

Investeringsbetingelser for FSP Markedsrente

GÆLDENDE FRA 1. JANUAR 2012



Investeringsbetingelserne gælder i tilknytning til aftale om FSP Markedsrente i Finanssektorens Pensionskasse (benævnt Pensionskassen) og er undergivet dansk lovgivning. Investeringsbetingelserne gælder for personer, der har en markedsrentekonto i tilknytning til en pensionsordning i afdeling FSP Markedsrente, samt personer med supplerende indbetalinger. Herudover gælder investeringsbetingelserne for personer, der har en FSP Markedsrente (LD) i tilknytning til en ordning, der er overført fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond til Pensionskassen. Personer, der har en konto i Markedsrente, betegnes som kontohavere.

Investeringsbetingelserne gælder i tilknytning til Pensionskassens til enhver tid gældende Vedtægt og Pensionsregulativ. Ved eventuel uoverensstemmelse mellem investeringsbetingelserne, Vedtægten og Pensionsregulativet er det indholdet af Vedtægten og Pensionsregulativet, der er gældende. Eventuelle fravigelser fra betingelserne er kun gyldige, hvis det er angivet i dækningsbeviset. Investeringsbetingelserne gælder, indtil det opsparede beløb udbetales på det aftalte tidspunkt; enten som et engangsbetaling eller som den sidste rateudbetaling. Tilsvarende gælder efter kontohavers død.

Investering i fonde

§ 1. Pensionskassen etablerer et antal opsparingsfonde, som stilles til rådighed for kontohaverne. Pensionskassen oplyser en internetadresse, hvor kontohaverne kan læse en oversigt over de udbudte opsparingsfonde. Pensionskassen ejer fondenes aktiver. Kontohaveren kan vælge mellem de udbudte fonde til placering af sin pensionsopsparing, og investeringsrisikoen påhviler alene kontohaveren, uanset risikoprofil. Kontohaveren gøres opmærksom på, at historiske afkast ikke er en garanti for fremtidige afkast, og at værdien af investeringen i fonde således kan stige og falde. Pensionskassen yder ikke rådgivning om investering, herunder om valg af opsparingsfonde. Kontohaveren kan søge information om investeringsvalg på ovennævnte internetadresse eller på hjemmesider for de udbudte fonde (investeringsforeninger).

Stk. 2. Pensionskassen har mulighed for at begrænse kontohaverens eller den berettigedes valgmuligheder til nærmere angivne fonde, hvis kontohaveren opnår ret til at oppebære invalidepension, eller når pensionen bliver aktuel ved alderspensionering eller død.

Stk. 3. Pensionskassen kan til enhver tid udvide antallet af udbudte fonde.

Stk. 4. Pensionskassen har ret til med 3 måneders varsel at fjerne en eller flere opsparingsfonde fra udbuddet, jf. dog stk. 5. Kontohaveren kan derefter vælge en ny fordeling blandt de opsparingsfonde, Pensionskassen udbyder. Hvis kontohaveren ikke vælger nye opsparingsfonde inden fristens udløb, vil Pensionskassen overføre den del af pensionsopsparingen, for hvilken der ikke er valgt fond, til en omlægningsfond.

Stk. 5. I overensstemmelse med den til enhver tid gældende lovgivning har Pensionskassen i særlige tilfælde ret til uden varsel at fjerne en eller flere opsparingsfonde fra udbuddet, eksempelvis hvis Pensionskassen som følge af lovgivningen er påtvunget et kortere opsigelsesvarsel. I sådanne tilfælde foretager Pensionskassen tvangsomlægning med øjeblikkelig virkning for berørte kontohavere, og indestående på den ophørende fond overføres til en omlægningsfond. Kontohaveren får hurtigst muligt herefter meddelelse om ophøret.

Stk. 6. Pensionskassen kan midlertidigt investere en fonds midler helt eller delvist i likvide midler, hvis Pensionskassen skønner, at det er nødvendigt.

Markedsrentekonto og indbetaling

§ 2. Der oprettes en markedsrentekonto for den enkelte kontohaver i Pensionskassen, hvorfra kontohaveren investerer sin opsparing. Hvis et medlem har flere ordninger i Markedsrente, oprettes et tilsvarende antal konti.

Stk. 2. Indbetalinger overføres hurtigst muligt til den enkelte kontohavers markedsrentekonto i overensstemmelse med den valgte indbetalingsprofil efter § 3. Ved (gen)optagelse i Pensionskassen kan der tidligst ske overførsel af opsparingen til markedsrentekontoen, når betingelserne for at etablere en pensionsordning for kontohaveren er opfyldt og godkendt. Skal kontohavere afgive helbredsoplysninger, finder reglerne i § 7 nr. 2 anvendelse.

Stk. 3. Negativ regulering af overført opsparing tilbageføres ved træk på kontohaverens markedsrentekonto. Risikopræmier og omkostninger betales ved fradrag i markedsrentekontoen.

Fordeling af indbetalingen (indbetalingsprofil)

§ 3. Kontohaveren kan ved at ændre sin indbetalingsprofil via markedsrentekonto vælge indbetalingens fordeling mellem de udbudte opsparingsfonde, jf. stk. 2-4. Kontohaverens indbetalingsprofil er som udgangspunkt sat til "FSP Vælger – Mellem Risiko", indtil kontohaveren selv foretager en ændring heraf. "FSP Vælger" indeholder flere forskellige profiler, som kontohaver kan vælge mellem. En ændring af indbetalingsprofilen har virkning for fremtidige indbetalinger. Se desuden § 5, "Omplacement af opsparingen".

Stk. 2. Ved kontohaverens valg af en indbetalingsprofil i "FSP Vælger" foretager Pensionskassen rebalancering af investeringen i forhold til den senest valgte risikoprofil. Pensionskassen foretager rebalanceringen, når det skønnes passende eller nødvendigt, dog mindst en gang årligt.

Stk. 3. Kontohaverens investeringsvalg gælder for betaling af pensionsbidrag, supplerende indbetalinger, overført LD-opsparing, indskud samt overførsler fra andre forsikringsselskaber eller pengeinstitutter. Pensionskassen kan dog til enhver tid beslutte at give kontohaverne mulighed for at træffe separate investeringsvalg for de enkelte indbetalinger som nævnt i 1. pkt.

Stk. 4. Kontohaveren kan i henhold til regler fastsat af Pensionskassen placere indbetalingen i intervaller af 5 procentpoint (dvs. 5, 10, 15, 20, 25 osv.) i den enkelte fond. Pensionskassen kan fastsætte regler om, at indbetalingen som minimum skal fordeles på et vist antal fonde, og at indbetalingen til en fond maksimalt må udgøre en vis procentdel af den samlede indbetaling. Reglerne herom findes på den i § 1, stk. 1, omtalte internetadresse.

§ 4. Kontohaverens ændring af indbetalingsprofilen effektueres efter reglerne i § 6.

Omlacering af opsparingen (opsparingsprofil)

§ 5. Kontohaveren kan ved at ændre sin opsparingsprofil via markedsrentekontoen ændre investeringen af sin opsparing i en fond til en eller flere af de udbudte fonde. Omlaceringen kan vedrøre hele eller en del af opsparingen i en fond. Pensionskassen kan fastsætte regler om, at opsparingen som minimum skal være fordelt på et vist antal fonde, og at opsparingen i en fond i forbindelse med en omlacering holdes inden for nærmere angivne procentdele af den samlede opsparing. Reglerne herom findes på den i § 1, stk. 1, omtalte internetadresse.

Stk. 2. En omlacering af opsparingen ændrer ikke ved den valgte fordeling af indbetalingerne, jf. § 3, medmindre kontohaveren samtidig vælger en ny indbetalingsprofil for de fremtidige indbetalinger.

Stk. 3. Kontohaverens ændring af opsparingsprofilen effektueres efter reglerne i § 6.

Gennemførelse af investeringsvalget og sags ekspeditioner

§ 6. Kontohaveren kan ændre investeringen inden det lukketidspunkt, der er fastsat af Pensionskassen, og investeringsvalget kan annulleres indtil dette tidspunkt. Det til enhver tid gældende lukketidspunkt for handel via Markedsrente i Pensionskassen fremgår af den i § 1, stk. 1, nævnte internetadresse. Der gælder ikke en fortrydelsesret efter lukketidspunktet.

Stk. 2. Kontohaverens investeringsvalg effektueres normalt til kurserne i tidsrummet fra kl. 12.00 til 15.00 på førstkommande handelsdag (bankdag) efter det i stk. 1 nævnte lukketidspunkt. Pensionskassen udfører alene ordrer på handelsdage, hvor NASDAQ OMX Copenhagen er åben for handel. Er Pensionskassen forhindret i at gennemføre handel med fonde inden for fristen, effektueres kontohaverens handelsordrer hurtigst muligt efter forhindringen er ophørt.

Stk. 3. Pensionskassen hæfter ikke for eventuelle økonomiske tab, som påføres kontohaveren som følge af, at handel med fonde ikke kan gennemføres inden for de angivne frister, hvis den manglende handel ikke skyldes forhold, der kan henføres til Pensionskassen, jf. også §§ 11-12, "Ansvar".

Stk. 4. For ind- og udtræden af fonde finder reglerne i stk. 1-3 tilsvarende anvendelse.

Stk. 5. Gennemførelse af investeringsvalg i forbindelse med sags ekspeditioner som eksempelvis udbetaling af alderspension, udbetaling af summer og udtræden sker til den senest kendte kurs.

Investering i særlige tilfælde

§ 7. I følgende tilfælde placeres indbetalingen respektive opsparingen i en omlægningsfond:

1. Indtil fortrydelsesfristen efter kapitel 1 a i forsikringsaftaleloven er udløbet. Denne bestemmelse gælder kun, hvis pensionsordningen er omfattet af fortrydelsesretten.
2. Kontohavere der skal afgive helbredsoplysninger i forbindelse med optagelse i afdeling FSP Markedsrente, indtil de optages i enten afdeling FSP Markedsrente eller FSP Markedsrente på særlige vilkår.
3. 14 dage efter opsigelse/ophør af forsikringsaftalen, indtil udbetaling har fundet sted, eller der er truffet ny aftale om fordeling af markedsrentekontoen.
4. Fra førstkommande handelsdag efter meddelelse om kontohavers død, indtil udbetaling har fundet sted. Herefter kan der med de berettigede indgås en ny aftale om placering af midlerne på markedsrentekontoen.

§ 8. Ved erhvervsudygtighed og opnåelse af pensionsalder forbliver pensionsopsparingen investeret i de valgte fonde undtagen den del af pensionsopsparingen, der er overført til pensionsudbetaling det kommende år.

Stk. 2. Fra førstkommande handelsdag efter meddelelse om kontohaverens død overføres opsparingen til en omlægningsfond. Når Pensionskassen er klar til at påbegynde udbetalingen, vil midlerne på markedsrentekontoen blive placeret i fonden FSP Vælger – Lav Risiko. De berettigede kan herefter indgå en aftale med Pensionskassen om placering af midlerne på markedsrentekontoen, indtil udbetaling har fundet sted, jf. endvidere § 7 nr. 4.

Stk. 3. Udbetaling af kapitalpension efter kontohaverens død sker med værdien af opsparingen hertil pr. dødsdagen.

Handelspriser og -omkostninger

§ 9. Handel med de værdipapirer, der er indeholdt i de udbudte fonde, sker på de til enhver tid gældende markedspriser. Den enkelte handel belastes med sædvanlige handelsomkostninger i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler, der er anmeldt til Finanstilsynet. De til enhver tid gældende omkostninger kan ses på den i § 1, stk. 1, omtalte internetadresse.

Stk. 2. Handler gennemføres over for kontohaveren efter nedenstående principper:

Situation 1. Normale handler, hvor kontohaveren har givet ordre om køb eller salg, herunder ved omplacering mellem fonde. Ved afregning over for kontohaverne benytter Pensionskassen markedspriser og de omkostningssatser, der er angivet i det til enhver tid gældende prisbilag for den pågældende type ordning, der fremgår af oversigten over udbudte fonde.

Situation 2. Andre handler, hvor Pensionskassen initierer handlen – eksempelvis ved træk af omkostninger og afgifter efter den til enhver tid gældende skattelovgivning mv. Pensionskassen kan benytte andre afregningspriser, hvis disse er gunstigere for kontohaveren end markedsprisen, og andre omkostningssatser (eventuelt omkostningsfri handel).

Stk. 3. Fondsgebyrer og lignende fremgår af kontohaverens årlige kontooversigt.

Afkast

§ 10. Kontohaverens afkast opgøres mindst månedligt eller ved pensionsaftalens ophør.

Stk. 2. Pensionskassen sikrer, at værdien af markedsrentekontiene (efter fradrag af Pensionskassens administrationsomkostninger og forsikringspræmier mv.) månedligt reguleres i overensstemmelse med udviklingen i værdien af aktiverne i hver af de opsparingsfonde, kontohaveren har valgt. Udbytte geninvesteres i den valgte fond.

Stk. 3. Pensionskassen vil hvert kvartal opgøre afkastet i de udbudte fonde. Opgørelsen vil være tilgængelig under oversigten over udbudte fonde på den i § 1, stk. 1, omtalte internetadresse.

Stk. 4. Resultatet af investeringerne i fondene for den enkelte kontohaver vil fremgå af kontooversigten, som Pensionskassen udsender hvert år.

Ansvar

§ 11. Investeringerne foretages efter Pensionskassens bedste skøn. Kontohaveren kan ikke gøre et ansvar gældende over for Pensionskassen for udviklingen i de enkelte fonde.

§ 12. Pensionskassen er generelt ikke ansvarlig for tab, som skyldes force majeure-lignende forhold, herunder svigt i strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb, naturkatastrofer, krig, oprør, borgerlige uroligheder, sabotage, terror eller hærværk (herunder computervirus og -hacking), strejke, lockout, boykot eller blokade – uanset konfliktens årsag – og andre forhold, som er uden for Pensionskassens kontrol. Pensionskassens ansvarsfrihed omfatter også tilfælde med kommunikationsafbrydelser eller teknologibrud – eksempelvis via internettet – der bevirker, at eksempelvis ordrer om handel ikke kommer frem eller forsinkes – når dette ikke skyldes Pensionskassens forhold. Se desuden § 6, stk. 3.

Pensionsafkastbeskatning

§ 13. Afgift bliver hævet på kontohaverens markedsrentekonto i henhold til den til enhver tid gældende pensionsafkastbeskatningslov eller i forbindelse med tilbagekøb af pensionen, overførsel til andre pensionskasser, forsikringsselskaber eller pengeinstitutter, dødsfald eller pensionering.

Ændringer af investeringsbetingelserne

§ 14. Pensionskassen kan med øjeblikkelig virkning foretage ændringer af investeringsbetingelserne, som er nødvendiggjort af lovgivningsmæssige forhold, myndighedskrav eller væsentlige sikkerhedshensyn.

Stk. 2. Bestyrelsen kan ændre investeringsbetingelserne, hvis forholdene tilsigter det.

Hellerup, december 2011.



FSP
PENSION
bedre råd, bedre liv