

H. SÄRSKILDA VILLKOR FÖR AKTIEINVEST PENSION (IPS)

Aktieinvest Pension är ett pensionskonto som lyder under lagen (1993:931) om individuellt pensionsparande (IPS-lagen). Utöver lagreglerna regleras Aktieinvest Pension av dessa särskilda villkor samt av Institutets Allmänna villkor för depå och handel (Allmänna villkor). I de fall avtalsvillkoren skiljer sig från lagreglerna, har de sistnämnda företräde.

DEFINITIONER

Utöver de definitioner som finns i inledningen av de allmänna avtalsvillkoren gäller följande definitioner för Aktieinvest Pension.

PENSIONSSPARARE: Kund hos Institutet som har ingått ett Pensionsparavtal med Institutet och är ägare av Pensionspardepån.

PENSIONSSPARAVTAL: avtal om individuellt pensionsparande (IPS) mellan Kund och Institutet inom ramen för Aktieinvest Pension.

PENSIONSSPARDEPÅ: en personssparkonto hos Institutet där Kunds IPS-sparande förvaltas i enlighet med lagen (1993:931) om individuellt Pensionsparande.

PENSIONSSPARINSTITUT: företag som har fått tillstånd att driva pensionsparverksamhet.

H.1 ÄGARE AV PENSIONSSPARDEPÅ

En fysisk person kan äga en Pensionspardepå hos Institutet. Kontoinnehavare kan vara antingen Pensionspararen eller den person som genom förmånstagarförordnande eller bodelning har förvärvat rätt till kontot enligt Pensionsparavtalet.

För övriga villkor avseende Kund hos Institutet, se avsnitt A i Allmänna villkor.

H.2 GODKÄNDA VÄRDEPAPPER

Värdepapper som får förvaras på en IPS är reglerade i IPS-lagen.

Institutet förbehåller sig rätten att begränsa det utbud av värdepapper som får förvaras på Pensionspardepå hos Institutet, i enlighet med Institutets sortiment. (B.2 Allmänna villkor)

Institutet förbehåller sig rätten att avyttra värdepapper vid företags- eller fondhändelser, i god tid innan händelsen inträffar, om händelsen kan innebära väsentliga problem för administration av Kunds Pensionspardepå eller om händelsen medför att värdepapperet inte får förvaras på depån på grund av lag eller annan föreskrift. Institutet avyttrar värdepapperet till bästa möjliga pris på marknaden. Vid massförsäljning får Kund det genomsnittliga försäljningsvärdet på värdepapperet i enlighet med Institutets regler om bästa orderutförande.

H.3 FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE

Förmånstagarförordnande är reglerat i IPS-lagen. Enligt lagreglerna får Pensionspararen utse en eller flera förmånstagare till sin Pensionspardepå. Förmånstagare kan vara:

- Make/maka/sambo till pensionspararen;
- Pensionspararens barn;
- Barn till make/maka/sambo.

Utifrån dessa lagbestämmelser har Institutet utformat följande val avseende förmånstagare:

- Min make/maka. Om make/maka saknas, mitt/mina barn.
- Mitt/mina barn. Om barn saknas, min make/make.
- Mitt/mina barn. Om barn saknas, min sambo.
- Min sambo. Om sambo saknas, mitt/mina barn.
- Min sambo. Om sambo saknas, min sambos barn.
- Barn till make/make eller sambo
- Mitt/mina barn.

Pensionspararen kan göra ändringar i förmånstagarförordnande genom att meddela Institutet detta skriftligen.

Förmånstagarförordnandet inträder när

Pensionspararen avlider. Bestämmanderätten tillfaller den/dessa som är angivna som förmånstagare i första hand. Om denna person/dessa personer avlidit eller avstår från sin rätt inträder nästkommande förmånstagare i dennes/dessas ställe.

Pensionsparavtalet övergår automatiskt till förmånstagen efter Pensionspararens död. Förmånstagen får enbart bestämma om omplacering av innehavet på Pensionspardepån och eventuell flytt av Pensionsparavtalet till annat Pensionsparinstitut. Omplacering och byte av Pensionsparinstitut måste samtyckas av samtliga förmånstagare.

Nysparande, d v s ytterligare insättningar, kan således inte göras. Inte heller kan förmånstagare göra ändringar i Pensionspararens avtlade utbetalningsperiodicitet och tid. Förmånstagare kan inte heller utse egen förmånstagare.

Utbetalning från Pensionspardepån till förmånstagare sker enligt Pensionspararens avtalade utbetalningsperiodicitet och -tid och påbörjas så snart anmälan om dödsfall kommit Institutet till kännedom och under förutsättning att förmånstagens korrekta personuppgifter och bankkonton kommit Institutet tillhanda.

Om förmånstagarförordnande eller förmånstagare saknas tillfaller innehavet på Pensionspardepån Pensionspararens dödsbo. Pensionsparavtalet upphör i och med detta.

Pensionspararens dödsfall ska anmälas skriftligen till Institutet. Dödsfallet ska styrkas med dödsfallsintyg, utdrag ur döds- eller begravningsbok eller med annan handling. Dödsfallet anses ha meddelats Institutet först när anmälan kommit Institutet tillhanda. Institutet kan i undantagsfall självmant inhämta upplysning om dödsfall. Dödsfallet anses i dessa fall ha meddelats Institutet vid tidpunkten när informationen inhämtades.

När dödsfall har meddelats Institutet, säljs värdepapper som förvaras på Pensionspardepån. Behållningen betalas ut i ett engångsbelopp, efter avdrag för skatt och eventuella avgifter, till dödsbetskonto, enligt instruktion från behörig företrädare för dödsboet.

H.4 VILLKOR FÖR UTBETALNING

Pensionsutbetalning påbörjas tidigast en månad efter Pensionspararens död. Utbetalningstid på minst fem (5) år. Om pensionsparavtalet ska upphöra när pensionspararen fyller 65 år, får pensionen dock inte betalas ut under kortare tid än tre (3) år.

Utbetalningsperiodicitet anges i månad, kvartal, halvår eller år.

Utbetalningslikvid betalas ut i efterskott med en kvotdel av värdet på Pensionspardepån vid utgången av respektive utbetalningstillfälle med hänsyn till kvarvarande antal utbetalningstillfällen.

Pensionspararen ska vid ingående av Pensionsparavtalet ange Pensionspardepåns utbetalningsperiodicitet och -tid. Pensionspararen kan under spartiden ändra utbetalningsvillkoren fram till 15:e dagen månaden innan första pensionsutbetalningen ska ske.

Om Pensionspararen inte angivit periodicitet, tid och ålder för utbetalning vid Pensionsparavtalets ingående, gäller standardiserade utbetalningsvillkor: (i) utbetalningen påbörjas vid 65 års ålder, (ii) utbetalningen sker under en period av fem år, och (iii) utbetalning sker månadsvis.

Institutet kommer i ett särskilt meddelande, underrätta Pensionspararen om vilka val om utbetalningsvillkor som angivits på Pensionspardepån senast två och en halv månad före avtalad första utbetalningsdag. Pensionspararen får då möjlighet att ändra sina utbetalningsvillkor i enlighet med stycke fyra ovan.

H.5 REGLER GÄLLANDE FÖRSÄLJNING VID UTBETALNING

Vid utbetalning av pensionsparandet används likvida medel på Pensionspardepån.

Om Pensionspararen inte själv har frigjort likvida medel, genom försäljning av värdepapper och/eller om inte tillräckligt med likvida medel finns tillgängliga på Pensionspardepån för att täcka den totala utbetalningslikviden, har Institutet rätt att genomföra säljorder enligt följande ordningsföljd:

1. värdepapper som ingår i Institutets sortiment för Andelsorder och Fondorder. Avyttring sker, med beloppsmässigt lika stora delar av varje enskilt värdepapper, i Andelsorder respektive Fondorder enligt gällande prislista. Om enskilt värdepappers värde inte är tillräckligt fördelas bristande värde ut på resterande värdepapper.

2. värdepapper som ingår i Institutets sortiment för Börsorder. Avyttring sker, av enskilt värdepappers handelspost som värdemässigt är närmast utbetalningens storlek, i Börsorder till aktuell kurs och enligt gällande prislista. Värdet på totala utbetalningslikviden, och eventuella säljlikviden, beräknas utifrån ett bestämt antal bankdagar före utbetalningsdagen. Utbetalningsdag anses vara den 15:e i varje månad, eller närmast förekommande bankdag.

H.6 FÖRTIDA UTTAG

Förtida uttag är reglerade i IPS-lagen. Ett Pensionsparakonto får avslutas genom förtida utbetalning vid tidpunkten då pensionen får börja betalas ut, om behållningen uppgår till högst 30 procent av prisbasbeloppet enligt Socialförsäkringsbalken (2010:111). Förtida uttag av pensionsparandet får göras om värdet på Pensionspardepån understiger ett basbelopp och om nysparande inte har skett under de senaste tio åren. Skatteverket kan också i vissa fall ge särskild dispens till förtida uttag.

H.7 SKATTER

Individuellt Pensionsparande (IPS) är skattemässigt avdragsgillt och får därför inte sammanblandas med övriga tillgångar. Pensionspardepån belastas inte med reavinstskatt på affärer eller preliminärskatt på utdelningar och räntor. Istället utgår årligen en avkastningsskatt i enlighet med lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel, som beräknas utifrån marknadsvärdet på Pensionspardepån per årsskiftet.

Först vid utbetalning ur Pensionspardepån utgår preliminärskatt för inkomst av tjänst i enlighet med Inkomstskattelagen (1999:1229). Utomlands bosatta har rätt till särskild inkomstskatt (Sink) vid utbetalning från IPS. För att nyttja rätten till särskild inkomstskatt måste Kund ansöka om detta hos Skatteverket (se www.skatteverket.se). En kopia av intyget ska skickas in till Institutet för registrering.

H.8 ÅRSBESKED

Pensionspararen får årligen en redovisning där följande framgår:

- Pensionspardepåns ingående och utgående värde samt sparmedlens placering
- Årets genomförda köp, försäljningar och omplaceringar
- Årets inbetalningar och utbetalningar
- Årets uppburna räntor och utdelningar
- Årets erlagda avgifter och skatt

H.9 FLYTT AV PENSIONSSPARAVTAL TILL ANNAT PENSIONSSPARINSTITUT

Pensionspararen har rätt att när som helst flytta Pensionsparavtalet till ett annat Pensionsparinstitut. Samtliga tillgångar på Pensionspardepån överförs då till det övertagande institutet. Institutet har rätt, att före överflyttning av Pensionsparavtalet till annat institut, belasta Pensionspardepån med avkastningsskatt samt eventuella övriga avgifter enligt gällande prislista. Pensionsparavtalet med det övertagande institutet gäller från den tidpunkt då avtalet ingåtts. Andelar av värdepapper (gäller inte för fondandelar) kan inte flyttas. Institutet har rätt att genomföra säljorder på överskjutande andelar och istället överföra försäljningslikviden. Avyttring sker i Andelsorder enligt gällande prislista.

H.10 EMISSIONER UTAN FÖRETRÄDE

För deltagande i och hantering av emissioner utan företräde på Kunds IPS depå, se punkt C.2.1.5.2 i Allmänna villkor.

H.11 FÖRBUD MOT PANTSÄTTNING

Pensionsspardepån får inte pantsättas eller belånas. Reglerna för pensionssparandet får inte heller ändras på sådant sätt att de inte längre uppfyller föreskrifterna i Inkomstskattelagen (1999:1229) för detta sparande.

Pensionsspardepån 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 Pensionssparavtalet, genom bodelning eller på sätt i övrigt som anges i Inkomstskattelagen.

H.12 UTMÄTNING

Pensionsspardepån är skyddad mot utmätning för Pensionsspararens skuld under sin livstid om den avtalade spartiden är minst 10 år och sparandet under denna tid skett på sätt som anges i IPS-lagen. Efter Pensionsspararens död krävs dessutom att det vid dödsfallet finns förmånstagare förordnad för utmätningsfrihet.

Gäller fr.o.m. 20171019