

Fundamental Fondsmæglerselskab A/S

Almindelige forretningsbetingelser

Anvendelsesområde

Fundamental Fondsmæglerselskab A/S' almindelige forretningsbetingelser gælder i alle forretningsforhold mellem selskabet og selskabets kunder, med mindre andet udtrykkeligt fremgår af en særskilt aftale.

Etablering af kundeforhold

Ved indgåelse af et kundeforhold skal Fundamental Fondsmæglerselskab A/S i henhold til "Loven om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme", have oplyst og dokumenteret kundens navn og personnummer (CPR) og evt. virksomhedsnummer (CVR.nr.).

Der skal vises billedlegitimation med fortrykt CPR- eller CVR-nummer (f.eks. kørekort, pas og udskrift fra CVR-registret). Kunden skal endvidere oplyse om kunden er skattepligtig i Danmark og om kunden er en politisk eksponeret person eller er nærtstående eller nær samarbejdspartner til en politisk eksponeret person.

Kundekategorisering

I henhold til "Bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel", skal alle kunder i Fundamental Fondsmæglerselskab A/S kategoriseres som enten detailkunder, professionelle kunder eller godkendte modparter. En kunde, som er kategoriseret som detailkunde, kan anmode om at blive kategoriseret som professionel kunde, såfremt kunden opfylder nogle betingelser.

Kategoriseringen har betydning for det beskyttelsesniveau, den enkelte kunde er omfattet af, samt omfanget af den information, som kunden modtager. Alle kunder hos Fundamental Fondsmæglerselskab A/S kategoriseres som detailkunder, med mindre andet er anført i porteføljeaftalen, og alle kunder er dækket i henhold til "Garantiformuen".

Garantiformuen er den danske indskyder- og investorgarantiordning, som administreres af Finansiell Stabilitet. Garantiformuens formål er at yde dækning til indskydere og investorer i institutter, der er omfattet af Garantiformuens dækningsområde, i tilfælde af rekonstruktionsbehandling eller konkurs.

Garantiformuen dækker både privatpersoner og juridiske personer (selskaber mv.), der har indskud og værdipapirer i danske pengeinstitutter. Dækningen udgør for indskud et beløb svarende til EUR 100.000 pr. indskyder og for værdipapirer EUR 20.000 pr. investor, hvis instituttet ikke kan tilbagelevere værdipapirerne.

Persondata og underretningspligt

I henhold til Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, er Fundamental Fondsmæglerselskab A/S forpligtet til at indhente og opbevare identitetsoplysninger på sine kunder samt at opbevare dokumentation for transaktioner indgået med kunder. Oplysningerne skal gemmes i mindst 5 år efter kundeforholdets ophør. Personoplysninger skal slettes 5 år efter kundeforholdets ophør.

Fundamental Fondsmæglerselskab A/S er forpligtet til, straks at underrette Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet, hvis vi har mistanke til, eller er vidende om, at en transaktion eller en aktivitet har tilknytning til hvidvask. Transaktionen eller aktiviteten skal, hvis det er muligt, tilbageholdes indtil der er sket underretning.

MiFID Egnethedstest

Alle kunder, med undtagelse af "godkendte modparter", skal gennemgå og underskrive en MiFID Egnethedstest, inden der kan ydes porteføljepleje og handles for kunden.

Egnethedstestens primære formål er at sikre, at den forvaltning, der finder sted i henhold til forvaltningsaftalen med kunden, opfylder kundens investeringsformål og risikoprofil. Egnethedstesten, herunder de indhentede kundeoplysninger, skal opdateres ved væsentlige ændringer i kundens økonomiske situation, i hvilket tilfælde kunden skal kontakte Fundamental Fondsmæglerselskab A/S.

Kundeforhold

Kunder i Fundamental Fondsmæglerselskab A/S har mulighed for at indgå en aftale om porteføljepleje. I forbindelse med en aftale om porteføljepleje skal Fundamental Fondsmæglerselskab indhente de nødvendige oplysninger om en kundes kendskab til og erfaring på det relevante investeringsområde, samt oplysninger om kundens finansielle situation og investeringsformål.

Aftale om porteføljepleje

Ved en aftale om porteføljepleje forstås en aftale, hvor kunden giver fuldmagt til Fundamental Fondsmæglerselskab A/S til at foretage samt administrere investeringer på kundens vegne.

Fundamental Fondsmæglerselskab, hvis primære investeringsunivers er danske børsnoterede selskaber, måler sig ikke op mod et benchmark, da der alene fokuseres på at opnå et optimalt absolut afkast. Afkastet af investeringerne kan således afvige relativt meget fra den generelle udvikling på det danske aktiemarked. Risikoen i aktieinvesteringer betegnes generelt som høj, men søges af Fundamental Fondsmæglerselskab minimeret gennem en omhyggelig udvælgelse. Porteføljeplejen er ikke baseret på et princip om løbende kundedialog, hvorfor der i udgangspunktet ikke er løbende kundemøder eller orienteringer. Kunden kan løbende følge med i investeringerne via netbank adgang hos det konto-/depotførende pengeinstitut (tredjemand). Kunden kan rette henvendelse til Fundamental Fondsmæglersekskab A/S enten skriftligt eller telefonisk i forbindelse med spørgsmål til porteføljeplejen.

I forbindelse med en aftale om porteføljepleje vil kunden månedligt, fysisk eller elektronisk, modtage en opgørelse/oversigt fra det konto-/depotførende pengeinstitut (tredjemand). Såfremt kunden ønsker en opgørelse med et andet interval, aftales dette individuelt med tredjemand, dog under hensyn til gældende lovgivning. Kunden modtager endvidere efter hver handel en nota omfattende alle relevante oplysninger. Kunden bør gennemgå disse opgørelser/notaer omhyggeligt. Såfremt opgørelserne/notaerne giver anledning til spørgsmål eller bemærkninger, skal kunden straks rette henvendelse til Fundamental Fondsmæglerselskab A/S.

Alle kunder har mulighed for opkobling til konto/depotførende pengeinstituts netbank, hvoraf alle transaktioner fremgår, ligesom kunden her vil kunne få et statusbillede af porteføljen. Alle kunder, uanset der er tale om frie midler, aftaler med lånefacilitet eller pensionskonti tilsendes således opgørelser månedligt, og endvidere vil kunden modtage en opgørelse minimum 1 gang årligt medio januar måned for det afsluttede år, fra det konto-/depotførende pengeinstitut.

Beskrivelse af værdipapirer

Fundamental Fondsmæglerselskab A/S investerer hovedsagelig kunders midler i aktier og obligationer. En aktie er et bevis på en andel af en virksomhed og dens forventede fremtidige indtjening. Afkastet af en aktie består af udbytte og kursgevinst/tab. Risikoen ved aktier er eventuelt kurstab.

En obligation er et gældsbevis, hvor obligationsudsteder forpligter sig til at betale et fast beløb over en forudbestemt periode. Afkastet på en obligation består af renter og kursgevinst/tab. Risikoen ved en obligation er, at kursen kan falde f.eks. fordi markedrenten stiger og investeringen kan tabes helt eller delvist, hvis udsteder af obligationen ikke kan indfri sin forpligtelse.

Såfremt kunden måtte ønske en mere uddybende beskrivelse af værdipapirer, er kunden velkommen til at kontakte Fundamental Fondsmæglerselskab A/S.

Handel med værdipapirer

Fundamental Fondsmæglerselskab A/S formidler på kundens vegne køb og salg af værdipapirer gennem Fundamental Fondsmæglerselskab A/S' samarbejdspartnere blandt pengeinstitutter og børsmæglerselskaber.

Enhver værdipapirhandel skal udføres i overensstemmelse med reglerne om god værdipapirhandelskik, således at Fundamental Fondsmæglerselskab A/S skal benytte den handelsform, der er mest fordelagtig for kunden ("best execution"). Herved forstås, at Fundamental Fondsmæglerselskab A/S ved udførelsen af den enkelte ordre/handel træffer alle rimelige foranstaltninger for at opnå det efter

omstændighederne bedst mulige resultat for kunden, idet der tages hensyn til pris, omkostninger, hurtighed, gennemførelses- og afregningssandsynlighed, omfang, art og andre forhold, der er relevant for udførelsen af ordren.

Ved flere enslydende kundeordrer/handler kan en aggregering finde sted, hvis Fundamental Fondsmæglerselskab A/S vurderer, at det ikke er til ulempe for nogen kunde, hvis ordre/handel indgår heri. Hvis der foreligger en specifik instruks fra en kunde omkring udførelse af en ordre, skal selskabet udføre ordren efter instruksen, hvilket kan betyde, at handlen ikke bliver gennemført, som hvad selskabet anser for "best execution". Selskabet skal dog i denne forbindelse orientere kunden, såfremt selskabet vurderer, at kunden med sin instruks ønsker at foretage en for kunden uhensigtsmæssig handel. I forbindelse med værdipapirhandler får kunden tilsendt en handelsnota enten fysisk eller elektronisk fra det depot- og kontoførende pengeinstitut. Såfremt notaen giver anledning til spørgsmål eller bemærkninger, skal kunden straks rette henvendelse til Fundamental Fondsmæglerselskab A/S.

Provision

Fundamental Fondsmæglerselskab A/S er rådgiver for Investeringsforeningen Fundamental Invest og modtager i den forbindelse rådgivningshonorar.

Skat

Fundamental Fondsmæglerselskab A/S rådgiver ikke omkring skatteforhold, hvorfor kunden opfordres til at søge revisorbistand desangående.

Kommunikation med kunder

Fundamental Fondsmæglerselskab A/S forbeholder sig ret til at optage telefonsamtaler med kunder på bånd af hensyn til såvel kunder som selskabet.

Fundamental Fondsmæglerselskab A/S kan ikke indestå for at reagere på instruks fra kunden, som kunden sender til selskabet via e-mail. Fundamental Fondsmæglerselskab A/S vil i de fleste tilfælde kontakte kunden telefonisk inden der disponeres i henhold til en given instruks fra kunden på e-mail.

Interessekonflikter

For at undgå interessekonflikter mellem kunden og Fundamental Fondsmæglerselskab A/S, er der udarbejdet en skriftlig politik for interessekonflikter. Kunden er velkommen til at anmode om, at få udleveret selskabets politik for interessekonflikter.

Fundamental Fondsmæglerselskab skal i henhold til lovgivningen træffe alle relevante forholdsregler for at kunne påvise og forebygge eller håndtere interessekonflikter. Omfattet af dette er optagelse af telefonsamtaler der fører til eller kan føre til transaktioner samt oplysning om dette forhold til kunderne.

Videregivelse af kundeoplysninger og tavshedspligt

I henhold til "Lov om finansiel virksomhed" har Fundamental Fondsmæglerselskab A/S tavshedspligt og må således ikke videregive kundeoplysninger uberettiget.

Ansvarsfraskrivelse og force majeure

Fundamental Fondsmæglerselskab A/S' forvaltning af kundeporteføljer sker for kundens egen regning og risiko og kan indebære en risiko for, at kunden lider tab.

Fundamental Fondsmæglerselskab A/S kan ikke gøres ansvarlig for kursudviklingen på værdipapirer, ligesom Fundamental Fondsmæglerselskab A/S ikke er ansvarlig for opnåelse af et bestemt afkast. Det er derfor vigtigt, at kunden er klar over de med investering i værdipapirer forbundne risici, idet værdien af værdipapirerne kan blive mindre værd eller i værste fald gå tabt.

Fundamental Fondsmæglerselskab A/S er ikke ansvarlig for tab som følge af force majeure eller forhold som Fundamental Fondsmæglerselskab A/S ikke har herredømme over, herunder for tab som følge af svigt i strømforsyning eller telekommunikation, krig, krigslignende tilstande, finanskriser, nationale eller internationale uroligheder og naturkatastrofer.

Klager

Eventuelle klager kan rettes til selskabets direktion, som er klageansvarlig.

Garantiformuen for indskydere og investorer

Fundamental Fondsmæglerselskab A/S er medlem af Garantiformuen for indskydere og investorer. Læs evt. mere på www.gii.dk.

Tilsynsmyndighed

Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø.

Generelt

Fundamental Fondsmæglerselskab A/S kan til enhver tid ændre sine almindelige forretningsbetingelser. Er der tale om væsentlige ændringer i selskabets betingelser, skal kunden skriftligt meddeles herom med et passende varsel. Gældende forretningsbetingelser kan hentes på selskabets hjemmeside www.fundamental.dk