

Vilkår for Aftale om Nordea Corporate Discretionary Fondsløsning

Gælder fra 1. april 2020

Øvrige vilkår, politikker og aftaler

Foruden disse vilkår gælder:

- Værdipapirhandel i Nordea – Detailkunder henholdsvis
- Værdipapirhandel i Nordea – Professionelle kunder og godkendte modparter
- Generelle vilkår for erhvervskunder
- Politik om databehandling
- Depotbestemmelser i Nordea
- Aftale om investeringsrådgivning, hvis en sådan er indgået, herunder den Finansielle Plan
- Bankens retningslinjer for udførelse af ordrer
- Politik for interessekonflikter

De til enhver tid gældende vilkår og politikker kan findes på nordea.dk/mifid, nordea.dk/npm/vilkaar eller fås ved henvendelse i banken.

Investeringsunivers og omkostninger

Investeringer kan foretages i en række danske samt udenlandske UCITS (f.eks. investeringsfonde) og i danske samt udenlandske alternative investeringsfonde (kaldes samlet herefter "fonde" og beviser i fonde kaldes herefter "fondsbeviser").

Fondenes afkast belastes af fondenes omkostninger til eksempelvis administration, depoter og investeringsrådgivning. Nogle af disse omkostninger betales til banken og/eller andre selskaber i Nordea-koncernen. Omkostninger for danske fonde er opgjort ved en årlig omkostningsprocent (AOP) tillagt indirekte handelsomkostninger. De årlige omkostninger, central investorinformation, væsentlig investorinformation samt yderligere oplysninger kan for de enkelte fonde fås ved henvendelse til banken, eller findes på nordeainvest.dk/vores-fonde/nordea-invest-portefolje - vælg punktet "Portfolio Management" - herefter underpunktet "Portfolio Management" og den relevante investeringsprofil.

Kunden betaler honorar for porteføljepleje, som beskrevet i "Aftale om Nordea Corporate Discretionary Fondsløsning" (herefter "Aftalen"). Honorar opkræves på den konto, der fremgår af Aftalen. Honorar for aftale om investeringsrådgivning, hvis en sådan er indgået, der knytter sig til Aftalen, kan ligeledes opkræves på denne konto.

Kunden betaler gebyr for beholdningsændringer, som beskrevet i Værdipapirhandel i Nordea – Detailkunder.

Bankens porteføljepleje

Banken investerer på kundens vegne formuen i det omfattede depot og den tilhørende konto i fondsbeviser. Markedsudsving kan medføre, at formuen midlertidigt ikke overholder investeringsprofilen. I det omfang porteføljen f.eks. i forbindelse med kursbevægelser på de foretagne investeringer ikke længere overholder den langsigtede strategi for investeringsprofilen, rebalanceres den til det aftalte.

Banken er berettiget til, efter eget skøn, og i overensstemmelse med investeringsprofilen, for kundens regning og risiko at købe, sælge, tegne og indløse mv. fondsbeviser for de midler, som indgår i formuen samt

foretage de nødvendige indbetalinger og udbetalinger i forbindelse hermed. Fondsbeviser navnenoteres i kundens navn. Ved udbetaling af udbytte geninvesteres dette af banken.

Banken tilstræber, at kontante midler i formuen i videst muligt omfang investeres inden for rimelig tid, dog således at investeringer foretages under hensyntagen til dermed forbundne omkostninger. Bankens kan lade et beløb forblive kontant med henblik på betaling af omkostninger mv. Bankens kan sælge fondsbeviser med henblik på at fremskaffe midler til betaling af aftalte omkostninger.

Porteføljeplejen er outsourcet til Nordea Investment Management AB (herefter "NIM"). NIM er godkendt af det svenske finanstilsyn (Finansinspektionen, P.O. Box 7821, SE-103 97 Stockholm) som fondsmæglerselskab (på svensk: *vårdepappersbolag*) og har filialer i Danmark, Norge og Finland.

NIM udfører ordrer i overensstemmelse med NIMs retningslinjer for udførelse af ordrer. Ordre kan udføres uden om en børs eller en tilsvarende handelsplads for værdipapirer.

NIMs "Retningslinjer for udførelse af ordrer" findes på nordea.com/amsp eller fås ved henvendelse til banken.

Etablering

Etablering af Aftalen kan ske efter afdækning af kundens investeringsprofil via den Finansielle Plan.

Etablering af aftalen forudsætter indskud på minimum 1.000.000 kr.

Indskud og udtræk

Kunden kan altid indskyde flere midler i Aftalen, forudsat at et indskud er på 250.000 kr. eller derover. Bankens vil så hurtigt som muligt og senest indenfor indeværende bankdag plus fem bankdage fra kundens meddelelse investere beløbet i overensstemmelse med den aftalte investeringsprofil. Ved "bankdage" menes i disse vilkår alle dage undtagen lørdage, søn- og helligdage, fredagen efter Kr. himmelfartsdag, Grundlovsdag, Juleaftensdag og Nytårsaftensdag.

Kunden kan anmode om at hæve midler fra Aftalen. Bankens vil så hurtigt som muligt og senest indenfor indeværende bankdag plus fem bankdage sælge fondsbeviser i depotet. Provenuet indsættes på den konto, som er omfattet af Aftalen, når handlerne er afviklet, normalt tre bankdage senere. Udtræk sker med forbehold for, at der er dækning på den omfattede konto.

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

I forbindelse med rebalancering og udbyttebetaling kan der være lukket for etablering, indskud, udtræk samt opsigelse af Aftalen.

Kunden kan alene hæve beløb på 250.000 kr. eller derover. Kunden kan dog altid hæve alle midler.

Bortset fra indskud og udtræk i overensstemmelse med ovenstående spærres det omfattede depot og den tilhørende konto for transaktioner, der ikke vedrører denne Aftale.

Investeringsprofil

Investeringerne sker i overensstemmelse med kundens investeringsprofil som specificeret i investeringsstrategien, der findes i Aftalen eller i bilaget til Aftalen.

Investeringsprofilen er baseret på kundens oplysninger, herunder oplysninger afgivet i forbindelse med udarbejdelse af den Finansielle Plan. Hvis der er væsentlige ændringer i disse oplysninger, skal kunden underrette banken herom.

Rapportering

Rapportering sker elektronisk og/eller på papir. Rapporteringen består af afkastrapportering, transaktionsliste, beholdningsoversigt samt saldo på den tilhørende konto. Af afkastrapporteringen vil afkast pr. fondskode og afkast af hele porteføljen fremgå. For kontoen medtages kun realiserede afkast. Banken sender rapporten senest tre uger efter opgørelsestidspunktet.

Banken fremsender rapportering mindst fire gange om året.

Banken vil informere kunden, hvis værdien af kundens portefølje (værdiansat ved begyndelsen af hver rapporteringsperiode) falder med 10 % og derefter ved hvert fald på 10 %.

Ændringer

Banken kan ændre disse vilkår med en måneds varsel. Ændringer, som forbedrer kundens vilkår, kan ske med kortere varsel. Ændringer oplyses enten ved brev, gennem netbank via samme informationskanal som benyttes til den løbende rapportering, eller ved annoncering i dagspressen. På nordea.dk/npm/vilkaar kan man til enhver tid finde de gældende vilkår.

Opsigelse

Kunden kan skriftligt opsig Aftalen. Handler, som er anlagt ved bankens modtagelse af kundens opsigelse, gennemføres i overensstemmelse med det af banken besluttede. Banken vil så hurtigt som muligt og senest indenfor indeværende bankdag plus fem bankdage sælge samtlige fondsbeviser i depotet, medmindre andet er aftalt, eller der foreligger en særlig markedssituation eller andre forhold, der medfører, at salg/indløsning af fondsbeviser er suspenderet/udsat. Provenuet indsættes på den konto, som er omfattet af Aftalen, når handlerne er afviklet, normalt tre bankdage senere.

Banken kan opsig Aftalen med en måneds skriftlig varsel. Hvis den samlede værdi af kundens depoter og konto falder til under 1.000.000 kr., eller hvis kundens aftale om investeringsrådgivning med banken, hvis en sådan er indgået, opsiges, er banken berettiget til at opsig Aftalen med 14 dages skriftligt varsel. Hvis banken opsig Aftalen, vil banken normalt umiddelbart efter udløbet af opsigelsesvarslet sælge samtlige fondsbeviser i depotet. Provenuet indsættes på den konto, som er omfattet af Aftalen, når handlerne er afviklet, normalt tre bankdage senere.

Ansvar og risiko

Investeringer foretages ud fra forventninger til fremtiden. Derfor kan et bestemt afkast af investeringerne ikke forudsiges eller garanteres, og der kan forekomme tab af dele af eller alle de midler, der indgår i formuen. I øvrigt

gælder bestemmelserne om ansvar i bankens Generelle vilkår for erhvervskunder.

Skattemæssige forhold

Banken anbefaler, at kunden søger bistand hos en skatterådgiver om de skattemæssige konsekvenser af investering i fondsbeviser.

US-restriktioner

Der gælder specielle regler og begrænsninger for (i) amerikanske virksomheder og filialer, som opererer under amerikansk lovgivning, (ii) visse ikke-amerikanske virksomheder, som er kontrolleret af en eller flere personer eller virksomheder i USA, hvor disse hæfter ubegrænset eller (iii) visse ikke-amerikanske virksomheder med væsentlige investeringsaktiviteter som er kontrolleret af en eller flere personer eller virksomheder i USA, der betyder, at der ikke må investeres gennem bankens porteføljeplejeprodukter. Spørg banken om reglerne, hvis der er et tilhørsforhold eller koncernforhold til USA, så banken kan vurdere om porteføljeplejeprodukter kan tilbydes.

Lovvalg og værneting

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