

Fondsmæglerselskabet Strategic Wealth Management A/S' (heri efter SWM) almindelige forretningsbetingelser gælder mellem selskabet og selskabets kunder medmindre 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

SWM kategoriserer alle kunder som detailkunder, således at alle kunder opnår den største grad af investorbeskyttelse i relationen til SWM, medmindre 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, hurtighed, 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.strategicwm.dk](http://www.strategicwm.dk)

## Kommunikation

Kommunikationen mellem Selskabet og kunden kan ske på dansk eller engelsk. Kunden giver ved underskrift på den indgåede kundeaftale sit samtykke til, at Selskabet fortrinsvis vil kommunikere med kunden elektronisk.

## Oplysninger om behandling af personoplysninger, øvrige fortrolige oplysninger og videregivelse

Personoplysninger, hvilket omfatter enhver form for information om en identificeret eller identificerbar fysisk person, vil blive indsamlet med henblik på at sikre varetagelsen af de i aftalen beskrevne opgaver samt i henhold til kundekendskabskrav i den finansielle lovgivning og hvidvasklovgivningen.

SWM's behandling af Kundens personoplysninger er nødvendiggjort af hensynet til kontraktens opfyldelse.

SWM er dataansvarlig i forbindelse med behandling af sådanne oplysninger, og kan kontaktes på [info@strategicwm.dk](mailto:info@strategicwm.dk) eller 92 26 30 00.

## Kundens rettigheder

Kunden har en række rettigheder i forbindelse med SWM's behandling af persondata, herunder bl.a. optagelse af telefonsamtaler. Rettighederne er beskrevet straks nedenfor.

### 1. Ret til at anmode om indsigt

Kunden har til enhver tid ret til at få SWM's bekræftelse på, om personoplysninger vedrørende Kunden behandles, og i givet fald adgang til personoplysningerne samt en række yderligere information, herunder formålene med behandlingen, de berørte kategorier af personoplysninger m.v. Såfremt Kunden anmoder om indsigtsret vil Kunden modtage en kopi indeholde de behandlede personoplysninger

En sådan anmodning skal foreligge på mail til [info@strategicwm.dk](mailto:info@strategicwm.dk)

## 2. Ret til berigtigelse

Kunden har ret til at få urigtige personoplysninger berigtiget uden unødigt forsinkelse, samt ret til at få fuldstændiggjort ufuldstændige personoplysninger.

Såfremt Kunden vil benytte sig af retten til berigtigelse, bedes denne sende en mail til [info@irg.dk](mailto:info@irg.dk), indeholdende de personoplysninger som kunden finder urigtige eller ufuldstændige. Herefter vil disse blive berigtiget.

## 3. Ret til sletning ("Retten til at blive glemt")

Kunden har ret til at få personoplysning om denne slettet, såfremt et af følgende gør sig gældende:

- 1) ikke længere er nødvendig til at opfylde de formål, hvortil de er indsamlet,
- 2) Kunden gør indsigelse mod behandlingen,
- 3) personoplysningerne er behandlet ulovligt eller
- 4) personoplysningerne skal slettes for at overholde en retlig forpligtelse,

Ønsker Kunden at benytte sig af denne rettighed skal Kunden bedes sende en mail til [info@irg.dk](mailto:info@irg.dk). Herefter vil Kundens personoplysninger straks blive slettet.

Er behandling af Kundens personoplysninger imidlertid nødvendig for at overholde en retlig forpligtelse, skal det oplyses, at Kunden ikke kan benytte sig af retten til at blive glemt.

## 4. Ret til begrænsning af behandling

Kunden har ret til begrænsning af behandling såfremt et af følgende gør sig gældende:

- 1) denne bestrider rigtigheden af personoplysningerne,
- 2) behandlingen er ulovlig,
- 3) Kundens personoplysninger ikke længere skal benyttes af den dataansvarlige,
- 4) Kunden har gjort indsigelser mod behandlingen.

Begrænsning af behandling indebærer, at kundens personoplysninger, bortset fra opbevaring, alene må behandles efter dennes samtykke eller med henblik på et retskrav.

## 5. Ret til dataportabilitet

Du har ret til at få flyttet dine personoplysninger fra SWM til et andet Selskab. Såfremt de ønsker at gøre brug heraf, bedes du oplyse dette til [info@strategicwm.dk](mailto:info@strategicwm.dk). Snarest muligt vil du modtage i et maskinlæsbart format dine personoplysninger.

Er det teknisk muligt, vil Kunden have ret til at få sine personoplysninger transmitteret direkte fra IR til et andet selskab. Ønskes dette, bedes dette tillige oplyses i den ovenfor nævnte mail.

## 6. Klageadgang

Finder Kunden, at SWM's behandling af dennes personoplysninger overtræder persondatalovgivning, har Kunden ret til at indgive en klage til Datatilsynet på følgende:

### Datatilsynet

Borgergade 28, 5.

1300 København K

E-mail: [dt@datatilsynet.dk](mailto:dt@datatilsynet.dk)

SWM skal betragte alle informationer vedrørende den anden Parts interne forhold, portefølje, politik m.v. som strengt fortrolige.

SWM videregiver alene Kundens oplysninger til SWM's samarbejdsbanker i forbindelse med gennemførelse af kundens ordre, samt til offentlige myndigheder, hvor dette måtte være hjemlet direkte i lovgivningen, herunder til SØIK, i henhold til hvidvasklovgivningen.

Personoplysninger, herunder legitimationsoplysninger vil blive slettet 5 år efter forretningsforbindelsens ophør, medmindre andre retlige hensyn begrunder en længere opbevaringsperiode.

SWM's forpligtelser i dette afsnit gælder også efter Aftalens ophør.

## 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 børsrådgivere. 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.strategicwm.dk](http://www.strategicwm.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 SWM 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.strategicwm.dk](http://www.strategicwm.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