

# Vilkår for Aftale om Nordea Corporate Discretionary Klassisk

Gælder fra 1. juli 2017

## Øvrige vilkår og aftaler

Foruden disse vilkår gælder:

- Værdipapirhandel i Nordea – Detailkunder
- Værdipapirhandel i Nordea – professionelle kunder og godkendte modparter
- Generelle vilkår for henholdsvis privatkunder og erhvervs-kunder
- Depotbestemmelser i Nordea
- Aftale om investeringsrådgivning, herunder den Finansielle Plan

## Politikker

Bankens retningslinjer for udførelse af ordrer og Politik for interessekonflikter findes på [www.nordea.dk/mifid](http://www.nordea.dk/mifid) eller fås ved henvendelse til banken.

## Omkostninger

Den årlige pris fremgår af "Aftale om Nordea Corporate Discretionary Klassisk" (herefter "Aftalen").

Ved investering i visse finansielle produkter, som f.eks. strukturerede produkter og certifikater, samt afdelinger i investeringsforeninger og alternative investeringsfonde (herefter "foreninger"), kan afkastet blive belastet af omkostninger til eksempelvis administration, depot og investeringsrådgivning. Yderligere oplysninger samt central investorinformation kan fås ved henvendelse til banken eller findes på [www.nordea.dk](http://www.nordea.dk)

Kunden betaler honorar for diskretionær porteføljepleje, som beskrevet i Aftalen. Honorar opkræves på den konto, der er aftalt i Aftalen.

Kunden betaler honorar for beholdningsændringer, som beskrevet i henholdsvis Værdipapirhandel i Nordea – Detailkunder og Værdipapirhandel i Nordea – professionelle kunder og godkendte modparter.

## Bankens porteføljeforvaltning

Banken investerer på kundens vegne formuen i de omfattede depoter og den tilhørende konto i værdipapirer. 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. værdipapirer for de midler, som indgår i formuen samt foretage de nødvendige indbetalinger og udbetalinger i forbindelse hermed. Foreningsbeviserne navnenoteres i kundens navn. Ved udbetaling af renter og 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. Banken kan sælge værdipapirer med henblik på at fremskaffe midler til betaling af aftalte omkostninger.

Porteføljeforvaltningen er outsourcet til Nordea Investment Management AB (NIM). NIM er godkendt af det svenske finansstilsyn (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" findes på [www.nordea.com/amsp](http://www.nordea.com/amsp) eller fås ved henvendelse til banken. Bankens "Politik for interessekonflikter" findes på [www.nordea.dk/mifid](http://www.nordea.dk/mifid) 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 10.000.000 kr.

## Indskud og udtræk

Kunden kan altid indskyde flere midler i Aftalen, forudsat at et indskud er på 1.000.000 kr. eller derover. Bankens vil så hurtigt som muligt og senest indenfor indeværende plus fem bankdage fra kundens meddelelse investere beløbet i overensstemmelse med den aftalte investeringsprofil.

Kunden kan anmode om at hæve midler fra formuen. Bankens vil så hurtigt som muligt og senest indenfor indeværende plus fem bankdage sælge værdipapirer i depotet. Provenuet indsættes på den konto, som er omfattet af Aftalen, når handleme er afviklet, normalt tre til fem 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 værdipapirer) der medfører, at indløsning af andele er suspenderet/udsat, har bankens ret til ikke at effektuere en ordre før end at forholdet ikke længere foreligger.

Kunden kan alene hæve beløb på 1.000.000 kr. eller derover. Kunden kan dog altid hæve alle midler.

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

## Investeringsprofil

Investeringerne sker i overensstemmelse med kundens investeringsprofil for formuen som specificeret i investeringsstrategien i 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 bankens herom.

## Rapportering

Rapporteringen består af afkastrapportering, transaktionsliste, beholdningsoversigt og porteføljevaltningskommentar 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 fire gange om året.

## 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 eller gennem [www.nordea.dk](http://www.nordea.dk) og/eller ved annoncering i dagspressen.

## 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 plus fem bankdage sælge samtlige værdipapirer i depoterne, medmindre andet er aftalt, eller der foreligger en særlig markedssituation eller andre forhold, der medfører, at indløsning af andele er suspenderet/udsat. Provenuet indsættes på den konto, som er omfattet af Aftalen, når handlerne er afviklet, normalt tre til fem bankdage senere.

Banken kan opsig Aftalen med en måneds skriftlig varsel. Falder den samlede værdi af kundens depoter og konto til under 10.000.000 kr., eller har kunden ikke længere en Aftale om investeringsrådgivning med banken, er banken berettiget til at opsig Aftalen med 14 dages skriftligt varsel. Hvis banken opsiger Aftalen, vil banken normalt umiddelbart efter udløbet af opsigelsesvarslet sælge samtlige værdipapirer i depoterne, medmindre andet er aftalt. Provenuet indsættes på den konto, som er omfattet af Aftalen, når handlerne er afviklet, normalt tre til fem 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 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

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