



# VILKÅR FOR PRIVATE BANKING PLUS-KUNDER

11. juni 2019

Vi er glade for, at du har valgt at blive Private Banking PLUS-kunde i Spar Nord. På de følgende sider kan du læse vores vilkår for Private Banking PLUS-kunder.

## Tilmelding

Alle privatkunder over 18 år, der har en konto i Spar Nord kan indgå aftale om at blive Private Banking PLUS-kunde, hvis husstanden har en investerbare formue i Spar Nord på over 15 mio. kr.

Definitionen af investerbar formue er indeståede på løn-, opsparings- og pensionskonti, værdipapirer placeret i frie depoter og pensionsdepoter, pensionspuljer og opsparing i Letpension.

Ved en husstand forstås i denne sammenhæng to privatkunder, der bor på samme folkeregisteradresse, og som er gift eller lever i et ægteskabslignende forhold. Består husstanden af én person, betragtes denne som husstand og kan deltage med udgangspunkt i eget forretningsomfang.

I opgørelsen af investerbar formue indgår også

- evt. investerbar formue i drifts og/eller holdingselskaber
- evt. investerbar formue i en personlig ejet virksomhed

Formuen indgår med husstandens ejerandel af virksomhedstyperne.

Du er Private Banking PLUS-kunde fra det tidspunkt, hvor Spar Nord har indgået aftale med husstanden herom.

## Kundegruppen Private Banking PLUS

Følgende betingelser skal være opfyldt for at blive Private Banking PLUS-kunde – du skal:

- Have en investerbar formue i Spar Nord på min. 15 mio. kr.
- Have givet tilladelse til, at Spar Nord Bank må kontakte husstanden og/eller virksomheden med e-post, fx mails, sms, mms (notifikationer, push beskeder og widgets), sende husstanden og/eller virksomheden brev og ringe om finansielle produkter/tjenesteydelser, kampagner, konkurrencer og markedsføring, også via apps, sociale medier og andre digitale kanaler.
- Have Nemkonto i banken, fx Private Banking-kontoen
- Have en aktiv netbankaftale i banken
- Modtage udskrifter fra banken i e-Boks
- Have kort i banken – fx Dankort, Visa/Dankort eller Mastercard



### Opgørelse af forretningsomfang

Husstandens investerbare formue opgøres ved indgåelse af aftalen og herefter pr. den sidste bankdag i hver måned.

### Skift af en kundegruppe

Ingen husstande kan automatisk skifte kundegruppe.

Hvis forretningsomfanget ved opgørelse viser, at husstanden i tre på hinanden følgende måneder ikke længere opfylder kravene for at være Private Banking PLUS-kunde, vil der ske kontakt til husstanden med henblik på at indgå en ny gensidig aftale mellem husstanden og Spar Nord.

Når husstanden skifter kundegruppe, vil priser, fordele og serviceydelser automatisk blive ændret til dem, der gælder for den nye kundegruppe.

Priser, fordele og serviceydelser fremgår af Spar Nords Prisinformation, der forefindes i alle afdelinger og på [sparnord.dk](http://sparnord.dk), herunder en liste over hvilke fordele de enkelte kundegrupper tilbydes. Husstanden vil blive orienteret om ændrede priser, fordele og serviceydelser som følge af skift til en anden gruppe.

### Særligt om husstande

Hvis to kunder er Private Banking PLUS-kunde med udgangspunkt i deres husstands forretningsomfang og investerbare formue incl. ejerandele i drifts- og holdingselskaber, midlertidigt på grund af arbejde, sygdom eller alderdom ikke længere har samme folkeregisteradresse, kan de fortsat være Private Banking-kunde som husstand. Det forudsætter dog, at kunderne orienterer Spar Nord.

Har to kunder af andre årsager, fx skilsmisse eller ophævelse af samliv, ikke længere samme folkeregisteradresse, skal Spar Nord kontaktes med henblik på at indgå ny, gensidig aftale mellem kunden og Spar Nord med udgangspunkt i den enkelte kundes investerbare formue.

I tilfælde af dødsfald fortsætter længstlevende med at være Private Banking PLUS-kunde, hvis kriterierne fortsat er opfyldt.

Spar Nord skal orienteres snarest muligt efter, at der er sket ændringer i husstandens familieforhold.

### Samtykke til udveksling af oplysninger og markedsføring

Ved indgåelse af aftale giver kunden sit samtykke til, at Spar Nord indhenter alle de oplysninger i Spar Nord og hos Totalkredit, Letpension og Privatsikring, som er nødvendige for, at husstandens forretningsomfang og investerbare formue kan opgøres som beskrevet i afsnittet "Opgørelse af forretningsomfang".

Spar Nord anvender oplysningerne til løbende at beregne forretningsomfanget. Samtykket er en forudsætning for at blive Private Banking PLUS-kunde.

Husstande, der bliver Private Banking PLUS-kunde, giver samtidig samtykke til, at Spar Nord til den anden kunde i husstanden må videregive oplysninger om det private forretningsomfang med Spar Nord, Totalkredit, Letpension og Privatsikring.

Det samme gælder oplysninger om, at en aftale er misligholdt.



Husstande, der bliver Private Banking PLUS-kunde, giver også samtykke til, at Spar Nord løbende må informere husstanden om bankens produkter. Det gælder både fordele, der udbydes af Spar Nord, Totalkredit, Letpension og Privatsikring.

Hustanden vil kun modtage denne information fra Spar Nord. Andre selskaber må således ikke kontakte husstanden med baggrund i dette samtykke.

#### **Ændringer i fordelsprogrammet**

Spar Nord kan indføre nye fordele uden varsel. Andre ændringer, herunder beløbsgrænser for investerbar formue, kan ske med en måneds varsel. Se dog nedenfor vedrørende ændring af priser.

Ændringer vil blive annonceret på Spar Nords hjemmeside. Ændringer kan også blive varslet ved individuelle meddelelser i e-Boks.

#### **Priser**

Priser og betingelser for Private Banking PLUS-kunder fremgår af Spar Nords Prisinformation. Priserne er variable og kan ændres i overensstemmelse med reglerne i Spar Nords almindelige forretningsbetingelser for privatkunder.

Når en husstand efter gensidig aftale skifter kundegruppe, ændres husstandens priser automatisk til de priser, der gælder for den nye kundegruppe. Hvis en aftale om at være Private Banking PLUS-kunde ophører, ændres priserne til Spar Nords priser for den nye kundegruppe baseret på investerbar formue og forretningsomfang.

#### **Opsigelse**

Husstanden kan uden varsel opsig sin Private Banking PLUS-kontoaftale. Spar Nord kan med et varsel på otte dage opsig aftalen, hvis husstanden ikke længere opfylder ovennævnte betingelser.

Aftalen kan endvidere opsiges, hvis husstanden misligholder en af sine aftaler med Spar Nord.

Når opsigelsen er trådt i kraft, gælder Spar Nords standardpriser.

Hvis en kunde, der indgår en aftale med udgangspunkt i husstandens forretningsomfang, ophører med at være en del af aftalen, fortsætter aftalen med den anden kunde alene med udgangspunkt i dennes forretningsomfang.

En opsigelse af aftalen fra Spar Nords side kan ske ved brev eller ved meddelelse i e-Boks.

#### **Øvrige vilkår**

Spar Nords almindelige forretningsbetingelser for privatkunder, Spar Nords prisinformation og liste over fordele er en del af aftalegrundlaget.