

Regler for puljevalg

Her informerer vi om de regler, der gælder, når du vælger at placere din opsparing hos Lønmodtagernes Dyrtdsmidler i puljer.

Hvornår gælder reglerne

Reglerne gælder for dine puljevalg og for dig som puljevælger. Som medlem har du som udgangspunkt hele din opsparing placeret i hovedpuljen LD Vælger. Du er puljevælger, når en del af eller hele din opsparing står i andre puljer end LD Vælger. Når du logger ind på din LD-konto, kan du på forsiden under "Dine puljer" se, om din opsparing er placeret i én eller flere puljer.

Reglerne gælder for alle medlemmer, der har valgt eller er på vej til at vælge at placere noget af opsparingen i en eller flere puljer.

For at foretage et puljevalg skal du logge ind på din LD-konto på selvbetjeningen på ld.dk. Her kan du følge vejledningen under menupunktet "Puljevalg".

Ophør med at være puljevælger

Ønsker du at ophøre med at være puljevælger, skal du afgive et puljevalg, hvor du placerer hele din opsparing i LD Vælger. Når dit puljevalg er gennemført, og hele din opsparing står i LD Vælger, er du udtrådt af puljevalgsordningen, og du er ikke længere puljevælger. Du kan altid ved et nyt puljevalg indtræde i puljevalgsordningen igen.

Tidsfrister og bestilling af puljevalg

Puljevalg bliver gennemført én gang om måneden på datoer og tidspunkter, der er fastsat på forhånd. Du kan dagligt på selvbetjeningen på ld.dk bestille et puljevalg, og du kan ændre puljevalget ved at bestille et nyt puljevalg indtil det tidspunkt, hvor dit puljevalg bliver låst. Det sker den tredjesidste bankdag i måneden, og når puljevalget er låst, kan du ikke længere annullere eller ændre det. Du er bundet af dit puljevalg, som bliver gennemført.

Ved afgivelse af flere på hinanden følgende valg inden fristen for låsning, gennemføres kun det sidst afgivne valg.

Du kan se tidsfristen for at bestille puljevalg under "Foretag puljevalg" i selvbetjeningsløsningen. Fristen for at bestille et puljevalg er også fristen for at annullere det puljevalg, du har bestilt.

Under menupunktet "Kvitteringer" kan du se det puljevalg, du har bestilt, og her kan du også se, hvilken dato puljevalget gennemføres. Det vil fremgå, om du stadig kan nå at annullere puljevalget.

Digital signering med MitID

Når du digitalt signerer dit puljevalg, accepterer du samtidigt, at valget er underlagt LD Fondes regler for puljevalg. Det betyder bl.a., at du er bundet af dit puljevalg, medmindre du har annulleret det inden tidsfristen for annullering, hvorefter dit puljevalg låses og gennemføres.

Ændring eller annullering af puljevalg

Bestilling af et puljevalg forløber over flere trin, og du skal afslutningsvis signere dit puljevalg digitalt. 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 puljevalg inden fristen for afgivelse af puljevalg i den pågældende måned.

Når fristen for afgivelse af puljevalg er overskredet, låser vi dit puljevalg, og du kan ikke længere annullere eller overskrive valget. Puljevalget gennemføres, og der bliver trukket et gebyr for puljevalget.

Du kan under menupunktet "Kvitteringer" i selvbetjeningen se både bestilte, låste og gennemførte puljevalg.

Puljevalget er bindende, men procentfordelingen ændrer sig over tid

Når du bestiller et puljevalg, angiver du, hvor store procentandele af din opsparing der skal placeres i hver af de puljer, du vælger. Hele opsparingen skal placeres således, at procentfordelingen summerer til 100 % i dit puljevalg. LD Fonde gennemfører puljevalget ved at fordele opsparingen i de puljer, som du har ønsket. Puljerne giver forskellige afkast, så allerede dagen efter gennemførelsen af dit puljevalg kan procentfordelingen have ændret sig i forhold til det, du angav i dit puljevalg. Over tid kan der være store forskelle i puljernes afkast, og derfor vil din opsparing med tiden ligge mere og mere skævt i forhold til din procentfordeling ved puljevalget. Det bliver kun ændret ved, at du selv foretager et nyt puljevalg.

Valget er bindende, indtil du ændrer det ved et nyt valg, men procentfordelingen vil løbende ændre sig som følge af, puljerne giver forskellige afkast. Et nyt valg kan tidligst gennemføres i den efterfølgende måned.

Dokumentation

Når dit puljevalg er gennemført, kan du i selvbetjeningsløsningen under "Kvitteringer" se de bestilte og gennemførte puljevalg. Her kan du se den valgte procentfordeling i de valgte puljer samt gennemførelsesdatoer.

Dine omkostninger ved puljevalg

Alle medlemmer betaler et månedligt administrationsbidrag for at have en opsparing i Lønmodtagernes Dyrtsmidler. Bidraget beregnes på basis af størrelsen af din opsparing og trækkes fra din opsparing. Bidragssatsen er større, når du har valgt at placere din opsparing i puljer, end hvis din opsparing alene står i LD Vælger. Du kan altid se den aktuelle sats for omkostninger på ld.dk.

Derudover skal du også betale et gebyr, hver gang du får gennemført et puljevalg. Du skal ikke betale puljevalgsgebyr, hvis du fortryder dit valg, inden puljevalget træder i kraft. Har du bestilt flere puljevalg inden for samme periode, betaler du kun gebyr for det seneste valg, inden puljevalget låses.

Dit år-til-dato-bidrag til administrationsomkostningerne kan du se på forsiden, når du logger på din LD-konto på selvbetjeningen. Her kan du også se, hvor meget du år-til-dato har betalt i puljevalgsgebyrer.

Omkostninger, der vedrører investering af puljemidlerne, fratrækkes puljernes afkast, og investeringsomkostninger kan derfor ikke ses direkte på din LD-konto. Du kan se omkostningsprocenten for hver enkelt pulje på ld.dk. Her finder du også regneeksempler på de samlede administrations- og investeringsomkostninger. Puljerne har forskellige omkostningsprocenter, hvilket overvejende afspejler investeringsområde og formuestørrelse.

Din opsparingsrisiko

I selvbetjeningsløsningen viser vi din opsparingsrisiko. Opsparingsrisikoen er et vægtet gennemsnit af risikogrupperne for de puljer, som du har din opsparing placeret i. Hvis din opsparing ligger 100 % i en enkelt pulje, vil din opsparingsrisiko være den samme som puljens risikogruppe. Jo højere opsparingsrisiko, jo større udsving – både positive og negative – må du forvente at se på din opsparing.

Opsparingsrisikoen baserer sig på LD Fondes gruppering af puljerne i forskellige risikogrupper. Aktiepuljerne ligger i de høje risikogrupper, fordi der kan forekomme store udsving i puljernes afkast over relativ kort tid. Obligationspuljerne ligger i de lavere risikogrupper, fordi udsvingene her generelt set er mindre. Balancerede puljer med både aktier og obligationer ligger i mellem-risikogrupper, fordi de forskellige investeringsaktiver ofte vil bidrage til at mindske udsving over kort tid.

Grupperingen i risikogrupper bygger på beregninger af puljernes standardafvigelse over en 3-årig periode.

Information om puljerne

Du finder en række oplysninger om puljerne på ld.dk under "Afkast og risiko". Du finder bl.a.:

- Aktuelle afkast over flere år. Mulighed for at sammenligne flere puljer over en given periode
- Risikonøgletal – afkastvariation, laveste og højeste afkast mv., risikogrupper
- Oversigt over puljens investeringer i aktiver
- Morningstar-rating
- Puljernes investeringsområder
- Puljernes omkostninger.

LD Fondes administration af puljerne

Når LD Fonde gennemfører medlemmernes puljevalg, sker det ved at anvende puljernes aktuelle kurser på gennemførelsesdatoen. Værdien af den enkeltes opsparing opgøres med de på dagen aktuelle kurser, og herefter fordeles opsparingen i puljer i overensstemmelse med procentfordelingen i medlemmernes puljevalg. For det enkelte medlem er værdien af opsparingen den samme før og efter gennemførelsen af puljevalget, bortset fra at der er fratrukket et puljevalgsgebyr.

Ændring i puljeudbuddet

Det er en del af reglerne for puljevalg, at LD Fonde kan ændre udbuddet af puljer ved at udbyde nye, sammenlægge eller lukke puljer. LD Fonde kan også ændre investeringsstrategi eller investeringsområder for de enkelte puljer. Vi vil informere om disse ændringer i så god tid, at du har mulighed for at bestille et

puljevalg, inden ændringen træder i kraft. Du vil modtage skriftlig information om ændringer, der kan have betydning for risiko- og afkastprofilen på de puljer, som du har placeret dele af din opsparing i.

LD Fonde kan løbende udbyde nye puljer, og information herom kan gives i breve eller på ld.dk.

Tvangsomlægning

Ved sammenlægning eller lukning af puljer kan LD Fonde flytte medlemmernes opsparing over i andre puljer i overensstemmelse med retningslinjer, som LD Fonde på forhånd har informeret om. En sådan tvangsomlægning vil finde sted, hvis medlemmet ikke selv bestiller et puljevalg, som flytter opsparingen væk fra puljer, der lukkes. Du kan som medlem ikke afvise at få opsparingen flyttet i tilfælde af sammenlægning eller lukning af puljer.

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

Hvis en tvangsomlægning bliver relevant, skriver vi til dig om konsekvenser med hensyn til ændret risiko-profil og eventuelle omkostninger.

Ændring af reglerne

Hvis der opstår behov for at ændre reglerne for puljevalg, vil der blive informeret om den påtænkte ændring. En ændring i reglerne vil tidligst kunne træde i kraft ved et puljevalg, hvor et medlem kan ophøre med at være puljevælger eller placere opsparingen i andre puljer ved at foretage et puljevalg.

Ansvar for driftssikkerhed

Der kan ikke gøres ansvar gældende over for LD Fonde 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.

Digital post

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

Minimumsgrænse

Du skal mindst have 100 kr. på din LD-konto for at vælge puljer.

Vejledning

Læs om puljerne, inden du beslutter dig for at vælge puljer. Følg vejledningen under "Puljevalg" i selvbetjeningsløsningen, når du vil bestille et puljevalg.