Almindelige forretningsbetingelser

Formue Danmark

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

Forretningsbetingelserne erstatter i sin helhed tidligere versioner af forretningsvilkårene.

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.

1.2 Kontaktinformation

Hovedkontoret i Danmark:

Formue Danmark, filial af Formue Norge AS, Norge
Bredgade 33, 2.
1260 København K Website:
www.formue.dk E-mail:
service@formue.dk Telefon: 20
20 00 11
CVR nr. 43742981

1.2 Kunderelation

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

Kunden anses for at have accepteret disse forretningsbetingelser, når kunden indgår en kundeaftale, afgiver en ordre eller gennemfører handler med Formue eller tager Formue-appen i brug.Forretningsbetingelserne er tilgængelige på kundens personlige side på 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 (Norge), 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) (-lovtekst i kursiv):

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 Investeringsrådgivning

Formues investeringsrådgivning tager udgangspunkt i kundens behov, investeringsprofil og investeringsmål. Ved udvælgelse af investeringsløsninger vurderer Formue et bredt udvalg af finansielle instrumenter og produkter. Formue kan anbefale både produkter fra eksterne produktleverandører og produkter udviklet eller administreret af selskaber i Formue-koncernen, når disse vurderes at være egnede for kunden. Eventuelle produkter udviklet eller administreret af selskaber i Formue-koncernen indgår i udvælgelsesprocessen på samme vilkår som tilsvarende produkter fra eksterne leverandører.

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

Investeringsrådgivningen gennemføres med udgangspunkt i en analyse af relevante finansielle instrumenter inden for de aktivklasser, som anvendes af Formue. Formue vil periodisk vurdere egnetheden af de anbefalede finansielle instrumenter. I udvælgelsesprocessen lægges der blandt andet vægt på produkternes risici, omkostninger, kompleksitet og forventede egnethed for kunden."

Formue vil periodisk vurdere egnetheden af de anbefalede finansielle instrumenter, som kunden er blevet anbefalet. I udvælgelsesprocessen lægges der blandt andet vægt på produkternes

risici, omkostninger og kompleksitet.

1.5 Bæredygtighedsrisiko

Formue integrerer bæredygtighedsrisiko i sine investeringsbeslutninger på vegne af Kunden og følger op på forvaltere, som Formue mener har svagheder i deres processer for styring af bæredygtighedsrisiko. Ved at påvirke forvaltere til at reducere den bæredygtighedsrisiko, der måtte eksistere i deres porteføljer, kan Formue samtidig reducere risikoen i Formues kunders investeringer. Formue undlader kundeinvesteringer hos forvaltere, der efter Formues opfattelse har særlig stor eksponering for omstillings- eller andre bæredygtighedsrisici, og som ikke prioriterer dette tilstrækkeligt. I Formues dialog med forvalterne undersøger Formue også, om forvalterne arbejder med bæredygtighed for at finde nye investeringsmuligheder. Investeringer i omstilling handler både om risikostyring og om at deltage i den værdiskabelse, der kan komme fra større forandringsprocesser.

I investeringsrådgivningen integrerer Formue bæredygtighedsrisiko i udarbejdelsen af sine kunders investeringsstrategier. Det starter med en kortlægning af kundernes ønsker og behov, hvor Formue også kan stille fonde til rådighed med en eksklusionstilgang og fonde, der har bæredygtighed som hovedmål i deres forvaltning.

1.6 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 i henhold til lovgivningen kategoriseres som detailkunde, professionel kunde eller godkendt modpart. Detailkunder nyder den højeste grad af investorbeskyttelse, 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.

Kategorisering af kundeforholdet foretages i henhold til bestemmelserne i værdipapirhandelsloven. Kunden er kategoriseret som detailkunde, medmindre andet er meddelt kunden.

Kunden har mulighed for at bede Formue om at blive om-kategoriseret. For professionelle kunder der ønsker at blive klassificeret som ikke-professionelle kunder, skal Formue give samtykke til dette, og der skal indgås en aftale om dette mellem parterne. Detailkunder, der ønsker at blive klassificeret som professionelle kunder, skal opfylde de betingelser, der er fastsat i lovgivningen. Yderligere information om proceduren for omklassificering, betingelser og om konsekvenserne af omklassificering kan fås ved at kontakte 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, skattemæssigt tilhørsforhold (FATCA, CRS), regler om investorbeskyttelse og sanktionslister

For at opfylde kravene til "kend din kunde" i henhold til hvidvasklovgivningen og bestemmelserne i bekendtgørelse om investorbeskyttelse 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, skattemæssigt tilhørsforhold, 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. Det skal ligeledes dokumenteres hvem som er den/de reelle ejere af den juridiske person.

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 kortlægger disse oplysninger via kundeaftale/honoraraftale, 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 kundekendskabsprocedurer 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.

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 Investeringsservice og -aktiviteter, uden at der er foretaget vurderinger af egnethed. 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 samt eventuelle præferencer for bæredygtige investeringer.

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. Investeringsløsninger

Kunden kan vælge imellem ydelsen "Investeringsrådgivning" og "Porteføljepleje". Kundens valg af investeringsløsning bekræftes i "Bekræftelse af investeringsstrategi", der tiltrædes i et separat dokument.

Forvaltning af pensionsmidler igennem Nordnet sker dog altid via "Aftale om porteføljepleje".

5. Betingelser for ydelsen 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). Tegningsmateriale for alle finansielle instrumenter er tilgængelige på Kundenettet og i Formue-Appen under Portefølje/Faktaark. Kunden opfordres til at sætte sig ind i dokumentationen vedrørende de relevante produkter.

Der benyttes forskellige værktøjer og processer i investeringsrådgivningen. 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 investeringsrådgivningen 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.

6. Betingelser for ydelsen "Porteføljepleje"

Formue vil løbende gennemføre nødvendige handler i forvaltningsporteføljen for at holde kundens værdipapirbeholdning inden for de aftalte rammer i porteføljeplejeaftalen ("Aftale om porteføljepleje"). Denne afstemning af porteføljen foretages som minimum en gang om ugen. Der kan forekomme uger, hvor dette ikke kan gennemføres på grund af helligdage, forsinkede kurser, generel suspendering af handel eller ikke-handelsdage i Danmark, Norge eller hos Formues samarbejdspartnere i andre lande.

Formue oplyser kunden, hvis kunden beder om ændringer i porteføljen, der medfører at Formues anbefalinger ikke længere kan implementeres på en hensigtsmæssig måde i forvaltningsporteføljen. I så tilfælde vil det være naturligt at afslutte "Aftale om porteføljepleje" og i stedet betjene kunden via ydelsen "investeringsrådgivning".

I tilfælde, hvor forvaltningsporteføljen falder uden for de ordinære rammer på grund af ekstreme

værdifald, udtræk eller ændret mandat, vil det kunne forårsage et brud på de ordinære rammer i aktivklasser, som indeholder alternative investeringsfonde der ikke er genstand for indløsning og dermed ikke kan korrigeres. I en sådan situation vil Formue gennemføre handler på en sådan måde at den likvide del af porteføljen får den rigtige fordeling.

Formue anvender ingen referenceindeks for måling af afkast i forvaltningsporteføljen.

Ved indskud i og udtræk fra porteføljen vil Formue også foretage en hel eller delvis rebalancering (transaktioner i finansielle instrumenter for at opnå den valgte strategi i "Aftale om porteføljepleje"). Behandlingstiden for udtræk kan være op til tre arbejdsdage og afhænger i øvrigt af opgørelsestiden for de værdipapirer, som indløses. Udbetalingstidspunktet vil variere alt efter opgørelsestiden.

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

Nye midler vil inkluderes i forvaltningsporteføljen når de er tilgængelige på kundekontoen. Midlerne vil normalt blive implementeret i likvide fonde (rente- og aktiefonde) inden for fem arbejdsdage efter de er modtaget på kundekontoen.

Ændringer i "Aftale om porteføljepleje", som indebærer justeringer af vægtningen af aktivklasser i forvaltningsporteføljen, vil blive implementeret inden for fem arbejdsdage for likvide midler (rente- og aktiefonde) efter den bekræftede ændring. Ændringer i allokering til alternative fonde (ikke-likvide fonde) vil blive foretaget over tid afhængigt af betingelserne for tegning og indløsning af fonde samt Formues retningslinjer for implementering af sådanne fonde.

7. Risiko

Formue skal til enhver tid give alle sine kunder den bedst egnede investeringsrådgivning 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. 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 er tilgængelig på kundenettet og i Formue App.

Når "Aftale om Porteføljepleje" indeholder en allokering til alternative investeringsfonde uden mulighed for indløsning eller med begrænset mulighed for indløsning, vil forvaltningsporteføljen være eksponeret over for højere likviditetsrisiko.

8. Depotstruktur

8.1 Formue Depot

Når et kundeforhold er etableret som beskrevet i bl.a. kunde- og honoraraftalen, 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 Andelseierregister – forvalterregistrering og de norske retningslinjer for værdipapirfonde kapitel 13. I. Forvalterregistrering.

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. ø

Uanset dette kan Formue være forpligtet til at oplyse kundens identitet til brug for registrering hos den pågældende forvalter.

Formue forpligter sig til enhver tid til at holde disse midler adskilt fra Formues egne midler, så kundens finansielle instrumenter i kraft af 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 i øvrigt har opfyldt de almindelige krav om fornøden omhu. Dette vil også være gældende, hvis tredjepart bliver insolvent eller går konkurs.

Hvis Formue eller Formues repræsentant laver en fejlregistrering i kundens depot hos Formue, har Formue ret til at rette denne fejlregistrering. Kunden har ingen krav mod Formue i forbindelse med en sådan fejl.

8.1.1 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 finansielle instrumenter. Eventuelle returprovisioner vil blive udbetalt her, og det samme gælder udbetalinger fra kundens alternative fonde 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) er placeret, herunder også i midler til investering og udbetaling. For midler indestående på kundekontoen er den enkelte kunde dækket i overensstemmelse med gældende regler og betingelser for norske bankers garantifond, Bankenes Sikringsfond.

Hvis Formue eller Formues repræsentant laver en fejlregistrering på kundekontoen, har Formue ret til at rette denne fejlregistrering. Kunden har ingen krav mod Formue i forbindelse med en sådan fejl.

8.1.2 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.

8.1.3 Ordreformidling

Ordrer 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

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 unødig forsinkelse.

Formue skal gennemføre tilstrækkelige tiltag for at sikre kunden de bedst mulige betingelser ved formidling af ordrer. Formues retningslinjer oplyser om de tiltag som Formue har gennemført med henblik på at sikre de bedst mulige resultater ved formidling af ordrer. "P*olicy for Transmission and Execution of Orders and Operation of the Nominee Function» er* tilgængelig på kundenettet og i Formue-appen.

8.1.4 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) senest kl. 15.00 (CET) den sidste arbejdsdag inden specificeret ønske om gennemførelse af ordren.

8.1.5 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 effektuering af ordren har dækning for afregningen.

Formue stræber efter at give 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.

8.1.6 Handel via Formue Depot

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

Formue forbeholder sig retten til at aggregere (”samle”) kundens ordre med ordrer fra andre kunder, personer eller virksomheder, som enten 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 PRIIPs KID/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, på helligdage i fondenes hjemland 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 førstkommende 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.

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.

8.1.7 Overførsel af aktiver fra andre aktører

Ved overførsel af aktiver fra andre aktører, overdrager kunden 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

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.

8.1.8 Udbytte

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

i samme fond.

8.1.9 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.

8.1.10 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.

8.2 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, med undtagelse af kunder som har indgået aftale om porteføljepleje.

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. 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.

8.3 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. Transaktionskvitteringen/-bekræftelsen gøres tilgængelig for kunden på Kundenettet og i Formue-Appen. 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 unødig 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.

8.4 Helhedsrapportering

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.

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.

8.5 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 Formue videreformidler alene.

9. 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.

Opbevaring af lydoptagelser og elektronisk kommunikation gennemføres på samme måde som opbevaring 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.

10. Sprog

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

11. 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,
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.
3. Kunden har handlet i strid med love, bekendtgørelser eller andre regler fastsat af relevante tilsynsmyndigheder, eller hvis der er en ikke-ubegrundet mistanke om sådan adfærd eller
4. Kunden misligholder enhver anden væsentlig forpligtelse i henhold til kundeaftalerne og/eller forretningsbetingelserne.

Formue har i tilfælde af misligholdelse ret til at ophæve kundeaftalen og erklære samtlige ikke-udførte opgaver annulleret og afsluttet. Formue har ret til modregning i 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.

12. Prisoplysninger

Formue tilbyder sine kunder en række forvaltningstjenester. Behovet for og valget af forvaltningstjenester afgøres og aftales i samarbejde med den enkelte kunde. Honorarer opkræves i overensstemmelse med honoraraftalen.

Formues priser kan ændres med 1 måneds skriftligt varsel til kunden, som kan sendes til kunden i elektronisk format. Prisændringer kommunikeres på 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 udover Formues honorar være forvaltnings- og produktomkostninger knyttet til de fonde, der indgår i kundens portefølje. Eventuel returprovision, som Formue modtager fra fondsleverandører, 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.

13. Reklamation, undersøgelsespligt og tabsbegrænsningspligt

13.1 Undersøgelsespligt og tabsbegrænsningspligt

Kunden skal straks efter modtagelsen af en handelsbekræftelse, transaktionskvittering eller anden bekræftelse, tjekke denne. Hvis kunden opdager eller burde have opdaget afvigelser/fejl, der potentielt kan forårsage kunden et tab, er kunden forpligtet til så hurtigt som muligt efter modtagelsen - og senest ved udgangen af næste børsdag/bankdag – at underrette den relevante enhed i Formue, og give Formue mulighed for at rette afvigelsen/fejlen.

Hvis kunden ikke klager som angivet ovenfor, kan kunden være bundet af en sådan bekræftelse, selvom dette ikke er i overensstemmelse med aftalen/vilkårene for transaktionen.

Kunden anses for at have opfyldt sin lovbestemte tabsbegrænsningspligt ved en sådan meddelelse til Formue senest på den første børsdag/bankdag efter modtagelsen af handelsbekræftelsen/anden bekræftelse.

Hvis kunden ikke har modtaget en handelsbekræftelse/anden bekræftelse inden udgangen af den første børsdag/bankdag efter aftalens indgåelse, eller efter afslutningen af opdragsperioden, skal kunden underrette Formue så hurtigt som muligt og senest ved udgangen af den anden børsdag/bankdag efter aftalens indgåelse eller efter afslutningen af opdragsperioden. Tab, der opstår som følge af manglende overholdelse af undersøgelsespligten og tabsbegrænsningspligten kan ikke kræves kompenseret af kunden.

13.2 Reklamation

Kundeklager kan sendes til compliance@formue.no, eller Formue Norge AS, Compliance & Risk, Postboks 1777 Vika, 0122 Oslo, Norge, eller med almindelig post til adressen Formue Danmark, filial

af Formue Norge AS, Bredgade 33, 2., 1260 København K. Ønsker du hjælp til at formulere en skriftlig klage, kan du kontakte os på tlf. +45 20 20 00 11.

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 fonde gennem Formue gælder de almindelige regler om aftalers ugyldighed i forholdet mellem kunden og fondsleverandøren, som er kundens aftalemodpart. Hvis kunden ønsker at gøre gældende, at en aftale ikke er bindende grundet ugyldighed, skal kunden indgive en indsigelse herom til Formue og fondsleverandøren, 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.

14. 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.

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 dog 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.

15. Ansvar og ansvarsfraskrivelse

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 ordreformidlingen beskrevet i forretningsbetingelserne er i overensstemmelse med aftalen, lovgivningen, brancheprakis 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 3.

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 databehandlingssystemer eller telenet mv., brand, vandskade, strejker, lovændringer, myndighedspålæg eller lignende omstændigheder.

16. 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.

17. 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.

18. 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

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 fuldtegnes mv. Formue vil tilstræbe, at risikoen for eventuelle interessekonflikter begrænses til et minimum.

Aktiviteterne i Formue-koncernen er organiseret med henblik på at minimere sandsynligheden for, at der skal kunne opstå interessekonflikter mellem Formue, Formues 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.

19. Personoplysninger og videregivelse af data

19.1 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: https://formue.dk/cookies-og-beskyttelse-af-personoplysninger/. Formue Norge har en databeskyttelsesrådgiver, som kan kontaktes ved at sende en e-mail til personvern@formue.no. Du kan også kontakte filialbestyreren på soeren.dal.thomsen@formue.dk

19.2 Udveksling af oplysninger i Formue-koncernen

Kunden bekræfter ved sin underskrift på kundeaftalen at være indforstået med, 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, Formue Fondsmæglerselskab A/S og Alternative Equity Partners A/S, som alle er selskaber i Formue-koncernen. Kunden bekræfter ved sin underskrift på kundeaftalen også at være indforstået med, at oplysninger, som kunden udleverer til et af disse selskaber, eller som et af selskaberne selv indhenter på vegne af kunden, vil blive behandlet og videregivet til Formue og de øvrige nævnte selskaber.

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 eller de tjenester, som det er aftalt, at Formue, Formue Tax & Legal A/S, Formue Fondsmæglerselskab A/S og Alternative Equity Partners 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 selskabernes legitime interesser, jf. databeskyttelsesforordningens artikel 6, stk. 1, litra f. Legitime interesser omfatter blandt andet varetagelse af kundesamarbejdet samt administration og udvikling af selskabernes 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, Formue Tax & Legal A/S, Formue Fondsmæglerselskab A/S og Alternative Equity Partners A/S foretager med henblik på at forfølge legitime interesser, jf. databeskyttelsesforordningens artikel 21. Selskaberne vil i

så fald vurdere og imødekomme indsigelsen i det omfang, den findes berettiget. Dog kan der blive taget forbehold for, at rådgivningen eller de aftalte tjenester til kunden i så fald ikke sker på et fuldt oplyst grundlag.

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

Alle oplysninger om kunden vil blive behandlet i overensstemmelse med de nævnte selskabers information om behandling af personoplysninger og gældende privatlivspolitikker. Ved sin underskrift på kundeaftalen bekræfter kunden at være blevet gjort bekendt med selskabernes behandling af personoplysninger.

Rådgivningen eller de tjenester, 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 de nævnte selskabers behandling af deres oplysninger.

20. 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 kundekonti 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.

21. 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/eller Formue-appen, medmindre de er til ugunst for kunden. 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.

I tilfælde af ændringer som er til ugunst for kunden, gælder en underretningspligt på to måneder før ændringerne implementeres. Formue kan kontakte kunden herom på kundens angivne e-mailadresse eller postadresse. Hvis Formue har behov for at ændre forretningsbetingelserne eller kundeaftalen som følge af ændret lovgivning, praksis eller pålæg fra offentlige myndigheder, herunder tilsynsmyndigheder, vil sådanne ændringer blive meddelt kunden, men kan uanset meddelelsestidspunktet implementeres straks. Hvis kunden gør indsigelse mod ændringerne, skal kunden underrette Formue inden den angivne dato for ikrafttrædelse af ændringerne. En sådan meddelelse giver Formue ret til at opsige aftalen med klienten.

De ændringsbestemmelser, der er nævnt i denne sektion 21 gælder, hvis kunden er forbruger i henhold til definitionen i Forbrugeraftaleloven. For kunder, der ikke er forbrugere, kan Formue ensidigt ændre kundeaftalen og forretningsbetingelserne. Hvis ændringen er til skade for kunden, vil Formue sende en meddelelse om ændringen, som træder i kraft på det tidspunkt, der er angivet i meddelelsen.

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

22. Værneting og lovvalg

Aftaleforholdet mellem kunden og Formue er undergivet dansk ret. Retslige tvister med kunden om disse forretningsbetingelser, der ikke kan forliges på anden måde, afgøres i henhold til dansk ret ved danske domstole.

Udenlandske kunder, herunder danskere bosiddende i udlandet, som kan påberåbe sig love eller regler, der beskytter mod retsforfølgelse fra Formue i forbindelse med deres forpligtelser over for Formue, frasiger sig denne ret, så længe dette ikke er i direkte konflikt med relevante love eller regler.

23. Markedsføring

Formue tilstræber til hver en tid at Kundens interesser og markedets integritet varetages på bedste vis. Dette indebærer bl.a. at sikre, at Kunden får relevante oplysninger om de investeringer og andre produkter, der anbefales, og at rådgivningen er tilpasset kundens viden og erfaring.

Information og meddelelser til Kunden kan ske mundtligt, herunder telefonisk og i kundemøder, eller skriftligt, via Formues app og kundenet samt øvrige digitale kanaler i overensstemmelse med bestemmelserne om elektronisk kommunikation og varigt medium i de almindelige forretningsbetingelser (herunder til Kundens e-Boks).

Formue overholder den til hver en tid gældende regulering om markedsføring, herunder markedsføringsloven. Formue ønsker at varetage Kundens interesser på bedste vis, herunder gennem relevant markedsføring

Kunden samtykker ved underskrift af kundeaftalen til at modtage markedsføring om Formues produkter og tjenester indenfor investering og juridisk- skatte- regnskabs- og pensionsrådgivning. Kunden samtykker til at modtage denne information telefonisk, og via SMS, e-mail og post. Kunden samtykker desuden til modtagelse af nyhedsbreve og invitationer til kundearrangementer.

Kunden kan til hver en tid trække sit samtykke tilbage ved at give besked til Kundens rådgiver

eller på mail: info@formue.dk

24. Elektronisk kommunikation og varigt medium

Kunden samtykker til at Formue kan kommunikere elektronisk med kunden, via e-mail, sms, samt via Formues kundenet og Formues app. Kunden kan frasige sig elektronisk kommunikation via skriftlig meddelelse til Formue. Kunden vil i så fald modtage information via brevpost. Såfremt kunden ikke har frasagt sig elektronisk kommunikation, får meddelelser sendt elektronisk virkning når de er kommet frem til kunden.

Kunden kan kommunikere med Formue via e-mail, sms eller telefon. Kunden er forpligtet til løbende at opdatere sin e-mailadresse og telefonnummer.

Hvis Formue vælger at inkludere e-Boks som kommunikationsmiddel, 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.

Kunde accepterer i så fald at meddelelser sendt via e-Boks får virkning når de er kommet frem til kunden.

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 dette 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, 10.3.2026 og senest 19.10.2026