

SÄRSKILDA VILLKOR FÖR AKTIEINVEST PENSION

Aktieinvest

SÄRSKILDA VILLKOR FÖR AKTIEINVEST PENSION

H. SÄRSKILDA VILLKOR FÖR AKTIEINVEST PEN- SION (IPS)

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

DEFINITIONER

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

PENSIONSSPARARE: Kund hos Institu- tet som har ingått ett Pensionssparavtal med Institutet och är ägare av Pensions- spardepån.

PENSIONSSPARAVTAL: avtal om indi- viduellt pensionssparande (IPS) mellan Kund och Institu- tet inom ramen för Aktieinvest Pension.

PENSIONSSPARDEPÅ: en personsspar- konto hos Institutet där Kunds IPS- sparande förvaltas i en- lighet med lagen (1993:931) om individuellt Pen- sions- sparande.

PENSIONSSPARINSTITUT: företag som har fått tillstånd att driva pensionsspar- rörelse.

H.1 ÄGARE AV PENSIONSSPAR- DEPÅ

En fysisk person kan äga en Pensions- spardepå hos Institutet. Kontoinnehavare kan vara an- tingen Pensionsspararen eller den person som genom förmån- stagarförordnande eller bodelning har förvärvat rätt till kontot enligt Pensions- spar- avtalet.

För övriga villkor avseende Kund hos In- stitu- tet, se avsnitt A i Allmänna villkor.

H.2 GODKÄNDA VÄRDEPAPPER

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

Institutet förbehåller sig rätten att be- gränsa det utbud av värdepapper som får förvaras på Pensionsspardepå hos Insti- tutet, i enlighet med Institutets sortiment. (B.2 Allmänna villkor)

Institutet förbehåller sig rätten att avyttra värdepapper vid företags- eller fondhän- delser, i god tid innan händelsen inträffar, om händelsen kan innebära väsentliga problem för administra- tion av Kunds Pensionsspardepå eller om händel- sen

medför att värdepapperet inte får förvaras på depån på grund av lag eller annan föreskrift. Institutet avvitttrar värdepap- peret till bästa möj- liga pris på mark- naden. Vid massförsäljning får Kund det genomsnittliga försäljningsvärdet på värdepapperet i enlighet med Institutets regler om bästa orderutförande.

H.3 FÖRMÅNSTAGARFÖRORD- NANDE

Förmånstagarförordnande är regler- at i IPS-la- gen. Enligt lagreglerna får Pensionsspararen utse en eller flera förmånstagare till sin Pensionsspar- depå. Förmånstagare kan vara:

- Make/maka/sambo till pen- sionsspararen;
- Pensionsspararens barn;
- Barn till make/maka/sambo.

Utifrån dessa lagbestämmelser har In- stitutet ut- format följande val avseende förmånstagare:

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

Pensionsspararen kan göra ändringar i förmåns- tagarförordnande genom att meddela Institutet detta skriftligen.

Förmånstagarförordnandet inträder när

Pensionsspararen avlider. Bestäm- manderätten tillfaller den/dessa som är angivna som förmåns- tagare i första hand. Om denna person/dessa personer avlidit eller avstår från sin rätt inträder nästkommande förmånstagare i dennes/ dessas ställe.

Pensionssparavtalet övergår automatiskt till förmånstagaren efter Pensionsspara- rens död. Förmånstagaren får enbart bestämma om ompla- cering av innehav- et på Pensionsspardepån och eventuell flytt av Pensionssparavtalet till annat Pen- sionssparinstitut. Omplacering och byte av Pensionssparinstitut måste samtyckas av samt- liga förmånstagare.

Nysparande, d v s ytterligare insättningar, kan således inte göras. Inte heller kan förmånsta- gare göra ändringar i Pen- sionsspararens avtlade utbetalningsperi- odicitet och tid. Förmånstagare kan inte heller utse egen förmånstagare.

Utbetalning från Pensionsspardepån till förmånstagare sker enligt Pensionsspara- rens avtalade utbetalningsperiodicitet och -tid och påbörjas så snart anmälan om dödsfall kommit Institutet till känne- dom och under förutsättning att förmån- stagares korrekta personuppgifter och bankkonton kommit Institutet tillhanda.

Om förmånstagarförordnande eller förmåns- tagare saknas tillfaller inne- havet på Pensions- spardepån Pensions- sparavtalet upphör i och med detta.

Pensionsspararens dödsfall ska anmälas skriftligen till Institutet. Dödsfallet ska styrkas med dödsfallsintyg, utdrag ur döds- eller begrav- ningsbok eller med annan handling. Dödsfallet anses ha meddelats Institutet först när anmälan kommit Institutet tillhanda. Institutet kan i un- dantagsfall självmant inhämta upplysning om dödsfall. Dödsfallet anses i dessa fall ha medde- lats Institutet vid tidpunkten när informationen inhämta- des.

När dödsfall har meddelats Institutet, säl- js värdepapper som förvaras på Pensions- sparde- pån. Behållningen betalas ut i ett engångsbe- lopp, efter avdrag för skatt och eventuella avgif- ter, till dödsbons konto, enligt instruktion från behörig företrädare för dödsboet.

H.4 VILLKOR FÖR UTBETALN- ING

Pensionsutbetalning påbörjas tidigast den må- nad Pensionsspararen fyller 55 år med en utbetal- ningstid på minst fem (5) år. Om pensionsavtalet ska upphöra när pensionsspararen fyller 65 år, får pen- sionen 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 Pensions- spardepån vid utgången av respektive utbetalningstillfälle med hänsyn till kvar- varande antal utbetalningstill- fallen.

Pensionsspararen ska vid ingående av Pen- sionssparavtalet ange Pensionsspar- depåns utbe- talningsperiodicitet och -tid. Pensionsspararen kan under spar- tiden ändra utbetalningsvillkoren fram

till 15:e dagen månaden innan första pen- sionsutbetalningen ska ske.

Om Pensionsspararen inte angivit peri- odici- tet, tid och ålder för utbetalning vid Pensions- sparavtalets ingående, gäller standardiserade utbetalnings- villkor: (i) utbetalningen påbörjas vid 65 års ålder, (ii) utbetalningen sker under en period av fem år, och (iii) utbetalning sker må- nadsvis.

Institutet kommer i ett särskilt med- delande, underrätta Pensionsspararen om vilka val om ut- betalningsvillkor som angivits på Pensionsspar- depån senast två och en halv månad före avtalad första utbetalningsdag. Pensionsspararen får då möjlighet att ändra sina utbetalnings- villkor i en- lighet med stycke fyra ovan.

H.5 REGLER GÄLLANDE FÖRSÄLJNING VID UTBETALNING

Vid utbetalning av pensionssparandet används likvida medel på Pensionsspar- depån.

Om Pensionsspararen inte själv har frig- jort likvida medel, genom försäljning av värdepapper och/eller om inte tillräckligt med likvida medel finns tillgängliga på Pensionsspardepån för att täcka den totala utbetalningslikviden, har Institutet rätt att genomföra säljorder. Har Kon- toinnehavaren inte skriftligen 30 dagar före ett utbetalningstillfälle anvisat vilka sparmedel som ska tas i anspråk för en viss betalning eller själv sålt sådana spar- medel tar Bolaget sparmedlen i anspråk i den ordning som Bolaget finner lämpligt.

H.6 FÖRTIDA UTTAG

Förtida uttag är reglerade i IPS-lagen. Ett Pen- sionssparkonto får avslutas genom förtida ut- betalning vid tidpunkten då pensionen får börja betalas ut, om behållningen uppgår till högst 30 procent av prisbasbeloppet enligt Socialför- säkringsbalken (2010:111). Förtida uttag av pen- sionssparandet får göras om värdet på Pensions- spardepån unders- tiger ett basbelopp och om nysparande inte har skett under de senaste tio åren. Skatteverket kan också i vissa fall ge sär- skild dispens till förtida uttag.

H.7 SKATTER

Individuellt Pensionssparande (IPS) är skatte- mässigt avdragsgillt och får därför inte samman- blandas med övriga tillgångar. Pensionssparde- pån belastas inte med reavinstskatt på affärer eller pre-

SÄRSKILDA VILLKOR FÖR AKTIEINVEST PENSION

liminärskatt på utdelningar och räntor. Istället utgår årligen en avkastningsskatt i enlig- het med lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel, som beräknas utifrån marknads- värdet på Pensionsspardepån per årsskiftet.

Först vid utbetalning ur Pensionssparde- pån utgår preliminärskatt för inkomst av tjänst i enlighet med Inkomstskattelagen (1999:1229). Utomlands bosatta har rätt till särskild inkomst- skatt (Sink) vid ut- betalning från IPS. För att nytt- ja rätten till särskild inkomstskatt måste Kund an- söka om detta hos Skatteverket (se www. skat- teverket.se). En kopia av intyget ska skickas in till Institutet för registrering.

H.8 ÅRSBESKED

Pensionsspararen får årligen en redo- visning där följande framgår:

- Pensionsspardepåns ingående och utgående värde samt sparmedlens placering
 - Årets genomförda köp, försäl- jningar och om- placeringar
 - Årets inbetalningar och ut- betalningar
 - Årets uppburna räntor och utdelningar
 - Årets erlagda avgifter och skatt
- #### H.9 FLYTT AV PENSIONSSPARA- VTAL TILL ANNAT PENSION SIN- STI- TUT

Pensionsspararen har rätt att när som helst flytta Pensionssparavtalet till ett annat Pensionsspar- institut. Samtliga tillgångar på Pensionsspar- depån över- förs då till det övertagande institu- tet. Institutet har rätt, att före överflyttning av Pensionssparavtalet till annat institut, belasta Pensionsspardepån med avkast- ningsskatt samt eventuella övriga avgifter enligt gällande pris- lista. Pensions- sparavtalet med det övertagande insti- tutet 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. Avytt- ring sker i Andelsorder enligt gällande prislista.

H.10 EMISSIONER UTAN FÖRETRÄDE

För deltagande i och hantering av emis- sioner 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 be- lånas. Reglerna för pensions- sparandet får inte heller ändras på sådant sätt att de inte längre uppfyller föreskrift- erna i Inkomstskattelagen (1999:1229) för detta sparande.

Pensionsspardepån får inte överlåtas till an- nan med undantag för det fall över- låtelsen sker på grund av utmätning, vid ackord och konkurs, till förmånstagare vid Pensionsspararens död, enligt Pen- sionssparavtalet, genom bodelning eller på sätt i övrigt som anges i Inkomstskat- telagen.

H.12UTMÄTNING

Pensionsspardepån är skyddad mot utmätning för Pensionsspararens skuld under sin livstid om den avtalade spartiden är minst 10 år och spa- randet under denna tid skett på sätt som anges i IPS-lagen. Efter Pensionsspararens död krävs dessutom att det vid dödsfall- et finns förmånsta- gare förordnad för utmätningfrihet.

Gäller fr.o.m. 20241116

SÄRSKILDA VILLKOR FÖR AKTIEINVEST PENSION

Aktieinvest FK AB är ett värdepappersbolag, försäkringsförmedlare och pensionssparinstitut som står under Finansinspektionens tillsyn. Aktieinvest FK AB är ett helägt dotterbolag till Söderberg & Partners Holding AB, org. nr 556674-7456. Tänk på att placeringar i värdepapper alltid medför en risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i värdepapper kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Det är viktigt att fortlöpande bevaka sitt innehav och vid behov ta initiativ till åtgärder för att minska risken för förlust.

Aktieinvest