

## Ang. ändringar av IPS villkoren

De huvudsakliga förändringarna är följande.

- IPS villkoren har omarbetats med ISK-villkoren som förebild. Det innebär bland annat att en ny term införts "Godkända Sparformer" vilket avser sådana sparformer som Institutet vid var tid godkänner för förvaring på Pensionssparkontot (jfr "Godkända Investeringsstillgångar" i ISKvillkoren). Termen "Sparform" avser sådan sparform som enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande får förvaras på ett pensionssparkonto.
  - I punkt 3 har tydliggjorts att institutet på sin hemsida ska publicera information om vid var tid Godkända Sparformer och på begäran tillhandahålla sådan information direkt till Kontoinnehavaren. Vidare framgår uttryckligen att det åligger Kontoinnehavaren att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på Pensionssparkontot. Ändring som innebär en begränsning av vad som är Godkänd Sparform ska dock meddelas Kontoinnehavaren inom rimlig tid.
  - Hänvisning tagits in till Allmänna Villkor för Handel respektive Depåbestämmelserna, t.ex. vad gäller köp och säljuppdrag, förvar och företeckning på konto samt institutens åtaganden vad gäller de Fondpapper som förvaras på kontot. Syftet är att undvika dubbelreglering och att göra IPS-villkoren mindre omfattande. Hänvisningen har utarbetats med ISK villkoren som förebild.
  - I punkt 9 har införts ett förtydligande att institutet inte är skyldigt att genomföra köp- eller säljuppdrag avseende Fondpapper som inte är Godkända Sparformer eller som i övrigt strider mot Pensionssparavtalet eller lagen om individuellt pensionssparande. Vidare framgår av punkt 11 att institutet får, efter underrättelse till Kontoinnehavaren, sälja sådana på pensionssparkontot förtecknade tillgångar som inte utgör Godkända Sparformer och sätta in likviden på Pensionssparkontot. Försäljningen ska ske till ett pris som inte avviker från det gällande marknadsvärdet.
  - Punkt 20 avseende ordningsföljd för ianspråktagande av sparmedel har fått en delvis ny lydelse. Enligt den nya lydelsen gäller den ordningsföljd som anges i villkoren om Kontoinnehavaren inte skriftligen [XX] dagar före ett utbetalningstillfälle har anvisat vilka sparmedel som ska tas i anspråk för en viss betalning eller själv sålt sådana sparmedel.
  - Punkt 26 (Meddelanden) och punkt 29 (Ansvarsbegränsning) har utformats på samma sätt som i depåbestämmelserna och allmänna villkor för handel.
-