

# ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INDIVIDUELLT PENSIONSSPARANDE (IPS) VIA minafonder.se

minafonder erbjuder individuellt pensionssparande (IPS) genom ett samarbete med MFEX AB där MFEX AB har tillstånd av Finansinspektionen att som Pensionssparinstitut bedriva Pensionssparrörelse. Det individuella pensionssparandet i MFEX AB följer vad som stadgas i lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande och därmed sammanhängande lagstiftning. IPS för minafonder innebär därmed att kunden ingår avtal med MFEX AB avseende Individuellt Pensionssparande.

## DEFINITIONER

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

- A1. Allmänt
- A2. Öppnande av Pensionssparkonto
- A3. Sparformer
- A4. Pensionssparmedlens fördelning på olika sparformer
- A5. Omplaceringar
- A6. Handel med Fondandelar
- A7. Rätt att besluta om omplaceringar
- A8. Förmånstagarförordnande
- A9. Dispositions rätt för Förmånstagarare och den som genom bodelning förvärvat rätt enligt Pensionssparavtalet
- A10. Ränta på inlåning på Pensionssparkontot
- A11. Förvaltarregistrering m m
- A12. minafonder.se's åtagande
- A13. Skatter och avgifter
- A14. Årsbesked
- A15. Redovisning av köp- och försäljningsuppdrag m m

### 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. Ordningföljd vid ianspråkstagande av sparmedel
- B5. 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 anteckning på Pensionssparkontot
- C5. Lösenord
- C6. Loggning och inspelning
- C7. Reklamation
- C8. Meddelanden m m
- C9. Utlämnande av uppgift till annan
- C10. Ansvarsbegränsning
- C11. minafonder.se's rätt att besluta om ändring i de allmänna villkoren
- C12. Tvist

## Definitioner

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

"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 för närvarande lördagar, midsommarafton, julafton samt nyårsafton);
"Bankkonto"	Det som konto i svensk bank som Pensionsspararen kopplat till Pensionssparkontot;
"Fondandel"	Andel i Värdepappersfond;
"Fondföretag"	Svenskt aktiebolag som erhållit tillstånd från Finansinspektionen att bedriva förvaltning av Värdepappersfond och utländskt Fondföretag som är underkastat lagstiftning eller annan offentlig reglering väsentligen överensstämmande med den som gäller för svenska värdepappersfonder;
"MFEX"	MFEX AB;
"Förmånstagarare"	Den/de som Pensionssparmedel skall utbetalas till efter Pensionsspararens död om Pensionsspararen har gjort giltigt förordnande härom;
"Pensionsspararen"	Den som har ingått Pensionssparavtal med MFEX och den/de som genom förmånstagarförordnande eller bodelning förvärvat rätt enligt Pensionssparavtalet;
"Pensionssparavtalet"	Det avtal om individuellt pensionssparande som Pensionsspararen träffat med MFEX av vilket dessa allmänna villkor utgör

del;	
"Pensionssparkontot"	Det konto på vilket Pensionsspararens Pensionssparmedel och transaktioner avseende dessa medel redovisas;
"Pensionssparmedel"	Samtliga tillgångar - oavsett sparform - som finns på Pensionssparkontot;
"Värdepappersfond"	Av Fondföretag förvaldat värdepappersfond, allemansfond samt utlandsregistrerad värdepappersfond, vars andelar på begäran av innehavarna återköps eller inlöses med medel ur fondens tillgångar och som är underkastad lagstiftning eller annan offentlig reglering väsentligen överensstämmande med den som gäller för svenska värdepappersfonder.

## 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 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 minafonder.se i och med att Pensionsspararen undertecknat handlingen "Ansökan om fondkonto". När Pensionssparavtal träffats kan Pensionsspararens Pensionssparkonto öppnas.

För att erhålla Pensionssparkonto och utnyttja minafonder.se's tjänster krävs att Pensionsspararen innehar ett Bankkonto som är anslutet till Pensionssparkontot och från vilket minafonder.se är berättigad att lyfta medel som Pensionsspararen är skyldig att erlägga till minafonder.se för utförd köppuppsdrag eller annars beordrat eller godkänt samt andra belopp som kunden är skyldig att erlägga till minafonder.se.

Pensionssparkonto kan endast öppnas av en fysisk person.

Omyndig kan träffa Pensionssparavtal och låta öppna Pensionssparkonto endast om

- 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
- 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 fondandelar.

### A3. Sparformer

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

För det fall pensionsspararen omplaceras medel från annat Pensionssparkonto till sitt Pensionssparkonto hos minafonder.se eller säljer fondandelar på Pensionssparkontot utan att samtidigt lämna en köporder på motsvarande belopp kommer minafonder.se att överföra medlen till minafonder.se's klientmedelskonto för pensionsspararens räkning.

Om sådan utökning eller inskränkning sker kommer Pensionsspararen att underrättas därom.

### A4. Pensionssparmedlens fördelning på olika sparformer

minafonder.se skall, inom ramen för vad som sägs i punkt A3, placera insatta sparmedel på det sätt pensionsspararen bestämmer. Tillskott av Pensionssparmedel kan - förutom beträffande avkastning på Pensionssparmedel - endast ske genom köp av fondandelar eller genom omplacering av på annat Pensionssparkonto inestående fondandelar eller medel.

För det fall pensionsspararen omplaceras medel från annat Pensionssparkonto till sitt Pensionssparkonto hos minafonder.se eller säljer fondandelar på Pensionssparkontot utan att samtidigt lämna en köporder på motsvarande belopp kommer minafonder.se att överföra medlen till minafonder.se's klientmedelskonto för pensionsspararens räkning.

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

### A5. Omplaceringar

minafonder.se skall - inom ramen för dels de sparformer som minafonder.se vid var tid tillhandahåller, dels de Fondandelar med vilka minafonder.se vid var tid ombesörjer handel - söka tillse att Pensionssparmedel omplaceras i enlighet med av Pensionsspararen enligt punkten A6 lämnade uppdrag avseende Pensionssparmedlen. minafonder.se lämnar upplysning om de Värdepappersfonder med vilka minafonder.se vid var tid ombesörjer handel.

### A6. Handel med Fondandelar

#### A6.1 Allmänt

minafonder.se köper och försäljer Fondandelar i eget namn för Pensionsspararens räkning i enlighet med uppdrag lämnade enligt dessa villkor.

minafonder.se har rätt att från tid till annan utöka eller begränsa antalet Fondandelar, samt typ av Fondandelar, som från tid till annan kan bli föremål för köp- och försäljningsuppdrag. Via minafonder.se's hemsida ([www.minafonder.se](http://www.minafonder.se)) lämnas information om förändringar av de tjänster som minafonder.se vid var tid tillhandahåller.

När minafonder.se förvärvar respektive avyttrar fondandelar för pensionsspararens räkning skall minafonder.se förteckna fondandelarna på respektive stryka dem från pensionssparkontot.

#### A6.2 Lämnande av uppdrag

Pensionsspararen äger rätt att till minafonder.se lämna uppdrag om köp och försäljning av Fondandelar genom elektronisk överföring av uppdrag via hemsidan eller på annat sätt enligt dessa villkor och minafonder.se's instruktioner. Lämnande av sådant uppdrag skall ske i enlighet med de särskilda instruktioner för Internet-handel som vid var tid kan komma att meddelas av minafonder.se. För tillgång till orderläggning via elektronisk överföring förutsätts att Pensionsspararen från tid till annan och enligt de anvisningar som lämnas av minafonder.se har nödvändig utrustning, säkerhetsprogramvara samt tillgång till Internet. Uppdrag om köp och försäljning av Fondandelar lämnas genom att Pensionsspararen på hemsidan fyller i ett särskilt formulär. Avräkningsnota sänder minafonder.se via e-post.

Byte av Fondandelar räknas som separata försäljnings- och köpmoment. Pensionsspararen äger rätt att anmäla begäran om omplacering av de på kontot förvaltarregistrerade Fondandelarna. Pensionsspararen är bunden av de villkor som vid var tid gäller för handel med viss Fondandel i och med att Pensionsspararen tar minafonder.se's tjänster i anspråk. Med sådana villkor förstås dels regler i upprättad placeringsplan och i av minafonder.se upprättad affärsbekräftelse, dels regler antagna av minafonder.se, fondbolag, emittent, börs eller annan marknadsplats, clearingorganisation och annan regulator. Det åligger Pensionsspararen att hålla sig underrättad om och följa nu nämnda villkor. minafonder.se ansvarar inte för skada som uppkommer på grund av att Pensionsspararens order inte når minafonder.se eller förvanskas.

### A6.3 Utförande av uppdrag

Köp sker i enlighet med av Pensionsspararen vid var tid angiven placeringsplan eller i enlighet med av Pensionsspararen särskilt lämnat köpuppdrag. Placeringsplan kan när som helst ändras av Pensionsspararen. Köp respektive försäljning av Fondandelar sker så snart det är praktiskt möjligt efter det att komplett placeringsplan eller köp/säljuppdrag lämnats. Likvidbelopp respektive Fondandelar måste finnas tillgängligt på anslutet konto respektive Pensionssparkontot då uppdraget lämnas. minafonder.se får, helt eller delvis, underlåta att vidta en åtgärd, om det på anslutet Bankkonto respektive Pensionssparkontot inte finns erforderliga medel eller Fondandelar för att utföra uppdrag eller annan åtgärd eller om minafonder.se inte förses med tillräckliga uppgifter för åtgärden. Pensionssparkontot utan att placeringsplan eller särskilt köpuppdrag dessförinnan lämnats antas utgöra pensionssparande i inlåning. Köpta Fondandelar registreras på Pensionsspararens pensionssparkonto. minafonder.se äger rätt att för Pensionsspararens räkning, dels teckna transport av Fondandelar, dels företräda Pensionsspararen vid köp/försäljning av Fondandelar samt dels ta emot och kvittera Fondandelar och kontanter. minafonder.se 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 grund för uppsägning enligt punkt C11 nedan föreligger eller om Pensionsspararen sagt upp avtalet om pensionssparkonto. Detta gäller även för det fall det föreligger fel eller brister i tele- eller annan kommunikationsförbindelse, datautrustning eller datasystem eller om minafonder.se bedömer att så bör ske för att skydda minafonder.se's, Pensionsspararens eller andra kunders intressen. Pensionsspararen har inte rätt till ersättning för skada, vare sig direkt eller indirekt, som kan uppstå på grund av att minafonder.se inställt Pensionsspararens rätt att via Internet utnyttja tjänsterna.

### A6.4 Autogiromedgivande

Pensionsspararen medger att pengarna dras via autogiro från dennes Bankkonto i svensk bank som pensionsspararen uppgivit. Bankkontot måste vara ett bankbokslöst konto utan uttagsbegränsningar. minafonder.se 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.

### A6.5 Kursinformation

Kursinformation och annan fondinformation tillhandahålls via hemsidan med viss fördröjning. Pensionsspararen avsäger sig ytterligare information från Fondbolagen utöver den information som pensionsspararen erhåller via minafonder.se's hemsida. Informationen baserar sig på uppgifter tillhandahållna av fondbolagen. minafonder.se tar inget ansvar för att informationen eller uppgifterna är korrekta eller för skada på grund av eventuella brister eller fel i lämnad information. minafonder.se äger rätt att från tid till annan ändra omfattningen och utformningen av informationen. Värdet på förtecknad Fondandel följer kursutvecklingen. Den kurs som Kund 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.

### A6.6. Övrigt

För handel samt för övriga tjänster tillhandahållna av minafonder.se utgår avgift i enlighet med vid var tid gällande prislista eller enligt vad som särskilt överenskommit. Upplysning om gällande avgifter kan erhållas på hemsidan minafonder.se. Pensionsspararen skall ersätta minafonder.se för kostnader och utlägg som minafonder.se har i samband med utförande av Pensionsspararens uppdrag enligt dessa villkor samt för att bevaka och driva in minafonder.se's fordran hos Pensionsspararen. Medel i utländsk valuta som minafonder.se erlägger respektive mottar för Pensionsspararens räkning skall innan Bankkontot belastas respektive gottskrivs - om överenskommelse inte träffas om annat och om anslutet Bankkonto inte förs i den utländska valutan - omräknas till svenska kronor genom minafonder.se's försorg. Därvid tillämpas vid var tid gällande växelkurs och valutaprovision enligt minafonder.se's prislista. minafonder.se skall på Pensionsspararens pensionssparkonto inom skälig tid registrera sådana Fondandelar som mottagits av minafonder.se för Pensionsspararens räkning. Om Pensionsspararen har flera pensionssparkonton hos minafonder.se och Pensionsspararen inte instruerat minafonder.se om på vilket konto viss Fondandel skall registreras, får minafonder.se själv bestämma på vilket pensionssparkonto förteckningen skall ske. Vid omregistrering av befintligt innehav till minafonder.se's namn (förvaltarregistrering) reserverar sig minafonder.se för den handläggningstid som respektive fondbolag kräver för omregistrering och bekräftelse härpå. För överföring och utlämnande av Fondandelar förbehåller sig minafonder.se skälig tid.

### A7. Rätt att besluta om omplaceringar

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 därnäst 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 Pensionsspararen är överens eller förrän, på begäran av någon av dem, Pensionssparkontot har delats upp på två eller flera pensionssparkonton i enlighet med punkten A9.

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

### A8. 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 1.

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 minafonder.se eller genom minafonder.se's 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 äktenskapskillnad mellan Pensionsspararen och dennes make eller om Pensionsspararens dödsfall inträffar sedan talan om äktenskapskillnad väckts men innan bodelning förrättas.

### A9. Dispositions rätt för Förmånstagare och den som genom bodelning förvärvat rätt enligt Pensionssparavtalet

Vid Pensionsspararens död övergår rätten enligt Pensionssparavtalet till Förmånstagaren och / eller 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. 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 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 minafonder.se 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 minafonder.se upprätta ett pensionssparkonto även för den andra maken och fördela Pensionssparmedlen mellan kontona i enlighet med vad som bestämts vid bodelningen.

#### A10. Ränta på inlåning på Pensionssparkontot

Då pensionsspararens medel sätts in på minafonder.se's klientmedelskonto enligt punkten A4 ovan gottgörs ränta på medlen efter den räntesats som minafonder.se 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 minafonder.se.

#### A11. Förvaltarregistrering m m

minafonder.se har rätt att vidta erforderliga åtgärder för att i minafonder.se's namn förvaltarregistrera Pensionsspararens innehav på pensionssparkontot och samregistrera innehavet med övriga innehav i minafonder.se's namn för respektive fond, samt uppdraga åt annan att vidta erforderliga åtgärder för att för Pensionsspararens räkning i minafonder.se's namn låta registrera mottagna Fondandelar hos den som i Sverige eller i utlandet fullgör registreringsuppgift avseende Fondandelarna och därvid samregistrera Pensionsspararens Fondandelar med andra ägares innehav av samma slag. Genom särskild fullmakt kan Pensionsspararen uppdraga åt minafonder.se att låta omregistrera hela eller delar av befintligt innehav av Fondandelar till att avse förvaltarregistrering i minafonder.se's namn.

Pensionsspararen erinras om förbudet mot förvaltarregistrering av fondpapper för personer med insynställning enligt insiderlagen (SFS 1990:1342) och deras närstående.

#### A12. minafonder.se's åtagande

minafonder.se åtar sig, som ett led i handeln av Fondandelar 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 minafonder.se 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.

minafonder.se vidtar angivna åtgärder under förutsättning att minafonder.se fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från Pensionsspararen, fondbolag, eller genom kungörelse i Post- och Inrikes Tidningar.

minafonder.se får, på eget initiativ och efter egen bedömning, för Pensionsspararens räkning vidta eller underlåta att vidta åtgärd avseende Fondandelar, om minafonder.se särskilt angivit detta i meddelande om åtgärden till Pensionsspararen, och denne inte lämnat instruktion om annat inom i meddelandet föreskriven tid. minafonder.se 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 minafonder.se inte förses med de uppgifter som enligt minafonder.se s bedömning krävs för att vidta åtgärden.

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

#### A13. Skatter och avgifter

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

Pensionssparkontot får belastas med de skatter och avgifter som belöper på Pensionssparkontot. Om Pensionssparavtalet flyttas över till ett annat pensionssparinstitut, får minafonder.se i samband härmed belasta Pensionssparkontot med avkastningsskatt för hela beskattningsåret om minafonder.se var pensionssparinstitut vid årets ingång.

För det fall det enligt minafonder.se's bedömning föreligger risk för att Pensionsspararens sammanlagda Pensionssparmedel på Pensionssparkontot komma att understiga beräknad men ännu inte betald skatt eller avgift avseende Pensionssparmedlen, äger minafonder.se i den ordning som anges i punkten B4 avyttra Fondandelar i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms föreligga. minafonder.se äger även underlåta att utföra av Pensionsspararen begärd omplacering och varje annan disposition av Pensionssparmedlen i den utsträckning dispositionen enligt minafonder.se's bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka.

Finns inte i erforderlig utsträckning medel för att betala skatt eller avgift äger minafonder.se, om inte Pensionsspararen senast en månad innan skatten respektive avgiften skall betalas skriftligen meddelat minafonder.se annat, avyttra Fondandelar i den ordning som anges i punkten B4 i sådan utsträckning som krävs för att täcka betalningen.

#### A14. Årsbesked

Pensionsspararen erhåller årligen redovisning enligt följande:

- Pensionssparkontots ingående och utgående värde och Pensionssparmedlens placering,
- under året gjorda förvärv, avyttringar och andra omplaceringar,
- under året inbetalda och utbetalda medel,
- under året uppburna räntor och utdelningar,

- under året erlagda förvaltnings-, administrations- och transaktionsavgifter, samt
- under året erlagd skatt.

I redovisningen kommer dessutom att anges hur stort belopp av de totala kostnader som belastat en Värdepappersfond 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. Pensionsspararen medger vidare att minafonder.se inte behöver vidarebefordra den information som Pensionsspararen annars skulle ha erhållit från utgivaren av Pensionsspararens fondpapper.

#### **A15. Redovisning av köp- och försäljningsuppdrag m m** Pensionsspararen erhåller, förutom i A14 angivna årsbesked,

- via minafonder.se's hemsida tillgång till uppgifter om kontot innefattande bl a Fondandelarsinnehav och saldo. Uppgift om Fondandelsinnehav redovisas med högst sex decimaler till Pensionsspararen. För det fall minafonder.se från Fondbolaget erhåller uppgift om Fondandelsinnehav angivet med fler än sex decimaler, gör minafonder.se en avrundning nedåt innan redovisning görs till Pensionsspararen.
- via e-post redovisning vid enstaka köp av Fondandelar i form av nota om antal köpta andelar och från Pensionssparkontot uttaget belopp; samt
- via e-post redovisning vid försäljning av Fondandelar i form av nota över antal sålda Fondandelar med uppgift om den likvid som sätts in på Pensionssparkontot och den kostnad försäljningen föranlett.

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

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

Om inte Pensionsspararen skriftligen meddelat minafonder.se 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 minafonder.se annat minst två (2) månader före första utbetalningstillfället.

minafonder.se kommer i ett särskilt meddelande att underrätta Pensionsspararen senast tre (3) 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 skattemyndigheten 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 Fondandelar.

Pensionsspararen bemyndigar härigenom minafonder.se att för Pensionsspararens räkning öppna ett inlånskonto 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.

Utbetalning av Pensionssparmedel efter Pensionsspararens död sker till förordnade Förmånstagare, under förutsättning att anmälan därom kommit minafonder.se 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 minafonder.se första gången ett pensionsbelopp betalas ut.

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 Fondandelar.

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.

Anmälan om dödsfall skall göras skriftligen till minafonder.se. 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 minafonder.se tillhanda, anses minafonder.se ha fått kännedom om dödsfallet. Det åligger inte minafonder.se att hålla sig informerad om inträffade dödsfall. Skulle minafonder.se emellertid i särskilt fall på eget initiativ ha inhämtat upplysning om inträffat dödsfall, skall minafonder.se anses ha fått kännedom om dödsfallet när sådant inhämtande skett.

Om, enligt denna paragraf Pensionssparkontot avslutas 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 inlånsmedlen enligt samma regler som reglerna för Pensionssparkonto. När minafonder.se får kännedom om dödsfallet och att Pensionssparmedlen skall utbetalas till Pensionsspararens eller Förmånstagarens dödsbo, sker försäljning av samtliga Fondandelar som var antecknade på Pensionssparkontot när dödsfallet inträffade.

Utbetalning av Pensionssparmedel enligt denna paragraf skall ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på Pensionssparmedlen fullgjort vad som åligger honom enligt ovan. Sker utbetalning senare än vad som ovan sagts betalar minafonder.se 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.

#### **B4. Ordningsföljd vid ianspråkstagande av sparmedel**

Har Pensionsspararen inte senast en månad innan utbetalningstillfället skriftligen anvisat vilka Pensionssparmedel som skall tas i anspråk för en viss betalning tar minafonder.se 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 minafonder.se vid var tid befinner lämpligt - Fondandelar. minafonder.se's principer för inbördes ordningsföljd för avyttring av Fondandelar kan erhållas från minafonder.se.

#### **B5. Avslutande av Pensionssparkonto genom förtida uttag**

Avslutande av Pensionssparkontot genom förtida uttag av Pensionssparmedlen får göras om Pensionssparmedlens värde understiger ett

basbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring och kontot inte är förenat med oåterkalleligt förmånstagarförordnande samt inbetalning på kontot 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 skattemyndigheten 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 de inte längre uppfyller föreskrifterna för sådant avtal i lag eller innehålla villkor som är oförenliga med bestämmelserna om pensionssparavtal i kommunalskattelagen (1928:370). 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 Förmånstagar 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 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.

minafonder.se 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 minafonder.se omplacera tillgången i fråga i inlåningsmedel innan flyttning sker.

### C4. Felaktig anteckning på Pensionssparkontot

För den händelse minafonder.se av misstag skulle förteckna Fondandelar på Pensionssparkontot eller sätta in medel på Bankkontot, äger minafonder.se korrigera förteckningen eller insättningen ifråga. Pensionsspararen äger inte ställa några krav gentemot minafonder.se i anledning av sådant misstag. Om Pensionsspararen förfogat över enligt ovan förtecknade Fondandelar eller insatta medel, skall Pensionsspararen snarast möjligt återlämna dessa till minafonder.se. Om minafonder.se vidtagit korrigerig enligt ovan, skall minafonder.se utan dröjsmål underrätta Pensionsspararen därom.

Vad som angivits i föregående stycke gäller även när minafonder.se eljest förtecknat Fondandelar på Pensionssparkontot eller satt in medel på Bankkontot, vilka rätteligen inte skulle ha tillkommit Pensionsspararen.

### C5. Lösenord

Vid lämnande av uppdrag och annan kontakt med minafonder.se skall Pensionsspararen identifiera sig bl. a. med det lösenord som erhållits i samband med avtalets ingående. Pensionsspararen skall förvara lösenordet på betryggande sätt och tillse att annan inte får kännedom om eller tillgång till lösenordet. minafonder.se 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 minafonder.se samt att endast dessa personer har tillgång till Pensionsspararens vid var tid gällande lösenord.

### C6. Loggning och inspelning

Pensionsspararen godkänner att minafonder.se spelar in och loggar kommunikation med Pensionsspararen och att minafonder.se bevarar inspelning och logg under tid som minafonder.se finner lämplig.

### C7. Reklamation

Pensionsspararen skall omgående för minafonder.se påtala dels eventuella fel eller brister som framgår av affärsbekräftelse eller transaktionssammandrag eller i annan redovisning som lämnats av minafonder.se, dels eventuella övriga fel eller brister i uppdragets utförande enligt dessa allmänna villkor, dels utebliven affärsbekräftelse. minafonder.se är intet fall ansvarig för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett omgående.

### C8. Meddelanden m m

Meddelanden som avsänts av minafonder.se 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. Meddelande genom telefax skall anses ha kommit Pensionsspararen tillhanda vid avsändandet, om det sänts till av Pensionsspararen uppgivet telefaxnummer. Om ett telefaxmeddelande når Pensionsspararen på icke normal kontorstid skall meddelandet anses ha kommit Pensionsspararen tillhanda vid början av påföljande Bankdag. Meddelande från Pensionsspararen till minafonder.se skall ställas till den adress som minafonder.se angivit till Pensionsspararen. Meddelande från Pensionsspararen skall anses ha kommit minafonder.se tillhanda den Bankdag meddelandet kommit till nämnda adress.

Kund förbinder sig att utan dröjsmål till minafonder.se skriftligen anmäla förändringar avseende uppgifter av betydelse för beskattning, tillämpning av lagregler m m, såsom flyttning utomlands samt namn- och adressändringar.

### C9. Utlämnande av uppgift till annan

minafonder.se kan, till följd av svensk eller utländsk lag, myndighets föreskrift, handelsregler eller avtal/villkor för vissa Fondandelar, vara skyldig att till annan lämna uppgift om Pensionsspararens förhållande enligt detta avtal. Pensionsspararen är skyldig att tillhandahålla minafonder.se sådana uppgifter på begäran av minafonder.se. Pensionsspararen är införstådd med att minafonder.se 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 avtal och uppdrag relaterade till detta avtal och för fullgörande av minafonder.se's rättsliga skyldigheter samt att minafonder.se får behandla Pensionsspararens personuppgifter för information till Pensionsspararen om regel-/villkorsändringar, Fondandelar, produkter och tjänster m m med anknytning till detta avtal. Pensionsspararen godkänner att behandling av Pensionsspararens personuppgifter även kan komma att ske hos minafonder.se för ändamål som avser direkt marknadsföring.

### C10. Ansvarsbegränsning

minafonder.se 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 kund kan inte heller de utgöra grund för sådant ansvar. Varje placeringsbeslut fattas ensidigt av kund genom angiven placeringsplan eller genom lämnad order, om än med tillgång till av minafonder.se presenterat beslutsunderlag.

minafonder.se är inte ansvarig för skada som beror på omständigheter utanför minafonder.se's kontroll, såsom svenskt eller utländskt lagbud,

svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet, exempelvis data- eller telefel. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om minafonder.se själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. minafonder.se är inte heller ansvarigt för skada som beror på fondbolags åtgärd eller underlåtenhet att vidta åtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av minafonder.se, om minafonder.se varit normalt aktsam. minafonder.se är i intet fall ansvarig för indirekt skada.

minafonder.se svarar inte för skada som förorsakats av uppdragstagare som minafonder.se med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Pensionsspararen. minafonder.se svarar ej heller för skada som uppkommer för Pensionsspararen eller annan i anledning av förfogandeinskränkning, som kan komma att tillämpas mot minafonder.se beträffande Fondandelar. Föreligger hinder för minafonder.se att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt dessa villkor på grund av omständigheter som anges i första stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. Om minafonder.se, till följd av sådan omständighet, är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning, skall minafonder.se respektive Pensionsspararen inte vara skyldig att erlägga dröjsmålsränta.

#### **C11. minafonder.se's rätt att besluta om ändring i de allmänna villkoren**

minafonder.se har rätt att ändra dessa allmänna villkor. Sådan ändring skall ha verkan gentemot Pensionsspararen från och med trettonde kalenderdagen efter det att minafonder.se i vanligt brev till Pensionsspararen avsänt meddelande om ändringen. Om Pensionsspararen inte godtar ändringen har han rätt att inom nämnda tid uppsäga pensionssparkontoavtalet till upphörande utan iakttagande av i punkt C11 ovan nämnd uppsägningstid.

#### **C12. Tvist**

Tvist i anledning av detta avtal eller därur härflytande rättsförhållande skall avgöras av allmän domstol varvid Stockholms tingsrätt skall utgöra första instans. Formerna för och rättsverkningarna enligt detta avtal skall bedömas enligt svensk rätt.

---