

Vilkår for Bæredygtig Portefølje (Lagerbeskattet)

Gælder fra 15. juni 2021

Øvrige vilkår og politikker

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
- 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 Bæredygtig Portefølje (Lagerbeskattet) kan findes på nordea.dk eller fås ved henvendelse i banken.

Investeringsunivers og omkostninger

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

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. Omkostningerne for danske fonde er opgjort ved en årlig omkostning i procent (ÅOP) 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 via nordeainvest.dk/portefoljepleje.

Kunden betaler honorar for diskretionær porteføljepleje, som beskrevet i "Aftale om Bæredygtig Portefølje (Lagerbeskattet)" (herefter "Aftalen"). Honorar opkræves på den eller de konti (herefter "konto"), der fremgår i Aftalen.

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 investeringsstrategien. I det omfang at porteføljen f.eks. i forbindelse med kursbevægelser på de foretagne investeringer ikke længere overholder den aftalte investeringsstrategi, rebalanceres porteføljen.

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. Fondsbeviserne 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. Banken kan lade et beløb forblive

kontant med henblik på betaling af omkostninger mv. Banken kan sælge fondsbeviser med henblik på at fremskaffe midler til betaling af aftalte omkostninger og eventuel pensionsafkastskat.

Porteføljeforvaltningen er delvist 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.

Etablering

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

Minimumsindskuddet er 50.000 kr. pr. aftalenummer.

Minimumssaldo

På den til hvert aftalenummer tilknyttede konto skal saldoen til enhver tid være minimum 1.000 kr.

Indskud og udtræk

Kunden kan altid indskyde flere midler i Aftalen, forudsat at et indskud er på 10.000 kr. eller derover for det enkelte aftalenummer. Banken 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. Banken vil så hurtigt som muligt og senest indenfor indeværende bankdag plus fem bankdage sælge fondsbeviser i depotet. Provenuet indsættes på den til depotet tilknyttede konto, 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 køb/salg (emission/indløsning) af et eller flere fondsbeviser omfattet af Aftalen er suspenderet/udsat, har banken ret til ikke at effektuere ordrer, 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 10.000 kr. eller derover pr. aftalenummer. Kunden kan dog altid hæve alle midler. Er det omfattede depot et pensionsdepot, kan der ikke ske udtræk, men alene opsigelse af Aftalen.

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

Udbetaling af pension

Er det omfattede depot et pensionsdepot, vil banken forud for det aftalte udbetalingstidspunkt kontakte kunden med henblik på at aftale nærmere omkring 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 fondsbeviser, så der er likviditet til udbetalingerne.

Investeringsprofil

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

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

Rapportering

Rapportering sker via bankens elektroniske platforme og/eller på papir. Rapporteringen består af afkastrapportering, transaktionsliste og beholdningsoversigt, samt saldo på den tilhørende konto. Af afkastrapporteringen vil afkast pr. fonds-kode, afkast pr. aktivtype, samt afkast af hele porteføljen fremgå. For kontoen medtages kun realiserede afkast.

Banken fremsender rapportering fire gange om året senest tre uger efter opgørelsestidspunktet.

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 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 et eller flere 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 skriftligt varsel. Hvis den samlede værdi af kundens depot og konto falder til under 40.000 kr., 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.

Dødsfald

I tilfælde af dødsfald kan Aftalen ikke videreføres af medejer, arvinger eller ægtefælle i uskiftet bo. Aftalen skal opgøres, og en ny aftale kan indgås efter udarbejdelse af en Investeringsplan eller Finansielle Plan og fondsbeviserne eventuelt flyttes til nyt depot. Fra det tidspunkt banken bliver bekendt med dødsfaldet, sælger banken således ikke fondsbeviser, som indgår i depotet 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 bestemmelse om ansvar i bankens Generelle vilkår for privatkunder henholdsvis Generelle vilkår for erhvervs-kunder.

Skattemæssige forhold

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

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

Lovvalg og værneting

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