

Bilag 1: Vilkår for investering

Øvrige vilkår

Ud over Aftalen gælder følgende vilkår:

- Generelle vilkår for privatkunder,
- Politik om databehandling,
- Almindelige regler for forvaltning af kapital, der tilhører personer under værgemål, båndlagte kapitaler m.m.,
- Værdipapirhandel i Nordea – Detailkunder, og
- Depotbestemmelser i Nordea.

De til enhver tid gældende vilkår kan findes på nordea.dk/mifid eller nordea.dk/forvaltning.

Kundekategorisering

Du er kategoriseret som detailkunde, hvilket giver den højeste grad af investorbekyttelse. Nordea Forvaltning 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 investorbekyttelse end detailkunder.

Rådgivning

Nordea Forvaltning rådgiver ikke om investering i andre værdipapirer end investeringsforeninger, fx aktier og obligationer. Hvis du ved Aftalens indgåelse har andre værdipapirer end investeringsforeninger i dit depot, eller hvis du senere investerer i sådanne værdipapirer, skal du være opmærksom på, at disse værdipapirer også kan fremgå af din samlede porteføljeoversigt.

Nordea Forvaltning rådgiver ud fra forventninger til fremtiden. Derfor kan vi ikke garantere et bestemt afkast af investeringerne. Historiske, simulerede eller prognostiserede afkast er ikke en pålidelig indikator for fremtidige afkast.

Nordea Forvaltning yder rådgivning på baggrund af de oplysninger, som vi får fra dig. Derfor beder vi dig om at informere os, hvis der indtræffer ændringer i disse oplysninger. Medmindre du har informeret os om ændringer i dine personlige oplysninger (fx i din økonomiske situation eller risikovillighed), vil vi i forbindelse med opfølgninger som udgangspunkt lægge de oplysninger, du tidligere har givet os, til grund i forbindelse med en anbefaling om omlægning af dine investeringer.

Nordea Forvaltning kan kontakte dig både telefonisk og skriftligt vedrørende aftalen, fx om anbefalinger til investeringer.

Du skal være opmærksom på, at Nordea Forvaltning yder ikke-uafhængig rådgivning, da vi alene rådgiver om investeringsforeninger udstedt af andre selskaber i Nordea-koncernen.

Ordreudførelses- og interessekonfliktpolitikker

Handler bliver udført i overensstemmelse med Nordeas Ordreudførelsespolitik som sammen med Politik om interessekonflikter kan ses på nordea.dk/mifid.

Omkostninger

Ved investering i investeringsforeninger belastes afkastet i den enkelte afdeling af investeringsforeningens omkostninger til eksempelvis administration, depot og porteføljeforvaltning. Ved investering i investeringsforeninger udstedt af andre selskaber i Nordea-koncernen, betales nogle af disse omkostninger til andre selskaber i Nordea-koncernen. Omkostningerne er opgjort ved en årlig omkostningsprocent (ÅOP) tillagt indirekte handelsomkostninger. De årlige omkostningsprocenter (ÅOP), indirekte handelsomkostninger, dokument med central investorinformation, prospekt samt yderligere oplysninger om investeringsforeninger udstedt af andre selskaber i Nordea-koncernen kan for de enkelte afdelinger fås ved henvendelse til Nordea Forvaltning eller findes på nordea.dk/privat/produkter/opsparing-investering/investeringsfonde/fondsudbud.

Køb og salg af værdipapirer

Køb og salg af værdipapirer sker kun, hvis du har instrueret os herom.

Medmindre andet fremgår af bestyrelsesgrundlaget, har Nordea Forvaltning pligt til at sikre, at dine investeringer er i overensstemmelse med bekendtgørelse om anbringelse og bestyrelse af myndiges båndlagte arv eller anbringelsesreglerne i bekendtgørelse om værgemål, afhængigt af kundeforholdet ("**anbringelsesreglerne**"). Før en investering i værdipapirer vil vi kontrollere, om investeringen er i overensstemmelse med henholdsvis bestyrelsesgrundlaget eller anbringelsesreglerne, afhængigt af, hvordan midlerne skal anbringes. Du kan derfor kun handle værdipapirer ved henvendelse til os. Nordea Forvaltning kan afvise en investering, som efter vores vurdering ikke er i overensstemmelse med henholdsvis bestyrelsesgrundlaget eller anbringelsesreglerne, afhængigt af, hvordan midlerne skal anbringes.

Nordea Forvaltning gennemfører de aftalte køb og salg af værdipapirer.

Afgivelse af ordrer

Du kan afgive ordrer om køb og salg af værdipapirer mundtligt og skriftligt pr. brev. Du kan ikke afgive ordrer om køb og salg af værdipapirer via e-mail, e-mail i netbank eller sms.

Du kan læse mere om bankens behandling af oplysninger i Politik om databehandling.

Navnenotering af værdipapirer

Nordea Forvaltning gennemfører eventuelle navnenoteringer.

Skat

Du skal være opmærksom, at investeringer kan udløse skat, eksempelvis af renter og udbytter samt kursgevinster ved realisering. Nordea Forvaltning rådgiver ikke om individuelle skattemæssige konsekvenser af din investering. Vi opfordrer dig til at søge bistand hos en skatterådgiver, om de skattemæssige konsekvenser af investering i værdipapirer.

Ændringer

Nordea Banken kan ændre disse vilkår med en måneds varsel. Ændringer, som forbedrer dine vilkår, kan ske med kortere varsel. Ændringer oplyses pr. brev.

Opsigelse

Aftalen kan opsiges af begge parter uden varsel. Opsigelse skal ske skriftligt.

Lovvalg og værneting

Tvister under denne aftale afgøres efter dansk ret ved de danske domstole.