

### 1. Allmänt

Nordea Bank Abp, filial i Sverige, "banken", har av Finansinspektionen meddelats tillstånd att som pensionssparinstitut driva pensionssparverksamhet.

För pensionssparavtalet gäller "Ansökan IPS – Pensionssparavtal" och vid var tid gällande "Allmänna villkor för Individuellt pensionssparande (IPS)" samt de särskilda avtal och villkor som gäller för vald sparform. Dessutom tillämpas lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande samt allmän svensk lag i övrigt.

Pensionssparkontot omfattas inte av den finska insättningsgarantin. Det innebär att Insättningsgarantinämnden inte betalar ut ersättning för den behållning som finns på pensionssparkontot i händelse av bankens konkurs.

### 2. Definitioner

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

**Pensionssparare:** den person som har ingått pensionssparavtal med banken.

**Pensionssparkonto:** i banken öppnat konto för pensionssparavtal.

**Kontoinnehavare:** pensionsspararen och den/de som genom förmånstagarförordnande eller bodelning förvärvat rätt enligt ett pensionssparavtal.

**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).

**Förmånstagar:** den som pensionsspararen förordnat att rätten enligt pensionssparavtalet ska övergå till.

**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.

**Godkända sparformer:** tillgångar som utgör sparform och som banken enligt pensionssparavtalet vid var tid godkänner för förvaring på pensionssparkontot.

### 3. Öppnande av pensionssparkonto

Pensionssparkonto kan öppnas av en myndig fysisk person.

### 4. Godkända Sparformer

På pensionssparkonto i banken får endast förvaras godkända sparformer.

Banken ska på sin hemsida eller annat sätt publicera information om vid var tid godkända sparformer. På kontoinnehavarens begäran ska institutet även tillhandahålla sådan information direkt till kontoinnehavaren.

Det åligger kontoinnehavaren att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som är tillåtna att förvaras på pensionssparkontot. Ändring som innebär en begränsning av vad som är godkänd sparform ska dock meddelas kontoinnehavaren inom rimlig tid.

Banken erbjuder för närvarande följande sparformer:

- A. Inlåning i svensk valuta.
- B. Andelar i värdepappersfond eller specialfond samt i utländskt fondföretag som är underkastat lagstiftning eller annan offentlig reglering som väsentligen stämmer överens med den som gäller för värdepappersfonder eller specialfonder här i landet (fondandelar).

### 5. Sparform upphör

Av banken erbjudna sparformer för pensionssparande, såsom exempelvis andelar i vissa värdepappersfonder, specialfonder eller

vissa fondpapper, kan ändras under avtalstiden. Upphör banken med viss sparform får banken omvandla sådana tillgångar till inlåningsmedel. Om en värdepappersfond eller specialfond upphör, sammanläggs med annan värdepappersfond eller specialfond eller på annat sätt förändras så att den inte längre lämpar sig för pensionssparande enligt detta avtal, får banken överföra aktuellt kapital till andelar i annan lämplig värdepappersfond eller specialfond.

### 6. Fördelning av placeringar

Banken placerar insatta sparmedel som kontoinnehavaren anvisat. Saknas anvisning eller kan anvisning inte följas, placeras insättningen som inlåning i svensk valuta.

Kontoinnehavaren bär den finansiella risken beträffande placeringen av insatta sparmedel.

### 7. Omplaceringar

Rätten att omplacera tillgångar på pensionssparkontot tillkommer normalt pensionsspararen.

Är pensionsspararen avliden övergår bestämmelserna till inträdande förmånstagar. Bestämmelserna tillkommer den förmånstagar som är insatt i första hand, eller om denna avstår eller har avlidit, den förmånstagar som är närmast berättigad.

Om kontoinnehavaren har avlidit och släktutredning med anledning av dödsfallet pågår eller om den som gör anspråk på utbetalning av sparmedel inte har styrkt sin rätt till pensionssparmedlen, utförs ingen omplacering förrän den som gör anspråk på sparmedlen kan styrka sin rätt.

Om två eller flera kontoinnehavare finns krävs enighet för att omplacering ska utföras. Kan kontoinnehavarna inte enas om hur sparmedlen ska placeras får banken på begäran av någon av dem upprätta ett pensionssparkonto för varje kontoinnehavare och fördela tillgångarna mellan kontona. Vid fördelningen ska kontoinnehavarna anses ha lika rätt i förekommande sparformer om inte annat följer av pensionsspararens förordnande.

### 8. Förmånstagar

Förmånstagar är den som pensionsspararen förordnat som mottagare av sparmedel eller rätten enligt pensionssparavtalet. Ett förordnande eller ändring av förordnande ska inges skriftligen till banken eller via bankens internetjänst (nätbanken).

### 9. Ränta på pensionssparkonto

Ränta gottgörs inlåningsmedel på pensionssparkontot med vid var tid gällande räntesats för detta konto. Vid utgången av kalenderår eller när pensionssparkontot avslutas läggs upplupen ränta till kapitalet.

### 10. Köp- och säljuppdrag

Banken utför stående och enskilda uppdrag avseende köp och försäljning (inlösen) av fondandelar och andra fondpapper på uppdrag av kontoinnehavaren. Uppdraget utförs enligt för respektive sparform vid var tid tillämpade rutiner och enligt vid var tid gällande villkor. Banken får belasta pensionssparkontot med de belopp som krävs för att fullfölja lämnade uppdrag. Banken får helt eller delvis underlåta att vidta åtgärd om det på pensionssparkontot inte finns tillräckliga medel, fondandelar och/eller andra fondpapper för att vidta åtgärden eller om banken inte förses med de uppgifter som enligt bankens bedömning krävs för att vidta åtgärden. Banken är inte skyldig att genomföra köp- eller försäljningsuppdrag för kontoinnehavaren avseende fondpapper i de fall dessa inte utgör godkända sparformer samt i de fall uppdraget i övrigt skulle strida mot pensionssparavtalet eller lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande.

Vid köp och försäljning (inlösen) av fondandelar gäller respektive fonds fondbestämmelser och i förekommande fall prospekt.

Kunden är bunden av bankens vid var tid gällande riktlinjer för orderutförande samt allmänna villkor för handel med och förvar av fondandelar. Kunden är skyldig att hålla sig underrättad om och följa nu nämnda villkor och bestämmelser.

K

Kundens  
blad

1925  
P015  
(sep 23)  
1 (4)

Vid köp ska likvidbeloppet finnas tillgängligt på pensionsspar-kontot när uppdraget registreras hos banken och till dess likvid erläggs.

Försäljning (inlösen) kan ske av högst det antal fondandelar och andra fondpapper som finns förtecknade på pensionssparkontot.

Fondbestämmelser respektive prospekt kan erhållas via bankens kontor och hemsida.

Banken har rätt att underlåta att utföra uppdrag som svarar mot beräknad men inte inbetald avkastningsskatt på pensionssparmedlen.

Vidare äger banken rätt att, utan kontohavarens hörande, sälja (lösa in) på pensionssparkontot förtecknade fondandelar eller andra fondpapper i fall sådan fondandel/fondpapper inte omfattas av i p. 4 angivna godkända sparformer.

Banken lämnar kontoinnehavaren bekräftelse (avräkningsnota) på köpta och sålda (inlösta) fondandelar och andra fondpapper, med uppgift om likvidbelopp som belastas eller gottgörs pensionsspar-kontot och den kostnad uppdraget föranlett. Banken får tillhandahålla avräkningsnota genom elektronisk kommunikation såsom via Internetbanken. På kontoinnehavarens begäran kan avräkningsnota utsändas per post mot en avgift.

### 11. Årsbesked

Kontoinnehavaren får årligen en redovisning av förvaltningen av tillgångarna på pensionssparkontot (årsbesked) enligt följande:

- Pensionssparkontots ingående och utgående värde,
- Sparmedlens placering,
- Under året gjorda köp, inlösen/försäljningar och andra om-placeringar,
- Under året inbetalda och utbetalda medel,
- Under året uppburna räntor och utdelningar,
- Under året erlagda avgifter,
- Under året erlagd skatt.

Banken får tillhandahålla årsbesked genom elektronisk kommunikation via Internetbanken. På kontoinnehavarens begäran kan årsbesked utsändas per post mot avgift.

### 12. Bankens åtagande

Banken åtar sig avseende sparmedel förtecknade på pensionssparkonto:

- beträffande andelar i investeringsfonder förvaltade av fondbolag i Nordeakoncernen lyfta utdelning och för denna förvärva nya andelar i fonden,
- beträffande andra fondpapper vidta de förvaltningsåtgärder som verenskommit mellan banken och kontoinnehavaren,
- beträffande avkastningen av viss sparform använda denna i enlighet med vad som gäller för sparformen, samt
- beträffande avkastning som utges i kontanta medel placera dessa på till sparandet hörande inlåningskonto i svensk valuta.

Med anledning av bankens åtagande får banken i underrättelse till kontoinnehavaren ange att viss åtgärd vidtas, om inte kontoinnehavaren lämnar banken annat svar före viss angiven tidpunkt. Lämnar kontoinnehavaren ett ofullständigt eller på annat sätt oklart svar, betraktas detta som ett uteblivet svar. Av banken vidtagen eller underlåtenhet att vidta åtgärd jämföras med ett uppdrag från kontoinnehavaren. Vid underrättelse enligt ovan kommer bankens förfrågan regelmässigt att avse hela den post som är föremål för åtgärd.

### 13. Avtalad spartid

Den avtalade spartiden motsvaras av tiden från den dag då pensionssparkontot öppnas fram till utbetalningstidpunkten, om inte annat avtalats.

### 14. Utbetalning till pensionsspararen

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

Utbetalningarna får börja tidigast när pensionsspararen fyllt 55 år och skall pågå i minst 5 år eller, om kontot skall upphöra när pensionsspararen fyller 65 år, minst 3 år. Utbetalningarna får under den första femårsperiod under vilken de skall betalas ut inte utgå med annat än samma belopp vid varje utbetalningstillfälle eller med stigande belopp, varvid bortses från sådana förändringar av belopp som föranleds av kurs- och värdeutvecklingen på sparmedel som utgörs av inlåning i utländsk valuta, fondandelar och/eller andra fondpapper.

Banken kommer i ett särskilt meddelande att underrätta kontoinnehavaren senast 2 månader innan första utbetalningen av pensions-sparmedlen verkställs.

Innan utbetalning kan påbörjas ska kontoinnehavaren på förfrågan skriftligen inkomma med nödvändiga uppgifter för utbetalningen.

### 15. Utbetalning till annan än pensionsspararen

Är pensionsspararen avliden utbetalas sparmedlen till insatt för-månstagare eller den som trätt i förmånstagarens ställe. Utbetalning sker från tidpunkten för kontoinnehavarens dödsfall och pågår under återstående avtalad utbetalningstid.

Om giltigt förmånstagarförordnande inte finns eller förmånstagare saknas, utbetalas behållningen på pensionssparkontot i form av ett engångsbelopp – efter avdrag för skatt och eventuella avgifter – till kontoinnehavarens dödsbo.

Då utbetalning sker till dödsbo, upphör kontot att vara pensions-sparkonto redan vid kontoinnehavarens dödsfall.

Från tidpunkten för dödsfallet fram till dess att utbetalning sker förräntas dock inlåningsmedlen enligt samma regler som för pensionssparkonto. När banken får kännedom om dödsfallet sker försäljning av samtliga fondpapper registrerade på servicekonto tillhörande IPS.

### 16. Anmälan om dödsfall

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligen till banken. Till anmälan ska bifogas dödsfallsintyg, utdrag ur död- och begravningsbok eller annan handling, som styrker dödsfallet. Det åligger inte banken att hålla sig informerad om inträffade dödsfall. Skulle banken ändå inhämta upplysning om inträffat dödsfall, anses banken ha fått kännedom om dödsfallet då upplysningen inhämtas.

### 17. Utbetalning av sparmedel

Utbetalning av sparmedel ska ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på sparmedlen fullgjort vad som åligger honom. Sker utbetalning senare betalar banken dröjsmålsränta enligt Rättelagen (1975:635).

Utbetalning sker månadsvis. Understiger ett års utbetalningar ett halvt prisbasbelopp enligt Lag (1962:381) om allmän försäkring, får banken välja att göra utbetalningen årsvis.

Banken har rätt att för mottagarens räkning öppna ett bankkonto i Nordea för utbetalning av sparmedel.

### 18. Ordningsföljd för anspråktagande av sparmedel

Har kontoinnehavaren inte skriftligen 10 dagar före ett utbetalnings-tillfälle anvisat vilka sparmedel som skall tas i anspråk för en viss betalning eller själv sålt sådana sparmedel tar banken sparmedlen i anspråk i följande ordning.

I första hand används inlåningsmedel. I andra hand avyttras fon-dandelar i Nordeas fonder i proportion till storleken på värdet av inne-havet i respektive fond. Saknas inlåningsmedel och fondandelar i Nordeas fonder har banken rätt att avyttra innehav av andra fond-papper, varvid i händelse av flera innehav av andra fondpapper det till värdet största innehavet skall utnyttjas först av dessa, därefter det näst största osv.

K

Kundens  
blad

1925  
P015  
(sep 23)  
2 (4)

### 19. Förtida uttag

Förtida uttag får ske om tillgångarnas värde understiger högst ett prisbasbelopp enligt lag (1962:381) om allmän försäkring. Skatteverket kan medge dispens till förtida uttag.

### 20. Förfogande över pensionssparavtal

Rätten till pensionssparavtal och sparmedel får inte pantsättas eller belånas. Pensionssparavtalet får heller inte ändras på sådant sätt att det inte längre uppfyller föreskrifterna som i lag anges för ett sådant avtal.

Rätten till tillgångarna på pensionssparkontot får endast överlåtas vid utmätning, ackord, företagsrekonstruktion eller konkurs, till förmånstagare vid dödsfall enligt villkor i pensionssparavtalet, vid bodelning eller på sätt som i övrigt anges i inkomstskattelagen (1999:1229).

Annan kontoinnehavare än pensionsspararen har endast rätt att bestämma om omplacering av tillgångar på pensionssparkontot, ta emot eller avstå utbetalningar, begära att pensionssparkontot delas upp mellan flera förmånstagare samt flytta pensionssparavtalet till annat pensionssparinstitut. Denne kan inte göra ytterligare insättningar på pensionssparkontot, förordna om förmånstagare eller ändra vad som tidigare avtalats om tidpunkten för första utbetalningen eller utbetalningstiden längd.

### 21. Flytta pensionssparavtal

Kontoinnehavaren har rätt att mot avgift flytta pensionssparavtalet till annat pensionssparinstitut. Banken är skyldig att tillse att pensionssparmedlen snarast överförs till övertagande institut.

Bankens åtagande enligt p 12 gäller i tillämpliga delar till dess samtliga tillgångar är överförda till övertagande pensionssparinstitut.

Fondandelar avyttras och omvandlas till likvida medel innan flytt. Andra fondpapper kan flyttas.

Banken har rätt att före flytt belasta pensionssparkontot med skatt och avgifter som belöper på pensionssparkontot.

Vid flytt av pensionssparavtal gäller avtalet med det övertagande institutet från den tidpunkt avtalet ingåtts.

### 22. Skatter och avgifter

Avgifter tas ut enligt vid var tid gällande prislista. Pensionssparande belastas normalt med avkastningsskatt enligt lag (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel. Banken får belasta pensionssparkontot med de skatter och avgifter som belöper på pensionssparkontot. Saknas inlåningsmedel inför betalning av avkastningsskatt och avgifter har banken rätt att avyttra andra sparformer som svarar mot skatten och avgifterna.

### 23. Utmätning

Tillgångar knutna till pensionssparkontot är skyddade mot utmätning för kontoinnehavarens skulder under pensionsspararens livstid om den avtalade spartiden är minst tio år och sparandet under denna tid skett på sätt som anges i lagen om individuellt pensionssparande. Efter kontoinnehavarens död krävs för utmätningsfrihet dessutom att det vid dödsfallet finns förmånstagare förordnad.

### 24. Ändring av avtalsvillkor

Banken har rätt att besluta om ändring i avtalsvillkoren om banken till exempel avser erbjuda ny sparform eller upphör med tidigare erbjuden sparform. Villkorsändring kan även ske med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter, ändrad rättstillämpning eller av annat särskilt skäl.

Sådan ändring träder ikraft tidigast två månader efter det att banken har informerat kontoinnehavaren därom eller vid den tidigare tidpunkt som följer av lag. En ändring som generellt sätt kan anses obetydlig för kontoinnehavaren får genomföras utan att detta särskilt informeras om.

### 25. Meddelanden m.m.

#### *Meddelande från banken*

Banken lämnar meddelanden till kontoinnehavaren med rekommenderat brev eller vanligt brev till kontoinnehavarens folkboköringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i pensionssparavtalet. Kontoinnehavaren och banken kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Banken har även rätt att lämna meddelande till kontoinnehavaren via bankens internetjänst eller via e-post till av kontoinnehavaren i pensionssparavtalet angiven e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som kontoinnehavaren meddelat banken när banken bedömer att tillhandahållandet via sådan kommunikation är lämplig.

Meddelanden som skickats av banken med rekommenderat brev eller vanligt brev ska kontoinnehavaren anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som kontoinnehavaren uppgivit.

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

#### *Meddelande till banken*

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

Meddelande från kontoinnehavaren ska banken anses ha fått 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 meddelande kan göras gällande om kontoinnehavaren kan visa att det skickats på ett ändamålsenligt sätt, även om det försenats, förvanskats eller inte kommit fram. Kontoinnehavaren ska dock, om denne har anledning att anta att banken inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till banken.

### 26. Reklamation

Om kontoinnehavaren vill påtala eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, kontoutdrag eller årsförteckning från pensionssparkonto, att sådan information uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt dessa allmänna villkor, ska kontoinnehavaren omgående underrätta banken om detta (reklamation). Om kontoinnehavaren vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag ska detta uttryckligen och omgående framföras till banken. Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående förlorar kontoinnehavaren rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från bankens sida.

### 27. Behandling av personuppgifter

Som personuppgiftsansvarig behandlar banken personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om och för andra ändamål t.ex. för att följa lagar och andra regler.

För detaljerad information om behandlingen av personuppgifter, vänligen läs vidare i bankens dataskyddspolicy som finns på följande länk [nordea.se/dataskyddspolicy](https://nordea.se/dataskyddspolicy) eller kontakta banken. Dataskyddspolicyn innehåller information om den registrerades rättigheter i samband med behandlingen av personuppgifter, såsom rätten till information, rättelse, dataportabilitet, etc.

### 28. Ansvarsbegränsning

Banken är inte ansvarig för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om 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 - handelsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som banken med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kontoinnehavaren. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Banken svarar inte för skada som uppkommer för kontoinnehavaren 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 har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av 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 omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa villkor eller köp- eller säljuppdrag avseende fondpapper får åtgärd skjutas upp till dess hindret har upphört. Om banken till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken banken eller kontoinnehavaren vara skyldig att betala ränta.

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

### 29. Ytterligare information

Upplysning om vid var tid godkända sparformer, avgifter och räntor och ränteberäkningsmodell kan erhållas hos banken.