

Gældende fra den 7. juni 2017

Bilag 1:

Vilkår for Personlig FormuePleje

Aftale

Kunden indgår en skriftlig aftale om Personlig FormuePleje med BankNordik. Sammen med aftalen beskriver disse vilkår parternes væsentligste rettigheder og pligter.

Fuldmagt

Kunden har i aftalen givet BankNordik fuldmagt.

BankNordik er bemyndiget til på kundens vegne løbende at disponere over midlerne beroende i depotet og på kontoen, og som led heri foretage geninvesteringer og omlægninger, herunder foretage geninvestering af midler, der fremkommer ved udbytte og realiseret afkast af beholdningen i depotet.

BankNordik er ikke forpligtet til at repræsentere kunden på generalforsamlinger i de foreninger, hvor kunden har investeringsbeviser.

BankNordik har ret til at lade investeringsbeviserne notere på navn eller afnotere.

Fuldmagten indebærer, at kunden er afskåret fra at hæve på kontoen eller disponere over indholdet af depotet uden forudgående aftale med BankNordik.

Investeringsprofil

For at kunne modtage formuepleje skal kunden have fastlagt en investeringsprofil.

Investeringsprofilen indikerer, hvilke typer af finansielle instrumenter der generelt vil være egnede for kunden under hensyntagen til henholdsvis kundens viden og erfaring, finansielle situation samt formålet med investeringen.

Kundens investeringsprofil er baseret på kundens oplysninger. BankNordik indhenter oplysninger om kunden, som er nødvendige og relevante for, at banken kan forstå og vurdere kundens kendskab til og erfaring på det relevante investeringsområde, kundens finansielle situation og investeringsformål. Investeringsprofilen danner grundlag for udførelsen af bankens investeringer under aftalen. Kundens investeringsformål, investeringshorisont og risikovillighed fremgår af aftalen.

Ændringer af kundens forhold

Kundens investeringsprofil skal afspejle kundens aktuelle situation. Ved udøvelse af formuepleje lægger BankNordik kundens investeringsprofil eller kundens valgte investeringsrisiko til grund for valget af matrice til kunden. Sker der ændringer i kundens forhold, skal kunden underrette BankNordik herom.

Investeringssammensætning

BankNordik investerer på kundens vegne midlerne omfattet af aftalen, således at sammensætningen af investeringer stemmer overens med kundens investeringsprofil eller kundens valgte risikoprofil, samt bankens forventninger til markedet. BankNordik udvælger de værdipapirer/aktiver, der indgår i aftalen. Aftalen muliggør ikke en gearet portefølje.

Udskiftning af værdipapirer og tilpasning af investerings sammensætning

BankNordik overvåger løbende kundens investerings sammensætning og kan løbende, inden for rammerne af den valgte matrice, udskifte værdipapirerne med henblik på at tilsikre, at den aftalte investerings sammensætning overholdes.

Den til enhver tid gældende investerings sammensætning fremgår af netbanken og kan ligeledes oplyses af banken efter anmodning fra kunden.

Markedsudsving

Markedsudsving kan føre til, at kundens valgte investerings sammensætning ikke til enhver tid overholdes. I sådanne tilfælde vil BankNordik inden for et passende tidsrum (otte bankdage) sikre, at sammensætningen af kundens investeringer igen overholder den valgte investerings sammensætning.

Handelsnota

Kunden modtager efter hver enkelt transaktion en handelsnota med de væsentligste oplysninger om gennemførte transaktioner.

Netbank

Aftalen forudsætter, at kunden har indgået aftale om brug af netbank, hvor kunden har adgang til periodiske oversigter.

Rapportering

Kunden kan løbende følge med i udviklingen i porteføljen via netbanken. Endvidere modtager kunden hver 3. måned en periodisk oversigt over porteføljen.

Kunden kan til enhver tid ved henvendelse til banken anmode om, at rapportering skal ske oftere. BankNordik kan opkræve gebyr herfor.

BankNordik kan vælge at fremsende rapportering på papir.

Benchmark

Porteføljens afkast holdes op imod et markedsafkast – benchmark. Benchmark for bankens matricer kan ses på bankens hjemmeside www.banknordik.dk

Altid risiko ved investering

Al investering er forbundet med mulighed for både gevinst og tab. Omfanget af denne risiko afhænger bl.a. af den investeringsrisiko, der fremgår af kundens aftale.

BankNordiks dispositioner baserer sig på bankens forventninger til en fremtidig kursudvikling. Afkast og/eller kursudviklingen fra investeringer under aftalen kan derfor blive negativt.

Alle oplysninger om tidligere afkast og/eller kursudviklinger baserer sig på historiske tal, og tidligere afkast og/eller kursudviklinger kan ikke anvendes som en pålidelig indikator for fremtidige afkast og/eller kursudvikling.

Risikomærkning af investeringsprodukter

Der skal i henhold til bekendtgørelse herom foretages risikomærkning af investeringsprodukter. På bankens hjemmeside er der yderligere information om risikomærkning af forskellige investeringsprodukter samt indplaceringen af forskellige produkttyper i henholdsvis grønne, gule og røde kategorier.

Kontante midler

Der oprettes en særlig konto til aftalen. Kontoen anvendes til indskud af kontante midler, opsamling af udbytte, afvikling af de løbende investeringer samt betaling af omkostninger.

BankNordik kan sælge værdipapirer/aktiver med henblik på at fremskaffe kontante midler til betaling af aftalte omkostninger ved aftalen og eventuel pensionsafkastskat. Kunden kan med otte bankdages varsel få frigivet midler fra aftalen.

Indskud af nye midler

Kunden kan med en bankdags varsel indskyde yderligere midler under aftalen. Nye indskud investeres i overensstemmelse med aftalen. BankNordik kan udsætte investering af indskud med henblik på en opdatering af kundens investeringsprofil.

Anmodning om salg af værdipapirer

Kunden kan anmode BankNordik om at sælge investeringsbeviser fra depotet med henblik på udbetaling til kunden. BankNordik kan udsætte et salg med henblik på en opdatering af kundens investeringsprofil.

Gebyr og omkostninger

Kunden betaler handelskurtage samt et forvaltningsgebyr for ydelser leveret af BankNordik i henhold til denne aftale.

En oversigt over omkostninger relateret til formuepleje findes i prisbogen på bankens hjemmeside og udleveres på anmodning fra kunden. Alle omkostninger forbundet med aftalen hæves på den til aftalen tilhørende konto. BankNordik er berettiget til at tage pant i de af nærværende aftale omfattede investeringsprodukter til sikkerhed for afregningsrisikoen.

BankNordik fremsender årligt en gebyroversigt til kunden.

Central investorinformation

For de relevante investeringsforeninger, som indgår i formueplejeaftalen, er der udarbejdet "Central investorinformation" eller tilsvarende, som beskriver investeringsrammer, risici, omkostninger m.v. Kunden kan få udleveret denne Centrale Investorinformation ved henvendelse til banken eller finde dem på bankens hjemmeside www.banknordik.dk

Opsigelse

Aftalen er gældende indtil den skriftligt opsiges af en af parterne.

Kunden kan skriftligt opsiges aftalen med otte dages varsel. Dog kan det forhold, der begrundes opsigelsen være af en sådan karakter, at opsigelsen skal have øjeblikkelig virkning. Dog er kunden forpligtet til at respektere uafviklede transaktioner.

Hvis kunden opsiges aftalen, vil BankNordik uden ophold ophøre med at overvåge og forvalte investeringerne.

Desuden vil BankNordik i forbindelse med kundens opsigelse uden ophold foranledige salg af samtlige investeringsbeviser i de depoter, som er omfattet af aftalen, hvorefter kontoen og depotet ikke længere er omfattet af bankens formueplejeaftale.

BankNordik kan skriftligt opsige aftalen med en måneds varsel. Opsiger BankNordik aftalen, vil BankNordik umiddelbart efter udløbet af opsigelsesvarslet sælge samtlige investeringsbeviser i de depoter, som er omfattet af aftalen, hvorefter kontoen og depotet ikke længere er omfattet af bankens formueplejeaftale.

Aftalens ophør

Aftalen ophører automatisk, så snart BankNordik er adviseret om kundens død, meddelelse om værgemål, konkurs eller anden bo-behandling.

Kundens død

Dør kunden, ophører BankNordik, fra det tidspunkt banken bliver bekendt med dødsfaldet, med at overvåge og pleje investeringerne. Enhver form for disponering over kundens depot kan således kun ske på anmodning fra en part med den fornødne berettigelse hertil.

Skatteforhold

Handel med investeringsprodukter behandles i skattemæssig henseende forskelligt afhængigt af bl.a. type af investeringsprodukt, ejertid, konkrete indtjeningsforhold samt kundens individuelle situation m.v., og kan desuden ændre sig over tid.

BankNordik er uden ansvar for de skattemæssige konsekvenser, og derfor anbefaler banken, at kunden altid søger anden rådgivning om de relevante skattemæssige forhold.

Erstatningsansvar

BankNordiks erstatningsansvar er nærmere beskrevet i bankens almindelige forretningsbetingelser.

Ændringer

Ændringer af disse vilkår samt meddelelse om ændringer sker i overensstemmelse med BankNordiks almindelige forretningsbetingelser.