

Retningslinjer for administration af Nordfyns Banks puljer - pension og børneopsparing

Nærværende retningslinjer er gældende for Nordfyns Banks administration af puljer og er gældende indtil andet skriftligt er meddelt puljedeltagerne. Retningslinjerne er udarbejdet i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 2640 af 28/12/2021.

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.

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

Aktiepulje

Puljens midler investeres fortrinsvis i danske og udenlandske børsnoterede aktier, aktiebaserede investeringsbeviser, samt børsnoterede investeringsbeviser i ejendomme.

Puljen investerer minimum 50% og maksimum 100% i aktier eller aktiebaserede investeringsforeningsbeviser.

Puljens afkast må forventes at kunne blive udsat for store periodevise udsving som følge af ændringer i porteføljens kursværdi.

Obligationspulje

Puljens midler investeres fortrinsvis i danske og udenlandske børsnoterede obligationer, herunder Stats-, realkredit- og virksomhedsobligationer.

Puljen investerer ligeledes i obligationsbaserede investeringsforeningsbeviser, med en målsætning om øget spredning af risikoen for puljedeltagerne.

Der investeres udelukkende i "gule" og "grønne" investeringsprodukter, jf. Finanstilsynets regler om risikomærkning.

Puljens afkast forventes at være udsat for udsving på kort sigt, men forventes at være mere stabil på længere sigt.

Omkostninger, overskudsdeling og handelsvilkår

Administrationsgebyr:

Der betales et årligt administrationsgebyr af det gennemsnitlige indestående. Gebyret beregnes månedsvist og opkræves den 31. december eller ved udtræden af puljen.

Gebyret beregnes ud fra følgende princip:

Aktiepulje

Administrationsgebyr pr. år 1,00%

Obligationspulje

Administrationsgebyr pr. år 0,40%

For begge puljer beregnes et minimumgebyr på 100,00 kr.

Ved sammensat investering med 50% andel i Aktiepuljen og 50% andel i Obligationspuljen, vil administrationsgebyret således andrage 0,70% pr. år.

Overskudsdeling:

Der beregnes en overskudsdeling på 10% af det samlede afkast efter omkostninger. Overskudsdelingen opgøres månedsvist. Overskudsdelingen tillægges administrationsgebyret og hæves i ét samlet beløb den 31. december hvert år eller ved udtræden af puljen.

Puljerne opererer med et "high-water-mark", hvilket betyder at negativt afkast i en måned, fremføres til modregning i fremtidige beregning af overskudsdeling.

Der er ligeledes en årlig "hurdle-rate" på 2% for obligationspuljen og 5% for aktiepuljen, hvilket betyder at der ikke afregnes overskudsdeling af de første 2% i afkast der opnås i obligationspuljen samt de første 5% i afkast der opnås i aktiepuljen.

Ved indtrædelse i én af bankens puljer, beregnes overskudsdeling af afkastet fra den 3. sidste bankdag i måneden før indtrædelsen. Samtidig vil der kun blive beregnet overskudsdeling af afkastet til og med den 3. sidste bankdag i måneden for udtrædelse.

Handelsvilkår mv.:

Banken afregner køb og salg af værdipapirer til den pris der er opnået i markedet. Ved alle handler beregnes kurtagte samt eventuelle udenlandske omkostninger. Der afregnes ikke handler over bankens egen beholdning af værdipapirer.

Ved handler i Aktiepuljen beregnes følgende kurtagte:

Danske aktier/investeringsforeningsbeviser 0,10%

Øvrige skandinaviske aktier 0,20%
Øvrige udenlandske aktier 0,30%

Ved handler i Obligationspuljen beregnes følgende kurtagte:
Alle handler 0,10%

Banken afholder samtlige depotomkostninger.

Afkastberegning, tilskrivning og beskatning

Puljens regnskabsår løber fra 1/1 til 31/12 og der foretages en separat opgørelse for hver pulje. Afkastet omfatter alle indtægter og tab af puljens investeringer, herunder kursgevinster/-tab, såvel realiserede som u-realiserede.

Den enkelte puljes afkast opgøres hver måned og registreres på den enkelte puljedeltagers konto i henhold til dennes andel af puljen. Såvel positive som negative afkast tilskrives på den tilhørende puljekonto.

Puljedeltageren modtager ikke andet afkast af sin opsparing på puljekonti end ovennævnte.

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

For puljepensionskonti bliver afkastet beskattet i henhold til pensionsafkastbeskatningsloven i det indkomstår, hvor afkastet er tilskrevet puljekontoen. Afkastet på børneopsparingskonti, via Bankvalg - Børneopsparing, er skattefrit. Såfremt der i lovgivningen er flere mulige beregningsprincipper, er det banken der træffer valg af princip.

Tilmelding

Kunder med en kapitalpension, ratepension, aldersopsparing eller selvpension kan tilmelde sig en eller begge puljer.

Kunder med en børneopsparingskonto, kan ved indskyders indgåelse af aftale om Bankvalg - Børneopsparing, blive tilmeldt en eller begge puljer. Det er banken der ud fra risiko og tidshorisont afgør fordelingen mellem puljerne.

Tilmelding til puljer i Nordfyns Bank kan ske skriftligt hele året med virkning fra den 1. i den kommende måned. Nordfyns Bank er dog berettiget til, på et hvilket som helst tidspunkt, at stoppe for yderligere tilmelding.

Puljekontoens fordeling

Puljedeltager kan vælge hvordan puljekontoen skal fordeles mellem Aktiepuljen og Obligationspuljen, ex. 50% i hver pulje. Fordelingen bør ske på baggrund af en nøje overvejelse af risikovillighed, tidshorisont og bæredygtighedspræferencer (MiFID/Investeringsprofil).

Puljedeltagerne via Bankvalg - Børneopsparing, kan ikke vælge fordelingen mellem puljerne selv. Det varetages fuldt ud af bankens investeringsafdeling, ud fra valgt risikovillighed og tidshorisont (MiFID). Banken tilpasser fordelingen efter markedsforventninger og den aftalte tidshorisont, hvor risikoen nedtrappes mod udbetalingsdatoen.

Dækning under Garantiformuen

Indskud på en pensionsordning tilknyttet Nordfyns Banks puljer, indsættes på en individuel puljekonto. Indestående på puljekontoen tilhører kontohaver, og er omfattet af Garantiformuen.

Indskud på en børneopsparing tilknyttet aftale om Bankvalg - børneopsparing, indsættes på en individuel børneopsparingskonto der tilmeldes bankens puljer. Indestående på kontoen tilhører kontohaver, men er ikke dækket af Garantiformuen.

Investering

For beløb svarende til indskud på samtlige konti tilknyttet puljer direkte eller via Bankvalg - Børneopsparing, placerer Nordfyns Bank midlerne som beskrevet ovenfor under punktet "Investeringsstrategi og risikoeksponering generelt".

Værdipapirerne der investeres i puljerne, tilhører Nordfyns Bank, og den enkelte puljedeltager har ingen ejendomsret over værdipapirerne.

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

Afkast

Puljedeltagerens afkast beregnes jf. ovenfor under punktet "Afkastberegning, tilskrivning og beskatning" på baggrund af de bagvedliggende aktiver. Afkastet kan derfor både være positivt og negativt og tilskrives den tilhørende puljekonto.

Beskatning

For pensionskonti vil den beregnede skat af årets afkast for den enkelte puljekonto, beregnes i henhold til pensionsafkastbeskatningsloven (PAL). Den beregnede skat hæves særskilt på den tilhørende puljekonto. Afkastet på børneopsparinger tilmeldt Bankvalg - Børneopsparing er fritaget for beskatning.

Retningslinjer for administration af Nordfyns Banks puljer - pension og børneopsparing

Udmeldelse

Udmeldelse af puljeaftale for pensionsordninger og børneopsparingskonti tilmeldt via Bankvalg - Børneopsparing i Nordfyns Bank, skal ske skriftligt med et varsel på løbende måned plus 30 dage til udgangen af en måned.

Børneopsparingskonti tilmeldt via Bankvalg - Børneopsparing vil automatisk blive udmeldt af puljeaftalen måneden før udløb af bindingsperioden.

Ved overførsel til anden ordning uden for Nordfyns Bank gælder i øvrigt bankens normale opsigelsesvarsler.

Ovenstående bestemmelser gælder også ved delvis udmeldelse af pensionsordningen.

Pensionskonti har mulighed for at udtræde mellem to afkastopgørelsestidspunkter - det være sig ved dødsfald, visse kritiske sygdomme, tilkendelse af førtids-pensionering og lignende uforudsigelige hændelser.

Børneopsparingskonti tilmeldt via Bankvalg - Børneopsparing, har mulighed for at udtræde mellem to afkastopgørelsestidspunkter ved kontohavers død. **Kund-einformation**

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

Senest 8 uger efter udløbet af et kvartal, vil der på bankens hjemmeside være en opdateret *Puljeinformation* med oplysninger om:

- Beholdningssammensætning ved udgangen af kvartalet
- Afkast i procent for kvartalet og år til dato

- Fordeling af afkast på henholdsvis obligationer og aktier

Senest 8 uger efter afslutning af puljens regnskabsår, modtager puljedeltageren en udvidet informationer om:

- Årets samlede afkast
- Puljekontoens procentvise afkast i forhold til gennemsnitlig indestående
- Samlede løbende omkostninger
- Rapportering om puljens udvikling i ESG-nøgletal

Ændring

Nordfyns Bank kan ændre ovenstående vilkår med minimum en måneds skriftlig varsel.

Andre bestemmelser

Nordfyns Bank kan ophæve puljeaftalen med en måneds varsel med virkning fra en måneds udgang. Indestående på puljekontoen vil herefter blive overført til en almindelig pensions- eller børneopsparingskonto i Nordfyns Bank.

Disse "Retningslinjer for administration af Nordfyns Banks puljer - pension og Bankvalg - børneopsparing", er godkendt af bankens direktion, og kan ændres med mindst en måneds skriftlig varsel. Ændringer til aftalen vil være tilgængelige på bankens hjemmeside.

I øvrigt henvises til bankens almindelige forretningsbetingelser.

Gældende fra 1. januar 2023