

Almindelige forretningsbetingelser

1. Anvendelsesområde

Nærværende almindelige forretningsbetingelser gælder i alle forretningsforhold mellem FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S (herefter FormueFyn) 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 FormueFyn have oplyst kundens identitet og adresse, dvs. navn, adresse, og personnummer (CPR) eller virksomhedsnummer (CVR). Oplysningerne skal dokumenteres ved enten kopi af pas, kørekort og sygesikringsbevis.

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

FormueFyn 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 porteføljemanagementaftale, hvor kunden og FormueFyn fastlægger risikoprofil og succeskriterier. Kunden giver desuden FormueFyn fuldmagt til at foretage samt administrere investeringer på kundens vegne. Kunden opretholder etablerede forretningsmæssige forhold i eget pengeinstitut, hvortil FormueFyn 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 FormueFyn. FormueFyn er ikke ansvarlig for tab eller skader, som kunne være undgået, såfremt kunden havde kontaktet FormueFyn 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 FormueFyn et skyggebogholderi, og kunden modtager månedlige opgørelser og beregninger over depotværdi og formueudvikling.

4. Investeringsrådgivning

Ved investeringsrådgivning forstås personlige anbefalinger til en kunde om transaktioner i tilknytning til finansielle instrumenter. Når FormueFyn udøver investeringsrådgivning, skal FormueFyn indhente de nødvendige oplysninger om en kundes kendskab til og erfaring på det relevante investeringsområde, samt for kundens finansielle situation og investeringsformål, så FormueFyn kan anbefale kunden den værdipapirhandel, der egner sig for vedkommende.

FormueFyn skal på baggrund af ovennævnte oplysninger sørge for, at transaktionen, der anbefales eller udføres, opfylder kundens investeringsformål, og at kunden finansielt er i stand til at bære de med handlen forbundne investeringsrisici, der er i overensstemmelse med den pågældendes investeringsformål.

5. Handel uden rådgivning (execution only)

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

Såfremt handlen gennemføres som execution only efter reglerne i § 19 i bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel, har FormueFyn 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 m.v.

Priser, gebyrer, kurtager m.v., fremgår af individuel porteføljemanagementaftale indgået mellem FormueFyn og kunden.

7. Kundekategorisering

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

8. Interessekonflikter

For at undgå interessekonflikter mellem kunden og FormueFyn, er der udarbejdet en skriftlig politik for interessekonflikter, se www.formuefyn.dk.

9. Videregivelse af kundeoplysninger og tavshedspligt

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

10. Ansvarsfraskrivelse og force majeure

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

FormueFyn kan ikke gøres ansvarlig for kursudviklingen på værdipapirer, ligesom FormueFyn 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 FormueFyn har ikke påtaget sig nogen form for rådgivning herom, og er derfor uden ansvar for, hvilken skattemæssig behandling, der måtte blive tillagt forretningerne.

FormueFyn er ikke ansvarlig for tab, der skyldes force majeure eller forhold, som FormueFyn 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 FormueFyn er part i konflikten, og uanset om konflikten kun rammer dele af FormueFyns funktioner.

11. Værneting

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

12. Klager

Eventuelle klager kan rettes til FormueFyns klageansvarlige. Du kan bede din rådgiver om at blive henvist til den klageansvarlige, eller du kan få oplysninger om den klageansvarlige på formuefyn.dk. Henvendelse skal ske ved brev til FormueFyns adresse eller på mail klage@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. Postboks 9029, 1022 København K

13. Tilsyn

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

14. Ændring i de almindelige forretningsbetingelser

FormueFyn 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.