

Generelle vilkår for Spar Nord Bank A/S' børneopsparingspulje

Spar Nord Bank A/S's børneopsparingspulje består af 4 grupper, gruppe 1-4, som indgår administrativt i Spar Nord Banks pensionspulje, gruppe 1-4, og har samme investeringsstrategi som disse grupper.

1. Tilmelding

Tilmelding til Spar Nord Bank A/S pensions- og børneopsparingspulje – gruppe 1, 2, 3 og 4 – kan ske med 3 ekspeditionsdages varsel til førstkomende måned.

Det beløb, som skal deltage i puljen, fastsætter på gældende betingelser og vilkår, herunder rentevilkår for hovedkontoen, indtil det aftalte overførselstidspunkt.

2. Indskud

En puljekonto er en indlånskonto med en særlig forrentning, tilmeldt en af bankens puljegrupper. Spar Nord Bank investerer løbende indskuddet/indestående på puljekontoen i værdipapirer. Investeringerne i de enkelte grupper foretages efter de retningslinier, som er godkendt af Spar Nord Bank A/S's direktion.

3. Depot

Der kan ikke tilknyttes et individuelt depot til en puljekonto. Til et børneopsparingsdepot er derfor altid tilknyttet en anden indlånskonto end en puljekonto.

4. Indplacering i grupper

Ved indtræden i puljen vælges, hvilke(n) puljegruppe(r) børneopsparingen ønskes placeret i. Ændring i valg af puljegruppe sker kun på kundens eget initiativ. Gruppeskift i individuelt gruppevalg kan ske med 3 ekspeditionsdages varsel til udgangen af en måned.

Som udgangspunkt deltager kunden i puljens gruppe 1-4 indtil udløb af bindingsperioden på hovedkontoen. Kunden bliver 3 år før udløb informeret om mulighederne og kan således vælge:

- at udtræde af puljens gruppe 1-4
- at forblive i puljens gruppe 1-4 indtil udløb af bindingsperioden på hovedkontoen

Ved indtrædelse i puljens gruppe 1-4 skal kunden underskrive erklæring om, at placeringen sker i henhold til kundens eget valg og for kundens egen risiko.

5. Afkast

Børneopsparingspuljens aktiver tilhører Spar Nord Bank A/S.

Afkastet beregnes hver måned med udgangspunkt i kurserne den sidste børsdag i måneden og består af rente og udbytte fra værdipapirerne, kursgevinst/kurstab fra disse samt rente af indestående, der ikke er placeret i værdipapirer, fratrukket handelsomkostninger.

Ved hver måneds slutning udregnes månedens afkast på de enkelte grupper.

Det beregnede afkast i de enkelte grupper fordeles ud fra gruppens samlede gennemsnitlige indestående og den enkelte kontos forholdsmæssige andel af det gennemsnitlige indestående i den forløbne måned.

Fra tidspunktet for indtræden i den valgte puljegruppe til månedens udgang forrentes puljekontoen med kontant rente for børneopsparingskonti.

Børneopsparingspuljens regnskabsår følger kalenderåret og afkastet tilskrives én gang årligt, medio januar det efterfølgende år.

Beregning af puljens afkast sker i overensstemmelse med bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber med flere.

Negativt afkast

Hvis en puljegrupes afkast i en måned, på grund af kurstab, er negativt, modregnes det negative afkast i årets tidligere måneders positive afkast eller modregnes i førstkomende måned med positivt afkast. Hvis der pr. 31.12. fortsat er negativt afkast, hæves dette på puljekontoen.

6. Offentliggørelse af puljeafkast

Det månedlige puljeafkast offentliggøres på www.sparnord.dk.

Årsafkast med tilhørende markedskommentar, sendes til samtlige puljekunder, når kalenderåret er opgjort.

7. Omkostninger

Spar Nord Bank beregner gebyr og omkostninger for administration af børneopsparingspuljen. Gebyrsatsen og evt. omkostninger fremgår af Retningslinier for Spar Nord Bank A/S' administration af børneopsparingspuljen, godkendt af Spar Nord Banks direktion. Gebyrer og evt. omkostninger fratrækkes ved tilskrivning af afkastet medio januar det efterfølgende år.

8. Udtræden af børneopsparingspuljen

Indskydere i børneopsparingspuljen kan med 3 ekspeditionsdages varsel til udgangen af en måned begære, at børneopsparingen ikke længere skal være tilmeldt en eller flere af bankens puljegruppe(r). Udtræden sker ultimo i den følgende måned.

Ved udtræden af børneopsparingspuljen i kalenderåret bliver afkastet beregnet og tilskrevet sammen med administrationsgebyret pr. udtrædelsesdagen. Hvis afkastet er negativt, se beskrivelsen under pkt. 5. Negativt afkast.

9. Overførsel

Indskydere i børneopsparingspuljen kan begære børneopsparingsordningen overflyttet til et andet pengeinstitut. Overførslen sker ultimo i den følgende måned.

Hvis der er optjent negativt afkast på en puljekonto kan overførsel til andet pengeinstitut kun finde sted, hvis beløbet kan hæves på puljekontoen.

10. Ophør

Spar Nord Bank kan med 3 måneders varsel til udgangen af en måned meddele, at børneopsparingspuljen ophører. Kontiene vil da efterfølgende blive forrentet med Spar Nord Banks kontante rente for børneopsparingskonti.

11. Øvrige forhold

Disse generelle vilkår erstatter tidligere generelle vilkår og træder i kraft den 1. april 2018. Ændres de generelle vilkår vil et nyt eksemplar blive tilsendt puljedeltagerne.