

Almindelige forretningsbetingelser – FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S

1. Anvendelsesområde

Nærværende almindelige forretningsbetingelser gælder i alle forretningsforhold mellem FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S (herefter FFF) og kunden ved individuel formue- og porteføljepleje, medmindre andet skriftligt er aftalt mellem parterne.

2. Etablering af kundeforhold

Ved etablering af et kundeforhold med enkeltpersoner skal FFF have oplyst kundens identitet og adresse. Dvs. navn, adresse, og personnummer (CPR-nr.) eller virksomhedsnummer (CVR-nr.). Oplysningerne skal dokumenteres ved enten kopi af pas, kørekort og sundhedskort.

Tegningsforholdene for selskaber skal dokumenteres med kopi af tegningsudskrift fra Erhvervsstyrelsen, der højst er 1 år gammel. Derudover skal kunden give oplysninger og dokumentation på identitet og adresse for ultimativ ejer(e) af selskabet.

FFF kan forlange yderligere oplysninger og dokumentation herfor, hvis det er nødvendigt for at betjene kunden korrekt eller opfylde lovgivningsmæssige krav.

3. Porteføljepleje

Porteføljeplejen tager udgangspunkt i en individuel porteføljeplejeaftale, hvor kunden og FFF fastlægger risikoprofil og succeskriterier. Kunden giver FFF fuldmagt til at foretage samt administrere investeringer på kundens vegne. Kunden opretholder etablerede forretningsmæssige forhold i eget pengeinstitut, hvortil FFF alene har en spørge-/handelsfuldmagt. Kunden modtager løbende opgørelser om alle bevægelserne på konti og depoter fra eget pengeinstitut. Kunden bør gennemgå disse opgørelser omhyggeligt og sikre sig, at de angivne oplysninger er korrekte. Hvis opgørelsen giver anledning til spørgsmål eller bemærkninger skal kunden straks rette henvendelse til FFF.

FFF er ikke ansvarlig for tab eller skader, som kunne være undgået, såfremt kunden havde kontaktet FFF omgående.

Alle kunder har endvidere mulighed for opkobling til eget pengeinstituts netbank, hvoraf alle transaktioner fremgår ligesom kunden her vil kunne få et statusbillede af porteføljen.

Desuden fører FFF et skyggebogholderi, og kunden modtager månedlige opgørelser og beregninger over depotværdi og formueudvikling samt kvartalsmæssige opgørelser.

4. Investeringsrådgivning

Ved investeringsrådgivning forstås personlige anbefalinger til en kunde om transaktioner i tilknytning til finansielle instrumenter. Når FFF udøver investeringsrådgivning, skal FFF indhente de nødvendige oplysninger om en kundes kendskab til og erfaring på det relevante investeringsområde,

samt for kundens finansielle situation og investeringsformål, så FFF kan anbefale kunden den værdipapirhandel, der egner sig for vedkommende.

5. Handel uden rådgivning (execution only)

Uden forudgående investeringsrådgivning eller indhentelse af oplysninger om kundens kendskab, erfaring, finansielle situation eller investeringsformål, kan FFF foretage execution only transaktioner.

Såfremt handlen gennemføres som execution only efter reglerne i § 13 i bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel, har FFF således ikke ydet personlig investeringsrådgivning eller vurderet hensigtsmæssigheden ved investeringen. Kunden nyder derfor ikke godt af det højere investorbeskyttelsesniveau, der ligger i at få foretaget en egnetheds- og hensigtsmæssighedstest.

6. Priser, gebyrer, kurtager mv.

Priser, gebyrer, kurtager mv., fremgår af den individuelle porteføljeplejeaftale indgået mellem FFF og kunden.

7. Kundekategorisering

Alle kunder hos FFF er klassificeret som detailkunder i henhold til bekendtgørelse om investorbeskyttelse.

8. Interessekonflikter

FFF vil håndtere faktiske og potentielle interessekonflikter, der vil kunne opstå.

FFF har udarbejdet en ordreudførelsespolitik, som er offentliggjort på selskabets hjemmeside.

9. Videregivelse af kundeoplysninger og tavshedspligt

I henhold til lov om finansiel virksomhed har FFFs ansatte tavshedspligt om kundens forhold og må ikke uberettiget videregive kundeoplysninger.

10. Ansvarsfraskrivelse og force majeure

FFFs forvaltning af kundeporteføljer sker for kundens egen regning og risiko og kan indebære en risiko for, at kunden lider tab.

FFF kan ikke gøres ansvarlig for kursudviklingen på værdipapirer, ligesom FFF ikke er ansvarlig for opnåelse af et bestemt afkast. Det er derfor vigtigt, at kunden er klar over de med investering i værdipapirer forbundne risici, idet værdien af værdipapirerne kan blive mindre værd eller i værste fald gå tabt.

Kunden skal selv gøre sig bekendt med de skattemæssige konsekvenser, der er forbundet med indgåelse af forretninger, og FFF har ikke påtaget sig nogen form for rådgivning herom, og er derfor uden ansvar for, hvilken skattemæssig behandling, der måtte blive tillagt forretningerne.

FFF er ikke ansvarlig for tab, der skyldes force majeure eller forhold, som FFF ikke har herredømme over, herunder for tab som følge af svigt i strømforsyning eller telekommunikation, ændring af lovskrifter, myndighedsforanstaltninger eller lignende, indtruffet eller truende krig, oprør, borgerlige uroligheder, terror, sabotage, naturkatastrofer, strejke, lockout, boykot og blokade, uanset om FFF er part i konflikten, og uanset om konflikten kun rammer dele af FFFs funktioner.

11. Værneting

Alle tvister, som måtte opstå mellem kunden og FFF skal afgøres efter dansk ret. FFF kan vælge at indbringe sagen for kundens værneting eller for retten i Odense.

12. Klager

Eventuelle klager kan rettes til FFFs klageansvarlige Chief Compliance Officer Merete Andersen hos Hulgaard Advokater P/S. Henvendelse skal ske ved brev til FFFs adresse eller på info@formuefyn.dk.

Fører henvendelsen ikke til en tilfredsstillende løsning, kan du vælge at indbringe din klage for Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber, Amaliegade 8 B, 2. sal, 1256 København K.

13. Tilsyn

FFF er under tilsyn af Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø.

14. Ændring i de almindelige forretningsbetingelser

FFF kan til enhver tid ændre ovennævnte almindelige forretningsbetingelser. Er der tale om væsentlige ændringer, så skal kunden via brev eller mail meddeles herom med et passende varsel.

Revideret den 20. januar 2025.