

Indledning

June er et selvbetjeningsprodukt, hvor du alene får standardiseret digital investeringsrådgivning. Det er ikke muligt at få personlig rådgivning i forbindelse med June i Danske Bank.

Med en aftale om June investerer du i andele i investeringsfonden Danske Invest Allocation SICAV (i det følgende "June-fonden"), som du har valgt på baggrund af din investeringsprofil. Danske Bank sørger for, at du køber investeringsbeviser i den valgte afdeling af June-fonden via en stående ordre, uanset om du foretager løbende indbetalinger eller et engangsindskud på din June-konto.

Når du har aktiveret din June aftale ved din digitale signatur opretter Danske Bank:

- en særlig konto, der kun kan bruges til June
- et nyt depot, der kun kan bruges til June

Af bekræftelsen i e-boks kan du se kontonummeret på den konto henholdsvis depotnummeret på det depot, der er tilknyttet til din June-aftale.

Kundekategori

Danske Bank skal efter de fastsatte kriterier rådgive dig som detailkunde. Du kan læse mere i "Betingelser for handel med værdipapirer".

Investeringsprofil

Du har fået fastlagt din investeringsprofil - det vil sige, at vi har afdækket din finansielle situation, tidshorisont og risikosamt informeret dig om, hvad en investeringsfonde er (vi har forudsat, at du ikke har kendskab til og erfaring med investeringsfonde). Din valgte risikoer: [riskAttitude], og din valgte tidshorisont er: [timeHorizon].

Dit investeringsformål med June er opsparing.

Hvis der er ændringer i den af dig oplyste tidshorisont, risikoprofil eller din finansielle situation, er det vigtigt at du opdaterer din investeringsprofil i June. Du opdaterer din investeringsprofil ved at opsigte din gældende June-aftale og efterfølgende oprette en ny June-aftale. Vær opmærksom på, at de oplysninger du afgiver i June (og eventuelle senere ændringer) ikke automatisk overføres til andre investeringsprodukter du eventuelt har i Danske Bank. Du skal derfor selv kontakte banken for, at ændringerne kan få effekt på din investeringsprofil for andre investeringsprodukter end June.

Vores investeringsrådgivning i June tager alene udgangspunkt i det beløb, du oplyser at ville investere via June. Vi tager dermed ikke hensyn til andre investeringer, du har foretaget, herunder via Danske Bank.

Investeringen

Du har valgt at investere i June, hvor vi på baggrund af din investeringsprofil, investerer midlerne i den valgte afdeling af June-fonden. June-fonden kombinerer aktivt aktier og obligationer gennem såkaldte ETF'er (Exchange Traded Funds) som beskrevet i prospektet for June-fonden.

Du kan kun investere i June-fonden, hvis du har en June-aftale. Din investering i June-fonden vil derfor blive solgt, hvis du opsiges din June-aftale.

Du skal være opmærksom på, at investeringerne i June-fonden ikke screenes efter Danske Banks sædvanlige screening proces (vi screener normalt vores investeringsportefølje baseret på internationalt anerkendte normer og standarder for menneskerettigheder, våben, arbejdstagerrettigheder, miljø og anti-korruption).

På baggrund af dine overførsler til June-kontoen foretager Danske Bank automatisk en investering i den valgte afdeling af June-fonden. Når indeståendet på kontoen udgør mindst DKK 100, vil Danske Bank iværksætte handelsordren senest tre (3) bankdage efter. Dog således, at der er et restindestående på ca. DKK 1 på kontoen for at modvirke overtræk på grund af afrundinger ved køb af andele i June-fonden.

Den enkelte købsordre anses for afgivet på den bankdag, hvor indestående udgør mindst DKK 100.

Hvis du vælger at sælge dine andele i June-fonden helt eller delvist, vil Danske Bank iværksætte handelsordren senest tre (3) bankdage efter. Den enkelte salgsordre anses for afgivet på den bankdag, hvor du anmoder om en udbetaling eller lukning af din konto.

Hvis du vælger at sælge 90% eller mere af dit investerede beløb i June er det at anse som en opsigelse af din June-aftale. Din June-aftale ophører, og vi lukker din June-konto og dit June-depot i forbindelse med salget af hele dit investerede beløb i June-fonden.

Investeringsrisiko

Investering i værdipapirer indebærer risiko for tab. Omfanget af denne risiko afhænger blandt andet af risikoprofilen for den valgte afdeling i June-fonden.

Manglende indbetaling til kontoen

Hvis du ikke indbetaler mindst DKK 100 på din June-konto senest 30 dage efter oprettelsen af June-aftalen, bortfalder din June-aftale og vi nedlægger din June-konto og June-depot. Du vil blive orienteret om den manglende indbetaling, inden vi nedlægger aftalen og lukker din June-konto og June-depot.

Skat

Dette er en overordnet og kortfattet beskrivelse af reglerne for danske privatpersoners beskatning af afkast af investeringsbeviser udstedt af Danske Invest Allocation SICAV, når der investeres for frie midler.

Når du investerer i Junes afdelinger, beskattes du hvert år efter lagerprincippet. Det vil sige, at årets gevinst eller tab – hvad enten det er fremkommet ved salg eller ændring af kursværdi – skal beskattes/fradrages ved din skatopgørelse. Såvel årets realiserede som urealiserede gevinster eller tab indgår i kapitalindkomsten i indkomståret. Det betyder, at du kan opleve at skulle betale skat, selvom du ikke har solgt dine investeringsbeviser i June-fonden. Du har mulighed for at afstå nogle af dine beviser, der således kan finansiere skattebetalingen.

Konsekvenserne af kapitalindkomstbeskatning

Kapitalindkomst er en indkomstkategori, som bl.a. dækker skattepligtig gevinst og tab på obligationer samt renteindtægter og renteudgifter ved privat fri opsparing. Kapitalindkomsten indgår i opgørelsen af din skattepligtige indkomst. Beskatningen afhænger af din øvrige indkomst, din eventuelle ægtefælles indkomst, din bopælskommune samt af, om du betaler kirkeskat. Skattesatsen ligger sædvanligvis i intervallet ca. 28-42% ekskl. kirkeskat (2016 tal) og afhænger af om du har øvrig positiv eller negativ kapitalindkomst.

Alternativet vil typisk være aktieindkomstbeskatning

En investering i June er anderledes end ved investering i fx aktier, da du i et sådant tilfælde vil blive beskattet efter et realisationsprincip, hvor du først bliver beskattet af en aktieavance eller et tab, når du afstår aktien. Gevinst og tab på aktier samt aktieudbytter beskattes som aktieindkomst. Aktieindkomst er en særlig indkomstkategori, der i modsætning til kapitalindkomst ikke indgår i den skattepligtige indkomst. Det betyder bl.a., at et evt. samlet tab på aktier ikke kan fradrages i anden indkomst. Derimod kan det fremføres og modregnes i evt. senere gevinst på aktier, når der realiseres en gevinst eller modtages et udbytte i efterfølgende indkomstår. Beskatningen er 27 pct. for aktieindkomst op til 50.600 kr. Grænsen er den dobbelte for ægtepar. For aktieindkomst ud over beløbsgrænsen er skattesatsen 42 pct. (2016 tal).

Det bør du overveje

Du bør overveje om June er den rette investering for dig henset til måden du beskattes på. I overvejelserne bør du tage i betragtning, at du bliver lagerbeskattet og at afkastet, uanset om det er positivt eller negativt, kvalificeres som kapitalindkomst.

Du kan læse mere om beskatningen, når du investerer i June i forhold til andre investeringsformer på www.june.dk.

Du skal være opmærksom på, at din beskatning afhænger af din aktuelle situation og kan ændre sig fremover som følge af lovgivningen eller dine egne forhold.

Søg yderligere rådgivning

Hvis du ud fra dine individuelle skatteforhold vurderer, at du har brug for yderligere rådgivning om regnskabs- eller skattemæssige forhold, bør du søge anden rådgivning hos for eksempel en revisor eller advokat.

Underskrift af aftalen

Jeg har med min elektroniske underskrift accepteret denne aftale og dens vilkår samt de betingelser og dokumenter, jeg har accepteret og læst på june.dk. Efter min elektroniske underskrift af aftalen har jeg har modtaget den i e-boks.