

## Regler og retningslinjer for bankens puljer

Disse regler og retningslinjer er udarbejdet efter Finanstilsynets gældende bekendtgørelse om skattebegunstigende opsparing og gælder fra den 28. december 2021 for administration af Ringkøbing Landbobanks puljer og for deltagelse i puljerne.

1. Investeringsstrategi og risiko: Indestændet på puljekonti investeres løbende af banken i finansielle aktiver, idet en del dog kan placeres kontant. Hvis banken skønner det hensigtsmæssigt, kan en større andel af puljernes midler og eventuelt de samlede midler i en periode placeres i korte danske obligationer eller konstanter uanset puljernes betegnelse og investeringsstrategi.

De enkelte puljers midler kan også investeres i afledte finansielle instrumenter, det vil sige indgåelse af terminsforretninger samt køb og salg af futures og optioner. De nævnte finansielle instrumenter skal være knyttet til værdipapirtyper, som de enkelte puljers midler kan investeres i.

Anvendelsen af finansielle instrumenter vil kun ske på dækket basis, og en eventuel forøgelse af puljens risiko vil derfor være af begrænset omfang.

Køb og salg af værdipapirer og andre finansielle instrumenter sker efter bankens skøn, og banken er uden ansvar for eventuelle fejlskøn.

Ikke investerede beløb i puljerne vil som minimum blive forrentet med den til enhver tid gældende laveste rente for kontant indskud på pensionskonti i Ringkøbing Landbobank.

### Pulje 2 Lange obligationer

Puljens midler investeres fortrinsvis i danske og udenlandske børsnoterede obligationer samt investeringsforeninger, der investerer i tilsvarende obligationer. Puljens midler placeres, så den effektive varighed af den samlede portefølje bliver minimum 3 år.

Puljens afkast forventes at være udsat for udsving på kort sigt, men forventes at være mere stabil på længere sigt.

### Pulje 3 Aktier

Puljens midler investeres fortrinsvis i danske og udenlandske børsnoterede aktier samt investeringsforeninger baseret på aktier.

Minimum 80% og maksimum 100% skal investeres i aktier eller investeringsbeviser.

Puljens afkast forventes at være udsat for store periodiske udsving som følge af ændringer i porteføljens kursværdi.

### Pulje 4 Korte obligationer

Puljens midler investeres fortrinsvis i børsnoterede obligationer i danske kroner samt investeringsforeninger baseret på obligationer. Puljens midler placeres, så den effektive varighed af den samlede portefølje bliver maksimum 3 år.

Puljens afkast forventes at være udsat for begrænsede udsving.

### Pulje 6 Virksomheds- og højrenteobligationer

Puljens midler investeres fortrinsvis i investeringsforeninger, der investerer i obligationer udstedt af danske og udenlandske virksomheder eller udstedt af emerging markets lande eller i tilsvarende obligationer.

Minimum 80% og maksimum 100% skal investeres i investeringsforeninger.

Puljens afkast forventes at være udsat for store periodiske udsving som følge af ændringer i porteføljens kursværdi.

2. Omkostninger og handelsvilkår: Der betales et årligt gebyr af det gennemsnitlige indestående. Gebyret beregnes månedligt af hver enkelt kontos gennemsnitlige indestående og opkræves ultimo året eller ved udtræden. Gebyret består af et grundgebyr og et puljegebyr.

Grundgebyret beregnes ud fra følgende princip:

For værdier op til 250.000 kr.	0,65%
For værdier mellem 250.000 kr. og 500.000 kr.	0,35%
For værdier over 500.000 kr.	0,15%

Puljegebyret udgør for alle beløb:

Pulje 2 Lange obligationer	0,20%
Pulje 3 Aktier	0,45%
Pulje 4 Korte obligationer	0,10%

Pulje 6 Virksomheds- og højrenteobligationer 0,35%

Banken afregner køb og salg af værdipapirer til den pris, der er opnået i markedet efter reglerne for best execution.

Ved handel beregnes følgende kurtagte:

- Ved handel med obligationer noteret på Nasdaq OMX Copenhagen beregnes kurtagte på højst 0,1% af kursværdien.
- Ved handel med øvrige obligationer beregnes kurtagte på højst 0,15% af kursværdien.
- Ved handel med aktier og investeringsforeninger noteret på Nasdaq OMX Copenhagen beregnes kurtagte på højst 0,5% af kursværdien.
- Ved handel med øvrige aktier beregnes kurtagte på højst 0,75% af kursværdien.

På udenlandske værdipapirer beregnes depotomkostninger på 0,2% + moms af depotværdien. Der beregnes ikke depotomkostninger på danske værdipapirer.

Gebyrer, kurtagesatser og øvrige omkostninger kan ændres af banken ved udsendelse af nye "Regler og retningslinjer for bankens puljer".

3. Afkastberegning og tilskrivning: Puljens regnskabsår løber fra 1. januar til 31. december, og der foretages en separat opgørelse for hver pulje. Den enkelte puljes afkast opgøres ultimo hver måned og registreres på den enkelte puljedeltagers konto i forhold til dennes andel af puljen. Puljens værdipapirer opgøres til de seneste registrerede kurser før månedens udgang. Månedens afkast er således udtryk for værdiforøgelsen siden den foregående måneds opgørelse. Afkastet fordeles som rente til de tilsluttede konti. Renten tilskrives den enkelte konto årligt ultimo. Fordelingen sker i forhold til kontienes gennemsnit opsparing og omkostninger til handel og depot trækkes fra inden fordelingen sker. Såvel positive som negative afkast tilskrives.

Puljedeltageren modtager ikke andet afkast af sin opsparing på puljekonti end ovennævnte afkast.

4. Tilmelding: Kunder med kapital-, rate- og selvpension samt børne- og aldersopsparing kan tilslutte sig en eller flere af puljerne. Tilmelding kan ske skriftligt hele året med virkning fra starten af den følgende måned. Ringkøbing Landbobank er dog berettiget til at stoppe for yderligere tilmelding på et hvilket som helst tidspunkt.

5. Kontoens fordeling på puljer: For deltagere i Pension Bankvalg foretages fordelingen af banken i overensstemmelse med den valgte investeringsprofil. Bankens har fra den 1. december 2025 5 investeringsprofiler. Investeringsprofilerne varierer først og fremmest med hensyn til den gennemsnitlige aktieandel og udsvingsrammerne herfor.

Bankvalg tilbydes aktuelt ikke kunder med investeringsprofilen "Meget lav risiko".

Risikoprofil	Aktieandel		
	Min.	Gennemsnitlig	Max.
<b>Meget lav risiko</b>	0%	15%	25%
<b>Lav risiko</b>	0%	25%	40%
<b>Middel risiko</b>	25%	50%*	75%
<b>Høj risiko</b>	50%	75%**	100%
<b>Meget høj risiko</b>	75%	100%**	100%

\*Op til 10%-point kan erstattes af Alternativer

\*\*Op til 20%-point kan erstattes af Alternativer

Som en ekstra risikospredningsmulighed kan Bankvalgsvarianterne Middel, Høj og Meget høj risiko også investere i de såkaldte Alternativer, der dækker over investeringer i ejendomme, private equity, private debt, hedge fonde, råvarer og infrastruktur.

6. Indskud: Indbetalinger til en ordning tilknyttet Ringkøbing Landbobanks puljer indsættes på en individuel puljekonto. Indestændet på puljekontoen tilhører kontohaver.

7. Investering: For beløb svarende til indskud på samtlige konti tilknyttet puljerne placerer Ringkøbing Landbobank midlerne, som beskrevet under de enkelte puljer ovenfor i disse regler. Værdipapirerne i puljerne tilhører Ringkøbing Landbobank, og

den enkelte puljedeltager har ingen ejendomsret over værdipapirerne.

Banken sikrer jfr. de lovbestemte forretningsgange om forvaltning af puljeaktiver, at al handel med værdipapirer til og fra puljerne sker adskilt fra bankens øvrige handel med værdipapirer.

8. Udmeldelse: Udmeldelse kan ske med 7 dages varsel til udgangen af en måned.

Ved overførsel til en pensionsordning uden for Ringkøbing Landbobank gælder i øvrigt bankens normale opsigelsesvarsler.

Bestemmelserne for udmeldelse gælder også ved delvis ophævelse af pensionsordningen og udbetaling i forbindelse med sygdom, pensionering pga. invaliditet og lignende uforudsete hændelser.

I tilfælde af dødsfald sker udtræden af puljerne ved udgangen af måneden for bankens kendskab til dødsfaldet.

Banken kan opsigte aftalen uden varsel, såfremt at kunden tager ophold i udlandet, eller kunden kan kategoriseres som "US Person" under Regulation S til US Securities Act.

9. Kundeinformation: Information om puljernes procentvise afkast og aktivsammensætning udsendes hvert kvartal og kan findes på bankens hjemmeside. Ved årsafslutningen informeres den enkelte puljedeltager om årets omkostninger, det samlede afkast af sine puljeinvesteringer og puljekontoens procentvise afkast i forhold til det gennemsnitlige indestående. Al personlig rettet information sendes som udgangspunkt til indbakken/e-arkivet i mobilbanken, medmindre andet er valgt.

10. Andre bestemmelser: Ringkøbing Landbobank kan ophæve puljerne og puljeaftalerne med en måneds varsel med virkning fra udgangen af en måned. Indestående på puljekonti vil herefter blive overført til almindelige konti i banken eller anden tilsvarende puljeaftale.

11. Godkendelse/Ændring: Disse regler og retningslinjer er godkendt af bankens direktion med virkning fra den 1. december 2025, og kan ændres med mindst en måneds varsel ved udsendelse af nye "Regler og retningslinjer for bankens puljer".

I øvrigt henvises til bankens almindelige forretningsbetingelser.

December 2025