

Vilkår for RLB - Formuepleje

Porteføljeplejeaftalen

Kunden indgår en skriftlig porteføljeplejeaftale med Ringkjøbing Landbobank A/S (herefter banken). Porteføljeplejeaftalen og disse vilkår for porteføljepleje beskriver parternes væsentligste rettigheder og pligter ved porteføljeplejeaftalen.

Produktet: Karakteristika og kendetegn

RLB - Formuepleje er kendetegnet ved følgende:

Kendetegn/kort beskrivelse	Fuldmagtsprodukt, som er målrettet investorer, der ønsker at være investeret på de finansielle markeder, men som ikke selv vil stå for den løbende forvaltning.
Minimumsindskud ved aftalens ikrafttrædelse	DKK 100.000
Minimum investeringshorisont	Minimum 2 år
Produktet er målrettet	Henholdsvis den private investors frie midler og selskaber (A/S, ApS mv), virksomhedsskatteordning og pensionsordninger.
Produktet er ikke målrettet	Børneopsparing.
Risikoprofil	Produktet henvender sig til alle risikoprofiler, fra meget lav risiko til meget høj risiko. Læs yderligere om risikoprofiler i vilkår for produktet.
ESG og bæredygtighed	Produktet er et artikel 8 produkt, hvilket betyder, at det fremmer miljømæssige- og sociale karakteristika dog uden at have konkrete bæredygtighedsmål. Herudover er produktet underlagt bankens Politik for integration af bæredygtighedsrisici, som kan findes på bankens hjemmeside.
Løbende- og enkeltstående indskud	Investeres automatisk.
Benchmark	Ja, rapporteres i afkastrapport.
Finansielle instrumenter der investeres i	- Investerings- og indeksforeninger - Enkeltstående aktier - Enkeltstående obligationer - 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 ejendomme, private equity eller infrastruktur.

Skattemæssige forhold

Der skal betales skat af afkast opnået under RLB - Formuepleje efter de til enhver tid gældende skatteregler. Banken foretager indberetninger til Skat efter de til enhver tid gældende regler.

Bankens forvaltning tager udgangspunkt i generelle skattevilkår.

Banken påtager sig intet ansvar for eventuelle skattemæssige konsekvenser, som forvaltningen måtte have i forlængelse af porteføljeplejeaftalen.

Kunden opfordres til at søge ekstern professionel rådgivning - eventuelt hos advokat eller revisor - vedrørende kundens økonomiske og skattemæssige forhold.

Fuldmagt

Kunden har i porteføljeplejeaftalen givet banken fuldmagt. Banken er bemyndiget til løbende at disponere over kundens depot og omlægge depotet samt foretage geninvestering af indestående på porteføljekontoen.

Banken er ikke forpligtet til at repræsentere kunden på generalforsamlinger i de selskaber, hvor kunden har værdipapirer.

Banken har ret til at udnytte eller sælge tegningsretter, 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 porteføljekonto eller at disponere over indholdet af depotet uden forudgående aftale med banken.

Banken kan på vegne af kunden deltage i selskabsbegivenheder, som påvirker værdipapirernes ejerforhold, herunder frivillige som automatiske/pligtige corporate actions.

Investeringsprofil

Når kunden indtræder i RLB - Formuepleje fastlægges kundens risikovillighed og risikoevne samt bæredygtighedspræferencer, samlet benævnt investeringsprofil.

Investeringsprofilen angiver kundens risikoprofil og bæredygtighedspræferencer. Til baggrund for risikoprofilen vurderer banken på kundens investeringsformål, finansielle situation, investeringshorisont, tabsevne og risikovillighed. Hvis der sker ændring i disse eller andre væsentlige forudsætninger, skal kunden kontakte banken, så der kan ske opdatering af investeringsprofilen.

Bæredygtighedspræferencer giver udtryk for, i hvilken grad kunden ønsker et grønt eller bæredygtigt fokus i porteføljeplejen.

Kundens investeringsprofil fremsendes i et separat dokument til aftalen og kan findes digitalt i kundens dokumentarkiv i net- eller mobilbank eller fremsendes fysisk ved henvendelse til banken.

Såfremt investeringsprofilen opdateres, og dette giver anledning til at justere porteføljen til ny investeringsstrategi, må denne forventes effektueret umiddelbart efter endt dialog og efter sædvanlig ekspeditionstid fra bankens side.

Beskrivelse af de enkelte risikoprofiler

Kunden profileres til én af 6 risikoprofiler, der følger bankens generelle anbefalede investeringsfordelinger, som illustreret herunder:

Risikobetegnelse	Aktieandel		
	Lav	Strategisk	Høj
Kontant	0%	0%	0%
Meget lav risiko	0%	15%	25%
Lav risiko	0%	25%	40%
Middel risiko	25%	50%	75%
Høj risiko	50%	75%	100%
Meget høj risiko	75%	100%	100%

Den strategiske aktieandel afspejler den langsigtede gennemsnitlige aktieandel, som banken anbefaler i lyset af kundens investeringsprofil.

En beskrivelse af forvaltningstilgangen, som kunden kan forvente anlagt på formuen i de enkelte risikoprofiler, er eksemplificeret ved de to yderpunkter:

- "Meget lav risiko": Her anlægges et konservativt fokus, som betegner en formuebevarende tilgang med små kursudsving og tilsvarende forventning om relativt lave stabile afkast. Risikoen for at tabe det investerede beløb vurderes som lille.
- "Meget høj risiko": Her anlægges et spekulativt fokus, som betegner en afkastsøgende tilgang, hvor målet er størst muligt forventet afkast. Her må forventes markante kursudsving og risiko for tab undervejs. Risikoen for at tabe det investerede beløb er væsentlig større end ved et konservativt fokus.

Markedsudsving

Markedsudsving kan føre til, at kundens investeringsprofil ikke til enhver tid overholdes. I sådanne tilfælde vil banken i det løbende forvaltningsarbejde sikre, at værdipapirbeholdningen igen overholder kundens investeringsprofil, jf. afsnittet omkring risikoprofiler.

Udskiftning af værdipapirer og tilpasning af investeringssammensætning

Banken overvåger løbende kundens investeringssammensætning og kan løbende, og uden kundens accept, udskifte værdipapirerne og tilpasse investeringssammensætningen til bankens finansielle forventninger. Banken skal ved tilpasning af investeringssammensætningen sikre, at kundens værdipapirbeholdning på det af porteføljeplejeaftalen omfattede depot overholder den investeringsprofil, der er aftalt for kundens porteføljeplejeaftale.

Kunden vil ikke blive orienteret, når der foretages ændringer i investeringssammensætningen.

Bankens dispositioner i forhold til kontantbeholdning

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.

Banken kan sælge værdipapirer med henblik på at fremskaffe kontante midler til betaling af aftalte omkostninger ved porteføljeplejeaftalen.

Ikrafttrædelse og opstart af produktet

Aftalen træder i kraft efter underskrift. Opstart sker hurtigst muligt herefter, og tidligst efter sædvanlig sagsbehandlingstid og under hensyn til gældende handelsvilkår.

Banken forbeholder sig ret til enhver tid og uden forudgående varsel at afvise eller standse yderligere tilmeldinger til produktet.

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

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 1 måneds 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 i en af ovenstående situationer, hvor banken kan opsiges uden varsel, sælger banken samtlige værdipapirer i depotet.

Ved ophør af aftalen i alle andre situationer sælger banken samtlige værdipapirer i depotet, dog sælges eventuelt fredede aktier ikke.

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

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

Omkostninger til banken vil ved opsigelse/ophør blive beregnet forholdsmæssigt for perioden.

Omkostninger og handelsvilkår

Alle direkte omkostninger til banken, som er forbundet med porteføljen, hæves på den til aftalen tilhørende konto medmindre andet er aftalt.

Der er indirekte omkostninger ved at investere i eksempelvis investeringsforeninger og indeksfonde, disse betales ikke direkte fra kundens konto, men har i stedet en reducerende effekt på afkastet på de enkelte foreninger og fonde. De indirekte omkostninger dækker over almindelig drift af foreningerne, såsom administration, depot og rådgivningshonorar. De indirekte omkostninger er opgjort i dokumentet med Central Information på den enkelte investeringsforening, og vil også fremgå af den årlige omkostningsrapport.

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 net- og mobilbanken og via investeringsrapportering og årsudskrifter.

Banken vil informere kunden, hvis værdien af kundens portefølje falder med 10% i forhold til værdien i seneste rapport og derefter ved fald på 10%.

Risiko

Al investering er forbundet med mulighed for både gevinst og tab. Gevinster og tab tilfalder kunden. Bankens garanti omfatter ikke noget minimumsafkast. Omfanget af risiko afhænger bl.a. af den risikovillighed, der fremgår 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.

Indskud af nye midler

Kunden kan til enhver tid indskyde yderligere midler under porteføljeplejeaftalen. Nye indskud investeres i overensstemmelse med kundens investeringsprofil for porteføljeplejeaftalen.

Anmodning om deludbetaling

Kunden kan anmode banken om at få foretaget en deludbetaling fra ordningen. Bankens effektuerer deludbetalingen efter sædvanlig ekspeditionstid fra bankens side.

Hvis der opstår en særlig markedssituation eller andre forhold, som fusion af en forening eller andet, der medfører, at indløsningen af andele er suspenderet/udsat, har banken ret til ikke at gennemføre salget før end at forholdet ikke længere foreligger.

Fredede værdipapirer

For pensionsmidler er det tilladt, at der udover de af porteføljen omfattede værdipapirer kan være aktier i Ringkøbing Landbobank A/S og andre fredede aktier i det tilknyttede depot. I forhold til bankens generelle investeringsfordeling, og kundens valgte investeringsprofil, ses der bort fra aktier i Ringkøbing Landbobank A/S og andre fredede aktier ved køb/salg, rebalanceringer samt når der sker regulering af investeringssammensætningen.

Ændring af vilkår

Banken kan, hvor et kortere varsel ikke er angivet andetsteds i vilkårene, ændre alle vilkår med 1 måneds 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.

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 og vilkår findes på bankens hjemmeside www.landbobanken.dk/betingelser.

1. december 2025