

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR PENSIONSSPARAVTAL

DEFINITIONER

I dessa allmänna villkor förstår med:

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

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

Bolaget: Avanza Bank AB (org.nr 556573-5668) som erhållit tillstånd av Finansinspektionen enligt lagen (1993:931)

om individuellt pensionssparande driva pensionssparrörelse.

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 pensions-spararen har gjort förordnande om detta.

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

Kontoinnehavare: pensionssparare och person som genom förmåns-tagarförordnande eller bodelning förvärvat rätt enligt ett pensionssparavtal.

Pensionssparare: den person som har ingått pensionssparavtal med Bolaget.

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 part – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönmässiga regler – så att detta leder till avslut.

Sparform: sådan sparform som enligt 2 kap. 1 – 3 §§ lagen (1993:931) om pensionssparkonto 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 (1998:1478) om kontoföring av finansiella instrument, dvs. detsamma som i artikel 2.1.1 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen.

1. ÖPPNANDE AV PENSIONSSPARKONTO M.M.

Pensionsspararen ska underteckna ett pensionssparavtal med Bolaget och öppnar därigenom ett Pensionssparkonto. Dessa Allmänna villkor, Allmänna bestämmelser handels- och depå-/kontoavtal, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument samt Villkor för handels- och depå-/kontoavtal utgör en del av pensionssparavtalet. Bolaget öppnar pensionssparkonto med därtill hörande inlåningskonto i Pensionsspararens namn.

Pensionssparkonto kan endast öppnas av en fysisk person. Bolaget inhämtar och uppdaterar löpande Pensionsspararens namn- och adressuppgifter från det statliga personadressregistret (SPAR). För frågor rörande SPAR hänvisas Pensionsspararen till www.statenspersonadressregister.se. Pensionsspararen ska även ha ett konto hos annan bank i Sverige.

Pensionssparkontot omfattas inte av investerarskydd enligt lagen (1999:158) om investerarskydd eller insättningsgaranti enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti

2. RÄTT FÖR OMYNDIG ATT ÖPPNA PENSIONSSPARKONTO

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

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 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, erfarenheter 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 Bolaget placerat Kontoinnehavaren i kundkategorin icke-professionell kund om inte annat särskilt överenskommes.

Närmare information om kundkategorisering kan erhållas från Bolaget.

4. GODKÄNDA SPARFORMER

På Pensionssparkonto i Bolaget får endast förvaras Godkända Sparformer.

Bolaget ska på sin hemsida eller på annat sätt publicera information om vid var tid Godkända Sparformer.

På Kontoinnehavarens begäran ska Bolaget 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.

5. FÖRDELNING AV PLACERINGARNA

Bolaget ska 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.

Avkastning av viss sparform placeras som inlåning i svensk valuta.

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.

- Om Pensionsspararen har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår bestämmanderätten till inträdande Förmånstagare. Om Förmånstagare har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten den Förmånstagare som är insatt i första hand eller – om denna Förmånstagare avstår eller har avlidit – den Förmånstagare som enligt förordnandet är berättigad därefter.
- 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.
- 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. DISPOSITIONSRÄTT FÖR FÖRMÅNSTAGARE SOM ÄR KONTOINNEHAVARE

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.

8. RÄNTA PÅ INLÅNING PÅ PENSIONSSPARKONTO

Ränta gottgörs inlåningsmedel på Pensionssparkontot efter den räntesats som vid varje tid gäller för konto av detta slag hos Bolaget. Vid utgången av varje kalendermånad och när Pensionssparkontot avslutas läggs upplupen ränta till



kapitalet. Information beträffande av Bolaget allmänt tillämpade regler för ränteberäkning tillhandahålls via Bolagets Internetjänst.

9. KÖP- OCH SÄLJUPPDRAG

Vid köp- och säljuppgdrag av Fondpapper till Pensionssparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, Bolagets vid var tid gällande Riktlinjer för utförande av order och vid var tid gällande Allmänna villkor för handel med finansiella instrument varvid vad som sägs om finansiella instrument ska äga motsvarande tillämpning på Fondpapper, dels villkor i orderunderlag och villkor i av Bolaget upprättad Avräkningsnota och dels regler antagna av Bolaget, svensk eller utländsk emittent, utförandeplats, clearingorganisation eller värdepapperscentral.

Bolaget är inte skyldigt att genomföra köp- eller försäljningsuppgdrag för Kontoinnehavaren avseende Fondpapper i de fall dessa inte utgör Godkända Sparformer samt i de fall uppgdraget 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 uppgdrag att förvärva för Kontoinnehavaren räkning utgör Godkända Sparformer.

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

Köp- och säljuppgdrag avseende utländsk valuta följer de regler för sådan handel, som Bolaget vid var tid äger tillämpa. När Bolaget köper respektive säljer utländsk valuta för Kontoinnehavarens räkning ska Bolaget förteckna valutans på respektive stryka den från Pensionssparkontot.

10. BOLAGETS ÅTAGANDEN AVSEENDE FONDPAPPER

Bolagets åtaganden vad gäller de Fondpapper som förvaras på Pensionssparkontot följer de av Bolagets vid var tid gällande Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal.

Bolaget är inte skyldigt att genomföra de åtaganden som framgår av Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal om detta skulle strida mot bestämmelserna i pensionssparavtalet eller lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande

11. RÄTT FÖR BOLAGET ATT I VISSA FALL VIDTA ELLER UNDERLÅTA ATT VIDTA ÅTGÄRD

Bolaget 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 Bolaget inte förses med de uppgifter som enligt Institutets bedömning krävs för att vidta åtgärden.

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

Bolaget 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 Bolaget ut avgifter enligt de grunder som Bolaget för var tid allmänt tillämpar för konto av detta slag. Vid överflyttning av sparmedlen till annat pensionssparinstitut har Bolaget rätt att ta ut en avgift. Bolaget lämnar upplysning om vid var tid gällande avgifter via Bolagets Internetjänst.

Bolaget 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 Bolaget vilka Fondpapper som ska säljas för att täcka betalningen. Har Bolaget inte fått sådant meddelande, ska Bolaget avyttra pensionssparmedel i den ordning som anges i punkt 20 i den utsträckning som krävs för att täcka skatten respektive avgiften.

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

Utbetalningar från pensionssparande är skattepliktiga som inkomst av tjänst. Bolaget 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

Bolaget ska, på särskilt uppdrag av Kontoinnehavaren, om rätt därtill föreligger och om Bolaget 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. Bolaget får i samband med detta teckna Kontoinnehavarens namn samt även lämna uppgift om Kontoinnehavaren och Kontoinnehavarens Fondpapper i den omfattning som krävs.

14. REDOVISNING OCH ÅRSBESKED

Redovisning för depå/konto lämnas löpande för Kontoinnehavaren på Bolagets Internetjänst. Därutöver lämnas redovisning av årssammandrag samt kontrolluppgifter inför deklarationen på Bolagets Internetjänst i inloggat läge. Kontoinnehavaren erhåller årligen 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.

För det fall Kontoinnehavarens Fondpapper är förvaltarregistrerade behöver inte heller Bolaget vidarebefordra den information som Kontoinnehavaren annars skulle ha erhållit från utgivaren av Kontoinnehavarens Fondpapper.

15. REDOVISNING AV KÖP- OCH FÖRSÄLJNINGSUPPDRAG M.M.

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

16. AVTALAD SPARTID

Om inte Pensionsspararen skriftligen meddelat Bolaget 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 Bolaget annat minst 2 månader 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.

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

Har Kontoinnehavaren inte själv verkställt försäljningar så kommer Bolaget att i början av utbetalningsåret utföra försäljning av Fondpapper täckande det årets utbetalningar.

Ordningsföljden anges i punkt 20 nedan.

18. UTBETALNING AV SPARMEDEL TILL ANNAN ÄN PENSIONSSPARAREN

Utbetalning av sparmedlen efter Pensionsspararens död sker till insatta Förmänstagare eller den/de som har trätt i Förmänstagarens ställe, under förutsättning att anmälan om detta har kommit Bolaget tillhanda.

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

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligen till Bolaget. 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 Bolaget tillhanda, anses Bolaget ha fått kännedom om dödsfallet. Det åligger inte Bolaget att hålla sig informerat om inträffade dödsfall. Skulle



Bolaget emellertid i särskilt fall på eget initiativ inhämta upplysning om inträffat dödsfall, anses Bolaget 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 Kontoinnehavarens respektive Förmånstagarens dödsfall. Från tidpunkten för dödsfallet fram till dess att utbetalning sker, förräntas dock inlåningsmedlen enligt samma regler som reglerna för Pensionssparkonto. När Bolaget får kännedom om dödsfallet och att sparmedlen ska utbetalas till Kontoinnehavarens 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 Bolaget dröjsmålsränta enligt räntelagen. Utbetalning av sparmedel görs till konto hos annan bank i Sverige.

Pensionsspararen uppdrar åt Bolaget att för Kontoinnehavarens räkning öppna ett inlåningskonto i bank inför utbetalning av pensionssparmedel samt att göra utbetalningar av pensionssparmedlen genom att sätta in dem på sådant konto.

20. ORDNINGSFÖLJD FÖR IANSPRÅKTAGANDE AV SPARMEDEL

Kontoinnehavaren ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på depån senast sista dagen i månaden innan utbetalningsmånaden. Om Kontoinnehavaren inte sålt finansiella instrument i tid för att täcka utbetalningsbeloppet kommer Bolaget snarast efter angiven dag att sälja innehav så att utbetalning kan ske. Bolaget har rätt att sälja innehav på det sätt som Bolaget finner lämpligt.

21. FÖRTIDA UTTAG

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

Förutom rätten till förtida uttag enligt första stycket kan Kontoinnehavaren hos skattemyndighet ansöka om 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.

23. ÄNDRING AV AVTALSVILLKOREN

Ändringar av dessa Allmänna villkor ska ha verkan gentemot Kontoinnehavaren två månader efter det att Bolaget i elektroniskt meddelande till Kontoinnehavaren eller i vanligt brev till Kontoinnehavaren avsänt meddelande om ändringen.

24. UTMÄTNING

Pensionssparkontot och tillgångar knutna till Pensionssparkontot är skyddade mot utmätning för Kontoinnehavarens 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 Kontoinnehavarens död krävs för utmätningsskydd dessutom att det vid dödsfallet finns Förmånstagare förordnad.

25. KONTOINNEHAVARENS RÄTT ATT FLYTTA PENSIONSSPARAVTALET TILL ANNAT PENSIONSSPARINSTITUT

Kontoinnehavaren har rätt att när som helst flytta pensionssparavtalet till ett annat pensionssparinstitut. I sådant fall ska tillgångarna på Pensionssparkontot överföras till det andra pensionssparinstitutet. Bolaget är därvid skyldigt att tillse att pensionssparmedlen snarast överförs till det övertagande pensionssparinstitutet.

Attagandena under punkten 10 gäller i tillämpliga delar till dess samtliga tillgångar är överförda till det övertagande pensionssparinstitutet.

Bolaget 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 Bolaget vid årets ingång. Vid överflyttning av pensionssparavtal till annat pensionssparinstitut gäller avtalet med det övertagande pensionssparinstitutet från den tidpunkt då avtalet ingåtts.

26. TILLÄMPLIG LAG

Tolkning och tillämpning av dessa Allmänna villkor ska ske enligt svensk rätt.

