

# ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INDIVIDUELLT PENSIONSSPARANDE (IPS)

Fondab AB är ett svenskt värdepappersbolag som står under tillsyn av Finansinspektionen. Fondabs adress är Kungsgatan 7, 111 43 Stockholm. Då Fondab vänder sig till svenska kunder är svenska det språk som Fondab kommunicerar med sina kunder med.

Fondab erbjuder individuellt pensionssparande (IPS) och har tillstånd av Finansinspektionen att som pensionssparinstitut bedriva pensionssparrörelse. Det individuella pensionssparandet i Fondab följer vad som stadgas i lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande och därmed sammanhängande lagstiftning. Dessa allmänna villkor gäller för Pensionsspararens Pensionsspardepå och handel hos Fondab med Värdepapper då Fondab 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 Pensionsspardepå
- A3. Rätt för omyndig att öppna Pensionsspardepå
- A4. Kundkategorisering
- A5. Tillåtna sparformer
- A6. Allmänt om Pensionsspardepå
- A7. Pensionssparmedlens fördelning på olika sparformer
- A8. Rätt att besluta om omplaceringar
- A9. Förmånstagarförordnande
- A10. Dispositions rätt för Förmånstagar och den som genom bodelning förvärvat rätt enligt Pensionssparavtalet
- A11. Förteckning och förvaring m.m.
- A12. Förvaltarregistrering m.m.
- A13. Handel med Värdepapper
- A14. Fondabs åtagande avseende Värdepapper
- A15. Tillgängliga medel m.m.
- A16. Autogiromedgivande
- A17. Orderläggning
- A18. Lösenord m.m.
- A19. Kursinformation m.m.
- A20. Rätt att avstänga Pensionsspararen
- A21. Skatter och avgifter
- A22. Restitution och nedsättning
- A23. Redovisning och årsbesked

A24. Redovisning av köp- och försäljningsuppdrag m.m.

A25. Samarbeta 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 Pensionsspardepå 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 Pensionsspardepån

C5. Loggning och inspelning

C6. Reklamation

C7. Meddelanden m.m.

C8. Behandling av personuppgift och utelämnande till annan m.m.

C9. Begränsning av Fondabs ansvar

C10. Överlåtelse av Pensionssparavtal

C11. Fondabs 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 Pensionsspardepån.
"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.

"Fondab"	Fondab AB, 556697-5560
"Förmånstagare"	Den/de som Pensionssparmedel skall utbetalas till efter Pensionsspararens död om Pensionsspararen har gjort giltigt förordnande härom.
"Webbplatsen"	Webbplatser tillhörande Fondab AB under domänerna <a href="http://www.fondmarknaden.se">www.fondmarknaden.se</a> och <a href="http://www.fondab.com">www.fondab.com</a> eller annan webbplats som genom vårt API eller via annan teknisk lösning använder våra system för handel med finansiella instrument samt depåhantering.
"Investeringsfond"	Av Fondföretag förvaltd Värdepappersfond eller Specialfond.
"MFEX"	MFEX Mutual Funds Exchange AB, 556559-0634
"Pensionsspararen"	Den fysiska person som har ingått Pensionssparavtal med Fondab och den/de som genom förmånstagarförordnande eller bodelning förvärvat rätt enligt Pensionssparavtalet.
"Pensionssparavtalet"	Det avtal om individuellt pensionssparande som Pensionsspararen träffat med Fondab av vilket dessa allmänna villkor utgör del.
"Pensionsspardepån"	Den depå på vilket Pensionsspararens Pensionssparmedel och transaktioner avseende dessa medel redovisas.
"Pensionssparmedel"	Samtliga tillgångar - oavsett sparform - som finns på Pensionsspardepån.
"Specialfond"	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, OMLACERING, 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 Pensionsspardepån förrän vid den tidpunkt och på det sätt som på förhand bestämts i Pensionssparavtalet.

### **A2. Öppnande av Pensionsspardepå**

Pensionssparavtal skall anses träffat mellan Pensionsspararen och Fondab i och med att Pensionsspararen undertecknat handlingen ”Anmälan - Ansökan om IPS-depå”. Dessa allmänna villkor utgör en del av Pensionssparavtalet. När Pensionssparavtal träffats kan Pensionsspararens Pensionsspardepå öppnas.

För att erhålla Pensionsspardepå och utnyttja Fondabs tjänster krävs att Pensionsspararen innehar ett Bankkonto som är anslutet till Pensionsspardepån och från vilket Fondab är berättigat att lyfta medel som Pensionsspararen är skyldig att erlagga till Fondab för utförd köpuppdrag eller annars beordrat eller godkänt samt andra belopp som Pensionsspararen är skyldig att erlagga till Fondab enligt dessa allmänna villkor.

Pensionsspardepå kan endast öppnas av en fysisk person.

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

Omyndig kan träffa Pensionssparavtal och låta öppna Pensionsspardepå endast om:

- A. den omyndige är minst 16 år och de Pensionssparmedel som sätts in på Pensionsspardepån 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 Pensionsspardepån. 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**

Fondab kategoriserar sina kunder som icke-professionella kunder och tillhandahåller tjänsten mottagande och vidarebefordran av order (s.k. execution only, utförande av order/mottagande och vidarebefordran av order). Då vissa av fonderna i Fondabs utbud utgörs av fonder som anses vara komplexa produkter

kommer Fondab att göra en passandebedömning av Pensionsspararen vid eventuell investering i sådan komplex produkt.

Passandebedömningen görs för att Fondab ska inhämta information om Pensionsspararens kunskaper och erfarenheter för att bedöma om fonden passar som investering för Pensionsspararen.

Passandebedömningen är en mindre omfattande bedömning än lämplighetsbedömningen som görs vid portföljförvaltning. Om passandebedömningen visar att den aktuella fonden inte passar Pensionsspararens profil kommer en investering i denna inte att kunna göras av Pensionsspararen.

Fondab tillhandahåller även tjänsten portföljförvaltning, och för dessa Pensionssparare kommer en lämplighetsbedömning att göras. Lämplighetsbedömningen innebär att Fondab inhämtar information om Pensionsspararens ekonomiska situation inklusive Pensionsspararens förmåga att bära förluster. Även Pensionsspararens mål med investeringen och risktolerans innefattas i lämplighetsbedömningen.

#### **A5. Tillåtna sparformer**

De sparformer som tillhandahålls av Fondab 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.

Fondab förbehåller sig rätten att utöka eller inskränka de sparformer som Fondab tillhandahåller. Det utbud som Fondab från tid till annan tillhandahåller framgår på Webbplatsen. Det åligger Pensionsspararen att hålla sig underrättad om vilka sparformer som Fondab erbjuder.

#### **A6. Allmänt om Pensionsspardepå**

På Pensionsspardepå får Fondab insätta medel som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (motsvarande), avkastning på förvaldade Värdepapper samt medel som Pensionsspararen eljest överlämnat till Fondab eller som Fondab uppburit för Pensionsspararens räkning. Fondab får belasta Pensionsspardepån med belopp som Pensionsspararen beordrat eller godkänt samt för varje utlägg, kostnad eller förskotterad skatt som har samband med Pensionsspardepån. Fondab får vidare belasta Pensionsspardepån med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som Fondab utfört åt Pensionsspararen, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som Fondab vid var tid har gentemot Pensionsspararen.

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

Fondab 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 Pensionsspardepå inestående Värdepapper eller medel.

För det fall Pensionsspararen omplaceras medel från annan Pensionsspardepå till sin Pensionsspardepå hos Fondab eller säljer Värdepapper på Pensionsspardepån utan att samtidigt lämna en köporder på motsvarande belopp kommer Fondab att överföra medlen till Fondabs klientmedelskonto hos bank för Pensionsspararens räkning.

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

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

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

Rätten att besluta om omplacering av tillgångar på Pensionsspardepån 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 närmast 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, Pensionsspardepån har delats upp på två eller flera Pensionsspardepåer i enlighet med punkten A10.

För omyndigs rätt till omplacering av tillgångar på en Pensionsspardepå 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 Fondab eller genom Fondab 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 Förmånstagares 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. Dispositions rätt 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. Dispositions rätt 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 Pensionsspardepån,
- att ta emot eller att avstå från utbetalningar från Pensionsspardepån,
- att begära att Pensionsspardepån delas upp mellan denne och övriga Förmånstagare och
- att flytta tillgångarna på Pensionsspardepån till annat pensionssparinstitut.

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

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

### **A11. Förteckning och förvaring m.m.**

Fondab får låta förteckna och i förekommande fall förvara Pensionsspararens Värdepapper hos annat värdepappersinstitut i Sverige. Depåförande tredje part utses av Fondab efter eget val. Förvaring hos depåförande tredje part sker normalt i Fondabs namn för Pensionssparares räkning. Därvid får Pensionsspararens Värdepapper registreras tillsammans med andra ägares Värdepapper. Fondab får även låta Pensionsspararens Värdepapper ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument. Fondab får uppdras åt depåförande tredje part att i Fondabs 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 Fondab eller depåförande tredje part 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 Fondab eller depåförande tredje parts egna medel eller Värdepapper.

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

Vid mottagande av medel med redovisningsskyldighet skall Fondab för Pensionsspararens räkning placera Pensionssparmedlen i ett svenskt eller utländskt bankföretag. Sådant bankföretag utses av Fondab efter eget val. Placering hos bankföretag sker normalt i Fondabs namn för Pensionssparares 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 Fondab 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 Fondabs egna medel.

### **A12. Förvaltarregistrering m.m.**

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

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



### **A13. Handel med Värdepapper**

Köp- och säljuppdrag avseende Värdepapper följer dels de av Fondab tillämpade, vid var tid gällande allmänna villkor för Pensionssparavtalet och i tillämpliga delar Allmänna Villkor för Fondab, dels villkor i orderunderlag och villkor i av Fondab upprättad Avräkningsnota och dels regler antagna av svensk eller utländsk emittent, handelsplats, clearingorganisation eller central motpart.

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

När Fondab förvärvar respektive avyttrar Värdepapper för Pensionsspararens räkning skall Fondab registrera dem på respektive avregistrera dem från Pensionsspardepån.

Medel i utländsk valuta som Fondab erlägger respektive mottager för Pensionsspararens räkning skall innan Bankkontot belastas respektive gottskrivas - om överenskommelse inte träffas om annat och om anslutet Bankdepå inte förs i den utländska valutan - omräknas till svenska kronor genom Fondabs försorg. Därvid tillämpas Fondabs vid var tid gällande prislista.

### **A14. Fondabs åtagande avseende Värdepapper**

Fondab 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 Fondab 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. Fondab vidtar angivna åtgärder under förutsättning att Fondab fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från Pensionsspararen, depåförande institut, Fondföretag, emittent, Euroclear, eller annan central motpart.

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

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

#### **A15. Tillgängliga medel m.m.**

Pensionsspararen skall ha erforderligt likvidbelopp respektive Värdepapper tillgängligt på anslutet Bankkonto respektive Pensionsspardepån då uppdraget lämnas. Fondab får, helt eller delvis, underlåta att vidta en åtgärd, om det på anslutet Bankkonto respektive Pensionsspardepån inte finns erforderliga medel eller Värdepapper för att utföra uppdrag eller annan åtgärd eller om Fondab inte förses med tillräckliga uppgifter för åtgärden. I det handelssystem som Fondab använder finns spärrar som syftar till att förhindra att sådan order som nu nämns verkställs. Pensionsspararen är emellertid bunden av order som verkställs trots att det inte finns täckning på anslutet Bankkonto eller Värdepapper inte finns på Pensionsspardepån.

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

#### **A16. Bankgiromedgivande**

Medel som Fondab är berättigad till enligt dessa allmänna villkor dras via bankgiro från Bankkonto i svensk bank som Kunden uppgivit i separat bankgiroanmälan, medgivande. Bankkontot skall vara ett bankbokslöst konto utan uttagsbegränsningar. Meddelande om kommande dragningar lämnas i samband med att kunden lägger ordern via Webbplatsen. För flera framtida dragningar lämnas sådant meddelande inför första dragningen samt vid förändring av belopp/frekvens. Meddelande om gjorda uttag får Kunden på kontoutdrag från Banken. Kunden skall senast Bankdagen före förfallodagen ha erforderliga medel på Bankkontot för att kunna genomföra lagd köporder. För bankgiro gäller vid var tid gällande bankgirovillkor.

#### **A17. Orderläggning**

Då Fondab godkänt Pensionsspararen för handel på Pensionsspardepån äger Pensionsspararen rätt att till Fondab lämna uppdrag om köp och försäljning av Värdepapper genom elektronisk överföring av uppdrag via Webbplatsen eller på annat sätt enligt dessa villkor och Fondabs instruktioner. Lämnande av sådant uppdrag skall ske i enlighet med de villkor och särskilda Riktlinjer för utförande av order som vid var tid kan komma att meddelas av Fondab.

För tillgång till orderläggning via elektronisk överföring förutsätts att Pensionsspararen från tid till annan och enligt de anvisningar som lämnas av Fondab har nödvändig utrustning, säkerhetsprogramvara samt tillgång till Internet. Uppdrag om köp och försäljning av Värdepapper lämnas genom att Pensionsspararen på Webbplatsen 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 Pensionsspardepån förvaltarregistrerade Värdepapperna.

Pensionsspararen är i tillämpliga delar bunden av Allmänna Villkor för Fondab som vid var tid gäller för handel med visst Värdepapper i och med att Pensionsspararen tar Fondabs tjänster i anspråk. Det åligger Pensionsspararen att hålla sig underrättad om och följa nu nämnda villkor som publiceras på Webbplatsen.

#### **A18. Lösenord m.m.**

Vid lämnande av uppdrag och annan kontakt med Fondab skall Pensionsspararen identifiera sig bl.a. med det lösenord som erhållits i samband med avtalets ingående eller med Bank-Id. Pensionsspararen är införstådd med att samtliga uppdrag och instruktioner som lämnats till Fondab 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. Fondab rekommenderar Pensionsspararen att regelbundet ändra lösenordet, att tillse att lösenordet inte bara innehåller siffror eller bokstäver utan även andra tecken och att lösenordet består av minst 8 tecken. Fondab rekommenderar vidare att Pensionsspararen inte väljer ett lösenord som är likt andra lösenord som Pensionsspararen använder till andra webbplatser eller koder eller dylikt. Pensionsspararen förbinder sig att omedelbart ändra lösenordet vid misstanke om att annan person fått kännedom därom. Är Pensionsspararen en juridisk person svarar Pensionsspararen för att endast behörig/a person/er inom företaget tillåts lämna uppdrag till Fondab samt att endast dessa personer har tillgång till Pensionsspararens vid var tid gällande lösenord.

Fondab 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 Fondab spärrat lösenordet enligt vad som sagts ovan kommer Pensionsspararen snarast möjligt att informeras därom. Fondab 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 Fondab, tredje man eller Pensionsspararen själv på grund av att a) Pensionsspararen uppsåtligen eller av grov oaktsamhet avslöjat det personliga lösenordet för annan eller om lösenordet på grund av Kundens grova oaktsamhet på annat sätt kommit till obehörigs kännedom, eller b) Pensionsspararen inte omedelbart efter misstanke därom anmält detta till Fondab. Om två eller flera personer gemensamt ingått detta Fonddepåavtal svarar sådana personer solidariskt för ovan nämnda skador eller förluster.

#### **A19. Kursinformation m.m.**

Kursinformation och annan fondinformation tillhandahålls via Webbplatsen med viss fördröjning. Pensionsspararen avsäger sig ytterligare information från Fondföretagen eller Värdepappersbolagen utöver den information som Pensionsspararen erhåller via Webbplatsen. Informationen baserar sig på uppgifter tillhandahållna av Fondföretagen och Värdepappersbolagen. Fondab tar inget ansvar för att informationen eller uppgifterna är korrekta eller för skada på grund av eventuella brister eller fel i lämnad information. Fondab 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 Fondabs medgivande.

#### **A20. Rätt att avstänga Pensionsspararen**

Fondab 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 Webbplatsen om:

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

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

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

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

#### **A21. Skatter och avgifter**

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

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

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

Finns inte likvida medel i erforderlig utsträckning för att betala skatter och avgifter kommer Fondab 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 Fondabs bedömning föreligger risk för att Pensionsspararens sammanlagda Pensionssparmedel på Pensionsspardepån kan komma att understiga beräknad men ännu inte betald skatt

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

### **A22. Restitution och nedsättning**

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

### **A23. Redovisning**

Redovisning för Pensionsspardepån lämnas- om inte särskilt avtal träffats om annat – minst kvartalsvis, såvida inte en sådan översikt har tillhandahållits i något annat regelbundet utdrag.

För samtliga transaktioner som företas av Fondab för Pensionsspararens räkning äger Fondab rätt att tillhandahålla Pensionsspararen en elektronisk Avräkningsnota, via Webbplatsen. På Pensionsspararens begäran kan Avräkningsnota sändas per post mot avgift.

Pensionsspararen medger härmed att information från Fondföretag, vars fonder Pensionsspararen är andelsägare i, endast kommer att tillhandahållas i elektronisk form via Webbplatsen. Pensionsspararen avsägar sig rätten till att erhålla årsberättelse eller halvårsberättelse i pappersform.

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

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

Enligt artikel 62.2 i Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/565 om organisatoriska krav och villkor för verksamheten i värdepappersföretag ska institutet skicka ut information till kunden när värdet av kundens innehav av s k hävstångsinstrument (leveraged financial instrument på engelska) eller finansiella instrument som är ett resultat av s k eventalförpliktelser (contingent liability transactions på engelska), sjunker med tio procent.

Pensionsspararen och Fondab är överens om att beräkningsmetodiken för den procentuella nedgång som ska utlösa informationsutskick till Pensionsspararen ska beräknas i enlighet med den metod, med avseende på enskilt instrument eller typ av instrument eller med den metod i övrigt, som Fondab vid var tid anser lämplig bl a med iakttagande av Pensionsspararens intresse. På Pensionsspararens förfrågan ska Fondab informera om berörd beräkningsmetod.

För Pensionsspararen som har tjänsten aktiv portföljförvaltning kommer Fondab även att skicka ut information till Pensionsspararen om värdet av portföljen minskar med tio procent eller mer från början av innevarande kvartal (räknat från årets början) alternativt från det datum då ny investering gjorts och nytt anskaffningsvärde satts. Om portföljen sjunker med ytterligare tio procent under innevarande kvartals- eller

investeringsperiod så att det från periodens början sjunkit med totalt tjugo procent kommer ytterligare information om värdeminskningen att skickas till Pensionsspararen. Vid början av nytt kvartal samt vid ny investering nollställs värdeminskningsoptionsfunktionen.

#### **A24. Redovisning av köp- och försäljningsuppdrag m.m.**

Fondab skall på Pensionsspardepån sätta in medel vid redovisning av försäljningsuppdrag eller motsvarande avseende tillgångar som varit antecknade på depån samt avkastning på Värdepapper och/eller andra Värdepapper som var antecknade på depån när avkastningen blev tillgänglig för lyftning.

#### **A25. Samarbete med MFEX**

I de fall Fondab inte har egna samarbetsavtal med Fondföretag samarbetar Fondab med sitt moderbolag MFEX, som också har tillstånd av Finansinspektionen att som pensionssparinstitut bedriva pensionssparrörelse. Fondab är under sådana förhållanden att anse som MFEX kund varefter MFEX, på uppdrag av Fondab, 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 Fondab gentemot Pensionsspararen.

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

#### **B1. Avtalad spartid**

Om inte Pensionsspararen skriftligen meddelat Fondab annat, motsvarar den avtalade spartiden tiden från den dag Pensionsspardepån 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 Fondab annat minst två månader före första utbetalningstillfället. Fondab kommer i ett särskilt meddelande att underrätta Pensionsspararen senast en månad innan första utbetalningen av Pensionssparmedlen verkställs.

Utbetalningarna får påbörjas tidigast när Pensionsspararen fyllt 55 år och skall pågå i minst fem år, eller, om Pensionsspardepån 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 föräns av kurs- eller värdeutvecklingen på sparmedel som utgörs av Värdepapper.

#### **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 Fondab. 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 Fondab tillhanda, anses Fondab ha fått kännedom om dödsfallet. Det åligger inte Fondab att hålla sig informerad om inträffade dödsfall. Skulle Fondab emellertid i särskilt fall på eget initiativ ha inhämtat upplysning om inträffat dödsfall, skall Fondab 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 Fondab tillhanda. Sådan utbetalning får dock ske högst så länge Förmånstagaren/-na är i livet.

Om giltigt förmånstagarförordnande inte finns eller Förmånstagare saknas, avslutas Pensionsspardepån genom att depåns 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, Pensionsspardepån avslutas genom att depåns 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 Pensionsspardepån avslutats genom utbetalning till Pensionsspararens respektive Förmånstagarens dödsbo, upphör Pensionsspardepån att vara Pensionsspardepå 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 Pensionsspardepå. När Fondab får kännedom om dödsfallet och att Pensionssparmedlen skall utbetalas till Pensionsspararens eller Förmånstagarens dödsbo, sker försäljning av samtliga Värdepapper som var antecknade på Pensionsspardepån 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 Fondab 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**

Finns inte likvida medel i erforderlig utsträckning för att betala skatter och avgifter tar Fondab Pensionssparmedlen i anspråk i följande ordning.

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

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

Avslutande av Pensionsspardepån genom förtida uttag av Pensionssparmedlen får göras om Pensionssparmedlens värde understiger ett prisbasbelopp enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande samt inkomstskattelagen (1999:1229) och uttaget godkänns av Fondab.

Förutom möjligheten till uttag enligt första stycket, kan Skatteverket i vissa undantagsfall, efter ansökan, lämna särskild dispens till avslutande av Pensionsspardepån genom uttag i förtid. För att kunna utföra utbetalningen behöver Fondab motta ett skriftligt underlag från Skatteverket.

## **C. ÖVRIGA BESTÄMMELSER**

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

Rätten enligt Pensionssparavtalet till Pensionssparmedlen på Pensionsspardepån 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 Pensionsspardepån 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 utmätningssfrihet dessutom att det vid dödsfallet finns Förmånstagare 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 Pensionsspardepån överföras 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.

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

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

### **C4. Felaktig förteckning på Pensionsspardepån**

För den händelse Fondab av misstag skulle förteckna Värdepapper på Pensionsspardepån eller sätta in medel på Bankkontot, äger Fondab rätt att korrigera förteckningen eller insättningen ifråga. Pensionsspararen äger inte rätten att ställa några krav gentemot Fondab i anledning av sådant misstag. Om Pensionsspararen förfogat över enligt ovan förtecknade Värdepapper eller insatta medel, skall



Pensionsspararen snarast möjligt återlämna dessa till Fondab. Om Pensionsspararen underlåter detta äger Fondab rätt att, vid Pensionsspararens förfogande över Värdepapperna, köpa in Värdepapperna ifråga och belasta Pensionsspararens konto med vad som erfordras för betalning av Fondabs fordran i anledning härav samt, vid Pensionsspararens förfogande över medel, belasta Pensionsspararens anslutna Bankkonto med beloppet ifråga.

De medel som av Pensionsspararen förs in på Pensionsspardepån är låsta och betalas ut till Pensionsspararen enligt utbetalningsplanen som kan påbörjas tidigast vid 55 års ålder. Fondab kan därmed inte korrigera eventuella felaktiga insättningar och återföra pengarna till Pensionsspararens bankkonto.

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

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

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

Pensionsspararen godkänner att Fondab spelar in telefonsamtal samt lagrar elektronisk kommunikation med Pensionsspararen som kan antas leda till transaktion och att Fondab bevarar uppgifterna. Bevarad elektronisk kommunikation och inspelade samtal med Pensionsspararen kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period av fem år. Pensionsspararen har rätt att på begäran få ta del av bevarad elektronisk kommunikation och inspelade samtal för vilket Fondab har rätt att ta ut en skälig avgift.

#### **C6. Reklamation**

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

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

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

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

Fondab äger rätt att tillhandahålla information till Pensionsspararen främst via Webbplatsen i inloggat läge eller i vissa fall via e-post till av Pensionsspararen angiven e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som Pensionsspararen meddelat Fondab när Fondab bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

Meddelande genom Bolagets internetjänst, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska Pensionsspararen anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Pensionsspararen angiven 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 Fondab 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 Fondab skall ställas till den adress som Fondab anger på Webbplatsen. Meddelande från Pensionsspararen skall anses ha kommit Fondab tillhanda den Bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress.

Pensionsspararen förbinder sig att utan dröjsmål till Fondab 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. Behandling av personuppgift och utelämnande till annan m.m.**

Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och regelverken kring marknader för finansiella instrument måste Fondab inhämta viss information om Kunder för att uppfylla konsumenträttsliga krav. Exempelvis kräver lagen att Fondab skyddar Kunder från att investera i för Kunden olämpliga produkter, varför Fondab inhämtar information om Kunden avseende kunskap och erfarenhet i finansiella instrument. Lagen (2017:630) om penningtvätt och finansiering av terrorism kräver att Fondab har god kundkännedom och förhindrar att finansiell verksamhet utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Av den anledningen måste Fondab inhämta tillräcklig information om Kunder för att uppfylla lagens krav på kundkännedom och kunna övervaka och bedöma Kunders aktiviteter och transaktioner.

Fondab kommer att behandla personuppgifter, såväl av Kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll som t ex via offentliga register, i den utsträckning det krävs för förberedelse och administration samt för fullgörande av Pensionssparavtalet, uppdrag relaterade till Pensionssparavtalet och dessa bestämmelser samt för fullgörandet av Fondabs rättsliga skyldigheter. Exempelvis hämtar Fondab uppgifter från Statens personadressregister, SPAR, för att kontrollera att bokföringsadress stämmer samt använder sig av Trapets system för att uppfylla krav enligt lagen (2017:630) om penningtvätt och finansiering av terrorism.

Fondab får behandla Kundens personuppgifter för information om Kunden om regel/villkorsändringar, finansiella instrument, produkter och tjänster, riskhantering med mera med anknytning till Pensionssparavtalet och dessa bestämmelser. Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärsuppföljning samt affärs- och metodutveckling om Kunden gett sitt samtycke. Behandling av Kundens personuppgifter kan även, om Kunden gett sitt samtycke, komma att ske hos Fondab för ändamål som avser direkt marknadsföring. Fondab kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller Fondabs avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor

för visst värdepapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om Kundens förhållande enligt Pensionssparavtalet. Kunden är ansvarig att på begäran av Fondab lämna ut den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Fondab bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Fondab kan även komma att lämna ut uppgift om Kundens förhållande enligt Pensionssparavtalet till annat institut med vilket Fondab ingått avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet Fondab att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från institut.

Fondab kommer att spara Kundens personuppgifter under den tid som det ställs lagkrav på att Fondab ska spara sådana uppgifter. Bokföringslagen (1999:1078) kräver att uppgifter sparas i sju år. Enligt lagen (2017:630) om penningtvätt och finansiering av terrorism ska Fondab spara uppgifter i fem år från det att avtalsförhållandet mellan Fondab och Kund upphört. I vissa specifika fall kräver samma lag att uppgifterna ska sparas i tio år. Det senare gäller om det finns misstanke för brott enligt lagen (2017:630) om penningtvätt och finansiering av terrorism. Således kommer Fondab att spara Kundens personuppgifter i upp till 10 år från det att affärsförbindelsen upphört, men det kan sparas under en kortare period beroende på vilken lag som träder in.

I samband med godkännande av dessa Allmänna Villkor ger Pensionsspararen sitt samtycke till hur Fondab får använda Pensionsspararens personuppgifter i enlighet med dokumentet som finns på Webbplatsen under rubriken "Information om behandling av personuppgifter".

Om det finns krav enligt lag för Fondab att hantera personuppgifterna krävs inget samtycke från Kund. Om Kunden vill få information om vilka personuppgifter om honom eller henne som behandlats av Fondab kan Kunden vända sig till Fondabs dataskyddsombud, DPO, via e-post till [dpo@fondab.com](mailto:dpo@fondab.com). Kund som vill begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift kan också vända sig till Fondabs DPO. Kund kan alltid återkalla sitt samtycke till personuppgiftshantering på Webbplatsen. På Webbplatsen under rubriken "Information om behandling av personuppgifter" finns tydlig information om Fondabs hantering av Kundens personuppgifter.

Tillsynsmyndighet för hantering av personuppgifter är Datainspektionen. På Datainspektionens hemsida, [www.datainspektionen.se](http://www.datainspektionen.se), finns information om hur man går tillväga om man vill framföra klagomål avseende Fondabs hantering av personuppgifter. Datainspektionens kontaktuppgifter är:

Telefon: 08-657 61 00

E-post: [datainspektionen@datainspektionen.se](mailto:datainspektionen@datainspektionen.se)

Postadress: Datainspektionen, Box 8114, 104 20 Stockholm

### **C9. Begränsning av Fondabs ansvar**

Fondab kan inte vid något tillfälle göras ansvarig för värdeutvecklingen för de på Pensionsspardepån 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 Fondab via Webbplatsen presenterat beslutsunderlag.

I tillägg till de begränsningar av Fondabs ansvar som anges på andra ställen i dessa allmänna villkor gäller följande begränsningar av Fondabs 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, Fondabs, 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 Fondab eller MFEX, att Pensionsspararens elektroniska order kommer fram försenande till Fondab 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 Fondab tillhandahåller elektroniskt inte är tillgänglig för Pensionsspararen eller är felaktig.

Om Fondab varit normalt aktsamt är Fondab 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.

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

Om Pensionsspararen skulle upptäcka fel eller störning som angivits ovan i denna punkt, är Pensionsspararen skyldig att omgående påtala detta för Fondab. 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

Fondab 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 Fondab självt är föremålet för eller vidtar sådana konfliktåtgärder.

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

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

Föreligger hinder för Fondab, 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 Fondab till följd av sådan omständighet är förhindrad

att verkställa eller ta emot betalning/leverans, skall Fondab respektive Pensionsspararen inte vara skyldig att erlægga dröjsmålsränta.

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

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

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

Fondab har rätt att ändra dessa allmänna villkor. Ändring av dessa allmänna villkor skall ha verkan gentemot Pensionsspararen från och med trettionde kalenderdagen efter det att Fondab i vanligt brev, via e-post eller information på Webbplatsen till Pensionsspararen avsänt meddelande om ändringen i enlighet med rådande lagstiftning.

#### **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.