

Puljeinvest

-Regler for deltagelse

1. Generelt

Du kan deltage i Puljeinvest med pensionsopsparing og børneopsparing.

Opsparingen står på en indlånskonto, der forrentes med afkast fra aktiver (værdipapirer og kontanter) i forskellige puljer. Indlånskontoen kaldes en puljekonto, og afkastet kaldes puljeafkast.

I beregningen af puljeafkastet indgår blandt andet renter, udbytter, kursreguleringer og udgifter til handelsomkostninger og gebyrer. Puljeafkastet kan være enten positivt eller negativt, og derfor kan forrentningen af puljekontoen også blive enten positiv eller negativ.

Banken ejer værdipapirerne i puljerne, og du har derfor ingen ejendomsret over værdipapirerne.

Banken administrerer puljerne efter de "Retningslinjer for bankens administration af Puljeinvest", der til enhver tid gælder. Retningslinjerne indeholder blandt andet en oversigt over de puljer, banken udbyder. Hvis der sker ændringer, modtager du de ændrede regler.

2. Ikrafttræden

Du modtager en bekræftelse på, fra hvornår din tilmelding til Puljeinvest træder i kraft - du kan deltage i Puljeinvest fra den 1. i en måned. Modtager vi din tilmelding senest syv dage før den 1., deltager du fra den 1. i den kommende måned.

3. Puljevalg

Du kan vælge mellem Bankvalg og Selvvalg, hvor din opsparing knyttes til forskellige puljer.

- I Bankvalg vælger banken efter eget skøn den procentvise fordeling mellem puljerne. Fordeling mellem puljerne sker inden for de niveauer, du kan vælge for aktieandelens størrelse.
- I Selvvalg vælger du selv den procentvise fordeling mellem de puljer, banken udbyder i Puljeinvest.

Du finder flere oplysninger om de forskellige puljer og niveauer, du kan vælge imellem, i "Retningslinjer for bankens administration af Puljeinvest" punkt 3. Puljer og risiko. Du kan altid få oplyst din aktuelle puljefordeling i din afdeling.

Ønsker du at skifte mellem Bankvalg og Selvvalg eller mellem niveauer for aktieandele inden for Bankvalg,

skal du tilmelde dig Puljeinvest igen med dit nye valg. Tilmeldingen træder i kraft, som beskrevet i punkt 2. Du bør være opmærksom på, at en konto ikke kan være tilmeldt Bankvalg og Selvvalg samtidigt.

4. Forrentning

Puljekontoen forrentes på grundlag af afkastet fra de puljer, kontoen er tilknyttet. Positivt afkast sættes ind på kontoen, og negativt afkast hæves på kontoen.

Vi afregner puljeafkastet hver den 31. december, eller når du træder ud af Puljeinvest, se punkt 8 og 9. Vi afregner ikke puljeafkast, når du skifter mellem Bankvalg og Selvvalg, ændrer aktieandel i Bankvalg eller ændrer valg af puljer i Selvvalg.

I "Retningslinjer for bankens administration af Puljeinvest" kan du læse mere om, hvordan vi opgør puljeafkast.

5. Oplysninger om puljernes afkast m.v.

Hvert år i januar modtager alle deltagere i Puljeinvest en årsopgørelse pr. den 31. december året for sammen med et eksemplar af "Aktuel information om Puljeinvest".

I årsopgørelsen finder du oplysninger om puljeafkast (efter fradrag af gebyrer og handelsomkostninger), administrationsgebyr, den procentvise forrentning af puljekontoen og den aktuelle sammensætning af puljer.

"Aktuel information om Puljeinvest" udkommer hvert kvartal og oplyser om de enkelte puljers afkast og sammensætning. Folderen kan du få i bankens afdelinger, og du kan se den på www.danskebank.dk. Vi kan også sende folderen til dig, hvis du vil have det.

6. Beskatning af afkast

Afkast af pensionsmidler beskattes efter reglerne i lovgivning om pensionsafkastbeskatning. Desuden kan udenlandske værdipapirer være pålagt udenlandsk skat. Pensionsafkastskatten beregnes pr. den 30. november for perioden fra den 1. december året før til den 30. november og hæves på kontoen i december. De aktuelle satser for beskatning af pensionsafkast står i "Aktuel information om Puljeinvest".

Afkast af børneopsparing er fritaget for dansk skat.

7. Gebyr og handelsomkostninger

Banken beregner gebyrer og handelsomkostninger. I "Retningslinjer for bankens administration af Puljeinvest" er der en samlet oversigt over disse.

8. Opsigelse og ophør

Du kan opsige din tilmelding til Puljeinvest, så den ophører den 1. i den kommende måned. Det skal dog ske med syv dages skriftligt varsel inden den 1. Opsigelsesvarslet gælder også, hvis du vil flytte opsparingen til en anden ordning i banken eller til et andet finansielt institut.

Du kan opsige din tilmelding til Puljeinvest uden varsel, efter du er fyldt 60 år eller har opnået en godkendt lavere pensionsalder, hvis hele din opsparing skal udbetales til din frie disposition på dette tidspunkt. Du kan også opsige din tilmelding uden varsel ved tab af erhvervsevne, hvis det giver ret til, at pensionsmidlerne udbetales. Ved dødsfald ophører tilmeldingen til Puljeinvest pr. dødsdagen. Når du melder din opsparing til Puljeinvest, skal du fastsætte en dato for, hvornår din tilmelding ophører. Datoen skal være den 1. i en måned. Ophørsdatoen begrænser ikke din mulighed for at opsige tilmeldingen. Fra ophørsdatoen stopper din konto automatisk med at være tilmeldt Puljeinvest.

- For kapitalpension kan du fastsætte en ophørsdato til den 1. i en måned, hvor den aftalte bindingsperiode udløber. Bindingsperioden kan udløbe mellem dit 60. og 70. år eller ved en godkendt lavere pensionsalder. For selvpension kan du fastsætte en ophørsdato til den 1. i en måned, fra du fylder 60 år. Ændrer du den aftalte bindingsperiodes udløb, ændrer du automatisk ophørsdatoen for tilknytningen til Puljeinvest.
- For ratepension kan du kun fastsætte ophørsdatoen til den 1. i den måned, hvor du får udbetalt den sidste rate af din ratepension. Ændrer du udbetalingsperioden, ændrer du automatisk ophørsdatoen for tilknytningen til Puljeinvest.
- For børneopsparing skal du fastsætte ophørsdatoen til senest den 1. i den måned, hvor den aftalte bindingsperiode udløber. Tilknytningen til Puljeinvest kan ikke fortsætte efter bindingsperiodens udløb.

9. Opgørelse ved ophør

Når tilmeldingen til Puljeinvest ophører, opgør vi afkastet. Er afkastet positivt, sætter vi det ind på puljekontoen, er afkastet negativt, hæver vi det fra kontoen.

Ophører tilmeldingen til Puljeinvest ikke den 1. i en måned på grund af pensionering, tab af erhvervsevne eller dødsfald, forrentes indestændet på puljekontoen i den måned frem til den dag, tilmeldingen ophører. Det sker med den sats og på de betingelser, der til enhver tid gælder for indskud i Kontantpuljen i Puljeinvest.

Efter ophør forrentes kontoen efter bankens regler for den pågældende kontoform.

10. Ændringer/opsigelse fra bankens side

Banken kan ændre reglerne for at deltage i Puljeinvest med mindst tre måneders skriftligt varsel til den 1. i en måned.

Banken kan opsige din tilknytning til Puljeinvest med tre måneders skriftligt varsel til den 1. i en måned. Herefter forrentes kontoen efter bankens regler for den pågældende kontoform.

11. Bankens erstatningsansvar

Banken er erstatningsansvarlig, hvis den på grund af fejl eller forsømmelser opfylder aftalte forpligtelser for sent eller mangelfuldt.

Selv på de områder, hvor der gælder et strengere ansvar, er banken ikke ansvarlig for tab, som skyldes

- nedbrud i/manglende adgang til it-systemer eller beskadigelser af data i disse systemer, der kan henføres til nedennævnte begivenheder, uanset om det er banken selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne
- svigt i bankens strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb eller forvaltningsakter, naturkatastrofer, krig, oprør, borgerlige uroligheder, sabotage, terror eller hærværk (herunder computervirus og -hacking)
- strejke, lockout, boykot eller blokade, uanset om konflikten er rettet mod eller iværksat af banken selv eller dens organisation, og uanset konfliktens årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af banken
- andre omstændigheder, som er uden for bankens kontrol.

Bankens ansvarsfrihed gælder ikke, hvis

- banken burde have forudset det forhold, som er årsag til tabet, da aftalen blev indgået, eller burde have undgået eller overvundet årsagen til tabet
- lovgivningen ikke under alle omstændigheder gør banken ansvarlig for det forhold, som er årsag til tabet.

12. Bankens forretningsbetingelser

Bankens "Almindelige forretningsbetingelser - forbrugere" gælder også for Puljeinvest. Du får et eksemplar af betingelserne, når du tilmelder dig.

Banken må gerne give dig alle oplysninger i elektronisk form, selv om der i vores dokumenter, regelsæt m.v. bruges ord som "skriftligt", "brev", "kontoudskrift" m.v. Det kan naturligvis kun ske i den udstrækning, det er

muligt efter gældende ret, eller hvis der er indgået en aftale med dig.

1. fyldte 14. år og indtil udløbet af det kalenderår, hvor barnet fylder 18 år eller indgår ægteskab, skal rente af beløb, der hidrører fra gave fra forældre, herunder stedforældre og plejeforældre, dog beskattes hos disse.

Der tages forbehold for ændringer af reglerne som følge af lovændringer.