

Vilkår for FriFormuePleje

Formål:

FriFormuePleje er en porteføljeplejeaftale, hvor banken overvåger og investerer formuen på det aftalte konto- og depotnummer i overensstemmelse med den til enhver tid gældende investeringsprofil, som banken har registreret på kundens depot.

Skattemæssige forhold:

FriFormuePleje er et produkt rettet mod den private investor samt selskaber (eksempelvis A/S, ApS og K/S), dog ikke midler underlagt virksomhedsskatteordningen, men tager ikke udgangspunkt i individuelle skatteforhold. Depotet under FriFormuePleje er skattemæssigt ikke et separat depot. Det betyder, at såfremt der foretages investering af frie midler uden for porteføljeplejeaftalen, skal kunden være opmærksom på, at den skattemæssige behandling er samlet for alle frie midler. Individuelle skatteforhold kan for eksempel være forhold som investering i samme værdipapir, gevinst/tab opgørelser, evt. skattefrie beholdninger og positiv/negativ kapitalindkomst. Dette er ved underskrift af aftalen accepteret af kunden.

Har kunden spørgsmål til de skattemæssige forhold ved indgåelse af aftalen, opfordrer banken til, at kunden tager kontakt til egen, af banken uafhængig, skatterådgiver.

Investeringsstrategi:

Banken investerer med udgangspunkt i den til enhver tid gældende investeringsprofil, som banken har registreret på kundens depot. Investeringsprofilen følger bankens generelle anbefaling for fordeling mellem aktier, obligationer og kontanter, herefter benævnt bankens generelle investeringsfordeling.

Der kan foretages investering i følgende typer af værdipapirer:

- Investeringsforeninger, som investerer i aktier
- Investeringsforeninger, som investerer i obligationer
- Investeringsforeninger, som investerer i aktier og obligationer
- Enkeltstående aktier
- Enkeltstående obligationer
- Alternative investeringsinstrumenter
- Strukturerede produkter: aktie-, obligations- og valutarelaterede

Således kan der investeres i aktierrelaterede og obligationsrelaterede værdipapirer. Herudover kan der investeres i alternative investeringsinstrumenter, som kan være enten en aktie eller en obligation, men hvor den underliggende investering er investeret i eksempelvis udlejningsejendomme eller vedvarende energi.

Banken udvælger de værdipapirer, der investeres i ud fra bankens forventninger til de enkelte værdipapirers fremtidige udvikling. Bankens kan til enhver tid udskifte de anvendte værdipapirer, og erstatte dem med nye værdipapirer efter bankens valg. Bankens kan i perioder helt eller delvist lade opsparingen stå kontant.

Sker der kursudsving af en vis størrelse vil banken forsøge at tilpasse investeringssammensætningen til den af kunden valgte investeringsprofil. Ved tilpasning af investeringssammensætningen vil banken altid begynde med køb i det værdipapir med den af banken ansete laveste risiko, og begynde med salg i det værdipapir med den af banken ansete højeste risiko.

Værdipapirer:

Omfatter såvel børsnoterede værdipapirer som unoterede investeringsforeningsbeviser.

Investeringsprofil:

Når kunden indtræder i FriFormuePleje fastlægges kundens risikovillighed og investeringshorisont.

Risikovillighed giver udtryk for, hvor store værdiudsving kunden kan forvente og angives som lav, middel eller høj.

Investeringshorisont giver udtryk for, hvornår kunden forventer, at opsparingen skal være til disposition og angives som slutdatoen for investeringen.

Investeringsprofilen er dynamisk. Det vil sige investeringssammensætningen ændres i takt med at slutdatoen for investeringshorisonten nærmer sig.

Bankens registrering af kundens investeringsprofil sker bl.a. på baggrund af oplysninger fra kunden om kundens investeringsformål, finansielle situation, erfaring og kendskab til handel med 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 porteføljeanalysen, der er vedlagt aftalen om FriFormuePleje som bilag. Ved ændringer i investeringsprofilen fremsendes et nyt bilag til kunden.

Beskrivelse af de enkelte risikoprofiler sammenholdt med investeringshorisont:

Kunden kan vælge mellem 3 risikoprofiler, som følger bankens generelle investeringsfordeling:

- Lav risiko:

Målet er en stabil formue med lav risiko for tab over den valgte investeringshorisont, men vil samtidig medføre et lavt afkast.

Kunder med kort tidshorisont 0-2 år:

Der investeres primært i obligationsrelaterede værdipapirer. En mindre del af investeringerne kan foretages i aktierrelaterede værdipapirer eller stå kontant.

Kunder med mellem tidshorisont >2-6 år:

Der investeres primært i obligationsrelaterede værdipapirer. En mindre del af investeringerne kan foretages i aktierrelaterede værdipapirer.

Kunder med lang tidshorisont >6 år:

Der investeres i obligationsrelaterede værdipapirer og aktierrelaterede værdipapirer. Der vil typisk være en klar overvægt af obligationsrelaterede investeringer.

- Middel risiko:

Målet er at skabe et balanceret forhold mellem et højere afkast og en moderat risiko. Der vil dog undervejs kunne komme betydelige udsving i formuen.

Kunder med kort tidshorisont 0-2 år:

Der investeres primært i obligationsrelaterede værdipapirer. En mindre del af investeringerne kan foretages i aktierrelaterede værdipapirer.

Kunder med mellem tidshorisont >2-6 år:

Der investeres i obligationsrelaterede værdipapirer og aktierrelaterede værdipapirer. Der vil typisk være en klar overvægt af obligationsrelaterede værdipapirer.

Kunder med lang tidshorisont >6 år:

Der investeres i obligationsrelaterede værdipapirer og aktierrelaterede værdipapirer.

- Høj risiko:

Målet er først og fremmest højest mulige afkast, selvom det kan medføre markante udsving og risiko for markante tab undervejs.

Kunder med kort tidshorisont 0-2 år:

Der investeres i obligationsrelaterede værdipapirer og aktierrelaterede værdipapirer. Der vil typisk være en klar overvægt af obligationsrelaterede værdipapirer.

Kunder med mellem tidshorisont >2-6 år:

Der investeres i obligationsrelaterede værdipapirer og aktierrelaterede værdipapirer.

Kunder med lang tidshorisont >6 år:

Der investeres i obligations- og aktierrelaterede værdipapirer. Der vil typisk være en klar overvægt af aktierrelaterede investeringer.

Bankens dispositioner i forhold til risiko, tidshorisont og kontantbeholdning:

I bankens formueplejeprodukter beregnes risikoprofilen for investeringsporteføljerne i hver enkelt af de 9 ovenstående risikoprofiler ud fra et vægtet gennemsnit af risikoen i de foretagne investeringer i forbindelse med omlægninger og rebalanceringer. Risikoen i de enkelte værdipapirer angives fra leverandørens side, eksempelvis i Central/Væsentlig investorinformation, typisk på en skala fra 1-7, hvor 7 angiver den højeste risiko. Er denne information ikke tilgængelig, vurderer banken risikotallet ud fra lignende investeringsalternativer i markedet.

Over tid kan løbende kursudsving påvirke porteføljens vægtede risikotal, som derfor kan variere i forhold til det vægtede risikotal i bankens generelle anbefaling. Såfremt det vægtede risikotal for porteføljen overstiger det vægtede risikotal i bankens generelle anbefaling, vil banken, når der foretages periodisk omlægning/rebalancering af porteføljen, bringe det vægtede risikotal for porteføljen ned under det vægtede risikotal i bankens generelle anbefaling.

Endvidere kan det vægtede gennemsnit af investeringshorisonten for de foretagne investeringer over tid afvige i positiv eller negativ retning i forhold til den valgte tidshorisont. Afgivelser sker ud fra at foretage optimering af afkastet.

Der vil til tider være en kontantsaldo af hensyn til evt. løbende udbetalinger, gebyrer og lignende - eller fordi en andel af investeringen er placeret kontant.

Indtræden:

Aftalen træder i kraft senest 5 bankdage efter banken har modtaget underskrevet aftale, underskrevet investeringsprofilering, og under forudsætning af, at banken har modtaget en underskrevet depotoprettelse på det tilhørende depot.

Efter indtræden i aftalen vil banken foretage de nødvendige salg af eventuelle bestående værdipapirbeholdninger og køb i overensstemmelse med den indgåede aftale.

Ændring af vilkår:

Banken kan, hvor et kortere varsel ikke er angivet andetsteds i vilkårene, ændre alle vilkår med 3 måneders varsel jævnfør bankens Almindelige Forretningsbetingelser, som findes på bankens hjemmeside www.landbobanken.dk/betingelser. Priser kan dog ændres i henhold til bankens Almindelige Forretningsbetingelser.

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

Opsigelse og ophør:

Aftalen kan uden varsel skriftligt opsiges af kunden. Dog er kunden forpligtet til at respektere uafviklede transaktioner.

Såfremt kunden anmoder om flytning af depotet og den tilknyttede konto til et andet pengeinstitut, betragtes anmodningen som kundens opsigelse af aftalen.

Banken kan opsiges aftalen med 3 måneders varsel, dog kan banken opsiges aftalen uden varsel såfremt:

- kunden pantsætter eller på anden måde meddeler tredjemand begrænsede rettigheder til midler i porteføljen
- kunden tager ophold i udlandet, eller kunden kan kategoriseres som "US Person" under Regulation S til US Securities Act
- kunden kommer under insolvensbehandling herunder konkurs, indgiver anmodning om gældssanering eller bliver udsat for individuel retsforfølgning i form af udlæg eller arrest.

Ved ophør af aftalen sælger banken samtlige værdipapirer i depotet, senest 5 bankdage efter banken har modtaget den underskrevne opsigelse.

Ved kundens/fuldmagtgivers død standses den aktive forvaltning. Boet skal instruere banken om, hvornår aftalen skal ophæves.

Ved kundens/fuldmagtgivers meddelelse om værgemål standses den aktive forvaltning. Værgen skal instruere banken om, hvorvidt den aktive forvaltning skal genoptages, eller om aftalen skal ophæves.

Udbetaling:

Der kan ske udbetaling fra ordningen, med 3 bankdages varsel, ved henvendelse til banken, der vil udbetale beløbet. Overstiger det ønskede beløb saldoen på kontoen, realiserer banken værdipapirer i depotet, og afregner beløbet til kontoen. Efter udbetaling af det ønskede beløb, vil banken eventuelt rebalancere ordningen.

Omkostninger og handelsvilkår:

Det samlede vederlag for administration af FriFormuePleje består af årsabonnement, kurtage og depotgebyr. Omkostningssatserne følger de til enhver tid gældende satser for FriFormuePleje som angivet i bankens prisbøger. Prisbogen kan findes på bankens hjemmeside www.landbobanken.dk/prisbog.

Banken fastsætter et mindste handelsbeløb, der skal sikre, at der ikke gennemføres uhensigtsmæssigt mange handler.

Rapportering og meddelelser:

Hvert kvartal modtager kunden en rapport med ordningens aktuelle sammensætning og det opnåede afkast. Ved handler og nytegninger med videre modtager kunden meddelelse.

Der fremsendes særskilt fondsnota på alle handler, ligesom investeringerne blandt andet kan følges i Netbanken, i mobilbanken og via investeringsrapportering og årsudskrifter.

Risiko:

Al investering er forbundet med mulighed for både gevinst og tab. Gevinster og tab tilfalder kunden. Bankens garanti er således ikke noget minimumsafkast.

Øvrige forhold:

For øvrige forhold, der ikke er beskrevet i denne aftale, henvises der til bankens Almindelige Forretningsbetingelser, depotregler m.v.

De til enhver tid gældende betingelser, vilkår og den vægtede ÅOP for FriFormuePleje, findes på bankens hjemmeside www.landbobanken.dk/betingelser.

Juli 2020