

Skandia Asset Management Fondsmæglerselskab A/S' (SAMF) almindelige forretningsbetingelser gælder i alle forretningsforhold mellem SAMF og selskabets kunder med mindre andet udtrykkeligt fremgår af en særskilt aftale.

### **Etablering af et kundeforhold**

Ved etablering af et kundeforhold skal SAMF have dokumenteret kundens navn, adresse og personnummer (CPR-nr.) eller virksomheds-nummer (CVR).

Oplysningerne skal dokumenteres ved enten kopi af pas, kørekort og sygesikringsbevis eller udskrift af Erhvervsstyrelsens register, og det skal oplyses, hvilket land kunden primært er skattepligtig til.

### **Kundekategori**

Kunderne kategoriseres som enten

- Detailkunde,
- Professionel kunde
- Godkendt modpart

Kundekategoriseringen kan ændres på skriftlig anmodning fra kunden. Således kan en kunde kategoriseret som detailkunde, skriftligt anmode om at blive betragtet som en professionel kunde, på trods af at kunden ikke opfylder kriterierne herfor. Tilsvarende kan en kunde kategoriseret som godkendt modpart, anmode om at blive betragtet som en professionel kunde og en kunde kategoriseret som en professionel kunde kan anmode om at blive betragtet som en detailkunde. En ændret kundekategorisering betyder, at kunden ændrer investorbekyttelse til den investorbekyttelse, der gælder for den nye kundekategori.

### **Investeringsprofil og egnethedsvurdering**

I forbindelse med etablering af kundeforholdet foretages afklaring af kundens investeringsprofil, som bl.a. omfatter kundens

- Investeringsformål (investeringshorisont, risikovillighed, risikoprofil og investeringsformål mv.)
- Finansielle situation
- Kundens kendskab og erfaring (med handelsområde mv)

På baggrund af indhentede oplysninger og kundens investeringsprofil foretages egnethedsvurdering.

### **Fuldmagt**

Kunden kan skriftlig give andre fuldmagt til at disponere på sine vegne i forhold til SAMF. Hvis SAMF har fået meddelelse om en fuldmagt, gælder denne, indtil SAMF 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 SAMF have skriftlig meddelelse herom.

### **Vilkår for handel med værdipapirer**

SAMF formidler på kundens vegne køb/salg af værdipapirer ved de pengeinstitutter/ børsrådgivere SAMF har indgået samhandels-aftaler med, eller ved kundens eget pengeinstitut.

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

Ved massehandel, altså når en væsentlig del af SAMF's kunder handler samtidig i forbindelse med generelle porteføljeomlægninger, afregnes kunderne fortrinsvist efter en gennemsnitsmetode, idet SAMF ønsker at give kunderne så ens afregningskurser som overhovedet muligt. SAMF 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.

SAMF's kunder afregnes ifølge de samhandelsaftaler der er lavet med forskellige pengeinstitutter/børsrådgivere. SAMF har udarbejdet en ordreudførelsespolitik, som kan rekvireres ved henvendelse til SAMF.

### **Videregivelse af kundeoplysninger**

Idet SAMF handler på fuldmagt fra kunderne, videregives kundernes data til SAMF's samarbejdspartnere, det være sig banker og børsrådgivere. Oplysningerne er udelukkende til brug for effektivering af handler, og oplysningerne må således, ud over dette, ikke bruges af SAMF's samarbejdspartnere til direkte kontakt med SAMF's kunder.

Desuden videregives alene oplysninger, som loven kræver.

### **SAMF's tavshedspligt**

SAMF's medarbejdere har tavshedspligt om kundens forhold og må ikke uberettiget videregive oplysninger, som de under deres arbejde for SAMF har fået kendskab til. Reglerne om tavshedspligt fremgår af "Lov om finansiel virksomhed".

### **Priser og gebyrer**

Priser, gebyrer, kurtager m.v., fremgår af den mellem kunden og SAMF indgået portefølje-plejeaftale.

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 SAMF og kan kun ændres med en måneds varsel ved direkte meddelelse til kunden.

### Interessekonflikter

For at undgå interessekonflikter mellem kunden og SAMF, har SAMF udarbejdet en skriftlig politik for interessekonflikter. Politikken kan rekvireres ved henvendelse til SAMF.

### Intern viden

Kunden gøres opmærksom på, at det er strafbart at købe eller sælge et børsnoteret værdipapir, hvis kunden er i besiddelse af viden om ikke-offentliggjorte oplysninger, der kan have

betydning for kursen (insiderhandel), ligesom der ikke må udsprede urigtige, vildledende, tendentiøse eller fortrolige oplysninger, udsprede rygter om udstedere eller om børsnoterede værdipapirer eller på nogen måde gøres forsøg på at påvirke kursdannelsen på børsnoterede værdipapirer med uhæderlige midler (kursmanipulation).

### Opsigelse

SAMF og kunden kan til enhver tid og uden varsel bringe kundeforholdet til ophør, med mindre andet er aftalt.

SAMF kan dog kun opsigte aftaler med kunder med et varsel på 1 måned, medmindre der foreligger misligholdelse eller anden forfaldsgrund. Ved opsigelse fra SAMF's side har kunden krav på en begrundelse.

### Forretninger i udlandet

Hvis SAMF på en kundes vegne skal formidle forretninger i udlandet, vælger SAMF en forretningsforbindelse. SAMF 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.

### Erstatningsansvar

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

På områder, hvor der gælder et strengere ansvar, er SAMF 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 SAMF selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne.
- svigt i SAMF's strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb eller forvaltningsakter, naturkatastrofer, 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 SAMF selv eller dens organisation, og uanset konfliktens årsag. Det gælder også, når konflikten rammer dele af SAMF.

- andre omstændigheder, som er uden for SAMF's kontrol.

SAMF's ansvarsfrihed gælder ikke:

- hvis SAMF – 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 før SAMF ansvarlig for det forhold, som er årsag til tabet.

### Klagesager og klager

Kunden kan altid kontakte sin kontaktperson hos SAMF, 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:

Skandia Asset Management  
Fondsmæglerselskab A/S  
Att.: Den klageansvarlige  
Kay Fiskers Plads 9  
2300 København S

Er kunden fortsat ikke enig med SAMF, kan der klages til:

Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber  
Østerbrogade 62, 4. sal  
2100 København Ø  
Tlf. 35 43 25 06  
[www.fondsmaeglerforeningen.dk](http://www.fondsmaeglerforeningen.dk)

Klagen skal indsendes på et særligt skema, som kan printes fra hjemmesiden. Det koster i øjeblikket 500 kr. at få behandlet en klage, som vil blive tilbagebetalt, hvis klageren får medhold i klagen.

### Garantifonden for indskydere og investorer

SAMF er medlem af garantifonden for indskydere og investorer.

Kunden er gennem "Garantifonden for indskydere og investorer" i vidt omfang sikret mod tab, hvis SAMF rammes af konkurs eller betalingsstandsning.

Der erstattes med op til 20.000 euro pr. investor. Der kan læses mere om i hvilket omfang kunderne er sikret i en brochure, som kan hentes på [www.garantifonden.dk](http://www.garantifonden.dk).

### Tilsynsmyndighed

SAMF er underlagt tilsyn fra:

Finanstilsynet  
Gl. Kongevej 74 A  
1850 Frederiksberg C

Tilsynet overvåger, at SAMF overholder gældende love og bekendtgørelser.