

# Almindelige forretningsbetingelser

Fondsmæglerselskabet InvesteringsRådgivning A/S's almindelige forretningsbetingelser gælder mellem selskabet og selskabets kunder med mindre andet skriftligt er aftalt.

## Etablering af kundeforhold

Ved etablering af kundeforholdet skal selskabet have legitimationsdokumenter.

Kunden skal identificere sig ved at levere følgende identitetsoplysninger om sig selv:

- Navn
- Adresse
- Cpr nr. eller CVR nr.

Selskabet kontrollerer disse oplysninger ved hjælp af legitimationsdokumenter, f.eks. sygesikringsbevis, kørekort, pas, selskabsrapport eller sammenskrevet resumé fra Erhvervs- & Selskabsstyrelsen.

Hvis kunden er en virksomhed skal denne ejer- og kontrolstruktur fastlægges, og virksomhedens reelle ejere skal legitimeres.

## Kundekategori

Kunderne kategoriseres som

- Detailkunde
- Professionel kunde
- Godkendt modpart

IR kategoriserer alle kunder som detailkunder, således at alle kunder opnår den største grad af investorbeskyttelse i relationen til IR, med mindre kunden er født professionel.

## Fuldmagt

Når selskabet har fået meddelelse om en fuldmagt, gælder denne, indtil selskabet har fået skriftlig meddelelse om, at den er tilbagekaldt.

## Handel med værdipapirer

Selskabet formidler på kundens vegne køb og salg af værdipapirer hos de samarbejdspartnere selskabet har samarbejde med, medmindre andet bliver aftalt med kunden.

I overensstemmelse med den gældende lovgivning på værdipapirhandelsområdet skal selskabet for at kunne udøve porteføljepleje have oplysninger om kundens kendskab til og erfaring på det investeringsområde, som er relevant for den specifikke type produkt eller tjenesteydelse.

Selskabet træffer ved udførelsen af modtagne ordrer alle rimelige foranstaltninger for at opnå det efter omstændighederne bedst mulige resultat for kunden, idet der tages hensyn til pris, omkostninger, hur-

tighed, gennemførelses- og afregningssandsynlighed, omfang, art og andre forhold, der er relevant for udførelsen af ordren.

Selskabets retningslinjer for handel med værdipapirer fremgår af selskabets hjemmeside: [www.irg.dk](http://www.irg.dk)

## Båndoptagelse af telefonsamtaler

Selskabet forbeholder sig retten til at båndoptage alle telefonsamtaler med kunder.

## Tavshedspligt

I henhold til lov om finansiel virksomhed har selskabet tavshedspligt og må derfor ikke uberettiget videregive kundeoplysninger. Idet selskabet handler på fuldmagt fra kunderne, videregives kundernes data til selskabets 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 selskabets samarbejdspartnere til direkte kontakt med selskabets kunder.

I øvrigt henvises til selskabets hjemmeside: [www.irg.dk](http://www.irg.dk)

## Pris

Selskabet er forpligtiget til skriftligt at oplyse kunden om omkostningerne forbundet med udførelsen af porteføljeplejen.

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

Såfremt en kunde er i restance kan IR kræve gebyr for at udsende rykkerbreve samt at få dækket udgifter ved juridisk bistand til inkassation m.v.

## Opsigelse

Kundeforholdet kan til enhver tid bringes til ophør uden varsel af kunden eller selskabet dog med respekt af selskabets allerede afgivne, men endnu ikke afviklede handler. Ved opsigelse fra selskabets side har kunden krav på en skriftlig begrundelse.

## Udenlandske værdipapirer

Hvis selskabet på en kundes vegne skal handle udenlandske værdipapirer, vælger selskabets samarbejdspartnere forretningsforbindelsen i udlandet, medmindre andet er aftalt. Selskabet er uden ansvar for fejl begået af den udenlandske forretningsforbindelse.

## Garantifonden for indskydere og investorer

Selskabet er medlem af Garantifonden for indskydere og investorer.

Som kunde er du gennem "Garantifonden for indskydere og investorer" i vidt omfang sikret mod tab, hvis selskabet rammes af konkurs eller betalingsstandsning. Yderligere oplysninger findes på Garantifondens hjemmeside: [www.garantifonden.dk](http://www.garantifonden.dk)

## Klager

Hvis en kunde er utilfreds med samarbejdet med selskabet, skal kunden i første omgang drøfte forholdet med den medarbejder, der har kundekontakten. Hvis kunden fortsat er utilfreds, kan kunden klage til selskabets direktion, der findes på selskabets hjemmeside: [www.irg.dk](http://www.irg.dk)

Hvis kunden herefter fortsat ikke er enig med selskabet, kan kunden klage til:

### **Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber**

Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber  
CO/ Pengeinstitutankenævnet  
Amaliegade 8B, 2. sal  
Postboks 9029  
1022 København K  
Tlf. 35 43 25 06

### **Tilsynsmyndighed**

Finanstilsynet  
Aarhusgade 110  
2100 København Ø