

REGLER FOR DELTAGELSE I PULJEINVEST

Gælder fra den 1. juli 2016

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 dem.

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

2. Ikrafttrædelse

Du bliver 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).

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

3. Puljevalg

Du kan vælge mellem Bankvalg og Selvvalg.

- 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.

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.

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

Du kan læse om opsigelse i pkt. 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 puljeafkastet hvert år den 31. december, eller når du træder ud af Puljeinvest, se punkt 7 og 8.

Vi afregner ikke puljeafkast, når du ændrer risikoprofil eller tidshorizont 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.

Hver januar/februar får du en årsopgørelse pr. den 31. 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 pengene til rådighed senest fem bankdage efter, at aftalen er opsagt.

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. Det sker oftest automatisk via CPR-registeret.

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

Hvis du har oprettet en pensionsopsparing eller børneopsparing, har du valgt en bindingsperiode (for ratepension: både en bindings- og udbetalingsperiode). Denne bindingsperiode eller udbetalingsperiode bliver automatisk overført til din tilmelding til Puljeinvest, hvor den bestemmer din investerings tidshorizont.

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

For ratepensionen er det dog først fra tidspunktet for den sidste udbetaling af ratepensionen.

Ophører tilmeldingen, eller sætter du pengene til udbetaling, har du dine penge til rådighed efter senest fem bankdage.

Ændrer du din bindings-/udbetalingsperiode, bliver den også automatisk ændret i Puljeinvest, så tidshorizonten passer. Denne ændring kan tage op til tre bankdage.

8. Opførelse 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. Ændringer/opsigelse fra vores side

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

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

10. Vores forretningsbetingelser

Vores Almindelige forretningsbetingelser – forbrugere gælder også for Puljeinvest.

11. 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.