

Almindelige regler

for forvaltning af kapital, der tilhører personer under værgemål, båndlagte kapitaler m.m.

Gælder fra 1. maj 2025

Generelt

Nordea Forvaltning er godkendt af Justitsministeriet og bestyrer bl.a.:

- Kapital, der tilhører personer under værgemål
- Arv, der efter bestemmelse i et testamente skal båndlægges
- Arveforskud, som arvelader ønsker båndlagt
- Gaver, der båndlægges efter giverens ønske
- Kapital, der skal båndlægges til sikring af pensioner, underholdsbidrag eller andre ydelser

De forvaltede midler kan bestå af:

- Kontanter
- Obligationer, aktier og investeringsbeviser
- Pantebreve
- Andre værdipapirer

Vilkår og ansvar

Depoter og konti, der er under Nordea Forvaltnings bestyrelse, er omfattet af speciel lovgivning, der i betydeligt omfang fastsætter vilkår for midlernes anbringelse herunder værdipapirtyper, Nordea Forvaltnings administration m.m. Hvis der gyldigt er fastsat regler, der afviger fra lovgivningen og de tilhørende administrative bestemmelser, sker Nordea Forvaltnings bestyrelse under

Nordea

iagttagelse af de afvigende regler. Nordea påtager sig intet ansvar for gyldigheden af den disposition, der ligger til grund for forvaltningen.

Udover denne aftale gælder endvidere:

- "Generelle vilkår for privatkunder",
- "Politik om databehandling"
- Indskyder- og Investorgaranti – sådan er du/I dækket
- "Værdipapirhandel i Nordea – Detailkunder" og
- "Depotbestemmelser i Nordea",

såfremt de ikke strider mod nærværende regelsæt.

Endvidere gælder individuelt indgåede aftaler.

Nordea Forvaltning kan i det enkelte tilfælde afgøre, om – eller på hvilke betingelser – vi vil påtage os forvaltningen.

Båndlagte kapitaler modtages på den begunstigedes vegne, og deponenten kan ikke senere på egen hånd foretage indskrænkninger i den begunstigedes rettigheder.

Nordea er ansvarlig for tab, der skyldes fejl og forsømmelser i forvaltningen.

Tavshedspligt

Nordea Forvaltning må ikke give uvedkommende oplysninger om den forvaltede kapital.

Nordea

Legitimation

I forbindelse med oprettelsen som kunde i Nordea Forvaltning er kunden og/eller værgeren legitimeret i henhold til hvidvaskreglerne. Det er kundens/værgens ansvar at oplyse Nordea Forvaltning om ændringer heri. Vi skal derfor bede om at blive orienteret og få tilsendt dokumentation for

- Adresseændringer
- Navneændring
- Afgørelser om forældremyndighed

Bestyrelsesgrundlaget

For midler, der tilhører personer under værgemål, skal den, der indbetaler midlerne, aflevere en forvaltningsmeddelelse til Nordea Forvaltning. Kopi af eventuelt testamente, boopgørelse, gavebrev eller anden dokumentation vedlægges.. Foreligger der principielle tilladelser eller dispensationer fra Familieretshuset (Statsforvaltningen) og/eller Civilstyrelsen vedlægges tillige kopi af disse.

For båndlagte midler skal den, der ønsker en kapital forvaltet, give skriftlige oplysninger om kapitalens sammensætning og dens administration. På dette grundlag udarbejder Nordea Forvaltning en forvaltningsbegæring. Kopi af testamentet og af eventuel opgørelse over arvefordeling i boet eller gavebrev vedlægges. Foreligger der tilladelser eller dispensationer fra Familieretshuset (Statsforvaltningen) og/eller Civilstyrelsen vedlægges kopi af disse.

Nordea Forvaltnings administration

Når kapitalen afleveres, fastlægges det, hvordan formuen skal anbringes, og hvem der træffer beslutning om det.

Nordea

Kursgevinster, afregningsbeløb ved salg af tegnings- og aktieretter, udstedelse af fondsaktier e.l. hører til kapitalen, medmindre andet er bestemt i forvaltningsgrundlaget. Disse beløb kan derfor normalt ikke udbetales.

Værgen har som hovedregel stemmeretten på aktier, der tilhører personer under værgemål. For aktier, der er båndlagt, har kapitalejeren som hovedregel stemmeretten.

Nordea Forvaltning sørger for:

- At modtage renter, udbytter og forfaldne kapitaler, herunder afdrag ved forfaldstid, og at indsætte beløbene på en konto i banken.
- At efterse og sende meddelelse om obligationers udtrækning og modtage beløbene.
- At oplyse ejeren eller den berettigede om offentliggjorte tegningsrettigheder (står i Statstidende og Berlingske Tidende), hvis banken kender adressen på modtageren, og emissionsvilkårene gør det muligt.
- At foretage nytegning eller salg af tegningsrettigheder efter udtrykkelig anmodning om det. Hvis en sådan anmodning ikke foreligger, eller anmodningen efter Nordea Forvaltning skøn ikke kan følges, eller disposition i øvrigt er nødvendig for at bevare kapitalen, træffes afgørelse af Nordea Forvaltning.
- At sende meddelelse til kreditor om, at et pante- eller gælds-brev kan opsiges.
- At afværge forældelse og præklusion, foretage retslige skridt o.l., medmindre der ved kapitalens indlevering er taget forbehold. For midler, der tilhører personer under værgemål, indhentes samtykke fra værgen og eventuel offentlig instans, før der tages retslige skridt o.l.

For båndlagte gælds-breve uden pant i fast ejendom påtager banken sig intet ansvar for manglende anmeldelse i debtors dødsbo eller i den pågældendes

Nordea

konkurs-, akkord-, likvidations- eller anden gældsordningsbo eller efter proklama i anden anledning.

Er gælden ifølge pantebrev eller andet gældsbrief forfalden til betaling på grund af misligholdelse, forbeholder Nordea Forvaltning sig – medmindre andet er aftalt – ret til at afgøre, om misligholdelse skal gøres gældende eller ej. I forbindelse med værgemål indhentes værgens samtykke.

I tilfælde af tvangsauktion over pantet er Nordea Forvaltning berettiget til at foretage, hvad der må anses for nødvendigt for at varetage den berettigedes interesser. I forbindelse med værgemål indhentes værgens samtykke.

Kommunikation

Nordea Forvaltning kommunikerer så vidt muligt elektronisk. I den forbindelse gør vi særligt opmærksom på, at al fysisk post scannes og destrueres efterfølgende. Du bør derfor alene sende kopier af dokumenter til Nordea Forvaltning..

Investeringsrådgivning

Nordea Forvaltnings kunderådgivere tilbyder investeringsrådgivning om investeringsforeninger. Hvis der i den indleverede formue er andre værdipapirer end investeringsforeninger, eller hvis der senere investeres i sådanne værdipapirer, gør vi opmærksom på, at disse værdipapirer også kan fremgå af den samlede porteføljeoversigt.

Hvis du har en større formue, kan det være relevant, at indgå en investeringsaftale med en investeringsrådgiver. Kontakt din rådgiver hvis du vil høre mere herom

Rådgivningen sker på baggrund af modtagne oplysninger. Sker der senere ændringer i disse oplysninger, der kan have indflydelse på vores rådgivning, skal de nye oplysninger straks meddeles Nordea Forvaltning. Oplysningerne danner

Nordea

grundlag for udarbejdelsen af en risikoprofil, der fastlægger rammerne for investeringsrådgivningen. Medmindre vi er blevet informeret om ændringer i oplysningerne (fx økonomisk situation eller risikovillighed), vil vi i forbindelse med opfølgninger som udgangspunkt lægge de tidligere modtagne oplysninger til grund i forbindelse med en evt. anbefaling om omlægning af investeringerne.

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

Vær opmærksom på, at Nordea Forvaltning yder ikke-ufafhængig rådgivning, da vi alene rådgiver om investeringsforeninger udstedt af andre selskaber i Nordea-koncernen.

Køb og salg af værdipapirer

Køb og salg af værdipapirer sker kun, hvis vi er instrueret herom og hvis depotejeren, værgeren eller anden berettiget har godkendt det forinden.

Medmindre andet fremgår af bestyrelsesgrundlaget, har Nordea Forvaltning pligt til at sikre, at investeringerne 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. Der kan derfor kun handles 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 og sørger for lovbestemte navnenoteringer.

Ordre om køb og salg af værdipapirer kan ikke afgives bindende via e-mail, e-mail i Netbank eller sms.

I forbindelse med køb og salg af værdipapirer fremsender banken særskilt nota. Herudover fremsendes depot- og kontoudskrifter samt rente-, udbytte- og udtrækningsmeddelelser i henhold til bankens generelle regler.

Vær opmærksom på at investeringer kan udløse skat, eksempelvis af renter og udbytter samt kursgevinster ved realisering. Nordea Forvaltning rådgiver ikke om individuelle skattemæssige konsekvenser af investeringer. Vi opfordrer til, at der søges bistand hos en skatterådgiver om de skattemæssige konsekvenser af investering i værdipapirer.

Priser

Forvaltningshonoraret beregnes og opkræves efter Nordea Forvaltnings til enhver tid gældende regler.

Prisen beregnes i procent af obligationsrenter og udbytter og fratrækkes ved udbetaling heraf.

Procentsatsen fastsættes ud fra kursværdien i forvaltningsdepotet. Procentsatsen er inkl. moms.

For tiden:

Kursværdi 0 – 250.000	7,50 % af obl. renter og udbytter
Kursværdi 250.000 – 500.000	6,50 % af obl. renter og udbytter
Kursværdi 500.000 – 1.000.000	6,00 % af obl. renter og udbytter
Kursværdi 1.000.000 – 3.000.000	4,50 % af obl. renter og udbytter
Kursværdi 3.000.000 – 7.500.000	3,75 % af obl. renter og udbytter
Kursværdi over 7.500.000	2,50 % af obl. renter og udbytter

Fra den 1. juli 2025

Kursværdi 0 – 350.000	8,75 % af obl. renter og udbytter
Kursværdi 350.000 – 750.000	7,75 % af obl. renter og udbytter
Kursværdi 750.000 – 1.500.000	6,75 % af obl. renter og udbytter
Kursværdi 1.500.000 – 3.000.000	5,50 % af obl. renter og udbytter
Kursværdi 3.000.000 – 7.500.000	4,50 % af obl. renter og udbytter
Kursværdi over 7.500.000	2,50 % af obl. renter og udbytter

Forvaltningsberegnes inden tilbageholdelse af udbytteskat.

Forvaltningshonoraret dækker:

- tilsyn med at bestemmelser i bestyrelsesgrundlaget, love, bekendtgørelser og cirkulærer overholdes
- rådgivning vedrørende de nævnte bestemmelser

Øvrige priser er baseret på bankens timelønssats, p.t. 1000 kr., min ½ time

- Oprettelsesgebyr, 750 kr.
- Revision af regnskab, p.t. 1.000 kr.
- Ekstra tidsforbrug ved revision, timelønssats, p.t. 1.000 kr.
- Ryk for regnskab, p.t. 250 kr.
- Ryk for bilag, p.t. 250 kr.
- Returnering af regnskab for uddybning eller bearbejdning, p.t. 250 kr.
- Indberetning til Familieretshuset 250 kr.

Nordea

Nordea Forvaltning kan kræve godtgørelse for ekstraordinære udgifter i forbindelse med forvaltningen. Godtgørelsen kan betales af de forvaltede midlers afkast.

Tilsyn

Nordea Forvaltning er under Civilstyrelsens tilsyn. Styrelsen kan kræve at få udleveret enhver oplysning af betydning for tilsynet.

Civilstyrelsen er endvidere klageinstans i forbindelse med klager over Nordea Forvaltnings afgørelser eller administration.

Civilstyrelsens adresse er:

Toldboden 2, 2. sal
8800 Viborg

tlf. 33 92 33 34
www.civilstyrelsen.dk