

Almindelige forretningsbetingelser - Nordea Kredit

- gældende fra 1. oktober 2018

1. Generelt

De almindelige forretningsbetingelser gælder i ethvert forretningsforhold med Nordea Kredit Realkreditaktieselskab ("Nordea Kredit"), medmindre andet udtrykkeligt fremgår af særskilt aftale eller vilkår for det enkelte forretningsforhold.

1.1 Etablering af kundeforhold

Når et kundeforhold etableres, skal Nordea Kredit have oplyst og forevist dokumentation for fx kundens navn, adresse og CPR- eller CVR-nummer, samt eventuelle tegningsforhold.

1.2 Stiftelsesprovision

Ved udbetaling af lån betales en stiftelsesprovision, hvis størrelse fremgår af lånetilbuddet. Stiftelsesprovisionen tilbagebetales ikke ved ordinær eller ekstraordinær indfrielse af lånet.

1.3 Fuldmagt

Kunden kan give andre fuldmagt til at disponere på sine vegne i forhold til Nordea Kredit. Fuldmagten skal være skriftlig, og Nordea Kredit kan forlange, at en særlig formular benyttes, og at det overfor Nordea Kredit dokumenteres, at fuldmagten er gyldig.

Har Nordea Kredit modtaget en fuldmagt, gælder denne, indtil Nordea Kredit får meddelelse om, at fuldmagten er tilbagekaldt. Fuldmagten skal tilbagekaldes skriftligt.

Hvis kunden er en fysisk person og afgår ved døden, gælder fuldmagten fortsat, med mindre andet er aftalt eller følger af lov.

1.4 Kursfastsættelse og hjemtagelse af lån

Ved kursfastsættelsen af dit realkreditlån søger Nordea Kredit at opnå det bedst mulige resultat for dig som låntager ved at sælge de bagvedliggende obligationer til investorer til den bedst mulige kurs ud fra de givne markedsforshold.

Kunden vil som udgangspunkt ikke være en part i disse handler, medmindre kunden har valgt at få lånet udbetalt i obligationer.

Nordea Kredit har indgået aftale med Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp, Finland ("banken") om, at banken forestår handler med de bagvedliggende obligationer på vegne af Nordea Kredit til brug for dit realkreditlån.

Strakshandel eller kurssikring

Udbetaling af lån i Nordea Kredit kan foretages ved en strakshandel af de bagvedliggende obligationer. Udbetaling af lånet sker med to bankdages afvikling. Obligationerne handles af banken på vegne af Nordea Kredit.

Strakskursen aftales med banken forud for obligationshandelns gennemførelse. Kursen afspejler gældende markedsvilkår.

Udbetaling af lån i Nordea Kredit kan også ske ved kurssikring. Udbetaling af lånet sker da med mere end to bankdages afvikling. Obligationerne handles af banken på vegne af Nordea Kredit.

Ved kurssikring bliver der beregnet et kursfradrag/-tillæg på baggrund af periodens længde, obligationens pålydende rente og den aktuelle korte rente på pengemarkedet. Det dækker den omkostning, der er ved at afdække kursrisikoen frem til udbetalingsdagen. Kursen og kursfradrag/-tillæg aftales forud for handelns gennemførelse.

Samme dag som strakshandlen eller kurssikringen indgås,

sender banken en afregningsnota.

Gennemsnitskurs

De danske penge- og realkreditinstitutter har indgået aftale med Nasdaq Copenhagen A/S om at beregne og offentliggøre en omsætningsvægtet gennemsnitskurs (herefter "Gennemsnitskursen"). Gennemsnitskursen beregnes på baggrund af de obligationshandler, der er offentliggjort i løbet af handelsdagen suppleret med låneafregninger foretaget på grundlag af markedsbaserede kurser og de primære obligationshandler, der er indberettet til Nasdaq Copenhagen A/S i overensstemmelse med aftalen mellem de danske penge- og realkreditinstitutter. Gennemsnitskursen fastsættes på fondskodebasis.

I tilfælde af, at der på handelsdagen ikke er noteret en Gennemsnitskurs, eller Nordea Kredit vurderer, at den noterede Gennemsnitskurs ikke afspejler den markedsbaserede kurs, fastsættes kursen af Nordea Kredit.

Fastsættelse af afregningskursen er i sådanne tilfælde baseret på bl.a. prisen på og mængden af de bagvedliggende obligationer eller lignende obligationer i markedet, markedslivviditeten på obligationsmarkedet, herunder hastigheden, hvormed obligationerne forventes at kunne afhændes på markedet og sandsynligheden for, at obligationerne kan afhændes samt omkostningerne ved at afhænde obligationerne.

Udbetaling af lån i Nordea Kredit kan ske til Gennemsnitskurs. Ved valg af "Gennemsnitskurs" eller kurs "Alle handler" afregnes dit realkreditlån til den Gennemsnitskurs, der på handelsdagen er noteret af Nasdaq Copenhagen A/S kl. 17.20.

Kursen fastsættes 1-2 dage efter, at Nordea Kredit har modtaget de nødvendige dokumenter for at udbetale lånet. Herefter sker udbetaling af lånet med de normale to dages afvikling.

1.5 Refinansiering af rentetilpasningslån

Rentetilpasningslån refinansieres ved salg af nye obligationer, typisk på auktion. Deltagerne er typisk institutionelle investorer og pengeinstitutter - herunder evt. banken. Nordea Kredit kan beslutte, at salget af obligationer gennemføres på anden måde.

Budene på auktionen eller salgskursen opnået på anden måde reguleret for omkostninger (fx kurssikring) bestemmer refinansieringskursen og dermed renten på lånet i perioden frem til næste refinansiering. Der er mulighed for at indgå en aftale om rentesikring forud for refinansieringen. Aftalen indebærer, at banken sælger obligationerne på vegne af Nordea Kredit, og der bliver beregnet et kursfradrag/-tillæg på samme måde som ved aftaler om kurssikring.

Afregningskursen fastsættes af Nordea Kredit som den bedst opnåelige kurs på obligationsmarkedet for de bagvedliggende obligationer under de gældende markedsvilkår. Afregningskursen afhænger bl.a. af prisen på og mængden af de bagvedliggende obligationer eller lignende obligationer i markedet, markedslivviditeten på obligationsmarkedet, herunder hastigheden, hvormed obligationerne kan afhændes i markedet og sandsynligheden for, at obligationerne kan afhændes samt omkostningerne ved at afhænde obligationerne. Afregningskursen kan derfor afvige fra øvrige handler på obligationsmarkedet den pågældende handelsdag.

1.6 Refinansiering af Kort Rente, CIBOR- og EURIBOR-lån

Refinansiering sker ved salg af nye obligationer med en kurs lig med eller over 100, typisk ved auktion. På auktionen fastsættes det rentetillæg/-fradrag til den pågældende referencerente (CIBOR, CITA eller EURIBOR), som er gældende for lånet fra aftalt dato for refinansiering af lånet, og indtil næste refinansiering eller lånets udløb.

1.7 Refinansiering af Renteloft

Refinansiering af Renteloft sker i henhold til de for lånet aftalte vilkår, hvor Nordea Kredit fastsætter renteloftet for den kommende periode. Refinansieringen sker ved salg af nye obligationer med en kurs lig med eller over 100, typisk ved auktion over obligationernes rentetillæg/-fradrag. Rentetillægget/-fradraget der er fastsat på auktionen eller er opnået på anden måde, er gældende for lånet fra aftalt dato for refinansiering af lånet, og indtil næste refinansiering eller lånets udløb.

1.8 Omkostninger

Ved salg af Nordea Kredits obligationer i forbindelse med optagelse af lån i Nordea Kredit betales kurtage, beregnet som en promillesats af lånets kursværdi. Ved optagelse og refinansiering af lån betales kurssikring, beregnet som et kursfradrag. De gældende satser fremgår af det til enhver tid gældende prisblad for Nordea Kredit.

I forbindelse med kurssikring betales derudover et kursfradrag/-tillæg, som beskrevet under pkt. 1.4 Strakshandel eller kurssikring.

1.9 Yderligere oplysninger

Yderligere oplysninger om et konkret køb eller salg af obligationer i forbindelse med lån i Nordea Kredit kan fås ved henvendelse til filialer af banken.

1.10 Forbehold ved indbetalinger

Indbetalinger på kundens konto bogføres under forbehold af, at beløbet modtages endeligt af Nordea Kredit. Det gælder også for indbetalinger ved brug af betalingstjenester (fx kort, Giro mm)

- uanset hvem der er udsteder af betalingstjenesten og/eller
- ved overførsler fra andre konti eller andre finansielle virksomheder m.v.

Forbeholdet gælder, selvom det ikke er nævnt i kvittering eller anden meddelelse om indbetalingen.

1.11 Ansvar

Nordea Kredit er erstatningsansvarlig, hvis Nordea Kredit på grund af fejl eller forsømmelser opfylder aftalte forpligtelser for sent eller mangelfuldt.

Selv på de områder, hvor der gælder et strengere ansvar, er Nordea Kredit ikke ansvarlig for tab, som skyldes:

- nedbrud i/manglende adgang til it-systemer eller beskadigelser af data i disse systemer, der kan henføres til nedennævnte begivenheder, uanset om det er Nordea Kredit selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne
- svigt i Nordea Kredits strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb eller forvaltningsakter, naturkatastrofer, krig, oprør, borgerlige uroligheder, sabotage, terror eller hærværk (herunder computervirus og -hacking), strejke, lockout, boykot eller blokade, uanset om konflikten er rettet mod eller iværksat af Nordea Kredit selv eller Nordea Kredits forhandlingsorganisation, og uanset konflikten årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af Nordea Kredit
- andre omstændigheder, som er uden for Nordea Kredits kontrol.

Nordea Kredits ansvarsfrihed gælder ikke, hvis:

- Nordea Kredit burde have forudset det forhold, som er årsag til tabet, da aftalen blev indgået, eller burde have undgået eller overvundet årsagen til tabet
- lovgivningen under alle omstændigheder gør Nordea Kredit ansvarlig for det forhold, som er årsag til tabet.

1.12 Elektronisk kommunikation

Nordea Kredit kan sende al kommunikation til kunden i elektronisk form. Det gælder fx årsopgørelser, meddelelser om ændring af rentesatser på lån som følge af ordinær rentefastsættelse eller refinansiering og andre breve. Kommunikationen sker via bankens Netbank eller Netbank konto-kik, hvis kunden også er kunde i banken. Netbank konto-kik er tilgængelig via internettet ved brug af NemID.

Hvis kunden ikke er kunde i banken, kan kommunikationen ske på papir eller elektronisk gennem andre udbydere.

Kommunikation, der modtages i elektronisk form fra Nordea Kredit, har samme retsvirkning, som var den sendt på papir.

Hvis kunden ønsker kun at modtage kommunikation fra Nordea Kredit på papir, kan kunden aftale det med Nordea Kredit. For denne serviceydelse kan Nordea Kredit opkræve betaling. Prisen fremgår af den til en hver tid gældende prisliste.

Nordea Kredit kan til enhver tid vælge at sende kommunikation til kunden på papir, hvis Nordea Kredit vurderer, at det er den bedste eller mest hensigtsmæssige måde at kommunikere med kunden på. Der opkræves ikke betaling for den form for kommunikation.

2. Vilkår for lånetilbud

2.1 Tilbuddets varighed

Lån skal være udbetalt senest på den dato, der er fastsat i lånetilbuddet, medmindre Nordea Kredit har registreret, at kunden har indgået en aftale om kurssikring, eller Nordea Kredit skriftligt har forlænget lånetilbuddet.

2.2 Bortfald af tilbud

Tilbud bortfalder, hvis kunden:

- ikke indleverer sin selvangivelse, årsopgørelse, regnskab eller andet dokumentationsmateriale, som Nordea Kredit måtte kræve
- udsættes for retsforfølgning i form af udpantning, udlæg, arrest eller brugeligt pant
- standser sine betalinger, erklæres konkurs, indleder forhandling om tvangsakkord eller gældssanering, eller indleder forhandling om udenretlig akkord med en eller flere af sine kreditorer
- tager fast ophold i udlandet eller flytter sine væsentligste aktiviteter til udlandet
- for så vidt angår kunder, der er fysiske personer: Afgår ved døden
- træder i solvent likvidation
- indgår i fusion uden Nordea Kredits forudgående samtykke
- ikke orienterer Nordea Kredit om væsentlige ændringer i virksomhedens ledelses-, ejer- eller vedtægtsforhold i låneansøgningen eller andre dokumenter har givet urigtige oplysninger, der har haft indflydelse på bevillingen af lånet
- ikke har opfyldt lånetilbuddets forbehold og betingelser, eller ikke har stillet en af Nordea Kredit godkendt garanti for, at forbehold og betingelser opfyldes.

Lånetilbuddet bortfalder i øvrigt, hvis kundens økonomiske forhold efter Nordea Kredits vurdering er blevet væsentligt forringet efter lånetilbuddets afgivelse.

2.3 Ændring af bidragssats

Den i tilbuddet angivne bidragssats er variabel, og kan ændres ved Nordea Kredits skriftlige meddelelse herom. Bidraget kan ændres efter samme retningslinjer, som gælder for udbetalte lån, jfr. Almindelige forretningsbetingelser, vilkår for lån, afsnit 4.4.

3. Vilkår for låneudbetaling

3.1 Generelt

Nordea Kredit fastsætter på udbetalings- eller kurssikringstidspunktet i hvilke(n) fondskode(r) lånet udbetales.

3.2 Afregning af lån

Afregning af lån sker til kunden eller dennes fuldmægtig efter aftale.

Lånet kan udbetales enten i obligationer eller kontant på grundlag af den Gennemsnitskurs, der på handelsdagen er noteret af Nasdaq Copenhagen A/S kl. 17.20.

Hvis der er indgået en aftale om kurssikring eller strakshandel, bliver lånet udbetalt på den aftalte dato til den aftalte kurs.

Ved aftale om kurssikring skal Nordea Kredit modtage de nødvendige dokumenter for udbetaling af lånet senest 6 ekspeditionsdage før udbetalingsdagen.

Ved aftale om strakshandel skal Nordea Kredit modtage de nødvendige dokumenter for udbetaling af lånet dagen efter aftalens indgåelse.

Når lånet afregnes kontant, bliver stiftelsesomkostninger modregnet i udbetalingsbeløbet.

I forbindelse med udbetaling af lånet vil du modtage en låneafregning fra Nordea Kredit.

3.3 Forbehold ved låneudbetalinger

Inden låneudbetaling skal alle forfaldne betalinger til Nordea Kredit være betalt. Nordea Kredit kan kræve dokumenteret, at der ikke er restancer på andre lån i den pantsatte ejendom.

Låneudbetaling kan ikke finde sted, før samtlige lånetilbuddets forbehold og betingelser er opfyldt eller slettet, eller der er stillet en af Nordea Kredit godkendt garanti for, at forbehold og betingelser opfyldes.

Nordea Kredit kræver generelt, at banken - eller et andet pengeinstitut eller et forsikringselskab som Nordea Kredit kan godkende - som selvskyldnerkautionist garanterer for mindst 25 % af lånet, herunder alle ydelser på lånet, som forfalder i garantiens gyldighedsperiode.

Garantiens størrelse er afhængig af lånegrænse og ejendomskategori:

Lånegrænse 80 %

Garantien skal altid dække den del af lånet, der er placeret ud over 60 % af den anvendte værdiansættelse. Omfatter helårsboliger, andelsboliger, private boligudlejningsejendomme samt ejendomme til sociale, kulturelle og undervisningsmæssige formål.

Lånegrænse 75 %

Garantien skal altid dække den del af lånet, der er placeret ud over 60 % af den anvendte værdiansættelse. Omfatter helårsboliger, hvor lånets løbetid overstiger 30 år og/eller afdragsfrihed overstiger 10 år og fritidshuse, der ikke udlejes erhvervs-mæssigt.

Lånegrænse 70 %

Garantien skal altid dække den del af lånet, der er placeret ud over 55 % af den anvendte værdiansættelse. Omfatter landbrugsejendomme, industri- og håndværksejendomme samt

kontor- og forretningsejendomme.

Lånegrænse 60 %

Garantien skal altid dække den del af lånet, der er placeret ud over 45 % af den anvendte værdiansættelse. Omfatter fritidshuse, der udlejes erhvervs-mæssigt, industri- og håndværksejendomme, kontor- og forretningsejendomme samt kollektive energiforsyningsanlæg.

Lånegrænse 40 %

Garantien skal altid dække den del af lånet, der er placeret ud over 30 % af den anvendte værdiansættelse. Omfatter ubebyggede grunde.

4. Vilkår for lån

4.1 Pantebrev

De nærmere vilkår for lånet, hvad angår hæftelse, rente- og betalingsvilkår, terminsbetaling, indfrielse, ejerskifte, kaution, forsikring mv., fremgår af pantebrevet.

4.2 Ordinære terminsbetalinger

De ordinære terminsbetalinger består af rente, afdrag og bidrag.

For stående lån gælder, at den ordinære terminsbetaling består af rente og bidrag, mens afdraget (lånets hovedstol) forfalder til betaling i forbindelse med lånets sidste terminsbetaling.

For annuitetslån med aftalte perioder med afdragsfrihed gælder, at terminsbetalingen i de afdragsfrie perioder består af rente og bidrag, mens perioder med afvikling tillige indeholder afdrag, sådan at lånet amortiseres over lånets resterende løbetid. Det kan dog være aftalt, at de udskudte afdrag fra de afdragsfrie perioder forfalder til betaling i forbindelse med lånets sidste terminsbetaling.

Rente og bidrag beregnes som en procentsats af den til enhver tid værende restgæld.

4.3 Renteændring på lån med variabel rente

På lån med variabel rente ændres rentesatsen med faste intervaller enten ved en ændring i en referencerente eller ved en auktion over de bagvedliggende obligationer.

Nordea Kredit oplyser ændringen af rentesatser på lån elektronisk gennem banken, hvis kunden er kunde i banken.

Nordea Kredit er berettiget til at fastsætte en anden tilsvarende referencerente hvis:

- den nuværende referencerente midlertidig eller permanent ikke længere fastsættes, eller
- den nuværende referencerente midlertidig ikke er egnet til at tjene som referencerente som følge af væsentlige ændringer eller øvrige lignende forhold

Nordea Kredit er i ovenstående tilfælde berettiget til:

- at erstatte den nuværende referencerente med en forudbestemt referencerente (såfremt Nordea Kredit på forhånd har besluttet en tilsvarende referencerente som alternativ); eller
- hvor en sådan forudbestemt referencerente ikke er tilgængelig eller egnet, at erstatte den nuværende referencerente med en ikke-forudbestemt referencerente (som efter Nordea Kredits vurdering er en tilsvarende referencerente); eller
- hvor der ikke er sådanne referencerenter (både forudbestemte eller ikke-forudbestemte), at erstatte den nuværende referencerente med en af Nordea Kredit fastsat rente baseret på de på tidspunktet gældende markedsforhold.

Alle beregninger af denne variable rente vil i givet fald blive

foretaget af Nordea Kredit i samarbejde med banken.

4.4 Bidrag

Bidraget er variabelt.

Nordea Kredit er berettiget til at forhøje bidraget i løbende kundeforhold, hvis enten

- markedsmæssige
- omkostningsmæssige
- lovgivningsmæssige
- risiko- eller indtjeningsmæssige

forhold ændres.

Bidraget kan fx. ændres som følge af:

- øgede omkostninger til kapital, solvens- og likviditetskrav,
- ændringer i de kreditmæssige eller forretningsmæssige forhold, der i øvrigt lå til grund for bidragsfastsættelsen i det konkrete låneforhold på tidspunktet for lånets bevilling,
- øgede nedskrivninger og tab,
- ændringer i krav fra ratingbureauer/investorer,
- behov for ændringer af udlånsporteføljen, fx i forhold til andelen af afdragsfrie lån eller lån med variabel rente,
- ændringer i den generelle konkurrencemæssige situation på markedet for finansiering af erhvervsjendomme.

Listen er ikke udtømmende.

I løbende kundeforhold med privatkunder (forbrugere) kan Nordea Kredit forhøje bidraget med 6 måneders varsel. Forhøjelse af bidrag vil blive varslet ved individuel kommunikation til kunden.

I løbende kundeforhold med erhvervs kunder kan Nordea Kredit forhøje bidraget med 1 måneds varsel. Forhøjelse af bidrag vil blive varslet ved individuel kommunikation til kunden.

Et bidrag kan forhøjes uden varsel hvis ændringen skyldes udefrakommende forhold, som Nordea Kredit er uden indflydelse på.

4.5 Gebyrer og andet vederlag

I det følgende forstås ved gebyrer såvel gebyrer som andet vederlag.

Ud over gebyrer, der følger af særlig aftale, tager Nordea Kredit gebyr for serviceydelser, der udføres for kunden. Det gælder også for henvendelser til offentlige myndigheder. Gebyrerne opkræves enten som et fast beløb for ydelsen, eller som en procentsats eller en timesats i forhold til ydelsens omfang. Beregningsmetoderne kan kombineres.

Nordea Kredit er berettiget til at indføre nye gebyrer og ændre i eksisterende gebyrer i løbende kundeforhold, hvis enten

- markedsmæssige
- omkostningsmæssige
- lovgivningsmæssige
- risiko- eller indtjeningsmæssige

forhold ændres.

Indførelse af nye gebyrer og ændringer i gebyrer i eksisterende låneforhold kan fx ske som følge af:

- øgede omkostninger til kapital, solvens- og likviditetskrav,
- ændringer i de kreditmæssige eller forretningsmæssige forhold, der i øvrigt lå til grund for bidragsfastsættelsen i

det konkrete låneforhold på tidspunktet for lånets bevilling,

- øgede nedskrivninger og tab,
- ændringer i krav fra ratingbureauer/investorer,
- behov for ændringer af udlånsporteføljen, fx i forhold til andelen af afdragsfrie lån eller lån med variabel rente,
- ændringer i den generelle konkurrencemæssige situation på markedet for finansiering af erhvervsjendomme.

Listen er ikke udtømmende.

I løbende kundeforhold med privatkunder (forbrugere) kan Nordea Kredit foretage væsentlige ændringer af gebyrer og indføre nye gebyrer - bortset fra enkeltstående gebyrer - med 6 måneders varsel. Øvrige ændringer i gebyrer i forhold til forbrugere vil blive indført med 3 måneders varsel.

Ændringer af gebyrer og indførelse af nye gebyrer vil blive varslet ved individuel kommunikation til kunden.

I løbende kundeforhold med erhvervs kunder kan Nordea Kredit foretage ændringer af gebyrer og indføre nye gebyrer - bortset fra enkeltstående gebyrer - med 1 måneds varsel. Ændringer af gebyrer og indførelse af nye gebyrer vil blive varslet ved individuel kommunikation til kunden.

Et gebyr i et eksisterende kundeforhold kan forhøjes uden varsel, hvis ændringen skyldes udefrakommende forhold, som Nordea Kredit er uden indflydelse på.

Nordea Kredit kan uden varsel ændre og indføre nye gebyrer for enkeltstående serviceydelser.

De almindelige gebyrer fremgår af Nordea Kredits prisliste, som findes på nordeakredit.dk.

4.6 Morarente

Ved for sen betaling af termindbetalinger beregnes der morarente af ydelsen fra det oprindelige forfaldstidspunkt og frem til betaling. Morarentesatsen udgør p.t. 18 % p.a. Morarenten opkræves sammen med den efterfølgende termin.

Nordea Kredit er berettiget til at opkræve et inkassogebyr. Størrelsen fastsættes i henhold til den til enhver tid gældende lovgivning.

4.7 Ekstraordinær indfrielse/nedbringelse

Lån baseret på konverterbare obligationer:

Ekstraordinær indfrielse/nedbringelse af lån kan ske på 2 måder:

1. Ved at overdrage obligationer, svarende til obligationsrestgælden, i samme serie, årgang, rentefod og valuta, som de, hvormed lånet er finansieret. Obligationerne må ikke være udtrukne eller opsagte.
2. Ved at indbetale det beløb til Nordea Kredit, der kræves til udtrækning og indløsning af obligationsbeløbet til pari eller anden forudsat indfrielseskurs.

Lånet kan opsiges til hel eller delvis indfrielse med mindst 2 måneders varsel til en termin.

Lån baseret på inkonverterbare obligationer:

Ekstraordinær indfrielse/nedbringelse kan ske ved at overdrage obligationer i samme serie, årgang, rentefod og valuta som de, hvormed lånet er finansieret, svarende til lånets obligationsrestgæld eller det beløb, hvormed lånets ønskes nedbragt.

Obligationerne må ikke være udtrukne eller opsagte.

For rentetilpasningslån gælder endvidere:

Lån kan indfries ved indlevering af obligationer i samme serie, årgang, rentefod og valuta svarende til lånets obligationsrestgæld

eller det delvise beløb, hvormed lånet ønskes nedbragt.

Lån med refinansiering 1. januar, 1. april og 1. oktober kan dog ikke indfries i henholdsvis november/december, februar/marts og august/september måned.

Når der er mindre end 1 år til refinansieringen, kan lånet også indfries ved at

- opsige lånet til kurs 100 ved refinansiering eller
- indfri lånet til kurs 100 mod betaling af differencerente frem til refinansiering.

Lån, hvor der er aftalt delvis refinansiering flere gange årligt, er det alene det delvise refinansieringsbeløb, der kan indfries ved indbetaling til kurs 100.

Skal lånet ændres, opsiges eller indfries med differencerenter, skal det senest ske sidste bankdag 2 måneder før refinansiering.

Er lånet rentesikret, kan lånet hverken indfries helt eller delvist uden at rentesikringen ophæves.

For stående obligationslån med fast rente gælder endvidere:

I det sidste år i lånets løbetid kan lånet i perioden indtil sidste bankdag i oktober før lånet forfalder til betaling, ekstraordinært indfries eller nedbringes til pari ved at betale et beløb svarende til hel eller delvis kontant indløsning af obligationerne.

For Renteloft, Kort Rente, CIBOR- og EURIBOR-lån gælder endvidere:

Lånet kan opsiges til pari med mindst 2 måneders varsel til termin i forbindelse med lånets refinansiering.

For alle hele eller delvise indfrielse gælder:

En opsigelse er bindende for kunden, når fristen for opsigelse er passeret. Nordea Kredit beregner indfrielsesbeløbet og kan fastsætte et gebyr for indfrielsen samt kræve, at kunden betaler alle omkostninger, inkl. eventuelle differencerenter, som er forbundet med indfrielsen.

Ved fuldstændig indfrielse betales en delydelse til indfrielsesdagen.

Nordea Kredit kan stille krav om, at kunden stiller sikkerhed for indfrielsesbeløbets betaling. Indfrielsesbeløbet skal være Nordea Kredit i hænde senest på indfrielsesdagen.

I det omfang Nordea Kredit har accepteret at bistå i forbindelse med opkøb af de bagvedliggende obligationer ved indfrielse af lån, sørger Nordea Kredit for at opnå det bedst mulige resultat for dig ved at opkøbe obligationerne til den bedst mulige kurs ud fra de givne markedsforhold. Kunden vil som udgangspunkt ikke være en part i sådanne handler.

4.8 Ejerskifte

Lånet forfalder ved ejerskifte. Når ejendommen (pantet) sælges, kan køberens overtage lånet, hvis køberens forhold - herunder køberens økonomiske forhold - kan accepteres af Nordea Kredit og banken. Lånet forfalder til fuld indfrielse, hvis køberens ikke godkendes som ny debitor af Nordea Kredit og/eller banken. Nordea Kredit kan opsiges lånet til fuld indfrielse, hvis køberens ikke kan godkendes som ny låntager af Nordea Kredit og/eller banken.

Vilkår for gældsovertagelsen fastsættes af Nordea Kredit.

4.9 Regnskab

Nordea Kredit kan kræve, at kunden indleverer sin selvangivelse, årsopgørelse eller regnskab.

5. Vilkår for obligationer

5.1 Anvendelse af obligationerne

Nordea Kredit udsteder obligationer til finansiering af udlån ydet af Nordea Kredit mod pant i fast ejendom i henhold til de til enhver tid gældende regler i realkreditlovgivningen. Kunden bliver ikke ejer af de udstedte obligationer, og er derfor ikke part i disse handler - medmindre kunden har valgt at få udbetalt lånet i obligationer.

5.2 Obligationsudstedelsen

Ved udbetaling af obligationslån udstedes obligationer til finansiering af lånet i samme serie, med samme pålydende rente og med mindst samme løbetid som lånet. De udstedte obligationer svarer nøjagtigt til lånets hovedstol.

Ved udbetaling af Renteloft, Kort Rente, CIBOR- og EURIBOR-lån udstedes obligationer med samme pålydende rente som lånet. Nordea Kredit fastsætter ved åbning af obligationen den initiale rentekupon eller rentetillæg/-fradrag til den pågældende referencerente, og for Renteloft fastsættes endvidere det renteloft, der er gældende i obligationens løbetid.

Ved Renteloft, Kort Rente, CIBOR- og EURIBOR-lån gælder, at den initiale rentekupon eller rentetillæg/-fradrag ændres på auktion, hvor rentetillæg/-fradrag til den pågældende referencerente fastsættes. Rentetillæg/-fradrag er herefter gældende i obligationens resterende løbetid. Obligationernes løbetid er som regel kortere end lånets løbetid, og lånet refinansieres i givet fald ved udstedelse af nye inkonverterbare obligationer et nærmere aftalt antal gange i lånets løbetid.

Ved kontantlån udstedes obligationer til finansiering af lånet i samme serie og med mindst samme løbetid som lånet. Der udstedes så mange obligationer, som er nødvendige for, at lånets hovedstol kan udbetales kontant.

Ved rentetilpasningslån udstedes stående inkonverterbare obligationer til finansiering af lånet med løbetider op til 11 år. Obligationernes løbetid er som regel kortere end lånets løbetid, og lånet refinansieres derfor ved udstedelse af nye stående inkonverterbare obligationer et nærmere aftalt antal gange i lånets løbetid.

Obligationsudstedelsen kan ske ved præemission. Midler fra en præemission kan midlertidigt anbringes i sikre og likvide værdipapirer.

5.3 Obligationer og -afdelinger

En oversigt over de obligationer, der er åbne for udstedelse, udleveres efter anmodning. Nordea Kredit fastsætter til enhver tid tidspunkterne for åbning og lukning af obligationsserier og -afdelinger.

5.4 Obligationsstørrelser

Obligationerne udstedes i størrelser af 0,01 i kroner eller i fremmed valuta.

5.5 Obligationsterminer

Renten udbetales med 1/4 hver den 2. januar, 1. april, 1. juli og 1. oktober. På stående inkonverterbare obligationer udbetales renten en gang årligt.

5.6 Amortisation og udtrækning af obligationerne

De udstedte obligationer amortiseres i samme omfang som de lån, de er udstedt til finansiering af, afdrages ordinært eller ekstraordinært.

Amortisationen sker ved udtrækning efter en matematisk beregnet procentdel til kurs pari eller anden forud fastsat indfrielseskurs. Udtrækningen sker uden varsel.

For stående inkonverterbare obligationer sker der ikke løbende amortisering og udtrækning.

Nordea Kredit er ved ekstraordinære indfrielse berettiget til i stedet for udtrækning at købe de pågældende obligationer. Nordea Kredit forbeholder sig ret til at tilbyde låntagere i en serie, at lån kan indfries på andre vilkår end fastsat i afsnittet "4. Vilkår for lån", uden at der sker en samtidig udtrækning eller annullation af obligationer svarende til dem, der blev udstedt i forbindelse med optagelsen af lånet.

5.7 Opsigelse af obligationerne

Obligationerne er uopsigelige fra obligationsejernes side.

Nordea Kredit kan opsigse obligationerne i en afdeling, hvis samtlige lån finansieret ved afdelingen er indfriet. Opsigelsen sker med 3 måneders varsel til en termin. Opsigelsen bekendtgøres gennem annoncering i en eller flere landsdækkende danske aviser.

5.8 Generelt

Nordea Kredits obligationsserier er til enhver tid underlagt gældende realkreditlovgivning og selskabets til enhver tid gældende vedtægter.

6. Lovgivning om regulering af refinansieringsrisiko

For lån finansieret med realkreditobligationer omfattet af reglerne i §§ 6 og 32 i Lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. følger det at der kan gælde særlige regler for forlængelse af obligationens løbetid og rentefastsættelsen i tilfælde af:

- fejlet auktion (manglende aftagere)
- rentestigninger større end 5 procentpoint i forhold til en nærmere fastsat tidligere refinansiering eller rentefastsættelse

Forlængelse af obligationernes løbetid og/eller renteændring har konsekvens for lån finansieret med de pågældende obligationer. Nordea Kredit fastlægger i tilfælde af delvist salg af de nødvendige obligationer, hvordan og på hvilke vilkår en refinansiering af de omfattede lån finder sted.

I tilfælde af Nordea Kredits konkurs, rekonstruktion eller lignende kan rekonstruktør eller kurator, hvis der ikke må udstedes nye refinansieringsobligationer, eller hvis der ikke er tilstrækkeligt med aftagere til alle de nødvendige nye obligationer, forlænge løbetiden på de pågældende obligationer med ét år ad gangen. Rekonstruktør eller kurator fastsætter renten på de forlængede obligationer til en variabel referencerente tillagt op til 5 procentpoint.

Der henvises i øvrigt til Lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. og den i medfør af lovens § 6 udstedte bekendtgørelse.

7. Ændring af forretningsbetingelserne

Forretningsbetingelserne kan ændres af Nordea Kredit med et varsel på 1 måned efter annoncering i en eller flere landsdækkende danske aviser.

De herefter ændrede forretningsbetingelser gælder også for allerede etablerede kundeforhold. Betingelserne kan findes på nordeakredit.dk. Betingelserne udleveres også gennem filialer af banken.

8. Klagemuligheder

Hvis kunden ønsker at indgive klage vedrørende lånesagen, kan kunden rette sin klage til Pengeinstitutankenævnet, hvis klagen vedrører bankens behandling af lånesagen, og Realkreditinstitutankenævnet, hvis klagen vedrører Nordea Kredits behandling af lånesagen.

EU-Kommissionens online klageportal kan også anvendes ved indgivelse af en klage. Det er særlig relevant, hvis kunden har bopæl i et andet EU-land. Klage indgives på <http://ec.europa.eu/odr>. Vedrører klagen bankens behandling af lånesagen skal bankens e-mail adresse, som er klageansvarlig@nordea.dk, angives ved indgivelse af klagen. Vedrører klagen Nordea Kredits behandling af lånesagen skal Nordea Kredits e-mail adresse, som er nordeakredit@nordea.dk, angives ved indgivelse af klagen.

Politik om databehandling - Nordea Kredit

Som følge af EU' s nye databeskyttelsesforordning har vi opdateret vores politik om databehandling. På de følgende sider kan du læse, hvordan vi behandler oplysninger om dig, og hvilke rettigheder du har i den forbindelse. Informationen er opdelt i syv afsnit:

1. **Behandling af person- og kundeoplysninger**

Hvilke typer af oplysninger anvender og opbevarer vi og til hvilke formål?

2. **Grundlaget for behandling af person- og kundeoplysninger**

Hvad er lovgrundlaget for vores behandling af dine oplysninger?

3. **Videregivelse og overførsel af person- og kundeoplysninger**

Hvornår videregiver vi oplysninger om dig - internt i Nordea Kredit og til andre parter?

4. **Dine rettigheder**

Hvad er dine muligheder for at få indsigt, slette eller begrænse anvendelsen af data?

5. **Ændringer af "Politik om databehandling"**

Hvornår og hvordan kan vi ændre i vores politik om databehandling?

6. **Klage over Nordea Kredits behandling af oplysninger**

Hvad er dine muligheder for at klage over vores behandling af personoplysninger?

7. **Dataansvarlige og kontaktoplysninger**

Hvordan kan du kontakte os?

Hvem indsamler og behandler vi oplysninger om?

Vi indsamler og behandler oplysninger om eksisterende og kommende erhvervs- og privatkunder. I nogle tilfælde indsamler og behandler vi også oplysninger om personer med tilknytning til vores kunder – fx medarbejdere, fuldmægtige, kautio-nister eller pantsættere – samt personer, som er i kontakt med Nordea Kredit i forbindelse med en enkeltstående ekspedition.

Alle oplysninger om dig er omfattet af reglerne om tavshedspligt. De er beskyttet af os, og de kan ikke videregives uberettiget.

1. Behandling af person- og kundeoplysninger

1.1 Indsamling af person- og kundeoplysninger

I Nordea Kredit Realkreditaktieselskab ("Nordea Kredit") indhenter vi oplysninger til brug for drift af realkreditvirksomhed og udbud af finansielle ydelser i den forbindelse. Det gælder blandt andet:

- kunderådgivning, kundepleje og kundeadministration
- kreditvurdering
- værdifastsættelse af fast ejendom
- nye produkter, analyser og markedsføring
- generel opfyldelse af forpligtelser i henhold til lovgivningen

Oplysningerne kan overordnet inddeles i følgende kategorier:

- identitetsoplysninger
- kontaktoplysninger
- finansielle og økonomiske oplysninger
- oplysninger om datatrafik på vores digitale platforme
- følsomme oplysninger
- oplysninger, der er krævet af lovgivningen

I forhold til sidstnævnte kategori kræver lovgivningen, at vi indhenter følgende typer af oplysninger (samt relevant dokumentation) til brug for identifikation af dig samt til indberetning til myndighederne:

- Oplysninger om dig - dvs.: navn (som skal dokumenteres med kopi af pas, kørekort, sundhedskort eller tilsvarende), adresser samt CPR-nummer eller CVR-nummer.
- Er du erhvervskunde, skal vi indhente oplysninger om virksomhedens juridiske form, den kontrollerende ejerkreds, ledelsen og tegningsreglerne samt oplysninger om en virksomheds reelle ejere.
- Ved udenlandsk adresse indhentes desuden oplysning om hjemland og udenlandsk skattemyndernummer.
- Løbende oplysninger om dit formål med og det tilsigtede omfang af kundeforholdet hos os, hvor dine midler stammer fra og om evt. usædvanlige transaktioner og transaktionsmønstre.

I øvrigt indhenter vi oplysninger, som vi - efter en risikovurdering - finder nødvendige for at opfylde hvidvaskloven og modvirke hvidvask af penge. Personoplysninger, der er indhentet i henhold til hvidvaskloven, og som ikke er generelle personoplysninger, må kun behandles med henblik på forebyggelse af hvidvask og/eller finansiering af terrorisme.

Vi henter oplysninger fra offentligt tilgængelige kilder og registre, fx CPR-registret, CVR-registret, virk.dk, BBR-registret, tingbogen og sanktionsregistre fra EU eller FN (jf. Udenrigsministeriets oversigt over sanktioner) eller lignende. Vi henter også oplysninger om dig, de reelle ejere samt politisk eksponerede personer og deres nærtstående fra internationale informationsudbydere og andre offentligt tilgængelige kilder. Det sker fx ved internetsøgninger, når det efter en risikovurdering er

berettiget, og når det er i overensstemmelse med Finanstilsynets retningslinjer. Ved kreditvurdering kan vi undersøge, om der er oplysninger registreret om dig i andre selskaber i Nordea-koncernen (hvis lovgivningen tillader dette, eller du har givet samtykke), kreditoplysningsbureauer og advarselsregistre.

Ved indbetaling indhentes oplysninger fra pengeinstitutter og andre med henblik på registrering af korrekt betaling, låneadministration, betalingsoversigter, årsopgørelse og lignende.

Vi modtager også oplysninger fra andre selskaber i Nordea-koncernen ved disses underretning til Hvidvasksekretariatet hos Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) efter hvidvasklovgivningen.

I forbindelse med ovenstående indhenter Nordea Kredit oplysninger fra Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp, Finland ("banken"). Derudover modtager vi oplysninger om dig fra andre selskaber i Nordea-koncernen og samarbejdspartnere. Det gør vi i tilfælde, hvor der er givet samtykke hertil, eller hvor der er hjemmel hertil i lovgivningen, herunder i databeskyttelsesforordningen artikel 6, stk. 1.

1.2 Opbevaring af person- og kundeoplysninger

Vi opbevarer dine oplysninger, så længe de er nødvendige i forhold til de formål, som er grunden til indsamling, behandling og/eller opbevaring af dine data.

Efter hvidvasklovgivningen opbevares oplysninger, dokumenter og registreringer i mindst fem år efter forretningsforbindelsens ophør eller den enkelte transaktions gennemførelse.

1.3 Datatrafik

Vi behandler data som vedrører brugen af nordeakredit.dk.

Vi bruger cookies og lignende teknologier til at levere målrettede produkter og tjenester samt et sikkert online-miljø. Dette skal give bedre digitale oplevelser og gøre vores indhold mere relevant for dig.

Du kan finde flere oplysninger om cookies, herunder vores [cookiepolitik](https://policy.cookiealerts.com/620f19ea-da-dk.html) (policy.cookiealerts.com/620f19ea-da-dk.html) og adgang til [cookieindstillinger](https://nordea.dk/privat/beskyttelse-personlige-oplysninger.html) (nordea.dk/privat/beskyttelse-personlige-oplysninger.html).

2. Grundlag for behandling af person- og kundeoplysninger

For at være kunde i Nordea Kredit er du forpligtet til at give os en række oplysninger som følge af lovgivningen eller aftaleforholdet. Eksempler på den slags oplysninger er nævnt i forudgående afsnit.

Lovgrundlaget for vores behandling er den finansielle regulering samt anden relevant lovgivning, herunder:

- Hvidvaskloven
- Skattekontrolloven
- Bogføringsloven
- Kreditaftaleloven

- Databeskyttelsesloven

Derudover kan der ske behandling af dine oplysninger, hvis behandlingen er nødvendig som følge af en aftale, du har indgået eller overvejer at indgå med os. Der kan også ske behandling, hvis du har givet dit samtykke, jf. databeskyttelsesforordningens artikel 6, stk. 1, litra a og b. Det samme kan ske, hvis en af de andre behandlingsregler i databeskyttelsesforordningens artikel 6, stk. 1, og artikel 9 finder anvendelse.

Vi behandler også dine oplysninger, når det er nødvendigt for at varetage en legitim interesse for Nordea Kredit. Det kan fx være til forebyggelse af misbrug og tab, til brug for styrkelse af IT- og betalingssikkerheden og/eller til direkte markedsføring.

3. Videregivelse og overførsel af person- og kundeoplysninger

For at kunne opfylde aftaler med dig - fx hvis vi skal udbetale et lån - videregiver vi de oplysninger om dig, som er nødvendige for at identificere dig og gennemføre aftalen.

Vi videregiver også oplysninger om dig til offentlige myndigheder. Det sker i det omfang, vi er forpligtet til det i henhold til lovgivningen. Herunder videregiver vi oplysninger til Hvidvasksekretariatet hos Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) i henhold til hvidvaskloven.

Derudover videregives der, med dit samtykke eller hvis det er muligt ifølge lovgivningen, oplysninger internt i Nordea koncernen og til samarbejdspartnere (herunder andre realkreditinstitutter).

Ved misligholdelse af forpligtelser kan vi indberette dig til kreditoplysningsbureauer og/eller advarselsregistre efter gældende regler.

I forbindelse med IT-udvikling, hosting og support overføres personoplysninger til databehandlere, herunder databehandlere i tredjelande uden for EU og EØS. En liste over disse tredjelande kan ses på nordea.dk/privat/persondata.html. Vi bruger en række juridiske mekanismer, herunder standardkontrakter godkendt af EU-Kommissionen eller Datatilsynet, til at sikre, at dine rettigheder og beskyttelsesniveauet følger med dine oplysninger. Standardkontrakterne, som vi bruger kan ses her nordea.dk/privat/persondata.html.

4. Dine rettigheder

4.1 Indsigt i vores behandling af oplysninger

Du kan få indsigt i, hvilke oplysninger vi behandler om dig, hvor de stammer fra, og hvad vi anvender dem til. Du kan også få oplyst, hvem der modtager oplysninger om dig i det omfang, de videregives.

Din adgang til indsigt kan dog være begrænset af lovgivningen, hensynet til andre personers privatlivsbeskyttelse og hensynet til vores forretningsgrundlag og forretningspraksis, ligesom vores know-how, forretningsbeskyttet viden samt interne vurderinger og materiale kan være undtaget fra indsigtsretten.

4.2 Indsigelse mod direkte markedsføring

Du kan til enhver tid gøre indsigelse mod, at oplysninger om dig behandles til direkte markedsføring og profilering i forbindelse med markedsføring.

4.3 Profilering og automatiske afgørelser

En automatisk afgørelse er en afgørelse, der sker udelukkende ved brug af it-systemer. Når vi bruger

dem, herunder ved profilering, er de reguleret iht. Databeskyttelses-forordningen, artikel 22. Du har mulighed for at få indsigt i, hvordan en sådan afgørelse om dig er truffet og konsekvenserne af behandlingen, og du har mulighed for en manuel behandling af en eventuel automatisk vurdering.

4.4 Rettelse eller sletning af oplysninger

Hvis oplysningerne er forkerte, ufuldstændige eller irrelevante, har du ret til at få oplysningerne rettet eller slettet med de begrænsninger, der følger af lovgivningen.

4.5 Begrænsning af behandling

Hvis du bestrider korrektheden af de oplysninger, vi har registreret om dig, eller du har gjort indsigelse mod den behandling, som oplysningerne er genstand for efter databeskyttelsesforordningens artikel 21, kan du kræve, at vi begrænser behandlingen af disse oplysninger til opbevaring.

Behandlingen er alene begrænset til opbevaring, indtil oplysningernes korrekthed kan fastslås, eller det kan kontrolleres, om vores legitime interesser går forud for dine interesser.

Har du krav om sletning af oplysninger, kan du i stedet anmode om, at behandlingen af disse oplysninger begrænses til opbevaring. Er behandling af oplysningerne alene nødvendig for at gøre et retskrav gældende, kan du ligeledes kræve, at øvrig behandling af disse oplysninger begrænses til opbevaring. Nordea Kredit har mulighed for at foretage anden behandling, hvis det er nødvendigt for at gøre et retskrav gældende, eller du har givet dit samtykke hertil.

4.6 Tilbagekaldelse af samtykke

Tilladelse til videregivelse af oplysninger, der kræver dit samtykke, kan til enhver tid bringes til ophør ved, at du tilbagekalder dit samtykke. Du kan altid kontakte os, hvis du ønsker at tilbagekalde dit samtykke (se punkt. 7).

4.7 Dataportabilitet

Hvis vi behandler oplysningerne på baggrund af dit samtykke eller som følge af en aftale, og behandlingen foretages automatisk, har du ret til at få de oplysninger, du selv har leveret til os, udleveret i et elektronisk format.

5. Ændring af Politik om databehandling

Vores Politik om databehandling gælder fra 1. oktober 2018 og kan ændres af Nordea Kredit med et varsel på 1 måned efter annoncering i en eller flere landsdækkende danske aviser. Den herefter ændrede Politik om databehandling gælder også for allerede etablerede kundeforhold. Politikken kan findes på nordea.dk/nk-vilkaar. Politikken udleveres også gennem filialer af banken.

Ændringer til fordel for dig kan ske uden varsel.

6. Klage over Nordea Kredits behandling af oplysninger

Ønsker du at klage over vores behandling af dine personoplysninger, kan det ske til: Datatilsynet, Borgergade 28, 5., 1300 København K, eller dt@datatilsynet.dk.

7. Dataansvarlige og kontaktoplysninger

Nordea Kredit er dataansvarlig for behandling af persondata jf. databeskyttelsesforordningen og



databeskyttelsesloven.

Kontaktoplysninger til Nordea Kredit:

Nordea Kredit
Helgeshøj Allé 33
2630 Taastrup
Tlf. 3333 3636

Kontaktoplysninger til databeskyttelsesrådgiver (Data Protection Officer, DPO) for Nordea Kredit:

e-mail: dataprotectionoffice@nordea.com

Postadresse:

Nordea
Att.: Databeskyttelsesrådgiveren
Group Data Protection Office
Strandgade 3
Postboks 850
0900 København C