till av Kontoinnehavaren angivet telefaxnummer, e-postadress eller telefonnummer (SMS), svarar Kontoinnehavaren själv för att Bankens utsända telefax-, e-post-, eller telefonmeddelande/SMS inte kommer i orätta händer. Detsamma gäller om information och meddelanden sänds till Kontoinnehavaren från Banken via andra tjänster.

Meddelande till Banken

Meddelande från Kontoinnehavaren till Banken ska ställas till Bankens angivna adress, såvida Banken inte begärt svar till annan adress eller på annat sätt. Kontoinnehavaren kan lämna meddelande till Banken via Bankens telefontjänst samt via chatt i inloggat läge via skandia.se. Kontoinnehavaren kan endast lämna meddelande till Banken via e-post efter särskild överenskommelse med Banken.

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

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke-professionell kund enligt Bankens kategorisering enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, gäller att meddelandet 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 anta att Banken inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till Banken.

4. Årsbesked m.m.

Kontoinnehavaren erhåller årligen skriftlig redovisning enligt följande:

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

Banken bekräftar inte löpande på annat sätt än ovan de transaktioner och placeringar som Kontoinnehavaren har givit Banken i uppdrag att utföra.

F. Utbetalning

1. Villkor för utbetalning av sparmedel till pensionsspararen

Utbetalning av sparmedel sker till Pensionsspararen när denne fyllt 65 år och pågår under 10 år, såvida inte Pensionsspararen, på av Banken angivet sätt, meddelar annat minst en (1) månad före första utbetalningstillfället.

Utbetalningarna får börja tidigast när Pensionsspararen fyllt 55 år och ska pågå i minst 5 år eller, om pensionssparkontot ska upphöra när Pensionsspararen fyller 65 år, i 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 femårsperioden under vilken de ska betalas ut, inte utgå med annat än sam- ma 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.

Skulle den beräknade månadsvisa utbetalningen understiga 1% av det vid var tid gällande prisbasbeloppet enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring äger Banken rätt att under varje utbetalningsår välja att göra färre utbetalningar.

Banken kommer att, i ett särskilt meddelande, underrätta Pensionsspararen cirka tre (3) månader innan första utbetalningen av pensionssparmedlen verkställs.

2. Villkor för utbetalning av sparmedel till annan än pensionsspararen

Utbetalning av sparmedlen efter Kontoinnehavarens död sker till insatta Förmånstagare eller den/de som har trätt i Förmånstagarens ställe, under förutsättning att anmälan om detta har kommit Banken tillhanda (jfr punkten E.3). Om giltigt förmånstagarförordnande inte finns eller Förmånstagare saknas, utbetalas den resterande behållningen på pensionssparkontot – efter avdrag för skatt och eventuella avgifter – till Kontoinnehavarens dödsbo.

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligen till Banken. 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 Banken tillhanda, anses Banken ha fått kännedom om dödsfallet. Det åligger inte Banken att hålla sig informerad 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.

Banken kommer att, i ett särskilt meddelande, underrätta Kontoinnehavaren cirka tre (3) månader innan första utbetalningen av pensionssparmedlen verkställs. Om sparmedel enligt denna punkt ska utbetalas till Kontoinnehavarens eller Förmånstagarens dödsbo, upphör kontot att vara pensionssparkonto redan i och med Kontoinnehavarens respektive Förmånstagarens dödsfall. Från tidpunkten för dödsfallet fram till dess att utbetalning sker, förräntas dock inlåningsmedlen enligt samma regler

som reglerna för pensionssparkontot. När Banken får kännedom om dödsfallet och att sparmedlen ska utbetalas till Kontoinnehavarens eller Förmånstagarens dödsbo, sker försäljning av samtliga fondandelar och/eller fondpapper som var antecknade på pensionssparkontot när dödsfallet inträffade.

3. Utbetalning av sparmedel

Utbetalning av sparmedel ska ske senast två (2) månader efter det att den som gör anspråk på och styrkt sin rätt till sparmedlen fullgjort vad som åligger honom/henne enligt punkterna F.1 och F.2. Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan, betalar Banken dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Pensionsspararen uppdrar härmed åt Banken att för Kontoinnehavarens räkning öppna ett Allt i Ett-konto hos Banken för utbetalning av pensionssparmedel samt att göra utbetalningar av pensionssparmedlen genom att sätta in dem på detta konto. Vad gäller avdrag för preliminärskatt, se punkt H.4. Inför utbetalning kommer Banken, om inlåningsmedel saknas, att sälja av fondpapper enligt den ordningsföljd som anges i punkten F.4.

4. Ordningsföljd för ianspråktagande av sparmedel

Har Kontoinnehavaren inte själv ombesörjt avyttring för täckning av viss betalning tar Banken sparmedlen i anspråk i följande ordning.

1. Inlåningsmedel.
2. Fondandelar, med undantag för icke dagligt handlade fondandelar. I händelse av innehav i flera fonder, ska det till värdet största innehavet utnyttjas först, därefter det näst största osv.
3. Innehav av andra fondpapper eller icke dagligt handlade fondandelar. I händelse av flera innehav av andra fondpapper eller flera innehav av icke dagligt handlade fonder, ska det till värdet största innehavet utnyttjas först av dessa, därefter det näst största osv.

5. Förtida uttag

Pensionssparkontot får avslutas genom en utbetalning i förtid om behållningen uppgår till högst ett prisbasbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring. Se om förtida uttag även under punkten F.1, tredje stycket ovan.

Förutom möjligheten till förtida uttag enligt första stycket kan Kontoinnehavaren av skattemyndighet erhålla särskild dispens till förtida uttag.

G. 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 föreskrifterna i inkomstskattelagen (1999:1229) för detta sparande.

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

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

H. Övriga villkor

1. Priser och avgifter m.m.

För förvaltning, förvaring, handel samt för övriga tjänster enligt detta avtal uttas avgifter och courtage enligt av

Banken vid var tid gällande prislista eller som Banken senare meddelat Kontoinnehavaren på sätt som anges i punkten

H.10. Uppgift om gällande avgifter och courtage lämnas bl.a. via Internetkontoret.

Kontoinnehavaren godkänner att tilläggsavgifter även kan utgå enligt följande: För handel, clearing eller förvar av utländska finansiella instrument och för clearing av svenska finansiella instrument debiteras särskilda avgifter. För överföring av sparmedel till annat institut och för konvertering av finansiella instrument kan särskild avgift komma att debiteras. Avgift utgår också för annullering av order och/eller makulering av avslut av Banken eller utförandeplatsen i samband med otillåten orderläggning eller handel. Banken kan även komma att påföra Kontoinnehavaren andra kostnader som Banken debiteras av annan i samband med Kontoinnehavarens handel, clearing eller förvar av finansiella instrument.

Avräkningsnota innehåller uppgift om courtage för varje affär. Avgifter och courtage debiteras i första hand IPS-kontot. Finns inte inlåningsmedel i erforderlig utsträckning, ska Banken avyttra pensionssparmedel i den ordning som anges i punkten F.4 i den utsträckning som krävs för att täcka skatten respektive avgiften.

Kontoinnehavaren ska ersätta Bankens kostnader och utlägg som har samband med Bankens uppdrag enligt dessa villkor samt kostnader och utlägg för att bevaka och driva in Bankens fordran hos Kontoinnehavaren.

2. Försäkran från Kontoinnehavaren och uppgiftsskyldighet

Kontoinnehavaren försäkrar att lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, rapportering, meddelanden, tillämpning av detta avtal samt lagregler om uppgiftsskyldighet

m.m. är riktiga. Kontoinnehavaren förbinder sig att utan dröjsmål till Banken skriftligen anmäla förändringar i detta avseende, t.ex. flytt utomlands samt ändring av namn, telefonnummer, adressuppgifter, medborgarskap och e-postadress. Kontoinnehavare med utlandsadress ska underrätta Banken om adressändring. Kontoinnehavaren ska även till Banken anmäla sitt utländska skatteregistreringsnummer, s.k. TIN-nr vid annan skattehemvist än Sverige samt avanmäla vid återflytt till Sverige.

Det åligger Kontoinnehavaren att på begäran av Banken lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger Banken enligt detta avtal eller enligt avtal med depåförande tredjepart samt tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

3. Reklamation

Kontoinnehavaren ska bevaka att avräkningsnota eller

motsvarande redovisning erhålls samt granska denna. Konto innehavaren ska omgående underrätta Banken om eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, kontoutdrag, transaktionssammandrag eller annan redovisning som lämnats av Banken eller tillhandahållits av Banken via elektronisk tjänst, att avräkningsnota eller motsvarande redovisning uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande (reklamation).

Om Konto innehavaren vill begära hävning av ett utfört köp- eller säljuppdrag ska sådan begäran framföras uttryckligen och omgående till Banken i samband med att Banken underrättas om felet eller bristen.

För utfört kommissionsuppdrag lämnat av en konsument i egenskap av icke-professionell kund gäller dock att begäran om hävning får framföras till Banken utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras till Banken inom skälig tid efter det att Konto innehavaren insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuell begäran.

Om reklamation, begäran om hävning eller annat pris inte lämnas inom tid som anges ovan förlorar Konto innehavaren rätten att begära ersättning, häva utfört uppdrag eller kräva andra åtgärder från Bankens sida.

Banken är i intet fall ansvarig för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett omgående.

4. Skatter m.m.

Konto innehavaren ska svara för skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag, svensk eller utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller Bankens avtal med svensk eller utländsk myndighet med avseende på tillgångar registrerade på pensionssparkontot. IPS-kontot belastas således med de skatter och avgifter som belöper på pensionssparkontot.

Finns inte inlåningsmedel i erforderlig utsträckning, ska Banken avyttra pensionssparmedel i den ordning som anges i punkten F.4 i den utsträckning som krävs för att täcka skatten respektive avgiften. För det fall det enligt Bankens bedömning föreligger risk för att Konto innehavarens pensionssparmedel på IPS-kontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte inbetald skatt på pensionssparmedlen eller avgift äger Banken i den ordning som anges i punkten F.4 avyttra pensionssparmedel i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms föreligga. Banken äger även underlåta att utföra av Konto innehavaren begärd omplacering och varje annan disposition av pensionssparmedlen i den utsträckning dispositionen enligt Bankens bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka.

Om Banken, till följd av skyldighet enligt denna punkt, för Konto innehavarens räkning erlagt skatt äger Banken gottgöra sig motsvarande belopp på sätt som sägs ovan i punkten C.3.

Utbetalningar från pensionssparande är skattepliktiga som inkomst av tjänst. Banken har skyldighet att innehålla 30 procent i preliminärskatt, om Konto innehavaren inte meddelat annat. Den slutliga skatten kan bli högre, eftersom summan läggs på Konto innehavarens övriga löne- eller pensionsinkomster.

5. Restitution och nedsättning

Banken ska, på särskilt uppdrag av Konto innehavaren, om rätt därtill föreligger och om Banken bedömer det

som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av Konto innehavarens intresse, söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Banken får i samband därmed teckna Konto innehavarens namn samt även lämna uppgift om Konto innehavaren och Konto innehavarens Fondpapper i den omfattning som krävs.

6. Konto innehavarens rätt att flytta pensionssparavtalet till annat pensionssparinstitut

Konto innehavaren 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 är därvid skyldig att tillse att pensionssparmedlen snarast överförs till det andra pensionssparinstitutet.

Åtagandena i punkt B, gäller i tillämpliga delar till dess samtliga tillgångar är överförda till det övertagande pensionssparinstitutet.

Banken har rätt att före överflyttning av pensionssparavtalet till annat institut belasta IPS-kontot med avkastningsskatt för hela beskattningsåret endast 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 förbehåller sig rätten att ta ut flyttavgift enligt var tid gällande prislista.

7. Investerarskydd och insättningsgaranti gäller ej

Det individuella pensionssparandet omfattas inte av investerarskydd, enligt lagen (1999:158) om investerarskydd eller insättningsgaranti, enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti.

8. Begränsning av Bankens ansvar

Banken är inte vid något tillfälle, förutom i samband med direkta felaktigheter från Bankens sida, ansvarig för värdeutvecklingen för de i IPS-depån registrerade fondpapperna.

Beslutsunderlag avseende t.ex. tillgångsfördelning och placeringsråd kan inte heller utgöra grund för sådant ansvar. Varje placeringsbeslut fattas ensidigt och självständigt av Konto innehavaren genom lämnad order eller genom angiven placeringsplan.

Banken svarar inte – i de fall transaktionen föranleds av värdepappersrättsliga eller andra föreskrifter i Sverige eller annat land – för kursrisken för fondpapper på Konto innehavarens depå och inte heller för annan risk, t.ex. marknads-, valuta- eller kreditrisk i samband med transaktionen.

Banken är inte ansvarig för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Banken, om den varit normalt aktsam.

Banken svarar inte för skada som orsakats av svensk eller

utländsk utförandeplats/handelsplats, depåförande tredje-part/institut, värdepapperscentral, clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster och inte heller av uppdragstagare som Banken med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Konto innehavaren. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovannämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa.

Banken svarar inte för skada som uppkommer för Konto innehavaren eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Banken beträffande fondpapper.

Banken ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan orsakats av Bankens grova vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av en konsument om den indirekta skadan orsakats av Bankens vårdslöshet. Vid direkt eller indirekt skada som uppkommit vid kommissionsuppdrag i förhållande till konsument ankommer det på Banken att visa att skadan inte uppkommit på grund av Bankens vårdslöshet.

Föreligger hinder för Banken, på grund av anledning som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa Allmänna villkor eller köp- eller säljuppdrag avseende fondpapper får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Banken till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning, ska Banken respektive Konto innehavaren inte vara skyldig att erlagga ränta.

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

9. Begränsning av åtaganden och förhållande till andra avtal

Banken är inte skyldig att vidta andra åtgärder än vad som anges i dessa Allmänna villkor, om inte särskilt avtal därom skriftligen träffats. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före dessa villkor.

10. Ändring av avtalsvillkoren

Ändringar av pensionssparavtalet, dessa Allmänna villkor eller Bankens avgifter enligt vad som står i prislistan ska ha verkan gentemot Konto innehavaren två månader efter det att Kontohavaren enligt punkt E.3 ska anses ha mottagit meddelande om ändringen. Det föregående gäller dock inte ränta/räntesatsen som Banken har rätt att ändra omedelbart (se även C.4).

En ändring som kan anses som obetydlig för Konto innehavaren får genomföras utan att Konto innehavaren informeras om detta särskilt.

11. Tillämplig lag, forum

Detta avtal ska tolkas och tillämpas i enlighet med svensk rätt. Om annat ej överenskommit ska eventuella tvister med anledning av detta avtal avgöras av svensk domstol.

12. Utmätning

Pensionssparkontot och tillgångar knutna till pensionssparkontot är skyddade mot utmätning för Konto innehavarens skuld under Konto innehavarens 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 utmätningsskydd dessutom att det vid dödsfallet finns förmånstagarförordnande.

13. Fördelning av placeringar

Banken ska – inom ramen för vad som sägs i punkten A.3 – placera insatta sparmedel på det sätt Konto innehavaren bestämmer. För det fall Konto innehavaren inte lämnat anvisning beträffande fördelningen mellan sparformerna, eller om sådan anvisning inte kan följas, ska insättningen placeras som inlåning i svensk valuta.

Banken äger rätt att föreskriva viss minsta insättning vid periodiskt sparande och vid engångsinsättning samt även föreskriva minimibelopp för placering i viss investeringsfond eller enskilt annat fondpapper.

14. Rätt att besluta om omplaceringar

Rätten att bestämma om omplacering av tillgångar på pensionssparkontot tillkommer Pensionsspararen, såvida inte annat följer av vad som anges nedan.

- a) Om Pensionsspararen har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår bestämmanderätten till inträdande Förmånstagare. Om Förmånstagare har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten således den Förmånstagare som är insatt i första hand, eller – om denna Förmånstagare avstår eller har avlidit – den Förmånstagare som enligt förordnandet är närmast berättigad.
- b) Om Konto innehavaren 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 Förmånstagare 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 istället de villkor i gåvobrev eller testamente som reglerar den särskilda förvaltningen tillämpas.

15. Dispositionsrätt för förmånstagare som är Konto innehavare

Förmånstagare 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 Förmånstagare, och
- att flytta tillgångarna på pensionssparkontot till annat pensionssparinstitut.

Förmånstagare får således inte göra inbetalningar till pensionssparkontot, ändra vad som avtalats om utbetalningarnas storlek och utbetalningstiden eller själv förordna Förmånstagare.

Medgivande till betalning via Autogiro

Undertecknad ("betalaren"), medger att betalning får göras genom uttag från angivet konto eller av betalaren senare angivet konto, på begäran av angiven betalningsmottagare för betalning till denne på viss dag ("förfallodagen") via Autogiro. Betalaren samtycker till att behandling av personuppgifter som lämnats i detta medgivande behandlas av betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och Bankgirocentralen BGC AB för administration av tjänsten. Personuppgiftsansvariga för denna personuppgiftsbehandling är betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren samt betalningsmottagarens betaltjänstleverantör. Betalaren kan när som helst begära att få tillgång till eller rättelse av personuppgifterna genom att kontakta betalarens betaltjänstleverantör. Ytterligare information om behandling av personuppgifter i samband med betalningar kan finnas i villkoren för kontot och i avtalet med betalningsmottagaren. Betalaren kan när som helst återkalla sitt samtycke, vilket medför att tjänsten i sin helhet avslutas.

Allmänt

Autogiro är en betaltjänst som innebär att betalningar utförs från betalarens konto på initiativ av betalningsmottagaren. För att betalaren ska kunna betala via Autogiro, ska betalaren lämna sitt medgivande till betalningsmottagaren om att denne får initiera betalningar från betalarens konto. Dessutom ska betalarens betaltjänstleverantör (t.ex. bank eller betalningsinstitut) godkänna att kontot kan användas för Autogiro och betalningsmottagaren ska godkänna betalaren som användare av Autogiro.

Betalarens betaltjänstleverantör är inte skyldig att pröva behörigheten av eller meddela betalaren i förväg om begärda uttag. Uttag belastas betalarens konto enligt de regler som gäller hos betalarens betaltjänstleverantör.

Meddelande om uttag får betalaren från sin betaltjänstleverantör. Medgivandet kan på betalarens begäran överflyttas till annat konto hos betaltjänstleverantören eller till konto hos annan betaltjänstleverantör.

Definition av bankdag

Med bankdag avses alla dagar utom lördag, söndag, midsommarafton, julafton eller nyårsafton eller annan allmän helgdag.

Information om betalning

Betalaren kommer av betalningsmottagaren att meddelas belopp, förfallodag och betalningssätt senast åtta bankdagar före förfallodagen. Detta kan meddelas inför varje enskild förfallodag eller vid ett tillfälle avseende flera framtida förfallodagar. Om meddelandet avser flera framtida förfallodagar ska meddelandet lämnas senast åtta bankdagar före den första förfallodagen. Detta gäller dock inte fall då betalaren godkänt uttaget i samband med köp eller beställning av vara eller tjänst. I sådant fall får betalaren meddelande av betalningsmottagaren om belopp, förfallodag och betalningssätt i samband med köpet och/eller beställningen. Genom undertecknandet

av detta medgivande lämnar betalaren sitt samtycke till att betalningar som omfattas av betalningsmottagarens meddelande enligt denna punkt genomförs.

Täckning måste finnas på kontot

Betalaren ska se till att täckning finns på kontot senast kl. 00.01 på förfallodagen. Har betalaren inte täckning på kontot på förfallodagen kan det innebära att betalningar inte blir utförda. Om täckning saknas för betalning på förfallodagen får betalningsmottagaren göra ytterligare uttagsförsök under de kommande bankdagarna. Betalaren kan på begäran få information från betalningsmottagaren om antalet uttagsförsök.

Stoppa betalning (återkallelse av betalningsorder)

Betalaren får stoppa en betalning genom att kontakta antingen betalningsmottagaren senast två bankdagar före förfallodagen eller sin betaltjänstleverantör senast bankdagen före förfallodagen vid den tidpunkt som anges av betaltjänstleverantören.

Om betalaren stoppar en betalning enligt ovan innebär det att den aktuella betalningen stoppas vid ett enskilt tillfälle. Om betalaren vill att samtliga framtida betalningar som initieras av betalningsmottagaren ska stoppas måste betalaren återkalla medgivandet.

Medgivandets giltighetstid, återkallelse

Medgivandet gäller tills vidare. Betalaren har rätt att när som helst återkalla medgivandet genom att kontakta betalningsmottagaren eller sin betaltjänstleverantör. Meddelandet om återkallelse av medgivandet ska för att stoppa ännu inte genomförda betalningar vara betalningsmottagaren tillhanda senast fem bankdagar före förfallodagen alternativt vara betalarens betaltjänstleverantör tillhanda senast bankdagen före förfallodagen vid den tidpunkt som anges av betaltjänstleverantören.

Rätten för betalningsmottagaren och betalarens betaltjänstleverantör att avsluta anslutningen till Autogiro

Betalningsmottagaren har rätt att avsluta betalarens anslutning till Autogiro trettio dagar efter det att betalningsmottagaren underrättat betalaren härom. Betalningsmottagaren har dock rätt att omedelbart avsluta betalarens anslutning till Autogiro om betalaren vid upprepade tillfällen inte har haft tillräcklig kontobehållning på förfallodagen eller om det konto som medgivandet avser avslutas eller om betalningsmottagaren bedömer att betalaren av annan anledning inte bör delta i Autogiro.

Betalarens betaltjänstleverantör har rätt att avsluta betalarens anslutning till Autogiro i enlighet med de villkor som gäller mellan betalarens betaltjänstleverantör och betalaren.

Om dina personuppgifter

Hur vi hanterar dina personuppgifter beror på vilka produkter du har hos oss. Det kan handla om uppgifter som du lämnar till oss för din egen eller för någon annans räkning när du öppnar ett konto eller ansöker om en försäkring, eller som du lämnar under affärsförbindelsens gång. Ibland behöver vi även behandla information om din hälsa, fackliga tillhörighet eller privatekonomi, för att kunna bedöma om du till exempel kan få en viss försäkring eller ett lån. All information behandlas konfidentiellt och skyddas med tekniska lösningar och höga krav på våra medarbetare.

Din personliga integritet är viktig för oss. Vi samlar inte in fler uppgifter om dig än vad som behövs och behandlar dem bara om vi har rätt till det.

På www.skandia.se/personuppgifter hittar du mer information om hur vi behandlar dina personuppgifter och hur du utövar dina rättigheter.