

FORMUEPLEJE A/S

Almindelige forretningsbetingelser //
Juli 2024

FORMUE PLEJE



ALMINDELIGE FORRETNINGSBETINGELSER

Betingelsernes anvendelsesområde

Formuepleje A/S' (herefter Formuepleje eller Selskabet) Almindelige Forretningsbetingelser gælder i alle forretningsforhold mellem Formuepleje og vores kunder, medmindre andet udtrykkeligt fremgår af en særskilt aftale.

Tjenesteydelser hos Formuepleje

Formuepleje tilbyder sine kunder investeringsrådgivning, porteføljepleje og handel uden rådgivning (execution only).

Formuepleje formidler din ordre i overensstemmelse med "Politik for ordredførelse", som er tilgængelig på selskabets hjemmeside, www.formuepleje.dk. Formuepleje formidler ordrer via en værdipapirhandler, som Formuepleje mener er i stand til at give den bedst mulige gennemførelse af ordrer. Listen over værdipapirhandlere (også kaldet modparter) fremgår af "Politik for ordredførelse".

Oplysninger om finansielle instrumenter

På <https://formuepleje.dk/investeringskoncept/generel-beskrivelse-af-finansielle-instrumenter/> findes der en generel beskrivelse af udvalgte finansielle instrumenters funktion og forventet udvikling under forskellige markedsforhold, herunder både positive og negative, samt særlige risici, der er forbundet med de relevante finansielle instrumenter.

Interessekonflikter

I et kundeforhold kan der opstå interessekonflikter mellem kunden og Formuepleje. For at sikre at Formuepleje altid agerer i kundens bedste interesse, har Formuepleje udarbejdet en politik for håndtering af interessekonflikter, der har til formål at identificere, håndtere og oplyse om interessekonflikter i forbindelse med værdipapirhandel og investeringsrådgivning. På baggrund af politikken er der truffet foranstaltninger, der skal sikre, at der ikke opstår

interessekonflikter til skade for kunden. Politikken kan findes på www.formuepleje.dk/governance/.

Legal Entity Identifier (LEI)

Legal Entity Identifier (LEI) er en international standard for identifikation af juridiske personer (selskaber). Det er et lovkrav for juridiske personer at anskaffe sig en LEI, når de handler værdipapirer, som er optaget til handel på en europæisk markedsplads. Formuepleje kan kun formidle handler for juridiske personer, der har en LEI-kode.

Kategorisering af kunder

Selskabet skal kategorisere sine kunder i tre kategorier, som er beskrevet i bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel. De tre kategorier er:

- Godkendte modparter (andre finansielle selskaber, hvortil selskabet yder følgende investeringsservice: Modtagelse og formidling af ordrer for investors regning)
- Professionelle investeringskunder (typisk meget store virksomheder eller fonde samt finansielle selskaber, hvortil selskabet yder investeringsrådgivning eller skønsmæssig porteføljepleje)
- Detailkunder (alle øvrige kunder)

Inddelingen i de tre kategorier sker ud fra objektive kriterier og har betydning for graden af den beskyttelse, du er berettiget til som investor. Det vil sige, hvilke informationer, oplysninger og rådgivning du har krav på at få fra os.

Detailkunden har det højeste beskyttelsesniveau, professionelle har mindre beskyttelse, og godkendte modparter har som udgangspunkt meget begrænset beskyttelse.

Som udgangspunkt kategoriseres Formueplejes kunder som detailkunder, medmindre andet meddeles eller aftales med kunden. Kundekategoriseringen meddeles kunden, som en del af kundeaftalen eller ved separat dokument til kunden.

Det er i et vist omfang muligt at ændre den fastsatte kategori. Hvis du ønsker at ændre kategori, skal du tage kontakt til Formuepleje, som dog ikke er forpligtet til at imødekomme din forespørgsel.

Om-kategorisering

Detailkunder kan anmode om at blive kategoriseret som professionel kunde. Da der opnås mindre beskyttelse, kan om-kategoriseringen kun ske, såfremt kunden opfylder mindst to af nedenstående betingelser:

- Kunden har foretaget transaktioner af en betydelig størrelse på det relevante marked, gennemsnitligt ti gange pr. kvartal de foregående fire kvartaler
- Størrelsen af kundens portefølje overstiger 500.000 euro
- Kunden arbejder eller har arbejdet i den finansielle sektor i mindst et år i en stilling, der kræver viden om de påtænkte transaktioner eller tjenesteydelser

Formuepleje kan på eget initiativ – generelt eller ad hoc – behandle en professionel investor eller godkendt modpart som detailkunde. Selskabet kan endvidere på kundens anmodning – generelt eller ad hoc – behandle en godkendt modpart som en professionel investor.

Kunden skal informere Formuepleje, såfremt der er ændrede forhold, der kan have betydning for kategoriseringen som professionel investor eller godkendt modpart.

Indsamling og brug af oplysninger

Formuepleje er i henhold til forskellige regelsæt (eksempelvis hvidvaskreglerne) forpligtet til at indhente en række oplysninger fra kunden. Dette omfatter blandt andet oplysninger om kundens navn, adresse og personnummer (CPR-nr.), der

dokumenteres ved pas, kørekort eller anden billedlegitimation, sundhedskort samt oplysning om statsborgerskab. For virksomheder anvendes CVR-nr. og udtræk fra CVR-registeret om virksomhedens reelle ejere, der også indhentes legitimationsoplysninger på.

Til brug for Formueplejes lovpligtige skatteindberetninger, har kunden pligt til at oplyse, hvilket land eller hvilke lande kunden er skattepligtig til. Er kunden skattepligtig til et andet land end Danmark, skal kunden oplyse sit udenlandske TIN-nummer (Tax Identification Number).

Formuepleje behandler oplysninger om dig blandt andet med det formål at foretage investeringsrådgivning, kundepleje, kundeadministration, intern risikostyring og markedsføring samt for at kunne tilbyde andre finansielle tjenesteydelser.

Formuepleje henter oplysninger fra Det Centrale Personregister og andre offentligt tilgængelige kilder og registre. Når Formuepleje beder dig om oplysninger, er det frivilligt, om du vil afgive dem. Ønsker du ikke at afgive oplysningerne, kan det betyde, at Formuepleje ikke kan rådgive eller i øvrigt betjene dig.

Formuepleje skal opbevare legitimationsoplysningerne i minimum fem år efter kundeforholdets ophør.

Kunden har pligt til at give Formuepleje de oplysninger, som Formuepleje vurderer, er nødvendige for dennes efterlevelse af forpligtelser, som vedrører kundeforholdet eller følger af lovgivningen.

For yderligere oplysninger omkring behandling af personoplysninger henvises til Formueplejes privatlivspolitik, som kan findes på hjemmesiden www.formuepleje.dk/privatlivspolitik/.

Ændring af oplysninger

Kunden har pligt til så hurtigt som muligt at meddele Formuepleje eventuelle ændringer til de oplysninger, kunden har meddelt.

Investeringsrådgivning

Ved investeringsrådgivning forstås personlige anbefalinger til en kunde om transaktioner i tilknytning til finansielle instrumenter. Når Formuepleje udøver investeringsrådgivning, indhenter Formuepleje de nødvendige oplysninger om kundens kendskab til og erfaring på det relevante investeringsområde samt for kundens finansielle situation og investeringsformål, så Formuepleje kan anbefale kunden, hvad der er bedst egnet for vedkommende på baggrund af de oplysninger, kunden har givet selskabet.

Formuepleje yder investeringsrådgivning på et ikke-uafhængigt grundlag, da rådgivningen vil tage udgangspunkt i investeringsløsninger udbudt af Formuepleje eller med kapitalforvaltere, som Formuepleje har nære forbindelser til.

Formuepleje skal på baggrund af ovennævnte oplysninger sørge for, at anbefalingen eller formidling af en transaktion opfylder følgende kriterier:

- Kundens investeringsformål
- At kunden finansielt er i stand til at bære de med handlen forbundne investeringsrisici, der er i overensstemmelse med den pågældendes investeringsformål
- At kunden har den nødvendige erfaring og det nødvendige kendskab til at kunne forstå risiciene ved investeringen, herunder forstå brugen af gearing og dens virkninger samt risikoen for at miste hele investeringen

Når en kunde hos Formuepleje opnår kategorisering som professionel kunde, er Formuepleje berettiget til at antage, at kunden har den nødvendige erfaring og det nødvendige kendskab til at kunne forstå risiciene ved investeringen.

Formuepleje vil ikke periodisk vurdere egnetheden af de anbefalede finansielle instrumenter, som kunden er blevet anbefalet, medmindre dette aftales specifikt i aftalen med kunden.

Handel uden rådgivning med ikke-komplekse investeringsprodukter

Når Formuepleje alene modtager og formidler en kundes ordre uden forudgående

investeringsrådgivning eller indhentelse af oplysninger om kundens kendskab, erfaring, finansielle situation eller investeringsformål, kan Formuepleje foretage transaktioner uden rådgivning (execution only).

Der kan udelukkende foretages handel som execution only, såfremt betingelserne herfor er opfyldt, jf. Investorbeskyttelsesbekendtgørelsens § 13.

Såfremt handlen gennemføres som execution only, har Formuepleje ikke ydet personlig investeringsrådgivning eller vurderet hensigtsmæssigheden ved investeringen. Kunden er derfor ikke underlagt det højere investorbeskyttelsesniveau, som hvis der foretages en egnetheds- eller hensigtsmæssighedstest.

Dette gælder, uanset om handlen foretages ved indsendelse af fondsordreblanket fra Formueplejes hjemmeside eller ved personlig fysisk henvendelse.

Handel uden rådgivning med komplekse investeringsprodukter

Når Formuepleje alene modtager og formidler en kundes ordre uden forudgående investeringsrådgivning, beder Formuepleje om oplysninger fra kunden om dennes kendskab til og erfaring på det investeringsområde, som er relevant for den type produkt eller tjenesteydelse, der udbydes eller efterspørges. På baggrund af oplysningerne skal Formuepleje vurdere, om den påtænkte investering er hensigtsmæssig for kunden. Kunden skal derfor sammen med indsendelse af fondsordreblanket udfylde et spørgeskema om kendskab og erfaring på investeringsområdet.

Finder Formuepleje på baggrund af de oplysninger, som kunden har afgivet, at investeringen ikke er hensigtsmæssig for kunden, vil kunden blive kontaktet af Formuepleje. Kunden kan dog skriftligt anmode om at få handlen gennemført på trods af advarslen.

Porteføljepleje

Ved porteføljepleje forstås, at der mellem kunden og Formuepleje indgås aftale om, at Formuepleje i overensstemmelse med kundens investeringshorisont og risikoprofil varetager kundens investeringer.

Rådgivningsaftale

Ved rådgivningsaftale forstås, at der mellem kunden og Formuepleje indgås aftale om, at Formuepleje yder investeringsrådgivning til kunden. Det kan i rådgivningsaftalen aftales, at kunden giver fuldmagt til Formuepleje, der på kundens vegne og efter aftale med kunden kan købe og sælge værdipapirer i kundens depot.

Rapportering

Kunder, der har indgået porteføljeplejeaftale eller rådgivningsaftale med Formuepleje, modtager kvartalsvis en individuel rapport. Rapporten indeholder blandt andet en oversigt over det afkast, kunden har opnået i perioden.

Kunder, som har indgået aftale om porteføljepleje, vil modtage særskilt meddelelse, når den samlede værdi af porteføljen (værdiansat ved begyndelsen af hver rapporteringsperiode) falder med 10% og derefter ved hvert fald med 10 % senest ved slutningen af den første hverdag efter den dag, hvor denne grænse overskrides.

Kunden bør gennemgå disse rapporter omhyggeligt og sikre, at de angivne oplysninger er korrekte, samt at de indgåede forretninger er i overensstemmelse med de aftaler indgået mellem Formuepleje og kunden. Giver rapporteringen anledning til spørgsmål eller bemærkninger, skal kunden straks kontakte Formuepleje. Formuepleje er ikke ansvarlig for tab eller skader, som kunne være undgået, såfremt kunden havde kontaktet Formuepleje omgående.

Når du handler via Formuepleje

Formuepleje tilbyder sine kunder personlig investeringsrådgivning, porteføljepleje og handel uden rådgivning (execution only).

Når Formuepleje modtager din ordre, er den bindende, og du kan derfor ikke ændre, slette eller tilbagekalde ordren, medmindre den endnu ikke er ekspederet.

Formuepleje gennemfører din ordre i henhold til vilkår beskrevet i afsnit om "Ordretyper" samt i overensstemmelse med "Politik for ordredudførelse", som er tilgængelig på Formueplejes hjemmeside.

Ordretyper

Formuepleje tilbyder følgende ordretype:

- Markedsordre uden limit
 - Formuepleje vælger handelssted og den måde, ordren skal gennemføres på og i overensstemmelse med til "Politik for ordredudførelse". Handlerne foretages i dit navn og for din regning.

Når du ikke limiterer din ordre, er der risiko for, at du kommer til at købe eller sælge til en kurs, der er forskellig fra det, du måske forventede. Nogle værdipapirer har større udsving end andre, og jo lavere kursen er, jo større er det procentvise kursudsving, hvis kursen falder eller stiger. Afgives ordren uden for Formueplejes normale åbningstid og det pågældende markeds åbningstid, er der større risiko for, at kursen har ændret sig, siden du tog en beslutning om at handle.

Formuepleje formidler alle ordrer via en værdipapirhandler, som, Formuepleje mener, er i stand til at give den bedst mulige udførelse af ordrer. Listen over værdipapirhandlere (også kaldet modparter) fremgår af "Politik for ordredudførelse".

Vilkår for handel med kapital- og investeringsbeviser i Formueplejeforeningerne

Formuepleje kan på vegne af kunder formidle køb og salg af ejendomsfonde udbudt af Formuepleje samt af kapital- og investeringsbeviser i Formueplejeforeningerne. Handlerne ekspederes via Nordea Bank Danmark A/S, der opkræver et notagebyr på 600 kr. Herudover opkræver kundens eget pengeinstitut et gebyr for transaktionen.

For køb af komplekse investeringsprodukter skal detailkunden også indsende udfyldt spørgeskema til brug for Formueplejes vurdering af investeringens hensigtsmæssighed.

Formuepleje formidler kun ordrer på foranledning af en kunde, når denne har indgået en porteføljeplejeaftale, afgivet investeringsfuldmagt eller udfyldt og underskrevet en fondsordreblanket.

Yderligere oplysninger kan findes på www.formuepleje.dk.

Kundens afvikling af de børsnoterede Formueplejeforeninger kan endvidere gennemføres via kundens eget pengeinstitut eller netbank.

I forbindelse med værdipapirhandel får kunden tilsendt en handelsnota fra Nordea Bank Danmark A/S. Gennemføres handlen via kundens eget pengeinstitut, får kunden tilsendt handelsnota fra pengeinstituttet. Kunden har pligt til at kontrollere, om de i notaen angivne oplysninger er korrekte. Hvis notaen ikke er i overensstemmelse med det aftalte, skal kunden straks reklamere dette til Formuepleje.

Giver handelsnotaen anledning til spørgsmål, kan kunden kontakte Formuepleje, som kan oplyse om de nærmere detaljer i handelsnotaen.

Ordreudførelse

Når Formuepleje har valgt en værdipapirhandler til at udføre en markedsordre, gælder den pågældende værdipapirhandlers regler for handel. De enkelte værdipapirhandlere har forskellige muligheder for at handle markedsordrer. Den valgte værdipapirhandler beslutter på dine vegne, hvordan disse muligheder skal bruges.

Formuepleje ønsker at sikre kunden det bedst mulige resultat (Best Execution) i overensstemmelse med Formueplejes "Politik for ordreudførelse". Som udgangspunkt har prisen (kurs og omkostninger) den højeste vægtning. Der tages dog hensyn til alle de faktorer, der påvirker det samlede afregningsløb:

- Pris
- Omkostninger
- Hurtighed
- Størrelsen af ordren
- Sandsynlighed for effektivering
- Likviditet i markedet

Det er kundens forhold i den konkrete situation, som er afgørende for, hvad der er Best Execution. Der henvises i øvrigt til Formueplejes seneste "Politik for ordreudførelse", der er tilgængelig på www.formuepleje.dk.

Såfremt der er særlige markedssituationer, har Formuepleje ret til ikke at effektuere en ordre.

Afregningsnota

Efter gennemført handel med kapital- og investeringsforeningsbeviser i Formueplejeforeningerne vil kunden modtage nota fra Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp, Finland. Handelsnotaer, der vedrører andre værdipapirer, vil kunden modtage direkte fra eget pengeinstitut.

Opbevaring af oplysninger

Formuepleje opbevarer dokumentation for gennemførte forretninger, investeringer og handler i minimum fem år.

Elektronisk kommunikation

Formuepleje kan give dig oplysninger i elektronisk form, selvom der i aftaledokumenter mv. anvendes ord som "skriftligt", "brev" mv.

Hvis kunden ønsker at få tilsendt oplysningerne på papir, kan det aftales med Formuepleje.

I forbindelse med, at du indgår et kundeforhold med Formuepleje, vil du være omfattet af "Vilkår for elektronisk post (e-Boks)", som altid vil kunne findes på www.formuepleje.dk. Du vil således modtage elektroniske dokumenter fra Formuepleje i samme omfang og med samme retsvirkning som almindelig post / e-mails. Du vil bl.a. kunne modtage følgende dokumenter i din e-Boks: Handelsbekræftelser, rapporteringer, Egnethedserklæringer, Formueanalyser, investeringsoplæg mv.

Optagelse af telefonsamtaler og opbevaring af elektronisk kommunikation

Formuepleje er forpligtet til at optage telefonsamtaler og at opbevare elektroniske meddelelser om værdipapirhandler. Optagelserne mv. kan tjene som dokumentation for, hvad der er aftalt mellem Formuepleje og kunden.

Alle optagelser og øvrige elektroniske meddelelser vil blive opbevaret i mindst fem år og kan blive udleveret til relevante myndigheder.

Der henvises endvidere til selskabets privatlivspolitik, som kan findes på www.formuepleje.dk/privatlivspolitik/.

Skattemæssige forhold

Handel med finansielle instrumenter behandles skattemæssigt forskelligt afhængigt af det finansielle instrument og midlerne, som investeres med (frie midler, pensionsmidler, virksomhedsordning, fonde, selskaber m.m.). Kunden henvises og opfordres til at søge rådgivning om de skattemæssige konsekvenser, som kundens handel med finansielle instrumenter måtte have.

Sikkerhedsstillelse

Formuepleje må ikke bruge kundens portefølje som sikkerhed for optagelse af lån til fordel for kunden eller tredjemand uden kundens forudgående godkendelse. Såfremt der anvendes sikkerhedsstillelse, vil dette kun ske efter aftale med kunden.

Prisoplysninger

Formuepleje vil, når det er relevant, give kunden oplysninger om alle omkostninger og tilknyttede gebyrer, herunder omkostninger forbundet med:

- Den relevante investeringsservice og eventuelle accessoriske tjenesteydelser.
- De finansielle instrumenter, som anbefales eller markedsføres til kunden, som ikke skyldtes tilstedeværelsen af underliggende markedsrisici.

Formuepleje oplyser om, hvordan omkostningerne skal betales, herunder om visse omkostninger betales indirekte via tredjepart.

Formuepleje vil sammenfatte oplysninger om omkostninger, så kunden får et overblik over de samlede omkostninger og den samlede effekt på afkastet af investeringen, og hvis kunden anmoder om det, kan oplysningerne udspecificeres.

Oplysningerne stilles til rådighed for kunden minimum en gang årligt.

Der gælder et forbud mod at modtage og beholde tredjepartsbetaling i forbindelse med, at Formuepleje yder skønmæssig porteføljepleje til en kunde. Såfremt Formuepleje modtager sådan provision, vil Formuepleje hurtigst muligt skulle tilbagebetale denne til kunden.

Formuepleje kan modtage og beholde tredjepartsbetaling i forbindelse med, at Formuepleje til en kunde yder ikke-ufafhængig investeringsrådgivning eller anden investeringsservice end skønmæssig porteføljepleje, såfremt Formuepleje kan dokumentere, at en sådan betaling er kvalitetsforbedrende, jf. gældende lovgivning. Kunden skal forinden informeres om eventuelle tredjepartsbetalinger.

Tavshedspligt og videregivelse af oplysninger

Medarbejdere i Formuepleje har tavshedspligt om kundens forhold og må ikke uberettiget videregive oplysninger, som de under deres arbejde for Formuepleje har fået kendskab til. Oplysninger videregives kun med kundens skriftlige samtykke, eller hvor Formuepleje er berettiget eller forpligtet hertil.

Formuepleje videregiver oplysninger om kunden, hvis dette er nødvendigt for at kunne opfylde de aftaler, Formuepleje har indgået med kunden. I forbindelse med afvikling af værdipapirhandler videregiver Formuepleje eksempelvis de oplysninger, som skal til for at identificere kunden. Oplysninger videregives ligeledes til offentlige myndigheder i det omfang, dette er foreskrevet i lovgivningen.

Der henvises til retningslinjerne for videregivelse af fortrolige oplysninger, der kan findes på www.formuepleje.dk/governance/.

Ansvar, risiko og force majeure

Formueplejes forvaltning af kundens midler sker for kundens egen regning og risiko, herunder risikoen for at kunden lider tab. Formuepleje kan ikke gøres ansvarlig for kursudviklingen på værdipapirer, som Formuepleje har købt på kundens vegne, ligesom Formuepleje ikke er ansvarlig for opnåelse af et bestemt afkast. Det er derfor vigtigt, at kunden selv sætter sig grundigt ind i de risici, der er forbundet med den pågældende investering, idet investeringen kan blive mindre værd eller i værste fald gå tabt som følge af kursændringer. De serviceydelser, Formuepleje leverer, er ikke omfattet af nogen garantiordning, og kunden vil ikke være garanteret et bestemt resultat af en investering.

Dertil er Formuepleje ikke ansvarlig for tab som følge af force majeure eller forhold, som er uden for

Formueplejes kontrol, herunder for tab som følge af krig, krigslignende tilstande, finanskriser, nationale eller internationale uroligheder og naturkatastrofer.

Garantiformuen for indskydere og investorer

Formuepleje er tilsluttet den i henhold til lov om garantiordning for indskydere og investorer. Oplysninger om garantiformuen kan ses på garantiformuens hjemmeside, www.fs.dk.

Klager

Eventuelle klager kan skriftligt rettes til Formueplejes juridiske afdeling. Henvendelse kan ske ved brev til Formuepleje A/S, Værkmestergade 25, 9. sal, 8000 Aarhus C, att. Klageansvarlig eller på e-mail til klageansvarlig@formuepleje.dk.

Lovvalg og værneting

Retslige tvister med kunden om disse betingelser afgøres ved dansk ret ved danske domstole.

Om Formuepleje

Formuepleje A/S er et datterselskab til Formuepleje Holding A/S og en del af Formueplejekoncernen, som også består af selskabet Absalon Corporate Credit Fondsmæglerselskab A/S.

Selskabets adresse: Værkmestergade 25, 9. sal, 8000 Aarhus C, telefon 87 46 49 00 eller på info@formuepleje.dk.

Kommunikationen sker på dansk, medmindre andet er aftalt eller fremgår af omstændighederne.

Tilsynsmyndighed

Formuepleje er underlagt tilsyn fra:

Finanstilsynet A/S
Århusgade 110
2100 København Ø

Finanstilsynet overvåger, at Formuepleje overholder de til enhver tid gældende love og bekendtgørelser.

Ændring af Forretningsbetingelserne

Den til enhver tid gældende version af Formueplejes almindelige forretningsbetingelser vil være tilgængelig på <https://formuepleje.dk/governance/>.