

## Almindelige forretningsbetingelser

### Formue Danmark

Disse almindelige forretningsbetingelser ("forretningsbetingelserne") gælder for Formue Danmark, filial af Formue Norge AS, Norge, CVR-nr. 43742981 ("Formue Danmark").

### 1. Om Formue Danmark

#### 1.1 Formue Norge og Formue Danmark

Formue Danmark er en filial af det norske værdipapirselskab Formue Norge AS, norsk organisationsnummer 953880873 ("Formue Norge"). Formue Norge har tilladelser fra og er underlagt tilsyn af Finanstilsynet i Norge, som nærmere angivet nedenfor.

Formue Danmark er registreret hos og underlagt tilsyn af Finanstilsynet i Danmark (FT nr. 11726) og Norge som en filial af Formue Norge AS.

Betegnelsen "Formue" omfatter i disse forretningsbetingelser både Formue Norge og Formue Danmark.

#### 1.2 Kontaktinformation

Formue Danmark, filial af Formue Norge AS, Norge  
Amaliegade 27, 1.  
1256 København K  
Website: [www.formue.dk](http://www.formue.dk)  
E-mail: [service@formue.dk](mailto:service@formue.dk)  
Telefon: 40 85 10 50  
CVR nr. 43742981

#### 1.2 Kunderelation

Termen "kunden" betegner i disse forretningsbetingelser den/de privatpersoner eller juridiske personer, som har underskrevet aftalen "kundeaftale" og "betjeningsform" eller eventuelle andre aftaler om levering af tjenester (samlet omtalt som "kundeaftalen") fra Formue. Forretningsbetingelserne udgør sammen med kundeaftalen en beskrivelse af aftaleforholdet med kunden.

Kunden anses for at have accepteret disse forretningsbetingelser, når kunden efter at have modtaget forretningsbetingelserne indgår en kundeaftale, afgiver en ordre eller gennemfører handler med Formue eller tager Formue-appen i brug.

De opdaterede forretningsbetingelser er tilgængelige på kundens personlige side på [www.formue.dk](http://www.formue.dk) ("kundenettet") og i Formues app med adgang til kundens personlige side ("Formue-appen"). Formue-appen kan downloades fra Google Play eller Apple Appstore.

### **1.3 Tjenester, som Formue Norge har tilladelse til at levere i Danmark via Formue Danmark**

Formue Norge har licens fra Finanstilsynet, [www.finanstilsynet.no](http://www.finanstilsynet.no). Revierstredet 3, 0151 Oslo, Norge.

Formue Norge er et norsk værdipapirselskab med licens til at levere følgende investeringstjenester i Danmark via Formue Danmark, jf. Værdipapirhandelsloven §2-1(1):

1. Modtagelse og formidling for investorers regning af ordrer vedrørende et eller flere finansielle instrumenter
4. Skønsmæssig porteføljepleje
5. Investeringsrådgivning

Formue Norge har tilladelse til at tilbyde følgende accessoriske tjenesteydelser i Danmark via Formue Danmark, jf. Værdipapirhandelsloven §2-6(1):

1. Boksudlejning
3. Rådgivning til virksomheder vedrørende kapitalstrukturer, industristrategi og dermed beslægtede spørgsmål samt rådgivning og tjenesteydelser vedrørende fusioner og opkøb af virksomheder
4. Valutatransaktioner, når de pågældende transaktioner er et led i ydelsen af investeringsservice
5. Investeringsanalyser og finansielle analyser eller andre former for generelle anbefalinger vedrørende et eller flere finansielle instrumenter

### **1.4 Uafhængig investeringsrådgivning**

Formues investeringsrådgivning anses som uafhængig i henhold til kravene i lovgivningen. Filialen har ingen finansielle eller juridiske forbindelser med produktleverandører. Formue har mulighed for at vælge frit for at finde frem til de bedst egnede investeringsløsninger for kunden.

Enkelte produktleverandører giver returprovisioner til distributører. Formue anses som distributør af finansielle produkter. Eventuel returprovision, som Formue modtager fra produktleverandører, udbetales til kundens kundekonto uden unødigt forsinkelse.

Investeringsrådgivningen gennemføres med udgangspunkt i en generel analyse af finansielle instrumenter inden for hver af de aktivklasser, som anvendes af Formue.

Formue vil periodisk vurdere egnetheden af de anbefalede finansielle instrumenter, som kunden er blevet anbefalet.

## 1.5 Finansielle instrumenter og tjenesteydelser

På kundenettet og i Formue-appen findes en beskrivelse af de finansielle instrumenter og tjenesteydelser, som Formue tilbyder og distribuerer.

Beskrivelsen omfatter vejledning og advarsler om de risici, der er forbundet med investering i de pågældende finansielle instrumenter og særlige investeringsstrategier, og oplysninger, om det finansielle instrument er målrettet detailkunder eller professionelle kunder.

## 2. Kundekategorisering

Kunden skal kategoriseres som detailkunde, professionel kunde eller godkendt modpart. Detailkunder nyder den højeste grad af investorbekyttelse, professionelle har mindre beskyttelse, og godkendte modparter har som udgangspunkt meget begrænset beskyttelse. Der stilles større krav til blandt andet information og rapportering til kunder, der er kategoriseret som detailkunder, end til kunder, der er kategoriseret som professionelle. Som udgangspunkt kategoriseres alle Formues kunder som detailkunder, hvilket meddeles kunden i kundeaftalen eller på et separat dokument. Uafhængigt af kategorisering tilbyder Formue alle sine kunder investorbekyttelse som detailkunder. Alle tjenester og alt indhold i vores produktinformation er tilpasset detailkunder.

Kunden har mulighed for at bede om at blive om-kategoriseret til professionel, hvis specifikke krav er opfyldt. Ingen kunder kan om-kategoriseres til kategorien godkendt modpart. Nærmere information om fremgangsmåden ved om-kategorisering, vilkårene og konsekvenserne af om-kategorisering kan fås ved henvendelse til Formue.

## 3. Kundens ansvar for information givet til Formue

### 3.1 Kundens ansvar for oplysninger givet til Formue, fuldmagter mv.

Kunden forpligter sig til at følge den til enhver tid gældende lovgivning og de til enhver tid gældende regler, vilkår og betingelser for køb og salg af finansielle instrumenter og tjenesteydelser.

Hvis kunden er en juridisk person, er kunden selv ansvarlig for, at alle offentligretlige og interne krav, som stilles til kunden og kundens virksomhed, er opfyldt, herunder, men ikke begrænset til, rapporteringskrav, eventuelle investeringsbegrænsninger eller påbud, krav til udbytte/uddeling og øvrige krav, som måtte gælde for kundens kapitalforvaltning.

Hvis kunden er en juridisk person, skal kunden give Formue en oversigt over den eller de personer, som kan afgive ordrer, gennemføre handler, indgå andre aftaler knyttet til finansielle instrumenter, eller som har fuldmagt til at acceptere handler på vegne af kunden. Handel eller accept fra denne person (disse personer) er juridisk bindende for kunden, medmindre Formue ikke var i god tro med hensyn til den enkelte persons

fuldmagt. Kunden er selv ansvarlig for at holde Formue løbende opdateret om ændringer i de fuldmagtsforhold, som har betydning for samarbejdet med Formue. Formue kan til enhver tid kræve dokumentation for, at de fuldmagter, som ligger til grund for, at en person kan gennemføre handler, fortsat er gyldige.

### **3.2 Hvidvaskloven, skattetilhørsforhold (FATCA, CRS), regler om investorbekyttelse og sanktionslister**

For at opfylde kravene til "kend din kunde" i henhold til hvidvasklovgivningen og bestemmelserne i bekendtgørelse om investorbekyttelse ved værdipapirhandel vedrørende egnetheds- og hensigtsmæssighedstests har Formue pligt til at indhente og opdatere en række oplysninger om kunden. Indhentning af kundeoplysninger sker også for at opfylde kravene til information i forbindelse med transaktionsrapportering og FATCA- og CRS-rapportering (skatterapportering til amerikanske og andre udenlandske myndigheder) i henhold til internationale aftaler, som Danmark og Norge er bundet af.

Kunden skal ved etablering af forretningsforholdet give Formue oplysninger om personnummer (CPR-nr.)/CVR-nr./Legal Entity Identifier (LEI), adresse, skattetilhørsforhold, telefonnummer, eventuelle elektroniske adresser, ejere eller reelle ejere til juridiske personer, tegningsregler og underskriftsrettigheder. Fysiske personer skal oplyse deres statsborgerskab(er). For fysiske personer skal de afgivne oplysninger dokumenteres ved pas, kørekort eller anden billedlegitimation samt sundhedskort, også på reelle ejere.

Eventuelle ændringer i kundeoplysningerne skal straks meddeles Formue.

Er kunden skattepligtig til et andet land end Danmark, skal kunden oplyse sit udenlandske TIN-nummer (Tax Identification Number).

For juridiske personer, som er registreret i Det Centrale Virksomhedsregister skal der fremlægges et Registreringscertifikat eller selskabsrapport fra cvr.dk, som ikke er ældre end tre måneder.

Ved etablering af kundeforhold skal kunden via legitimationskontrol m.v. dokumentere sin identitet samt angive og dokumentere information om oprindelsen af midler, eventuelle reelle ejere, fuldmagts- og/eller repræsentationsforhold, så Formue til enhver tid kan opfylde sine forpligtelser i henhold til de til enhver tid gældende regler og retningslinjer for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Formue kan bede om dokumentation for at bekræfte midlers oprindelse. Formue kan anvende eksterne offentlige informationskilder til at verificere indhentede oplysninger fra kunden, herunder opslag mod sanktionslister.

Formue indhenter disse oplysninger via kundeaftalen, Formueplanen, Formue-appen og kundenettet.

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

Formue henter oplysninger fra Det Centrale Personregister og andre offentligt tilgængelige kilder og registre.

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

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

Hvis der ikke kan gennemføres tilfredsstillende kundekendingsprocedurer og kundekontrol, kan Formue ikke etablere kundeforhold og/eller gennemføre transaktioner. Et etableret kundeforhold skal også afvikles, hvis en fortsættelse af kundeforholdet vil medføre risiko for transaktioner med udbytte fra strafbare handlinger eller terrorfinansiering.

### 3.3 US person

Kunden erklærer ved indgåelse af denne aftale, at kunden ikke er en "US person". En US person er en person bosat eller hjemmehørende i USA, juridiske personer som selskaber, partnerskaber eller andre juridiske enheder eller organisationer, som er oprettet i henhold til amerikansk lov, eller hvis aktiviteter reguleres af amerikansk lovgivning, eller som er ejet af en sådan US person. Tilsvarende omfattes dødsboer, hvor bobestyreren er en US person, og fonde/stiftelser, som har til formål at støtte en sådan US person, uafhængigt af hvilken kilde indtægten stammer fra. Definitionen af "US person" findes i Securities Act of 1933, Regulation S – Rules Governing Offers and Sales Made Outside the United States Without Registration Under the Securities Act of 1933, §230.902 Definitions, (k) U.S. person, som findes på:

[https://www.ecfr.gov/#se17.3.230\\_1902](https://www.ecfr.gov/#se17.3.230_1902)

Kunden kan ikke anvende eller gennemføre nogen transaktioner via kundenettet fra lande, som til enhver tid er opført på EU's, FN's, UK's eller USA's sanktionslister.

### 3.4 Kundens oplysninger om egen situation og stilling (Formueplan)

Formueplanen er et vigtigt styringsværktøj i forholdet mellem kunden og Formue. Formue må ikke levere Investeringservice og -aktiviteter, uden at der er foretaget vurderinger af egnethed og hensigtsmæssighed. For at Formue skal kunne tilbyde investeringsrådgivning eller levere porteføljepleje, skal kunden afgive fyldestgørende og korrekte oplysninger om blandt andet praktiske forhold, finansiel situation, viden om og erfaring med finansielle instrumenter, mål med forvaltningen og risikovillighed.

Disse oplysninger danner grundlaget for en Formueplan med en investeringsstrategi, der er tilpasset kunden. Formue yder løbende investeringsrådgivning, så alle ændringer i kundens situation, som Formue er gjort bekendt med, vil blive inddraget i den investeringsrådgivning, som kunden modtager. Forudsætningerne for Formueplanen skal gennemgås mindst en gang om året for at sikre, at investeringsrådgivningen er tilpasset

kundens behov, dog senest 13 måneder efter udarbejdelsen af Formueplanen eller seneste årlige gennemgang. Det vil ikke være muligt for kunden at modtage investeringsrådgivning eller foretage nye investeringer via Formue, medmindre der foreligger dokumentation for, at dette krav er opfyldt.

## 4. Betingelser for investeringsrådgivning

Alle handler eller transaktioner, som kunden gennemfører i Formue Depot efter rådgivning fra Formue, sker efter kundens eget skøn og afgørelse og på kundens eget ansvar. Formue påtager sig endvidere ikke noget ansvar, hvis kunden helt eller delvist fraviger den rådgivning, Formue har givet. Kunden bør afstå fra at foretage investeringer i og handel med finansielle instrumenter og andre beslægtede instrumenter, hvis kunden ikke selv er indforstået med den risiko, der er forbundet med en sådan investering eller handel. Kunden skal have adgang til at gennemgå tegningsmaterialet for investeringsprodukter før handel (gælder ikke investeringstjenesten porteføljepleje). Kunden opfordres til at sætte sig ind i dokumentationen vedrørende de relevante produkter.

Der benyttes forskellige værktøjer og processer i rådgivningen. Værktøjerne anvender data, beregninger og estimater fra både eksterne og interne kilder. I nogle tilfælde vil beregningerne være et resultat af maskinlæringsteknologi. Værktøjerne benyttes for at kunne kvantificere grundlaget for rådgivningen og derved bidrage til bedre rådgivning. Der vil stadig være usikkerhed forbundet med estimater og beregninger, og de kan derfor ikke anses som nogen form for garanti for fremtidige udfald.

## 5. Betingelser for skønsmæssig porteføljepleje

Formue vil løbende gennemføre nødvendige handler i forbindelse med skønsmæssig porteføljepleje for at holde kundens værdipapirbeholdning inden for de aftalte rammer i porteføljeplejeaftalen. Der kan forekomme uger, hvor dette ikke kan gennemføres på grund af helligdage, forsinkede kurser, suspendering af handel eller ikke-handelsdage i Danmark, Norge eller hos Formues samarbejdspartnere i andre lande.

Formue giver tilbagemeldinger og oplyser kunden, hvis fremtidige ændringer i porteføljen medfører, at Formues anbefalinger ikke længere kan implementeres på en hensigtsmæssig måde i kundens portefølje. I så tilfælde vil det være naturligt at afslutte den skønsmæssige porteføljepleje og betjene kunden via investeringsrådgivning.

I tilfælde, hvor porteføljen falder uden for de ordinære rammer på grund af ekstreme værdifald i de likvide aktivklasser, mens værdien af aktivklasserne ejendom og private equity er mere stabil, vil det kunne forårsage et brud på de ordinære rammer i alle aktivklasser, mens markederne normaliseres. Hvis der opstår tilfælde med sådanne brud på ordinære rammer, vil Formue kontakte kunden for at aftale ekstraordinære rammer, som porteføljen kan styres efter, indtil markederne normaliseres. I en situation med ekstraordinære rammer vil Formue gennemføre handler i porteføljen på en sådan måde, at den likvide del af porteføljen opnår en indbyrdes rigtig fordeling.

Ved indskud i og udtræk fra porteføljen vil Formue også foretage en hel eller delvis rebalancering. Ved større indskud kan midlerne implementeres ad flere omgange i tråd med den til enhver tid gældende anbefaling og med udgangspunkt i den strategi, som kunden har valgt. Formue tager ikke hensyn til eventuelle ændringer i den samlede portefølje.

Formue benytter interne generelle retningslinjer for implementering af midler for alle kunder.

Når porteføljeplejeaftalen indeholder en allokering til aktivklasserne private equity og/eller ejendom, vil porteføljen være eksponeret for en højere likviditetsrisiko. Investeringer i disse aktivklasser består af et indskud og en investeringsforpligtelse, som hentes ind, når der foretages underliggende investeringer. Eventuelle betydelige indløsninger initieret af kunden af den likvide del af porteføljen vil kunne medføre manglende evne til at håndtere den ikke indbetalte kapital. Kunden er ansvarlig for den samlede forpligtelse, som er resultatet af Formues håndtering af porteføljeplejeaftalen. Formue kontakter kunden, hvis det ikke er muligt at videreføre porteføljeplejeaftalen.

## 6. Risiko

Formue skal til enhver tid give alle sine kunder den bedst egnede rådgivning i overensstemmelse med kravene i gældende lovgivning. Kunden er indforstået med, at investeringer i og handel med finansielle instrumenter er forbundet med risiko for tab. Værdien af den investerede kapital kan øges eller reduceres. Værdien af finansielle instrumenter afhænger blandt andet af udsving på finansmarkederne. Historisk værdiudvikling og historiske afkast kan ikke anvendes som pålidelige indikatorer for fremtidig udvikling og fremtidige afkast af finansielle instrumenter. Vedrørende mere detaljerede oplysninger om de forskellige finansielle instrumenter samt den risiko, som er forbundet med handelen med disse, henvises der til Formues beskrivelse af aktivklasser, som udleveres sammen med kundeaftalen.

## 7. Depotstruktur

### 7.1 Formue Depot

Når et kundeforhold er etableret som beskrevet i kundeaftalen, skal Formue tildele kunden en beholdningskonto i Formue Depot til registrering af alle beholdninger i finansielle instrumenter, hvor Formue i sin egenskab af forvalter har registreret beholdningerne hos leverandører/forvaltningsselskaber jf. den norske lov om værdipapirfonde § 4-10 og de norske retningslinjer for værdipapirfonde kapitel 13.

Enkelte finansielle instrumenter kræver registrering i andre depotarrangementer, og Formue vil ved behov sørge for en sådan registrering.

Kunden giver samtykke til, at Formue registreres som forvalter og dermed kan stå som kunde hos forvaltningsselskabet og øvrige eksterne depoter for de enkelte finansielle instrumenter. Formue vil i sådanne tilfælde agere som repræsentant for kunden. Det betyder, at Formue på vegne af kunden og for kundens midler vil kunne handle finansielle

instrumenter, men at dette foregår i Formues navn. Formue forpligter sig til enhver tid til at holde disse midler adskilt fra Formues egne midler, så kundens finansielle instrumenter i kraft af den norske separationsret vil være beskyttet mod Formues kreditorer. Hvis forvaltningsselskabet eller et andet eksternt depot for det enkelte finansielle instrument går konkurs, vil kundens tilsvarende finansielle instrument normalt være beskyttet af separationsretten.

Kundens beholdning af finansielle instrumenter er kundens ejendom, og det gælder også dem, der er omfattet af forvalterregistreringen. Kunden har rettighederne til disse finansielle instrumenter, som om det var kunden selv, der stod som ejer af dem hos forvaltningsselskabet. Formue kan kun gennemføre transaktioner efter ordre fra kunden og har således ingen råderet derudover.

Formue påtager sig intet ansvar over for kunden for de finansielle instrumenter, som er overført til kundekonti hos tredjepart (herunder samlekonti), forudsat at en sådan tredjepart er valgt i henhold til gældende lovgivning, og Formue ellers har opfyldt de almindelige krav om fornøden omhu. Dette vil også være gældende, hvis tredjepart bliver insolvent eller går konkurs.

### **7.1.1 Kundekonto Formue Depot**

Afregning vil for de fleste transaktioner ske via kundens klientkonto i Formue Depot ("kundekonto"). Det gælder alle ind- og udbetalinger for handel med investeringsløsninger. Eventuelle returprovisioner vil blive udbetalt her, og det samme gælder udbetalinger fra kundens ejendoms- og private equity-investeringer gennemført via Formue. Kunden kan benytte kundekontoen til midler til fremtidige transaktioner og til dækning af honorarer.

Formues kundekonto er en klientkonto i en bank, registreret i Formues navn. Formue forpligter sig til enhver tid til at holde disse midler adskilt fra Formues egne midler. Renten på kundekontoen modsvarer den rente, Formue modtager fra banken. Eventuelle transaktionsomkostninger/bankgebyrer, der pålægges kontoen, pålægges ikke kunden. Endvidere forpligter Formue sig til løbende at føre optegnelser over den enkelte kundes indestående på kundekontoen. Formue kan sprede kundernes samlede indskud på flere banker. Den enkelte bank har frasagt sig modregningsret på de konti i banken, hvor indskud på kundekonti (klientmidler), herunder også midler til investering og udbetaling, er placeret. Kundekontoen giver ikke den enkelte kunde ret til dækning fra danske, norske eller finske indskudsgarantier.

### **7.1.2 Udbetalingskonto**

Kunden forpligter sig til at registrere en udbetalingskonto hos Formue. Udbetalingskontoen skal være en konto i en dansk bank. Udbetalingskontoen anvendes blandt andet til udbetalinger og udbytte. Udbetalingskontoen skal være ejet af kunden, og kunden skal kunne disponere over den.



## 7.1.3 Formuemarkedet

Formuemarkedet er Formues tilbud inden for sekundærhandel. Formuemarkedet kan benyttes til investeringsløsninger, som er illikvide og distribueret af Formue. Der gives ingen garanti, men Formuemarkedet har til formål at skabe likviditet for eksisterende investorer samt give mulighed for, at nye og eksisterende kunder kan investere i lukkede investeringsløsninger. Formue udfører ordrer ved at formidle handel mellem virksomhedens eksisterende kunder. Køber og sælger forhåndsgodkender hinanden som modparter, inden handlen finder sted. Det betyder, at Formue ikke har noget afregningsansvar over for parterne ved evt. mislighold knyttet til gennemførelsen af handelen. Formue forestår ikke egenhandel.

## 7.2 Ordreformidling

Ordre gennemføres ved, at kunden underskriver en udleveret ordreblanket:

- elektroniske ordrer på kundenettet eller i Formue-appen underskrevet med MitID
- indscannet via e-mail til [service@formue.dk](mailto:service@formue.dk)

Ordren er bindende for kunden, når ordren er nået frem til afregningsafdelingen hos Formue. Ordren vil få tildelt den første mulige transaktionsdato i henhold til de vilkår, som til enhver tid er gældende for det enkelte finansielle produkt, og som fremgår af tegningsdokumentationen. Formue er ikke forpligtet til at gennemføre ordren eller indgå aftaler, som Formue antager vil kunne medføre brud på offentligretlige regler eller regler fastsat for den eller de aktuelle markedsplads(er). Formue vil forsøge at kontrollere, at ordren er korrekt udfyldt, men tager ikke ansvar for konsekvenserne af, at ordrer, som er fejlagtigt udfyldt, bliver gennemført. Formue vil forsøge at varsle kunden om eventuelle fejl i udfyldelsen af ordren uden unødigt forsinkelse.

Formue skal gennemføre tilstrækkelige tiltag for at sikre kunden de bedst mulige betingelser ved formidling af ordrer. Formue har udarbejdet en politik og retningslinjer for at sikre de bedst mulige resultater ved formidling af ordrer. Politikken for ordreduførelse findes på kundenettet og i Formue-appen. Formue skal årligt offentliggøre oplysninger om, hvilke markeder der har haft den største volumen af håndterede ordrer i det forgangne år.

### 7.2.1 Annullering af ordrer/tilbagekaldelse af ordrer

Kunden kan tilbagekalde, ændre eller slette en ordre, så længe den ikke er gennemført. Tilbagekaldelse, ændringer eller sletning skal ske skriftligt og være modtaget hos afregningsafdelingen hos Formue ([service@formue.dk](mailto:service@formue.dk)) senest kl. 15.00 (CET) den sidste arbejdsdag inden specificeret ønsket gennemførelse af ordren.

### 7.2.2 Fejl i processen med ordrehåndtering

Formue påtager sig ikke noget ansvar for eventuelle skader eller tab, som kunden måtte lide som følge af, at kundens ordre ikke når frem til Formue eller når frem med forsinkelse eller med fejlbehæftet indhold. Tilsvarende er gældende ved manglende underskrift af

ordrer udlagt på kundenettet eller i Formue-appen. Formues formidling af ordrer er betinget af, at kunden på tidspunktet for effektivering af ordren har dækning for afregningen.

Formue vil søge at sikre kunden de bedst mulige betingelser ved gennemførelse af modtagne og aftalte opgaver. Formue gennemfører handler eller transaktioner for kunden ved formidling af ordren til de aktuelle leverandører, der er bestilt finansielle produkter fra.

Hvis leverandøren af det aktuelle finansielle produkt ikke udsteder bekræftelser på gennemførte transaktioner, skal Formue give kunden en skriftlig bekræftelse, så snart aftalen er indgået, for kundens regning.

### 7.2.3 Handel via Formue Depot

Formue er ansvarlig over for kunden for at formidle ordrer til den relevante fondsmægler, værdipapirhandler, livsforsikringselskab eller den relevante bank på baggrund af de investeringer, kunden har givet accept til at iværksætte.

Formue forbeholder sig retten til at aggregere kundens ordre med ordrer fra andre kunder, personer eller virksomheder, som er eller ikke er tilknyttet Formue som beskrevet i retningslinjerne for ordregennemførelse. Aggregering af ordrer vil kunne forekomme, hvis det er usandsynligt, at sammenlægningen generelt vil være til ulempe for kunderne. Kunden er imidlertid indforstået med, at aggregering af ordrer i enkelte tilfælde kan medføre en ulempe.

Ordrer vedrørende tegning og indløsning af andele i fonde vil blive effektueret på den måde, som til enhver tid fremgår af fondens KIID/PRIIPs/faktaark, prospekt og nærværende forretningsbetingelser. Dette er i overensstemmelse med almindelige regler i dansk og norsk lovgivning om investeringsforeninger og investeringsfonde eller relevant udenlandsk lovgivning i det omfang, ordren vedrører andele i en udenlandsk investeringsforening eller investeringsfond. Fondene er lukket for handel på danske og norske helligdage, og når børserne i mere end 50 % af fondenes investeringsunivers er lukkede. Tegninger og indløsninger, som kommer ind på en helligdag, vil blive flyttet til førstkommande hverdag.

Levering af finansielle instrumenter er betinget af, at kunden stiller de nødvendige midler til disposition på eller før afregningsdagen på den eller de konti, som Formue anviser. Medmindre andet er særskilt aftalt, har investeringsforvaltnings-selskabet (eventuelt Formue på vegne af investeringsforvaltnings-selskabet) kundens tilladelse til i overensstemmelse med den enkelte aftale eller transaktion at debitere kundens konto i banken eller indgive anmodning om debitering af kundens konto i banken, såfremt den aktuelle bank ikke kræver, at kunden skal indgive en særskilt debiteringsfuldmagt.

Ved indløsning af andele i fonde kan kunden vælge, om pengene skal blive stående på kundekontoen hos Formue eller udbetales til kundens faste udbetalingskonto. Kunden bekræfter dette ved underskrivelse af ordren. Formue kan ikke udbetale til en konto, som ikke står i kundens navn. Udbetalingen sker i DKK.

## 7.2.4 Overførsel af aktiver fra andre aktører

Ved overførsel af aktiver fra andre aktører, overdrager kunden dermed kravet på indløsningsbeløbet til fonden/-fondene til Formue som nævnt i bestillingen. Samtidig informeres den afgivne aktør om overdragelsen.

Overførsel af aktiver fra andre aktører tilbydes kun for udvalgte produkter til Formue Depot. Oplysninger om, hvilke fonde der til enhver tid er kvalificerede til overførsler i Formue Depot, kan fås ved at kontakte [service@formue.dk](mailto:service@formue.dk)

Hvis der opstår forsinkelser fra Formues leverandører og/eller fejl i systemer hos tredjepart, samt afgivne aktører, er Formue ikke ansvarlig for eventuelle tab i forbindelse med overførsler af aktiver.

## 7.2.5 Udbytte

Medmindre andet følger af den enkelte fonds vedtægter, vil udbytte blive geninvesteret i andele i samme fond.

## 7.2.6 Valuta og veksling

Ved handel med produkter nomineret i anden valuta (USD/EUR) vil valutakursen på handelsdatoen for tegningen være gældende, og dagen for Formues modtagelse af afregning til indløsninger vil ligge til grund for markedsværdien. Formue har indgået aftale med Nordea Bank vedrørende veksling af valuta, men kan også benytte andre banker.

## 7.2.8 Fortrydelsesret

Der er ikke fortrydelsesret på ydelser, som kunden køber hos eller via Formue. Dette skyldes dels, at Formues ydelser ikke sælges som fjernsalg, dels at prisen på de værdipapirer eller finansielle instrumenter, som Formue henviser kunden til, afhænger af udsving på kapitalmarkedet, som Formue ikke har nogen indflydelse på.

## 7.3 Fuldmagter til Formue

Bestilling/ordreafgivelse med hensyn til finansielle produkter skal ske i henhold til beskrivelsen overfor. Formue har således ikke fuldmagt til på vegne af kunden at effektuere ordrer, uden at kunden har givet instrukser herom.

Formue har fuldmagt til at videregive oplysninger om kunden (personoplysninger), som er nødvendige for at kunne gennemføre formidling af ordrer til den aktuelle leverandør. Denne fuldmagt gælder for alle ordrer, der formidles efter instruks fra kunden. Denne fuldmagt kan trækkes tilbage på hvilket som helst et tidspunkt ved at kontakte [service@formue.dk](mailto:service@formue.dk). Hvis kunden vælger at trække sit samtykke tilbage, påvirker det ikke lovligheden af den behandling, der er baseret på samtykke inden tilbagekaldelsen. Tilbagekaldelse af samtykke vedrører kun den fremtidige behandling af kundens oplysninger. Formue er berettiget til at opbevare dokumentation for kundens samtykke i henhold til de gældende regler. Se også afsnit 18 nedenfor om Formues behandling af personoplysninger.

Formue har derudover fuldmagt til at repræsentere kunden over for produktleverandører ved at modtage information og administrere ejerskabet. Information af væsentlig betydning bliver videreformidlet til kunden.

Formue har ret til at benytte underleverandører til levering af tjenesterne, forudsat at underleverandøren har de nødvendige offentlige tilladelser til at kunne levere tjenesterne.

#### 7.4 Handelsbekræftelse til kunden (handelsnota)

Formue informerer straks via en transaktionskvittering/-bekræftelse (handelsnota) eller på anden vis kunden om de tjenester, der er leveret, eller de aftaler, der er indgået. I det omfang det er relevant, omfatter transaktionskvitteringen/-bekræftelsen oplysninger om omkostninger i forbindelse med den handel, der er gennemført på kundens vegne. Herudover indeholder transaktionskvitteringen/-bekræftelsen oplysninger i henhold til den til enhver tid gældende lovgivning. Formue forbeholder sig retten til at korrigere åbenlyse fejl på kvitteringer eller andre bekræftelser. En sådan korrektion skal foretages, så snart fejlen bliver opdaget.

Kunden er indforstået med at modtage prisoplysningerne i elektronisk format uden unødigt forsinkelse efter gennemførelse af transaktionen, idet Formue giver kunden mulighed for at udskyde gennemførelsen af transaktionen, indtil kunden har modtaget oplysningerne.

Levering af andre finansielle instrumenter bekræftes ved registrering på Værdipapirkontoen. Oversigten over alle gennemførte transaktioner, slutsedler og handelsnotaer vil være tilgængelig på kundenettet og i Formue-appen.

Handel og clearing kan også være reguleret af særlige handelsregler/standardvilkår for de enkelte markedspladser og afregningscentraler, hvor handel og afregning/clearing gennemføres.

#### 7.5 Rapportering

Formue rapporterer transaktioner og beholdninger uafhængigt af, hvilket depot det enkelte værdipapir er opbevaret på. Kunden forpligter sig til at give Formue alle de oplysninger, som er nødvendige for oprettelse af alle konti, samt opdateret information om de enkelte investeringer, hvor dette er påkrævet. Kunden skal straks give Formue besked, hvis nogen af disse oplysninger ændres, for eksempel ved flytning eller ændring af firmanavn.

Kunden vil til enhver tid kunne hente rapporter og andre relevante oplysninger fra kundenettet og Formue-appen. Kunden gøres opmærksom på, at der vil kunne forekomme afvigelser i sådanne oversigter som følge af, at transaktioner er i proces og endnu ikke bogført, eller at nødvendig information fra eksterne leverandører og/eller kunder er forsinket. Ved beregning af markedsværdier, hvor de underliggende værdipapirer er noteret i udenlandsk valuta, vil de valutakurser, der benyttes ved omregning til DKK, være baseret på den daglige valutakurs hentet fra Bloomberg.

Kundens beholdningskonto hos Formue vil til enhver tid give kunden en samlet oversigt over kundens placeringer håndteret gennem Formue. Kunden har fuldt indblik i sin beholdning af finansielle instrumenter/produkter og klientmidler på kundenettet og i Formue-appen.

Formue skal årligt offentliggøre oplysninger om, hvilke markeder der har haft den største volumen af håndterede ordrer i det forgangne år. Oversigten skal være opdelt på aktivklasser af finansielle instrumenter og indeholde oplysninger om kvaliteten af udførelsen.

## 7.6 Skatteindberetning

Formue leverer oplysninger til selvangivelse og årsopgørelse til alle kunder vedrørende beholdninger investeret via Formue Depot.

Kunden er selv ansvarlig for de skattemæssige konsekvenser, der følger med enhver transaktion eller undladelse af gennemførelsen af en transaktion. På forespørgsel kan Formue henvise kunden til skatterådgivning.

Priser i rapporter og skatterapporter meddeles af tredjepart, og vi videreformidler kun.

## 8. Lydoptagelser og elektronisk kommunikation

Formue er pålagt at lave lydoptagelser af samtaler og gemme elektronisk kommunikation mellem kunden og wealth manager. Elektronisk kommunikation omfatter blandt andet SMS'er og digitale møder.

Lydoptagelser og elektronisk kommunikation gemmes hos Formue eller hos en udvalgt ekstern leverandør.

Lydoptagelser med den enkelte kunde vil kunne genfindes ved søgning på blandt andet tidspunktet for samtalen, indgående og udgående telefonnummer eller e-mail, samt hvilke ansatte i Formue, der har gennemført samtalen.

Lydoptagelser og elektronisk kommunikation kan gennemgås i kontroløjemed af Formues Compliance & Risk-afdeling eller af den, som Formue udpeger til at varetage denne funktion. Formue kan blive pålagt at udlevere lydoptagelser og/eller anden elektronisk dokumentation tilknyttet andre kommunikationskanaler til offentlige myndigheder og andre, som kan kræve dette i medfør af lovgivningen.

Lagring af lydoptagelser og elektronisk kommunikation gennemføres på samme måde som lagring af andre personoplysninger som beskrevet under punkt 18.

Lydoptagelser fra samtaler eller anden dokumentation af elektronisk kommunikation kan ikke benyttes ved ordrebekræftelser for handel i Formue Depot. Alle ordrebekræftelser skal følge de krav, der er specificeret i punkt 7.2 i forretningsbetingelserne.

## 9. Sprog

Formues forretningsbetingelser findes kun i en dansk udgave. Kunden kan benytte dansk, norsk, svensk eller engelsk i kommunikationen med Formue.

## 10. Misligholdelse

Kunden anses for at have misligholdt sine forpligtelser i henhold til nærværende forretningsbetingelser, blandt andet når:

1. Levering af penge eller finansielle instrumenter ikke sker inden fristen for -afregning, eller kunden ikke opfylder enhver anden væsentlig forpligtelse i henhold til forretningsbetingelserne.
2. Kunden indgår en særskilt aftale med sine kreditorer om betalingsudskydelse, bliver insolvent, indleder gældsforhandlinger af enhver art, indstiller sine betalinger, kommer under konkursbehandling eller sættes under offentlig administration.

Formue har i tilfælde af misligholdelse ret til at ophæve kundeforholdet og erklære samtlige ikke udførte opgaver annulleret og afsluttet. Formue har ret til som modregning at benytte enhver fordring, Formue har mod kunden, samt til uden særskilt varsel for kundens regning og risiko at gennemføre, hvad Formue anser for nødvendigt med henblik på dækning af eller reduktion af enhver form for økonomisk tab.

## 11. Prisoplysninger

Formue tilbyder sine kunder en række forvaltningstjenester. Behovet for og valget af forvaltningstjenester afgøres og aftales i samarbejde med den enkelte kunde. Oplysninger og gældende priser er tilgængelige i elektronisk format på [www.formue.dk](http://www.formue.dk)

Forvaltningshonorarer beregnes som en procentdel af porteføljens markedsværdi ved udløbet af hver kalendermåned.

Formues priser kan ændres med 1 måneds skriftligt varsel til kunden, som kan sendes til kunden i elektronisk format. Prisændringer kommunikerer på [www.formue.dk](http://www.formue.dk), på kundenettet og i Formue-appen.

Ændringer skal være begrundet og indeholde en angivelse af de forhold, der kan udløse en ændring og må ikke give en vilkårlig adgang til at foretage ændringer.

Det kunne f.eks. være:

-et generelt øget omkostningsniveau, herunder stigning i bidrag til generelle garantiordninger

-øget operationel risiko

-lovændringer, ændringer i retspraksis og myndighedsforanstaltninger

-en mere hensigtsmæssig brug af Formues ressourcer

-ændringer i skatter og afgifter, der har betydning for Formue

-forretningsmæssige behov for ændringer i Formues prisfastsættelse og gebyrstruktur uden sammenhæng med udviklingen i det almindelige omkostningsniveau.

Der vil derudover være forvaltnings- og produktomkostninger knyttet til de produkter, der indgår i kundens portefølje. Eventuel returprovision, som Formue modtager fra produktleverandører, overføres til kundens kundekonto. På forespørgsel fra kunden gives information om rabatter, hvor dette ikke fremgår af faktaark og andet informationsmateriale.

Moms kan tilkomme for momspligtige ydelser.

## 12. Klager

Kundeklager kan sendes til [compliance@formue.no](mailto:compliance@formue.no), eller Formue Norge AS, Compliance & Risk, Postboks 1777 Vika, 0122 Oslo, Norge. Ønsker du hjælp til at formulere en skriftlig klage, kan du kontakte os på +47 24 12 44 00.

Compliance & Risk afdelingen er ansvarlig for håndtering af skriftlige kundeklager hos Formue. Kunder, der ikke er tilfredse med de leverede tjenester, opfordres til at kontakte os hurtigst muligt. Vi anbefaler, at sagen i første omgang tages op med den afdeling eller rådgiver, der har leveret ydelsen. Oplever du stadig utilfredshed, kan du sende en skriftlig klage til Compliance & Risk.

Kunder vil modtage skriftlig bekræftelse på, at klagen er modtaget, og at sagen vil blive undersøgt. En skriftlig redegørelse for den afgørelse, der er truffet i sagen, vil herefter blive sendt til kunden, når den er behandlet. Eventuelle yderligere klager vil blive behandlet ved de almindelige domstole.

Ved køb eller salg af finansielle produkter gennem Formue gælder de almindelige regler om aftalers ugyldighed i forholdet mellem kunden og produktleverandøren, som er kundens aftalmodpart. Hvis kunden ønsker at gøre gældende, at en aftale ikke er bindende grundet ugyldighed, skal kunden indgive en indsigelse herom til Formue og produktleverandøren, straks efter at kunden får kendskab til eller burde have fået kendskab til de forhold, som påberåbes som grundlag for ugyldigheden.

Mundtlig reklamation eller indsigelse skal omgående bekræftes skriftligt. Hvis kunden ikke har reklameret indenfor de frister, der er angivet ovenfor, bortfalder reklamationsretten.

## 13. Opsigelse og afslutning af kundeforhold

Kundeaftalen kan opsiges af både kunden og Formue med et opsigelsesvarsel på tre måneder til udgangen af en kalendermåned. Kunden har ret til investeringsrådgivning i perioden. Opsigelse skal meddeles skriftligt til hhv. kunden eller Formue. Kundens opsigelse kan sendes til [service@formue.dk](mailto:service@formue.dk).

Kunden er berettiget til at opsige sine aftaler med Formue med det nævnte opsigelsesvarsel uanset årsag. Formues opsigelse skal være saglig, og begrundelsen vil stå i et opsigelsesbrev. Formue kan f.eks. opsige kundeforholdet, hvis det efter Formues vurdering medfører, at Formue ikke kan opfylde kravene i hvidvaskloven eller anden lovgivning, f.eks. fordi kunden ikke giver de oplysninger, som Formue beder om. Formue kan opsige kundeforholdet helt eller delvist med 2 måneders varsel, hvis kunden flytter til, bor eller opholder sig i et land, som ikke er et EU eller et EØS land. Hvis det vil stride mod lokal lovgivning i det pågældende land at fortsætte kundeforholdet uændret, kan Formue dog opsige kundeforholdet uden varsel.

Hvis Formue har rimelig grund til at antage, at kunden direkte eller indirekte bliver eller kan blive underlagt sanktioner (uanset årsagen hertil eller måden) udstedt af FN, Storbritannien, USA, EU, ethvert EØS medlemsland (og ethvert organ, som handler på disses vegne) eller enhver anden kompetent myndighed, er Formue berettiget til at ophæve eller suspendere alle aftaler mellem Formue og kunden. Formue er også berettiget til at træffe enhver foranstaltning, som efter Formues vurdering er nødvendig for at sikre, at sådanne sanktioner overholdes. Det samme gælder i forhold til personer, der er berettiget til at disponere på kundens vegne, eller som kundens nærtstående. Formue er ikke ansvarlig for tab (hverken direkte eller indirekte tab), der opstår som følge af ophævelse, manglende udførelse af transaktioner, suspension eller andre nødvendige foranstaltninger truffet af Formue for at sikre fuld overholdelse af ovenstående sanktioner.

Kunden vil blive debiteret de aftalte honorarsatser, så længe kunden har beholdninger på en værdipapirkonto/ Formue Depot. Dette gælder også efter opsigelsesperiodens udløb. Kunden skal ved afslutning af sit kundeforhold give besked om indløsning af sine andele. Indløsningsanmodningen skal være dokumenteret skriftligt og underskrevet af kunden. Vedrørende oplysninger om enkelte produkters eventuelle bindingstider og afregningstidspunkter henvises der til de enkelte faktaark/KIID/PRIIPs. Kunden vil fortsat have adgang til kundenettet og Formue-appen og modtage rapportering vedrørende produkter i investeringsporteføljen i Formue Depot.

Kunden vil også kunne indgå aftaler med Formue eller andre selskaber i samme koncern vedrørende køb af andre tjenester såsom virksomhedsledelse, juridisk bistand, pensionsrådgivning, kunstrådgivning mv. Dette reguleres i egne aftaler.

## 14. Ansvar og ansvarsfritagelse

Formues forvaltning af kundens midler sker for kundens egen regning og risiko, herunder risikoen for at kunden lider tab. Formue kan ikke gøres ansvarlig for kursudviklingen på værdipapirer, som Formue har købt på kundens vegne, ligesom Formue 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 tjenesteydelser, som Formue leverer, er ikke omfattet af nogen garantiordning, og kunden vil ikke være garanteret et bestemt resultat af en investering.



Formue er ansvarlig for, at investeringsrådgivningen og ordreforbidlingen beskrevet i punkt 5 og 8 er i overensstemmelse med aftalen, lovgivningen, branchepraksis og god forretningsskik.

Formue er ikke ansvarlig for kundens tab, så længe Formue og dennes ansatte ved udførelsen af aktiviteter, der er omfattet af denne aftale, har opfyldt almindelige krav til rettidig omhu. I de tilfælde, hvor Formue har benyttet kreditinstitutioner, værdipapirhandlere, clearingcentraler, forvaltere eller andre tilsvarende danske, norske eller udenlandske samarbejdspartnere, er Formue kun ansvarlig for disses handlinger eller undladelser, hvis Formue ikke har opfyldt almindelige krav til rettidig omhu ved udvælgelsen af sine samarbejdspartnere. Hvis samarbejdspartneren er benyttet efter krav fra kunden, har Formue intet ansvar for fejl eller misligholdelse begået af disse.

Formue er heller ikke ansvarlig, hvis en uegnet eller uhensigtsmæssig tjeneste leveres som følge af, at kunden har givet Formue ufuldstændige eller urigtige oplysninger, jf. punkt 7.

Rapporterede oplysninger om afkast baseres til dels på aggregerede oplysninger modtaget fra underliggende forvaltere og vil derfor ikke nødvendigvis afspejle den præcise nutidige værdi eller det forventede afkast for den enkelte underliggende investering. Rapporterede oplysninger om afkast egner sig derfor ikke til sammenligninger mellem underliggende fonde. Rapporterede oplysninger om afkast vil normalt ikke være udregnet, kontrolleret eller godkendt af den enkelte underliggende forvalter.

Formue er ikke ansvarlig for tab som følge af force majeure eller forhold, som er uden for Formues kontrol, herunder for tab som følge af krig, krigslignende tilstande, finanskriser, nationale eller internationale uroligheder, naturkatastrofer, strømafbrydelser, fejl eller nedbrud af elektroniske databehandlingsystemer eller telenet mv., brand, vandskade, strejker, lovændringer, myndighedspålæg eller lignende omstændigheder.

## 15. Værdipapirselskabernes sikringsfond

Formue er medlem af værdipapirselskabernes sikringsfond i Norge. Fonden skal dække krav, som skyldes medlemmernes manglende evne til at tilbagebetale penge eller tilbagelevere finansielle instrumenter som nævnt i loven om handel med værdipapirer § 2-2 (1), og som opbevares, administreres eller forvaltes af medlemmet på vegne af kunder i forbindelse med investerings- og tillægstjenester. Manglende økonomisk evne skal anses for indtrådt, når medlemmet er underlagt tvangsakkord eller erklæret konkurs. Fonden skal yde dækning for krav, der er opstået i forbindelse med manglende evne til at tilbagebetale penge eller tilbagelevere finansielle instrumenter som nævnt i loven om handel med værdipapirer § 2-2 (1), og som opbevares, administreres eller forvaltes af medlemmet på vegne af kunder i forbindelse med investerings- eller tillægstjenester. Der ydes dækning med indtil 200.000 NOK pr. kunde pr. tilfælde. Fonden dækker ikke krav, som stammer fra transaktioner omfattet af retskraftige strafferetslige domme om hvidvaskning af penge. Sikkerheden dækker ikke krav fra finansvirksomheder, værdipapirselskaber, værdipapirfonde eller andre virksomheder, der beskæftiger sig med kollektiv forvaltning, pensionsfonde, selskaber i samme koncern som

medlemsinstitutionen eller fra kunder, som har ansvar for eller har draget fordel af forhold, som vedrører medlemmet, hvor disse forhold har forårsaget medlemmets økonomiske vanskeligheder eller bidraget til en forværring af medlemmets økonomiske situation. Der henvises herudover til værdipapirforordningens kapitel 9, del XIII.

## 16. Kildeskat

Der skal trækkes kildeskat ved enkelte typer af udbetaling til enkelte lande. Kunden bekræfter ved indgåelse af denne aftale, at kunden er skattepligtig i Danmark eller i et land, hvor der ikke skal trækkes dansk kildeskat ved udbetaling, eller giver ved indgåelse af denne aftale besked til Formue om, i hvilket land kunden er skattepligtig. Kunden forpligter sig til uden unødigt ophold at varsle Formue ved skattemæssig flytning til et land, hvor der skal trækkes kildeskat ved udbetaling. Formue forpligter sig til at informere relevante ejerregistre om en sådan skattemæssig status for kunden.

## 17. Interessekonflikter

I et kundeforhold kan der opstå interessekonflikter mellem kunden og Formue. For at sikre, at Formue altid agerer i kundens bedste interesse, har Formue 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. Formues politik for håndtering af interessekonflikter er tilgængelig på [www.formue.dk](http://www.formue.dk)

Fra tid til anden vil selskaber ejet eller kontrolleret af Formue på vegne af kunder eller andre foretage investeringer eller udføre opgaver, som vil kunne omfatte et eller flere af de investeringsobjekter, som er omfattet af kundeforholdet. I forbindelse med ordreformidling vil der endvidere kunne forekomme en skæv fordeling (positiv og negativ) ved tildeling eller køb/salg af finansielle instrumenter for kunder, skævdeling ved tegning i projekter som fuldtægnes mv. Formue vil tilstræbe, at risikoen for eventuelle interessekonflikter begrænses til et minimum.

Formue lægger vægt på, at der foreligger tilfredsstillende informationsbarrierer mellem afdelingerne for investeringsrådgivning og porteføljepleje.

Aktiviteterne i Formue-koncernen er organiseret med tanke på at minimere sandsynligheden for, at der skal kunne opstå interessekonflikter mellem Formue, dennes medarbejdere og kunderne. Formue har en særlig pligt til at sørge for, at kundens interesser går forud for Formues interesser og forud for interesserne hos personer med direkte eller indirekte kontrol i Formue. Ligeledes skal enkelte kunder ikke på usaglig vis tilgodeses på bekostning af andre kunder.

## 18. Personoplysninger og videregivelse af data

### 18.1 Personoplysninger

Personoplysninger er enhver form for information, som direkte eller indirekte kan henføres til en fysisk person. Det omfatter fysisk og elektronisk dokumentation samt lydoptagelser. Læs mere om Formues behandling af personoplysninger og privatlivsbeskyttelse på vores hjemmeside: [www.formue.dk](http://www.formue.dk) Formue har en databeskyttelsesrådgiver, som kan kontaktes ved at sende en e-mail til [personvern@formue.no](mailto:personvern@formue.no). Du kan også kontakte filialbestyreren på [michael.stern.madsen@formue.dk](mailto:michael.stern.madsen@formue.dk).

### 18.2 Udveksling af oplysninger mellem Formue og Formue Tax & Legal A/S

Kunden bekræfter ved sin underskrift på kundeaftalen at være indforstået med, at, at de oplysninger, som kunden udleverer til Formue, samt de oplysninger, som Formue selv indhenter på vegne af kunden, vil blive behandlet og videregivet til Formue Tax & Legal A/S. Kunden bekræfter ved sin underskrift på kundeaftalen også at være indforstået med, at oplysninger, som kunden udleverer til Formue Tax & Legal A/S, eller som Formue Tax & Legal A/S selv indhenter på vegne af kunden, vil blive behandlet og videregivet til Formue.

Oplysninger om kunden kan bl.a. omfatte identitetsoplysninger som f.eks. navn og CPR-nummer samt kopi af pas/kørekort, private og arbejdsmæssige kontaktoplysninger, kundens formue- og skatteforhold og alle øvrige oplysninger af relevans for den konkrete rådgivning, som selskabet skal bistå med.

Den beskrevne udveksling vil alene ske i det omfang det er nødvendigt for den rådgivning, som det er aftalt, at Formue og Formue Tax & Legal A/S skal yde til kunden, jf. databeskyttelsesforordningens artikel 6, stk. 1, litra b, eller i det omfang det er nødvendigt med henblik på at forfølge kundens eller Formue og Formue Tax & Legal A/S' legitime interesser, jf. databeskyttelsesforordningens artikel 6, stk. 1, litra f. Legitime interesser omfatter blandt andet varetagelse af kundesamarbejdet, samt administration og udvikling af Formues og Formue Tax & Legal A/S' forretning, herunder drift og vedligeholdelse af it-systemer, som benyttes som led i serviceringen af kunden.

Kunden kan til enhver tid gøre indsigelse mod den behandling, som Formue og Formue Tax & Legal A/S foretager med henblik på at forfølge legitime interesser, jf. databeskyttelsesforordningens artikel 21. Formue og Formue Tax & Legal A/S vil i så fald vurdere og imødekomme indsigelsen i det omfang den findes berettiget. Dog kan der blive taget forbehold for, at rådgivningen til kunden i så fald ikke sker på et fuldt oplyst grundlag.

Formue og Formue Tax & Legal A/S vil herudover behandle kundeoplysninger med henblik på at opfylde virksomhedernes retlige forpligtelser efter gældende lovgivning, herunder hvidvasklovens regler om kundekendskabsprocedure og bogføringsloven, jf. databeskyttelseslovens artikel 6, stk. 1, litra c.

Alle oplysninger om kunden vil blive behandlet i overensstemmelse med Formues og Formue Tax & Legal A/S' information om personoplysninger, som også beskrevet i Formues og Formue Tax & Legal A/S' privatlivspolitik. Ved sin underskrift på Kundefaftalen bekræfter kunden at være blevet gjort bekendt med Formues og Formue Tax & Legal A/S' orientering om behandling af personoplysninger.

Rådgivningen, der er aftalt med kunden, kan i nogle tilfælde forudsætte behandling af oplysninger om familiemedlemmer. Kunden bekræfter i givet fald ved sin underskrift, at de pågældende er orienteret om og også er indforstået med Formue og Formue Tax & Legal A/S' behandlinger af også deres oplysninger.

## 19. Tavshedspligt og oplysningspligt over for myndigheder og andre

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

Formue videregiver oplysninger om kunden, hvis dette er nødvendigt for at kunne opfylde de aftaler, Formue har indgået med kunden. I forbindelse med afvikling af værdipapirhandler videregiver Formue de oplysninger, som skal til for at identificere kunden.

Kunden er bekendt med, at Formue kan være forpligtet til at give offentlige myndigheder alle relevante oplysninger knyttet til kundeforholdet eller enkelttransaktioner. Dette kan ske, uden at kunden oplyses om, at sådanne oplysninger er videregivet.

Formue indberetter oplysninger om beholdninger og enkelte transaktioner på klientkonti og forvalterregistreringskonti til skattemyndighederne. Dette sker for at sikre korrekt skattebehandling for Formues kunder samt for at opfylde oplysningspligten i lovgivningen.

Når kunden modtager en genpart af indrapporterede oplysninger, har kunden pligt til at varsle Formue, hvis kunden opdager, at der er fejl i de rapporterede oplysninger.

## 20. Tillæg og ændringer

Formue kan fastsætte tillæg til eller ændre nærværende forretningsbetingelser. Tillæg eller ændringer får virkning fra det tidspunkt, de er meddelt kunden via Kundenettet og Formue-appen. Tillæg eller ændringer vil ikke have virkning for ordrer, der er formidlet, eller aftaler, der er indgået før tidspunktet for meddelelsen om tillæggene eller ændringerne, medmindre der er tale om ændringer, som er pålagt af offentlige myndigheder.

Den til enhver tid gældende version af forretningsbetingelserne vil være tilgængelig på kundenette og i Formue-appen.

## 21. Værneting og lovvalg

Retslige tvister med kunden om disse forretningsbetingelser afgøres i henhold til dansk ret ved danske domstole.

## 22. Markedsføring

Formue vil udøve sin virksomhed i overensstemmelse med den til enhver tid gældende lovgivning, herunder kravene god skik og markedsføringslovgivningen. Herigennem vil Formue søge at sikre, at kundernes interesser og markedets integritet varetages på den bedst mulige måde. Dette indebærer blandt andet at sørge for, at kunden får relevante oplysninger om de investeringer, der anbefales, og at rådgivningen er tilpasset kundens viden og erfaring. Kunden vil også modtage anden information, som Formue anser som relevant for kunden.

Information om investeringer vil blive formidlet via personlig kontakt mellem medarbejdere i Formue og kunden, elektronisk information på kundenettet og i Formue-appen samt i form af skriftlige meddelelser til kunden.

## 23. Elektronisk kommunikation og varigt medium

Formue kan give kunden oplysninger og meddelelser i elektronisk format, selvom der i aftaledokumenter mv. anvendes ord som "skriftligt", "brev" mv. Hvis kunden ønsker at få tilsendt oplysningerne på papir, kan det aftales med Formue. Detailkunder er i henhold til lovgivningen berettiget til at modtage visse oplysninger på papir, hvilket i givet fald skal meddeles til Formue på [service@formue.dk](mailto:service@formue.dk). Kunden accepterer, at Formue anvender elektronisk format som varigt medium for al aftaleindgåelse, kommunikation, bekræftelser og alle oplysninger og dokumenter, som Formue udleverer til kunden. Alle lovpligtige dokumenter og oplysninger findes og lagres på kundenettet og i Formue-appen.

e-Boks: Hvis Formue indfører e-Boks, vil kunden få besked herom, og kunden vil blive bedt om at acceptere at modtage elektroniske dokumenter fra Formue via e-Boks. I givet fald vil de dokumenter, som kunden modtager i e-Boks blive opbevaret i e-Boks i henhold til e-Boks' til enhver tid gældende vilkår og retningslinjer. Formue vil også give kunden besked, hvis Formue udvider anvendelse af e-Boks til at omfatte nye dokumenttyper og meddelelser. Kunden har selv ansvaret for løbende at åbne og kontrollere de elektroniske dokumenter, som modtages fra Formue i e-Boks. Formue videregiver kundens personoplysninger til e-Boks, da det er en forudsætning for at anvende e-Boks. Kundens cpr. nr. vil således blive anvendt til identifikation af kunden hos både Formue og hos e-Boks A/S. Kunden accepterer ved sit kundeforhold hos Formue, at Formue må videregive personoplysninger til e-Boks, som er nødvendige for at kunne anvende e-Boks til elektronisk kommunikation. Formue er ikke ansvarlig for forhold eller tab, som skyldes e-Boks eller kundens brug af e-Boks.

Dato: 27.04.2023

Ændret: 04.07.2023