



## ALMINDELIGE FORRETNINGSBETINGELSER

---

Fondsmæglerselskabet Investering & Tryghed A/S' (I&T) almindelige forretningsbetingelser gælder i alle forretningsforhold mellem I&T og selskabets kunder, medmindre andet udtrykkeligt fremgår af en særskilt aftale.

### 1. Etablering af et kundeforhold

Ved etablering af et kundeforhold skal I&T have information om kundens navn, adresse og personnummer (CPR-nr.) eller arbejdsgivernummer (CVR-nr.).

Kundens identitet skal dokumenteres ved hjælp af pas, kørekort, MitID eller anden relevant legitimation, og vi skal have oplyst, hvilket land kunden primært er skattepligtig til.

Er kundeforholdet etableret mellem et selskab og I&T, skal der afgives tilstrækkelige oplysninger til, at I&T kan identificere de reelle ejere. Her skal I&T desuden have Kundens LEI-kode oplyst. I&T kan kun formidle handler for selskaber, der har en LEI-kode.

Efter endt kundeforhold gemmes ovenstående dokumenter i 5 år i henhold til bestemmelserne i Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terror.

### 2. Kundekategori

Kunderne kategoriseres som enten en

- Detailkunde,
- Professionel kunde eller
- Godkendt modpart

Inddelingen i de tre kategorier sker i henhold til reglerne i investorbekendtgørelsen. Hvilken kategori, kunden klassificeres som, har betydning for, hvilken investorbekendtgørelse kunden er berettiget til. Detailkunder har den højeste beskyttelse. Godkendte modparter og professionelle kunder har mindre beskyttelse. Er kunden kategoriseret som *detailkunde*, kan kunden skriftligt anmode om at blive betragtet som en *professionel kunde*. Kategoriseringen kan da ændres hvis visse betingelser er opfyldt. En ændring af kategori har betydning for, hvilken investorbekendtgørelse kunden opnår. Hvis en kunde ønsker at ændre kategori, skal kunden kontakte sin rådgiver.

### 3. Investeringsrådgivning

I&T kan yde investeringsrådgivning i forbindelse med levering af tjenesteydelser. Der ydes ikke løbende investeringsrådgivning, medmindre det specifikt fremgår af en separat aftale om investeringsrådgivning eller aftale om porteføljepleje. Kunden kan til enhver tid aftale et møde med sin rådgiver med henblik på eventuel ændring af Kundens investering eller investeringsprofil.

I&T kan rådgive om og anbefale investeringsbeviser fra investerings- og kapitalforeningsafdelinger, hvor I&T også er porteføljeforvalter, eller hvor I&T har indgået en aftale med tredjepart om salg af produkter. I disse tilfælde anses I&T's rådgivning for at være ikke-uafhængig.



#### 4. Execution only

I&T kan foretage execution only-transaktioner i komplekse og ikke-komplekse værdipapirer uden forudgående investeringsrådgivning.

Ved transaktioner i ikke-komplekse værdipapirer kan det ske uden indhentelse af oplysninger om kundens kendskab, erfaring, finansielle situation eller investeringsformål. I&T vurderer ikke, om transaktionen er hensigtsmæssig for kunden, og kunden er derfor ikke omfattet af det højere investorbekyttelsesniveau.

Ved transaktioner i komplekse værdipapirer indhenter I&T oplysninger om kundens kendskab og erfaring vedrørende det ønskede værdipapir og vurderer, om værdipapiret er hensigtsmæssigt for kunden. I&T opfordrer kunden til at søge rådgivning, inden kunden handler i værdipapirer, der ikke er vurderet hensigtsmæssige for kunden.

#### 5. Samarbejdspartnere og provision

I nogle tilfælde modtager I&T provisioner eller andre vederlag, når vi sælger en samarbejdspartners produkter.

Ved aftaler om porteføljepleje modtager vi ikke provision, men evt. modtagne provisioner videregives til kunden.

#### 6. Fuldmagt

Kunden kan skriftligt give andre fuldmagt til at disponere på sine vegne i forhold til I&T. Hvis I&T har fået meddelelse om en fuldmagt, gælder denne, indtil I&T har fået skriftlig meddelelse om, at den er tilbagekaldt.

Hvis kunden dør, gælder fuldmagten fortsat, medmindre det følger af særlige omstændigheder, at den skal bortfalde.

Hvis en virksomhed afmelder medarbejdere som berettigede til at tegne virksomheden, skal I&T have skriftlig meddelelse herom.

#### 7. Vilkår for handel med værdipapirer

I&T formidler på kundens vegne køb/salg af værdipapirer ved de pengeinstitutter/ børsrådgivere, I&T har oprettet samhandelsaftaler med eller ved kundens eget pengeinstitut.

I overensstemmelse med reglerne om god værdipapirhandelsskik, sikres kunderne fra handel til handel den bedst mulige pris, idet I&T afsøger markedet og handler, hvor "kursen efter omkostninger" er den for kunden mest optimale.

Ved massehandel, dvs. når en væsentlig del af I&T's kunder handler samtidig i forbindelse med generelle porteføljeomlægninger, afregnes kunderne fortrinsvist efter en gennemsnitsmetode, idet I&T ønsker at give kunderne så ens afregningskurser som overhovedet muligt. I&T afgiver på kundernes vegne én samlet ordre, der i sig selv eksekveres i overensstemmelse med princippet om "best execution", og herefter sker en ensartet behandling af kunderne i forbindelse med afregning.

I&T's kunder afregnes ifølge de samhandelsaftaler, der er lavet med forskellige pengeinstitutter/børsrådgivere.



## 8. Optagelse af telefonsamtaler og opbevaring af elektronisk kommunikation

I&T er forpligtet til at optage og gemme telefonsamtaler og anden elektronisk kommunikation (e-mail, sms'er, online-møder mv.) der omhandler værdipapirhandel og tjenesteydelser i forbindelse med værdipapirhandel. Telefonoptagelser, e-mails og anden elektronisk kommunikation gemmes som dokumentation for, hvad der er sagt og aftalt mellem I&T og kunden. Optagelser mv. gemmes i mindst 5 år og kan blive udleveret til relevante myndigheder. Kunder kan anmode om at få adgang til optagelser.

## 9. Videregivelse af kundeoplysninger

Idet I&T handler på fuldmagt fra kunderne, videregives kundernes data til I&T's samarbejdspartnere, det være sig banker og børsmæglere. Oplysningerne er udelukkende til brug for effektivering af handler, og oplysningerne må således ud over dette ikke bruges af I&T's samarbejdspartnere til direkte kontakt med I&T's kunder.

Desuden videregiver vi alene de oplysninger, som loven kræver.

## 10. I&T's tavshedspligt

I&T's medarbejdere har tavshedspligt om kundens forhold og må ikke uberettiget videregive oplysninger, som de under deres arbejde for I&T har fået kendskab til. Reglerne om tavshedspligt fremgår af "Lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter".

## 11. Gebyrer

I&T beregner sig gebyr af sine kunder for serviceydelser og for at besvare spørgsmål fra offentlige myndigheder.

Gebyrerne opkræves enten som et fast beløb for ydelsen eller som en procentsats eller en timesats i forhold til ydelsens omfang. Beregningsmetoderne kan kombineres.

De gebyrer, kunden betaler, fremgår af den aftale kunden har med I&T og kan kun ændres med en måneds varsel ved direkte meddelelse til kunden.

## 12. Rykkergebyr

Såfremt en kunde er i restance, kan I&T kræve gebyr for at udsende rykkerbreve samt at få dækket udgifter ved juridisk bistand til inkassation mv.

## 13. Opsigelse

I&T og kunden kan til enhver tid og uden varsel bringe kundeforholdet til ophør, medmindre andet er aftalt.

I&T kan dog kun opsigte aftaler med kunder med et varsel på 1 måned, medmindre der foreligger misligholdelse eller anden forfaldsgrund. Ved opsigelse fra I&T's side har kunden krav på en begrundelse.

## 14. Forretninger i udlandet

Hvis I&T på en kundes vegne skal formidle forretninger i udlandet, vælger I&T en forretningsforbindelse. I&T er uden ansvar for fejl det benyttede pengeinstitut måtte begå og uden ansvar for dets soliditet.

Kunden er underkastet de retsregler, sædvaner og forretningsbetingelser, der gælder for aftalen med den udenlandske forretningsforbindelse.



## 15. Erstatningsansvar

I&T er erstatningsansvarlig, hvis selskabet på grund af fejl eller forsømmelser opfylder aftalte forpligtelser for sent eller mangelfuldt.

I&T ikke ansvarlig for tab, som skyldes:

- nedbrud i/manglende adgang til it-systemer eller beskadigelser af data i disse systemer, der kan henføres til nedennævnte begivenheder, uanset om det er I&T selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne.
- svigt i I&T's strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb eller forvaltningsakter, naturkatastrofer, pandemier, krig, oprør, borgerlige uroligheder, sabotage, terror eller hærværk (herunder computervirus og -hacking).
- strejke, lockout, boykot eller blokade, uanset om konflikten er rettet mod eller iværksat af I&T selv eller dens organisation, og uanset konflikten årsag. Det gælder også, når konflikten rammer dele af I&T.
- andre omstændigheder, som er uden for I&T's kontrol.

I&T's ansvarsfrihed gælder ikke:

- hvis I&T – da aftalen blev indgået – burde have forudset det forhold, som er årsag til tabet, eller burde have undgået eller overvurderet årsagen til tabet
- hvis lovgivningen under alle omstændigheder gør I&T ansvarlig for det forhold, som er årsag til tabet.

## 16. Klagesager og klager

Kunden kan altid kontakte sin kontaktperson hos I&T, hvis kunden ikke er tilfreds med kundeforholdet. Hvis kunden, efter at have drøftet problemstillingen med kontaktpersonen, fortsat ikke er enig, kan der klages til den klageansvarlige:

Investering & Tryghed A/S  
Att.: Den klageansvarlige  
Papirfabrikken 26, 1. th.  
8600 Silkeborg  
E-mail: skj@i-t.dk

Er kunden fortsat ikke enig med I&T, kan der klages til:

Sekretariatet for det finansielle ankenævn  
St. Kongensgade 62, 2.  
1264 København K  
sek@fanke.dk  
Tlf. 35 43 63 33  
<https://fanke.dk/ankenævnet-for-fondsmaeglerselskaber>

Klagen skal indsendes på et særligt skema, som udfyldes via hjemmesiden. Det koster 200 kr. at få behandlet en klage, som vil blive tilbagebetalt, hvis klageren får medhold i klagen.



## 17. Garantiformuen

I&T er tilsluttet som medlem af Garantiformuen.

Kunden er gennem Garantiformuen i vidt omfang sikret mod tab, hvis I&T rammes af konkurs eller betalingsstandsning.

Der kan læses mere om i hvilket omfang kunderne er sikret i en brochure, som kan hentes på [www.fs.dk/garantiformuen/om-garantiformuen](http://www.fs.dk/garantiformuen/om-garantiformuen)

## 18. Tilsynsmyndighed

I&T er underlagt myndighedstilsyn fra:

Finanstilsynet,

Strandgade 29

1401 København K

## 19. Ændring i forretningsbetingelser

I&T kan til enhver tid ændre forretningsbetingelserne uden varsel, hvis ændringerne ikke er en væsentlig byrde for kunden. Ændringer der er en væsentlig byrde for kunden varsles med en frist på 3 måneder.

Kunden får orientering om ændringer på mail og på I&T's hjemmeside, hvor ændrede forretningsbetingelser offentliggøres.

Disse forretningsbetingelser erstatter tidligere forretningsbetingelser og er gældende fra 3. juni 2024.