

Regler for deltagelse i Puljeinvest

Senest opdateret/gældende fra 2. marts 2021

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 omkostninger. Puljeafkastet kan enten være positivt eller negativt, og derfor kan forrentningen af puljekontoen også blive enten positiv eller negativ.

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

Vi administrerer puljerne efter de til enhver tid gældende 'Retningslinjer for Danske Banks administration af Puljeinvest'. Retningslinjerne indeholder blandt andet en oversigt over de puljer, vi udbyder, og hvis puljerne eller retningslinjerne ændres, modtager du de ændrede retningslinjer.

2. Ikrafttræden

Du bliver normalt tilmeldt Puljeinvest tre bankdage efter, vi har fået din tilmelding (bortset fra de fire sidste bankdage i december, hvor det ikke er muligt at blive tilmeldt). I visse situationer kan det være nødvendigt at forlænge perioden, fx ved usædvanlige markedsforhold.

Vi sender et brev, hvor du kan se, hvornår din aftale træder i kraft.

3. Puljevalg

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

- I Bankvalg vælger vi efter eget skøn den procentvise fordeling mellem puljerne. Dine penge fordeles mellem puljerne under hensyn til din investerings tidshorisont og din risikoprofil.
- I Selvvalg vælger du selv den procentvise fordeling mellem puljerne. Din nye fordeling træder normalt i kraft dagen efter, du har foretaget ændringen. I visse situationer kan det være nødvendigt at forlænge perioden, fx ved usædvanlige markedsforhold.

Du finder flere oplysninger om de forskellige puljer, tidshorisonter og risikoprofiler i 'Retningslinjer for Danske Banks administration af Puljeinvest'.

Du kan altid se din aktuelle puljefordeling i Danske Netbank.

Ønsker du at ændre risikoprofil, skal du kontakte din rådgiver. Når du har underskrevet ændringen, og vi har modtaget den, kan der gå op til tre bankdage, før ændringen er gennemført. I visse situationer kan det være nødvendigt at forlænge perioden, fx ved usædvanlige markedsforhold.

En konto kan ikke være tilmeldt Bankvalg og Selvvalg samtidigt. Ønsker du at skifte mellem Bankvalg og Selvvalg, skal du derfor først opsig din aftale om Puljeinvest, før du kan tilmelde dig Puljeinvest igen med dit nye valg.

Du kan læse om opsigelse i punkt 7. Tilmeldingen træder i kraft som beskrevet i punkt 2.

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 puljeafkast hvert år ultimo december, eller når du træder ud af Puljeinvest, se punkt 7 og 8.

Vi afregner ikke puljeafkast, når du ændrer risikoprofil eller tidshorisont i Bankvalg eller ændrer valg af puljer i Selvvalg.

I 'Retningslinjer for Danske Banks administration af Puljeinvest' kan du læse mere om, hvordan vi opgør puljeafkast.

5. Oplysninger om puljernes afkast m.v.

Har du Danske Netbank, kan du løbende følge udviklingen på din opsparing i netbanken.

Her januar/februar får du en årsopgørelse pr. ultimo december året før.

Derudover får du hvert kvartal Investor Update – Puljeinvest, som oplyser om de enkelte puljers afkast og sammensætning.

Endelig kan du løbende følge med i Puljeinvest på www.danskebank.dk

6. Beskatning af afkast

Afkast af pensionsmidler beskattes efter reglerne i lovgivning om pensionsafkastbeskatning. Desuden kan udenlandske værdipapirer være pålagt udenlandsk skat.

Pensionsafkastskatten beregnes for et år ad gangen. Skatten beregnes efter lagerprincippet, hvor også urealiserede beløb medregnes.

De aktuelle satser for skat af pensionsafkast står i Investor Update – Puljeinvest.

Der skal ikke betales dansk skat af afkast af børneopsparinger.

7. Opsigelse og ophør

Du kan til enhver tid opsig din tilmelding til Puljeinvest, og så har du normalt pengene til rådighed senest fem bankdage efter, at aftalen er opsagt. I visse situationer kan det være nødvendigt at forlænge perioden, fx ved usædvanlige markedsforhold.

Opsigelsesvarslet gælder også, hvis du vil flytte opsparingen til en anden ordning i banken eller til et andet pengeinstitut.

Ved dødsfald ophører tilmeldingen til Puljeinvest, når vi har fået besked om dødsfaldet. Der sker oftest automatisk via CPR-registret.

Ved tab af arbejdsevne, som giver ret til udbetaling, ophører tilmeldingen ikke automatisk, men først når du opsigger den eller sætter den til udbetaling.

En børneopsparing har en bindingsperiode. Pensionsopsparinger har et aftalt udbetalingstidspunkt eller en aftalt udbetalingsperiode.

Disse tidspunkter og perioder bliver automatisk overført til din tilmelding til puljeinvest, hvor de indgår i fastlæggelsen af investeringstidshorizonten.

For børneopsparing, betyder det, at din tilmelding til Puljeinvest automatisk ophører ved bindingsperiodens udløb, uanset om du får pengene udbetalt på det tidspunkt.

For pensionsordninger er der derimod ikke noget automatisk ophør på det aftalte udbetalingstidspunkt.

For pensionsopsparinger med engangsudbetalinger, ophører din tilmelding til Puljeinvest først, når du har indgået en aftale om udbetaling af hele beløbet. Endvidere ophører den, hvis vi på grund af lovgivning er tvunget til at udbetale din pensionsopsparing.

Ved pensioner med løbende udbetalinger ophører tilmeldingen når du modtager den sidste udbetaling.

Ophører tilmeldingen eller sætter du pengene til udbetaling, har du normalt dine penge til rådighed efter senest fem bankdage. I visse situationer kan det være nødvendigt at forlænge perioden, fx ved usædvanlige markedsforhold.

Ændrer du din bindings-/udbetalingsperiode, bliver den også automatisk ændret i Puljeinvest, så tidshorizonten passer. Denne ændring kan normalt tage op til tre bankdage. I visse situationer kan det være nødvendigt at forlænge perioden, fx ved usædvanlige markedsforhold.

8. Opsigelse 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.

Herefter forrentes kontoen efter de regler, der gælder for netop den kontoform.

9. "Indskydergarantiordningen"

Pensions- og børneopsparingskonti er omfattet af de til enhver tid gældende regler for Garantiformuen (indskydergarantiordningen). Garantiformuen er den danske garantiordning, der har til formål at yde dækning til indskydere og investorer i banker omfattet af Garantiformuen, som bliver taget under rekonstruktions- eller konkursbehandling.

Pensionsopsparingskonti er, efter de regler der gælder pr. 2. marts 2021, dækket fuldt ud.

Børneopsparingskonti tilmeldt Puljeinvest er efter de regler, der gælder pr. 2. marts 2021, ikke fuldt ud dækket. Indskud foretaget senest 31. maj 2015 og afkast heraf, er dækket fuldt ud indtil indskuddets udbetaling. Indskud foretaget pr. 1. juni 2015 og senere og afkast heraf, som ikke er placeret i puljen Kontant, er ikke dækket.

10. Ansvarlige investeringer

Når vi investerer på vegne af vores kunder, så har vi fokus på at levere attraktive risikojusteret afkast. Ansvarlig investering spiller en central rolle for, at vi kan skabe mest mulig værdi for vores kunder. For os handler ansvarlige investering, om at træffe bedre investeringsbeslutninger, adressere risici og udfordringer og påvirke porteføljeselskaber, for at bidrage til deres positive udvikling og vækst.

Investeringerne forvaltes i overensstemmelse med Danske Bank-koncernens politik for ansvarlige investeringer og bæredygtighedsrisici er inkorporeret sammen med øvrige relevante risikoaspekter i investeringsprocessen. Bæredygtighedsrisici inkorporeres i investeringsprocessen for at identificere bæredygtighedskriterier, som kan udgøre en risiko og dermed påvirke investeringens finansielle værdi.

Bæredygtighedsrisici identificeres systematisk sammen med øvrige relevante risikoaspekter af vores investeringsteams, baseret på ESG analyser og data.

Investeringsuniverset screenes for at identificere bæredygtighedsrisici forbundet med potentielle investeringer med henvisning til gældende lovgivning, best-practice i branchen, internationale normer og rammer for selskabers ansvar. På baggrund af vurderingen af og dialogen med selskaber kan det føre til frasalg af investeringer eller indførelse af investeringsrestriktioner, i en specifik investeringsafdeling eller på tværs af flere investeringsafdelinger. Investeringsrestriktioner anvendes på tværs af investeringsuniverset baseret på Danske Bank-koncernens position statements samt investorers etiske og bæredygtighedsbehov. Dermed ekskluderes bestemte sektorer og selskaber fra investeringsuniverset.

På trods af at bæredygtighedsrisici inkluderes i investeringsprocessen, kan disse stadig påvirke afkastet på investeringen.

Danske Banks politik for ansvarlige investeringer og mere information om vores investeringsrestriktioner kan findes på www.danskebank.com.

11. Ændringer/opsigelse fra vores side

Vi kan ændre reglerne for at deltage i Puljeinvest med mindst tre måneders skriftligt varsel.

Vi kan opsiges din tilknytning til Puljeinvest med tre måneders skriftligt varsel. Herefter forrentes kontoen efter de regler, der gælder for netop den kontoform.

12. Vores forretningsbetingelser

Vores Almindelige forretningsbetingelser – forbrugere gælder også for Puljeinvest.

13. Digital post om Puljeinvest

Får du post fra Danske Bank i e-Boks, Danske Netbank eller Danske Netpost, sender vi breve og andet materiale om Puljeinvest til dig digitalt.