

# Generelle vilkår for Spar Nord Bank A/S' pensionspulje

## 1. Tilmelding

Tilmelding til Spar Nord Bank A/S puljer, 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.

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

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

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 pensionspulje, 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 pensionsdepot er derfor altid tilknyttet en anden indlånskonto end en puljekonto.

### Indplacering i Pulje med nedtrapning:

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

## 4. Pulje med nedtrapning

Spar Nord Bank A/S' Pulje med nedtrapning 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.

Deltagelse i Puljegruppe med nedtrapning 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 på baggrund af ny investeringsaftale. 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 banken i hænde 3 bankdage inden månedsskifte.

Det til enhver tid gældende gebyr for gruppeskift fremgår af [www.sparnord.dk](http://www.sparnord.dk) – prisinformation.

