

REGLER FOR PULJEVALG

Reglerne beskriver, hvordan du kan bestille et puljevalg samt LDs behandling af dit puljevalg.

1. FORUDSÆTNINGER

Puljevalg forudsætter, at du logger ind på ld.dk med nemID. Du kan således logge ind med præcis den samme metode, som du anvender i din netbank, i e-Boks, hos SKAT eller andre offentlige myndigheder.

2. ER DU ALLEREDE PULJEVÆLGER

Du er puljevælger, når en del af eller hele din opsparing står i andre puljer end LD Vælger. Du kan på din kontooversigt se, om du er puljevælger eller ej.

3. OPHØR MED PULJEVALG

Ønsker du at ophøre med at være puljevælger, skal du afgive et puljevalg, hvor du placerer hele opsparingen i LD Vælger. Dermed træder du ud af puljevalgsordningen. Du kan dog altid ved et nyt puljevalg indtræde i puljevalgsordningen igen.

4. FORDELING I HELE PROCENTER

Du kan placere opsparingen i de udbudte puljer med angivelse af hele procenter ud for hver af de valgte puljer. Der er ingen begrænsninger på antallet af puljer, som indeståendet kan fordeles på.

5. TIDSRISTER – BESTILLING AF PULJEVALG

Du kan dagligt på ld.dk afgive et puljevalg, men LD gennemfører kun de bestilte webvalg én gang om måneden på datoer og tidspunkter, der er fastsat på forhånd. Ved afgivelse af flere på hinanden følgende valg inden for en måned gennemføres kun det sidst afgivne valg inden udløb af tidsfristen. Tidsfristen er her lig den dato, hvor LD låser dit puljevalg, og hvorefter det ikke længere kan ændres. Gældende tidsfrister kan ses på ld.dk.

PULJEVALG PÅ LD.DK

Puljevalg kan bestilles ved at logge ind med **nemID på ld.dk**. Her finder du også information om din saldo og din nuværende placering i puljer. Kan du ikke få en nemID, fordi du er bosiddende i udlandet, kan du kontakte LD Medlemsservice.

Du vil under Kontobevægelser på ld.dk kunne se, om der ligger et bestilt puljevalg, som kan annulleres eller erstattes af et nyt puljevalg.

6. ANNULLERING AF PULJEVALG

Afgivelse af et puljevalg forløber over flere trin, og du skal afslutningsvis signere dit puljevalg digitalt med nemID. Efter valget er signeret, er det stadigvæk muligt at annullere valget frem til den dato, hvor valget bliver låst. Det er også muligt at overskrive valget ved at foretage et nyt valg inden tidsfristens udløb.

DU ER PULJEVÆLGER,
 NÅR EN DEL AF ELLER
 HELE DIN OPSPARING
 STÅR I ANDRE PULJER
 END LD VÆLGER. DU KAN
 PÅ DIN KONTOOVERSIGT
 SE, OM DU ER PULJE-
 VÆLGER ELLER EJ.

Efter tidsfristens udløb bliver dit valg låst, og derefter vil det ikke længere være muligt hverken at annullere eller overskrive valget. Omlægningen gennemføres i overensstemmelse med det afgivne valg, og der bliver trukket et valggebyr. Valget er bindende, indtil du ændrer det ved et nyt valg. Et nyt valg kan tidligst gennemføres ved en efterfølgende termin for puljevalg. Det vil som hovedregel sige den efterfølgende måned.

Der trækkes kun puljevalgsgebyrer for de puljevalg, der faktisk gennemføres. En puljevælger vil således maksimalt kunne komme til at betale 12 puljevalgsgebyrer på et år.

Du kan under menupunktet Kontobevægelser på ld.dk se både bestilte, låste og gennemførte puljevalg.

7. PROCENTFORDELING

Omlægningen vil blive foretaget i fuld overensstemmelse med den procentfordeling, du har afgivet ved valget, mens de beløb, der placeres i de enkelte puljer, bestemmes af de kurser, der er gældende på dagen for omlægningen. Du kan ikke fastlåse kurserne eller gøre dit valg betinget af bestemte kursniveauer. Se afsnit 13 vedrørende gældende LD-kurser.

8. DOKUMENTATION

Ved afgivelse af et puljevalg får du en elektronisk bekræftelse, som viser den valgte procentvise fordeling på de valgte puljer. Bekræftelsen kan udskrives.

Når et valg er gennemført skabes en elektronisk kvittering, som viser den valgte fordeling, dato for omlægningen samt de kurser, der var gældende ved omlægningen. Kvitteringen kan udskrives.

Også kvittering fra tidligere valg kan genfindes ved log ind på ld.dk under Kontobevægelser.

9. OMKOSTNINGER VED PULJEVALG

LD trækker et månedligt administrationsbidrag, som beregnes på basis af størrelsen af din opsparing. Bidraget trækkes, så det ikke ændrer på fordelingen af opsparingen i puljer. Bidragsprocenten er større, når du har valgt at placere opsparingen i puljer, end hvis opsparingen står i LD Vælger. Ud over et forhøjet kontoadministrationsbidrag vil der på puljevælgerens konto blive trukket et gebyr i forbindelse med gennemførelse af et puljevalg. Du kan læse om gebyret på ld.dk, inden du initierer puljevalget.

Dit år-til-dato bidrag til kontoadministration kan ses på Din LD-konto. Her vises også, hvor meget du år-til-dato har betalt i valggebyrer for de gennemførte puljevalg.

Omkostninger, der vedrører investering af puljemidlerne, fratrækkes puljernes afkast som led i kursfastsættelsen. Omkostningsprocenten oplyses for hver enkelt pulje på ld.dk under Afkast & Puljer, jf. afsnittet om omkostninger ved puljevalg.



10. INFORMATION OM EGEN KONTO

Når du er logget ind på ld.dk, kan du se følgende oplysninger om år-til-dato udviklingen på Din LD-konto:

- samlet afkast i beløb,
- samlet administrationsbidrag,
- samlede omkostninger i form af puljevalgsgebyrer,
- afregnet samt skyldig skat af afkast (pensionsafkastskat),
- aktuel saldo efter omkostninger og skat af afkast.

Hvis du har et skatteaktiv, vil kontooversigten vise, at skyldig skat af afkast er 0 kr. Værdien af aktivet oplyses under kontooversigten.

På ld.dk under Dine puljeafkast kan du endvidere gå tilbage i tiden og se, hvor stort et afkast (før pensionsafkastskat), du har opnået i de forskellige puljer.

10.1. RISIKOGRUPPER

Risikogruppen udtrykker den generelle risiko for tab i puljen, og den giver et signal om, hvor store udsving – både positive og negative – der må forventes, når opsparingen placeres i puljen. Puljer i samme risikogruppe kan dog sagtens have vidt forskellige afkast på både kort og langt sigt. Jo større risiko, jo større tab skal du være forberedt på, at der kan forekomme. Omvendt kan der ved stor risiko også opnås høje afkast.

Ved at vælge puljer, der er placeret i risikogruppe 1 eller 2, kan du nedbringe din risiko for tab. Men lav opsparingsrisiko betyder ikke, at der ikke kan forekomme tab.

10.2. ÅRSBREV

En gang årligt vil du modtage et brev fra LD med årsopgørelse. Årsopgørelsen vil vise de afkast, du har fået tilskrevet på din LD-konto fra de puljer, hvor opsparingen i årets løb har været placeret. Årsopgørelsen vil også vise, hvad LD

har trukket på kontoen til dækning af omkostninger og skat af afkast (pensionsafkastskat) samt saldoen ved årsskiftet og din fordeling på de enkelte puljer. Fra 1. januar 2015 kommer årsbrevet ud til dig i din e-Boks.

11. INFORMATION OM PULJERNE

På ld.dk under Afkast & Puljer oplyses aktuelle og historiske afkast for alle puljer og LD Vælger. Det er muligt at sammenligne flere puljer over en given periode.

For hver pulje og LD Vælger oplyses:

- investeringsmandat,
- afkast i procent før pensionsafkastskat,
- puljens omkostningsprocent (realiseret i det seneste kalenderår),
- kommentarer til puljeresultater,
- en oversigt over investeringsporteføljens placering ved det senest afsluttede kvartal.

Informationen om puljer og LD Vælger er tilgængelig for alle og kræver ikke, at man er logget ind.

12. ACCEPT AF REGLER VED PULJEVALG

Når du digitalt signerer dit puljevalg, accepterer du samtidigt, at valget er underlagt LDs regler for puljevalg.

13. GÆLDENDE LD-KURSER VED GENNEMFØRELSE

Omlægninger som følge af individuelle puljevalg gennemføres ved anvendelse af de gældende LD-kurser på opgørelsesdagen. På basis af børskurser og anerkendte principper for værdiansættelse af ikke-børsnoterede værdipapirer opgøres værdien af aktiverne i LD, herunder også aktiverne i hver enkelt pulje. Ud fra denne opgørelse af aktivernes værdi fastsætter LD de gældende LD-kurser, og der fastsættes LD-kurser på alle almindelige danske bankdage.

Inden fordelingen af indeståendet i puljer i overensstemmelse med det afgivne webvalg opgør LD værdien af din opsparing. Det sker med de på datoen gældende LD-kurser. Herefter fordeles hele opsparingen i puljer, således at fordelingen svarer til det valg, du har afgivet. Værdien af indeståendet før og efter fordelingen på puljer er den samme bortset fra, at der er fratrukket et puljevalgsgebyr.

14. BODELING

Ved bodeling, hvor deling sker til en person, som ikke i forvejen er medlem hos LD, indplacerer LD indeståendet i LD Vælger uanset hvilken placering, der var gældende hos det afgivende medlem. Hvis modtageren af et delt beløb allerede har en konto hos LD, bliver det modtagne beløb fordelt pro rata i forhold til den allerede gældende placering af modtagerens indestående.

15. ÆNDRING I PULJEUDBUDET

LD kan ændre udbuddet af puljer ved at udbyde nye, sammenlægge eller lukke puljer. LD kan også ændre investeringsmandater i de enkelte puljer.

Ændringer i investeringsmandater, sammenlægning eller lukning foretages kun i forbindelse med et puljevalg, hvor du har mulighed for via puljevalg at ændre placeringen af indeståendet. Du vil modtage skriftlig information om ændringer, der kan have betydning for risiko- og afkastprofil på de puljer, som du har placeret dele af opsparingen i. Den skriftlige information kan gives fysisk eller elektronisk.

LD kan løbende udbyde nye puljer, og information herom kan gives i breve, blade og andet materiale samt på ld.dk.

15.1. TVANGSOMLÆGNING

Ved sammenlægning eller lukning af puljer kan LD flytte medlemmernes indestående over i andre puljer i overensstemmelse med retningslinjer, som LD på forhånd har informeret om. En sådan tvangsomlægning vil finde sted, hvis du ikke selv foretager en aktiv flytning af indeståendet fra puljer, der lukkes, eller ved passivitet overlader det til LD at flytte indeståendet i tilfælde af en puljesammenlægning. Du kan ikke afvise at få indeståendet flyttet i tilfælde af sammenlægning eller lukning af puljer.

Hvis LD finder, at det er uhensigtsmæssigt at oprette en udbudt pulje, kan LD annullere oprettelsen og anmode medlemmer, der har ønsket at placere et indestående i puljen, om at foretage et nyt puljevalg.

LD informerer berørte medlemmer skriftligt om konsekvenser af en eventuel tvangsomlægning med hensyn til ændret risikoprofil og eventuelle omkostninger.

16. ÆNDRING AF REGLERNE

Reglerne for puljevalg kan ændres inden for rammerne af Politikker og Retningslinjer, som LDs bestyrelse har fastsat, samt af LD-loven. En ændring i reglerne vil tidligst kunne træde i kraft ved et puljevalg, hvor et medlem kan ophøre med at være puljevælger eller placere indeståendet i andre puljer ved at foretage et puljevalg.

17. ANSVAR FOR DRIFTSSIKKERHED

Der kan ikke gøres ansvar gældende over for LD pga. mangelfuld eller besværliggjort adgang til ld.dk. Ansvar kan heller ikke gøres gældende for eventuelle fejl i oplysninger om puljer og afkast, der er givet på ld.dk.

18. HAR IKKE NEMID

Hvis du er bosiddende i udlandet og ikke har nemID, kan du henvende dig til LD Medlemsservice, hvis du ønsker at vælge puljer.

19. MINIMUMSGRÆNSE

Hvis du har 100 kr. eller mindre stående på din LD-opsparing, kan du ikke vælge puljer.

DU ER ALTID
VELKOMMEN
TIL AT KONTAKTE
LD, HVIS DU HAR
SPØRGSMÅL.
WWW.LD.DK