

Forretningsbetingelser for privatkunder i Forvaltningsafdelingen

Gældende fra februar 2022

Forvaltningsafdelingen, der er en del af Nykredit Bank A/S (benævnt "Nykredit Bank" eller "banken"), er godkendt af Justitsministeriet og under tilsyn af Civilstyrelsen.

Betingelserne gælder i tillæg til bankens forretnings- og depotbetingelser. Er der uoverensstemmelse mellem bankens generelle betingelser for privatkunder og disse forretningsbetingelser, er det Forretningsbetingelserne for privatkunder i Forvaltningsafdelingen, der finder anvendelse.

I betingelserne bruges ordet "forvaltningsfundament" som samlet betegnelse for det eller de dokumenter, der er baggrunden for, at formuen skal anbringes i en forvaltningsafdeling. For privatpersoner vil det typisk være et testamente, et gavebrev eller en meddelelse om erstatningsudbetaling fra et forsikringsselskab, der udgør forvaltningsfundamentet.

Er der uklarhed om forvaltningsfundamentets indhold, kan Forvaltningsafdelingen anmode om supplerende dokumentation eller redegørelse til brug for fortolkningen.

Det er Forvaltningsafdelings beslutning, hvorvidt en forvaltningsopgave kan påtages, herunder om det skal ske på særlige betingelser.

Der indgås altid en forvaltningsaftale, hvoraf de nærmere vilkår for forvaltningen fremgår.

1. Forvaltningsdepot- og konto

For hver formue under forvaltning oprettes ét forvaltningsdepot (benævnt Forvaltningsdepot i Forvaltningsaftalen) til værdipapirer, én forvaltningskonto (benævnt Kapitalkonto i Forvaltningsaftalen) knyttet til forvaltningsdepotet og én forvaltningsafkastkonto (benævnt Kapitalkonto Afkast i Forvaltningsaftalen), hvor renter og udbytter bliver sat ind og gebyrer hævet.

Der kan oprettes flere depoter og konti efter aftale.

2. Ind- og udbetalinger

Forvaltningsafdelingen er berettiget og forpligtet til at afvise udbetaling af forvaltningsmidler, hvis det vurderes, at der mangler hjemmel til udbetalingen enten på baggrund af lovgivning, bestemmelser i forvaltningsfundamentet eller indholdet af en konkret myndighedstilladelse.

Det er ikke muligt at tilknytte betalingskort eller andre betalingsmidler til en forvaltningskonto. Tilsvarende kan en forvaltningskonto ikke disponeres via Nykredits netbank, mobilbank eller andre digitale tjenester.

Renter af forvaltningskontoen bliver sat ind på forvaltningsafkastkontoen, medmindre forvaltningsfundamentet indeholder anden anvisning.

Tilsvarende gælder renter og udbytter af værdipapirer i forvaltningsdepotet. Indeholder forvaltningsfundamentet en lovlig bestemmelse om, at renter og udbytter ikke skal udbetales, bliver beløbene overført til forvaltningskontoen.

Når der sker indbetaling på en eksisterende forvaltningskonto, er Forvaltningsafdelingen berettiget til at bede om nærmere oplysninger om indbetalingen for at kunne afgøre, om midlerne er omfattet af det eksisterende forvaltningsfundament, og dermed skal bestyres i en forvaltningsafdeling.

Forvaltningsafdelingen er berettiget til at trække gebyrerne for de leverede ydelser på forvaltningsafkastkontoen.

3. Investering

Hverken Nykredit Bank eller Forvaltningsafdelingen investerer uden direkte instruktion, og der investeres kun i henhold til særskilt skriftlig aftale om dette.

Forvaltningsafdelingen har pligt til at sikre, at investeringsreglerne for formuen under forvaltning iagttages. Handel med værdipapirer sker ved henvendelse til Nykredit Bank via Forvaltningsafdelingen. En investeringsrådgiver i Nykredit Bank yder investeringsrådgivning, og Forvaltningsafdelingen sikrer, at handlerne gennemføres i overensstemmelse med gældende lovregler og forvaltningsfundamentet.

Forvaltningsafdelingen er berettiget og forpligtet til at afvise investeringer, der efter Forvaltningsafdelingens vurdering ikke opfylder de regler, der gælder for formuen. Hvis forvaltningsfundamentet ikke bestemmer andet, gælder reglerne i Værgemålsbekendtgørelsen eller Bekendtgørelse om myndiges båndlagte arv.

Alle handler med værdipapirer i forvaltningsdepoter gennemføres som udgangspunkt af Nykredit Bank. Anmodninger om at afvikle værdipapirer med tredjemand vil blive afvist, medmindre der er indgået særskilt skriftlig aftale om tredjemandshandler og vilkårene herfor.

Udbytter og renter (herunder handelsrenter) af værdipapirer bliver indsat på forvaltningsafkastkontoen, hvorfra også betales handelsrenter. Handels- og udtrækningsbeløb sættes ind på forvaltningskontoen.

4. Priser

Der beregnes et forvaltningsgebyr for Forvaltningsafdelingens ydelser. Gebyret bliver hævet på forvaltningsafkastkontoen. Hvis der ikke er dækning for gebyret på forvaltningsafkastkontoen bliver gebyret hævet på forvaltningskontoen.

Forvaltningsgebyrets størrelse fremgår af Prisblad Nykredit Forvaltning og dækker de lovpligtige kontrol- og tilsynsopgaver, som Forvaltningsafdelingen har.

5. Rentevilkår

Nykredit Banks vilkår for renter fremgår af Almindelige forretningsbetingelser for privatkunder i Nykredit Bank.

6. Ændringer i dine forhold

Vores rådgivning er baseret på de oplysninger, vi har om forvaltningsformuen fra forvaltningsfundamentet og eventuelle andre oplysninger, vi modtager. Hvis der sker væsentlige ændringer i disse forhold, skal Forvaltningsafdelingen kontaktes herom.

7. Stående ordrer

Hvis det er aftalt med Forvaltningsafdelingen, at der skal foretages faste overførsler, vil overførslerne blive gennemført indtil

- Vi modtager udtrykkelig instruktion om at standse overførslerne.
- Overførslen viser sig at være umulig – f.eks. fordi modtagerkontoen ophører.

Forvaltningsafdelingen er berettiget til at undlade at overføre, hvis der ikke er dækning på forvaltningsafkastkontoen på overførselstidspunktet.

8. Persondata oplysninger, fortrolighed og videregivelse af oplysninger

I forbindelse med, at Forvaltningsafdelingen opgaver, modtages, opbevares og bruges i nogle tilfælde følsomme personlige oplysninger (f.eks om helbredsmæssige forhold). Forvaltningsafdelingen har endvidere i en række tilfælde pligt til at videregive oplysninger om forvaltningsforholdet til offentlige myndigheder.

Du kan læse mere om vores behandling af dine personoplysninger i "Privatlivspolitik og information om cookies" på nykredit.dk.

9. Kommunikation med Forvaltningsafdelingen

Forvaltningsafdelingen kan kontaktes via netbank, på forvaltning@nykredit.dk eller på 44 55 99 78.

10. Ændring af betingelser

Forvaltningsafdelingen kan ændre disse betingelser uden varsel, når det er til fordel for dig.

Øvrige ændringer sker med et varsel på mindst 3 måneder.

Besked om ændringer vil blive givet enten skriftligt eller elektronisk i MitNykredit. Du/din værge er selv forpligtet til at sikre den fornødne adgang til MitNykredit og til at meddele eventuelle ændringer i adresse til Nykredit. Du/din værge bærer selv ansvaret for, at meddelelse om ændringer ikke modtages, hvis dette skyldes, at der ikke er meddelt adresseændring og/eller der ikke er sikret adgang til MitNykredit.

11. Klager

Klager over Forvaltningsafdelingen kan rettes til Nykredit, Klageservice, Sundkrogsgade 25, 2150 Nordhavn. Fører henvendelsen til Nykredit, Klageservice ikke til en løsning, kan der klages til Det finansielle ankenævn, Store Kongensgade 62, 2. sal, 1264 København K, www.fanke.dk, telefon 35 43 63 33.

Du kan også klage til EU-Kommissionens online klageportal (ODR). Det er særlig relevant, hvis du er forbruger med bopæl i et andet EU-land. Hvis du klager, skal du oplyse denne mail klageansvarlig@nykredit.dk

Du kan desuden klage til Civilstyrelsen over Forvaltningsafdelingens afgørelser og administration, hvis klagen vedrører forvaltningsforhold. Civilstyrelsens hjemmeside har adressen www.civilstyrelsen.dk