

Nordea

Vilkår for Nora

Version 3 - Gældende fra d. 01-08-2022



Disse Vilkår for Nora gælder mellem Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp, Finland (herefter "**Nordea**") og dig.

Foruden Vilkår for Nora gælder følgende vilkår og politikker:

- Værdipapirhandel i Nordea – Detailkunder
- Regler for online værdipapirhandel i Nordea – Privat
- Depotbestemmelser i Nordea
- Nordeas ordredførelsespolitik
- Politik for interessekonflikter
- Generelle vilkår for privatkunder
- Politik om databehandling

(Vilkår for Nora og de øvrige vilkår og politikker benævnes herefter "**Aftalen**").

De til enhver tid gældende vilkår og politikker kan findes på nordea.dk/mifid eller i Nora.

Aftalen vedrører digital investeringsrådgivning om placering af dine midler i en fond via Nordeas Nora-applikation ("**Nora**") samt mulighederne for efterfølgende at investere yderligere i den valgte fond. I Nora kan du investere i værdipapirfonde og investeringsforeninger ("**fondene**"). Du skal være opmærksom på, at der er forskel på beskatningen af fondene. Nogle fonde er lagerbeskattede og andre fonde er realisationsbeskattede. Du vil kunne se i Nora og i din investeringsplan hvilken beskatningsform, der er relevant for den anbefalede fond.

1. Indeståelser

- Ved at acceptere Aftalen bekræfter du, at
- du er myndig,
- du handler på egne vegne og for egen regning,
- de oplysninger, du har indtastet i Nora er korrekte og fyldestgørende,
- du er bekendt med, at det alene er de indtastede oplysninger, der ligger til grund for den investerings- rådgivning, du har modtaget gennem Nora,
- du er bekendt med, at der er forskel på den skattemæssige behandling af de fonde, der er tilgængelige i Nora, og at du har orienteret dig om den skattemæssige behandling af den fond, du er blevet anbefalet, og
- du er bekendt med, at visse af de fonde, der anbefales i Nora giver udbyttebeviser, som er geninvestering af udbytte i fonden i stedet for kontant udbytte fra dine andele.

2. Kundekategorisering

Du er kategoriseret som detailkunde, hvilket giver den højeste grad af investorbeskyttelse. Nordea kan vælge at behandle dig som professionel kunde på din skriftlige anmodning, hvis du opfylder visse lovgivningsmæssige krav. Du vil i så fald opnå en lavere grad af investorbeskyttelse end detailkunder.

3. Pligt til indløsning ved aftaleforholdets ophør

Du kan kun eje andele fondene gennem Nora, hvis du har indgået Aftalen. Hvis du eller Nordea opsiges Aftalen eller dit kundeforhold i Nordea, er du forpligtet til at sælge dine andele i fondene.

4. Ikrafttræden

Aftalen træder i kraft, når Nordea har oprettet et særskilt Nora-depot og en hertil knyttet Nora-kontantkonto til dig. Det er alene andele i fondene, der kan indgå i dit Nora-depot. Dit Nora-depot og din Nora-kontantkonto kan kun tilgås via Nora, som du finder i Netbank, Nordea Investor eller via Mobilbank. Du kan se depot- og konto- numrene på dit Nora-depot og din Nora-kontantkonto i Nora.

5. Digital investeringsrådgivning

Aftalen vedrører digital investeringsrådgivning samt løbende investering af dit indskud i den valgte afdeling i fondene. Digital investeringsrådgivning betyder, at investeringsrådgivningen er automatiseret via Nora og sker uden kontakt med en personlig rådgiver. Din investeringsprofil er beskrevet i din investeringsplan.

Nora yder ikke-uafhængig investeringsrådgivning om placering af dine midler i fondene.

Nora yder éngangsinvesteringsrådgivning, hvilket betyder, at Nora ikke løbende vurderer egnetheden af din investering og heller ikke vurderer egnetheden, hvis du efterfølgende indskyder yderligere midler i Aftalen. Du skal derfor være opmærksom på, at du selv er ansvarlig for at opsiges Aftalen og gennemgå Nora på ny, såfremt din situation ændrer sig, fx på grund af ændringer i din økonomiske situation eller den tidsmæssige horisont for din investering.

Du vil løbende blive tilbudt muligheden for at gennemgå din økonomiske situation og dine investeringer og selv vurdere, om din investering stadig er egnet til dine behov. Afdelingerne justerer løbende deres investeringer for at fastholde investeringsprofilen.

Nora omfatter ikke investeringsrådgivning om dine eksisterende investeringer. Det betyder, at Nordea hverken foretager en analyse af omkostninger og fordele ved et skift af instrumenter eller vurderer, om fordelene er større end omkostningerne.

6. Indskud og udtræk

Ved indgåelse af Aftalen er det aftalt, at du indskyder det engangsbeløb, som fremgår af investeringsplanen. Derefter investerer Nora Nora-kontantkontoens indestående i den afdeling i fondene, som er beskrevet i investeringsplanen. Du har også mulighed for på et senere tidspunkt at indskyde yderligere beløb i Aftalen. Det kan du gøre ved at logge på Nora. Du skal være opmærksom på, at Nordea ikke yder rådgivning ved indskud af yderligere midler, og der for ikke vurderer egnetheden af efterfølgende investeringer.

Ved indgåelse af Aftalen kan det desuden aftales, at du indskyder et fast månedligt beløb i Aftalen, som vil fremgå af investeringsplanen. Du har også mulighed for på et senere tidspunkt at iværksætte overførsel af et fast månedligt beløb. Det kan du gøre ved at logge på Nora. Du skal være opmærksom på, at Nordea ikke yder rådgivning ved efterfølgende overførsel af et fast månedligt beløb, og derfor ikke vurderer egnetheden af efterfølgende investeringer. Det månedlige beløb vil blive overført den 1. bankdag i måneden eller en anden fast dag efter dit valg. Hvis den valgte dag ikke er en bankdag, vil overførslen ske den førstkommande bankdag derefter. "Bankdag" betyder alle dage undtagen lørdage, søn- og helligdage, fredagen efter Kr. himmelfartsdag, Grundlovsdag, Juleaftensdag og Nytårsaftensdag. Nordea overfører det månedlige beløb fra den konto, som du har valgt i Nora ("Nordea-kontoen") til Nora-kontantkontoen.

Det er dit ansvar at sikre, at der er dækning på Nordea-

kontoen både ved oprettelse af Aftalen og ved senere indbetalinger. Hvis der ikke er tilstrækkelig dækning på Nordea-kontoen ved oprettelse af Aftalen, vil overførslen ikke blive foretaget og Aftalen vil ikke træde i kraft. Senere indbetalinger, herunder månedlige overførsler, vil ikke blive foretaget, hvis ikke der er dækning på Nordea-kontoen.

Udover de ovenfor beskrevne indskudsformer, kan du også overføre penge til Nora-kontantkontoen i forbindelse med andre services, f.eks. SparOp Investering.

Når saldoen på Nora-kontantkontoen overstiger 100 kr. investerer Nora midlerne i den valgte afdeling i fondene. Du skal derfor være opmærksom på, at beløb under 100 kr. ikke vil blive investeret. Nordea vil så hurtigt som muligt og senest inden for indeværende plus syv bankdage investere beløbet.

Du kan til enhver tid trække midler ud af Aftalen. Det kan du gøre ved at logge på Nora. Nordea sælger så hurtigt som muligt og senest inden for indeværende plus syv bankdage andele i den valgte afdeling i fondene svarende til det beløb, du ønsker at trække ud. Provenuet indsættes på Nordea-kontoen, når handlerne er afviklet, normalt tre bankdage senere.

Hvis der opstår en særlig markedssituation eller andre forhold (f.eks. opløsning eller fusion af afdelinger eller fonde), der medfører, at indløsning af andele er suspenderet/udsat, har Nordea ret til ikke at effektuere en ordre, før forholdet ikke længere foreligger.

Bortset fra indskud og udtræk som beskrevet ovenfor spærres det omfattede Nora-depot og den tilhørende Nora-kontantkonto for transaktioner, der ikke vedrører Aftalen.

7. Omkostninger

Nordea opkræver ikke betaling i forbindelse med indgåelse af Aftalen

Dine omkostninger i forbindelse med Aftalen er udelukkende de omkostninger, som fonden afholder.

Afkastet i den valgte afdeling af fondene belastes af fondens omkostninger til eksempelvis administration, depot og porteføljevaltning.

Nogle af disse omkostninger betales til Nordea og/eller andre selskaber i Nordea-koncernen.

De årlige omkostninger, dokument med central investorerinformation, prospekt samt yderligere oplysninger kan for de enkelte afdelinger fås ved henvendelse til Nordea eller findes på www.nordea.dk/privat/produkter/opsparing-investering/investeringsfonde/fondsudbud.html.

8. Rente på Nora-kontantkonto

Renten på Nora-kontantkontoen er ved indgåelse af Aftalen 0 % p.a.

Nordea kan ændre renten som beskrevet i Generelle vilkår for privatkunder.

9. Opsigelse

Du kan opsigte Aftalen i Nora, hvor du kan sælge din investering og lukke dit Nora-depot og tilhørende Nora-kontantkonto.

Nordea kan opsigte Aftalen med en måneds skriftligt varsel eller straks, hvis Nordea eller du opsigter dit kundeforhold i Nordea.

Ved opsigelse vil Nordea så hurtigt som muligt og senest inden for indeværende plus syv bankdage sælge samtlige andele i Nora-depotet, medmindre der forelig- ger en særlig markedssituation eller andre forhold, der medfører, at indløsning af andele er suspenderet/udsat. Provenuet indsættes på Nordea-kontoen, når handlerne er afviklet, normalt tre bankdage senere.

10. Udbyttebeviser

Visse af de fonde, der anbefales i Nora giver udbyttebeviser, som er geninvestering af udbytte i fonden i stedet for kontant udbytte fra dine andele. Du kan se i Nora og i din investeringsplan, om den anbefalede fond giver udbyttebeviser.

Den enkelte fond kan fastsætte en minimumsgrænse for det udbyttebeløb, der skal til, for at udbyttet kan modtages som udbyttebeviser. Minimumsbeløbet kan være forskelligt fra fond til fond og fra år til år.

Udbyttet behandles skattemæssigt ens, uanset om du får kontanter eller nye beviser. Nordea sørger for at tilbageholde og betale udbytteskat, inden du får udbyttebeviserne. Se om beskatningen nedenfor under pkt. 12.

Når du får udbyttebeviser i forbindelse med en investering for frie midler, svarer udbyttebeviser skattemæssigt til køb af nye investeringsbeviser. Hver gang du får nye beviser, har de deres egen anskaffelsesdato, som er dagen for generalforsamlingen. Den skattemæssige anskaffelseskurs er investeringsbevisernes faktiske tildelingskurs.

Du bør gemme udbyttedokumentation med henblik på skattemæssig dokumentation. Den enkelte investeringsfond fastsætter retningslinjer for tildelingskurs. I Nordea Invest vil tildelingskursen indtil videre være den indre værdi pr. dagen før udbyttet fragår, fratrukket udbytte og tillagt emissionsomkostninger.

11. Beskatning og forholdet til offentlige ydelser

Lagerbeskatning

I Nora har du adgang til andele i fonde, der er lagerbeskattede. Du vil kunne se i Nora og i din investeringsplan om den fond, du anbefales, er lagerbeskattet. Lagerbeskatning indebærer, at du hvert år bliver beskattet af realiserede og urealiserede gevinster og tab – og således af gevinster og tab på andele, du endnu ikke har solgt.

Det, du beskattes af, er forskellen mellem kursværdien 1. januar og 31. december, hvis du har haft andelene hele året. Hvis du har købt andelene i løbet af året, er det forskellen mellem købesummen og kursværdien 31. december, du beskattes af. Hvis du har solgt andelene i løbet af året, er det forskellen mellem kursværdien 1. januar og salgssummen, der beskattes. Handelsomkostningerne indgår i beregningen, dvs. det er værdien efter betaling af omkostninger, der bruges ved beregningen.

Beskatningen sker som kapitalindkomst. Kapitalindkomsten opgøres som et samlet (netto-) beløb af renteindtægter, visse kursgevinster mv. med fradrag af renteudgifter, visse kurstab mv. Kapitalindkomsten er positiv, når renteindtægterne mv. er større end renteudgifterne mv., og negativ når renteudgifterne mv. er større end renteindtægterne mv.

Skatteprocenten af kapitalindkomst afhænger af, om den er negativ eller positiv, og hvis den er positiv, så med hvor meget. En eventuel ægtefælles kapitalindkomst har også betydning.

Realisationsbeskatning

I Nora har du adgang til andele i fonde, der er realisationsbeskattede. Du vil kunne se i Nora og i din investeringsplan om den fond, du anbefales, er realisationsbeskattet. Realisationsbeskatning indebærer, at du først beskattes når du sælger dine andele.

Beskatningen afhænger af om fonden er aktiebaseret eller obligationsbaseret:

Aktiebaseret fond

Gevinster beskattes som aktieindkomst, dvs. med 27 % eller 42 % alt efter aktieindkomstens størrelse. Tab kan modregnes i andre gevinster på aktier der handles på et reguleret marked og/eller andre aktiebaserede fonde samt i udbytter fra de nævnte papirer. Uudnyttet tab kan udnyttes af en ægtefælle eller fremføres til udnyttelse i et senere indkomstår.

Udbytter beskattes ligeledes som aktieindkomst. Ved udlodningen tilbageholdes 27 % udbytteskat. Vær opmærksom på, at den tilbageholdte udbytteskat ikke nødvendigvis er den endelige, men afhænger af dine individuelle forhold.

Obligationsbaseret fond

Beskatningen sker som kapitalindkomst, se om beskatningen og opgørelsen af denne ovenfor under Lagerbeskatning.

Udbytter beskattes ligeledes som kapitalindkomst. Ved udlodningen tilbageholdes 27 % udbytteskat. Vær opmærksom på, at den tilbageholdte udbytteskat ikke nødvendigvis er den endelige, men afhænger af dine individuelle forhold.

Forholdet til offentlige ydelser

Flere offentlige ydelser ydes på baggrund af dit indtægtsgrundlag, både dit eget og din eventuelle ægtefælles/samlevers. I indtægtsgrundlaget indgår positiv kapitalindkomst.

Du skal derfor være opmærksom på, at udbytter og en gevinst fra andele i de kapitalindkomstbeskattede fonde kan betyde, at du – eller din ægtefælle/samlever – modregnes i eventuelle offentlige ydelser.

De offentlige ydelser, der kan påvirkes af en forøget positiv kapitalindkomst, er i det væsentligste: Folkepensionens pensionstillæg, helbredstillæg og personlige tillæg samt førtidspension, ældrecheck, ressourceforløbsydelse, boligstøtte, SU og kontanthjælp.

Du skal være opmærksom på, at nærværende beskrivelse ikke er skatterådgivning, og at skattebehandlingen afhænger af din individuelle situation og kan ændre sig fremover. Nordea anbefaler derfor, at du søger rådgivning hos en revisor eller lignende, om den skattemæssige betydning for netop dig. Modtager du offentlige ydelser, anbefales det, at du søger rådgivning hos Udbetaling Danmark.

Virksomhedsskatteordningen

De lagerbeskattede fonde, der er tilgængelige i Nora kan indgå i virksomhedsskatteordningen. Her beskattes gevinster og tab efter lagerprincippet. Gevinster og tab indgår i virksomhedens beskatningsgrundlag og beskattes med den foreløbige virksomhedsskat. Den endelige beskatning afhænger af virksomhedens resultat og de individuelle forhold i virksomhedsskatteordningen. Du vil kunne se i Nora og i din investeringsplan om den fond, du anbefales, er lagerbeskattet.

VP Securities A/S indberetter til skattemyndighederne.

12. Ordreudførelsespolitik

Nordea udfører ordrer på dine vegne i overensstemmelse med Nordeas retningslinjer for udførelse af ordrer.

13. Rapportering

Hvert kvartal modtager du en oversigt over, hvad der var registreret på Nora-depotet ved udløbet af det foregående kvartal.

14. Ansvar og risiko

Handel med værdipapirer medfører risiko for tab, herunder blandt andet risiko for kursfald på værdipapirerne og risiko for, at værdien af værdipapirerne reduceres markant, eller at værdipapirerne bliver værdiløse.

I øvrigt gælder bestemmelserne om ansvar i bankens Generelle vilkår for privatkunder og Værdipapirhandel i Nordea - Detailkunder.

15. Driftsforstyrrelser

Nordea har ret til at suspendere adgangen til eller begrænse tilgængeligheden af Nora som følge af opdateringer, vedligeholdelse, forstyrrelser eller andre situationer, der gør en suspension eller begrænsning af tilgængeligheden nødvendig. Nordea bestræber sig på at annoncere en suspension af adgangen til Nora eller en begrænsning af tilgængeligheden af Nora på forhånd. Banken er dog ikke forpligtet til på forhånd at meddele midlertidige forstyrrelser i Nora eller de enkelte funktioner.

16. Immaterielle rettigheder

Alle immaterielle rettigheder til den software, der benyttes i Nora, tilhører Nordea.

Softwaren må ikke kopieres, ændres, overdrages, videregives eller stilles til rådighed for andre. Du må heller ikke dekompile, foretage reverse engineering, afsløre eller bryde softwaren.

17. Ændringer

Nordea kan ændre disse vilkår med en måneds varsel. Ændringer, som forbedrer dine vilkår, kan ske med kortere varsel. Ændringer oplyses via Nora og/eller Netbank.

18. Lovvalg og værneting

Retlige tvister om Aftalen afgøres efter dansk ret ved danske domstole.