

Lokal Puljeinvest

- De sjældne spørgsmål

Hvor kan jeg følge min investering?

Du kan løbende følge din investering i Netbanken. Her finder du altid den foregående måneds og årets samlede afkast for Lokal Puljeinvest.

Hvert kvartal sender vi dig en kvartalsrapport med lidt flere oplysninger om puljerne.

Du modtager dit puljeafkast for det forgangne år i januar. Samtidig sender vi dig en opgørelse over dit afkast og en udvidet kvartalsrapportering.

Har du spørgsmål til din investering, kan du altid kontakte din kunderådgiver eller se den daglige udvikling i puljerne direkte hos vores forvalter Sparinvest på <https://lokalpuljeinvest.dk/pensam>

Hvordan investerer Lokal Puljeinvest min opsparing?

Din rådgiver kan hjælpe dig med at vælge de puljer, der passer til din økonomi, dine planer og din holdning til risiko.

Du kan i Lokal Puljeinvest's retningslinjer eller via "guiden" se, hvordan puljerne overordnet investeres. Bemærk dog, at oplysningerne kun bliver opdateret hvert kvartal og derfor altid er historiske.

Hvor hurtigt bliver mine penge investeret?

Når du har underskrevet din investeringsaftale, tilmelder vi din opsparing til Lokal Puljeinvest. Din opsparing vil være investeret i Lokal Puljeinvest den følgende bankdag. Det er PenSam Bank, der ejer værdipapirerne i Lokal Puljeinvest. Men udviklingen i din opsparing følger nu fuldstændigt udviklingen i den eller de puljer, du har valgt, og vi bruger afkastet fra vores værdipapirer, når vi tilskriver dig afkastet på din puljekonto – hvad enten det er positivt eller negativt.

Hvorfor beregnes der PAL-afgift af mit afkast?

PAL-afgiften er en skat af afkast på pensionsordninger. Skatten er en sats på 15,3%. Skatten beregnes af årets bogførte afkast/renter på pensionsordningen. Omkostninger til forvaltning af puljer fratrækkes inden beregningen. Hvis du i det/de foregående år har haft negativt afkast, f.eks. i form af kurstab på din puljeordning, kan det være, at du ikke skal betale PAL-afgift. Negativ PAL-afgift indbetales ikke på kontoen, men bruges i stedet til at nedsætte positiv PAL-afgift i efterfølgende år.