

## Hvordan afdækkes fondens risiko?

Fonden kan pålægge en rejseudbyder at afdække fondens risiko ved forhøjet garantistillelse, så garantien ikke alene skal svare til beløbene i lovens § 8 stk. 4. Det sker i givet fald for at undgå, at fonden lider tab, hvis rejseudbyderen går konkurs.

I så fald skal garantien dække det maksimalt forventede niveau for forudbetalingsbeholdningen fra rejsekunder to måneder frem i tiden plus et tillæg vedrørende evt. strandede kunder ved en konkurs.

### Hvordan reguleres garantien?

Vi skal hver måned vurdere, om garantien afdækker fondens risiko.

Garantien skal udgøre det største af disse beløb:

- Beløbet i lovens § 8 stk. 4, dog minimum t.kr. 50
- Forudbetalingsbeholdningen inkl. tillæg opgjort ultimo måneden
- Den maksimalt forventede forudbetalingsbeholdning inkl. tillæg to måneder frem i tiden

**Forudbetalingsbeholdning:** summen af indbetalte deposita og restbetalinger fra ikke afrejste rejsekunder omfattet af fondens dækning. Det skal opgøres akkumuleret og ikke kun for en given periode. Tilgodehavender hos kreditkortselskab eller lignende skal medtages i opgørelsen af forudbetalinger. Det samme gælder aflyste rejser, hvor kunden ikke er blevet tilbagebetalt.

**Fradrag:** Forudbetalinger til leverandører (fx fly, bus og hotel) vedrørende de pågældende kunders rejser kan ikke fradrages i opgørelsen.

**Tillæg:** 6% eller 21% - afhænger af om der er chartervirksomhed eller ej.

### Eksempel på beregning af garantibeløb

Eksemplet nedenfor viser det forventede garantiniveau ud fra rejseudbyderens oplysninger til de forventede forudbetalinger for året. Det tager udgangspunkt i en rejseudbyder, der skal stille t.kr. 150 i garanti iht. § 8 stk. 4, hvilket så er minimumsbeløbet for garantien. Tillæg for evt. strandede kunder er 6%.

	Jan	Feb	Mar	Apr	Maj	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec
Rejseudbyderens forventede forudbetalinger + 6% - (t.kr.)	0	50	50	0	350	500	450	200	50	0	0	0
Garantiniveau opgjort i starten af året - (t.kr.)	150	150	350	500	500	500	450	200	150	150	150	150

Rejseudbyderen indberetter i løbet af året de realiserede forudbetalingstal opgjort ultimo hver måned.

Hvis indberetningen af forudbetalingerne + 6% overstiger det forventede garantiniveau den pågældende måned, så skal garantien forhøjes yderligere, så den dækker det indberettede beløb + 6%.

### Hvorfor skal garantien stilles, før forudbetalingerne er modtaget?

For at minimere risikoen for, at fonden lider et tab, skal garantien stilles to måneder før, I forventer at modtage forudbetalingerne. Hvis garantien kun blev reguleret i forhold til den realiserede udvikling i forudbetalingsbeholdningen, ville det medføre, at den stillede garanti ville være for lav, fra det tidspunkt hvor forudbetalingsbeholdningen var steget, til fonden modtog den forhøjede garanti.

Derfor er det vigtigt, at der i beregningen af garantikravet også inddrages forventninger til forudbetalingsbeholdningen i fremtiden.



#### *Hvad skal I sende?*

- I skal sende et budget for året med den forventede forudbetalingsbeholdning opgjort ultimo måneden. Budgettet skal opdateres minimum en gang om året
- I skal indberette jeres realiserede forudbetalingsbeholdning opgjort ultimo hver måned. Indberetningen skal sendes senest den 5. i den efterfølgende måned. Den sendes via virk.dk.

#### *Hvad sker der, hvis der er budgettet for lavt?*

Store afvigelser i forhold til budget kan få stor betydning for størrelsen af garantien i fremtiden.

Vi anbefaler derfor, at I indsender et opdateret budget, hvis der er udsigt til ændringer i de forventede forudbetalinger, da det får betydning for størrelsen af garantien. Vi skal modtage det reviderede budget mindst to måneder før ændringerne forekommer, så det kan indgå i den samlede vurdering af risikoen.

Hvis budgettet ikke bliver opdateret i forbindelse med større afvigelser, så vi vurderer, at budgettet ikke er retvisende, kan vi kræve yderligere tillæg for at minimere risikoen for at lide tab.

#### *Hvor lang tid får I til at forhøje garantien?*

Hvis garantien skal forhøjes, skal vi modtage den - i original - inden 5 bankdage fra I fik beskeden om forhøjelse.

Det kan derfor være en fordel for jer, at I har en aftale med jeres pengeinstitut om proceduren, hvis garantien pludselig skal forhøjes, så I kan nå det indenfor tidsfristen.

Årsagen til den meget korte frist er, at vi skal sikre, at vi ikke lider et tab på en rejseudbyder, der afdækker fondens risiko ved forhøjet garantistillelse.