Sydbank

Gældende fra 1. juli 2017

Vilkår for PengePlan ®

Vilkårene gælder for PengePlan®. Vilkårene kan ændres af banken med det varsel, som følger af vilkårene, se nedenfor.

Endvidere gælder de vilkår, som kundeforholdet er underlagt i henhold til andre aftaler med banken herunder bankens almindelige forretningsbetingelser.

Yderligere information om PengePlan® herunder de til enhver tid gældende vilkår, priser og gebyrer m.m. er tilgængelig på sydbank.dk.

1. Aftalens forudsætninger

Aftalen forudsætter, at der indgås særskilt aftale om oprettelse af en konto og depot mellem kunden og banken senest samtidig med indgåelse af aftalen. Der henvises til vilkårene for de respektive aftaler samt generelt til bankens almindelige forretningsbetingelser.

Der henvises desuden til bankens depotregler og bankens regler for handel med værdipapirer, som kunden har modtaget i forbindelse med oprettelse af depotet, og som gælder i kundeforholdet. Endvidere henvises til bankens politik for ordreudførelse og bankens politik for håndtering af interessekonflikter.

2. Investeringsprofil

Kundens portefølje investeres ud fra den til enhver tid gældende investeringsprofil, som banken har registreret på kundens depot.

Bankens registrering af kundens investeringsprofil sker bl.a. på baggrund af oplysninger fra kunden om kundens investeringsformål, finansielle situation, erfaring og kendskab til handel i finansielle instrumenter samt kundens risikotolerance. Såfremt kundens forhold ændrer sig, og dette ikke har uvæsentlig betydning for de oplysninger, som kunden har afgivet til banken herunder ved ændringer i kundens finansielle situation eller risikotolerance, skal kunden underrette banken for at få foretaget en ny vurdering af kundens investeringsprofil.

Kundens registrerede investeringsprofil er anført i bilaget til aftalen. Ændringer i investeringsprofilen kan ske efter gensidig aftale med banken. Ved ændringer i investeringsprofilen fremsendes nyt bilag til kunden.

3. Porteføljeforvaltningen

PengePlan® er en modelporteføljeplejeaftale, hvor kundens portefølje investeres ud fra samme principper og investeringsretningslinjer som for øvrige kunder i PengePlan® med samme investeringsprofil. Depotsammensætningen sammenlignet med andre kunder kan dog variere afhængigt af værdien af de enkelte kunders porteføljer og dermed muligheden for en større spredning af investeringerne.

Kundens portefølje investeres efter den til enhver tid gældende modelportefølje i PengePlan®, som gælder for kundens investeringsprofil (herefter benævnt "modelportefølje").

PengePlan® indeholder en modelportefølje med en investeringspolitik og investeringsrammer fordelt på forskellige investeringsprofiler.

Kunden kan ikke afgive særskilte investeringsinstrukser til banken.

Gennemførelse af handler sker samtidig og på ens vilkår for alle kunder i samme modelportefølje.

Forvaltningen af kundens portefølje varetages af Sydbank Kapitalforvaltning for kundens regning og risiko. Formålet med aftalen er at opnå størst muligt afkast af kundens portefølje under hensyntagen til den til enhver tid gældende investeringspolitik og investeringsrammer for den pågældende modelportefølje (investeringsprofil). Afkastet søges opnået ved aktiv porteføljepleje ved en løbende tilpasning af porteføljen efter bankens skøn.

Banken garanterer ikke noget minimumsafkast, eller at afkastet ikke kan blive negativt.

Yderligere oplysninger om modelporteføljen herunder investeringspolitik og -rammer m.m., fremgår af bilaget til aftalen.

Banken kan uden varsel og uden at underrette kunden foretage mindre ændringer og justeringer til modelporteføljen, hvis banken skønner, at ændringerne er nødvendige for at fastholde modelporteføljens investerings- og risikoprofil. Kunden underrettes om de foretagne ændringer ved førstkommende ordinære rapportering, se nedenfor.

Øvrige ændringer til modelporteføljen varsles med minimum 14 dages frist ved fremsendelse af et nyt bilag til kunden.

Investeringsforeninger
Central Investorinformation og oplysninger om de årlige omkostningsprocenter (ÅOP) i forhold til de investeringsbeviser, som porteføljen er investeret i, kan fås ved henvendelse til banken, ligesom oplysningerne er tilgængelige på investeringsforeningernes hjemmeside. Investeringsforeninger er risikomærket gule.

4. Porteføljeforvaltningsgebyr og omkostninger

Kunden betaler et porteføljeforvaltningsgebyr efter de til enhver tid gældende gebyrsatser og priser for PengePlan®. Porteføljeforvaltningsgebyret tillægges moms og debiteres kontoen. Banken kontrollerer, at der er dækning på kontoen til afregning af gebyret og foranlediger salg af finansielle instrumenter fra depotet i fornødent omfang.

Porteføljeforvaltningsgebyret inkluderer omkostninger til handelskurtage og depotgebyrer herunder VP-gebyrer.

Porteføljeforvaltningsgebyret beregnes som en sats af værdien (AUM) af kundens portefølje opgjort på daglig basis. Porteføljegebyret opgøres på dagsbasis og afregnes kvartalsvis.

Gebyrsatsen varierer afhængig af investeringsprofil (valg af modelportefølje) og med værdien af kundens portefølje.

De gældende gebyrsatser for kundens aktuelle investeringsprofil (modelportefølje) er oplyst i bilaget til denne aftale (pr. dato for datering af bilaget).

Aktuelle gebyrsatser og priser for PengePlan ® findes på sydbank.dk

Gebyrsatsen er variabel, og banken kan ændre gebyrsatser med det varsel, som gælder for vilkårsændringer jf. nedenfor. Gebyrændringer, som skyldes ændringer i skatte- og afgiftsforhold, afgifter til børser og andre markedspladser, og som indebærer øgede udgifter til forvaltning af porteføljen, kan varsles med kortere eller slet intet varsel.

Ved gebyr- og prisændringer fremsendes der ikke nyt bilag til kunden.

Investeringer i visse typer af finansielle instrumenter fx investeringsbeviser er forbundet med indirekte omkostninger til den pågældende investeringsforening til administration m.m. af investeringsforeningens aktiviteter. De årlige omkostninger i procent (ÅOP) ved investering i disse investeringsbeviser er oplyst i forbindelse med oplysning af porteføljeforvaltningsgebyret.

Banken modtager ikke distributionsbetalinger (fx formidlingsprovision) i forbindelse med investering af porteføljens midler i investeringsbeviser eller andre finansielle instrumenter. Banken kan dog have indgået aftaler om levering af investeringsservices til eksempelvis investeringsforeninger i form af investeringsrådgivning.

5. Handelsnotaer

Banken sender løbende handelsnotaer til kunden på gennemførte handler i PengePlan ®.

6. Rapportering

Kunden modtager 4 gange årligt en afkastrapportering fra banken.

Rapporten indeholder periodens afkast sammenholdt med benchmark, herunder oplysninger om renter, udbytter og andre afkast, som er tilskrevet kundens portefølje i perioden. Afkastet beregnes som tidsvægtet afkast (TWR), der udtrykker afkastet pr. krone der har været investeret i hele opgørelsesperioden.

Endvidere indeholder rapporten en oversigt over porteføljens sammensætning og en udspecificeret værdiopgørelse af porteføljen. Porteføljens værdi opgøres dagligt på danske bankdage på baggrund af slutkursen (EoD) på danske bankdage. Forekommer der ikke en slutkurs den aktuelle dag, anvendes en af Sydbank vurderet realistisk markedsværdi på opgørelsestidspunktet.

Endelig indeholder rapporten oplysninger om corporate actions for rapporteringsperioden samt oplysninger om porteføljeforvaltningsgebyrer og omkostninger.

7. Ændringer i forvaltningsbeløbet

Porteføljen omfatter de til enhver tid værende midler i depotet og indestående på kontoen. Kunden kan ændre i forvaltningsbeløbet ved enten at hæve eller indskyde midler på kontoen efter aftale med banken. Det hævede beløb skal minimum udgøre kr. 10.000,00. Overstiger beløbet indestående på kontoen, realiserer banken finansielle instrumenter i depotet og afregner beløbet til kontoen. Beløbet overføres først til kunden, når der er dækning herfor på kontoen.

Hævninger kan ske én gang pr. måned med 5 bankdages varsel til den 8. bankdag i en given måned.

Der betales sædvanligt gebyr i forbindelse med hævning eller indskud på kontoen. Se bankens prisbog på sydbank.dk

8. Skattemæssige forhold

Investering via Sydbank PengePlan® behandles skattemæssigt på samme måde, som hvis kunden personligt havde foretaget investeringerne i de pågældende finansielle instrumenter.

I forbindelse med dispositioner foretaget som led i PengePlan® tages der ikke individuelle hensyn til den enkelte kunde og eventuelle skattemæssige konsekvenser. Kunden henvises til at søge særskilt skatterådgivning hos sin revisor.

Kunden skal være opmærksom på, at såfremt kunden har en beholdning af værdipapirer, som pr. 31. december 2005 var en del af en skattefri beholdning af værdipapirer, kan dispositioner foretaget som led i PengePlan® have negative skattemæssige konsekvenser for kunden. Skattemæssige konsekvenser i relation til kundens eventuelle skattefrie beholdninger af værdipapirer, er kundens egen risiko og ansvar.

9. Aftalens ophør

Udover ved misligholdelse af aftalen og én af parternes opsigelse af aftalen, kan banken opsige aftalen uden varsel såfremt:

I. Værdien af de forvaltede midler kommer under kr. 80.000,00.
II. Kunden pantsætter eller på anden måde meddeler tredjemand begrænsede rettigheder til midler i porteføljen.
III. Kunden tager ophold i udlandet eller kunden kan kategoriseres som "US Person" under Regulation S til US Securities Act.
IV. Kunden afgår ved døden.
V. Kunden kommer under værgemål.
VI. Kunden kommer under insolvensbehandling herunder konkurs, indgiver anmodning om gældssanering eller bliver udsat for individuel retsforfølgning i form af udlæg eller arrest.

Ved aftalens ophør stopper bankens forvaltning af kundens portefølje, og kunden overtager selv ansvaret for forvaltningen af de finansielle instrumenter i porteføljen, som ikke sælges eller realiseres i forbindelse med aftalens ophør jf. nedenfor. Kunden kan vælge at instruere banken i at sælge resterende finansielle instrumenter i depotet helt eller delvist i forbindelse med aftalens ophør.

Finansielle instrumenter, som indeholder investeringsbegrænsninger
Kundens depot (portefølje) indeholder investeringer i finansielle instrumenter, som er underlagt særlige investeringsbegrænsninger fra udsteder, og som bl.a. indeholder begrænsninger for, hvilke typer af investorer (personer), der må investere i det finansielle instrument. PengePlan ® investerer i investeringsbeviser, som bl.a. er forbeholdt kunder i PengePlan ® eller porteføljeplejeordninger, og som kundens portefølje kun kan investeres i via PengePlan ®. Disse investeringsbeviser skal realiseres (sælges) i forbindelse med ophør af aftalen.

Aftalen indeholder en uigenkaldelig og ubetinget fuldmagt til banken til at sælge disse finansielle instrumenter herunder investeringsbeviser i forbindelse med aftalens ophør.

10. Kommunikation

Meddelelser eller underretninger fra banken til kunden sendes til kundens NetBoks, som kunden har adgang til via Sydbank NetBank eller via et særligt login (læs mere herom i de almindelige forretningsbetingelser). Kunden har pligt til jævnligt at tjekke sin NetBoks.

Kunden har mulighed for mod gebyr at modtage disse meddelelser m.m. i papirform.

Øvrige oplysninger offentliggøres på bankens hjemmeside og/eller ved annoncering i dagspressen.

11. Vilkårsændringer

Disse vilkår kan, hvor et kortere varsel ikke er angivet andetsteds i vilkårene, ændres af banken med 3 måneders varsel og underretning af kunden.

Ændringer, som forbedrer kundens vilkår eller som skyldes udefrakommende forhold, som banken er uden indflydelse på fx ny regulering eller myndighedspåbud kan gives med kortere eller slet intet varsel.