

Forretningsbetingelser for privatkunder i Forvaltningsafdelingen

Gældende fra 11. Oktober 2021

Forvaltningsafdelingen er en del af Danske Bank A/S ("banken") og er godkendt af Justitsministeriet og under tilsyn af Civilstyrelsen.

Betingelserne gælder i tillæg til bankens forretnings- og depotbetingelser og har forrang ved uoverensstemmelse mellem bankens generelle betingelser og disse betingelser.

I betingelserne benyttes ordet "forvaltningsgrundlag" som betegnelse for det eller de dokumenter, der ligger til grund for forvaltningen af formuen. For privatpersoner vil det normalt være et testamente eller et gavebrev. Er forvaltningsgrundlaget uklart, kan Forvaltningsafdelingen kræve at fortolkningen fastlægges ved en forvaltningsbegæring, der underskrives af kunden.

Generelt

For hver formue under forvaltning oprettes ét forvaltningsdepot til værdipapirer, én forvaltningskonto knyttet til forvaltningsdepotet og én forvaltningsafkastkonto, hvor renter og udbytter indsættes og hvor gebyrer hæves.

Når begrebet "afkastkonto" anvendes i bankens betingelser for depoter, skal det i forbindelse med forvaltningsformuer generelt læses som "forvaltningskonto" (f.eks. i forbindelse med værdipapirhandler), men dog som "forvaltningsafkastkonto" i forbindelse med betaling af renter og udbytter.

Du kan få oprettet yderligere depoter og konti efter aftale.

Forvaltningsafdelingen er berettiget til i hvert enkelt tilfælde at afgøre, om en forvaltningsopgave kan påtages og om det i givet fald skal ske på særlige betingelser.

1. Ind- og udbetaling

Forvaltningsafdelingen er berettiget og forpligtet til at afvise udbetaling af forvaltningsmidler, hvis der efter vores vurdering ikke er hjemmel til udbetalingen i lov, forvaltningsgrundlag eller i en konkret myndighedstilladelse.

Det er ikke muligt at tilknytte betalingskort eller andre betalingsmidler til en forvaltningskonto. Tilsvarende er det ikke muligt at disponere over en forvaltningskonto ved brug af Danske Netbank, Mobilbank, Tabletbank eller andre elektroniske tjenester.

Renter af forvaltningskontoen indsættes på forvaltningsafkastkontoen, medmindre forvaltningsgrundlaget bestemmer andet. Tilsvarende gælder renter og udbytter af værdipapirerne i forvaltningsdepotet. Foreskriver forvaltningsgrundlaget lovligt, at renter og udbytter ikke skal udbetales, bliver beløbene overført til forvaltningskontoen.

Ved indbetaling på forvaltningskontoen er Forvaltningsafdelingen berettiget, men ikke forpligtet, til at anmode om nærmere oplysninger om indbetalingen for at kunne afgøre, om midlerne er omfattet af samme forvaltningsgrundlag, herunder om midlerne skal bestyres i en forvaltningsafdeling.

Forvaltningsafdelingen er berettiget til at hæve gebyrer for leverede ydelser fra forvaltningsafkastkontoen.

2. Investering

Forvaltningsafdelingen har pligt til at sikre, at investeringsreglerne for formuen under forvaltning overholdes. Handel med værdipapirer kan derfor kun ske ved henvendelse til Forvaltningsafdelingen. Vi yder investeringsrådgivning, ligesom vi inden handlen bliver gennemført, kontrollerer, om en handel overholder de regler, der gælder for formuen.

Forvaltningsafdelingen er berettiget og forpligtet til at afvise investeringer, der efter vores vurdering ikke opfylder de regler, der gælder for formuen. Hvis forvaltningsgrundlaget ikke bestemmer andet, gælder reglerne i værgemålsbekendtgørelsen eller bekendtgørelse om myndiges båndlagte arv.

Hverken Danske Bank eller Forvaltningsafdelingen foretager investeringer for dig uden direkte instruktion, med mindre der er indgået en særskilt skriftlig aftale om dette mellem dig og Forvaltningsafdelingen.

Alle handler med værdipapirer i forvaltningsdepoter skal gennemføres af Forvaltningsafdelingen. Anmodninger om at afvikle værdipapirhandler med tredjemand vil blive afvist af Danske Bank og Forvaltningsafdelingen, medmindre der er indgået særskilt skriftlig aftale mellem dig og Forvaltningsafdelingen om afvikling af tredjemandshandler, samt om Forvaltningsafdelingens gebyr herfor.

Udbytter og renter (herunder handelsrenter) af værdipapirer indsættes på forvaltningsafkastkontoen, mens handels- og udtrækningsbeløb indsættes på forvaltningskontoen. Betaling af handelsrenter sker fra afkastkontoen.

3. Særligt vedrørende rentenydelseskapitaler

Ved en rentenydelseskapital forstås en formue, hvor renter og udbytter udbetales til en eller flere andre personer end ejeren/ ejerne af formuen.

Medmindre forvaltningsgrundlaget bestemmer andet, træffes investeringsbeslutninger af kapitalejer(ne) og rentenyder(ne) i fællesskab.

Hvis forvaltningsgrundlaget ikke klart fastsætter regler for investering af kapitalen og der ikke kan opnås enighed mellem kapitalejer og rentenyder, kan Forvaltningsafdelingen undtagelsesvis træffe bestemmelse om investering, hvis det er nødvendigt for at bevare kapitalen eller sikre rentenyders interesse. I så fald vil investering ske på en måde, der så vidt mulig tilgodeser både kapitalejers og rentenyders interesser.

4. Forvaltningsgebyr

For vores ydelser betales et forvaltningsgebyr, der hæves på forvaltningsafkastkontoen.

Forvaltningsgebyrets størrelse fremgår af den indgåede forvaltningsaftale.

Forvaltningsgebyret dækker de lovpligtige kontrol- og tilsynsopgaver, som vi skal udføre, bl.a. adskillelse af frie og bundne midler, herunder handelsrenter.

5. Kommunikation med Forvaltningsafdelingen

Kommunikation med Forvaltningsafdelingen skal ske gennem en eller flere af banken anviste kommunikationskanaler, f.eks. Netbank.

Oplysning om de aktuelle muligheder fås hos Forvaltningsafdelingen.

6. Øvrige priser og vilkår

Danske Banks almindelige priser gælder tilsvarende for forvaltningsengagementer.

7. Ændringer i dine forhold

Vores rådgivning er baseret på de oplysninger vi har om forvaltningsformuen og eventuelle andre oplysninger vi modtager. Hvis der sker væsentlige ændringer vedrørende dine forhold opfordres du til at kontakte os.

8. Stående ordre

Hvis du instruerer os om at foretage faste overførsler, vil sådanne overførsler blive gennemført indtil

- vi modtager udtrykkelig instruktion fra dig om at standse overførslerne,
- overførslen viser sig umulig, f.eks. fordi modtagerkontoen ophører.

Forvaltningsafdelingen er berettiget til at unnlade overførsel, hvis der ikke er dækning på din konto på overførselstidspunktet.

9. Personlige oplysninger, fortrolighed og videregivelse af oplysninger

Ved udførelse af Forvaltningsafdelingens opgaver, som blandt andet omfatter lovpligtige kontroller, er Forvaltningsafdelingen i nogle tilfælde nødt til at modtage, opbevare og anvende oplysninger om følsomme personlige oplysninger (f.eks. helbredsrelevante forhold).

Forvaltningsafdelingens medarbejdere har tavshedspligt med hensyn til hvad de erfarer vedrørende forvaltningsforholdet.

Oplysninger om formuens størrelse og sammensætning er tilgængelige for andre medarbejdere i banken, da dette kan have betydning for den samlede rådgivning.

Personlige oplysninger, herunder forvaltningsgrundlaget, er kun tilgængeligt for Forvaltningsafdelingens medarbejdere samt særligt godkendte medarbejdere i andre dele af banken, der har et arbejdsmæssigt behov for adgang til Forvaltningsafdelingens oplysninger.

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

For så vidt angår rentenydelseskapitaler, hvor parterne i fællesskab skal træffe investeringsbeslutninger, jf. punkt 3, vil rentenyder(ne) og kapitalejer(ne) blive oplyst om hinandens identitet med henblik på at parterne kan kontakte hinanden vedrørende investeringsspørgsmål.

10. Ændring af betingelser

Vi kan ændre disse betingelser med samme varsel og på samme måde som gælder for ændringer af bankens forretningsbetingelser.

11. Sådan kan du klage over Forvaltningsafdelingen

Du kan klage over Forvaltningsafdelingen på samme måde som du kan klage over Danske Bank A/S, jf. bankens almindelige forretningsbetingelser.

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