

Generelle vilkår for Spar Nord Bank A/S' pensionspulje

1. Tilmelding

Indtræden i Spar Nord Bank A/S pensionspulje – gruppe 1, 2, 3 og 4 – kan ske med 3 ekspeditionsdages varsel til førstkommande måned.

Kunden kan vælge en fast puljegruppe som pensionsmidlerne skal placeres i, eller kunden kan vælge at deltage i Pulje med nedtrapping.

2. Indskud

En puljekonto er en indlånskonto tilmeldt en af bankens puljegrupper. Spar Nord Bank investerer løbende indskud/indestående på puljekontoen i værdipapirer. Investeringerne i de enkelte grupper foretages efter de retningslinjer, som er godkendt af Spar Nord Bank A/S' direktion. Puljekontoen forrentes med afkast fra værdipapirerne og kontanter i puljegrupperne. Puljeafkastet kan enten være positivt eller negativt, og derfor kan forrentningen af puljekontoen også være enten positivt eller negativt.

3. Depot

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

4. Pulje med nedtrapping

Spar Nord Bank A/S' Pulje med nedtrapping placeres i puljegrupperne 1, 2, 3, eller 4 ud fra kundens risiko og tidshorisont.

Kundens risiko og tidshorisont afklares via en række spørgsmål, der tager højde for risikovillighed, tabsevne samt tidspunkt for udbetaling/udbetalingsperiode.

Indplacering i Pulje med nedtrapping:

Risiko/ tidshorisont	Under 3 år	Mellem 3 og 6 år	Mellem 6 og 9 år	Mellem 9 og 12 år	Mellem 12 og 15 år	Over 15 år
Lav	Gruppe 4	Gruppe 4	Gruppe 3	Gruppe 3	Gruppe 2	Gruppe 2
Mellem	Gruppe 4	Gruppe 3	Gruppe 3	Gruppe 2	Gruppe 2	Gruppe 1
Høj	Gruppe 3	Gruppe 3	Gruppe 2	Gruppe 2	Gruppe 1	Gruppe 1

Deltagelse i Puljegruppe med nedtrapping forudsætter, at kunden accepterer – automatisk og uden særskilt advisering – at skifte gruppe efter tidshorisont jf. ovenstående.

Gruppeskift sker ved udgangen af den måned, hvor kunden har passeret tidshorisonten iflg. ovenstående tabel.

5. Fast puljegruppe

Kunden kan vælge at deltage fast i en af de 4 puljegrupper.

Gruppeskift ved fast gruppevalg sker kun på kundens eget initiativ. Gruppeskift kan ske med 3 ekspeditionsdages varsel til udgangen af en måned.

Det til enhver tid gældende gebyr for gruppeskift fremgår af www.sparnord.dk – prisinformation.

6. Afkast

Pensionspuljens 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 værdipapirerne 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 aftalte gruppe til månedens udgang, forrentes puljekontoen med den til enhver tid gældende årlige, kontantrentesats for pensionsindestående i Spar Nord Bank A/S.

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

Beregningen af gruppernes afkast sker i overensstemmelse med bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber med flere samt pensionsafkastbeskatningsloven.

7. Negativt afkast

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

8. Offentliggørelse af puljeafkast

Det månedlige puljeafkast offentliggøres på www.sparnord.dk.

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

9. Omkostninger

Spar Nord Bank beregner gebyr og omkostninger for administration af pensionspuljen.

Gebyrsatsen og evt. omkostninger fremgår af Retningslinjer for Spar Nord Bank A/S' administration af pensionspuljen, godkendt af Spar Nord Banks direktion.

Gebyrer og evt. omkostninger fratrækkes ved tilskrivning af afkastet medio januar det efterfølgende år.

10. Udtræden af pensionspuljen

Kunder i pensionspuljens gruppe 1, 2, 3 og 4 kan med 3 ekspeditionsdages varsel til udgangen af en måned begære, pensionsordningen ikke længere skal være tilmeldt en af bankens puljegrupper. Udtræden sker ultimo den følgende måned.

Ved udtræden af pensionspuljen i kalenderåret bliver afkastet beregnet og tilskrevet sammen med administrationsgebyret pr. udtrædelsesdagen.

Fra udtrædelsesmåned og til ekspeditionsdag forrentes midlerne med bankens årlige, kontantrentesats for pensionsindestående.

Hvis afkastet er negativt, se beskrivelse under punkt "7. Negativt afkast".

11. Overførsel

Kunder i pensionspuljen kan begære puljekontoen overflyttet:

- til et andet pengeinstitut
- til et forsikringselskab
- til en pensionskasse

Ved overførsel af pensionsopsparingen til anden udbyder gælder samme opsigelsesregler som ved udtræden – se under punkt 10. Overførsel sker umiddelbart efter, at tilgodehavende afkast er opgjort og tilskrevet kontoen.

Hvis der er optjent negativt afkast på en puljekonto kan overførsel til andet pengeinstitut kun finde sted, hvis:

- det modtagende institut indfrier det negative afkast
- kunden selv indbetaler det negative afkast kontant
- beløbet kan hæves på puljekontoen

Overførsel af puljepensionskonto skal ske ved iagttagelse af Bankens sædvanlige opsigelsesfrister for pensionsordninger, og der beregnes et overførselsgebyr i henhold til Spar Nord Banks Prisinformation. Overførselsgebyret hæves på puljekontoen.

12. Ophør

Spar Nord Bank A/S kan med 3 måneders varsel til udgangen af 1 måned meddele, at pensionspuljen ophører.

Kontiene vil da efterfølgende blive forrentet med den til enhver tid værende kontantrente for pensionsindestående.

13. Øvrige forhold

Disse generelle vilkår erstatter tidligere generelle vilkår og træder i kraft den 1. maj 2020. Ændres de generelle vilkår vil et nyt eksemplar blive tilsendt puljedeltagerne.

