

Forretningsbetingelser for ikke-erhvervsdrivende fonde 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 erhvervskunder og disse forretningsbetingelser, er det Forretningsbetingelserne for fonde i Forvaltningsafdelingen, der finder anvendelse.

I betingelserne bruges ordet "forvaltningsfundament" som betegnelse for det eller de dokumenter, der ligger til grund for, hvordan formuen skal forvaltes, og det vil typisk være fondens vedtægt/fundats, 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 fond oprettes ét forvaltningsdepot (benævnt Forvaltningsdepot i Forvaltningsaftalen) til værdipapirer, én forvaltningskonto (benævnt Kapitalkonto i Forvaltningsaftalen) tilknyttet til forvaltningsdepotet. Herudover oprettes én erhvervskonto (benævnt Erhvervskonto i Forvaltningsaftalen), hvor renter og udbytter tilskrives, og hvor gebyrer hæves. Til fondens disponible midler bruges erhvervskontoen, mens forvaltningsdepot og forvaltningskontoen bruges til fondens bundne midler.

Fonden kan få oprettet flere depoter og konti efter aftale.

2. Ind- og udbetalinger

Forvaltningsafdelingen er berettiget og forpligtet til at afvise udbetaling af fondens bundne midler, 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 netbank, mobilbank eller andre digitale tjenester.

Renter af forvaltningskontoen tilskrives erhvervskontoen. Tilsvarende gælder renter og udbytter af værdipapirer i forvaltningsdepotet.

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 gebyrer for de leverede ydelser fra fondens disponible konto (erhvervskontoen).

3. Investering

Forvaltningsafdelingen har pligt til at sikre, at investeringsreglerne for formuen under forvaltning bliver overholdt. Fonden kan derfor kun handle med værdipapirer ved at henvende sig til Nykredit Bank via Forvaltningsafdelingen. En investeringsrådgiver i Nykredit Bank rådgiver om investering, ligesom Forvaltningsafdelingen, inden handlen bliver gennemført, kontrollerer om handlen overholder de regler, der gælder for formuen.

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 Bekendtgørelse om anbringelse og bestyrelse af fondes midler.

Hverken Nykredit Bank eller bankens Forvaltningsafdeling investerer på fondens vegne uden direkte instruktion, og kun i henhold til en særskilt skriftlig aftale om det mellem fonden og Forvaltningsafdelingen.

Alle handler med værdipapirer skal gennemføres af Nykredit Bank. Anmodninger om at afvikle værdipapirer med tredjemand vil blive afvist, medmindre der er indgået særskilt aftale mellem fonden og Forvaltningsafdelingen om afvikling af sådanne tredjemandshandler. Aftalen fastsætter også, hvad Forvaltningsafdelingens gebyr for sådanne handler vil udgøre..

Udbytter og renter, herunder handelsrenter af værdipapirer, indsættes på erhvervskontoen, mens handels- og udtrækningsbeløb sættes ind på forvaltningskontoen. Handelsrenter bliver afregnet fra erhvervskontoen.

4. Priser

Der beregnes et forvaltningsgebyr for Forvaltningsafdelingens ydelser. Gebyret bliver hævet på erhvervskontoen.

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

Herudover gælder Nykredit Banks generelle prisblad, hvis forvaltningsengagementet gør brug bankens øvrige ydelser.

5. Rentevilkår

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

Der kan blive tale om negativ forrentning af fondens konti i Forvaltningsafdelingen. Negative renter vil blive afregnet fra fondens erhvervskonto.

6. Kommunikation med Forvaltningsafdelingen

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

7. Ændringer i fondens forhold

Vores rådgivning er baseret på de oplysninger, vi har om fondens formue fra forvaltningsfundamentet og eventuelle andre oplysninger, vi modtager. Hvis der sker væsentlige ændringer i fondens forhold, skal Forvaltningsafdelingen kontaktes herom. Dette omfatter blandt andet forpligtelse til at give Forvaltningsafdelingen besked om ændringer i fondens vedtægt eller bestyrelse.

8. Stående ordre

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

- Vi modtager udtrykkelig instruktion fra fonden om at standse overførslerne.
- Overførslen viser sig at være umulig, fx fordi modtagerkontoen ophører.

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

9. Fortrolighed og videregivelse af oplysninger

Vi gør opmærksom på, at Forvaltningsafdelingens medarbejdere naturligvis har tavshedspligt med hensyn til oplysninger, der får i forbindelse med forvaltnings af fondens formue. Oplysninger om formuens størrelse og sammensætning vil være tilgængelig for andre medarbejdere i banken, da det er nødvendigt at hensyn til den samlede rådgivning om og håndtering af de forvaltede midler.

Forvaltningsafdelingen har endvidere i en række tilfælde pligt til at videregive oplysninger om forvaltningsforholdet til offentlige myndigheder.

10. Ændring af betingelser

Forvaltningsafdelingen kan ændre disse betingelsen uden varsel, når det er til fordel for kunden.

Øvrige ændringer sker med et varsel på mindst 3 måneder.

Besked om ændringer sker enten skriftligt eller elektronisk via MitNykredit. Fonden er selv forpligtet til at sikre, at fonden har adgang til MitNykredit og til at meddele eventuelle ændringer i adresse til Nykredit. Fonden bærer selv ansvaret, såfremt meddelelse om ændringer ikke modtages, hvis dette skyldes, at der ikke er meddelt adresseændring og/eller der ikke er sikret adgang til MitNykredit.

11. Sådan kan I klage over Forvaltningsafdelingen

Klager over Forvaltningsafdelingen kan rettes til: Nykredit, Klageservice, Sundkrogsgade 25, 2150 Nordhavn. Der kan desuden klages til Civilstyrelsen over Forvaltningsafdelingens afgørelser og administration, hvis klagen vedrører forvaltningsforhold. Civilstyrelsens hjemmeside har adressen www.civilstyrelsen.dk