

April 2020

Almindelige forretningsbetingelser

FALCON
FONDSMÆGLERSELSKAB

Anvendelsesområde

Falcon Fondsmæglerselskabs almindelige forretningsbetingelser gælder i alle forretningsforhold mellem Falcon Fondsmæglerselskab (i det følgende benævnt "Falcon") og selskabets kunder, medmindre andet fremgår udtrykkeligt af en individuel aftale. Hvis der er individuelle aftaler, der indeholder klausuler, som er forskellige fra de almindelige forretningsbetingelser, eller hvis der i øvrigt er aftalt andet skriftligt med Falcon, vil disse aftaler gå forud for de almindelige forretningsbetingelser.

Etablering af kundeforhold

Når et kundeforhold etableres, skal Falcon have legitimation fra kunden i form af kopi af sygesikringsbevis samt billedlegitimation i form af kopi af pas eller kørekort. Såfremt kunden er et selskab, afleveres udskrift fra Erhvervsstyrelsen samtidig med, at legitimation for de(n) ultimative ejer(e) skal foreligge.

Når et kundeforhold etableres, foretages en egnethedstest på kunden, således at Falcon får et retvisende og fyldestgørende indtryk af kundens risikoprofil, herunder følgende forhold:

- Formål med investeringen
- Investeringshorisont
- Risikoprofil
- Finansiell situation
- Kendskab og erfaring med investering

Kundekategorier

Falcons kunder klassificeres i tre kategorier, når de handler værdipapirer eller andre finansielle instrumenter. Kategorierne er i henhold til bekendtgørelsen om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel (MIFID direktivet af 1. november 2007).

- Detailkunder
- Professionelle kunder
- Godkendte modparter

Falcons kunder er som udgangspunkt i kategorien detailkunder i relation til værdipapirer. Ved skriftlig anmodning kan en detailkunde bede om at blive betragtet som professionel kunde, dog skal kunden være klar over, at dette har stor betydning for kundens investorbeskyttelse.

Vilkår for værdipapirhandel

Handel med værdipapirer foretages på kunders vegne (køb/salg) via Falcons samarbejdspartnere.

Falcon handler i overensstemmelse med reglerne om god værdipapirskik, hvorfor Falcon til enhver tid vil sikre kunderne den bedst mulige pris. Derudover sørger Falcon for løbende at vurdere samarbejdspartnere samt forhandle kurtagesatser og depotomkostninger med samarbejdspartnere, således at kunderne til enhver tid har konkurrencedygtige priser.

Der henvises i øvrigt til Falcons ordreudførelsespolitik som findes på www.falconfms.dk/fondsmæglerselskab

Behandling af kundeoplysninger

Ifølge Databeskyttelsesforordningen og Databeskyttelsesloven skal Falcon oplyse sine kunder om behandlingen af de oplysninger, der er registreret om dem, eksempelvis navn, adresse og CPR-/CVR-nummer.

Disse oplysninger er nødvendige for, at Falcon kan etablere en aftale om porteføljepleje- / investeringsrådgivning og give løbende information om aftalen samt foretage lovpligtige indberetninger mv.

Falcon modtager endvidere en række oplysninger om sine kunder, der typisk anvendes til administration og rådgivning, eksempelvis depotoplysninger.

De fleste oplysninger får Falcon fra kunden selv. Det er frivilligt, om kunden ønsker, at Falcon skal registrere disse oplysninger, men for at kunne give en professionel rådgivning, er det nødvendigt med de relevante oplysninger.

Udover de oplysninger, som kunderne selv giver Falcon, kan der i nogle tilfælde hentes oplysninger fra offentlige tilgængelige kilder og registre. Med kundens samtykke kan Falcon endvidere indhente oplysninger hos banker og forsikringsselskaber.

Oplysningerne kan kun videregives, hvis der er pligt til det, eksempelvis til SKAT.

Kunden kan til enhver tid kontakte Falcon for at få oplyst hvilke oplysninger, der er registreret.

Er de oplysninger, som Falcon har registreret, fejlagtige eller vildledende, vil de øjeblikkeligt blive rettet.

Hvis kunden ønsker at klage over behandlingen af sine oplysninger, kan det ske til:

Falcon Fondsmæglerselskab A/S

Inge Lehmanns Gade 10

8000 Aarhus C

att.: klageansvarlig Thomas Knudsen

tlf. 71 99 28 80

e-mail tk@falconfms.dk

eller til Datatilsynet, Borgergade 28,5, 1300 København K.

Alle ansatte i Falcon har tavshedspligt om kundernes forhold, og må ikke uberettiget videregive oplysninger, som de under deres ansættelse i Falcon har fået kendskab til. Der henvises til reglerne om tavshedspligt, som fremgår af "Lov om finansiel virksomhed".

Intern viden og insiderhandel

Hverken ansatte og kunder i Falcon må handle et værdipapir eller opfordre hertil, hvis den ansatte eller kunden har intern viden, der kan have betydning for handlen, ligesom den ansatte og kunden ej heller må opfordre andre til at handle med værdipapiret.

Honorar

Falcon tager honorar for de serviceydelser, kunderne tilbydes.

Honoraret kan bestå af følgende:

Et fast beløb,

Et formuebaseret honorar (procentsats),

Et resultatbaseret honorar (procentsats), eller

En kombination af ovennævnte

Honoraret fremgår af den aftale, kunden har indgået med Falcon.

Opsigelse

En aftale mellem Falcon og kunden kan opsiges i henhold til den indgående individuelle skriftlige aftale mellem parterne.

Ansvar

Falcon er ikke ansvarlig for tab som følge af force majeure eller forhold, som er uden for Falcons kontrol.

Selv på de områder, hvor der gælder et strengere ansvar, er Falcon ikke ansvarlig for tab, som skyldes følgende forhold:

- Nedbrud i, eller manglende adgang til, IT-systemer eller beskadigelser af data i disse systemer, der kan henføres til nedennævnte begivenheder, uanset om det er Falcon selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne.
- Svigt i Falcons 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 Falcon selv eller dens organisation, og uanset konfliktens årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af Falcon.
- Andre omstændigheder, som er uden for Falcons kontrol.

Kunden gøres ligeledes opmærksom på, at historiske afkast ikke er nogen garanti for fremtidige afkast.

Klager

Kunden kan altid kontakte sin kontaktperson i Falcon, såfremt kunden ikke er tilfreds med kundeforholdet.

Såfremt kunden, efter en drøftelse med sin kontaktperson, fortsat ikke er tilfreds, kan kunden klage til Falcon Fondsmæglerselskab A/S, Inge Lehmanns Gade 10, 8000 Aarhus C, att.: klageansvarlig Thomas Knudsen, tlf. 71 99 28 80, e-mail tk@falconfms.dk

Er forholdet herefter fortsat ikke afklaret, kan kunden klage til:

Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber
c/o Pengeinstitutankenævnet
Amaliegade 8B, 2. sal
1022 København K
www.fondsmaeglerforeningen.dk

Tilladelse

Finanstilsynet har givet Falcon tilladelse til at drive virksomhed som fondsmæglerselskab.

Falcon er underlagt tilsyn fra:

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
www.finanstilsynet.dk