

Forretningsbetingelser for ikke-erhvervsdrivende fonde i Forvaltningsafdelingen

Gældende fra 1. juli 2020

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 – her er det fondens vedtægt/fundats.

Generelt

For hver fond oprettes ét forvaltningsdepot til værdipapirer, én forvaltningskonto knyttet til forvaltningsdepotet og én forvaltningsafkastkonto, hvor renter og udbytter tilskrives, og hvor gebyrer hæves. Til fondens disponible midler anvendes forvaltningsafkastkontoen, mens forvaltningsdepotet og forvaltningskontoen anvendes til fondens bundne midler.

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

Fonden 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 fondens bundne midler, 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 Netbank, Mobilbank, District eller andre elektroniske tjenester.

Renter af forvaltningskontoen tilskrives forvaltningsafkastkontoen. Tilsvarende gælder renter og udbytter af værdipapirerne i forvaltningsdepotet.

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 fondens disponible konto (forvaltningsafkastkonto).

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 handlen 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 bekendtgørelse om anbringelse og bestyrelse af fondes midler.

Hverken Danske Bank eller Forvaltningsafdelingen foretager investeringer for fonden uden direkte instruktion, medmindre der er indgået en særskilt skriftlig aftale om dette mellem fonden 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 fonden og Forvaltningsafdelingen om afvikling af tredjemandshandler, samt om Forvaltningsafdelingens gebyr herfor.

Udbytter og renter (herunder handelsrenter) af værdipapirer posteres på afkastkontoen, mens handels- og udtrækningsbeløb indsættes på forvaltningskontoen. Handelsrenter afregnes over afkastkontoen.

3. 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.

4. Øvrige priser og vilkår

Danske Banks almindelige priser gælder tilsvarende for forvaltningsengagementer.

5. Negative renter

Vi kan beregne negative renter af indestående på fondens konti.

Vi kan fastsætte beløbsgrænser for, hvornår vi beregner negative renter, ligesom vi kan vælge, hvilke konti, som skal være omfattet af beregningen. Vi kan ændre metoden for beregning og tilskrivning af negative renter, herunder eventuelle beløbsgrænser efter pkt. 7.B. i bankens almindelige forretningsbetingelser.

Vi hæver de samlede negative renter på fondens forvaltningsafkastkonto eller en anden af fondens konti til frie midler.

Eventuelle beløbsgrænser og information om konti, der er omfattet af negative renter, oplyses ved henvendelse til Forvaltningsafdelingen.

6. Kommunikation med Forvaltningsafdelingen

Kommunikation med Forvaltningsafdelingen skal ske gennem en eller flere af banken anviste kommunikationskanaler, f.eks. Netbank, Mobilbank eller District. Oplysning om de aktuelle muligheder fås hos Forvaltningsafdelingen.

7. Ændringer i fondens forhold

Vores rådgivning er baseret på de oplysninger, vi har om fondens formue under forvaltning, og eventuelle andre oplysninger vi modtager. Hvis der sker væsentlige ændringer vedrørende fondens forhold, opfordres fonden til at kontakte os.

Fonden er herunder forpligtet til at give Forvaltningsafdelingen meddelelse om ændringer i fondens vedtægt eller bestyrelse.

8. Stående ordre

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

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

Forvaltningsafdelingen er berettiget til at undlade overførsel, hvis der ikke er dækning på fondens forvaltningsafkastkonto på overførselstidspunktet.

9. Fortrolighed og videregivelse af oplysninger

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. Øvrige 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 række tilfælde pligt til at videregive oplysninger om forvaltningsforholdet til offentlige myndigheder.

10. Ændring af betingelser

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

1.1. Sådan kan I klage over Forvaltningsafdelingen

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

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