

ALMINDELIGE FORRETNINGSBETINGELSER

for SAGRO Finans & Formue A/S

Nærværende betingelser gælder for ethvert forretningsmellemværende mellem SAGRO Finans og Formue A/S og kunden vedrørende rådgivning indenfor området finansiering og formuerådgivning, herunder rådgivning om aktiv gældspleje.

Betingelserne kan kun fraviges ved indgåelse af særskilt skriftlig aftale.

Betingelserne udgør en integreret del af den rådgivningsaftale, som indgås med den enkelte kunde.

De almindelige forretningsbetingelser gælder fra den 3. januar 2018.

Etablering af kundeforhold

Når et kundeforhold etableres, skal SAGRO Finans & Formue A/S have oplyst og dokumenteret kundens navn og adresse samt CPR- eller CVR-nummer samt have tilsendt billedlegitimation.

Tegningsforhold og fuldmagt

SAGRO Finans & Formue A/S, skal have oplyst, hvem der eventuelt måtte have tegningsret for kunden. Ændringer af tegningsretten skal meddeles SAGRO Finans & Formue A/S skriftligt.

Kunden kan skriftligt give andre fuldmagt til at disponere på kundens vegne. Fuldmagten kan kun tilbagekaldes skriftligt.

Rådgivningsomfang

SAGRO Finans & Formue A/S er af Finanstilsynet godkendt som Investeringsrådgiver herunder godkendt til personlig rådgivning omkring investering i værdipapirer samt finansieringsrådgivning målrettet erhvervs kunder.

SAGRO Finans & Formue A/S udbyder ikke selv finansielle produkter.

Tavshedspligt

Medarbejdere ansat hos SAGRO Finans & Formue A/S har tavshedspligt om kundens forhold og må ikke uberettiget videregive oplysninger, som de under deres arbejde har fået kendskab til.

Kundens oplysningsforpligtelser

Kunden er forpligtet til at afgive relevante oplysninger til brug for den efterspurgte rådgivning.

SAGRO Finans & Formue A/S kan lægge oplysninger fra kunden til grund, medmindre SAGRO Finans & Formue A/S ved eller burde vide, at disse oplysninger er forældede, fejlagtige, unøjagtige eller ufuldstændige.

Finansieringsrådgivning

SAGRO Finans & Formue A/S yder alene finansieringsrådgivning til kunder der er kategoriseret som erhvervs kunder herunder landbrugskunder.

Investeringsrådgivning

SAGRO Finans & Formue A/S yder investeringsrådgivning til privat og erhvervs kunder.

SAGRO Finans og Formue A/S rådgiver primært kunden omkring danske investeringsforeninger, hvor der kan fremskaffes et relevant sammenligningsgrundlag for historiske afkast, omkostninger og risiko, så kunden kan træffe sit valg på et oplyst grundlag.

SAGRO Finans & Formue A/S rådgiver sekundært kunden omkring køb af enkelt aktier og obligationer og kun såfremt kunden af eget initiativ ønsker rådgivning herom.

SAGRO Finans & Formue A/S har ingen analysedækning af selskaber, hvorfor køb og salgs anbefalinger af aktier beror på analyser fra andre finansielle udbydere.

Alle anbefalinger skal understøttes af kundens risikoprofil, således at der i den samlede allokering tages hensyn til denne.

Det er således en afgørende forudsætning at kunden i forbindelse med en aftale om fremtidig rådgivning fra SAGRO Finans & Formue A/S, udfylder et investeringsprofilschema, hvor kundens risikoprofil, egnethed, erfaring med investering og økonomiske situation afdækkes, idet rådgivning i modsat fald ikke kan og må ydes.

Hvis SAGRO Finans & Formue A/S yder generel vejledning, vurderer SAGRO Finans & Formue A/S ikke, om anbefalingen er egnet eller hensigtsmæssig for en specifik kunde.

Generelle anbefalinger og vejledning kan være et led i en investeringsrådgivning, som munder ud i en anbefaling af køb eller salg af værdipapirer specifik til kunden, men den generelle anbefaling kan som udgangspunkt ikke i sig selv udgøre investeringsrådgivning.

Generelle anbefalinger og vejledninger i form af produkt-, udsteder- eller markedsinformation såvel skriftligt som mundtligt, vil derfor typisk ikke udgøre investeringsrådgivning.

Den konkrete rådgivnings omfang fremgår af rådgivningsaftalen.

Indhentelse af informationer forud for investeringsrådgivning

Når SAGRO Finans & Formue A/S yder investeringsrådgivning i form af en anbefaling rettet til kunden personligt om værdipapirer, eller hvis anbefalingen gives på kundens initiativ, skal SAGRO Finans & Formue A/S indhente oplysninger hos kunden. Disse oplysninger er en forudsætning for, at man kan forstå og vurdere kundens behov, formål og erfaring på området, samt dennes økonomiske forudsætninger for at kunne påtage sig den risiko der er ved indgåelse af en forretning.

Håndtering og videregivelse af personlige oplysninger

I forbindelse med ydelse af investeringsrådgivning indhenter og behandler SAGRO Finans & Formue A/S personlige oplysninger til brug herfor. Oplysningerne behandles på fortrolig vis.

SAGRO Finans & Formue A/S sikrer sig, at fortrolig viden kun er tilgængelig for de personer, som har et legitimt behov herfor.

Kun i det omfang hvor det af hensyn til ydelsen af investeringsrådgivning nødvendiggør, at videregive kundens personlige oplysninger til andre, kan dette ske, og dette alene efter aftale med kunden.

Kundekategorisering

SAGRO Finans & Formue A/S har valgt at indføre alle sine investeringskunder i kategorien "detailkunder" (jf. detaljeringen i bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel). Kategorien har betydning for, hvilken beskyttelse SAGRO Finans og Formue A/S skal yde kunden i form af information og rådgivning. Detailkunder har det højeste beskyttelsesniveau.

Kompetence

Medarbejdere i SAGRO Finans & Formue A/S har en uddannelsesmæssig baggrund indenfor den finansielle sektor, herunder arbejdet med rådgivning omkring finansiering og investering. Det er en tillige en forudsætning at rådgiveren har den af Finanstilsynet krævede certificering omkring værdipapirer.

Forretningsgange

SAGRO Finans og Formue A/S har udarbejdet interne forretningsgange for:

1. Investeringsrådgivning og udarbejdelse egnethedsattest.
2. Håndtering af interessekonflikter.
3. Systematisk uddannelsesforløb.