

Pensionssparandet i Nordnet Bank AB (Bolaget) följer vad som stadgas i lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande och därmed sammanhängande lagstiftning. Bolaget har med stöd av nämnda lag av Finansinspektionen erhållit tillstånd att som pensionssparinstitut driva pensionssparrörelse. Det individuella pensionssparandet är ett långsiktigt bundet sparande.

Definitioner

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

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

Fondpapper: aktie och obligation samt sådana andra delägarrätter eller fordringsrätter som är utgivna för allmän omsättning, fondandel och aktieägares rätt gentemot den som för hans räkning förvarar aktiebrev i ett utländskt bolag (depåbevis).

Förmånstagare: den som pensionssparmedel ska utbetalas till om pensionsspararen har gjort förordnande härom.

Kontoinnehavare: pensionsspararen och den/de som genom förmånstagarförordnande eller bo-delning förvärvat rätt enligt ett pensionssparavtal.

Pensionssparare: den person som har ingått pensionssparavtal med pensionssparinstituten.

Pensionssparinstitut: företag som fått tillstånd att driva pensionssparrörelse.

Pensionssparkonto: sådant konto som avses i 3 kap. 4 § lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande.

Reglerad marknad: detsamma som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredje part – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.

1 Öppnande av Pensionssparkonto

Pensionsspararen ska underteckna ett pensionssparavtal och därigenom öppna ett Pensionssparkonto. Dessa allmänna villkor utgör en del av pensionssparavtalet. Befintlig kund öppnar ett Pensionssparkonto genom att anmäla sig och godkänna villkoren för ett Pensionssparavtal i inloggat läge på Bolagets webbtjänst.

Ett Pensionssparkonto kan endast öppnas av en fysisk person.

Kontoinnehavaren uppmärksammas på att betalningstransaktioner inte kan genomföras till eller från konton i utlandet. Kontoinnehavaren rekommenderas därför att ha ett konto även i annan bank i Sverige.

Omyndig kan öppna Pensionssparkonto under vissa förutsättningar.

2 Rätt för omyndig att öppna pensionssparkonto

För omyndigs anslutning gäller, utöver de i punkt 1 angivna reglerna, att en av följande förutsättningar uppfylls.

- Den omyndige är minst 16 år och har förvärvat sparmedlen genom eget arbete.
- Överförmyndaren ger sitt tillstånd till att den omyndiges sparmedel sätts in på Pensionssparkontot.

Sådant tillstånd ska lämnas i samband med undertecknandet av pensionssparavtalet.

Om den omyndige önskar förvaltning både av sådana medel som anges under (a) och (b), måste således två pensionssparavtal tecknas.

3 Kundkategorisering

Alla kunder som tillhandahålls investeringstjänster ska enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden indelas i olika kategorier för att anpassa det skydd som varje kund har rätt till. Skyddet är olika för olika kundkategorier och beror bl.a. på kundens kunskaper och erfarenheter. Kunderna kategoriseras som "icke-professionella kunder", "professionella kunder" eller "jämbördiga motparter". Skyddsgraden är högst för icke-professionella kunder och lägst för jämbördiga motparter.

På grundval av sparformens art har Bolaget placerat Kontoinnehavaren i kundkategorin icke-professionell kund om inte annat särskilt överenskommit.

Kontoinnehavaren kan skriftligen begära att bli indelad i en annan kundkategori. En sådan indelning kan dock medföra att Kontoinnehavaren får en lägre skyddsgrad enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Närmare information om kundkategorisering kan erhållas från Bolaget.

4 Tillåtna sparformer

De sparformer som är tillåtna är f.n.:

- inlåning i svensk eller utländsk valuta,
- andelar i värdepappersfond och i specialfond. Sparmedlen får vidare placeras i ett utländskt fondföretag som är underkastat lagstiftning eller annan offentlig reglering som väsentligen stämmer överens med den som gäller för värdepappersfonder eller specialfonder här i landet, samt
- andra fondpapper, än andelar i värdepappersfond eller i en specialfond, som är upptagna till handel på en reglerad marknad inom EES eller på motsvarande marknad utanför EES.

Inlåning insätts för Pensionsspararens räkning på ett för Bolagets pensionssparare gemensamt inlåningskonto i bank. Detta gäller även andra likvida medel som vid var tid kan finnas på Pensionssparkontot.

Bolaget lämnar upplysning om de sparformer Bolaget vid var tid tillhandahåller.

5 Allmänt om Pensionssparkonto

På Pensionssparkontot får Bolaget insätta medel som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (motsvarande), avkastning på förvaltade fondpapper samt medel som Kontoinnehavaren annars överlämnat till Bolaget eller som Bolaget uppburit för Kontoinnehavarens räkning. Bolaget får belasta Pensionssparkontot med belopp som Kontoinnehavaren beordrat eller godkänt samt för varje utlägg, kostnad eller förskottad skatt som har samband med Pensionssparkontot. Bolaget får vidare belasta Pensionssparkontot med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som Bolaget utfört åt Kontoinnehavaren, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som Bolaget vid var tid har gentemot Kontoinnehavaren.

Det individuella pensionssparandet omfattas inte av investerarskydd enligt lagen (1999:158) om investerarskydd eller insättningsgaranti enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti.

6 Fördelning av placeringarna

Bolaget ska – inom ramen för vad som sägs i punkt 4 – placera insatta sparmedel på det sätt Kontoinnehavaren bestämmer. För det fall Kontoinnehavaren inte lämnat anvisning beträffande fördelningen mellan sparformerna eller om sådan anvisning inte kan följas ska insättningen placeras som inlåning i svensk valuta. Avkastning av viss sparform placeras som inlåning i svensk valuta.

7 Rätt att besluta om omplaceringar

Rätten att bestämma om omplacering av tillgångar på Pensionssparkontot tillkommer Pensionsspararen, såvida inte annat följer av vad som anges i (a)-(c) nedan.

- Om Pensionsspararen har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår bestämmanderätten till inträdande Förmånstagare. Om Förmånstagare har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten således den Förmånstagare som är insatt i första hand eller – om denna Förmånstagare avstår eller har avlidit – den Förmånstagare som enligt förordnandet är därefter berättigad.
- Om Kontoinnehavaren har avlidit och släktutredning i anledning av dödsfallet pågår eller om den som gör anspråk på utbetalning av sparmedel inte har styrkt sin rätt till beloppet, utförs ingen omplacering förrän den som gör anspråk på sparmedlen har styrkt sin rätt till beloppet.
- Om två eller flera Kontoinnehavare finns krävs enighet för att omplacering ska utföras.

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

8 Dispositionsrätt för förmånstagare som är Kontoinnehavare

Förmånstagare har endast rätt:

- att bestämma om omplacering av tillgångar på Pensionssparkontot,
- att ta emot eller att avstå från utbetalningar från Pensionssparkontot,
- att begära att Pensionssparkontot delas upp mellan honom/henne och övriga Förmånstagare, och
- att flytta tillgångarna på Pensionssparkontot till annat Pensionssparinstitut.

9 Ränta på inlåning på Pensionssparkonto

Ränta gottgörs inlåningsmedel på Pensionssparkontot efter den räntesats som vid varje tid gäller för konto av detta slag hos Bolaget. Vid utgången av varje kalenderår och när Pensionssparkontot avslutas läggs upplupen ränta till kapitalet. Information beträffande av Bolaget allmänt tillämpade regler för ränteberäkning kan erhållas av Bolaget via Bolagets hemsida.

10 Förvaltarregistrering m.m.

Bolaget får låta förteckna och i förekommande fall förvara Kontoinnehavarens fondpapper hos annat värdepappersinstitut i Sverige eller i utlandet, s.k. depåförande tredjepart. Depåförande tredjepart kan i sin tur anlita annan depåförande tredjepart för förvaring av Kontoinnehavarens fondpapper.

Depåförande tredjepart utses av Bolaget efter eget val, med iakttagande av de skyldigheter som åligger Bolaget enligt EU-förordning, lag eller föreskrifter.

Vid förvar hos depåförande tredjepart i utlandet (inom eller utanför EES) omfattas Kontoinnehavarens fondpapper av tillämplig nationell lag, vilket kan innebära att Kontoinnehavarens rättigheter avseende dessa fondpapper kan variera jämfört med vad som skulle gälla vid förvaring i Sverige.

Förvaring hos depåförande tredjepart sker normalt i Bolagets namn för Kontoinnehavarens räkning. I sådant fall får Kontoinnehavarens fondpapper registreras tillsammans med andra ägares fondpapper, exempelvis på samlingskonto. Bolaget får även uppdraga åt depåförande tredjepart att i Bolagets ställe låta sig registreras för Kontoinnehavarens fondpapper. I särskilda fall får Bolaget även låta Kontoinnehavarens fondpapper ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument.

Vid förvaring av Kontoinnehavarens fondpapper på samlingskonto hos depåförande tredjepart följer Kontoinnehavarens rättigheter av tillämplig nationell lagstiftning. Om Kontoinnehavarens fondpapper förvaras tillsammans med andras innehavares fondpapper och om det skulle uppstå en brist så att det totala innehavet på samlingskontot inte motsvarar samtliga innehavares rätta innehav, regleras den bristen mellan innehavarna i enlighet med lag eller marknadspraxis hos den depåförande tredjeparten. Detta kan innebära att innehavarna inte får tillbaka hela sitt innehav utan att bristen fördelas mellan innehavarna i förhållande till storleken på var och ens innehav.

Huruvida Kontoinnehavaren har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att Bolaget eller depåförande tredjepart skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig nationell lag. I Sverige föreligger sakrättsligt skyddad separationsrätt under förutsättning att fondpapren hålls avskilda från depåförande tredjepartens eller Bolagets egna fondpapper. Vid förteckning och förvaring hos depåförande tredjepart i utlandet kan det också, till följd av tillämplig utländsk lag, vara omöjligt att identifiera kunders fondpapper separat från den tredjepartens eller Bolagets egna fondpapper. I sådant fall finns en risk att Kontoinnehavarens fondpapper vid en konkursituation eller annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar skulle kunna komma att anses ingå i den tredjepartens eller Bolagets tillgångar.

Depåförande tredjepart, värdepapperscentral, central motpart (CCP) samt motsvarigheter utanför EES, kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende Kontoinnehavarens fondpapper och därtill kopplade fordringar. I sådant fall kan Kontoinnehavarens fondpapper komma att tas i anspråk för sådana rättigheter.

Vid inlåning ska Bolaget för Pensionsspararens räkning placera pensionssparmedlen i ett svenskt eller utländskt bankföretag. Sådant bankföretag utses av Bolaget efter eget val. Placering hos bankföretag sker normalt i Bolagets namn för kunders räkning. Därvid placeras Kontoinnehavarens medel tillsammans med andra ägares medel. Kontoinnehavaren är därmed införstådd med att dennes medel kan komma att förvaras på ett samlingskonto hos bankföretaget. Huruvida Kontoinnehavaren har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att Bolaget 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 avskilda från bankföretagets eller Bolagets egna medel.

11 Köp- och säljupdrag

Köp- och säljupdrag avseende fondpapper följer dels de av Bolaget tillämpade, vid var tid gällande Allmänna villkoren för handel med finansiella instrument – dock med undantag för vad som sägs om Insättningsgaranti och Investerarskydd – varvid vad som sägs om finansiella instrument ska äga motsvarande tillämpning på fondpapper, dels villkor i orderunderlag

och villkor i av Bolaget upprättad avräkningsnota och dels regler antagna av Bolaget, emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral.

När Bolaget förvärvar respektive avyttrar fondpapper för Kontoinnehavarens räkning ska Bolaget förteckna dem på respektive stryka dem från Pensionssparkontot.

Köp- och säljupdrag avseende utländsk valuta följer de regler för sådan handel, som Bolaget vid var tid äger tillämpa. När Bolaget förvärvar respektive avyttrar utländsk valuta för Kontoinnehavarens räkning ska bolaget förteckna valutorna på respektive stryka dem från Pensionssparkontot.

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

12 Bolagets åtagande avseende fondpapper

12.1 Allmänt

12.1.1 Bolaget åtar sig att för Kontoinnehavarens räkning vidta under punkterna 12.2-12.3 nedan angivna åtgärder beträffande mottagna fondpapper.

12.1.2 Åtagandena inträder – om inte annat anges nedan eller särskilt överenskommit – för svenska fondpapper registrerade hos värdepapperscentral fr o m den femte Bankdagen, och för övriga svenska (dvs. utgivna av emittent med säte i Sverige) fondpapper samt för utländska fondpapper fr o m den femtonde Bankdagen efter det att fondpapren mottagits av Bolaget. Bolaget är således inte skyldigt att bevaka frister som löper ut dessförinnan.

12.1.3 Bolaget vidtar nedan angivna åtgärder under förutsättning att Bolaget i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från Kontoinnehavaren, depåförande tredjepart, fondbolag, emittent, agent (eller motsvarande) eller värdepapperscentral.

12.1.4 För distribution av årsredovisningar, delårsrapporter, prospekt och annan information ansvarar emittenten. Bolaget lämnar på emittentens begäran, via värdepapperscentral, Kontoinnehavarens namn- och adressuppgifter. Emittenten distribuerar normalt årsredovisningar, delårsrapporter och liknande. Prospekt och annan information om erbjudanden distribueras normalt inte av Bolaget. När Bolaget har erhållit information om erbjudandet tillställs Kontoinnehavaren i stället en sammanfattning av erbjudandet. Kontoinnehavaren får samtidigt en anvisning om var mer information om erbjudandet finns att tillgå. Kontoinnehavaren uppmärksammas på att information om företagshändelser (t.ex. emissioner, inlösen och återköp) endast tillställs Kontoinnehavaren via Bolagets webbplats i inloggat läge.

12.1.5 Bolaget får helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd, om det på Pensionssparkontot inte finns erforderliga medel för åtgärden eller om Bolaget inte förses med de uppgifter som krävs för åtgärden för att uppfylla krav enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

12.1.6 Bolaget får på eget initiativ och efter egen bedömning i varje enskilt fall, oavsett vad som anges i punkt 12.2 och 12.3 nedan, för Kontoinnehavarens räkning vidta eller underlåta att vidta åtgärd som anges i nämnda punkter om Bolaget särskilt angivit detta i meddelande om åtgärden till Kontoinnehavaren och denne inte lämnat instruktion om annat inom den svarstid som angetts i meddelandet. Kontoinnehavaren är bunden av åtgärd som Bolaget sålunda vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om Kontoinnehavaren själv givit uppdrag om åtgärden.

12.1.7 Enligt punkterna 12.2.2 (b) och (d) samt 12.3 nedan kan Bolaget och Kontoinnehavaren komma överens om att Bolaget ska agera på annat sätt än vad Bolaget annars skulle göra. Om frågan avser teckning eller försäljning av Kontoinnehavarens rätter kan sådan överenskommelse inte träffas efter den tidpunkt då Bolaget avser verkställa teckning eller försäljning av Kontoinnehavarens rätter. Denna tidpunkt inträffar regelmässigt, med hänsyn främst till återstående tid för handel med rätterna, före den officiella sista tidpunkten för teckning.

12.1.8 Vid Bolagets försäljning av rätter enligt nedan får försäljning ske gemensamt för flera kunder och i tillämpliga fall i enlighet med Bolagets vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order. Likviden ska därvid fördelas proportionellt mellan kunderna.

12.1.9 Om Kontoinnehavaren enligt tillämplig lag eller reglerna för en emission eller ett erbjudande inte har rätt att utnyttja företrädesrätter, som tillkommit Kontoinnehavaren till följd av dennes innehav av visst fondpapper, får Bolaget sälja dessa företrädesrätter.

12.2 Svenska fondpapper

12.2.1 12.2.1 Beträffande svenska fondpapper omfattar Bolagets åtagande – med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt 12.1.6 – följande åtgärder. Med fondpapper avses i denna punkt 12.2 fondpapper som är utgivna av emittenten med säte i Sverige och som är kontoförda i enlighet med lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument samt upptagna till handel på en reglerad marknad i Sverige.

12.2.2 Beträffande aktier åtar sig Bolaget att

- (a) motta respektive lyfta utdelning. Om Kontoinehavaren har rätt att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form, får Bolaget välja utdelning i form av kontanter om Kontoinehavaren inte uttryckligen instruerat om annat;
- (b) vid nyemission avseende aktier i vilka Kontoinehavaren har företrädesrätt underrätta Kontoinehavaren härom samt biträda Kontoinehavaren med önskade åtgärder i samband därmed. Om instruktion om annat inte lämnats ska Bolaget – om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt – försälja teckningsrätt som inte utnyttjats;
- (c) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av fondpapper riktat till Kontoinehavaren från emittenten (inlösen/återköp) eller annan (uppköp) och som Bolaget erhållit information om, på sätt som angetts ovan i punkt 12.1.3 underrätta Kontoinehavaren därom och efter särskilt uppdrag av Kontoinehavaren biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av fondpapper riktat till Kontoinehavaren;
- (d) vid fondemission dels underrätta Kontoinehavaren därom, dels uttaga på Kontoinehavaren belöpande nya aktier och fondaktierätter, dels om instruktion om annat inte lämnats ska Bolaget – om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt – försälja på Kontoinehavaren belöpande fondaktierätter;
- (e) underrätta Kontoinehavaren om begärd tvångsinlösen;
- (f) vid nedsättning av aktiekapitalet, inlösen eller likvidation motta respektive lyfta kapitalbelopp samt annat förfallet belopp; samt
- (g) på uppdrag av Kontoinehavaren, under förutsättning att uppdraget är Bolaget tillhanda senast femte Bankdagen före sista dag för införande i aktieboken för rätt att delta i bolagsstämma, ombesörja att hos värdepapperscentral förvaltarregistrerade aktier rösträtt registreras i Kontoinehavarens namn under förutsättning att sådan rösträttsregistrering kan ske enligt gängse rösträttsregistreringsrutin hos värdepapperscentral. Om Pensionssparkontot innehas av två eller flera gemensamt, t.ex. i anledning av Pensionsspararens dödsfall, och det i uppdraget inte angetts i vems namn aktierna ska registreras sker dock ingen rösträttsregistrering.

12.2.3 Beträffande teckningsoptioner åtar sig Bolaget att i god tid underrätta Kontoinehavaren om sista dag för aktieteckning och efter särskild instruktion från Kontoinehavaren verkställa nyteckning av aktier, och att – om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt – försälja teckningsoption som inte utnyttjats.

12.2.4 Beträffande inköpsrätter åtar sig Bolaget att i god tid underrätta Kontoinehavaren om sista dag för köpanmälan, och efter särskild instruktion av Kontoinehavaren ombesörja köpanmälan, och att – om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt – försälja inköpsrätt som inte utnyttjats.

12.2.5 Beträffande inlösenrätter åtar sig Bolaget att i god tid underrätta Kontoinehavaren om sista dag för inlösenanmälan och efter särskild instruktion av Kontoinehavaren ombesörja inlösenanmälan, och att – om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt – försälja inlösenrätt som inte utnyttjats.

12.2.6 Beträffande svenska depåbevis avseende utländska aktier åtar sig Bolaget att vidta motsvarande åtgärder som för svenska aktier enligt ovan om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt.

12.2.7 Beträffande skuldebrev och andra skuldförbindelser som är upptagna till handel på en reglerad marknad i Sverige åtar sig Bolaget att

- (a) motta respektive lyfta ränta samt kapitalbelopp eller annat belopp som vid inlösen, utlottning eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits;
- (b) beträffande premieobligationer dessutom lyfta vinst på premieobligation som enligt dragningslista utfallit vid dragning som skett efter det att premieobligation mottagits av Bolaget samt underrätta Kontoinehavaren om utbyte och biträda Kontoinehavaren med önskade åtgärder med anledning därav;
- (c) beträffande konvertibler och andra konverteringsbara skuldförbindelser efter särskild instruktion av Kontoinehavaren verkställa konvertering;
- (d) vid emission av skuldebrev/skuldförbindelser i vilka Kontoinehavaren har företrädesrätt efter särskild instruktion av Kontoinehavaren teckna

sådana skuldebrev/skuldförbindelser;

- (e) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av fondpapper riktat till Kontoinehavaren från emittenten eller annan och som Bolaget erhållit information om, på sätt som angetts ovan i punkt 12.1.3, underrätta Kontoinehavaren därom och efter särskilt uppdrag av Kontoinehavaren biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av fondpapper riktat till Kontoinehavaren; samt
- (f) vid kallelse till fordringshavarmöte avseende skuldebrev/skuldförbindelser i vilka Kontoinehavaren är innehavare och som Bolaget erhållit information om, på sätt som angivits ovan i punkt 12.1.3, underrätta Kontoinehavaren därom och efter särskild överenskommelse med Kontoinehavaren biträda denne i samband därmed.

12.2.8 Beträffande fondandelar omfattar Bolagets åtagande att lyfta utdelning samt i övrigt att vidta de åtgärder som Bolaget åtagit sig i särskilt avtal med Kontoinehavaren.

12.2.9 Beträffande fondandelar kommer bolaget att återinvestera utdelning i nya fondandelar eller i vissa fall motta utdelning i form av kontanter. Bolaget åtar sig att underrätta Kontoinehavaren om överlåtelser, sammanläggningar och delningar i fonder i vilka Kontoinehavaren är andelsägare, när Bolaget erhållit sådan information.

12.3 Utländska fondpapper

12.3.1 12.3.1 Beträffande fondpapper som inte omfattas av 12.2 ovan och som är upptagna till handel på en reglerad marknad inom EES eller på motsvarande marknad utanför EES, omfattar Bolagets åtagande – med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt 12.1.6 – att vidta samma åtgärder som beträffande motsvarande svenska fondpapper med undantag för de särskilda åtaganden beträffande premieobligationer som anges i punkt 12.2.7 (b) och konvertibler/andra konverteringsbara skuldförbindelser/skuldebrev/skuldförbindelser som anges i punkt 12.2.7 (c) och (d) – när Bolaget bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt. Kontoinehavaren uppmärksammas härvid särskilt på att det för vissa utländska aktier registrerade hos värdepapperscentral råder, på grund av inskränkningar i värdepapperscentralens åtaganden, begränsade möjligheter för aktieägare att utöva vissa rättigheter t.ex. att medverka vid bolagsstämma och att delta i emissioner samt att erhålla information därom. Sådana utländska aktier handlas på härför avsedd lista.

12.3.2 12.3.2 Kontoinehavaren är införstådd med att Kontoinehavarens rättigheter avseende utländska fondpapper kan variera beroende på vilken jurisdiktion som dessa fondpapper omfattas av. Kontoinehavaren är även införstådd med att Bolaget då åtgärd avser utländskt fondpapper ofta kan komma att tillämpa andra tidsfrister gentemot Kontoinehavaren än dem som tillämpas i det land där åtgärd ska verkställas.

13 Fondpapper och marknadsplats

Bolaget förbehåller sig rätten att vid varje tidpunkt bestämma vilka fondpapper som från tid till annan kan bli föremål för handel enligt detta avtal.

Om Kontoinehavaren genom fullmakt har gett någon annan tillgång till Pensionssparkontot äger Bolaget rätt att införa särskilda begränsningar av vilka fondpapper som kan handlas över detta. Information om vilka fondpapper som vid var tid är föremål för handel enligt detta avtal finns angiven på Bolagets webbplats.

Bolaget förbehåller sig rätten att utan underrättelse till Kontoinehavaren lägga till nytt fondpapper eller avbryta möjligheten att handla med visst fondpapper via handelssystemet. En redan lagd order avseende fondpapper för vilka handeln via handelssystemet avbrutits ska betraktas som annullerad och Bolaget svarar inte för skada som Kontoinehavaren kan förorsakas på grund av ett sådant beslut.

Vidare äger Bolaget rätt att, utan Kontoinehavarens hörande, sälja på Pensionssparkontot förtecknade fondpapper/värdepapper i det fall sådant fondpapper/värdepapper inte omfattas av i punkten 4 ovan angivna fondpapper.

14 Tillgängliga medel m.m.

För att kunna lägga order i handelssystemet måste erforderliga fondpapper och/eller medel både för ordern samt för courtage finnas tillgängligt på Pensionssparkontot när ordern läggs. Bolaget får efter eget val helt eller delvis underlåta att vidtaga en åtgärd om det på Pensionssparkontot inte finns erforderliga fondpapper och/eller medel för åtgärden.

I Bolagets handelssystem finns spärrar som syftar till att förhindra att sådana order som nu nämnts verkställs. Kontoinehavaren är emellertid

bunden av order som verkställs trots att det inte finns täckning på Pensionssparkontot eller fondpapper inte finns på Pensionssparkontot.

15 Orderläggning, annullering av order och makulering av avslut m.m.

Då Bolaget godkänt Kontoinnehavaren som Pensionssparare kan uppdrag om köp eller försäljning av fondpapper lämnas på endera av två sätt:

- genom att fylla i och sända en order genom Bolagets handelssystem. En order kan sändas genom handelssystemet på de sätt som Bolaget vid var tid erbjuder (t.ex. via Bolagets webbplats i inloggat läge). Kontoinnehavaren försäkras att han besitter erforderlig kompetens för handel i respektive handelssystem. För handel m.m. utgår avgifter (såsom courtage) till Bolaget i enlighet med de villkor som Bolaget vid var tid tillämpar, eller
- genom att ringa till Bolaget och efter angivande av Pensionssparkontonummer muntligen lämna en köp- eller säljorder. De av Bolaget tillämpade avgifterna för handel via telefonkontakt kommer normalt att vara högre än avgifterna för handel via handelssystemet. Telefonservice avser endast ordertagning och inkluderar således ej informations- eller rådgivning.

Genom att använda sig av endera av dessa två möjligheter ger Kontoinnehavaren Bolaget i uppdrag att utföra det köp eller den försäljning ordern omfattar. Efter genomförd affär erhåller Kontoinnehavaren bekräftelse på denna. Kontoinnehavaren äger endast rätt att använda handelssystemet för egna affärer. Kontoinnehavaren förbinder sig att inte lämna köp- eller säljuppdrag på annat sätt.

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

Lämnat uppdrag gäller under en handelsdag om inte Kontoinnehavaren anger annat. Detta innebär att uppdrag som lämnas under handelsplats öppethållande gäller till dess handelsplats stänger samma dag. Uppdrag som lämnas efter handelsplats stängning gäller till dess handelsplats stänger följande handelsdag.

I Bolagets handelssystem eller i systemet hos viss handelsplats kan finnas spärar avseende kurser och volymer för order som Kontoinnehavaren lämnar. Dessa spärar kan exempelvis medföra att en lämnad order inte godtas på grund av att den i ordern angivna kursen avviker för mycket från gällande kurser eller på grund av att ordern avser för stora volymer. Närmare information om vid var tid gällande spärar enligt vad som nu sagts lämnas på Bolagets hemsida. Det åligger Kontoinnehavaren att ta del av denna information.

Kontoinnehavaren får inte genom lämnandet av order handla i strid med gällande lag eller annan författning eller i övrigt bryta mot god sed på värdepappersmarknaden. Kontoinnehavaren får inte i något fall lämna köp- eller säljorder som kan leda till avslut mot annan köp- eller säljorder som lämnats av Kontoinnehavaren själv eller – såvida inte ordern lämnats i ett syfte som kan anses tillbörligt – av en till Kontoinnehavaren närtstående fysisk eller juridisk person.

Vid utförande av fonduppdrag sker köp i enlighet med av Kontoinnehavaren vid var tid angiven placeringsplan, av Kontoinnehavaren särskilt lämnat köpuppdrag eller vad som annars särskilt överenskommit. Placeringsplan kan när som helst ändras av Kontoinnehavaren. Köp respektive försäljning av fondandelar sker så snart det är praktiskt möjligt efter det att komplett placeringsplan eller köp-/säljuppdrag lämnats.

Enligt Allmänna villkor för handel med finansiella instrument har Bolaget rätt att annullera Kontoinnehavarens order och makulera köp eller försäljning där avslut träffats för Kontoinnehavarens räkning i vissa fall. Har det makulerade avslutet redan redovisats på Pensionssparkontot kommer Bolaget att korrigera registreringer och redovisa detta i enlighet med punkt 22. Om order annullerats eller avslut makulerats, ska Bolaget utan oskäligt dröjsmål söka informera Kontoinnehavaren härom.

16 Programvaran

Om Kontoinnehavaren tillhandahåller Nordnets programvara för handel över Pensionssparkontot gäller följande. Kontoinnehavaren ges en icke-exklusiv, icke överlåtbar rätt att för eget bruk använda programvaran för handel över Bolagets handelssystem. Kontoinnehavaren får inte kopiera, modifiera eller på annat sätt använda Programvaran för annat ändamål än handel över Bolagets handelssystem. Kontoinnehavaren får inte dekomprimera, dekonstruera eller på annat sätt göra ingrepp i programvaran. Kontoinnehavaren får inte heller tillåta annan eller möjliggöra för annan att förfara på sådant sätt. Kontoinnehavaren får inte överlåta sina licensrättigheter, upplåta underlicens eller annorledes disponera eller förfoga över programvaran annat än vad som anges i dessa Allmänna villkor eller i tvingande lag.

Programvaran installeras av Kontoinnehavaren enligt de föreskrifter

som Bolaget från tid till annan tillhandahåller. Vid fel i programvaran ska Kontoinnehavaren omedelbart underrätta Bolaget om detta. Vid fel i Programvaran har Bolaget rätt att efter eget val tillhandahålla nytt exemplar (inkluderande ny version) av Programvaran eller – om felet avser Programvaran som sådan och inte endast exemplar av denna och leverans av ny Programvara skulle vara oskäligt betungande för Bolaget – säga upp avtalet avseende programvaran till omedelbart upphörande. Om Bolaget underlåter att leverera nytt exemplar eller ny version av programvaran ska Kontoinnehavaren skäligen kan godta har Kontoinnehavaren rätt att säga upp detta avtal till omedelbart upphörande. Kontoinnehavaren förbinder sig att omgående installera ny eller förändrad version av programvaran som görs tillgänglig av Bolaget.

Bolaget är inte under några omständigheter skyldigt att utge ersättning till Kontoinnehavaren till följd av fel i programvaran (såsom förlust av data, bristande tillgänglighet till handelstjänsten eller skada på grund av virus). Kontoinnehavaren ska vid användning av programvara tillse att ett fullgott uppdaterat antivirusprogram finns installerat och aktiverat på Kontoinnehavarens dator. Om Kontoinnehavaren bryter mot detta åtagande är Kontoinnehavaren ansvarig för den skada som kan undvikas om Kontoinnehavaren iakttagit åtagandet. Bolaget ansvarar ej för fel eller skada som uppstår till följd av virus. För användning av programvaran gäller utöver dessa Allmänna villkor, i förekommande fall, de särskilda villkor som gäller för programvaran.

17 Inloggning och säkerhet

I samband med att avtal med Bolaget ingås registreras en användaridentitet för Kontoinnehavaren. Denna krävs för att kunna använda Bolagets tjänster. Användaridentitet ska skyddas med sådan säkerhetslösning som Bolaget tillhandahåller för styrkande av Kontoinnehavarens identitet, t.ex. lösenord eller BankID. Bekräftats identiteten med sådan säkerhetslösning förutsätts användaren vara behörig att använda Bolagets tjänster i Kontoinnehavarens namn, innebärande att samtliga viljetryckningar och instruktioner som därefter lämnas är bindande för Kontoinnehavaren.

Bolaget har rätt att när som helst spärra en användaridentitet eller den säkerhetslösning som är kopplad till en användaridentitet om Bolaget har anledning att anta att:

- Kontoinnehavaren åsidosätter bestämmelserna i avtal med Bolaget;
- Kontoinnehavaren agerar på ett sätt som kan orsaka Bolaget eller annan skada;
- obehörig användning av användaridentiteten förekommer; eller
- det förekommer upprepade misslyckade inloggningsförsök kopplade till användaridentiteten.

Om Bolaget spärrar en användaridentitet eller den säkerhetslösning som är kopplad till en användaridentitet innebär det att Kontoinnehavaren inte längre har tillgång till de tjänster för vilken spärren gäller. Kontoinnehavaren ska informeras om spärren snarast möjligt efter det att den införs. Bolaget är inte ansvarigt för skada som orsakas Kontoinnehavaren till följd av detta.

Kontoinnehavaren ska vidta alla rimliga åtgärder för att skydda säkerhetslösningen och se till att obehörig användning inte förekommer. Säkerhetslösningen får endast användas av Kontoinnehavarens personligen och ska förvaras samt hållas under uppsikt på ett betryggande sätt.

Om personlig kod används i samband med säkerhetslösningen åtar sig Kontoinnehavaren att:

- inte avslöja koden för annan;
- inte anteckna koden tillsammans med säkerhetslösningen;
- vid anteckning av koden, inte ange dess egenskap av kod eller dess samband med säkerhetslösningen; och
- ändra kod om det kan misstänkas att någon obehörigen fått kännedom om koden.

Om säkerhetslösningen finns på en mobil enhet ska relevanta säkerhetsanordningar som finns på enheten användas, t.ex. telefonlåsod. Om Kontoinnehavaren väljer att använda biometrisk funktioner för säkerhetslösningen (t.ex. fingeravtrycksläsare) får endast Kontoinnehavarens egna biometriska kännetecken användas.

Om Kontoinnehavaren får kännedom om att säkerhetslösningen används eller riskerar att användas obehörigen ska detta snarast anmälas till Bolaget.

18 Informationstjänster

Kursinformation och annan information tillhandahålls via Bolagets webbplats i inloggat läge. Informationen baseras sig på uppgifter tillhandahållna av externa innehållsleverantörer. Kursinformation respektive annan av tredje part levererad information får enbart användas av Kontoinnehavaren för eget bruk varför vidare spridning inte är tillåten.

Bolaget tar inget ansvar för att informationen eller uppgifterna är korrekta eller för uppkommen skada på grund av eventuella brister eller fel i lämnad information. Bolaget förbehåller sig rätten att utan föregående meddelande helt eller delvis upphöra med att tillhandahålla eller förändra arten och sammansättningen av informationen.

Värdet på förtecknad fondandel följer kursutvecklingen. Den kurs som Kontoinnehavaren erhåller i direktanslutning till handeln är preliminär i avvaktan på slutgiltigt fastställande och kan därvid komma att revideras.

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

19 Rätt att avstänga Kontoinnehavaren

Bolaget äger rätt att utan föregående meddelande till Kontoinnehavaren med omedelbar verkan stänga av Kontoinnehavaren från möjlighet att lämna elektroniska order och/eller från möjlighet till åtkomst av sådan information som Bolaget tillhandahåller elektroniskt enligt detta avtal om:

- Bolaget skulle misstänka att Kontoinnehavarens utnyttjande av tjänsten skulle stå i strid med bestämmelserna i vid var tid gällande lagstiftning om insiderbrott eller otillbörlig marknadspåverkan eller eljest skulle stå i strid med tillämpliga marknadsregler eller god sed på marknaden eller om Bolaget av annan anledning skulle finna att det föreligger särskilda skäl därtill;
- Bolaget finner att så bör ske för att skydda Kontoinnehavarens, andra Kontoinnehavares, Bolagets eller andras intressen;
- Kontoinnehavaren, enligt vad Bolaget har anledning att anta, åsidosätter eller kommer att åsidosätta bestämmelserna i detta avtal eller andra instruktioner som Bolaget lämnat avseende elektroniska tjänster enligt detta avtal.

Stängning enligt föregående stycken kan vara begränsad till viss slags order, exempelvis viss(a) fondpapper eller viss(a) åtgärd(er), visst slags elektroniskt medium eller viss slags information. Stängning enligt vad som anges under (b) i föregående stycke kan ske generellt för samtliga kontoinnehavare eller för endast viss(a) kontoinnehavare.

Om Bolaget stängt av Kontoinnehavaren enligt denna punkt 19 ska Kontoinnehavaren snarast möjligt informeras om detta.

Vad som angivits ovan i denna punkt om rätt till stängning gäller även Bolagets rätt att avstå från att verkställa av Kontoinnehavaren lämnad order.

Om Bolaget varit normalt aktsamt är Bolaget inte ansvarigt för skada som Kontoinnehavaren eller annan åsamkas till följd av sådan stängning eller sådant avstående att verkställa order som angivits i denna punkt. Bolaget ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan orsakats av Bolagets grova vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller gentemot konsument om den indirekta skadan orsakats av Bolagets vårdslöshet.

Utöver vad som sägs i denna punkt har Bolaget i vissa fall rätt att spärra Kontoinnehavarens användaridentitet i enlighet med bestämmelserna i punkt 17.

20 Skatter och avgifter

För de tjänster som har samband med Pensionssparkontot tar Bolaget ut avgifter enligt de grunder som Bolaget vid var tid allmänt tillämpar för konto av detta slag. Bolaget lämnar upplysning om vid var tid gällande avgifter via Bolagets webbplats.

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

Finns inte inlåningsmedel i erforderlig utsträckning för att betala skatter och avgifter ankommer det på Kontoinnehavaren att senast fjorton Bankdagar innan skatt respektive avgift ska erläggas, att sälja ifrågavarande fondpapper för att täcka betalningen. Har inte detta skett, ska Bolaget avyttra pensionssparmedel i den ordning som anges i punkt 28 i den utsträckning som krävs för att täcka skatten respektive avgiften.

För det fall det enligt Bolagets bedömning föreligger risk för att Kontoinnehavarens pensionssparmedel på inlåningskontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte inbetald skatt på pensionssparmedlen eller avgift äger Bolaget i den ordning som anges i punkt 28 avyttra pensionssparmedel i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms föreligga.

Bolaget äger även underlåta att utföra av Kontoinnehavaren begärd omplacering och varje annan disposition av pensionssparmedlen i den utsträckning dispositionen enligt Bolagets bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka.

Bolaget kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller Bolagets avtal med svensk/utländsk myndighet vara skyldigt att för Kontoinnehavarens räkning vidta åtgärder beträffande skatt och andra avgifter grundat på utdelning/ränta/avyttring/innehav avseende Kontoinnehavarens fondpapper. Det åligger Kontoinnehavaren att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknande av skriftliga handlingar, som Bolaget bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Om Bolaget till följd av skyldighet enligt denna punkt för Kontoinnehavarens räkning betalat skatt äger Bolaget gottgöra sig motsvarande belopp på sätt som anges ovan i denna punkt.

21 Nedsättning eller restitution

Bolaget ska, på särskilt uppdrag av Kontoinnehavaren, om rätt därtill föreligger och om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Bolaget får i samband därmed teckna Kontoinnehavarens namn samt även lämna uppgift om Kontoinnehavaren och Kontoinnehavarens fondpapper i den omfattning som krävs.

22 Redovisning och årsbesked

För transaktioner som företas av Bolaget för Kontoinnehavarens räkning har Bolaget rätt att tillhandahålla avräkningsnota och motsvarande redovisning elektroniskt. På Kontoinnehavarens begäran kan avräkningsnota utsändas per post mot en avgift. Redovisning för Pensionssparkontot lämnas via Bolagets webbplats i inloggat läge. Mot avgift kan Kontoinnehavaren erhålla skriftlig redovisning och kontoutdrag per post.

Viss information om Pensionssparkontot och de fondpapper Bolaget förvarar för Kontoinnehavarens räkning tillhandahålls i enlighet med punkt 34.

Kontoinnehavaren medger härmed att information från fondbolag, vars fonder Kontoinnehavaren är fondandelsägare i, endast kommer att tillhandahållas i elektronisk form via Bolagets webbplats i inloggat läge. Kontoinnehavaren avsäger sig rätten till att erhålla årsberättelse eller halvårsredogörelse i pappersform.

Bolaget ansvarar inte för riktigheten av information om fondpapper, som inhämtats av Bolaget från extern informationslämnare.

Redovisning av Pensionssparkontot lämnas fortlöpande via Bolagets webbplats i inloggat läge. Kontoinnehavaren erhåller dessutom årligen redovisning via Bolagets webbplats i inloggat läge enligt följande:

- Pensionssparkontots ingående och utgående värde och sparmedlens placering,
- under året gjorda köp, försäljningar och andra omplaceringar,
- under året inbetalda och utbetalda medel,
- under året uppburna räntor och utdelningar,
- under året erlagda avgifter, och
- under året erlagd skatt.

23 Redovisning av köp- och försäljningsuppdrag m.m.

Bolaget ska på Pensionssparkontot sätta in medel vid redovisning av försäljningsuppdrag eller mot-svarande avseende tillgångar som varit antecknade på kontot samt avkastning på fondandelar och/eller andra fondpapper som var antecknade på kontot när avkastningen blev tillgänglig för lyftning.

24 Avtalad spartid

Om inte Pensionsspararen skriftligen meddelat Bolaget annat, motsvarar den avtalade spartiden tiden från den dag Pensionssparkontot öppnas fram till dess att Pensionsspararen fyller 65 år.

25 Villkor för utbetalning av sparmedel till pensionsspararen

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

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

Bolaget kommer i ett särskilt meddelande att underrätta Pensionsspararen ca 3 månader innan första utbetalningen av pensionssparmedlen verkställs.

26 Utbetalning av sparmedel till annan än Pensionsspararen

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

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

Anmälan om dödsfall ska göras snarast möjligt och skriftligen till Bolaget. Anmälan ska vara åtföljd av handling, som styrker dödsfallet. När anmälan utförts på angivet sätt och kommit Bolaget till handa, anses Bolaget ha fått kännedom om dödsfallet. Det åligger inte Bolaget att hålla sig informerat om inträffade dödsfall. Skulle Bolaget emellertid i särskilt fall på eget initiativ inhämta upplysning om inträffat dödsfall, anses Bolaget ha fått kännedom om dödsfallet när sådant inhämtande skett.

Om sparmedel enligt denna punkt ska utbetalas till Kontoinnehavarens eller Förmånstagarens dödsbo, upphör kontot att vara Pensionssparkonto redan i och med Kontoinnehavarens respektive Förmånstagarens dödsfall. Från tidpunkten för dödsfallet fram till dess att utbetalning sker, förräntas dock inlämningsmedlen enligt samma regler som reglerna för Pensionssparkonto. När Bolaget får kännedom om dödsfallet och att sparmedlen ska utbetalas till Kontoinnehavarens eller Förmånstagarens dödsbo, sker försäljning av samtliga fondandelar och/eller andra fondpapper som var antecknade på Pensionssparkontot när dödsfallet inträffade.

27 Utbetalning av sparmedel

Utbetalning av sparmedel ska ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på och styrkt sin rätt till sparmedlen fullgjort vad som åligger honom/henne enligt punkt 26. Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan, betalar Bolaget dröjsmålsränta enligt räntelagen. Utbetalning av sparmedel görs inte till konto i utlandet.

Pensionsspararen bemyndigar härigenom Bolaget att för Kontoinnehavarens räkning göra utbetalningar av pensionssparmedlen genom att sätta in dem på depå/konto.

28 Ordningsföljd för ianspråktagande av sparmedel

Har Kontoinnehavaren inte avyttrat sparmedel i den mån som krävs för en viss betalning tar Bolaget sparmedlen i anspråk i följande ordning.

I första hand används inlämningsmedel. I andra hand avyttras fondandelar i proportion till storleken på värdet av innehavet i respektive fond. För det tredje avyttras innehav av andra fondpapper, varvid i händelse av flera innehav av andra fondpapper det till värdet största innehavet ska utnyttjas först av dessa, därefter det näst största osv.

29 Förtida uttag

Förtida uttag av tillgångarna på Pensionssparkontot får göras om tillgångarnas värde understiger ett prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken och nysparande inte har skett under de senaste tio åren.

Förutom möjligheten till förtida uttag enligt första stycket kan Kontoinnehavaren av skattemyndighet erhålla särskild dispens till förtida uttag. Med hänsyn till sparandets långsiktiga karaktär kommer emellertid sådan dispensgivning att vara mycket restriktiv.

30 Förbud mot pantsättning m.m.

Rätten till sparmedlen på Pensionssparkontot får inte pantsättas eller belånas och reglerna för sparandet får inte heller ändras på sådant sätt att de inte längre uppfyller bestämmelserna i inkomstskattelagen (1999:1229) för detta sparande.

Rätten till tillgångarna på Pensionssparkontot får inte överlåtas till annan med undantag för det fall överlåtelsen sker

- på grund av utmätning,
- vid ackord och konkurs,
- till Förmånstagare vid Pensionsspararens död enligt villkor i pensionssparavtalet,
- genom bodelning eller
- på sätt som i övrigt anges i inkomstskattelagen.

31 Ändring av avtalsvillkoren

Ändringar av dessa allmänna villkor eller Bolagets avgifter ska ha verkan gentemot Kontoinnehavaren från och med den trettonde kalenderdagen efter det att Kontoinnehavaren enligt punkt 34 ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.

De allmänna villkoren ska hållas tillgängliga hos Bolaget och via Bolagets webbplats.

32 Utmätning

Pensionssparkontot och tillgångar knutna till Pensionssparkontot är skyddade mot utmätning för Kontoinnehavarens skuld under Pensionsspararens livstid om den avtalade spartiden är minst 10 år och sparandet under denna tid skett på sätt som anges i lagen om individuellt pensionssparande. Efter Kontoinnehavarens död krävs för utmätningsfrihet dessutom att det vid dödsfallet finns Förmånstagare förordnad.

33 Kontoinnehavarens rätt att flytta pensionssparavtalet till annat Pensionssparinstitut

Kontoinnehavaren har rätt att när som helst flytta pensionssparavtalet till ett annat pensionssparinstitut. I sådant fall ska tillgångarna på Pensionssparkontot överföras till det andra institutet.

Bolaget är därvid skyldigt att tillse att pensionssparmedlen snarast överförs till det övertagande Pensionssparinstitutet.

Åtagandena i punkten 12 gäller i tillämpliga delar till dess samtliga tillgångar är överförda till det övertagande Pensionssparinstitutet.

Bolaget har rätt att före överflyttning av pensionssparavtalet till annat institut belasta Pensionssparkontot med avkastningsskatt för hela beskattningsåret endast för det fall avtal om individuellt pensionssparande gäller med Bolaget vid årets ingång.

Vid överflyttning av pensionssparavtal till annat Pensionssparinstitut gäller avtalet med det övertagande institutet från den tidpunkt avtalet ingåtts.

34 Meddelanden m.m.

Bolaget äger rätt att tillhandahålla information till Kontoinnehavaren via e-post till av Kontoinnehavaren i Pensionssparavtalet angiven e-postadress när Bolaget bedömer att tillhandahållandet via e-post är lämpligt.

Meddelande som avsänts av Bolaget med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått Kontoinnehavaren senast femte Bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Kontoinnehavaren uppgivit eller till Kontoinnehavarens folkbokföringsadress (eller motsvarande).

Meddelande genom e-post, internet, telefax, telex, S.W.I.F.T. eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit Kontoinnehavaren tillhanda vid avsändandet om det sänts till av Kontoinnehavaren uppgivet nummer, elektronisk adress eller via Bolagets webbplats i inloggat läge eller som sådant meddelande når Kontoinnehavaren på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande Bankdag. Meddelande från Kontoinnehavaren till Bolaget ska ställas till den adress som anges i Pensionssparavtalet, såvida Bolaget inte begärt svar till annan adress.

Meddelande från Kontoinnehavaren ska anses ha kommit Bolaget tillhanda den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Vad gäller handel med finansiella instrument, se Allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

35 Reklamation och hävning

Kontoinnehavaren ska granska avräkningsnota eller motsvarande redovisning om uppdragets utförande samt också bevaka att sådan erhålls. Kontoinnehavaren ska påtala eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, kontoutdrag eller transaktionsammandrag som Bolaget tillhandahållit via Bolagets webbplats i inloggat läge eller som avsänts från Bolaget eller att avräkningsnota uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt dessa Allmänna villkor. Kontoinnehavaren ska omgående underrätta Bolaget om detta (reklamation). Om Kontoinnehavaren vill begära hävning av ett utfört köp- eller säljuppdrag ska detta framföras uttryckligen till Bolaget i samband med att felet eller bristen påtalas.

För utfört uppdrag lämnat av en konsument i egenskap av icke-professionell kund gäller dock att begäran om hävning får framföras till Bolaget utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras till Bolaget inom skälig tid efter det att Kontoinnehavaren insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuell begäran.

Om reklamation eller begäran om hävning eller annat pris inte lämnas inom tid som anges ovan förlorar Kontoinnehavaren rätten att begära ersättning, häva utfört uppdrag eller kräva andra åtgärder från Bolagets sida.

36 Utlämnande av uppgift till annan, behandling av personuppgifter m.m.

Bolaget kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut och/eller Bolagets avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst fondpapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om Kontoinnehavarens förhållanden

enligt pensionsparavtalet. Det åligger Kontoinnehavaren att på begäran av Bolaget tillhandahålla den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Bolaget bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Kontoinnehavaren är införstådd med att Bolaget kommer att behandla Kontoinnehavarens personuppgifter (såväl av Kontoinnehavaren själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll) i den utsträckning det krävs för fullgörande av detta avtal och uppdrag relaterade till detta avtal och för fullgörande av Bolagets rättsliga skyldigheter samt att Bolaget får behandla Kontoinnehavarens personuppgifter för information till Kontoinnehavaren om regel/villkorsändringar, fondpapper, produkter och tjänster m.m. med anknytning till detta avtal. Kontoinnehavaren godkänner att behandling av Kontoinnehavarens personuppgifter även kan komma att ske i moderbolaget Nordnet AB (publ), samt därtill hörande dotterbolag, för ändamål som avser direkt marknadsföring.

Kontoinnehavaren har rätt att en gång om året få veta vad som registrerats om Kontoinnehavaren samt att få rättelse gjord av eventuellt felaktig uppgift Kontoinnehavaren ska i sådana fall vända sig till Bolaget.

Kontoinnehavaren godkänner härigenom att Bolaget får lämna uppgifter om Kontoinnehavaren till annat svenskt eller utländskt värdepappersinstitut, depåbank, clearingorganisation eller motsvarande i syfte att möjliggöra eller förenkla hanteringen av Kontoinnehavarens order. Kontoinnehavaren godkänner härigenom att Bolaget i syfte att tillhandahålla Kontoinnehavaren nyhetsinformation m.m. beträffande värdepappersmarknaden distribuerad över Internet, överlämnar uppgifter om Kontoinnehavaren till leverantörer av sådana tjänster.

37 Inspelning m.m. samt kontroll av tekniska system

Kontoinnehavaren är medveten om att Bolaget spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som leder eller kan leda till transaktion, exempelvis i samband med att Kontoinnehavaren lämnar Bolaget uppdrag om handel eller instruktioner avseende Pensionssparkontot. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med Kontoinnehavaren kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Kontoinnehavaren har rätt att på begäran få ta del av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation för vilket Bolaget har rätt att ta ut en skälig avgift.

Samtal kan även komma att spelas in och bevaras vid andra kontakter med Kontoinnehavaren som rör tjänsterna enligt pensionsparavtalet och dessa Allmänna villkor.

Bolagets avtal med Nasdaq Stockholm, Nordic Growth Market NGM AB (NGM) eller annan utförandeplats innebär att Bolaget ska ges rätt att hos Kontoinnehavaren kontrollera Kontoinnehavarens tekniska system och kopplingar samt övriga förhållanden med anknytning till orderläggning genom handelssystemet. Bolaget ska vidare ha rätt att erhålla den information och, i förekommande fall tillsammans med Nasdaq Stockholm, NGM eller annan utförandeplats eller behörig myndighet, genomföra de kontroller som är nödvändiga för att Bolaget ska uppfylla sina åtaganden mot Nasdaq Stockholm, NGM eller annan handelsplats eller behörig myndighet. Kontoinnehavaren godkänner att Bolaget ges sådan rätt.

38 Felaktig förteckning på Pensionssparkontot

Om Bolaget av misstag skulle förteckna fondpapper på Pensionssparkontot eller sätta in medel på Pensionssparkontot, äger Bolaget korrigera förteckningen eller insättningen i fråga. Om Kontoinnehavaren förfogat över av misstag förtecknade fondpapper eller insatta medel, ska Kontoinnehavaren snarast möjligt till Bolaget återlämna fondpapperen eller återbetala de medel som erhållits vid avyttringen eller insättningen. Om Kontoinnehavaren underlåter detta äger Bolaget rätt att, vid Kontoinnehavarens förfogande över fondpapper köpa in fondpapperen i fråga och belasta Pensionssparkontot med vad som erfordras för betalning av Bolagets fordran i anledning härav samt, vid Kontoinnehavarens förfogande över medel, belasta Pensionssparkontot med beloppet i fråga.

Om Bolaget vidtagit korrigerande enligt ovan, ska Bolaget utan dröjsmål underrätta Kontoinnehavaren därom. Kontoinnehavaren äger inte rätt att ställa några krav gentemot Bolaget med anledning av sådana misstag.

Vad som angetts i de två föregående styckena gäller även när Bolaget i andra fall förtecknat fondpapper på Pensionssparkontot eller satt in medel på konto, som rätteligen inte skulle ha tillkommit Kontoinnehavaren.

39 Begränsningar av Bolagets ansvar

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

a) Särskilt med avseende på de elektroniska tjänsterna

Kontoinnehavaren är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i Kontoinnehavarens, Bolagets eller annans datasystem (hård- eller mjukvara), tele- eller elsystem som används vid tillämpningen av detta avtal, samt att sådana fel eller störningar kan medföra exempelvis

- att Kontoinnehavaren inte kan lämna elektroniska order,
- att Kontoinnehavarens elektroniska order inte kommer fram till Bolaget,
- att Kontoinnehavarens elektroniska order kommer fram försenade till Bolaget och/eller att verkställandet av dessa försenas,
- att Kontoinnehavarens elektroniska order annars inte kommer att verkställas på avsett sätt, eller
- att information (såsom information om orderstatus, depå-/kontoinformation och kursinformation) som Bolaget tillhandahåller elektroniskt inte är tillgänglig för Kontoinnehavaren eller är felaktig.

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

Om Bolaget varit normalt aktsamt är Bolaget ej ansvarigt för skada som Kontoinnehavaren eller annan åsamkas till följd av i första stycket angivna fel eller störningar (ej begränsat till de däri uppräknade exemplen), även innefattande sådan skada som kan uppkomma till följd av vad som angivits i andra stycket.

Om Bolaget varit normalt aktsamt är Bolaget inte heller ansvarigt för skada som Kontoinnehavaren eller annan åsamkas på grund av eventuella fel eller brister i kursinformation, nyhetsmaterial, analysmaterial, uppgifter om innehållet i Kontoinnehavarens depå, bekräftelser av olika slag och/eller andra tilläggstjänster. Bolaget ansvarar inte för skada som uppkommer till följd av att Kontoinnehavaren inte följt anvisningarna för säkerhetslösningen enligt punkt 17.

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

b) Generellt

Bolaget är inte ansvarigt för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Bolaget självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Föreligger sådant hinder för Bolaget att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa Allmänna villkor eller köp- eller säljuppdrag avseende fondpapper får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Bolaget till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken Bolaget eller Kontoinnehavaren vara skyldig att betala ränta.

Bolaget svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk utförandeplats, depåförande tredjepart, värdepapperscentral, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Bolaget eller depåförande tredjepart med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kontoinnehavaren. Bolaget svarar inte för skada som uppkommer för Kontoinnehavaren eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Bolaget beträffande finansiella instrument.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Bolaget, om det varit normalt aktsamt. Bolaget ansvarar dock inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Bolagets grova vårdslöshet.

Vid direkt eller indirekt skada som uppkommit vid kommissionsuppdrag i förhållande till konsument ankommer det på Bolaget att visa att skadan inte uppkommit på grund av Bolaget vårdslöshet.

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

40 Avstående från uppdrag m.m.

Bolaget förbehåller sig rätt att avsäga sig uppdrag enligt detta avtal avseende svenskt fondpapper registrerat hos värdepapperscentral inom fem Bankdagar, och för övriga fondpapper inom femton Bankdagar efter det att fondpapperen mottagits av Bolaget. För utlämnande/överföring av fondpapperet i fråga gäller därvid vad som ovan i punkt 33 anges om utlämnande/överföring vid uppsägning.

41 Fullmakt

Om Kontoinnehavaren genom fullmakt har gett någon annan rätt att förvärva och avyttra fondpapper/värdepapper som finns på Pensionssparkontot, har fullmaktshavaren även rätt att för Kontoinnehavarens räkning tillhandahålla Bolaget de uppgifter om Kontoinnehavaren som Bolaget vid var tid kräver för att Bolaget ska uppnå tillfredställande krav på kundkännedom.

42 Tillämplig lag

Tolkning och tillämpning av Pensionssparavtalet samt dessa Allmänna villkor för pensionssparavtal ska ske enligt svensk rätt. Tvist med anledning av avtalet ska prövas i allmän domstol, vilket för Kontoinnehavare som inte är konsument alltid ska vara Stockholms tingsrätt som första instans .