

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

Indtræden i Spar Nord Bank A/S børneopsparingspuljer kan ske til først kommende månedsskifte, såfremt investeringsaftalen er underskrevet digitalt senest kl. 16.00 den sidste bankdag i indeværende måned. Ved fysisk underskrift skal aftalen være banken i hænde 3 bankdage inden månedsskifte.

Hvis kunden er bosiddende i eller skattemæssigt hjemmehørende i Canada, Japan, Schweiz, Storbritannien eller USA, kan kunden ikke indtræde i bankens børneopsparingspulje.

Hvis kunden efter indtræden i bankens pulje flytter til, tager ophold i eller bliver skattemæssigt hjemmehørende i Canada, Japan, Schweiz, Storbritannien eller USA, kan kunden ikke forsat være tilmeldt bankens børneopsparingspulje, og aftalen om deltagelse i puljen vil blive opsagt med 2 måneders varsel til udgangen af en måned.

Kunden er forpligtet til at give banken besked, såfremt kunden bor, flytter til eller tager ophold i Canada, Japan, Schweiz, Storbritannien eller USA, eller bliver skattemæssigt hjemmehørende i disse lande.

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 børneopsparingsdepot er derfor altid tilknyttet en anden indlånskonto end en puljekonto.

4. Indplacering i grupper

Ved indtræden i puljen vælges, hvilken puljegruppe børneopsparingen ønskes placeret i. Ændring i valg af puljegruppe sker kun på kundens eget initiativ. Gruppeskift kan ske til først kommende månedsskifte, såfremt investeringsaftalen er underskrevet digitalt senest kl. 16.00 den sidste bankdag i indeværende måned. Ved fysisk underskrift skal aftalen være i hænde 3 bankdage inden månedsskifte.

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

5. Afkast

Børneopsparingspuljens aktiver tilhører Spar Nord Bank A/S.

Afkastet beregnes hver måned med udgangspunkt i kursene 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 markedscommentar, 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 Retningslinjer 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 af bankens puljegrupper. 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

Ved overførsel af børneopsparingen til et andet pengeinstitut gælder samme opsigelsesregler som ved udtræden – se under punkt 8. 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 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 konstante rente for børneopsparingskonti.

11. Øvrige forhold

Disse generelle vilkår erstatter tidligere generelle vilkår og træder i kraft den 1. april 2023. Ændres de generelle vilkår vil et nyt eksemplar blive tilsendt puljedeltagerne.