

Spørgsmål og Svar om Garantiformuen

Emne	Spørgsmål	Svar
Udbetaling / behandlingstid		
	<i>Hvor lang er behandlingstiden for anmodninger om udbetaling af dækning fra Garantiformuen?</i>	I tilfælde af et instituts rekonstruktionsbehandling eller konkurs, skal Garantiformuen senest 5 arbejdsdage efter rekonstruktionsbehandlingens eller konkursens indtræden sende en oversigt over det samlede mellemværende med instituttet til den enkelte indskyder med henblik på at kunne foretage udbetaling til indskyderne inden 7 arbejdsdage.
	<i>Tilskrives der renter for indskud dækket af Garantiformuen i perioden fra mit institut gik konkurs og frem til Garantiformuens udbetaling?</i>	Der tilskrives/betales ikke renter for indskud i pengeinstitutter, som er dækket af Garantiformuen, for den periode, der går fra rekonstruktionsbehandlingens eller konkursens indtræden til Garantiformuens udbetaling. Endnu ikke tilskrevne renter dækkes frem til konkurs eller rekonstruktionsbehandlingens indtræden, hvis indskud + renter ligger indenfor dækningsgrænsen på EUR 100.000
Institutter		
	<i>Hvor kan jeg se, hvilke institutter der er dækket af Garantiformuen?</i>	De institutter, der har en dansk tilladelse som pengeinstitut, realkreditinstitut, fondsmæglerselskab samt investeringsforretningsselskab og forvaltere af alternative investeringsfonde, er automatisk tilsluttet Garantiformuen. På Finanstilsynets hjemmeside, www.ftnet.dk , under fanen "Tal & Fakta", herefter under fanen "Virksomheder under tilsyn" er det muligt at søge efter virksomheder, der er under tilsyn og dermed tilsluttet Garantiformuen.
	<i>Hvordan er indskud i danske filialer af udenlandske banker dækket?</i>	Filialer af pengeinstitutter med hjemland i andre EU-lande er dækket af den indskydergarantiordning, der gælder i pengeinstitutets hjemland. Hvis den danske garantiordning giver en højere dækning end garantiordningen i det pågældende land, kan filialen tilslutte sig den danske indskydergarantiordnings gunstigere dækning som supplement til dækningen i instituttets hjemland.

		<p>På Garantiformuens hjemmeside, www.gii.dk, kan du se hvilke filialer, der har tilsluttet sig den danske indskydergarantiordning som supplement til instituttets hjemlandsordning. Udbetaling fra udenlandske garantiordninger vil ske via Garantiformuen.</p> <p>For nærmere oplysninger om den konkrete dækning i filialer af udenlandske banker, henvises til det enkelte institut.</p>
Fondens dækning		
	<i>Dækning af indskud</i>	<p>Garantiformuens dækker op til et beløb svarende til EUR 100.000. Dækningen opgøres efter fradrag af indskyders forfaldne forpligtelser over for instituttet.</p> <p>Visse særlige indskud har dog en højere dækning.</p>
	<i>Hvordan er indskud på en fælleskonto dækket?</i>	<p>Dækningen for de enkelte ejere svarer til ejerandelen. Hvis flere navne/cpr-nr. er registreret som ejere af kontoen, vil dækningen gælde for hvert navn/cpr-nr.</p>
	<i>Hvordan er pensionskonti dækket?</i>	<p>Indskud på pensionskonti oprettet i henhold til lov er fuldt dækket af Garantiformuen. Det gælder, både når pensionsmidlerne står som et kontant indskud, og hvis de indskudte midler er placeret i en pensionspuljeordning, der administreres af banken.</p> <p>Den fulde dækning betyder, at dækningen er uden beløbsbegrænsning og uden fradrag for forfaldne forpligtelser over for instituttet.</p> <p>Har pensionsoppareren derimod selv placeret hele eller dele af sine pensionsmidler i værdipapirer, vil pensionsoppareren få udleveret sine værdipapirer uden om konkursboet, idet pensionsoppareren er separatist.</p> <p>I det tilfælde, at instituttet ikke kan udlevere papirerne, dækker Garantiformuen som led i investorgarantiordningen et tab med op til EUR 20.000. Det kan eksempelvis være den situation, hvor instituttet har begået fejl vedrørende registrering af ejerskab eller ved svigagtige handlinger begået af instituttet.</p> <p>Tab herudover skal anmeldes som et krav mod konkursboet.</p>
	<i>Dækker Garantiformuen også pensioner, der administreres af arbejdsgiver?</i>	<p>Den fulde dækning for pensionskonti, der er oprettet i henhold til lov, gælder uanset om pensionsordningen er tegnet i privat regi eller som led i en arbejdsgiverordning.</p>

	<i>Påvirker den fulde dækning af pensionskonti dækningen af et almindeligt indskud i pengeinstituttet?</i>	Hvis en indskyder både har en pensionskonto oprettet i henhold til lov og et navnenoteret indskud i samme institut, er indskyderen fuldt ud dækket for så vidt angår pensionsopsparingen. Herudover er indskyder dækket af de almindelige regler for de øvrige indskud, som indskyder måtte have i instituttet.
	<i>Er der forskel på dækningen af midlerne i pensionsordninger alt efter om de står kontant på en pensionskonto eller er investeret i værdipapirer og lagt i et pensionsdepot i den pågældende bank?</i>	<p>Kontante midler på pensionskonti, der er oprettet i henhold til lov, dækkes fuldt ud af indskydergarantiordningen.</p> <p>Tilsvarende gælder, hvis pensionsmidlerne er placeret i værdipapirer som led i en puljeordning.</p> <p>Den fulde dækning gælder, så længe midlerne står på pensionskontoen. Hvis midlerne udbetales og herefter placeres på en almindelig indskudskonto, vil det være dækningen for navnenoterede indskud, der finder anvendelse. I en periode på 6 måneder fra udbetaling fra en pensionskonto, der har været fuldt dækket, gælder der en særlig dækning på EUR 150.000.</p> <p>I det omfang en indskyder selv placerer sine pensionsmidler i værdipapirer, vil de pågældende værdipapirer ikke være omfattet af den fulde dækning, men derimod af en dækning på op til et beløb svarende til EUR 20.000 i den situation, hvor instituttet ikke kan udlevere værdipapirerne. Det kan eksempelvis være den situation, hvor instituttet har begået fejl vedrørende registrering af ejerskab eller ved svigagtige handlinger begået af instituttet. Udgangspunktet er dog, at investor skal have sine værdipapirer udleveret uden om konkursboet.</p>
	<i>Har kursen på EUR betydning for dækningen fra Garantiformuen?</i>	Dækningen i DKK er påvirket af kursen på EUR.
	Særligt dækkede indskud	
	<i>Hvilke indskud er særligt dækket?</i>	<p>Visse indskud med særlige sociale formål i henhold til lov samt visse forsikrings- og erstatningsydelse har en højere dækning i en periode på 6 måneder fra indsættelsen af indskuddet. Disse særligt dækkede indskud er oplistet i bilag 1 til dette skema.</p> <p>De særlige indskud er dækket med op til 150.000 EUR pr. indskud. Indskydere kan have flere særligt dækkede indskud.</p>

		De særligt dækkede indskud påvirker ikke indskyders generelle dækning på EUR 100.000 i samme institut.
Ændringer i dækningen pr. 1. juni 2015		
	<i>Hvad betyder de nye regler for indskud, der var fuldt dækket efter de gamle regler om Indskydergarantifondens dækning før 1. juni 2015?</i>	<p>Indskud:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. på børneopsparingskonti i henhold til lov, 2. på boligopsparing i henhold til lov, 3. på uddannelsesopsparingskonti i henhold til lov, 4. på etableringskonti i henhold til lov, 5. der indestår på advokaters klientkonti, 6. der forvaltes i godkendte forvaltningsafdelinger i henhold til værgemålsloven kapitel 5 eller arvelovens §§ 54 og 61, 7. der indestår på en skifteretskonto vedrørende dødsbo under offentligt skifte, og 8. der er deponeret i henhold til deponeringsloven 9. der var deponeret i henhold til i henhold til forudgående købsaftale i en hovedsagelig ikke-erhvervsmæssig bolighandel 10. af provenu af lån med pant i fast ejendom finansieret ved realkreditobligationer, særligt dækkede realkreditobligationer eller særligt dækkede obligationer <p>var dækket fuldt ud i henhold til de tidligere regler om Indskydergarantifondens dækning.</p> <p>Indestående beløb, der var dækket efter de tidligere regler om fuld dækning pr. 31. maj 2015, vil opretholde den fulde dækning til indskuddets udbetaling. For indskud af låneprovenu efter nr. 11 til nybyggeri, vil beløbet dog maksimalt være fuldt dækket i 2 år fra indsættelsen af indskuddet.</p> <p>Overgangsreglen betyder, at det alene er indskud, som indestår på disse konti den 31. maj 2015 og forrentning heraf, der er fuldt dækket efter de gamle regler. Nye indskud på de pågældende konti fra den 1. juni 2015 vil ikke være dækket fuldt ud, men alene være dækket af den generelle dækning på EUR 100.000.</p> <p>For dækning vedrørende fast ejendom se særskilt afsnit straks herefter.</p>
	<i>Skal der fortages fradrag af forpligtelser efter 1. juni 2015?</i>	Efter de nye regler skal den generelle dækning opgøres ud fra en bruttobetragtning. Indskyders forpligtelser skal derfor alene fradrages, hvis disse er forfaldne på dagen for instituttets konkurs.

Fast ejendom		
	<p><i>Hvordan er jeg dækket i forbindelse med en bolighandel og ved optagelse af realkreditobligationer og særligt dækkede realkreditobligationer samt særligt dækkede obligationer?</i></p>	<p>Indskud som følge af transaktioner vedrørende fast ejendom vil være dækket med op til 10 mio. EUR i indtil 12 måneder fra indsættelsen, hvis ejendommen har været eller skal anvendes hovedsagligt ikke-erhvervsmæssigt. Dette gælder:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. deponering af købesum i henhold til forudgående købsaftale 2. indskud af salgsprovenu i henhold til forudgående købsaftale 3. indskud af provenu af lån med pant i fast ejendom finansieret ved realkreditobligationer, særligt dækkede realkreditobligationer eller særligt dækkede obligationer.
Værdipapirer		
	<p><i>Hvordan dækkes værdipapirer i individuelt depot?</i></p>	<p>Værdipapirer, der ligger i individuelt depot, tilhører investor. Ved en konkurs vil investor derfor få udleveret sine værdipapirer uden om konkursboet. I det tilfælde, at instituttet ikke kan udlevere de pågældende værdipapirer, kan investor få dækket et tab på op til et beløb svarende til EUR 20.000. Det kan eksempelvis være den situation, hvor instituttet har begået fejl vedrørende registrering af ejerskab eller ved svigagtige handlinger begået af instituttet. Tab herudover skal anmeldes som et krav mod konkursboet.</p> <p>Værdien af papirerne opgøres inklusive renter til markedsværdien (og evt. valutakursen) af værdipapirerne på datoen for instituttets konkurs.</p>
	<p><i>Hvordan dækkes værdipapirer i fælles depot?</i></p>	<p>Værdipapirer, der ligger i fælles depot, tilhører investorerne. Ved en konkurs vil investorerne derfor få udleveret deres værdipapirer uden om konkursboet. I det tilfælde, at instituttet ikke kan udlevere de pågældende værdipapirer, kan investorerne få dækket et tab op til et beløb svarende til EUR 20.000 pr. investor. Det kan eksempelvis være den situation, hvor instituttet har begået fejl vedrørende registrering af ejerskab eller ved svigagtige handlinger begået af instituttet. Tab herudover skal anmeldes som et krav mod konkursboet.</p> <p>Værdien af papirerne opgøres inklusive renter til markedsværdien (og evt. valutakursen) af værdipapirerne på datoen for instituttets konkurs.</p>
	<p><i>Hvordan er jeg dækket, hvis jeg har lagt en ordre ind om køb af værdipapirer, der er noteret i Værdipapircentralen, og ordren ikke når at blive afviklet, inden instituttet går konkurs?</i></p>	<p>Hvis instituttet går konkurs i tiden mellem afgivelse af en ordre på køb og foretagelsen af den relevante sikringsakt i forbindelse med overdragelsen af værdipapiret (afviklingstidspunktet – almindeligvis tre handelsdage efter aftalens indgåelse) vil indskyder/investor være dækket efter reglerne om Garantiformuens dækning af kontante navnenoterede indskud, dvs. med op til et beløb svarende til EUR 100.000 efter fradrag af indskyders forpligtelser</p>

		<p>overfor instituttet.</p> <p>Hvis sikringsakten er foretaget, inden instituttet går konkurs, vil indskyder/investor være dækket efter reglerne om Garantiformuens dækning af værdipapirer.</p> <p>Udgangspunktet er, at værdipapirer udleveres til investor uden om konkursboet. Hvis instituttet ikke kan udlevere de pågældende værdipapirer, eksempelvis pga. fejlagtige ejerregistreringer, kan investor få dækket et tab på op til et beløb svarende til EUR 20.000.</p>
Hvem dækkes		
	<i>Gælder dækningen også selskaber?</i>	<p>Garantiformuens dækning gælder både fysiske personer og juridiske personer.</p> <p>Aktieselskaber, Anpartsselskaber, fonde eller foreninger betragtes som én indskyder i relation til Garantiformuen. Der ses således ikke på de bagvedliggende ejere, hvis personlige indskud heller ikke påvirkes af en eventuel selskabsdeltagelse ved opgørelse af Garantiformuens dækning.</p> <p>Interessentskaber betragtes som selvstændige juridisk personer adskilt fra de deltagende interessenter.</p>
	<i>Hvordan er jeg som ejer af en enkeltmandsvirksomhed /personligt ejet virksomhed dækket af Garantiformuen?</i>	<p>I relation til Garantiformuen betragtes privatpersonens og ejeren af en enkeltmandsvirksomheds mellemværende med samme pengeinstitut under ét. Det betyder, at ejeren/privatpersonen tilsammen er dækket med et beløb op til EUR 100.000.</p>
	<i>Gælder dækning fra Garantiformuen pr. institut eller pr. person?</i>	<p>Dækningen gælder pr. pengeinstitut. Hvis en indskyder har indskud i to pengeinstitutter, vil indskyderen derfor være dækket med op til et beløb svarende til EUR 100.000 i hvert af de to institutter.</p>
	<i>Skal en forenings indskud være registreret på foreningens CVR-nr. for at være selvstændigt dækket?</i>	<p>Det anbefales, at indskud registreres på foreningens CVR-nummer med henblik på at kunne identificere foreningen som indskyder, og dermed sikre at Garantiformuen kan foretage en korrekt opgørelse af det for foreningen dækkede beløb.</p>
Undtagelser fra dækning		
	<i>Er der typer af indskydere, der ikke opnår dækning?</i>	<p>Garantiformuen dækker ikke indskud, kontante midler og værdipapirer, der tilhører</p>

		<ol style="list-style-type: none"> 1) institutter, der er medlem af Garantiformuen, 2) finansieringsinstitutter, 3) forsikringselskaber, 4) institutter for kollektiv investering, 5) pensionskasser og pensionsfonde, 6) offentlige myndigheder, og 7) udenlandske finansielle virksomheder, virksomheder og offentlige myndigheder svarende til de i nr. 1-6 nævnte virksomheder og myndigheder. <p>Ved fortolkningen skal der tages hensyn til hvem indskuddet rent faktisk tilhører. Garantiformuen vil derfor dække indskud fra en af de ovenstående indskudstyper, hvis en anden indskyder reelt er berettiget til det pågældende indskud. Foretages indbetalingen eksempelvis af et fondsmæglerselskab på vegne af en anden person, og tilhører indskuddet faktisk denne person og ikke fondsmæglerselskabet, vil indskuddet være dækket af Garantiformuen, selvom fondsmæglerselskabet som medlem af Garantiformuen undtages dækning.</p>
	<i>Er der typer af indskud, der ikke dækkes?</i>	<p>Garantiformuen dækker ikke:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) et instituts eller udenlandsk instituts kapitalgrundlag og anden efterstillet kapital, 2) indskud, kontante midler og værdipapirer, som hidrører fra transaktioner, i forbindelse med hvilke der er blevet afsagt dom i forbindelse med hvidvaskning af penge, og 3) indskud og kontante midler, hvis indehaver aldrig er blevet identificeret.
Opgørelse af dækning		
	<i>Hvordan opgøres Garantiformuens dækning?</i>	Garantiformuens generelle dækning på EUR 100.000 opgøres som udgangspunkt på baggrund af en bruttoopgørelse af de indskud, der ikke er særligt dækket.
	<i>Fradrager Garantiformuen forpligtelser i de indskud, der er dækket af Garantiformuen?</i>	Det er alene forfaldne forpligtelser, der fradrages ved opgørelsen af Garantiformuens dækning. Ved opgørelsen af Garantiformuens dækning fradrager Garantiformuen således <i>ikke</i> indskyders eventuelle fremtidige forpligtelser over for instituttet.
Færøerne		
	<i>Færøske institutter</i>	Reglerne for dækning af indskud for færøske institutter blev ændret pr. 1. januar 2018, således at dækningen for de færøske institutter svarer til dækningen af de danske institutter.

Opdateret per 2. januar 2018

Grønland		
	<i>Grønlandske institutter</i>	<p>For grønlandske institutter gælder den generelle dækning på EUR 100.000 for indskud og EUR 20.000 for værdipapirer.</p> <p>Reglerne om de særlige indskud og opgørelsesmetoden er ikke ændret pr. 1. juni 2015 for institutter på Grønland eller for danske filialer af grønlandske institutter.</p> <p>Indskud, der var fuldt dækket efter de regler om Indskydergarantifondens dækning før 1. juni 2015, jf. ovenfor er således fortsat fuldt dækket efter disse regler.</p> <p>De i bilag 1 oplyste indskud er imidlertid ikke særligt dækkede på Grønland, og sådanne indskud vil derfor indgå i opgørelsen af den generelle dækning.</p>

Opdateret per 2. januar 2018

Bilag 1

Særligt dækkede indskud

- 1) Berettigede indskud med et socialt formål i henhold til lov, jf. § 6, stk. 1, i denne bekendtgørelse omfatter
 - a) udbetalte pensionskonti, der før udbetalingstidspunktet var fuldt dækket efter § 9 i denne bekendtgørelse,
 - b) indskud som følge af en erstatning eller godtgørelse i henhold til lov om arbejdsskadesikring,
 - c) indskud som følge af arv i henhold til § 11, stk. 2, og §§ 54 og 61 i arveloven,
 - d) indskud som følge af § 19 i lov om skifte af dødsboer,
 - e) indskud som følge af erstatning for personskader i henhold til §§ 30-34 i lov om erstatning for atomskader (nukleare skader),
 - f) indskud som følge af en erstatning eller godtgørelse i henhold til lov om erstatning og godtgørelse til tidligere udsendte soldater og andre statsansatte med sent diagnosticeret posttraumatisk belastningsreaktion,
 - g) indskud som følge af en erstatning eller godtgørelse omfattet af § 1 i lov om erstatningsansvar,
 - h) indskud som følge af personskadeerstatninger i henhold til kapitel 16 i færdselsloven,
 - i) indskud som følge af en erstatning i henhold til lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber,
 - j) indskud som følge af krav m.v. udbetalt i henhold til lov om Lønmodtagernes Garantifond,
 - k) indskud som følge af en erstatning i henhold til kapitel 3 og 4 i lov om klage- og erstatningsadgang inden for sundhedsvæsenet,
 - l) indskud som følge af fratrædelsesgodtgørelser eller lignende efter §§ 2 a-3 i lov om retsforholdet mellem arbejdsgivere og funktionærer,
 - m) indskud som følge af begravelseshjælp i henhold til § 160 i sundhedsloven,
 - n) indskud der forvaltes i godkendte forvaltningsafdelinger i henhold til kapitel 5 i værgemålsloven, og
 - o) indskud i henhold til § 67 i lov om ægtefælleskifte.

- 2) Berettigede indskud som følge af skader forvoldt ved kriminalitet eller fejlagtig domfældelse jf. § 7, stk. 1, i denne bekendtgørelse omfatter
 - a) indskud som følge af en udbetaling efter §§ 1 og 3 i lov om erstatning fra staten til ofre for forbrydelser, og
 - b) indskud som følge af en udbetaling efter § 1018 d i retsplejeloven.

- 3) Garantiformuen dækker indskud, der ikke er oplistet i nr. 1 og 2, når Finansiell Stabilitet har vurderet, at indskuddet opfylder betingelserne i § 6, stk. 1, og § 7, stk. 1, i bekendtgørelsen. Finansiell Stabilitet offentliggør sådanne vurderinger på Garantiformuens hjemmeside.