



P O R T E F Ø L J E P L E J E A F T A L E

mellem

**FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S
(herefter FormueFyn)**

Og

Cpr.-/Cvr. nr.

(FormueFyn og kunden benævnes "Parterne")

indgås nærværende aftale, hvori FormueFyn påtager sig bedst muligt for kunden at rådgive om og forvalte følgende:

depot nr.
med kontant konto nr.

i kundens pengeinstitut XXXXX (XXX), (herefter ”kundens pengeinstitut”).

Ved forvaltning forstås i nærværende aftale, at FormueFyn, på de i denne aftale specificerede vilkår, kan nyplacere og omplacere kundens formue på eget initiativ og uden forudgående accept fra kunden.

1. Aftalens formål

Formålet med denne aftale er, at kunden skal opnå størst muligt afkast. FormueFyn garanterer ikke noget minimumsafkast, ligesom afkastet kan blive negativt. Afkastet søges opnået ved, at formuen placeres bedst muligt med særligt henblik på at drage fordel af markedernes kort-/mellemsigtede kursbevægelser.

Hos FormueFyn tager vi udgangspunkt i en betragtning om, at god selskabsledelse naturligt leder til, at en virksomhed ledes ansvarligt og bæredygtigt og at ledelserne kan håndtere de risici, der er relevante for den industri de opererer i uanset branche. Vi mener derfor ikke på, at det skaber langsigtet værdi at udskælde og enøjet fravælge visse sektorer generelt set. Dermed tilslutter vi os ikke den meget subjektive og mekaniske tilgang til investeringer som er begyndt at blive mere udbredt med ESG-screeninger og kategoriseringer af aktieselskaber, som investerbare / eller ikke - ud fra visse subjektive etiske -eller tredjeparts ratings på området.

Vi overvåger og fører derimod dialog med de selskaber, hvori der investeres, inden for relevante områder, herunder strategi, finansielle og ikke finansielle resultater, risiko, kapitalstruktur, social og miljømæssig indvirkning og god selskabsledelse. Dette sker ved løbende kontakt til selskaberne og ved dialog med selskabs analytikere og lign.. Vi er aktive investorer.

Afkastet skal indgå på de til depoterne tilhørende kontant konti og skal geninvesteres bedst muligt af FormueFyn.

2. Risikoprofil og investeringsafgrænsning

Omfanget af denne aftale er bestemt ud fra en behovsgennemgang foretaget i samarbejde med kunden. Behovsafdækningen afdækker bl.a. kundens risikovillighed, investeringshorisont, formål med investering, og kundens erfaring med investering, jf. bilag 1 for kundens risikoprofil og kundegruppe.

På baggrund af behovsafdækningen er der foretaget en investeringsafgrænsning, jf. bilag 2. Formuen kan alene placeres efter disse retningslinjer.

3. Rapportering

Alle afregninger på indgåede handler samt kontoudtog m.v. fremsendes af kundens pengeinstitut direkte til kunden.

FormueFyn udarbejder senest 7 dage efter hver kalendermåneds afslutning en statusopgørelse, som fremsendes pr. mail eller post til kunden. Værdipapirerne er værdiansat til aktuel børskurs. Herudover udarbejdes der kvartalsvis en periodeoversigt med yderligere informationer.

4. Begrænsning af tab

FormueFyn kontakter kunden med henblik på at drøfte, hvorvidt investeringen skal omlægges, hvis kursværdien af hvert depot på noget tidspunkt falder med mere end 10% siden sidste månedlige opgørelse.

5. Skat

FormueFyn tilstræber i sin dialog med kunden at inddrage relevante skatteregler, men påtager sig ikke at yde kunden hverken generelt eller specifik skattemæssig rådgivning. Kunden henvises til at søge anden rådgiver til afklaring af skattemæssige forhold, herunder de skattemæssige konsekvenser som følger af investeringerne under denne aftale.

6. Gebyrer

FormueFyn beregner sig et årligt gebyr på 0,75 % p.a. + moms af depotets eller depoternes værdi ultimo december i henhold til handelsoversigt og statusopgørelse.

Gebyret beregnes første gang af værdien ultimo december XXXX.

Gebyret forfalder til betaling 8 dage efter, at FormueFyn har fremsendt særskilt faktura herom til kunden.

Kunden afholder i øvrigt omkostninger som fondshandlerkurtage, aktieafgift, børsaftgift og evt. andre offentlige afgifter mv.

Kunden betaler kurtag i forbindelse med handlerne. Kurtagen er pt. 0,40 % på skandinaviske aktier, hvoraf 0,20 % tilfalder FormueFyn og 0,20 % til kundens pengeinstitut. Kurtage er momsfrit.

FormueFyn modtager i visse tilfælde også provisioner, mv. I det tilfælde, at vi modtager gebyrer, provisioner eller andre naturalieydelser fra andre end kunden eller en person, der handler på kundens vegne, videregives disse betalinger eller ydelser til kunden hurtigst muligt.

7. Kundens risici

Kunden erklærer ved sin underskrift på nærværende aftale at være oplyst om og indforstået med:

- a) at handel med værdipapir kan være forbundet med betydelige risici.
- b) at investeringer i værdipapirer indebærer en risiko for tab.
- c) at investeringer i udenlandsk valuta er forbundet med en valutarisiko, hvorved kunden kan risikere at få et kurstab.
- d) at tab, der måtte opstå som følge af FormueFyns dispositioner, alene påhviler kunden.

8. Erstatningsansvar

Kundens pengeinstitut er at betragte som ekspeditionssted, hvor FormueFyn på kundens vegne foretager de ekspeditioner, der er et nødvendigt led i den formueforvaltning som FormueFyn yder kunden, jfr. nærværende porteføljemanagementaftale. Kunden erklærer ved sin underskrift på nærværende aftale at være oplyst om og indforstået med, at kundens pengeinstitut ikke påtager sig at yde nogen rådgivning i forbindelse med gennemførelsen af de transaktioner, der via kundens pengeinstitut beordres gennemført af FormueFyn på kundens vegne, hvad enten transaktioner beordres telefonisk, skriftligt, via telefax, eller på anden måde.

Kunden er samtidig bekendt med, at kundens pengeinstitut ikke kan påtage sig nogen pligt til at fraråde gennemførelsen af nogen transaktion, som FormueFyn foretager i forlængelse af denne aftale. Kunden fraskriver sig derfor samtidig muligheden for at gøre et hvilket som helst rådgivningsansvar gældende over for kundens pengeinstitut, herunder ansvar i forlængelse af, at kundens pengeinstitut måtte opsig samarbejdet med FormueFyn eller kunden. Kundens pengeinstitut er dog fortsat ansvarlig for eventuelle tab, der direkte kan henføres til kundens pengeinstitut.

9. Opsigelse

Nærværende aftale kan af begge parter opsiges med omgående virkning. Når opsigelsen er modtaget vil der ikke blive aftalt flere handler, hvorimod afvikling af allerede indgåede handler vil blive gennemført.

I tilfælde af opsigelse fortsætter kundens kontoforhold med kundens pengeinstitut uændret indtil der måtte blive truffet anden særskilt aftale. Kunden er bekendt med, at kundens pengeinstitut kan opsig den mellem banken og FormueFyn indgåede kurtagefordelingsaftale. I dette tilfælde fortsætter kundens kontoforhold med kundens pengeinstitut ligeledes indtil anden særskilt aftale måtte blive indgået.

10. Personoplysninger

Kunden giver med sin underskrift sit samtykke til, at FormueFyn kan modtage og indsamle kundens persondata samt bruge disse bl.a. i forbindelse med rapportering og løbende opdateringer af vores markedsbetragtninger samt videregive evt. personlige oplysninger om kunden, når dette er relevant for at kunne opfylde vores aftale med kunden. Behandling af personoplysninger hos FormueFyn sker i overensstemmelse med gældende lovgivning om personoplysninger, herunder databeskyttelsesloven af 25. maj 2018, Datatilsynets anbefalede retningslinier, Lov om Finansiell Virksomhed, samt FormueFyn's generelle forretningsbetingelser og persondatapolitik.

Vi ønsker til hver en tid at tilbyde den bedste service og de bedste løsninger til vores kunder, hvilket i høj grad afhænger af vores datagrundlag. Det er derfor vigtigt, at de personoplysninger, vi har er korrekte og løbende opdaterede. Vi opfordrer til, at vi informeres ved væsentlige ændringer. Dette gælder også i forhold til om kunden eller en nærtstående optræder på Finanstilsynets PEP-liste. Kunden kan til en hver tid over for FormueFyn tilbagekalde sit samtykke skriftligt eller elektronisk.

11. Øvrige bestemmelser

I øvrigt gælder FormueFyns Almindelige forretningsbetingelser, Interessekonfliktpolitik, Behandling af kundeoplysninger som kunden ved sin underskrift erklærer at have modtaget eller gjort sig bekendt med på www.formuefyn.dk. Ændringer af nærværende aftale kan alene ske skriftligt. Ændring af de i pkt. 6 nævnte omkostninger skal ske i overensstemmelse med FormueFyns almindelige forretningsbetingelser.

For FormueFyn A/S, den

For kunden, den

Bilag 1 - Kundens risikoprofil pr. 01.03.2021

På baggrund af foregående interview og indhentede informationer om dig som kunde, har vi nedenfor opsummeret dette og i fællesskab nået frem til en investeringsprofil, repræsenteret ved valg af kundegruppe(se bilag 3), som du med din underskrift på aftalen bekræfter:

1. Kundens formål med investeringen (sæt kryds):

Generel opsparing:	
Pensionsopsparing:	
Opsparing til større formuegode:	
Andet, hvilket:	

2. Kundens investeringshorisont kan bedst beskrives som (sæt kryds):

Mindre end to år:	
2-5 år:	
5-10 år:	
Mere end 10 år:	

3. Andel af formue til forvaltning hos FormueFyn (sæt kryds):

En del:	
Alt:	

4. Hvilken betydning har resultatet af investeringen for kundens samlede økonomi/formue (sæt kryds):

Stor:	
Nogen:	
Begrænset:	

5. Kundens erfaring med investering kan bedst beskrives som (sæt kryds):

Stor:	
Nogen erfaring:	
Lille:	

6. Kundens generelle risikovillighed kan bedst beskrives som (sæt kryds):

Høj:		Går efter topafkast og kan acceptere, at kursværdien svinger meget, og at der i perioder kan være negativt afkast af investeringerne.
Mellem:		Går efter et afkast over renten på korte danske statsobligationer, og kan acceptere, at kursværdien kan svinge en del.
Lav:		Ønsker først og fremmest en stabil kursudvikling, og er tilfreds med, at afkastet kun er lidt over renten på korte danske statsobligationer.

7. Parterne er på baggrund af ovenstående enige om kundegruppe (se bilag 3 for definition) (sæt kryds):

B	
C	
S	
U	
O	

Bilag 2 – Investeringsafgrænsning pr. 01.03.2021

FormueFyns forvaltning tager udgangspunkt i aktieinvesteringer, med udgangspunkt i vores forskellige aktiestrategier. Vi anbefaler evt. supplerende risikojustering via tilføjelse af obligationsandele til porteføljerne med f.eks. 25%, 50% eller 75% obligationer.

Strategierne fastlægges inden forvaltningen påbegyndes.

Aktivklasser

Formuen må placeres i danske og udenlandske aktier samt i danske og udenlandske realkredit- og statsobligationer indenfor følgende retningslinjer:

Danske/udenlandske enkeltaktier	Max. 20% i enkeltpapir på købstidspunktet
Danske/udenlandske obligationer	Ubegrænset
Optioner på aktier/obligationer	Kun efter yderligere aftale
Særlig risikofyldte investeringer	Kun efter yderligere aftale og individuel dialog

Eventuel investering i erhvervsobligationer tæller risikomæssigt som investering i aktier.

Investeringsforeningsbeviser tæller med som deres underliggende aktiv.

Bilag 3 – Definition af investeringsprofiler/kundegrupper.

FormueFyn investerer for at skabe attraktive absolutte risikojusterede afkast.

FormueFyn investerer primært i aktier og benytter obligationer og likviditet som risikostyrings element.

Vi er ikke benchmark fokuseret og vores benchmark's skal ses som vejledende!

B. SkandiPlus. Kunder med aktiedepot fra DKK 1.000.000 -

- Der investeres aktivt med udgangspunkt i en portefølje af Skandinaviske aktier.
- Der kan suppleres med andre udenlandske enkeltaktier/investeringsforeninger.
- **Risikoprofil: Middel risiko.**
- Udvælgelsen er fundamental "bottom up" orienteret og fokuseret på op til 25 aktier.
- Benchmark: 40% OMX C20 CAP / OMX CPH, 40% EUROSTOXX**, 20% MSWI ****

C. Kunder med aktiedepot fra DKK 3.000.000

- Der investeres aktivt med udgangspunkt i en portefølje af Skandinaviske aktier.
- Der kan suppleres med andre udenlandske enkeltaktier/investeringsforeninger.
- **Risikoprofil: Middel risiko.**
- Fokuseret investeringsprofil på op til 30 aktier.
- Benchmark: 40% OMX C20 CAP / OMX CPH, 40% EUROSTOXX**, 20% MSWI ****

S. Kunder med depot fra DKK 1.000.000.

- Der investeres aktivt med udgangspunkt i en portefølje af Skandinaviske aktier.
- Der kan suppleres med andre udenlandske enkeltaktier/investeringsforeninger.
- Der kan periodevis investeres spekulativt.
- **Risikoprofil: Høj risiko.**
- Benchmark: 30% OMX C20 CAP / OMX CPH, 30% EUROSTOXX**, 40% MSWI ****

U. Europæiske udbytteaktier. Kunder med aktiedepot fra DKK 3.000.000

- Fokuseret udvælgelse og løbende optimering af en portefølje af større veletablerede europæiske aktier karakteriseret ved at udbetale eller forventes at udbetalte "høje" udbytter.
- Der fokuseres på historisk værdiskabelse og cash-flow generering samt lang operationel historie.
- **Risikoprofil: Middel risiko.**
- Konservativ temaorienteret investeringstilgang.
- Porteføljen er koncentreret om ca. 15-25 aktier.
- Benchmark: 100 % MSCI Eurostoxx Total Return Indeks.

V. Virksomhedsordning.

- Fokuseret udvælgelse og løbende optimering af en portefølje af akkumulerende. investeringsforeninger.
- **Risikoprofil: Middel risiko.**
- Konservativ temaorienteret investeringstilgang.
- Der investeres primært via danske investeringsforeninger.
- Der fokuseres på forvaltere, investeringstemaer og geografier.

O. Tillægsmodul med obligationer til risikojustering

- Midlerne investeres primært i obligationer, udstedt eller garanteret af stater, realkreditinstitutter, internationale organisationer og lignende. Der investeres ikke i virksomhedsobligationer.
- **Risikoprofil: Lav risiko.**

EUROSTOXX = DJ index over 50 af Europas største virksomheder ** MSWI = Morgan Stanley World Index.

XXX XXX

Kunden

Cpr.-/Cvr. nr. XXXXXXXX

meddeler herved

FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S (FormueFyn)
Langesøvej 153
5462 Morud

fuldmagt til

(x): at foretage handel med danske og udenlandske aktier
(x): at foretage handel i XACT Bear og Bull
(x): at foretage handel med danske og udenlandske obligationer
(x): at foretage handel med investeringsforeninger (UCITS)
(x): at foretage valutahandel i forbindelse med ovennævnte instrumenter
(x): at forespørge via kundens pengeinstituts online Banking
(x): at vælge handelsform

via kundens
og/eller

konto nr.
depot nr.

i kundens pengeinstitut XXXXXXXX.

Samtidig bemyndigedes FormueFyn til at modtage enhver oplysning om engagementet.

Kurtage

Ved min underskrift bekræfter jeg, at jeg er gjort bekendt med, at FormueFyn modtager en andel af kurtagen ved handler på vegne af undertegnede.

Opsigelse

Fuldmagten er gældende indtil FormueFyn og banken har modtaget skriftlig tilbagekaldelse heraf.

Til orientering oplyses, at kundens pengeinstitut opbevarer en kopi af nærværende fuldmagt.

For kunden, den

XXXXXXX