

Puljeordninger i Djurslands Bank

Tilmelding

Kunder med en kapitalpension, ratepension, aldersopsparing, selv-pensionering eller børneopsparing kan tilslutte sig en af bankens udbudte puljer: NemInvest Pulje 10, NemInvest Pulje 30, NemInvest Pulje 50 eller NemInvest Pulje 70. Tilmelding til Djurslands Banks puljer kan ske skriftligt hele året med virkning fra hver måneds 1. Djurslands Bank er dog berettiget til, på et hvilket som helst tidspunkt, at stoppe for yderligere tilmelding.

Indskud

Indbetalinger til en ordning, som er tilknyttet Djurslands Banks puljer, indsættes på en individuel puljekonto. Indeståendet på puljekontoen tilhører kontohaver. Pensionsopsparing i puljeordning er dækket af Garantiformuen. Børneopsparing i puljeordning er ikke dækket af Garantiformuen, dog er midler indbetalt før 31. maj 2015 altid dækket.

Investering

For beløb svarende til indskud på samtlige konti, som er tilknyttet Djurslands Banks puljer, er Djurslands Bank berettiget til løbende at placere midlerne i henhold til "Retningslinjer for administration af Djurslands Banks puljer - pension og børneopsparing".

Værdipapirerne, som købes til puljerne, tilhører Djurslands Bank, og den enkelte puljedeltager har ingen ejendomsret over værdipapirerne.

Banken sikrer jf. de lovbestemte forretningsgange om forvaltningen af puljeaktiver, at al handel med værdipapirer til og fra puljerne sker adskilt fra bankens øvrige handel med værdipapirer.

Afkast

Puljedeltagernes afkast beregnes jf. "Retningslinjer for administration af Djurslands Banks puljer - pension og børneopsparing" på basis af de bagvedliggende aktiver og kan derfor være både positivt og negativt.

Det opnåede afkast bogføres på puljekontoen.

PAL-skat (kun pensionskonti)

Skat af det beregnede afkast, som tilfalder den enkelte konto, der er tilknyttet puljerne, beregnes i henhold til bestemmelserne i pensionsafkastbeskatningsloven. Den beregnede skat hæves særskilt på kontoen.

Udmeldelse

Udmeldelse af Djurslands Banks puljer skal foretages med mindst 7 dages skriftlig varsel med virkning fra en måneds udgang.

Børneopsparingskonti vil automatisk blive udmeldt måneden før udløb af bindingsperioden.

Kontoens indestående forrentes fra månedens start til bindingsperiodens udløb med den rente, der gælder for almindelige børneopsparingskonti.

Pensionskonti har mulighed for at udtræde mellem 2 afkastopgørelsestidspunkter som følge af dødsfald, visse kritiske sygdomme, tilkendt førtidspension og lignende uforudsigelige hændelser.

Kontoens indestående forrentes fra månedens start til bindingsperiodens udløb med den rente, der gælder for almindelige pensionskonti.

Ved overførsel til en ordning uden for Djurslands Bank gælder i øvrigt bankens normale opsigelsesvarsler.

Kundeinformation

Hver måned offentliggøres, på bankens hjemmeside, information om puljernes procentvise afkast for måneden og for år til dato.

Senest 8 uger efter udløbet af et kvartal, modtager den enkelte puljedeltager kvartalsinformation med oplysninger om aktivsammensætningen ved udgangen af kvartalet, det procentvise afkast for de seneste 3 måneder og for år til dato, samt fordeling på rente/obligationsafkast og aktieafkast m.v..

I forbindelse med afslutningen af puljens regnskabsår, udvides kvartalsinformationen med oplysninger om den enkelte puljedeltagers samlede afkast af sine puljeinvesteringer, kontoens procentvise afkast i forhold til den gennemsnitlige indestående samt de årlige direkte og indirekte omkostninger i kroner og procent (AOP og AOK).

Andre bestemmelser

Djurslands Bank kan ophæve puljerne med én måneds varsel med virkning fra en måneds udgang. De beløb, der indestår på konti, som er tilknyttet puljerne, vil herefter blive overført til almindelige pensions- og børneopsparingskonti i Djurslands Bank.

I øvrigt henvises til bankens almindelige forretningsbetingelser.

Gældende fra 1. november 2017

Retningslinjer for administration af Djurslands Banks puljer - pension og børneopsparing.

Nærværende retningslinjer er gældende for Djurslands Banks administration af puljer og er gældende, indtil andet skriftligt er meddelt puljedeltagerne. Retningslinjerne opfylder kravene i Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 1056 af 7. september 2015.

Investeringsstrategi og risikoeksponering generelt

Indestående på puljekonti investeres løbende af banken i finansielle aktiver, idet en mindre del dog kan placeres kontant.

Såfremt banken skønner det hensigtsmæssigt, kan en større andel af puljens midler, evt. de samlede midler - uanset den anførte investeringsstrategi - i en periode placeres i korte danske obligationer eller kontanter.

Puljernes midler kan også investeres i finansielle instrumenter, d.v.s. indgåelse af terminsforretninger, køb og salg af futures samt køb eller udstedelse af optioner. De nævnte finansielle instrumenter er knyttet til de værdipapirer, som puljens midler investeres i og vil udelukkende ske på dækket basis. Puljens risiko vil således ikke forøges ved anvendelse af finansielle instrumenter.

Køb og salg af værdipapirer sker efter bankens skøn, og banken er uden ansvar for eventuelle fejlskøn.

Ikke investerede beløb i puljen vil blive forrentet med den til enhver tid gældende rente for kontant indskud på pensions- børneopsparingskonti i Djurslands Bank.

Puljernes midler investeres i et mix af værdipapirer bestående af

1. Obligationer (børsnoterede)

- statsobligationer
- realkreditobligationer, herunder Skibskreditobligationer
- indeksobligationer
- skatkammerbeviser
- erhvervsobligationer, garanteret af en stat indenfor den Europæiske Union
- erhvervsobligationer, ikke garanterede

2. Aktier (børsnoterede)

- danske og udenlandske
- tegningsretter
- konvertible obligationer

3. Andele i danske investeringsforeninger og specialforeninger, herunder Hedgeforeninger godkendt af Finanstilsynet.

Maksimalt 10% af puljens midler vil blive investeret i Erhvervsobligationer, der ikke er garanterede af en stat og/eller i andele i danske investeringsforeninger og specialforeninger, som investerer i Erhvervsobligationer. Maksimalt 5% af puljens midler vil blive investeret i erhvervsobligationer i ét selskab.

Andelen af puljens midler, der vil blive investeret i aktier og/eller andele i danske investeringsforeninger og specialforeninger, som investerer i aktier, er som følger:

NemInvest Pulje 10	0%-20%
NemInvest Pulje 30	20%-40%
NemInvest Pulje 50	35%-65%
NemInvest Pulje 70	55%-85%

Maksimalt 5% af puljens midler vil blive investeret i aktier i ét selskab.

Maksimalt 20% af puljens midler vil blive investeret i tegningsretter - og maksimalt 5% i ét selskab.

På trods af ovennævnte risikospredning kan puljens afkast være udsat for store periodiske udsving som følge af ændringer i porteføljens værdi.

Afkastet af puljen beskattes i henhold til bestemmelserne i pensionsafkastbeskatningsloven - f.s.v. angår børneopsparingskonti, er afkastet skattefrit. Desuden kan udenlandske værdipapirer være pålagt udenlandsk skat.

Omkostninger og handelsvilkår

Direkte omkostninger

Som vederlag til banken betales et årligt administrationsgebyr af det gennemsnitlige indestående, beregnet månedsvis, på:

Indestående	
Kr. 0,00 til kr. 250.000,00	0,85% p.a.
Kr. 250.000,01 til kr. 500.000,00	0,65% p.a.
Kr. 500.000,01 og derover	0,45% p.a.

Gebyret hæves pr. 31/12 hvert år eller ved udtræden.

Indirekte omkostninger

Investeringsomkostninger samt evt. udenlandsk skat. Banken afregner køb og salg af værdipapirer til den pris, der er opnået i markedet. Ved hver handel beregnes kurtagte, eventuel afgift til staten og eventuelle udenlandske omkostninger.

- Ved handel med obligationer noteret på Nasdaq Copenhagen beregnes 0,10% i kurtagte
- Ved handel med obligationer noteret på udenlandske børser beregnes 0,25% i kurtagte
- Ved handel med aktier noteret på Nasdaq Copenhagen beregnes 0,50 % i kurtagte
- Ved handel med udenlandske aktier beregnes 0,75% i kurtagte
- Ved handel med tegningsretter beregnes 1% i kurtagte

Depotomkostninger for udenlandske værdipapirer beregnes med 0,20% + moms af kursværdien. Banken afholder samtlige depotomkostninger for øvrige værdipapirer.

Administrationsgebyr, kurtagesatser og depotomkostninger kan med mindst en måneds skriftligt varsel ændres af banken ved udsendelse af information herom til samtlige puljedeltagere.

Afkastsberegning- og tilskrivning

Puljens regnskabsår løber fra 1/1 til 31/12. Afkastet beregnes i henhold til pensionsafkastbeskatningsloven og tilskrives den 31/12 hvert år på baggrund af indestående i løbet af puljeregnskabsåret - f.s.v. angår børneopsparingskonti, er afkastet skattefrit.

Såvel positive som negative afkast bogføres. Afkastet er sammensat af følgende:

1. rente/obligationsafkast
2. aktieafkast
3. omkostninger

Puljens afkast opgøres ultimo hver måned og registreres ud fra den enkelte puljedeltagers konto i forhold til den beløbsmæssige andel af puljen.

Summen af de enkelte måneders afkast indsættes/hæves på den enkelte puljedeltagers konto som puljeafkast ultimo hvert år eller ved udtræden af puljeordningen.

Ændring

Banken kan med mindst en måneds skriftligt varsel ændre disse retningslinjer.

Gældende fra 1. november 2017