

Regler for porteføljepleje

Sparekassen Thys regler for porteføljepleje

Porteføljeplejeaftale

Kunden indgår en skriftlig porteføljeplejeaftale med Sparekassen Thy. Porteføljeplejeaftalen og disse regler for porteføljepleje beskriver parternes væsentligste rettigheder og pligter ved porteføljeplejeaftalen.

Fuldmagt

Kunden har i porteføljeplejeaftalen givet Sparekassen Thy fuldmagt. Sparekassen Thy er bemyndiget til at disponere over kundens depot, løbende at disponere og omlægge depotet samt foretage geninvestering af indestående på ovennævnte kontonr.

Sparekassen Thy er ikke forpligtet til at repræsentere kunden på generalforsamlinger i de selskaber, hvor kunden har værdipapirer. Sparekassen Thys bemyndigelse gælder også retten til at udnytte eller sælge tegningsretten, at hjemtage fondsaktier eller søge aktieretter solgt, at bestemme om konvertible obligationer skal indløses ved forfald, eller om de skal ombyttes med aktier, at lade værdipapirerne notere på navn eller afnotere.

Fuldmagten indebærer, at kunden er afskåret fra at hæve på tilhørende konto eller disponere over indholdet af depotet uden forudgående aftale med Sparekassen Thy.

Investeringsprofil

For at kunne modtage porteføljepleje skal kunden have fastlagt en investeringsprofil. Investeringsprofilen viser hvilke typer af finansielle instrumenter, der generelt vil være egnede for kunden under hensyntagen til kundens viden og erfaring, finansielle situation og formålet med investeringen.

Kundens investeringsprofil er baseret på kundens oplysninger. Sparekassen Thy indhenter oplysninger om kunden, som er nødvendige og relevante for, at Sparekassen Thy kan forstå og vurdere kundens kendskab til og erfaring på det relevante investeringsområde, kundens finansielle situation og investeringsformål. Investeringsprofilen danner grundlag for udførelsen af Sparekassen Thys investeringer under porteføljeplejeaftalen. Kundens investeringsformål, investeringshorisont og risikovillighed fremgår af porteføljeplejeaftalen.

Ændringer af kundens forhold

Kundens investeringsprofil skal afspejle kundens aktuelle situation. Ved udøvelse af porteføljeplejeaftalen lægger Sparekassen Thy kundens oplysninger om investeringsprofilen til grund, medmindre Sparekassen Thy ved, at kundens oplysninger er forældede, unøjagtige eller ufuldstændige.

Sker der ændringer i kundens forhold, skal kunden underrette Sparekassen Thy herom.

Investeringssammensætning

Sparekassen Thy investerer på kundens vegne midlerne på det omfattede depot og konto så sammensætningen af investeringer stemmer overens med kundes investeringsprofil samt Sparekassen Thys forventninger til markedet.

Sparekassen Thy udvælger de værdipapirer, der indgår i porteføljeplejeaftalen.

Af porteføljeplejeaftalen fremgår den investeringssammensætning, der er gældende ved aftalens indgåelse.

Udskiftning af værdipapirer og tilpasning af investeringssammensætning

Sparekassen Thy overvåger løbende kundens investeringssammensætning og kan løbende udskifte værdipapirerne og tilpasse investeringssammensætningen således at kundens værdipapirbeholdning på det af porteføljeplejeaftalen omfattede depot overholder Sparekassen Thys anbefalinger for den investeringsprofil, der er aftalt for kundens porteføljeplejeaftale.

Regler for porteføljepleje

Sparekassen Thy kan ændre kundens investeringssammensætning uden accept fra kunden og uden at orientere kunden.

Markedsudsving

Markedsudsving kan føre til, at kundens investeringsprofil ikke til enhver tid overholdes. I sådanne tilfælde vil Sparekassen Thy inden for et passende tidsrum sikre, at værdipapirbeholdningen igen overholder kundens investeringsprofil.

Afregningsnota

Kunden modtager efter hver enkelt transaktion en afregningsnota med de væsentligste oplysninger om gennemførte transaktioner.

Netbank

Porteføljeplejeaftalen forudsætter, at kunden har indgået aftale om brug af netbank, hvor kunden har adgang til periodiske oversigter.

Periodisk oversigt

Kunden kan løbende følge med i udviklingen i porteføljen via netbanken. Endvidere modtager kunden hver sjette måned en periodisk oversigt om porteføljeplejen.

Kunden kan til enhver tid ved henvendelse til banken anmode om, at rapportering skal ske hver tredje måned. Sparekassen Thy kan opkræve gebyr herfor.

Hvis aftalen om porteføljepleje muliggør en gearret portefølje modtager kunden en periodisk oversigt hver måned.

Benchmark

Sparekassen Thys afkast med porteføljepleje holdes op imod et benchmark. Kunden har herved mulighed for at sammenligne Sparekassen Thys resultater med porteføljeplejen.

Altid risiko ved investering

Al investering er forbundet med mulighed for både gevinst og tab. Omfanget af denne risiko afhænger bl.a. af den risikovillighed, der fremgår af kundens porteføljeplejeaftale.

Sparekassen Thys anbefalinger baserer sig på Sparekassen Thys forventninger til en fremtidig kursudvikling. Afkast og/eller en kursudvikling fra investeringer under porteføljeplejeaftalen kan derfor blive negativ. Omfanget af risikoen for et negativt afkast afhænger bl.a. af kundens investeringsprofil.

Alle oplysninger om tidligere afkast og/eller kursudviklinger baserer sig på historiske tal og tidligere afkast og/eller kursudviklinger kan ikke anvendes som en pålidelig indikator for fremtidige afkast og/eller kursudvikling.

Risikomærkning af investeringsprodukter

Investeringsprodukter er risikomærket i henhold til bekendtgørelse om risikomærkning af investeringsprodukter. På Sparekassen Thys hjemmeside er der yderligere information om risikomærkning af forskellige investeringsprodukter samt indplaceringen af forskellige produkttyper i grønne, gule og røde kategorier.

Kontante midler

Der oprettes en særlig konto til porteføljeplejeaftalen. Kontoen anvendes til indskud af kontante midler, opsamling af afkast, afvikling af de løbende investeringer og betaling af omkostninger.

Sparekassen Thy kan sælge værdipapirer med henblik på at fremskaffe kontante midler til betaling af aftalte omkostninger ved porteføljeplejeaftalen og eventuel pensionsafkastskat.

Kunden kan med 5 bankdages varsel hæve midler fra formuen.

Regler for porteføljepleje

Indskud af nye midler

Kunden kan med 1 bankdags varsel indskyde yderligere midler under porteføljeplejeaftalen. Nye indskud investeres i overensstemmelse med kundens investeringsprofil for porteføljeplejeaftalen. Sparekassen Thy kan udsætte investering af indskud med henblik på en opdatering af kundens investeringsprofil.

Anmodning om salg af værdipapirer

Kunden kan efter aftale med Sparekassen Thy sælge værdipapirer fra depotet med henblik på udbetaling til kunden. Sparekassen Thy kan udsætte et salg med henblik på en opdatering af kundens investeringsprofil.

Gebyr og omkostninger

Kunden betaler et gebyr for porteføljeplejeaftalen.

Ved handel med værdipapirer betaler kunden handelsomkostninger og depotomkostninger.

Oversigt over Sparekassen Thys omkostninger ved værdipapirhandel findes på Sparekassen Thys hjemmeside og udleveres på anmodning fra kunden.

Alle omkostninger forbundet med portefølje hæves på den til aftalen tilhørende konto.

Formidlingsprovision og ÅOP

Med henblik på at øge kvaliteten af de ydelser Sparekassen Thy tilbyder kunden, har Sparekassen Thy indgået aftale med en række investeringsforeninger om formidling og rådgivning af investeringsforeningsbeviser. Sparekassen Thy modtager provision fra de investeringsforeninger, der samarbejdes med.

På Sparekassen Thys hjemmeside findes oplysninger om de investeringsforeninger Sparekassen Thy samarbejder med samt procentintervaller om de modtagne provisioner. Kunden kan til enhver tid ved henvendelse til Sparekassen Thy få yderligere oplysninger om størrelsen af de modtagne provisioner.

På kundens årlige depotoversigt findes oplysninger om ÅOP og formidlingsprovision for alle de danske investeringsforeninger, som kunden har i sin beholdning pr. 31. december.

Central investorinformation

Alle investeringsforeninger skal udarbejde dokumentet "Central investorinformation" på deres investeringsbeviser. Det er et dokument på to sider med oplysninger om investeringens indhold, afkast, risiko og omkostninger. Sparekassen Thy tilbyder ved porteføljeplejeaftalens indgåelse kunden "Central investorinformation" vedrørende de investeringsbeviser, som forventes at ville indgå i porteføljeplejeaftalen.

Investering af pensionsmidler

Investering af pensionsmidler er undergivet særlige regler og investering sker i overensstemmelse hermed.

Opsigelse

Kunden kan uden varsel skriftligt opsig porteføljeplejeaftalen, dog er kunden forpligtet til at respektere uafviklede transaktioner.

Opsiger kunden porteføljeplejeaftalen, ophører Sparekassen Thy med at overvåge og tilpasse investeringerne. Enhver form for disponering over kundens depot kan således kun ske på kundens anmodning.

Sparekassen Thy kan skriftligt opsig aftalen med en måneds varsel. Opsiger Sparekassen Thy porteføljeplejeaftalen vil Sparekassen Thy, umiddelbart efter udløbet af opsigelsesvarslet, sælge samtlige investeringsprodukter i de depoter, som er omfattet af porteføljeplejeaftalen.

Regler for porteføljepleje

Aftalens ophør

Aftalen ophører automatisk, så snart Sparekassen Thy er adviseret om kundens død, meddelelse om værgemål, konkurs eller anden bobehandling.

Kundens død

Dør kunden, ophører Sparekassen Thy med at pleje investeringerne. Dette indebærer, at Sparekassen Thy fra det tidspunkt, hvor Sparekassen Thy bliver bekendt med dødsfaldet - ikke længere overvåger og tilpasser investeringerne. Enhver form for disponering over kundens depot kan således kun ske på anmodning fra den berettigede part.

Skatteforhold

Sparekassen Thy inddrager som led i rådgivningen generelle konsekvenser af de skatteregler, som er relevante for kunden i forhold til de investeringsprodukter, som rådgivningen omfatter. Kunden skal dog være opmærksom på, at skattebehandlingen afhænger af kundens individuelle situation og kan ændre sig fremover. Sparekassen Thy anbefaler derfor, at kunden altid søger anden rådgivning herom.

Erstatningsansvar

Sparekassen Thys erstatningsansvar fremgår af Sparekassen Thys almindelige forretningsbetingelser.

Ændringer

Ændringer af disse regler samt meddelelse om ændringer sker i overensstemmelse med Sparekassen Thys almindelige forretningsbetingelser.