

Vilkår for Aftale om Individual Portfolio Management

Gælder fra 15. maj 2021

Øvrige vilkår, politikker og aftaler

Foruden disse vilkår gælder:

- Værdipapirhandel i Nordea - Detailkunder henholdsvis Værdipapirhandel i Nordea - Professionelle kunder og godkendte modparter
- Depotbestemmelser i Nordea
- Nordeas Ordreudførelsespolitik
- Politik for interessekonflikter
- Generelle vilkår for privatkunder henholdsvis Generelle vilkår for erhvervs kunder
- Politik om databehandling
- Aftale om formueforvaltning eller investeringsrådgivning, hvis en sådan er indgået, herunder den Finansielle Plan
- Vilkår for ratepension, kapitalpension eller aldersopsparing såfremt det eller de omfattede depoter (herefter "depot") er et pensionsdepot

De til enhver tid gældende versioner af ovenstående vilkår og politikker kan findes på nordea.dk/mifid. Disse Vilkår for Aftale om Individual Portfolio Management kan findes på nordea.dk eller fås ved henvendelse i banken.

Investeringsunivers og omkostninger

Investeringer kan foretages i en række danske samt udenlandske UCITS (f.eks. investeringsforeninger og værdipapirfonde) og i danske samt udenlandske alternative investeringsfonde (kaldes herefter "fonde" og beviser i fonde kaldes herefter "fondsbeviser"). Investeringer i enkeltaktier og enkeltobligationer kan også forekomme.

Fondenes afkast belastes af fondenes omkostninger til eksempelvis administration, opbevaring 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 (ÅOP) tillagt indirekte handelsomkostninger. De årlige omkostninger, central investorinformation, væsentlig investorinformation samt yderligere oplysninger kan for de enkelte fonde fås ved henvendelse til banken, og kan for visse fonde også findes på nordeainvest.dk/portefoljepleje

Kunden betaler honorar for porteføljepleje, som beskrevet i "Aftale om Individual Portfolio Management" (herefter "Aftalen"). Honorar opkræves på den konto, der fremgår af Aftalen. Honorar for aftale om formueforvaltning eller investeringsrådgivning, der knytter sig til Aftalen, kan ligeledes opkræves på denne konto.

Bankens porteføljepleje

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

Banken er berettiget til, efter eget skøn, og i overensstemmelse med investeringsstrategien, for kundens regning og risiko at købe, sælge,

tegne og indløse mv. værdipapirer for de midler, som indgår i formuen samt foretage de nødvendige indbetalinger og udbetalinger i forbindelse hermed. 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 værdipapirer med henblik på at fremskaffe midler til betaling af aftalte omkostninger og eventuel pensionsafkastskat.

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: *värdepappersbolag*) 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" kan findes på nordea.com/amsp eller fås ved henvendelse til banken.

Etablering

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

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 inden for 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 inden for indeværende bankdag plus fem bankdage sælge værdipapirer i depoterne. Provenuet indsættes på den til depotet tilknyttede konto, når handlerne er afviklet. 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, eller hvor relevante udenlandske markeder er lukkede), der medfører, at køb/salg (emission/indløsning) af et eller flere 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.

Nordea

Kunden kan alene hæve beløb på 250.000 kr. eller derover. Kunden kan dog altid hæve alle midler. Er de omfattede depoter pensionsdepoter, kan der ikke ske udtræk, men alene opsigelse af Aftalen.

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

Udbetaling af pension

Er de omfattede depoter pensionsdepoter, vil banken forud for det aftalte udbetalingstidspunkt kontakte kunden med henblik på at aftale nærmere vedrørende udbetaling.

For kapitalpension og aldersopsparing kan udbetaling ske enten som en udbetaling af hele formuen eller som deludbetaling, hvor en del af porteføljen placeres kontant, indtil udbetaling har fundet sted. For ratepension sker udbetalingen løbende, og op til en udbetaling realiseres værdipapirer, så der er likviditet til udbetalingen.

Investeringsprofil

Investeringerne sker i overensstemmelse med kundens investeringsprofil som specificeret i investeringsstrategien i bilaget til Aftalen.

Investeringsprofilen er baseret på kundens oplysninger, herunder oplysninger afgivet i forbindelse med udarbejdelse af eksempelvis 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. aktivtype samt 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. Herudover fremsendes skatterapportering til Private Banking kunder én gang om året i forbindelse med årsskiftet.

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. De til enhver tid gældende vilkår kan findes på nordea.dk.

Opsigelse

Kunden kan skriftligt opsiges 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 inden for indeværende bankdag plus fem

bankdage sælge samtlige værdipapirer i depotet, medmindre andet er aftalt, eller der foreligger en særlig markedssituation eller andre forhold, der medfører, at salg/indløsning af værdipapirer er suspenderet/udsat, eksempelvis hvor relevante udenlandske markeder er lukkede. Provenuet indsættes på den konto, som er omfattet af Aftalen, når handlerne er afviklet.

Banken kan opsiges Aftalen med en måneds skriftligt varsel. Har kunden ikke længere en aftale om formueforvaltning eller investeringsrådgivning med banken (hvis en sådan er indgået), er banken berettiget til at opsiges Aftalen med 14 dages skriftligt varsel. Hvis banken opsiges Aftalen, vil banken, normalt umiddelbart efter udløbet af opsigelsesvarslet sælge samtlige værdipapirer i depoterne. Provenuet indsættes på den konto, som er omfattet af Aftalen, når handlerne er afviklet.

Dødsfald

I tilfælde af dødsfald kan Aftalen ikke videreføres af medejer, arvinger eller ægtefælle i uskiftet bo. Aftalen skal opgøres, hvorefter en ny aftale kan indgås ud fra ny investeringsprofil og værdipapirerne eventuelt flyttes til nye depoter. Fra det tidspunkt banken bliver bekendt med dødsfaldet, sælger banken således ikke værdipapirer, som indgår i depoterne og investerer ikke kontante midler på kontoen.

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 henholdsvis privatkunder og erhvervs-kunder.

Skattemæssige forhold

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

US-restriktioner

Kunder, der bor i USA - eller opholder sig der længere end seks sammenhængende måneder - og amerikanske statsborgere, der bor uden for USA og arbejder på amerikanske ambassader eller ved amerikansk militær kan på grund af amerikansk lovgivning ikke investere gennem bankens porteføljepleje produkter. Ved flytning til USA er det derfor ikke muligt at fortsætte Aftalen og Aftalen vil blive opsagt med øjeblikkelig virkning. I tvivlsspørgsmål kan kunden rådføre sig med banken, som derefter kan vurdere, om porteføljepleje er mulig.

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 porteføljepleje produkter. Spørg banken om reglerne, hvis der er et tilhørsforhold eller koncernforhold til USA, så banken kan vurdere, om porteføljepleje produkter kan tilbydes.

Lovvalg og værneting

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

Nordea