

# ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INDIVIDUELLT PENSIONSSPARANDE (IPS)

Fondmarknaden erbjuder individuellt pensionssparande (IPS) och har tillstånd av Finansinspektionen att som pensionssparinstitut bedriva pensionssparrörelse. Det individuella pensionssparandet i Fondmarknaden följer vad som stadgas i lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande och därmed sammanhängande lagstiftning. Dessa allmänna villkor gäller för Pensionsspararens Pensionssparkonto och handel hos Fondmarknaden med Värdepapper då Fondmarknaden utför order på Pensionsspararens uppdrag. Dessa villkor gäller dock endast om inte annat överenskommit i avtal mellan parterna.

## DEFINITIONER

### A. SPARFORMER, INBETALNING, OMLACERING, M.M.

- A1. Allmänt
- A2. Öppnande av Pensionssparkonto
- A3. Rätt för omyndig att öppna Pensionssparkonto
- A4. Kundkategorisering
- A5. Tillåtna sparformer
- A6. Allmänt om Pensionssparkonto
- A7. Pensionssparmedlens fördelning på olika sparformer
- A8. Rätt att besluta om omplaceringar
- A9. Förmånstagarförordnande
- A10. Dispositions rätt för Förmånstagare och den som genom bodelning förvärvat rätt enligt Pensionssparavtalet
- A11. Ränta på likvida medel på Pensionssparkontot
- A12. Förteckning och förvaring m.m.
- A13. Förvaltarregistrering m.m.
- A14. Handel med Värdepapper
- A15. Fondmarknadens åtagande avseende Värdepapper
- A16. Tillgängliga medel m.m.
- A17. Autogiromedgivande
- A18. Orderläggning
- A19. Lösenord m.m.
- A20. Kursinformation m.m.
- A21. Rätt att avstänga Pensionsspararen
- A22. Skatter och avgifter
- A23. Restitution och nedsättning
- A24. Redovisning och årsbesked
- A25. Redovisning av köp- och försäljningsuppdrag m.m.
- A26. Samarbete med MFEX

### B. SPARTID, UTBETALNING M.M.

- B1. Avtalad spartid
- B2. Villkor för utbetalning av Pensionssparmedel till Pensionsspararen
- B3. Utbetalning av Pensionssparmedel till annan än Pensionsspararen
- B4. Utbetalning av Pensionssparmedel
- B5. Ordningsföljd vid ianspråktagande av Pensionssparmedel
- B6. Avslutande av Pensionssparkonto genom förtida uttag

### C. ÖVRIGA BESTÄMMELSER

- C1. Förbud mot pantsättning m.m.
- C2. Utmätning
- C3. Pensionsspararens rätt att flytta pensionssparandet till annat pensionssparinstitut
- C4. Felaktig förteckning på Pensionssparkontot
- C5. Loggning och inspelning
- C6. Reklamation
- C7. Meddelanden m.m.
- C8. Utlämnande av uppgift till annan
- C9. Begränsning av Fondmarknadens ansvar
- C10. Överlåtelse av Pensionssparavtal
- C11. Fondmarknadens rätt att besluta om ändring i de allmänna villkoren
- C12. Tvist

### Definitioner

I föreliggande villkor skall följande benämningar ha den innebörd som anges nedan:

"Avräkningsnota"	Besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.
"Bankdag"	Dag på den handelsplats där Värdepapperna handlas som inte är söndag eller allmän helgdag i Sverige eller som beträffande betalningar av skuldebrev inte är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är för närvarande lördagar, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).
"Bankkonto"	Det konto i svensk bank som Pensionsspararen har kopplat till Pensionssparkontot.
"Fondandel"	Andel i Investeringsfond.
"Fondföretag"	Svenskt aktiebolag som erhållit tillstånd från Finansinspektionen att bedriva förvaltning av Investeringsfond och utländskt Fondföretag som är underkastat lagstiftning eller annan offentlig reglering väsentligen överensstämmande med den som gäller för svenska Investeringsfonder.
"Fondmarknaden"	Fondab AB, 556697-5560
"Förmånstagare"	Den/de som Pensionssparmedel skall utbetalas till efter Pensionsspararens död om Pensionsspararen har gjort giltigt förordnande härom.
"Hemsidan"	<a href="http://www.fondmarknaden.se">www.fondmarknaden.se</a>
"Investeringsfond"	Av Fondföretag förvaltd Värdepappersfond eller Specialfond.
"MFEX"	MFEX Mutual Funds Exchange AB, 556559-0634

”Pensionsspararen”	Den fysiska person som har ingått Pensionssparavtal med Fondmarknaden och den/de som genom förmånstagarförordnande eller bodelning förvärvat rätt enligt Pensionssparavtalet.
”Pensionssparavtalet”	Det avtal om individuellt pensionssparande som Pensionsspararen träffat med Fondmarknaden av vilket dessa allmänna villkor utgör del.
”Pensionssparkontot”	Det konto på vilket Pensionsspararens Pensionssparmedel och transaktioner avseende dessa medel redovisas.
”Pensionssparmedel” ”Specialfond”	Samtliga tillgångar - oavsett sparform - som finns på Pensionssparkontot. En fond vars andelar kan lösas in på begäran av andelsägare och som består av finansiella tillgångar, om den bildats genom kapitaltillskott från allmänheten eller från en särskild angiven och avgränsad krets investerare och ägs av dem som skjutit till kapital samt förvaltas enligt bestämmelserna i 6 kap lagen (2004:46) om investeringsfonder.
”Värdepapper”	Dels finansiellt instrument, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs överlåtbara Värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, penningmarknadsinstrument, Fondandelar och finansiella derivatinstrument, dels värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, såsom aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument, borgensförbindelse, gåvobrev, pantbrev eller liknande handling.
”Värdepappersbolag”	Bolag som har tillstånd att bedriva bank- eller värdepappersrörelse.
”Värdepappersfond”	En fond vars andelar kan lösas in på begäran av andelsägare och som består av finansiella tillgångar, om den bildats genom kapitaltillskott från allmänheten och ägs av dem som skjutit till kapital samt förvaltas enligt bestämmelserna i 5 kap lagen (2004:46) om investeringsfonder.

## **A. SPARFORMER, INBETALNING, OMPLACERING, M.M.**

### **A1. Allmänt**

Det individuella pensionssparandet är ett långsiktigt, bundet sparande som innebär att de sparade tillgångarna och deras avkastning normalt inte kan tas ut från Pensionssparkontot förrän vid den tidpunkt och på det sätt som på förhand bestämts i Pensionssparavtalet.

### **A2. Öppnande av Pensionssparkonto**

Pensionssparavtal skall anses träffat mellan Pensionsspararen och Fondmarknaden i och med att Pensionsspararen undertecknat handlingen "Anmälan - Ansökan om IPS-konto". Dessa allmänna villkor utgör en del av Pensionssparavtalet. När Pensionssparavtal träffats kan Pensionsspararens Pensionssparkonto öppnas.

För att erhålla Pensionssparkonto och utnyttja Fondmarknadens tjänster krävs att Pensionsspararen innehar ett Bankkonto som är anslutet till Pensionssparkontot och från vilket Fondmarknaden är berättigad att lyfta medel som Pensionsspararen är skyldig att erlagga till Fondmarknaden för utfört

köpuppdrag eller annars beordrat eller godkänt samt andra belopp som Pensionsspararen är skyldig att erlægga till Fondmarknaden enligt dessa allmänna villkor.

Pensionssparkonto kan endast öppnas av en fysisk person.

### **A3. Rätt för omyndig att öppna Pensionssparkonto**

Omyndig kan träffa Pensionssparavtal och låta öppna Pensionssparkonto endast om:

- A. den omyndige är minst 16 år och de Pensionssparmedel som sätts in på Pensionssparkontot före myndighetsdagen har förvärvats av den omyndige genom eget arbete, och/eller
- B. överförmyndaren ger sitt tillstånd till att den omyndiges Pensionssparmedel sätts in på Pensionssparkontot. Sådant tillstånd skall lämnas senast vid tidpunkten för Pensionssparavtalets träffande.

Om den omyndige önskar anslutning både av sådana medel som anges under A och B, måste således två Pensionssparavtal tecknas. För det fall Pensionsspararen är omyndig är det Pensionsspararens förmyndare som för den omyndiges räkning genomför köp eller försäljning av Värdepapper.

### **A4. Kundkategorisering**

Enligt lagen om värdepappersmarknaden skall alla kunder som handlar med Värdepapper eller gör andra transaktioner på värdepappersmarknaden indelas i olika grupper för att anpassa det kundskydd kunden kan ha rätt till. Skyddet är olika för olika kundgrupper beroende på kundens kunskaper, erfarenhet och övriga egenskaper och förhållanden. Kunder indelas i icke-professionella kunder, professionella kunder samt jämbördiga motparter. Högst skyddsnivå har icke-professionella kunder, lägst skyddsnivå har kunder som är jämbördiga motparter.

På grundval av sparformens art har Fondmarknaden placerat Pensionsspararen i kundkategorin icke-professionell kund om inte annat särskilt överenskommits. Närmare information om kundkategorisering kan erhållas från Fondmarknaden.

### **A5. Tillåtna sparformer**

De sparformer som tillhandahålls av Fondmarknaden är för närvarande andelar i Investeringsfond. Sparmedlen får vidare placeras i ett utländskt Fondföretag som är underkastat lagstiftning eller annan offentlig reglering som väsentligen stämmer överens med den som gäller Investeringsfonder här i landet.

Fondmarknaden förbehåller sig rätten att utöka eller inskränka de sparformer som Fondmarknaden tillhandahåller. Om sådan utökning eller inskränkning sker kommer Pensionsspararen att underrättas därom.

### **A6. Allmänt om Pensionssparkonto**

På Pensionssparkonto får Fondmarknaden insätta medel som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (motsvarande), avkastning på förvaldade Värdepapper samt medel som Pensionsspararen eljest överlämnat till Fondmarknaden eller som Fondmarknaden uppburit för Pensionsspararens räkning. Fondmarknaden får belasta Pensionssparkontot med belopp som Pensionsspararen beordrat eller

godkänt samt för varje utlägg, kostnad eller förskotterad skatt som har samband med Pensionssparkontot. Fondmarknaden får vidare belasta Pensionssparkontot med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som Fondmarknaden utfört åt Pensionsspararen, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som Fondmarknaden vid var tid har gentemot Pensionsspararen.

#### **A7. Pensionssparmedlens fördelning på olika sparformer**

Fondmarknaden skall, inom ramen för vad som sägs i punkt A5, placera insatta sparmedel på det sätt Pensionsspararen bestämmer. Tillskott av Pensionssparmedel kan - förutom beträffande avkastning på Pensionssparmedel - endast ske genom köp av Värdepapper eller genom omplacering av på annat Pensionssparkonto inestående Värdepapper eller medel.

För det fall Pensionsspararen omplaceras medel från annat Pensionssparkonto till sitt Pensionssparkonto hos Fondmarknaden eller säljer Värdepapper på Pensionssparkontot utan att samtidigt lämna en köporder på motsvarande belopp kommer Fondmarknaden att överföra medlen till Fondmarknadens klientmedelskonto hos bank för Pensionsspararens räkning.

Avkastning på Pensionssparmedlen - t ex räntor och utdelningar - kommer att tillföras Pensionssparkontot i samma sparform som avkastningen hänför sig till.

#### **A8. Rätt att besluta om omplaceringar**

Fondmarknaden skall - inom ramen för dels de sparformer som Fondmarknaden vid var tid tillhandahåller, dels de Värdepapper med vilka Fondmarknaden vid var tid ombesörjer handel - söka tillse att Pensionssparmedel omplaceras i enlighet med av Pensionsspararen enligt punkten A14 lämnade uppdrag avseende Pensionssparmedlen. Fondmarknaden lämnar upplysning om de Värdepapper med vilka Fondmarknaden vid var tid ombesörjer handel.

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 föreligger, övergår bestämmanderätten till inträdande Förmånstagare. Om flera Förmånstagare har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten således den/de Förmånstagare som är insatt/-a i första hand eller - om denne/dessa Förmånstagare avstår eller har avlidit - den/de Förmånstagare som enligt förordnandet är därefter berättigad/-e.

B. Om Pensionsspararen 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 Pensionssparare inte är överens om hur sparmedlen skall vara placerade, utförs ingen omplacering förrän Pensionsspararna är överens eller förrän, på begäran av någon av dem, Pensionssparkontot har delats upp på två eller flera Pensionssparkonton i enlighet med punkten A10.

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

#### **A9. Förmånstagarförordnande**

Pensionsspararen får förordna följande personer som Förmånstagare till rätten enligt Pensionssparavtalet:

1. Person med vilken Pensionsspararen är gift eller sammanbor med under äktenskapsliknande förhållanden, och / eller
2. Barn till Pensionsspararen eller till person som angivits under a).

Ett förmånstagarförordnande kan återkallas av Pensionsspararen, förutsatt att han inte gentemot Förmånstagaren åtagit sig att inte återkalla det.

Ett förmånstagarförordnande upphör att gälla om Förmånstagaren avlider före Pensionsspararen.

Ett förmånstagarförordnande och ett villkor enligt 7 kap 2 § 5 äktenskapsbalken om att belopp som betalas ut enligt Pensionssparavtalet skall vara Förmånstagarens enskilda egendom liksom en återkallelse av ett sådant förordnande eller villkor skall, för att vara gällande, skriftligen meddelas Fondmarknaden eller genom Fondmarknaden försorg tas in i Pensionssparavtalet eller antecknas på detta.

Om rätten enligt Pensionssparavtalet övergått till någon annan av annan orsak än Pensionsspararens eller en tidigare Förmånstages död, upphör förmånstagarförordnandet att gälla, om det inte är ett förordnande som enligt andra stycket inte får återkallas.

Förmånstagarförordnande kan, om talan därom väcks, jämkas enligt bestämmelserna i lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande, d v s om Pensionsspararen efterlämnar make eller bröstarvinge och en tillämpning av förmånstagarförordnandet skulle leda till ett resultat som är oskäligt mot någon av dem, om Pensionsspararens dödsfall inträffar sedan det dömts till äktenskapsskillnad mellan Pensionsspararen och dennes make eller om Pensionsspararens dödsfall inträffar sedan talan om äktenskapsskillnad väckts men innan bodelning förrättas.

#### **A10. Dispositionsrätt för Förmånstagare och den som genom bodelning förvärvat rätt enligt Pensionssparavtalet**

Under Pensionsspararens livstid får Förmånstagaren inte genom överlåtelse eller på annat sätt förfoga över den rätt som förordnandet medför.

Vid Pensionsspararens död övergår rätten enligt Pensionssparavtalet till Förmånstagaren och/ eller den som genom bodelning förvärvat rätt enligt Pensionssparavtalet. Dispositionsrätt för Förmånstagare och/eller Pensionsspararens make som vid bodelning tillagts, helt eller delvis, rätten enligt Pensionssparavtalet innefattar 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 denne och övriga Förmånstagare och
- att flytta tillgångarna på Pensionssparkontot till annat pensionssparinstitut.

Förmånstagare och / eller Pensionsspararens make som vid bodelning tillagts, helt eller delvis, rätten enligt Pensionssparavtalet, får således inte göra inbetalningar till Pensionssparkontot, ändra vad som avtalats om utbetalningarnas storlek och utbetalningstiden eller själv förordna Förmånstagare.

Om flera samtidigt är Förmånstagare får omplaceringar av tillgångar på Pensionssparkontot eller byte av pensionssparinstitut ske endast med samtliga Förmånstagares samtycke. Om Förmånstagarna inte kan enas om tillgångarnas förvaltning skall Fondmarknaden på begäran av någon av dem upprätta ett Pensionssparkonto för varje Förmånstagare och fördela Pensionssparmedlen mellan kontona. Vid fördelningen skall Förmånstagarna anses ha lika rätt om inte annat följer av Pensionsspararens förordnande. Om rätten enligt Pensionssparavtalet har delats genom bodelning skall Fondmarknaden upprätta ett Pensionssparkonto även för den andra maken och fördela Pensionssparmedlen mellan kontona i enlighet med vad som bestämts vid bodelningen.

#### **A11. Ränta på likvida medel på Pensionssparkontot**

Då Pensionsspararens medel sätts in på Fondmarknadens klientmedelskonto hos bank enligt punkten A7 ovan gottgörs ränta på medlen efter den räntesats som Fondmarknaden vid var tid meddelar. Vid utgången av varje kalenderår och när Pensionssparkontot avslutas läggs upplupen ränta till kapitalet. Information beträffande aktuella regler för ränteberäkning avseende Pensionssparkonto kan erhållas från Fondmarknaden.

#### **A12. Förteckning och förvaring m.m.**

Fondmarknaden får låta förteckna och i förekommande fall förvara Pensionsspararens Värdepapper hos annat värdepappersinstitut i Sverige eller i utlandet, s.k. depåförande institut. Depåförande institut utses av Fondmarknaden efter eget val. Förvaring hos depåförande institut sker normalt i Fondmarknadens namn för Pensionssparares räkning. Därvid får Pensionsspararens Värdepapper registreras tillsammans med andra ägares Värdepapper. Fondmarknaden får även låta Pensionsspararens Värdepapper ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument. Fondmarknaden får uppdra åt depåförande institut att i Fondmarknadens ställe låta sig registreras för Pensionsspararens Värdepapper. Pensionsspararen är införstådd med att Pensionsspararens Värdepapper kan komma att förvaras på ett samlingskonto hos depåförande institut.

Huruvida Pensionsspararen har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att Fondmarknaden eller depåförande institut skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig lagstiftning. I Sverige föreligger separationsrätt under förutsättning att medlen eller Värdepapperna hålls avskilda från Fondmarknaden eller depåförande instituts egna medel eller Värdepapper.

Vid förteckning eller förvaring hos utländskt depåförande institut kan det till följd av tillämplig utländsk lag vara omöjligt att identifiera Pensionssparares Värdepapper separat från Fondmarknadens eller

depåinstitutets egna Värdepapper, varvid Pensionssparares Värdepapper vid en konkurssituation skulle kunna komma anses ingå i Fondmarknadens eller depåinstitutets tillgångar.

Depåförande institut kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende Pensionssparares Värdepapper och därtill kopplade fordringar.

Vid mottagande av medel med redovisningsskyldighet skall Fondmarknaden för Pensionsspararens räkning placera Pensionsspararmedlen i ett svenskt eller utländskt bankföretag. Sådant bankföretag utses av Fondmarknaden efter eget val. Placering hos bankföretag sker normalt i Fondmarknadens namn för Pensionsspararens räkning. Därvid placeras Pensionsspararens medel tillsammans med andra ägares medel. Pensionsspararen är därmed införstådd med att dennes medel kan komma att förvaras på ett samlingskonto hos bankföretaget. Huruvida Pensionsspararen har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att Fondmarknaden eller bankföretaget skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig lagstiftning. I Sverige föreligger separationsrätt under förutsättning att medlen hålls åtskilda från bankföretagets eller Fondmarknadens egna medel.

### **A13. Förvaltarregistrering m.m.**

Fondmarknaden har rätt att vidta erforderliga åtgärder för att i Fondmarknadens namn förvaltarregistrera Pensionsspararens innehav av Värdepapper på Pensionssparkonton och samregistrera innehavet av Värdepapper med övriga innehav i Fondmarknadens namn, samt uppdra åt annan att vidta erforderliga åtgärder för att för Pensionsspararens räkning i Fondmarknadens namn låta registrera mottagna Värdepapper hos den som i Sverige eller i utlandet fullgör registreringsuppgift avseende Värdepapperna och därvid samregistrera Pensionsspararens Värdepapper med andra ägares innehav av samma slag.

Genom särskild fullmakt kan Pensionsspararen uppdra åt Fondmarknaden att låta omregistrera hela eller delar av befintligt innehav av Värdepapper till att avse förvaltarregistrering i Fondmarknadens namn. Fondmarknaden får uppdra åt ett depåförande institut att i Fondmarknadens ställe låta sig registreras för Pensionsspararens Värdepapper. Vid sådan omregistrering av befintligt innehav till Fondmarknadens namn (förvaltarregistrering) reserverar sig Fondmarknaden för den handläggningstid som respektive Fondföretag kräver för omregistrering och bekräftelse härpå.

### **A14. Handel med Värdepapper**

Köp- och säljuppdrag avseende Värdepapper följer dels de av Fondmarknaden tillämpade, vid var tid gällande allmänna villkor för fondkontoavtal – dock med undantag för vad som sägs om insättningsgaranti och investerarskydd –, dels villkor i orderunderlag och villkor i av Fondmarknaden upprättad Avräkningsnota och dels regler antagna av svensk eller utländsk emittent, handelsplats, clearingorganisation eller central värdepappersförvarare.

Vid utförande av order för Pensionsspararens räkning tillämpas Fondmarknaden vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order.

När Fondmarknaden förvärvar respektive avyttrar Värdepapper för Pensionsspararens räkning skall Fondmarknaden förteckna dem på respektive stryka dem från Pensionssparkontot.

Medel i utländsk valuta som Fondmarknaden erlägger respektive mottager för Kundens räkning skall innan Bankkontot belastas respektive gottskrivas - om överenskommelse inte träffas om annat och om anslutet Bankkonto inte förs i den utländska valutans - omräknas till svenska kronor genom Fondmarknadens försorg. Därvid tillämpas vid var tid gällande växelkurs och valutaprovision enligt Fondmarknadens prislista.

#### **A15. Fondmarknadens åtagande avseende Värdepapper**

Fondmarknaden åtar sig, som ett led i handeln med Värdepapper för Pensionsspararens räkning, att för Pensionsspararens räkning vidta nedan angivna åtgärder.

Beträffande mottagna Fondandelar:

- mottaga utdelning samt återinvestera utdelning i samma fond efter avdrag för lagstadgad skatt (i de fall då Fondmarknaden skall göra sådant avdrag).
- mottaga ränta samt återinvestera den i valfria Fondandelar efter avdrag för lagstadgad skatt.
- att i god tid underrätta Pensionsspararen om sammanläggningar och delningar av Fondandelar i fonder i vilka Pensionsspararen är andelsägare.

Beträffande skuldebrev och andra skuldförbindelser:

Mottaga respektive lyfta ränta samt kapitalbelopp eller annat belopp som vid inlösen eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits. Fondmarknaden vidtar angivna åtgärder under förutsättning att Fondmarknaden fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från Pensionsspararen, depåförande institut, Fondföretag, emittent, VPC, eller annan central värdepappersförvarare.

Fondmarknaden får, på eget initiativ och efter egen bedömning, för Pensionsspararens räkning vidta eller underlåta att vidta åtgärd avseende Värdepapper, om Fondmarknaden särskilt angivit detta i meddelande om åtgärden till Pensionsspararen, och denne inte lämnat instruktion om annat inom i meddelandet föreskriven tid. Fondmarknaden får - helt eller delvis (efter eget val) - underlåta att vidta åtgärd om det på Pensionssparkontot inte finns erforderliga Pensionssparmedel för att vidta åtgärden i fråga, eller om Fondmarknaden inte förses med de uppgifter som enligt Fondmarknadens bedömning krävs för att vidta åtgärden.

Pensionsspararen är bunden av åtgärd som Fondmarknaden sålunda vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om Pensionsspararen själv givit uppdrag om åtgärden.

#### **A16. Tillgängliga medel m.m.**

Pensionsspararen skall ha erforderligt likvidbelopp respektive Värdepapper tillgängligt på anslutet Bankkonto respektive Pensionssparkontot då uppdraget lämnas. Fondmarknaden får, helt eller delvis, underlåta att vidta en åtgärd, om det på anslutet Bankkonto respektive Pensionssparkontot inte finns erforderliga medel eller Värdepapper för att utföra uppdrag eller annan åtgärd eller om Fondmarknaden inte förses med tillräckliga uppgifter för åtgärden. I det handelssystem som Fondmarknaden använder

finns spärrar som syftar till att förhindra att sådan order som nu nämns verkställs. Pensionsspararen är emellertid bunden av order som verkställts trots att det inte finns täckning på anslutet Bankkonto eller Värdepapper inte finns på Pensionssparkontot.

Om Pensionsspararen valt att löpande spara via autogiro, och en eller flera fonder likvideras eller av annat skäl inte längre kan erbjudas via Hemsidan, äger Fondmarknaden rätt att för Pensionsspararens fortsatta löpande sparande ersätta ifrågavarande fond med annan likvärdig fond.

#### **A17. Autogiromedgivande**

Pensionsspararen medger att Fondmarknaden drar medel som Fondmarknaden är berättigad till enligt dessa allmänna villkor via autogiro från dennes Bankkonto i svensk bank som Pensionsspararen uppgivit. Bankkontot måste vara ett bankbokslöst konto utan uttagsbegränsningar. Fondmarknaden är inte skyldig att pröva behörigheten av eller meddela Pensionsspararen i förväg om begärda uttag. Meddelande om gjorda uttag får Pensionsspararen på kontoutdrag från banken. Pensionsspararen skall senast Bankdagen före förfallodagen ha tillräckligt med pengar på kontot för sina betalningar.

#### **A18. Orderläggning**

Då Fondmarknaden godkänt Pensionsspararen för handel på Pensionssparkonto äger Pensionsspararen rätt att till Fondmarknaden lämna uppdrag om köp och försäljning av Värdepapper genom elektronisk överföring av uppdrag via Hemsidan eller på annat sätt enligt dessa villkor och Fondmarknadens instruktioner. Lämnande av sådant uppdrag skall ske i enlighet med de särskilda instruktioner för Internethandel som vid var tid kan komma att meddelas av Fondmarknaden.

För tillgång till orderläggning via elektronisk överföring förutsätts att Pensionsspararen från tid till annan och enligt de anvisningar som lämnas av Fondmarknaden har nödvändig utrustning, säkerhetsprogramvara samt tillgång till Internet. Uppdrag om köp och försäljning av Värdepapper lämnas genom att Pensionsspararen på Hemsidan fyller i ett särskilt formulär. Byte av Fondandelar räknas som separata försäljnings- och köpmoment. Pensionsspararen äger rätt att anmäla begäran om omplacering av de på Pensionssparkontot förvaltarregistrerade Värdepapperna.

Pensionsspararen är bunden av de villkor som vid var tid gäller för handel med visst Värdepapper i och med att Pensionsspararen tar Fondmarknadens tjänster i anspråk. Med sådana villkor förstås dels regler i upprättad placeringsplan och i av Fondmarknaden upprättad affärsbekräftelse, dels regler antagna av Fondmarknaden, Fondföretag, emittent, reglerad marknad eller annan organiserad marknadsplats och clearingorganisation. Det åligger Pensionsspararen att hålla sig underrättad om och följa nu nämnda villkor.

#### **A19. Lösenord m.m.**

Vid lämnande av uppdrag och annan kontakt med Fondmarknaden skall Pensionsspararen identifiera sig bl a med det lösenord som erhållits i samband med avtalets ingående. Pensionsspararen är införstådd med att samtliga uppdrag och instruktioner som lämnats till Fondmarknaden med utnyttjande av Pensionsspararens lösenord är – oavsett vem som lämnat uppdraget eller instruktionen – bindande för Pensionsspararen.

Pensionsspararen skall förvara lösenordet på betryggande sätt och tillse att annan inte får kännedom om eller tillgång till lösenordet. Fondmarknaden rekommenderar Pensionsspararen att regelbundet ändra lösenordet. Pensionsspararen förbinder sig att omedelbart ändra lösenordet vid misstanke om att annan person fått kännedom därom. Är Pensionsspararen juridisk person svarar Pensionsspararen för att endast behörig/a person/er inom företaget tillåts lämna uppdrag till Fondmarknaden samt att endast dessa personer har tillgång till Pensionsspararens vid var tid gällande lösenord.

Fondmarknaden äger rätt att utan föregående meddelande till Pensionsspararen spärra Pensionsspararens åtkomst via användarnamn och lösenord till Fondmarknadens handelstjänst vid upprepat användande av felaktigt lösenord eller vid misstanke om obehörigt utnyttjande av lösenord. Om Fondmarknaden spärrat lösenordet enligt vad som sagts ovan kommer Pensionsspararen snarast möjligt att informeras därom. Fondmarknaden är inte ansvarigt vare sig för direkt eller indirekt skada som Pensionsspararen eller annan åsamkas till följd av sådan spärrning av lösenordet som angivits ovan i denna punkt.

Pensionsspararen är betalningsskyldig för order som lämnats av den som obehörigen nyttjat Pensionsspararens lösenord. Pensionsspararen är också ansvarig för förlust eller skada som åsamkas Fondmarknaden, tredje man eller Pensionsspararen själv på grund av att a) Pensionsspararen uppsåtligt eller av grov oaktsamhet avslöjat det personliga lösenordet för annan eller om lösenordet på grund av Pensionsspararens grova oaktsamhet på annat sätt kommit till obehörigs kännedom, eller b) Pensionsspararen inte omedelbart efter misstanke därom anmält detta till Fondmarknaden. Om två eller flera personer gemensamt ingått detta Pensionssparavtal svarar sådana personer solidariskt för ovan nämnda skador eller förluster.

#### **A20. Kursinformation m.m.**

Kursinformation och annan fondinformation tillhandahålles via Hemsidan med viss fördröjning. Pensionsspararen avsäger sig ytterligare information från Fondföretagen eller Värdepappersbolagen utöver den information som Pensionsspararen erhåller via Hemsidan. Informationen baserar sig på uppgifter tillhandahållna av Fondföretagen och Värdepappersbolagen. Fondmarknaden tar inget ansvar för att informationen eller uppgifterna är korrekta eller för skada på grund av eventuella brister eller fel i lämnad information. Fondmarknaden äger rätt att från tid till annan ändra omfattningen och utformningen av informationen.

Värdet på förtecknad Fondandel följer kursutvecklingen. Den kurs som Pensionsspararen erhåller i direkt anslutning till handeln är preliminär i avvaktan på slutgiltigt fastställande och kan därvid komma att revideras nästkommande Bankdag. Skälet därtill kan vara att handel bedrivs över flera tidszoner.

Informations- och analysmaterial får endast användas för enskilt bruk och får inte mångfaldigas, vidare distribueras eller sammanställas i bearbetat eller obearbetat skick utan Fondmarknadens medgivande.

### **A21. Rätt att avstänga Pensionsspararen**

Fondmarknaden äger rätt att utan föregående meddelande underlåta att utföra mottaget uppdrag eller att avstänga Pensionsspararen från möjligheten att lämna uppdrag eller att utnyttja tjänster via Hemsidan om:

- a) Pensionsspararen, enligt vad Fondmarknaden har anledning att anta, åsidosätter eller kommer att åsidosätta bestämmelserna i Pensionssparavtalet eller andra instruktioner som Fondmarknaden har lämnat enligt dessa allmänna villkor;
- b) det föreligger fel eller brister i tele- eller annan kommunikationsförbindelse, datautrustning eller datasystem; eller
- c) om Fondmarknaden bedömer att så bör ske för att skydda Fondmarknadens, Pensionsspararens eller andra Pensionssparares intressen.

Om Fondmarknaden avstängt Pensionsspararen enligt vad som ovan sagts skall Pensionsspararen snarast möjligt underrättas därom.

Vad som angivits ovan i denna punkt om avstängning gäller även Fondmarknadens rätt att avstå från att verkställa en av Pensionsspararen lämnad order.

Om Fondmarknaden varit normalt aktsam har Pensionsspararen inte rätt till ersättning för skada, vare sig direkt eller indirekt, som kan uppstå på grund av att Fondmarknaden inställt Pensionsspararens rätt att via Internet utnyttja tjänsterna. Fondmarknaden ansvarar dock inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Fondmarknadens grova vårdslöshet.

### **A22. Skatter och avgifter**

För de tjänster som har samband med Pensionssparkontot tar Fondmarknaden ut avgifter enligt de grunder som Fondmarknaden vid varje tidpunkt allmänt tillämpar för konto av detta slag. Vid överflyttning av Pensionssparmedlen till annat pensionssparinstitut tar Fondmarknaden ut en avgift. Fondmarknaden lämnar upplysning om vid var tid gällande avgifter på Hemsidan.

Pensionssparkontot får belastas med de skatter och avgifter som belöper på Pensionssparkontot.

Om Pensionssparavtalet flyttas över till ett annat pensionssparinstitut, får Fondmarknaden i samband härmed belasta Pensionssparkontot med avkastningsskatt för hela beskattningsåret om Fondmarknaden var pensionssparinstitut vid årets ingång.

Finns inte likvida medel i erforderlig utsträckning för att betala skatter och avgifter ankommer det på Pensionsspararen att senast fjorton Bankdagar innan skatten respektive avgiften skall erläggas, meddela Fondmarknaden om Värdepapper som skall säljas för att täcka betalningen. Har Fondmarknaden inte fått något sådant meddelande skall Fondmarknaden avyttra Pensionssparmedel i den ordning som anges i punkt B5 i den utsträckning som behövs för att täcka skatten respektive avgiften.

För det fall det enligt Fondmarknadens bedömning föreligger risk för att Pensionsspararens sammanlagda Pensionssparmedel på Pensionssparkontot kan komma att understiga beräknad men ännu

inte betald skatt eller avgift avseende Pensionssparmedlen, äger Fondmarknaden i den ordning som anges i punkten B5 avyttra Värdepapper i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms föreligga. Fondmarknaden äger även underlåta att utföra av Pensionsspararen begärd omplacering och varje annan disposition av Pensionssparmedlen i den utsträckning dispositionen enligt Fondmarknadens bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka.

### **A23. Restitution och nedsättning**

Fondmarknaden skall, på särskilt uppdrag av Pensionsspararen, om rätt därtill föreligger och om Fondmarknaden bedömt det som praktiskt möjligt och lämpligt, söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Fondmarknaden får i samband därmed teckna Pensionsspararens namn samt även lämna uppgift om Pensionsspararens Värdepapper i erforderlig utsträckning.

### **A24. Redovisning och årsbesked**

För transaktioner som företas av Fondmarknaden för Pensionsspararens räkning äger Fondmarknaden rätt att tillhandahålla en elektronisk Avräkningsnota via e-post. På Pensionsspararens begäran kan Avräkningsnota utsändas per post mot avgift. Pensionsspararen erhåller dessutom via Hemsidan tillgång till uppgifter om kontot innefattande bl.a. värdepappersinnehav och saldo.

Uppgift om fondandelsinnehav redovisas med högst sex decimaler till Pensionsspararen. För det fall Fondmarknaden från Fondföretaget erhåller uppgift om fondandelsinnehav angivet med fler än sex decimaler, gör Fondmarknaden en avrundning nedåt innan redovisning görs till Pensionsspararen.

Pensionsspararen erhåller årligen skriftlig redovisning enligt följande:

- a) Pensionssparkontots ingående och utgående värde och Pensionssparmedlens placering,
- b) under året gjorda förvärv, avyttringar och andra omplaceringar,
- c) under året inbetalda och utbetalda medel,
- d) under året uppburna räntor och utdelningar,
- e) under året erlagda förvaltnings-, administrations- och transaktionsavgifter, samt
- f) under året erlagd skatt.

Pensionsspararen har möjlighet att med Fondmarknaden överenskomma att Fondmarknaden inte behöver underrätta Pensionsspararen löpande om omplaceringar av dennes tillgångar inom/mellan sparformer och kostnaderna härför. Pensionsspararen medger härmed att information från Fondföretag, vars fonder Pensionsspararen är fondandelsägare i, endast kommer att tillhandahållas i elektronisk form via Hemsidan. Pensionsspararen avsäger sig rätten till att erhålla årsberättelse eller halvårsberättelse i pappersform. Pensionsspararen medger vidare att Fondmarknaden inte behöver vidarebefordra annan information som Pensionsspararen annars skulle ha erhållit från utgivaren av Pensionsspararens Värdepapper.

Fondmarknaden ansvarar inte för riktigheten av information om Värdepapper, som inhämtats av Fondmarknaden från extern informationslämnare.

I redovisningen kommer dessutom att anges hur stort belopp av de totala kostnader som belastat en Investeringsfond i vilken Pensionsspararen innehar andelar, under det närmast föregående kalenderåret,

som hänför sig till andelsinnehavet. Det kommer därav att framgå hur stor del av beloppet som avser förvaltningskostnader, inklusive kostnader för förvaring av fondtillgångarna.

#### **A25. Redovisning av köp- och försäljningsuppdrag m.m.**

Fondmarknaden skall på Pensionssparkontot sätt in medel vid redovisning av försäljningsuppdrag eller motsvarande avseende tillgångar som varit antecknade på kontot samt avkastning på Värdepapper och/eller andra Värdepapper som var antecknade på kontot när avkastningen blev tillgänglig för lyftning.

#### **A26. Samarbete med MFEX**

I de fall Fondmarknaden inte har egna samarbetsavtal med Fondföretag samarbetar Fondmarknaden med sitt moderbolag MFEX, som också har tillstånd av Finansinspektionen att som pensionssparinstitut bedriva pensionssparrelse. Fondmarknaden är under sådana förhållanden att anse som MFEX kund varefter MFEX, på uppdrag av Fondmarknaden, för Pensionsspararens räkning utför köp- och säljuppdrag hos Fondföretagen. Beträffande bestämmelserna under A12 och A13 ovan skall MFEX i dessa fall ges samma rättigheter och i övrigt jämföras med Fondmarknaden gentemot Pensionsspararen.

## **B. SPARTID, UTBETALNING M.M.**

### **B1. Avtalad spartid**

Om inte Pensionsspararen skriftligen meddelat Fondmarknaden annat, motsvarar den avtalade spartiden tiden från den dag Pensionssparkontot öppnades fram till dess att Pensionsspararen fyllt 65 år.

### **B2. Villkor för utbetalning av Pensionssparmedel till Pensionsspararen**

Utbetalning av Pensionssparmedel sker till Pensionsspararen när denne fyllt 65 år och pågår under tio år, såvida inte Pensionsspararen skriftligen meddelar Fondmarknaden annat minst två månader före första utbetalningstillfället. Fondmarknaden kommer i ett särskilt meddelande att underrätta Pensionsspararen senast tre månader innan första utbetalningen av Pensionssparmedlen verkställs.

Utbetalningarna får påbörjas tidigast när Pensionsspararen fyllt 55 år och skall pågå i minst fem år, eller, om Pensionssparkontot skall upphöra när Pensionsspararen fyller 65 år, minst tre år.

Pensionssparmedlen får dock såsom ålderspension utbetalas vid lägre ålder än 55 år om

Pensionsspararen fått rätt till förtidspension enligt lag (1962:381) om allmän försäkring eller om Skatteverket efter ansökan beslutat att så får ske. Utbetalningarna skall, under den första femårsperiod under vilken de skall betalas ut, utgå med samma belopp vid varje utbetalningstillfälle eller med stigande belopp, varvid bortses från sådana förändringar av beloppen som föranleds av kurs- eller värdeutvecklingen på sparmedel som utgörs av Värdepapper.

Pensionsspararen bemyndigar härigenom Fondmarknaden att för Pensionsspararens räkning öppna ett inlåningskonto/depå på bank inför utbetalning av Pensionssparmedel och att göra utbetalningar av Pensionssparmedlen genom att sätta in dem på detta konto.

### **B3. Utbetalning av Pensionssparmedel till annan än Pensionsspararen**

Vad som nedan stadgas avseende Förmånstagare skall gälla även för den som genom bodelning förvärvat rätt enligt Pensionssparavtalet.

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

Utbetalning av Pensionssparmedel efter Pensionsspararens död sker till förordnade Förmånstagare, under förutsättning att anmälan därom kommit Fondmarknaden tillhanda. Sådan utbetalning får dock ske högst så länge Förmånstagaren/-na är i livet. Om Pensionsspararen har förenat ett förmånstagarförordnande med villkor om att utbetalningar enligt Pensionssparavtalet skall vara mottagarens enskilda egendom, meddelas Förmånstagaren därom skriftligen av Fondmarknaden första gången ett pensionsbelopp betalas ut.

Om giltigt förmånstagarförordnande inte finns eller Förmånstagare saknas, avslutas Pensionssparkontot genom att kontots behållning - efter avdrag för skatt och eventuella avgifter - utbetalas till Pensionsspararens dödsbo.

Om Förmånstagare avlider sedan förmånstagarförordnandet börjat tillämpas, skall, såvida inte i förordnandet föreskrivits att rätten till utbetalningar skall övergå till annan om Förmånstagaren avlider, Pensionssparkontot avslutas genom att kontots resterande behållning - efter avdrag för skatter och eventuella avgifter - utbetalas till Förmånstagarens dödsbo. Är flera samtidigt Förmånstagare gäller vad nu sagts till den del tillgångarna vid en fördelning mellan Förmånstagarna, varvid dessa skall anses ha lika rätt om inte annat följer av Pensionsspararens förordnande, belöper på den avlidne.

Om, enligt denna bestämmelse Pensionssparkontot avslutats genom utbetalning till Pensionsspararens respektive Förmånstagarens dödsbo, upphör Pensionssparkontot att vara Pensionssparkonto i och med Pensionsspararens respektive Förmånstagarens dödsfall. Från tidpunkten för dödsfallet fram till dess att utbetalning sker, förräntas dock Pensionssparmedlen enligt samma regler som reglerna för Pensionssparkonto. När Fondmarknaden får kännedom om dödsfallet och att Pensionssparmedlen skall utbetalas till Pensionsspararens eller Förmånstagarens dödsbo, sker försäljning av samtliga Värdepapper som var antecknade på Pensionssparkontot när dödsfallet inträffade.

### **B4. Utbetalning av Pensionssparmedel**

Utbetalning av Pensionssparmedel skall ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på Pensionssparmedlen fullgjort vad som åligger honom enligt dessa allmänna villkor. Sker utbetalning senare än vad som ovan sagts betalar Fondmarknaden dröjsmålsränta enligt räntelagen, såvida inte dröjsmålet orsakats av den till vilken Pensionssparmedlen skall utbetalas. Om talan därom väcks kan jämkning av förmånstagarförordnande ske enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande.

### **B5. Ordningsföljd vid ianspråktagande av Pensionssparmedel**

Har Pensionsspararen inte senast en månad innan utbetalningstillfället skriftligen anvisat vilka Pensionssparmedel som skall tas i anspråk för en viss betalning tar Fondmarknaden Pensionssparmedlen i anspråk i följande ordning.

I första hand tas de medel Pensionsspararen har på klientmedelskontot i anspråk. I andra hand avyttras - i den turordning och på det sätt som Fondmarknaden vid var tid befinner lämpligt - Värdepapper.

Fondmarknadens principer för inbördes ordningsföljd för avyttring av Värdepapper kan erhållas från Fondmarknaden.

### **B6. Avslutande av Pensionssparkonto genom förtida uttag**

Avslutande av Pensionssparkontot genom förtida uttag av Pensionssparmedlen får göras om Pensionssparmedlens värde understiger ett prisbasbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring och Pensionssparkontot inte är förenat med oåterkalleligt förmånstagarförordnande samt inbetalning på Pensionssparkontot inte har skett under de senaste tio åren före utbetalningstillfället.

Avslutande av Pensionssparkontot genom uttag i förtid får även ske vid den tidpunkt pension får börja betalas ut om behållningen då uppgår till högst 30 procent av ett basbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring.

Förutom möjligheten till uttag enligt första och andra stycket, kan Skatteverket i vissa undantagsfall, efter ansökan, lämna särskild dispens till avslutande av Pensionssparkontot genom uttag i förtid.

## **C. ÖVRIGA BESTÄMMELSER**

### **C1. Förbud mot pantsättning m.m.**

Rätten enligt Pensionssparavtalet till Pensionssparmedlen på Pensionssparkontot får inte pantsättas eller belånas. Pensionssparavtalet får inte heller ändras på sådant sätt att det inte längre uppfyller vad som vid var tid föreskrivs för sådant avtal i lag eller innehålla villkor som är oförenliga med bestämmelserna om Pensionssparavtal i inkomstskattelagen för detta sparande. Med de undantag som anges i nämnda lag får rätten till Pensionssparmedlen på Pensionssparkontot inte heller överlåtas till annan.

### **C2. Utmätning**

Pensionssparmedlen är skyddade mot utmätning för Pensionsspararens skulder om den avtalade spartiden är minst tio år och någon inbetalning inte görs av sparbelopp som är mer än dubbelt så stort som genomsnittet av de årliga betalningar som sker under spartiden. Efter Pensionsspararens död krävs för utmätningfrihet dessutom att det vid dödsfallet finns Förmånstagarare förordnad genom oåterkalleligt förordnande.

### **C3. Pensionsspararens rätt att flytta pensionssparandet till annat pensionssparinstitut**

Pensionsspararen har rätt att när som helst flytta Pensionssparavtalet till ett annat pensionssparinstitut med vilket i sådana fall nya villkor avtalas. Så snart sådant avtal ingåtts, skall tillgångarna på

Pensionssparkontot överförs till det övertagande pensionssparinstitutet. Anmälan om flyttning till annat pensionssparinstitut skall lämnas skriftligen på en särskild blankett som det övertagande pensionssparinstitutet vid varje tidpunkt tillhandahåller.

Fondmarknaden har rätt att före flyttningen belasta tillgångarna på Pensionssparkontot med de skatter och avgifter som belöper på Pensionssparkontot.

För det fall pensionssparinstitutet till vilket Pensionssparavtalet flyttas ej tillhandahåller sparform som tillgång på Pensionssparkontot är placerad i, skall Fondmarknaden omplacera tillgången i fråga i likvida medel innan flyttning sker.

#### **C4. Felaktig förteckning på Pensionssparkontot**

För den händelse Fondmarknaden av misstag skulle förteckna Värdepapper på Pensionssparkontot eller sätta in medel på Bankkontot, äger Fondmarknaden korrigera förteckningen eller insättningen ifråga. Pensionsspararen äger inte ställa några krav gentemot Fondmarknaden i anledning av sådant misstag. Om Pensionsspararen förfogat över enligt ovan förtecknade Värdepapper eller insatta medel, skall Pensionsspararen snarast möjligt återlämna dessa till Fondmarknaden. Om Pensionsspararen underlåter detta äger Fondmarknaden rätt att, vid Pensionsspararens förfogande över Värdepapperna, köpa in Värdepapperna ifråga och belasta Pensionsspararens konto med vad som erfordras för betalning av Fondmarknadens fordran i anledning härav samt, vid Pensionsspararens förfogande över medel, belasta Pensionsspararens anslutna Bankkonto med beloppet ifråga.

Om Fondmarknaden vidtagit korrigering enligt ovan, skall Fondmarknaden utan dröjsmål underrätta Pensionsspararen därom. Pensionsspararen äger inte rätt att ställa några krav gentemot Fondmarknaden med anledning av sådana misstag.

Vad som angivits i de två föregående styckena gäller även när Fondmarknaden eljest förtecknat Värdepapper på Pensionssparkontot eller satt in medel på Bankkontot, vilka rätteligen inte skulle ha tillkommit Pensionsspararen.

#### **C5. Loggning och inspelning**

Pensionsspararen godkänner att Fondmarknaden spelar in telefonsamtal samt lagrar datakommunikation med Pensionsspararen och att dessa bevarar uppgifterna under tid som Fondmarknaden finner lämplig.

#### **C6. Reklamation**

Om Pensionsspararen vill påtala eventuella fel eller brister som framgår av Avräkningsnota, kontoutdrag eller transaktionssammandrag som avsänts från Fondmarknaden eller som Fondmarknaden tillhandahållit via Internet, eller att Avräkningsnota uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt dessa allmänna villkor, skall Pensionsspararen omgående underrätta Fondmarknaden om detta (reklamation).

Om Pensionsspararen vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag skall detta uttryckligen och omgående framföras till Fondmarknaden.

Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående förlorar Pensionsspararen rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från Fondmarknadens sida.

### **C7. Meddelanden m.m.**

Fondmarknaden äger rätt att tillhandahålla information till Pensionsspararen via e-post till av Pensionsspararen angiven e-postadress när Fondmarknaden bedömer att tillhandahållandet via e-post är lämpligt.

Meddelande som avsänts av Fondmarknaden genom Internet, telefax, telex eller S.W.I.F.T. eller annan elektronisk kommunikation skall anses ha kommit Pensionsspararen tillhanda vid avsändandet om det sänts till av Pensionsspararen uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om ett sådant meddelande når Pensionsspararen på icke normal kontorstid skall meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande Bankdag.

Meddelanden som avsänts av Fondmarknaden med rekommenderat brev eller vanligt brev skall anses ha nått Pensionsspararen senast femte Bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Pensionsspararen uppgivit eller till Pensionsspararens folkbokföringsadress.

Meddelande från Pensionsspararen till Fondmarknaden skall ställas till den adress som Fondmarknaden angivit till Pensionsspararen. Meddelande från Pensionsspararen skall anses ha kommit Fondmarknaden tillhanda den Bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress.

Pensionsspararen förbinder sig att utan dröjsmål till Fondmarknaden skriftligen anmäla förändringar avseende uppgifter av betydelse för beskattning, tillämpning av lagregler m.m., såsom flyttning utomlands, namn- och adressändringar samt ändringar av e-postadress.

### **C8. Utlämnande av uppgift till annan**

Fondmarknaden kan, till följd av svensk eller utländsk lag, myndighets föreskrift, handelsregler eller avtal/villkor för vissa Värdepapper, vara skyldig att till annan lämna uppgift om Pensionsspararens förhållande enligt detta Pensionssparavtal. Pensionsspararen är skyldig att tillhandahålla Fondmarknaden sådana uppgifter på begäran av Fondmarknaden.

Pensionsspararen är införstådd med att Fondmarknaden kommer att behandla Pensionsspararens personuppgifter, såväl av Pensionsspararen själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från andra håll, i den utsträckning det krävs för fullgörande av detta Pensionssparavtal och uppdrag relaterade till detta Pensionssparavtal och för fullgörande av Fondmarknadens rättsliga skyldigheter samt att Fondmarknaden får behandla Pensionsspararens personuppgifter för information till Pensionsspararen om regel-/villkorsändringar, Fondandelar, produkter och tjänster m.m. med anknytning till detta Pensionssparavtal. Pensionsspararen godkänner härigenom att Fondmarknaden får lämna uppgifter om Pensionsspararen till annat svenskt eller utländskt värdepappersinstitut, depåbank, clearingorganisation eller motsvarande i syfte att möjliggöra eller förenkla hanteringen av Pensionsspararens order.

Pensionsspararen godkänner att behandling av Pensionsspararens personuppgifter även kan komma att ske hos Fondmarknaden för ändamål som avser direkt marknadsföring. Pensionsspararen godkänner härigenom att Fondmarknaden i syfte att tillhandahålla Pensionsspararen nyhetsinformation m.m. beträffande värdepappersmarknaden distribuerad över Internet, överlämnar uppgifter om Pensionsspararen till leverantörer av sådana tjänster.

Pensionsspararen har rätt att en gång om året få veta vad som registrerats om Pensionsspararen samt att få rättelse av eventuell felaktig uppgift. Kunden skall i sådana fall vända sig till Fondmarknaden.

### **C9. Begränsning av Fondmarknadens ansvar**

Fondmarknaden kan inte vid något tillfälle göras ansvarig för värdeutvecklingen för de på Pensionssparkontot registrerade Fondandelarna. De beslutsunderlag avseende t ex tillgångsfördelning och fondexempel som tillställs Pensionsspararen kan inte heller de utgöra grund för sådant ansvar. Varje placeringsbeslut fattas ensidigt av Pensionsspararen genom angiven placeringsplan eller genom lämnad order, om än med tillgång till av Fondmarknaden via Hemsidan presenterat beslutsunderlag.

I tillägg till de begränsningar av Fondmarknadens ansvar som anges på andra ställen i dessa allmänna villkor gäller följande begränsningar av Fondmarknadens ansvar.

#### **a) Särskilt med avseende på de elektroniska tjänsterna**

Pensionsspararen är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i Pensionsspararens, Fondmarknadens, MFEX eller annans datasystem (hård- eller mjukvara), tele- eller elsystem som används vid tillämpningen av detta Pensionssparavtal, samt att sådana fel eller störningar kan medföra exempelvis att Pensionsspararen inte kan lämna elektroniska order, att Pensionsspararens elektroniska order inte kommer fram till Fondmarknaden eller MFEX, att Pensionsspararens elektroniska order kommer fram försenande till Fondmarknaden eller MFEX och/eller att verkställandet av dessa försenas, att Pensionsspararens elektroniska order av annan anledning inte kommer att verkställas på avsett sätt, eller att information (såsom information om orderstatus, depå-/kontoinformation och kursinformation) som Fondmarknaden tillhandahåller elektroniskt inte är tillgänglig för Pensionsspararen eller är felaktig.

Om fel eller störning enligt punkten a) första stycket föreligger har Fondmarknaden i allmänhet möjlighet att ta emot order muntligen via telefon. Muntliga order per telefon kan lämna endast under tid som angivits på Hemsidan. Skulle fel eller störning enligt punkten a) första stycket medföra att elektroniska order inte lämnas, och ett stort antal Pensionssparare samtidigt söker lämna order muntligen per telefon, kan möjligheten att lämna order på sistnämnda sätt i praktiken vara starkt begränsad.

Om Fondmarknaden varit normalt aktsamt är Fondmarknaden inte ansvarigt för skada som Pensionssparare eller annan åsamkas på grund av eventuella fel eller brister i kursinformation, nyhetsmaterial, analysmaterial, uppgifter om innehållet i Pensionsspararens depå, bekräftelser av olika slag och/eller andra tilläggstjänster.

Fondmarknaden ansvarar inte för indirekt skada (såsom utebliven vinst, inkomst eller förlust av data), om inte den indirekta skadan orsakats av Fondmarknadens grova vårdslöshet.

Om Pensionsspararen skulle upptäcka fel eller störning som angivits ovan i denna punkt, är Pensionsspararen skyldig att omgående påtala detta för Fondmarknaden. Om så ej sker förlorar Pensionsspararen rätten att begära ersättning, att häva uppdraget samt att göra gällande någon annan påföljd som grundar sig på felet eller störningen.

#### b) Generellt

Fondmarknaden är inte ansvarigt för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondmarknaden självt är föremålet för eller vidtar sådana konfliktåtgärder.

Fondmarknaden svarar inte för skada som orsakats av Fondföretag, Värdepappersbolag eller depåförande institut, och inte heller av uppdragstagare som Fondmarknaden med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Pensionsspararen.

Fondmarknaden svarar inte för skada som uppkommer för Pensionsspararen eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondmarknaden beträffande Värdepapperna. Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av Fondmarknaden, om Fondmarknaden varit normalt aktsam. Fondmarknaden ansvarar dock inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Fondmarknadens grova vårdslöshet.

Föreligger hinder för Fondmarknaden, på grund av omständigheter som anges under b) första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa allmänna villkor eller köp- eller säljuppdrag avseende Värdepapper får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Fondmarknaden till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, skall Fondmarknaden respektive Pensionsspararen inte vara skyldig att erlagga dröjsmålsränta.

#### **C10. Överlåtelse av Pensionssparavtal**

Fondmarknaden har rätt att överlåta Pensionssparavtalet till annat bolag inom samma koncern som Fondmarknaden.

#### **C11. Fondmarknadens rätt att besluta om ändring i de allmänna villkoren**

Fondmarknaden har rätt att ändra dessa allmänna villkor. Ändring av dessa allmänna villkor skall ha verkan gentemot Pensionsspararen från och med fjortonde kalenderdagen efter det att Fondmarknaden i vanligt brev eller via e-post till Pensionsspararen avsänt meddelande om ändringen.

#### **C12. Tvist**

Tolkning och tillämpning av Pensionssparavtalet samt dessa allmänna villkor för Pensionssparavtal skall ske enligt svensk rätt och tvist i anledning härav skall avgöras av allmän domstol varvid Stockholms tingsrätt, såvitt Pensionssparavtalet inte gäller konsument, skall utgöra första instans.

Copyright © 1999-2008 Fondmarknaden.se Viktig information