

Forvaltning i Handelsbanken



En seriøs og nærværende samarbejdspartner

Handelsbankens Forvaltningsafdeling er en seriøs og nærværende samarbejdspartner såvel lokalt, regionalt og på landsplan. Når vi stiller vores ekspertise til rådighed, tilbyder vi samtidig størst mulig indflydelse på forvaltningen af den båndlagte kapital og løbende information med opdatering omkring udviklingen.



Godkendte forvaltningsafdelinger har ifølge lovgivningen eneret på at administrere båndlagte midler og midler, der tilhører umyndige.

Den forvaltningsafdeling, som er tilknyttet banken, blev med Justitsministeriets godkendelse oprettet i 1989.

Vi har siden opbygget en stor ekspertise på forvaltningsområdet. En ekspertise, som er let tilgængelig for vores mange gode kunder og samarbejdspartnere, når der er spørgsmål, eller der indgås aftaler omkring forvaltning.

Vi glæder os til at byde nye kunder og samarbejdspartnere velkommen og til at vise, at Handelsbankens Forvaltningsafdeling er et godt valg.

Aftaler om forvaltning

Forvaltning hører lovmæssigt hjemme under Justitsministeriet, som også har ansvaret for godkendelse af forvaltningsafdelinger. Den løbende kontrol med at love og regler på området overholdes varetages af Civilretsdirektoratet.

Forvaltning berører fonde, legater og personer, der af forskellige årsager ikke må have direkte adgang til egne midler. Disse midler administreres af forvaltningsafdelinger. Det kan vedrøre:

Mindreårige/umyndige: Her kan være tale om arv fra bedsteforældre, men også om udbetalte forsikringer i forbindelse med en eller begge forældres død. Det sidste tilfælde udgør langt størsteparten af denne gruppe. Herudover modtager Forvaltningsafdelingen midler til mindreårige fra gavgivere.

Personer under værgemål: At komme under værgemål lyder drastisk og negativt, men formålet er positivt, nemlig et ønske om at yde beskyttelse mod økonomisk udnyttelse. Der kan være tale om syge eller handicappede personer eller personer, der på grund af alder eller andre personlige forhold ikke kan tage vare på deres økonomi.

Myndige: Når myndige personer kommer i berøring med Forvaltningsafdelingen, skyldes det bestemmelser i testamenter om båndlæggelse af arv. Det kan f.eks. fremgå af testamentet, at en arving først kan få udbetalt pengene, når vedkommende fylder 25 år.

Fonde og legater: Indeholder midler fra private og foreninger, og det er ofte lovbestemt, at disse skal administreres gennem en af Justitsministeriet godkendt forvaltningsafdeling.

Investering af bundne midler: Det er et stort ansvar at forvalte bundne midler. Dels er der en lang række regler og love, som skal overholdes, og dels skal der sikres en god forrentning.

Bundne midler kan placeres kontant eller i værdipapirer. Den endelige beslutning om placering træffes i tæt samarbejde med Handelsbankens Investeringsafdeling.

Den tætte adgang til Handelsbankens Investeringsafdeling, og dermed til ekspertviden på aktie- og obligationsområdet, er en styrke for Forvaltningsafdelingen.

Det giver mulighed for professionel bistand ved investering af bundne midler og for løbende tilpasning af investeringen, og dermed for at sikre det bedst mulige afkast.

Handelsbanken har stor erfaring med forvaltning, både når det gælder den mere administrative side (regnskaber, aftaler m.m.), og når det gælder det praktiske forløb, herunder at sikre et godt afkast af bundne midler.



Vedlagt denne brochure er:

- Regler for forvaltning i Handelsbankens Forvaltningsafdeling.
- Afgifter og andre omkostninger vedrørende kapitaler, der styres for mindreårige og personer under værgemål samt båndlagte kapitaler m.v. eller
- Afgifter og andre omkostninger vedrørende kapitaler, der tilhører fonde, legater m.v.

Spørgsmål om forvaltning kan rettes til Handelsbankens Forvaltningsafdeling:

Handelsbankens Forvaltningsafdeling
Østergade 2
7400 Herning
tlf. 4456 2130
fax 9721 1714

forvaltning@handelsbanken.dk
handelsbanken.dk/forvaltning