

Handelsbanken

Vilkår for Handelsbankens puljer

1. Generelt

Danske skattepligtige kunder kan investere deres pensions- og børneopsparingsmidler via Handelsbankens puljer. Kontantindestående på pensions- eller børneopsparingskontoen (Puljekontoen) tilmeldes til deltagelse i én eller flere puljer. Når en konto er tilmeldt puljer, vil alle indbetalinger foretaget på Puljekontoen løbende inkluderes i de investeringer, som foretages i puljerne, og indbetalingerne vil per valørdagen være inkluderet i afkastberegningen.

Handelsbanken investerer løbende puljernes midler i aktiver (værdipapirer og kontantindestående) efter de til enhver tid gældende anbringelsesregler for puljer i bekendtgørelse om visse skattebegünstigede opsparingsformer i pengeinstitutter.

2. Opbevaring og ejerskab af værdipapirerne

Værdipapirerne i de enkelte puljer, som puljernes afkast beregnes af, tilhører Handelsbanken og opbevares i særskilte VP-depoter tilhørende Handelsbanken. Der kan således ikke opstå tvivl om værdipapirernes, de udtrukne beløbs eller udbyttebeløbenes ejerforhold. Kunder, der tilmelder sig puljer, er berettiget til en rentetilskrivning baseret på puljeinvesteringernes afkast fratrukket omkostninger, som beskrevet under punkt 11-12.

3. Handelsbemyndigelse

Disponering af midler for puljerne omfattet af punkt 9 og 10 i disse vilkår kan kun foretages af Handelsbankens produktansvarlige enhed eller Handelsbankens Kapitalforvaltningsafdeling (Asset Management).

4. Handelsvilkår

Afregningskursen for puljernes investeringer vil være identisk med den kurs, som Handelsbanken handler til i markedet. Der beregnes ingen kursskæring. Såfremt en handelsordre fra puljen ikke nødvendigvis, at Handelsbanken skal handle i markedet, bliver afregningskursen fastsat som markedskursen på det tidspunkt, ordren kommer til værdipapirhandlerens kendskab.

Ved handel i obligationer gælder, at hvis der ikke er handlet i en obligationsserie på kursfastsættelsestidspunktet, eller er kursen på anden vis uaktuel, vil prisfastsættelsen ske med udgangspunkt i den effektive rente på en tilsvarende anden obligation.

Afgivne ordrer handles i henhold til Handelsbankens regler og politik for ordredførelse.

5. Risiko

Puljerne investerer overvejende i aktier og obligationer via investeringsforeninger. Ved investering i aktiepuljer må det forventes, at der kan være større kursudsving end ved investering i obligationspuljer, idet afkast på aktier de enkelte år svinger mere end afkastet på obligationer. En Puljekonto med en stor andel i aktiepuljerne vil derfor være forbundet med en højere risiko, men også et forventet større afkast, end en Puljekonto med en lav andel i aktiepuljerne og tilsvarende stor andel i obligationspuljerne set over en længere tidshorison. Det må forventes, at puljernes afkast kan være udsat for periodiske udsving.

6. Puljer tilmeldt via Netbank

Via Netbank kan kunden på egen hånd vælge sin puljefordeling uden at få rådgivning fra Handelsbanken. Puljekontoen kan tilknyttes fra en og op til 10 forskellige puljer. Anvendes Netbank til at sammensætte en puljefordeling, har kunden selv ansvaret for opfølgning på sin puljeinvestering.

Investeringsstrategien for de puljer, som kunden kan vælge via Netbank, er beskrevet under punkt 9.

7. Puljer tilmeldt med individuel rådgivning

Kunden kan i dialog med en rådgiver i Handelsbanken sammensætte kontoens puljefordeling i overensstemmelse med kundens investeringsprofil. Puljekontoen tilknyttes op til 10 forskellige puljer.

Handelsbanken tilbyder en løbende opfølgning hvert tredje år eller ved en ændring af Puljekontoens tidshorison, for at sikre, at puljefordelingen matcher kundens investeringsprofil. Hvis kunden selv via Netbank foretager ændringer i Puljekontoens puljefordeling, betragtes dette som en ophævelse af den med rådgiver indgåede puljeaftale, og kunden har efterfølgende selv ansvar for løbende opfølgning på sin puljeinvestering.

Investeringsstrategien for de puljer, som kan vælges via rådgivning, er beskrevet under punkt 9.

8. Puljer tilmeldt med fuldmagt (Puljepleje)

Kunden kan give Handelsbanken fuldmagt til på baggrund af kundens investeringsprofil at sammensætte og løbende pleje Puljekontoens investeringer. Puljekontoens midler placeres i én af de ni forskellige puljer, som har hver sin investeringsstrategi, baseret på risiko og tidshorison. I den enkelte puljes investeringsstrategi har Handelsbanken fastsat en overordnet ramme for fordeling mellem aktie- og obligationsbaserede investeringer, jf. punkt 10. Handelsbanken følger markedet og tilpasser løbende puljens fordeling mellem aktie- og obligationsbaserede investeringer, dog altid inden for rammerne i investeringsstrategien. Dette sker uden forudgående kontakt med kunden. Handelsbanken kontakter kunden, når der er behov for skift af pulje, så den matcher kontoens tidshorison, og derudover minimum hvert tredje år for opfølgning på, om der er sket ændringer i kundens investeringsprofil/risikovillighed. Hvis kunden selv via Netbank ændrer puljerne på Puljekontoen, betragtes dette som en ophævelse af den indgåede aftale om Puljepleje, og kunden har efterfølgende selv ansvar for opfølgning på sin puljeinvestering.

Investeringsstrategien for de ni puljer er beskrevet under punkt 10.

9. Puljer (Netbank og Individuel rådgivning)

I dette afsnit beskrives investeringsstrategien i de puljer, som kunden kan tilmelde sig via Netbank, jf. punkt 6, og via individuel rådgivning, jf. punkt 7.

Investeringerne i puljerne foretages primært via Handelsbankens primære samarbejdspartner Handelsinvest, jf. i øvrigt punkt 14.

9.1 Aktier – Danmark 22

Puljens midler investeres fortrinsvis i én eller flere afdelinger af danske investeringsforeninger, som er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v., og som investerer i danske aktier noteret på Nasdaq Copenhagen A/S. Der er endvidere mulighed for investering direkte i børsnoterede danske aktier, pengemarkedsinstrumenter og kontantindskud, hvis Handelsbanken anser det for hensigtsmæssigt. Puljen har til hensigt at investere i 20 til 50 selskaber noteret på Nasdaq Copenhagen A/S, som kan ske indirekte via investeringsforeningerne og direkte i enkeltaktier, jf. investeringsstrategien. På trods af ovennævnte risikospredning kan puljens afkast være udsat for store periodiske udsving. Puljens afkast er skattepligtigt og beskattes ud fra den til enhver tid gældende lovgivning.

9.2 Aktier – Europa 22

Puljens midler investeres fortrinsvis i én eller flere afdelinger af danske investeringsforeninger, som er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v., og som investerer i aktier i selskaber fordelt på flere brancher, og som er hjemmehørende i Europa, eller hvis væsentligste aktiviteter/aktiver er hjemmehørende i Europa. Der er endvidere mulighed for investering direkte i enkeltaktier, pengemarkedsinstrumenter og kontantindskud, hvis Handelsbanken anser det for hensigtsmæssigt. Puljen har til hensigt at investere i 50 til 100 selskaber på europæisk plan, som kan ske indirekte via investeringsforeningerne og direkte i enkelt aktier, jf. investeringsstrategien. På trods af ovennævnte risikospredning kan puljens afkast være udsat for store periodiske udsving. Puljens afkast er skattepligtigt og beskattes ud fra den til enhver tid gældende lovgivning.

Handelsbanken

Vilkår for Handelsbankens puljer

9.3 Aktier – Fjernøsten

Puljens midler investeres fortrinsvis i én eller flere afdelinger af danske investeringsforeninger, der er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v., og som investerer i aktier i selskaber fordelt på flere brancher og som er hjemmehørende i Fjernøsten og Indien, eller som har hovedaktivitet i Fjernøsten eller Indien. Der er endvidere mulighed for investering direkte i enkeltaktier, pengemarkedsinstrumenter og kontantindskud, hvis Handelsbanken anser det for hensigtsmæssigt. Puljen har til hensigt at investere i minimum 40 selskaber, som kan ske indirekte via investeringsforeningerne og direkte i enkeltaktier, jf. investeringsstrategien.

På trods af ovennævnte risikospredning kan puljens afkast være udsat for store periodiske udsving. Puljens afkast er skattepligtigt og beskattes ud fra den til enhver tid gældende lovgivning.

9.4 Aktier – Nordamerika

Puljens midler investeres fortrinsvis i én eller flere afdelinger af danske investeringsforeninger, der er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v., og som fortrinsvis investerer i mindre selskaber, der er hjemmehørende i USA, Canada og Mexico samt i mindre selskaber, hvis væsentligste aktiviteter/aktiver er hjemmehørende i de samme lande. Der er endvidere mulighed for investering direkte i enkeltaktier, pengemarkedsinstrumenter og kontantindskud, hvis Handelsbanken anser det for hensigtsmæssigt. Puljen har til hensigt at investere i minimum 40 selskaber, som kan ske indirekte via investeringsforeningerne og direkte i enkelt aktier, jf. investeringsstrategien.

På trods af ovennævnte risikospredning kan puljens afkast være udsat for store periodiske udsving. Puljens afkast er skattepligtigt og beskattes ud fra den til enhver tid gældende lovgivning.

9.5 Aktier – Norden

Puljens midler investeres fortrinsvis i én eller flere afdelinger af danske investeringsforeninger, der er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v., og som fortrinsvis investerer i aktier i mindre selskaber, der er hjemmehørende i de nordiske lande og/eller noteret på børser i enten Sverige, Finland, Danmark eller Norge. Der er endvidere mulighed for investering direkte i enkeltaktier, pengemarkedsinstrumenter og kontantindskud, hvis Handelsbanken anser det for hensigtsmæssigt. Puljen har til hensigt at investere i 40-100 selskaber på de nordiske markeder, som kan ske indirekte via investeringsforeningerne og direkte i enkeltaktier, jf. investeringsstrategien.

På trods af ovennævnte risikospredning kan puljens afkast være udsat for store periodiske udsving. Puljens afkast er skattepligtigt og beskattes ud fra den til enhver tid gældende lovgivning.

9.6 Aktier – Verden

Puljens midler investeres fortrinsvis i en eller flere afdelinger af danske investeringsforeninger, som er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v., og som investerer i globale aktier i selskaber fordelt på flere lande og brancher. Der er endvidere mulighed for investering direkte i globale aktier, pengemarkedsinstrumenter og kontantindskud, hvis Handelsbanken anser det for hensigtsmæssigt. Puljen har til hensigt at investere imellem 80 til 150 aktier på globalt plan, som kan ske indirekte via investeringsforeningerne og direkte i enkeltaktier, jf. investeringsstrategien.

På trods af ovennævnte risikospredning kan puljens afkast være udsat for store periodiske udsving. Puljens afkast er skattepligtigt og beskattes ud fra den til enhver tid gældende lovgivning.

9.7 Obligationer – Danske

Puljens midler investeres fortrinsvis i én eller flere afdelinger af danske investeringsforeninger, der er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v., og som fortrinsvis investerer i obligationer udstedt i danske kroner og noteret på Nasdaq Copenhagen A/S. Der er endvidere mulighed for investering direkte i obligationer og kontantindskud, hvis Handelsbanken anser det for hensigtsmæssigt. Varigheden, som er et udtryk for, hvor meget kursen ændrer sig ved en rentændring på et procentpoint, er 2-6.

Det må forventes, at puljens afkast vil være udsat for udsving. Puljens afkast er skattepligtigt og beskattes ud fra den til enhver tid gældende lovgivning.

9.8 Obligationer – High Yield

Puljens midler investeres fortrinsvis i én eller flere afdelinger af danske investeringsforeninger, der er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v., og som fortrinsvis investerer i udenlandske virksomhedsobligationer, der har en rating BB+ eller lavere. Der kan også investeres i amerikanske unoterede virksomhedsobligationer, der handles på OTC-børsen. Der er endvidere mulighed for investering direkte i obligationer og kontantindskud, hvis Handelsbanken anser det for hensigtsmæssigt.

Det må forventes, at puljens afkast vil være udsat for udsving. Puljens afkast er skattepligtigt og beskattes ud fra den til enhver tid gældende lovgivning.

9.9 Obligationer – Højrentelande

Puljens midler investeres fortrinsvis i én eller flere afdelinger af danske investeringsforeninger, der er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v., og som fortrinsvis investerer i udenlandske obligationer, der er udstedt af lande eller har relation til lande, der er under udvikling til industrinationer. Disse lande er beliggende i områderne Latinamerika, Afrika, Østeuropa, Mellemøsten eller Asien. De omtalte lande kaldes emerging markets. Der er endvidere mulighed for investering direkte i obligationer og kontantindskud, hvis Handelsbanken anser det for hensigtsmæssigt.

Det må forventes, at puljens afkast vil være udsat for udsving. Puljens afkast er skattepligtigt og beskattes ud fra den til enhver tid gældende lovgivning.

9.10 Obligationer – Virksomheder

Puljens midler investeres fortrinsvis i én eller flere afdelinger i danske investeringsforeninger, der er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v., og som fortrinsvis investerer i obligationer udstedt i EUR og DKK, dog fortrinsvis virksomhedsobligationer udstedt i EUR, som handles på et reguleret marked. Op til 30% af puljens investeringer kan foretages i obligationer uden rating eller med en rating dårligere end BBB-. Der er endvidere mulighed for investering direkte i obligationer og kontantindskud, hvis Handelsbanken anser det for hensigtsmæssigt.

Det må forventes, at puljens afkast vil være udsat for udsving. Puljens afkast er skattepligtigt og beskattes ud fra den til enhver tid gældende lovgivning.

10. Puljer under Puljepleje

I dette afsnit beskrives investeringsstrategien for de puljer, der anvendes til Puljekonti tilmeldt Puljepleje.

I den enkelte puljes investeringsstrategi har Handelsbanken fastsat en overordnet ramme for fordeling mellem aktie- og obligationsbaserede investeringer.

Investeringerne i puljerne fordeles på flere geografiske områder og brancher og foretages primært via Handelsbankens primære samarbejdspartner Handelsinvest, jf. i øvrigt punkt 14.

10.1 Puljepleje Kort/Lav

Puljens midler investeres fortrinsvis i flere afdelinger af danske investeringsforeninger, som er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v., og som investerer i danske og udenlandske aktier og obligationer. Der kan endvidere investeres direkte i aktier og obligationer, hvis Handelsbanken anser det for hensigtsmæssigt.

Puljens midler placeres med 80-100% i obligationer og 0-20% i aktier. Puljen er egnet til investorer med lav risikovillighed og en investeringshorisont på under fire år.

På trods af ovennævnte risikospredning kan puljens afkast være udsat for periodiske udsving. Puljens afkast er skattepligtigt og beskattes ud fra den til enhver tid gældende lovgivning.

10.2 Puljepleje Kort/Mellem

Puljens midler investeres fortrinsvis i flere afdelinger af danske investeringsforeninger, som er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v., og som investerer i danske og udenlandske aktier og obligationer. Der kan endvidere investeres direkte i aktier og obligationer, hvis Handelsbanken anser det for hensigtsmæssigt.

Puljens midler placeres med 60-80% i obligationer og 20-40% i aktier. Puljen er egnet til investorer med en mellem risikovillighed og en investeringshorisont på under fire år.

På trods af ovennævnte risikospredning kan puljens afkast være udsat for periodiske udsving. Puljens afkast er skattepligtigt og beskattes ud fra den til enhver tid gældende lovgivning.

10.3 Puljepleje Kort/Høj

Puljens midler investeres fortrinsvis i flere afdelinger af danske investeringsforeninger, som er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v., og som investerer i danske og udenlandske aktier og obligationer. Der kan endvidere investeres direkte i aktier og obligationer, hvis Handelsbanken anser det for hensigtsmæssigt.

Puljens midler placeres med 40-60% i obligationer og 40-60% i aktier. Puljen er egnet til investorer med en høj risikovillighed og en investeringshorisont på under fire år.

På trods af ovennævnte risikospredning kan puljens afkast være udsat for periodiske udsving. Puljens afkast er skattepligtigt og beskattes ud fra den til enhver tid gældende lovgivning.

10.4 Puljepleje Mellem/Lav

Puljens midler investeres fortrinsvis i flere afdelinger af danske investeringsforeninger, som er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v., og som investerer i danske og udenlandske aktier og obligationer. Der kan endvidere investeres direkte i aktier og obligationer, hvis Handelsbanken anser det for hensigtsmæssigt.

Puljens midler placeres med 70-90% i obligationer og 10-30% i aktier. Puljen er egnet til investorer med lav risikovillighed og en investeringshorisont på fire til otte år. På trods af ovennævnte risikospredning kan puljens afkast være udsat for periodiske udsving. Puljens afkast er skattepligtigt og beskattes ud fra den til enhver tid gældende lovgivning.

10.5 Puljepleje Mellem/Mellem

Puljens midler investeres fortrinsvis i flere afdelinger af danske investeringsforeninger, som er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v., og som investerer i danske og udenlandske aktier og obligationer. Der kan endvidere investeres direkte i aktier og obligationer, hvis Handelsbanken anser det for hensigtsmæssigt.

Puljens midler placeres med 40-60% i obligationer og 40-60% i aktier. Puljen er egnet til investorer med en mellem risikovillighed og en investeringshorisont på fire til otte år.

På trods af ovennævnte risikospredning kan puljens afkast være udsat for periodiske udsving. Puljens afkast er skattepligtigt og beskattes ud fra den til enhver tid gældende lovgivning.

10.6 Puljepleje Mellem/Høj

Puljens midler investeres fortrinsvis i flere afdelinger af danske investeringsforeninger, som er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v., og som investerer i danske og udenlandske aktier og obligationer. Der kan endvidere investeres direkte i aktier og obligationer, hvis Handelsbanken anser det for hensigtsmæssigt.

Puljens midler placeres med 20-40% i obligationer og 60-80% i aktier. Puljen er egnet til investorer med en høj risikovillighed og en investeringshorisont på fire til otte år.

På trods af ovennævnte risikospredning kan puljens afkast være udsat for periodiske udsving. Puljens afkast er skattepligtigt og beskattes ud fra den til enhver tid gældende lovgivning.

10.7 Puljepleje Lang/Lav

Puljens midler investeres fortrinsvis i flere afdelinger af danske investeringsforeninger, som er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v., og som investerer i danske og udenlandske aktier og obligationer. Der kan endvidere investeres direkte i aktier og obligationer, hvis Handelsbanken anser det for hensigtsmæssigt.

Puljens midler placeres med 60-80% i obligationer og 20-40% i aktier. Puljen er egnet til investorer med lav risikovillighed og en investeringshorisont på otte år og opefter.

På trods af ovennævnte risikospredning kan puljens afkast være udsat for periodiske udsving. Puljens afkast er skattepligtigt og beskattes ud fra den til enhver tid gældende lovgivning.

10.8 Puljepleje Lang/Mellem

Puljens midler investeres fortrinsvis i flere afdelinger af danske investeringsforeninger, som er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v., og som investerer i danske og udenlandske aktier og obligationer. Der kan endvidere investeres direkte i aktier og obligationer, hvis Handelsbanken anser det for hensigtsmæssigt.

Puljens midler placeres med 30-50% i obligationer og 50-70% i aktier. Puljen er egnet til investorer med en mellem risikovillighed og en investeringshorisont på otte år og opefter.

På trods af ovennævnte risikospredning kan puljens afkast være udsat for periodiske udsving. Puljens afkast er skattepligtigt og beskattes ud fra den til enhver tid gældende lovgivning.

10.9 Puljepleje Lang/Høj

Puljens midler investeres fortrinsvis i flere afdelinger af danske investeringsforeninger, som er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v., og som investerer i danske og udenlandske aktier og obligationer. Der kan endvidere investeres direkte i aktier og obligationer, hvis Handelsbanken anser det for hensigtsmæssigt.

Puljens midler placeres med 5-25% i obligationer og 75-95% i aktier. Puljen er egnet til investorer med en høj risikovillighed og en investeringshorisont på otte år og opefter.

På trods af ovennævnte risikospredning kan puljens afkast være udsat for periodiske udsving. Puljens afkast er skattepligtigt og beskattes ud fra den til enhver tid gældende lovgivning.

11. Omkostninger

11.1 Administrationsomkostninger

For deltagelse i Handelsbankens puljer betales der en administrationsomkostning, som beregnes i forhold til den enkelte Puljekontos gennemsnitlige månedlige saldo i de pågældende puljer. Omkostningen beregnes og opsamles hver måned og fratrækkes ved tilskrivning af afkast medio januar det efterfølgende år eller ved udtræden af puljen. Omkostningen fratrækkes i afkastet, inden pensionsafkastskatten beregnes.

Puljer (Selvbetjening og rådgivning, punkt 9)

Pulje	Omkostning p.a.
Aktier – Danmark 22	0,85%
Aktier – Europa 22	0,85%
Aktier – Fjernøsten	0,85%
Aktier – Nordamerika	0,85%
Aktier – Norden	0,85%
Aktier – Verden	0,85%
Obligationer – Danske	0,20%
Obligationer – High Yield	0,20%
Obligationer – Højrentelande	0,20%
Obligationer – Virksomheder	0,20%

Puljepleje (punkt 10)

Pulje	Omkostning p.a.	Tillæg Puljepleje* p.a.	Samlet omkostning p.a.
Puljepleje Kort/Lav	0,27%	0,25%	0,52%
Puljepleje Kort/Mellem	0,40%	0,25%	0,65%
Puljepleje Kort/Høj	0,53%	0,25%	0,78%
Puljepleje Mellem/Lav	0,33%	0,25%	0,58%

Handelsbanken

Vilkår for Handelsbankens puljer

Puljeleje Mellem/Mellem	0,53%	0,25%	0,78%
Puljeleje Mellem/Høj	0,66%	0,25%	0,91%
Puljeleje Lang/Lav	0,40%	0,25%	0,65%
Puljeleje Lang/Mellem	0,59%	0,25%	0,84%
Puljeleje Lang/Høj	0,75%	0,25%	1,00%

*Tillægget for Puljeleje er inkl. moms.

11.2 Indirekte omkostninger

Når investeringerne i puljerne sker gennem afdelinger af investeringsforeninger, er der indirekte omkostninger i foreningerne, som går til bl.a. administration og forvaltning, herunder et eventuelt vederlag, som Handelsbanken modtager i sin egenskab af rådgiver for investeringsforeningen. Indirekte omkostninger går fra værdien i investeringsforeningen, hvilket afspejles i kursen på investeringsforeningen og derved indirekte i puljens resultat. De indirekte omkostninger indgår i opgørelsen af ÅOK og ÅOP og fremgår af det årlige puljeafkastbrev.

11.3 Kurtage

Der beregnes ikke kurtage på handel gennemført på vegne af puljerne omfattet af punkt 9 og 10.

11.4 Andre handels- og depotomkostninger

Ved eventuelle køb eller salg af udenlandske aktier og obligationer beregnes udenlandske handelsomkostninger samt eventuelle skatte- og stempelomkostninger. Der beregnes ingen yderligere handels- eller depotomkostninger.

12. Rente- og afkastberegning

Puljeåret følger kalenderåret.

Afkastet i de enkelte puljer beregnes hver måned med udgangspunkt i kurserne på værdipapirerne i puljerne den sidste børsdag i måneden og består af renter/udbytter, kursreguleringer samt positive/negative renter af et evt. kontantindestående. Kontantindeståender i puljerne forrentes på samme vilkår som kontantindeståender på individuelle ordninger. Dog vil rentesatsen altid følge den højeste af de differentierede rentesatser. Til beregningen bruges det faktiske antal dage i året.

Puljernes beregnede afkast fordeles til kunderne ud fra den enkelte Puljekontos forholdsmæssige andel af det gennemsnitlige indestående i de enkelte puljer set i forhold til puljernes gennemsnitlige indeståender i den forløbne måned.

Puljeafkastet kan være enten positivt eller negativt.

Afkastet tilskrives Puljekontoen en gang årligt, medio januar det efterfølgende år eller ved udtræden af pulje.

For information om det procentvise afkast i puljerne og puljernes aktivsammensætning henvises til de enkelte puljers faktaark, som findes på Handelsbankens hjemmeside: handelsbanken.dk/puljer, hvor oplysningerne opdateres hvert kvartal.

Information om kundens afkast på den tilmeldte konto kan følges i Netbank, hvor informationen opdateres månedligt.

Der udsendes årligt i forbindelse med rentetilskrivningen i januar måned et puljeafkastbrev om årets afkast til alle puljekunder. Dette udsendes til kundens e-Boks. I tilfælde af at kunden ikke har e-Boks, udsendes brevet fysisk til kunden.

13. Indtræden og udtræden af puljer samt puljeskift

Indtræden, udtræden og puljeskift kan foretages med virkning fra den 1. i førstkommande måned under forudsætning af, at aftalen er indgået i rimelig tid, så det er muligt for banken at effektuering kan ske senest den næstsidste bankdag i måneden.

Ind- og udtræden samt puljeskift i Netbank skal være registreret senest næstsidste bankdag for at have effekt fra den 1. i førstkommande måned.

14. Interessekonflikter

I puljerne investeres der som udgangspunkt i investeringsforeninger, der administreres af Handelsbanken eller forbundne selskaber, eller i investeringsforeninger, hvor investeringsrådgivningen udføres af Handelsbanken, og hvor Handelsbanken i sin egenskab af rådgiver modtager vederlag herfor. I tilfælde af at der investeres i investeringsforeninger, hvor Handelsbanken modtager provision, bliver denne provision i fuld udstrækning refunderet til puljen.

15. Ændring af vilkårene

Disse vilkår kan ændres af banken med en måneds varsel. De nyeste vilkår vil til enhver tid fremgå af på Handelsbankens hjemmeside: handelsbanken.dk/investeringsvilkår.

Enhver ændring af vilkårene kræver direktionens godkendelse.

Direktionen for Handelsbanken, filial af Svenska Handelsbanken AB (publ), Sverige har godkendt nærværende Vilkår for Handelsbankens puljer.

16. Særligt for pensionsopsparinger

Pensionsafkastskatten for afkaståret trækkes på Puljekontoen medio januar det næstfølgende år.

17. Regler for Garantiformuens dækning

Indskud på pensions- og børneopsparingskonti er dækket af de til enhver tid gældende regler for Garantiformuen. Garantiformuen er den danske garantiordning for indskydere og investorer, hvis formål er at yde dækning til indskydere og investorer i institutter, der er omfattet af Garantiformuen, i tilfælde af et instituts rekonstruktions- eller konkursbehandling.

Indskud på pensionsopsparingskonti tilmeldt en puljeordning, der administreres af banken, er dækket fuldt ud.

For indskud på børneopsparinger er det datoen for indskuddet der afgør, om ordningen er dækket eller ej. Betingelserne for Garantiformuens dækning af indskud på børneopsparinger i Handelsbankens puljer er, at

- indskud indbetalt indtil 31. maj 2015 og afkast af disse indskud stadig er fuld dækket
- indskud indbetalt indtil 31. maj 2015 og afkast af disse indskud, som senere placeres på en kontant børneopsparingskonto stadig er dækket
- indskud indbetalt efter 31. maj 2015 og afkast af disse indskud ikke er dækket
- indskud indbetalt efter 31. maj 2015 og afkast af disse indskud, som senere placeres på en kontant børneopsparingskonto, vil være dækket som almindeligt indskud efter 100.000 EUR reglen.