

ETISKE REGLER

for SAGRO Finans & Formue A/S

Nedenstående regler skal tjene til vejledning for rådgiverne, kunderne og offentligheden med hensyn til de pligter af etisk art, som rådgiverne ansat i SAGRO Finans & Formue A/S har som led i udførelsen af deres arbejde. Særlige regler i forhold til kunden

INVESTERINGSRÅDGIVNING:

Rådgivere ansat i SAGRO Finans & Formue A/S skal inden for lovens og gældende reglers rammer bistå kunden bedst muligt.

Ved ydelse af investeringsrådgivning skal rådgiveren:

- Handle redeligt, professionelt og loyalt overfor sin kunde,
- Bekræfte væsentlige aftaler med kunden på papirformat eller andet varigt medie, og herunder at anføre væsentlige forudsætninger for den ydede rådgivning,
- Sikre, at medarbejderen har den fornødne kompetence til at løse opgaven,
- Inddrage alle relevante hensyn - herunder gældende ret - samt kundens personlige forhold vedrørende økonomi, erfaring, formål og risikovillighed,
- Inddrage skattemæssige og evt. kendte socialretlige konsekvenser,
- På skriftligt grundlag at fremkomme med en anbefaling
- Rådgive og vejlede, således at kunden på fyldestgørende grundlag kan træffe den for kunden korrekte beslutning.

Rådgiveren skal rådgive om det, som kunden efterspørger, samt om det som omstændighederne tilsiger.

Rådgivningen skal være relevant, retvisende og fyldestgørende.

De af kunden afgivne oplysninger kan lægges til grund, med mindre de er åbenbart urigtige.

Den af kunden stillede opgave skal fremmes med den fornødne hurtighed, og kunden skal i rimeligt omfang holdes orienteret om sagens forløb.

§ 1. ANVENDELSESOMRÅDE

De etiske regler gælder for alle rådgivere ansat i SAGRO Finans & Formue A/S, og uanset om medarbejderen yder rådgivning inden for eller uden for landets grænser.

§ 2. FAGLIGHED

Det påhviler enhver rådgiver at sikre, at vedkommende er fagligt opdateret på det område, som han eller hun rådgiver inden for, herunder at man har den fornødne certificering for at yde den konkrete rådgivning. Dette indebærer, at rådgiveren er forpligtet til at deltage i relevant efteruddannelse.

Enhver rådgiver må kun påtage sig at rådgive inden for vedkommendes kompetenceområde.

Såfremt rådgiveren ikke besidder den fornødne faglige eller menneskelige kompetence til at løse en konkret opgave, er rådgiveren forpligtet til at henvise kunden til en dertil kvalificeret kollega eller til selv at søge rådgivning hos denne kollega.

§ 3. TAVSHEDSPLIGT

Rådgiveren har tavshedspligt med alle oplysninger, som han som led i sit professionelle virke for SAGRO Finans & Formue A/S bliver bekendt med.

Hvis der inden for et område er vedtaget strengere krav, skal disse krav efterleves.

Tavshedspligten gælder uden tidsbegrænsning og dermed også efter arbejdsforholdets ophør.

§ 4. TILLID OG TROVÆRDIGHED

Tillid mellem rådgiveren og kunden er en nødvendig forudsætning for at kunne rådgive i tilstrækkeligt omfang. Rådgiveren skal derfor ved opretholdelse af sin hæderlighed og personlige integritet altid tilstræbe at bevare kundens tillid. Rådgiveren er berettiget til over for kunden at give sin personlige opfattelse til kende, forudsat at rådgivningen i øvrigt er objektiv og faglig korrekt.

§ 5. UAFHÆNGIGHED

Under udøvelsen af sit arbejde skal rådgiveren altid bevare sin fulde uafhængighed og må ikke lade sig påvirke af egne, tredjemands eller offentlige interesser.

Rådgiveren må ikke tilsidesætte sin professionelle standard og etik for at gøre kunden eller tredjemand tilfreds.

§ 6. INTERESSEKONFLIKT

En rådgiver må ikke bistå en kunde, hvor en interessekonflikt er opstået, eller hvor der er nærliggende risiko for, at en sådan opstår.

Såfremt der opstår eller er en nærliggende risiko for, at der opstår en interessekonflikt, skal rådgiveren straks skriftligt orientere kunden herom, udtræde af sagen i sin helhed og eventuelt henvise kunden til en anden rådgiver.

§ 7. VEDERLAG

Der må ikke kræves højere vederlag for arbejdet, end hvad der kan anses som rimeligt.

En rådgiver skal på forespørgsel oplyse, hvilke elementer der lægges til grund for fastsættelsen af vederlaget, og såfremt det er muligt fremkomme med et overslag over vederlaget.

Har rådgiveren givet et overslag, skal kunden så tidligt som muligt orienteres, såfremt det samlede vederlag forventes at overstige overslaget.

Relevante elementer ved opgørelsen af det samlede vederlag er blandt andet det med opgaven forbundne arbejde, tidsforbrug og ansvar.

§ 8. LOVOVERTRÆDELSER

En rådgiver må alene rådgive om forhold, der er tilladt efter gældende regler og normer. En rådgiver må dermed hverken informere om eller rådgive/opfordre til ulovligheder.

Hvis en rådgiver under udførelsen af sit arbejde får en begrundet mistanke om, at kundens formål er at misbruge rådgiverens rådgivning til at fremme strafbare handlinger eller undladelser, skal rådgiveren reagere på én af følgende måder:

- Underrette Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet og derefter følge Statsadvokatens anvisninger i overensstemmelse med hvidvaskningsloven, herunder opretholde fuldstændig tavshed overfor kunden om underretningen til statsadvokaten og de deraf følgende efterforskningskridt, eller
- Hvis det strafbare forhold ikke er omfattet af hvidvaskningsloven: forholde kunden mistanken og om nødvendig straks udtræde af sagen.

Ved "begrundet mistanke" forstås blandt andet konkret viden, åbenbare indikationer eller dokumenterede anden-hånds informationer.

§ 9. MARKEDSFØRING

Markedsføring af den enkelte rådgiver skal foregå på loyal vis i forhold til SAGRO Finans & Formue A/S. Markedsføringen må ikke være urigtig og vildledende.

§ 10. FORSIKRING

SAGRO Finans & Formue A/S er forsikret i henhold til gældende regler i Lov om Finansiell virksomhed.

§ 11. FORHOLDET TIL LEDELSEN

Ledelsen skal sikre, at der dannes sig en fælles holdning til aktuelle rådgivningsmæssige forhold, som ikke er reguleret af hverken lov eller administrativ praksis, men som er af afgørende betydning for rådgivningen af kunden.

§ 12. INDARBEJDELSE AF OVENNÆVNTE REGLER

Det forudsættes, at reglerne indarbejdes i rådgivningsproceduren.

Måtte der med udgangspunkt i reglerne opstå konflikter f.eks. i forhold til en kunde, er ledelsen forpligtet til at være rådgiveren behjælpelig med løsning af konflikten.