

Generelle vilkår for Spar Nord Bank A/S' pensionspulje

(Gældende for aftaler etableret senest 1. april 2026 i Spar Nord Bank A/S)

1. Tilmelding

Kunden kan indtræde i en pulje efter aftale med Spar Nord Bank. Kunden indtræder i puljen til den 1. i den følgende måned. Underskriver kunden aftalen senere end 6 bankdage før den sidste bankdag i en måned, kan banken ikke garantere at indtræden i puljeordningen sker til den 1. i den følgende måned. Kunden vil så indtræde til den 1. i måneden derefter.

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

2. Indskud

En puljekonto er en indlånskonto tilmeldt en af bankens puljer.

Spar Nord Bank investerer løbende indskud/indestående på puljekontoen i værdipapirer. Investeringerne i de enkelte puljer foretages efter de retningslinjer, som er godkendt af Spar Nord Bank A/S' direktion. Puljekontoen forrentes med afkast fra værdipapirerne og kontanter i puljerne. 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/ tidshorizont	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	Mixpulje Minimum	Mixpulje Minimum	Mixpulje Middel	Mixpulje Middel	Mixpulje Høj	Mixpulje Høj
Mellem	Mixpulje Minimum	Mixpulje Middel	Mixpulje Middel3	Mixpulje Høj	Mixpulje Høj	Mixpulje Maximum
Høj	Mixpulje Middel	Mixpulje Middel	Mixpulje Høj	Mixpulje Høj	Mixpulje Maximum	Mixpulje Maximum

4. Pulje med nedtrapning

Spar Nord Bank A/S' Pulje med nedtrapning placeres i puljerne Mixpulje Maximum, Mixpulje Høj, Mixpulje Middel eller Mixpulje

Minimum ud fra kundens risiko og tidshorizont.

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

Deltagelse i Pulje med nedtrapning forudsætter, at kunden accepterer automatisk og uden særskilt advisering – at skifte pulje efter tidshorizont jf. ovenstående.

Puljeskift sker ved udgangen af den måned, hvor kunden har passeret tidshorizonten iflg. ovenstående tabel.

5. Fast pulje

Kunden kan vælge at deltage fast i en af de fire puljer.

Puljeskift ved fast puljevalg sker kun på kundens eget initiativ på baggrund af ny investeringsaftale. Ændring af puljevalg kan ske til den 1. i den følgende måned. Puljeskift kan ske til først kommende månedsskifte.

Modtager Spar Nord kundens ønske om skift af pulje senere end 6 bankdage før den sidste bankdag i en måned, kan banken ikke garantere at ændringen af puljevalget sker til den 1. i den følgende måned. Ændringen vil så finde sted til den 1. i måneden derefter.

6. Afkast

Pensionspuljens aktiver tilhører Spar Nord Bank A/S.

Afkastet beregnes hver måned 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 puljer.

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

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

Beregningen af puljernes afkast sker i overensstemmelse med bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber med flere samt pensionsafkast-beskatningsloven.

7. Negativt afkast

Hvis en puljes 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.lokalpulje-invest.dk/sparnord.

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

- Gældende for aftaler etableret senest 31. december 2025 i Spar Nord Bank A/S
- Gældende for aftaler etableret fra 1. januar 2026 til og med 1. april 2026 i Spar Nord Bank A/S

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

10. Udtræden af pensionspuljen

Opsigelse af puljekontoen kan ske med 31 dages skriftligt varsel til Spar Nord til den 1. i en måned. Det samme gælder for overflytning af puljekontoen til et andet pengeinstitut. Der kan i opsigelsesperioden ikke disponeres over puljekontoen. 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. januar 2026. Ændres de generelle vilkår vil et nyt eksemplar blive tilsendt puljedeltagerne.

\	\	\	\	\	-	-	-	\	\					
\	\	\	\	\	-	-	-	\	\	\				
\	\	\	\	\	-	-	-	\	\	\	\	\	\	
	\	\	\	\	-	-	-	\	\	\	\	\	\	
		∩	∩	∩	∩	∩	\	\	\	\	\	\	\	\
								\	\	\	\	\	\	\
								\	\	\	\	\	\	\
									\	\	\	\	\	\