

Vilkår for Sydbank Megatrend Portefølje

(gældende fra 1. december 2022)

1. Om vilkårene

Vilkårene gælder for aftale om Sydbank Megatrend Portefølje (herefter benævnt "Aftalen").

Aftalen, disse vilkår og bilagene til aftalen udgør et tillæg til kundens depotaftale (inklusive bilag og vilkår med banken, herunder regler for handel med værdipapirer og depotregler).

Depotaftalen m.fl. finder således anvendelse med de fornødne tilpasninger og ændringer, som følger af Sydbank Megatrend Portefølje og karakteren af de ydelser og services, som følger af denne. Ved uoverensstemmelse mellem depotaftalen m.fl. og Sydbank Megatrend Portefølje har sidstnævnte forrang.

Disse vilkår kan ændres med én måneds varsel ved offentliggørelse på sydbank.dk, medmindre forkortet varsel er nødvendigt til efterlevelse af regulering, myndighedsafgørelser/-praksis eller lignende.

Ved væsentlige vilkårsændringer vil kunden blive underrettet på et varigt medium.

Yderligere information om aftalen, herunder de til enhver tid gældende vilkår, bilag priser og gebyrer m.m. er tilgængelig på sydbank.dk.

2. Aftalens forudsætninger

Aftalen forudsætter, at der indgås særskilt aftale mellem kunden og banken om oprettelse af et depot med en dertilhørende afkastkonto (depotaftale).

Sydbank Megatrend Portefølje kan benyttes til både investering af frie midler, pensionsmidler, virksomhedsordning og selskabsmidler.

Kundens opsigelse af depotaftalen eller andet ophør heraf indebærer samtidig et automatisk ophør af Sydbank Megatrend Portefølje.

3. Investeringsprofil (egnethedsvurdering)

I forbindelse med indgåelse af aftalen om Sydbank Megatrend Portefølje skal der foretages en egnethedsvurdering med henblik på at fastslå, hvorvidt Sydbank Megatrend Portefølje er egnet for kunden.

Formålet med egnethedsvurderingen er at sætte banken i stand til at handle i kundens bedste interesse, herunder særligt ift. hvilke investeringsservices og finansielle instrumenter, der er egnede for kunden.

I den forbindelse er det vigtigt, at banken til brug for egnethedsvurderingen har korrekte, fuldstændige og opdaterede oplysninger om kundens personlige og individuelle forhold.

I egnethedsvurderingen indgår bl.a. oplysninger om kundens finansielle situation og evnen til at bære tab i forbindelse med de foretagne investeringer, kundens kendskab og erfaring med handel i finansielle instrumenter og porteføljepleje, kundens investeringsformål herunder tids-horisont, risikotolerance samt kundens bæredygtighedspræferencer.

Banken vil periodevis ajourføre egnethedsvurderingen af kunden, eller hvor banken bliver opmærksom på ændrede økonomiske eller personlige forhold hos kunden, som er relevant for kundens investeringsprofil.

Kunden skal kontakte banken med henblik på at få foretaget en ny egnethedsvurdering, såfremt der sker væsentlige ændringer i kundens personlige forhold af betydning for denne

aftale f.eks. betydelige ændringer i indkomst- og formueforhold herunder finansielle forpligtelser, investeringsformål (tidshorisont) eller kundens risikotolerance.

Kundens investeringsprofil og efterfølgende ændringer i investeringsprofilen registreres for porteføljen til brug for Sydbank Megatrend Portefølje og investering af kundens portefølje. Detailkunder modtager desuden et rådgivningsreferat i forbindelse med egnethedsvurderingen.

I det omfang der ikke længere er et match mellem kundens investeringsprofil og investeringsprofilerne i Sydbank Megatrend Portefølje (se pkt. 4 nedenfor), skal aftalen af hensyn til kunden ophøre. Banken vil i disse tilfælde kunne opsige aftalen skriftligt uden varsel.

4. Porteføljeforvaltningen

Kundens portefølje investeres efter den investeringsprofil, som banken til enhver tid har registreret for kundens portefølje. Ved ændringer i kundens investeringsprofil vil banken foretage omlægninger i porteføljen så denne er i overensstemmelse med kundens nye investeringsprofil.

Sydbank Megatrend Portefølje er en modelporteføljeplejeaftale, hvor kundens portefølje investeres ud fra samme principper og investeringsretningslinjer som for øvrige kunder i Sydbank Megatrend Portefølje med samme investeringsprofil. Depotsammensætningen kan dog i mindre omfang variere for kunder med samme investeringsprofil typisk som følge af størrelsen af de enkelte porteføljer.

Porteføljeforvaltningen foretages af banken for kundens regning og risiko. Banken garanterer ikke noget minimumsafkast, eller at afkastet ikke kan blive negativt. Investeringer i finansielle instrumenter er forbundet med risiko for tab og afhængig af kundens investeringsprofil må kunden forvente mindre eller større udsving på værdien af porteføljen.

Porteføljen investeres ud fra den til enhver tid gældende Investeringspolitik og -rammer for Sydbank Megatrend Portefølje. Kunden kan ikke afgive særskilte investeringsinstruktioner til banken. Yderligere oplysninger om modelporteføljen herunder investeringspolitik og -rammer m.m. fremgår af det til enhver tid gældende bilag "Investeringspolitik og -rammer for Sydbank Megatrend Portefølje".

5. Porteføljeforvaltningsgebyr og omkostninger (priser m.m.)

Kunden betaler et porteføljeforvaltningsgebyr beregnet som en procentsats af den løbende værdi af kundens portefølje samt andre gebyrer efter de til enhver tid gældende gebyrsatser og priser for Sydbank Megatrend Portefølje (se oversigten "Prisliste – Sydbank Megatrend Portefølje"), som også er tilgængelig på sydbank.dk

Banken kan ændre i satserne for porteføljeforvaltningsgebyrer og øvrige gebyrer og priser med én måneds varsel og indføre nye gebyrer med tre måneders varsel ved underretning af kunden herom.

Gebyr- og prisændringer som skyldes ændringer i skatter og afgifter eller i afgifter til børser og andre markedspladser, og som indebærer øgede eksterne udgifter til forvaltningen af kundens portefølje kan meddeles af banken med forkortet eller slet intet varsel afhængig af hvornår disse eksterne udgifter træder i kraft. Banken vil bestræbe sig på at varsle sådanne ændringer i så god tid som praktisk muligt.

Banken modtager ikke formidlingsprovision eller andre tredjepartsbetalinger i forbindelse med investering af porteføljens midler.

6. Handelsnotaer

Banken sender løbende handelsnotaer til kunden på gennemførte handler i Sydbank Megatrend Portefølje.

7. Værdiansættelse

Porteføljens værdi opgøres dagligt på danske bankdage på baggrund markedsværdien af finansielle instrumenter og kontantindeståender.

Markedsværdien for finansielle instrumenter opgøres til slutkurs (End-of-Day). Forekommer der ikke en slutkurs den aktuelle dag, anvendes en af Sydbank vurderet realistisk markedsværdi på opgørelsestidspunktet.

8. Rapportering

Kunden modtager efter udløb af hvert kalenderkvartal en porteføljerapportering fra banken.

Rapporten indeholder en opgørelse af periodens afkast sammenholdt med porteføljens sammenligningsindeks og desuden oplysninger om renter, udbytter og andre afkast, som er tilskrevet kundens portefølje i perioden. Afkastet beregnes som tidsvægtet afkast (TWR), der udtrykker afkastet pr. krone, der har været investeret i hele opgørelsesperioden.

Endvidere indeholder rapporten en oversigt over porteføljens aktuelle sammensætning på rapporteringstidspunktet indeholdende en udspecificeret værdiopgørelse af porteføljen samt udspecificerede oplysninger af de gennemførte transaktioner i perioden.

Endelig indeholder rapporten oplysninger om corporate actions for rapporteringsperioden samt oplysninger om porteføljeforvaltningsgebyrer og omkostninger for perioden.

Kunden vil i forbindelse med en eventuel adgang til netbank i Sydbank endvidere kunne se de aktuelle beholdningsoplysninger for Megatrend Depot og kontantindestående på Megatrend Konto.

Endelig vil kunden modtage en ekstraordinær tabsrapportering, hvis porteføljeværdien falder mere end 10% mellem de kvartalsvise rapporteringer.

9. Ændringer i forvaltningsbeløbet

Porteføljen omfatter de til enhver tid værende midler i depotet og indestående på kontoen.

Kunden kan ændre i forvaltningsbeløbet ved enten at hæve eller indskyde midler på kontoen efter aftale med banken dog under iagttagelse af de regler, som gælder for den enkelte opsparingsform.

I tilfælde, hvor beløbet som ønskes hævet er større end indestående på kontoen, realiserer banken finansielle instrumenter i depotet og afregner beløbet til kontoen. Beløbet overføres først til kunden, når der er dækning herfor på kontoen.

For pensionsordninger kan indskud og hævning af beløb kun ske på vilkår som anført i pensionsopsparingsaftalen.

Der betales sædvanligt betalingsgebyr i forbindelse med hævning eller indskud på kontoen. Se bankens prisbog på sydbank.dk

10. Skattemæssige forhold

I forbindelse med forvaltning af porteføljen i ordningen Sydbank Megatrend Portefølje tages der ikke hensyn til kundens individuelle skattemæssige forhold og hvilke skattemæssige konsekvenser dispositionerne har for kunden. Kunden henvises i disse tilfælde til at søge eksternt skatterådgivning.

Kundens portefølje forvaltes dog altid i overensstemmelse med de investeringsregler og -begrænsninger som følger af særlige opsparingsformer eksempelvis reglerne i bkg. om visse skattebegünstigede opsparingsformer i pengeinstitutter for så vidt angår pensionsmidler.

Beskatning af afkast hos kunden afhænger bl.a. af kundens beskatningsform (skattemiljø), det pågældende finansielle instrument, afkasttype samt kundens individuelle skattemæssige forhold.

Ved anvendelse af udenlandske indeksfonde/ETF'ere kan den skattemæssige behandling være anderledes (se oversigten "skattemæssig behandling af udenlandske ETF'ere – Sydbank Megatrend Portefølje"), som også er tilgængelig på sydbank.dk

11. Aftalens ophør

Udover parternes almindelige opsigelsesadgang, kan banken opsige aftalen uden varsel i følgende tilfælde af:

- a) Kundens misligholdelse af aftalen.
- b) Kunden ikke længere opfylder de betingelser og kriterier, som er en forudsætning for denne aftale eller Sydbank Megatrend Portefølje ikke længere har en modelportefølje som svarer til kundens investeringsprofil.
- c) Kunden disponerer over porteføljen på en måde, som er uforenelig med bankens forvaltning af denne f.eks. ved at pantsætte porteføljen til tredjemand.
- d) Kunden tager ophold i udlandet eller kundens portefølje underlægges udenlandske skatteregler og lovgivning (f.eks. US Securities Act).
- e) Kunden afgår ved døden eller kommer under værgemål.
- f) Porteføljen bliver udsat for individuel retsforfølgning i form af udlæg eller arrest, kunden kommer under konkursbehandling eller indgiver anmodning om gældssanering.

Ved aftalens ophør stopper bankens forvaltning af kundens portefølje, og kunden overtager selv ansvaret for forvaltningen af de finansielle instrumenter i porteføljen, som ikke sælges eller realiseres i forbindelse med aftalens ophør. Kunden kan vælge at instruere banken i at sælge resterende finansielle instrumenter i depotet helt eller delvist i forbindelse med aftalens ophør.

12. Kommunikation

Personlig rettet kommunikation i medfør af denne aftale herunder rapportering og evt. meddelelser og ændringer i vilkår, bilag, gebyrer og priser m.m. sendes på et varigt medium til kundens NetBoks i Sydbank jf. tillige bankens almindelige forretningsbetingelser – privatkunder.

Kunden kan tilgå sin Netboks fra sin Netbank i Sydbank eller via et særligt login. Kunden har pligt til løbende at tjekke sin NetBoks. Kunden har mulighed for i NetBoks at tilvælge automatisk underretning pr. sms eller mail om nye meddelelser m.m. i NetBoks, såfremt disse kontaktoplysninger er registreret på kunden.

Kunden kan bede om fysisk fremsendelse af meddelelser m.m. i papirform. For meddelelser som ikke er pligtmæssig kommunikation, vil kunden blive opkrævet et gebyr pr. meddelelse i overensstemmelse med bankens prisbog, som er tilgængelig på sydbank.dk