

Almindelige forretningsbetingelser for SEGES Finans og Formue A/S

Nærværende betingelser gælder for ethvert forretningsmellemværende mellem SEGES Finans og Formue A/S og kunden vedrørende rådgivning indenfor området finans og formuerådgivning, herunder rådgivning om gældspleje.

Betingelserne kan kun fraviges ved indgåelse af særskilt skriftlig aftale.

Betingelserne udgør en integreret del af den rådgivningsaftale, som indgås med den enkelte kunde.

De almindelige forretningsbetingelser gælder fra den 1. januar 2008.

Etablering af kundeforhold

Når et kundeforhold etableres, skal Finans og Formue A/S have oplyst og dokumenteret kundens navn og adresse samt CPR- eller CVR-nummer samt have tilsendt billedlegitimation.

Tegningsforhold og fuldmagt

SEGES Finans og Formue A/S skal have oplyst, hvem der eventuelt måtte have tegningsret for kunden. Ændringer af tegningsretten skal meddeles SEGES Finans og Formue A/S skriftligt

Kunden kan skriftligt give andre fuldmagt til at disponere på kundens vegne. Fuldmagten kan kun tilbagekaldes skriftligt.

Rådgivningsomfang

SEGES Finans og Formue A/S rådgiver på baggrund af anerkendte markedsoplysninger og analyser samt teorier.

SEGES Finans og Formue A/S er ikke værdipapirhandler og udbyder ikke selv finansielle produkter.

Tavshedspligt

Medarbejdere ansat hos SEGES Finans og Formue A/S har tavshedspligt om kundens forhold og må ikke uberettiget videregive oplysninger, som de under deres arbejde har fået kendskab til.

Kundens oplysningsforpligtelser

Kunden er forpligtet til at afgive relevante oplysninger til brug for den efterspurgte rådgivning. Det er således en afgørende betingelse, at kunden udfylder egnethedsattest og risikoprofil, idet rådgivning i modsat fald ikke kan og må ydes.

SEGES Finans og Formue A/S kan lægge oplysninger fra kunden til grund, medmindre SEGES Finans og Formue A/S ved eller burde vide, at disse oplysninger er forældede, fejlagtige, unøjagtige eller ufuldstændige.

Investeringsrådgivning

SEGES Finans og Formue A/S yder investeringsrådgivning.

Ved investeringsrådgivning forstås personlige anbefalinger til en kunde om transaktioner i tilknytning til finansielle instrumenter. Ved personlig anbefaling forstås en anbefaling, der gives til en person i dennes egenskab af investor, som tager udgangspunkt i personens egne omstændigheder, og som udgør en anbefaling til at tage ét af følgende skridt:

1. at købe, sælge, tegne, udveksle, indløse, beholde eller garantere et bestemt finansielt instrument, eller
2. at udøve eller undlade at udøve en rettighed, der skyldes et bestemt finansielt instrument, til at købe, sælge, tegne, udveksle eller indløse et finansielt instrument.

Hvis SEGES Finans og Formue A/S yder generel vejledning, vurderer SEGES Finans og Formue A/S ikke, om anbefalingen er egnet eller hensigtsmæssig for en specifik kunde.

Generelle anbefalinger og vejledning kan være et led i en investeringsrådgivning, som munder ud i en anbefaling af transaktioner i specifikke finansielle instrumenter til en specifik kunde, men den generelle anbefaling kan som udgangspunkt ikke i sig selv udgøre investeringsrådgivning.

Generelle anbefalinger og vejledninger i form af produkt-, udsteder- eller markedsinformation såvel skriftligt som mundtligt vil derfor typisk ikke udgøre investeringsrådgivning. En ordning, hvorefter SEGES Finans og Formue A/S sender en generel vejledning og anbefaling til en række navngivne abonnenter, udgør ikke investeringsrådgivning, da der ikke er tale om en personlig anbefaling.

Hvilke finansielle instrumenter er omfattet – og hvad rådgiver vi ikke om

Investeringsrådgivningen, der er personlig, tager blandt andet udgangspunkt i kundens økonomiske forhold, formålet med investeringen samt kundens risikoprofil. Den konkrete rådgivnings omfang fremgår af rådgivningsaftalen.

Indhentelse af informationer forud for investeringsrådgivning

Når SEGES Finans og Formue A/S yder investeringsrådgivning i form af en anbefaling rettet til kunden personligt om finansielle instrumenter, eller hvis anbefalingen gives på kundens initiativ, skal SEGES Finans og Formue A/S indhente oplysninger hos kunden. Disse oplysninger er en betingelse for, at man kan forstå og vurdere kundens behov, formål og erfaring på området, samt dennes økonomiske forudsætninger herfor.

Håndtering og videregivelse af personlige oplysninger

I forbindelse med ydelse af investeringsrådgivning indhenter og behandler SEGES Finans og Formue A/S personlige oplysninger til brug herfor. Oplysningerne behandles på fortrolig vis.

SEGES Finans og Formue A/S sikrer sig, at fortrolig viden kun er tilgængelig for de personer, som har et legitimt behov herfor.

Kun i det omfang hvor det af hensyn til ydelsen af investeringsrådgivning er nødvendigt at videregive kundens personlige oplysninger til andre, kan dette ske, og dette alene efter aftale med kunden.

Kundekategorisering

SEGES Finans og Formue A/S har valgt at indføre alle sine kunder i kategorien "detailkunder" (jf. detaljeringen i bekendtgørelse om investorbekyttelse ved værdipapirhandel). Kategorien har betydning for, hvilken beskyttelse Finans og Formue A/S skal yde kunden i form af information og rådgivning. Detailkunder har det højeste beskyttelsesniveau.

Politik for håndtering af interessekonflikter vedrørende finansielle instrumenter

SEGES Finans og Formue A/S vurderer løbende, hvorvidt der er risiko for opståelse af interessekonflikter.

SEGES Finans og Formue A/S udsteder ikke selv finansielle instrumenter og handler heller ikke hermed. SEGES Finans og Formue A/S har ingen interesse i nogen finansiell virksomhed eller produkter udstedt herfra.

SEGES Finans og Formue A/S modtager ikke provision eller lignende ydelse fra nogen finansiell virksomhed.

SEGES Finans og Formue A/S sikrer sig, at medarbejdere, der måtte have en væsentlig interesse i en generel investeringsanalyse, ikke udøver investeringsrådgivning vedrørende finansielle instrumenter, som er omfattet af analysen.

Forretningsgange

SEGES Finans og Formue A/S har udarbejdet interne forretningsgange for:

1. Investeringsrådgivning og udarbejdelse egnethedsattest.
2. Håndtering af interessekonflikter.
3. Systematisk uddannelsesforløb.