

SCOPE INVESTMENT FONDSMÆGLERSELSKAB A/S

Almindelige forretningsbetingelser

September 2021

Indholdsfortegnelse

1. GENERELT	3
1.1 Betingelsernes anvendelsesområde.....	3
1.2 Scope Investments serviceydelser og rådgivning.....	3
1.3 Samarbejdspartnere	3
1.4 Interessekonflikter.....	3
1.5 Ansvar, risiko og force majeure.....	3
1.6 Ændring af Betingelserne.....	4
2. INVESTORBESKYTTELSE	4
2.1 Kategorisering af Kunder	4
2.2 Investeringsrådgivning.....	4
2.3 Egnethedstest.....	5
2.4 Hensigtsmæssighedstest	5
3. PERSONOPLYSNINGER.....	5
3.1 Indsamling og behandling af oplysninger.....	5
3.2 Videregivelse af oplysninger.....	7
4. KOMMUNIKATION OG MARKEDSFØRING.....	7
4.1 Fjernkommunikation	7
4.2 E-mails	7
5. HANDEL MED VÆRDIPAPIRER.....	7
5. 1 Handelstyper	7
5.2 Ordreudførelsespolitik vedrørende værdipapirer	8
5.3 Ordreudførelsespolitik vedrørende Særlige Investeringer	8
5.4 Kontrol af handelsnotaer.....	8
5.5 Intern viden	8
5.6 Opbevaring af oplysninger	8
6. RAPPORTERING	8
7. ANDET	9
7.1 Scope Investment.....	9
7.2 Klager.....	9

1. GENERELT

1.1 Betingelsernes anvendelsesområde

Nærværende forretningsbetingelser gælder for ethvert mellemværende mellem Scope Investment Fondsmæglerselskab A/S ("Scope Investment") og Scope Investments kunder ("Kunden") (tilsammen "Parterne"), medmindre andet er særskilt aftalt.

1.2 Scope Investments serviceydelser og rådgivning

Scope Investment koncentrerer sig om to aktiviteter;

- (i) Kapitalforvaltning eller Porteføljerådgivning, samt
- (ii) Særlige Investeringer

For at sikre en optimal tilrettelæggelse af kapitalforvaltning, portefølje- og investeringsrådgivning er det væsentligt, at Scope Investment opnår tilstrækkelig indsigt i Kundens forhold.

I forbindelse med at Scope Investment indgår en kapitalforvaltning- eller porteføljesaftale med en Kunde ("Aftalen"), vil Scope Investment udarbejde et kundeoplæg på baggrund af Kundens oplysninger og forudsætninger.

Uanset at flere af de forhold, som vedrører Kundens forhold kan have skattemæssige konsekvenser, rådgiver Scope Investment ikke om skattemæssige forhold. Det er Kundens ansvar selv at få verificeret de skattemæssige forhold. Scope Investment kan henvise til skattemæssige rådgivere, såfremt dette ønskes af Kunden.

1.3 Samarbejdspartnere

På vegne af Kunden kan Scope Investment indgå aftaler med en eller flere samarbejdspartnere, eksempelvis en depotbank eller udbydere af enkelte investeringer.

Scope Investment indestår ikke for samarbejdspartneres resultater, fejl eller lignende.

1.4 Interessekonflikter

Scope Investment bestræber sig på, at der ikke opstår interessekonflikter ved allokering af interne ressourcer og investeringsmuligheder mellem flere Kunder. Hvis en interessekonflikt ikke kan undgås, orienterer Scope Investment Kunden herom inden en ordre udføres på vegne af Kunden.

Scope Investment informerer Kunden, såfremt Selskabet eller en af Selskabet ansat medarbejder har en særlig interesse i investeringens resultat udover den ansattes sædvanlige aflønning. Scope Investment vil i den forbindelse informere Kunden om arten og omfanget af den særlige interesse.

Scope Investment har vedtaget en politik for håndtering af interessekonflikter, hvori Selskabet har defineret og skitseret retningslinjerne for håndtering af interessekonflikter. Politikken identificerer således, hvad der udgør eller kan føre til en interessekonflikt, som medfører en væsentlig risiko for, at én eller flere Kunders interesser skades. Formålet med politikken er at forhindre, at en interessekonflikt bliver udnyttet af Scope Investment eller dets medarbejdere til skade for Selskabets Kunder. Politikken fastsætter endvidere procedurer og foranstaltninger til håndtering af interessekonflikterne. Såfremt Kunden måtte ønske det, stiller Scope Investment gerne sin politik for håndtering af interessekonflikter til rådighed for Kunden.

1.5 Ansvar, risiko og force majeure

Scope Investment er ansvarlig efter dansk rets almindelige regler for økonomiske tab forårsaget af fejl og forsømmelser fra Scope Investments side.

Scope Investments forvaltning af Kundens midler sker for Kundens egen regning og risiko og indebærer en risiko for, at Kunden lider tab. Scope Investment kan ikke gøres ansvarlig for kursudviklingen på

valutaer, værdipapirer m.v., som Scope Investment har købt på Kundens vegne, og Scope Investment er ikke ansvarlig for opnåelse af et bestemt afkast.

De serviceydelser, Scope Investment leverer, er ikke omfattet af nogen garantiordning, og Kunden vil ikke være garanteret et bestemt resultat af en investering, medmindre det udtrykkeligt fremgår af betingelserne for investeringen.

Scope Investment er ikke ansvarlig for tab som følge af force majeure eller forhold, som Scope Investment ikke har herredømmet over, herunder for tab som følge af krig, krigslignende tilstande, nationale eller internationale uroligheder, naturkatastrofer, indgribende uregelmæssigheder i den offentlige kommunikation, strejke, lockout, boykot eller blokade, uanset om Scope Investment selv er part i konflikten, eller denne kun rammer dele af Scope Investments infrastruktur.

Scope Investment er ansvarsforsikret hos et anerkendt forsikringselskab. Kunden er ikke berettiget til at kræve erstatning på mere end et samlet beløb svarende til fem gange Scope Investments fakturerede ydelser for de seneste 4 kvartaler, dog maksimalt 2,5 mio. kr. Begrænsningen finder ikke anvendelse for så vidt angår tab eller erstatningskrav, som følge af grov uagtsomhed eller forsæt.

1.6 Ændring af Betingelserne

Nærværende almindelige forretningsbetingelser kan ændres uden varsel, hvis ændringerne ikke er til ulempe for Kunden, og ellers med 3 måneders varsel.

Kunden får oplysning om ændringerne med almindelig post eller med e-mail eller ved at de opdaterede almindelige forretningsbetingelser lægges på Scope Investments hjemmeside. (www.scopeinvestment.dk).

2. INVESTORBESKYTTELSE

2.1 Kategorisering af Kunder

Scope Investment skal ligesom andre fondsmæglerselskaber overholde en række regelsæt, der blandt andet tager sigte på at beskytte investorer og skabe gennemsigtighed på det finansielle marked.

I overensstemmelse med bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel har Scope Investment inddelt sine Kunder i kategorierne:

- Detailkunder
- Professionelle kunder
- Godkendte modparter

Kundekategoriseringen har betydning for, hvilken beskyttelse Scope Investment skal yde Kunden i form af rådgivning og informationer. Detailkunder har det højeste beskyttelsesniveau, professionelle Kunder har mindre beskyttelse og godkendte modparter har som udgangspunkt det laveste beskyttelsesniveau.

Anmoder Kunden om omkategorisering, skal denne være særligt opmærksom på, at dette medfører en begrænsning af den investorbeskyttelse Kunden er berettiget til som detailkunde. De nærmere regler fremgår af bilag 1 i bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel. Bekendtgørelsen kan findes på Finanstilsynets hjemmeside, www.finanstilsynet.dk.

Som det fremgår af bekendtgørelsen, er professionelle kunder ansvarlige for, at Scope Investment holdes løbende underrettet om enhver ændring, der vil kunne påvirke deres klassificering som professionel Kunde.

2.2 Investeringsrådgivning

Ved investeringsrådgivning forstås personlige anbefalinger til en Kunde om transaktioner i tilknytning til finansielle instrumenter.

Uanset om Scope Investment yder investeringsrådgivning i forbindelse med en finansiell transaktion skal Scope Investment forinden indhente en række oplysninger om Kunden, jf. pkt. 2.3.

2.3 Egnethedstest

Når Scope Investment udøver kapitalforvaltning, portefølje- eller investeringsrådgivning, skal Scope Investment indhente de nødvendige oplysninger om en Kundes kendskab til og erfaring på det investeringsområde, som er relevant i den konkrete situation, således at Scope Investment kan anbefale Kunden den værdipapirhandel og de finansielle instrumenter, der egner sig for vedkommende.

Ved udøvelse af kapitalforvaltning, portefølje- og investeringsrådgivning skal Scope Investment på baggrund af ovennævnte oplysninger, under hensyntagen til den leverede tjenesteydelses art og omfang, sørge for at den specifikke transaktion, der anbefales eller udføres, opfylder følgende kriterier:

- a) Kundens investeringsformål
- b) Kunden er finansielt i stand til at bære de med handlen forbundne investeringsrisici, der er i overensstemmelse med den pågældendes investeringsformål.
- c) Kunden har den nødvendige erfaring og det nødvendige kendskab til at kunne forstå risiciene ved transaktionen eller porteføljeplejen.

2.4 Hensigtsmæssighedstest

Når Scope Investment udfører eller formidler ordrer for en detailkunde uden at yde portefølje- eller investeringsrådgivning, skal Scope Investment udbede sig oplysninger fra Kunden om dennes kendskab til og erfaring på det investeringsområde, som er relevant for den type investering, der udbydes eller efterspørges.

På baggrund af oplysningerne skal Scope Investment vurdere, om den påtænkte rådgivning eller transaktion er hensigtsmæssig for Kunden. Scope Investment skal afgøre, om Kunden har den nødvendige erfaring og viden til at forstå de risici, som relaterer sig til den specifikke transaktion eller rådgivning.

3. PERSONOPLYSNINGER

3.1 Indsamling og behandling af oplysninger

Scope Investment baserer sin rådgivning af Kunden på et godt kendskab til Kundens finansielle forhold og forudsætninger, og det er Scope Investments målsætning at inkludere så mange relevante oplysninger som muligt inden rådgivningen påbegyndes.

Behandlingen og indsamlingen af personlige oplysninger vil ske løbende med henblik på tilrettelæggelsen af Kundens finansielle forhold, sikring af, at Scope Investments rådgivning af Kunden er i Kundens bedste interesse, og generelt med henblik på at opnå de målsætninger, som er opstillet for aftaleforholdet med Kunden. Scope Investment er dataansvarlig for indsamlede persondata jævnfør EU's persondataforordning 2016/679. Hjemlen til behandling af persondata ligger i den kundeaftale, der indgås med Kunden. Henvendelse angående spørgsmål eller andet vedrørende personoplysninger, kan rettes til Scope Investment på e-mail: scopeinvestment@scopeinvestment.dk eller på telefon +45 33 33 06 04.

Det er et lovkrav, at alle telefonsamtaler med eksisterende og potentielle Kunder optages, for derved at sikre, at telefonsamtaler som fører eller kan fører til en investering optages. Telefonoptagelserne opbevares som udgangspunkt i 5 år, medmindre Finanstilsynet anmoder herom udvides denne periode i indtil 7 år.

Kunden har til enhver tid ret til at få Scope Investments bekræftelse på, om personoplysninger vedrørende Kunden behandles. I givet fald skal Kunden gives adgang til personoplysningerne samt en række yderligere information, herunder oplysning om formålet med behandlingen, de berørte kategorier

af personoplysninger m.v. Såfremt Kunden anmoder om indsigtret, vil Kunden modtage en kopi, der indeholder de behandlede personoplysninger.

En eventuel anmodning skal sendes på mail til: scopeinvestment@scopeinvestment.dk; att.; den Complianceansvarlige.

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 ovennævnte e-mailadresse, indeholdende de personoplysninger som Kunden finder urigtige eller ufuldstændige. Herefter vil disse blive berigtiget. Kunden har ret til at få personoplysning om denne slettet ("Retten til at blive glemt"), såfremt et af følgende gør sig gældende:

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

Ønsker Kunden at benytte sig af denne rettighed, skal Kunden sende en anmodning på mail: scopeinvestment@scopeinvestment.dk; att.: den Complianceansvarlige. Herefter vil Kundens personoplysninger straks blive slettet.

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

Kunden har ret til en 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 i medfør af retten til at gøre indsigelser

Bortset fra opbevaring må Kundens personoplysninger alene behandles med samtykke. Begrænsning af behandling indebærer, at Kundens personoplysninger, bortset fra opbevaring, alene må behandles efter dennes samtykke, med henblik på et retskrav, for at beskytte en anden fysisk eller juridisk person, eller af hensyn til EU eller en medlemsstats vigtige samfundsinteresser.

Dataportabilitet.

Kunden har ret til at få flyttet sine personoplysninger fra Scope Investment til et andet Selskab. Såfremt Kunden ønsker at gøre brug heraf, bedes denne oplyse dette i en mail til scopeinvestment@scopeinvestment.dk att. den Complianceansvarlige. Snarest muligt vil Kunden modtage personoplysningerne i et maskinlæsbart format.

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

Klageadgang. Finder Kunden, at Scope Investments behandling af dennes personoplysninger overtræder persondatalovgivning, har Kunden ret til at indgive en klage til Datatilsynet:

Datatilsynet Borgergade 28, 5. 1300 København K
E-mail: dt@datatilsynet.dk

3.2 Videregivelse af oplysninger

Scope Investment betragter alle informationer vedrørende Kundens interne forhold, portefølje, m.v. som strengt fortroligt.

Scope Investment videregiver oplysninger om Kunden, hvis dette er nødvendigt for at kunne opfylde de aftaler, Scope Investment har indgået med Kunden. I forbindelse med afvikling af værdipapirhandler videregiver Scope Investment eksempelvis de oplysninger, som skal til for at identificere Kunden. Scope Investment videregiver alene Kundens oplysninger til Selskabets 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.

Kundeoplysninger, herunder legitimationsoplysninger vil blive opbevaret i mindst 5 år efter forretningsforbindelsens ophør. Personoplysninger vil blive slettet 5 år efter forretningsforbindelsens ophør.

Scope Investments medarbejdere er underlagt bestemmelserne om tavshedspligt i henhold til Lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter, og videregiver eller udleverer derfor ikke uberettiget oplysninger om Kundens forhold, som Scope Investment under udøvelsen af Scope Investments hverv får kendskab til. Scope Investment har en politik vedrørende videregivelse af kundeoplysninger, der på anmodning udleveres til Kunden.

4. KOMMUNIKATION OG MARKEDSFØRING

4.1 Fjernkommunikation

I forbindelse med indgåelsen af en aftale anmodes Kunden om at give Scope Investment tilladelse til at rette direkte henvendelse til Kunden ved brug af fjernkommunikation (breve, e-mails eller telefon).

Henvendelserne kan ske i forbindelse med Scope Investments almindelige rådgivning af Kunden eller med henblik på markedsføring af finansielle ydelser, der falder inden for Scope Investments tilladelse fra Finanstilsynet. De finansielle ydelser kan udbydes på vegne af en af Scope Investments samarbejdspartnere.

Kunden kan til enhver tid over for Scope Investment frabede sig henvendelser i markedsføringsøjemed.

4.2 E-mails

En instruktion fra en Kunde via e-mail kan først betragtes som gældende, når Kunden har modtaget en bekræftelse på e-mail fra Scope Investment.

I overensstemmelse med sædvanlig forretningsmæssig praksis sender Scope Investment normalt kun e-mails krypteret, såfremt Kunden anmoder særskilt om dette.

5. HANDEL MED VÆRDIPAPIRER

5.1 Handelstyper

For at sikre, at der ikke kan forekomme interessekonflikter i forbindelse med værdipapirhandler, foretager Scope Investment ikke selvindtræde i handler med værdipapirer, der foretages som led i en kapitalforvaltningsaftale eller en porteføljerådgivningsaftale.

Andre handler, som Scope Investment foretager på en Kundes foranledning, vil være kommissionshandler, hvor Scope Investment prøver at opnå de bedste betingelser i markedet ("Best Execution").

Specifikke instrukser fra en Kunde kan forhindre Scope Investment i at opfylde ovennævnte forpligtelser.

Kunden kan limitere ordrer, hvilket betyder, at Kunden ved køb ikke kommer til at betale mere end den limiterede kurs, og ved salg ikke kommer til at sælge til en kurs under den limiterede. På Scope

Investments hjemmeside, www.scopeinvestment.dk, fremgår Selskabets ordreudførelsespolitik, som beskriver de retningslinjer, der er vedtaget for at sikre, at ordrer udføres bedst muligt for Kunderne.

5.2 Ordreudførelsespolitik vedrørende værdipapirer

Scope Investment udfører kun ordrer vedrørende værdipapirer på foranledning af en Kunde, når denne har indgået en kapitalforvaltningsaftale, porteføljerådgivningsaftale eller en investeringsrådgivningsaftale med Scope Investment.

Ved udførelsen af disse ordrer lægger Scope Investment særlig vægt på de omkostninger, der er forbundet med udførelsen, og den pris, der opnås. På Scope Investments hjemmeside, www.scopeinvestment.dk, fremgår en oversigt over de væsentligste handelssteder vi benytter.

5.3 Ordreudførelsespolitik vedrørende Særlige Investeringer

Scope Investment udfører kun ordrer vedrørende Særlige Investeringer, jf. pkt. 1.2 , baseret på forudgående aftale med Kunden i hvert enkelt tilfælde, og når denne har indgået en kapitalforvaltningsaftale, porteføljerådgivningsaftale eller en investeringsrådgivningsaftale med Scope Investment. De konkrete Særlige Investeringer vil i hvert enkelt tilfælde blive foretaget efter en specifik aftale mellem Parterne. Særlige Investeringer kan være noterede, såvel som unoterede.

5.4 Kontrol af handelsnotaer

I forbindelse med værdipapirhandler får Kunden en handelsnota fra Kundens depotbank.

Kunden skal straks kontrollere, om de heri angivne oplysninger er korrekte og i overensstemmelse med de aftaler, Scope Investment har indgået med Kunden. Giver handelsnotaen anledning til spørgsmål, skal Scope Investment straks kontaktes.

Kunden skal over for Scope Investment påtale dels fejl eller mangler, der fremgår af handelsnotaer eller kontooversigter, dels at sådanne handelsnotaer eventuelt ikke er fremkommet. Scope Investment er ikke ansvarlig for tab eller skader, som kunne være undgået, såfremt reklamationen havde været foretaget omgående.

5.5 Intern viden

Kunden gøres opmærksom på, at det er strafbart at købe eller sælge et børsnoteret værdipapir, hvis Kunden er i besiddelse af viden om ikke offentliggjorte oplysninger, der kan have betydning for kursen (insiderhandel), ligesom der ikke må udbredes urigtige, vildledende, tendentiøse eller fortrolige oplysninger, udbredes rygter om udstedere eller om børsnoterede værdipapirer eller på nogen måde gøres forsøg på at påvirke kursdannelsen på børsnoterede værdipapirer med uhæderlige midler (kursmanipulation).

Udstedere af børsnoterede værdipapirer skal udarbejde interne retningslinjer for bestyrelsesmedlemmers, direktørers og andre medarbejderes adgang til handel med udstederens værdipapirer og dertil knyttede finansielle kontrakter, herunder en frist inden for hvilken der må handles. Er Kunden ansat hos en udsteder af børsnoterede værdipapirer, skal Kunden derfor orientere sig om disse retningslinjer, før der handles. Kunden er desuden pligtig at meddele Scope Investment, såfremt denne er underlagt sådanne retningslinjer.

5.6 Opbevaring af oplysninger

Scope Investment fører løbende lister over gennemførte forretninger, investeringer og handler. Listerne opbevares i 5 år.

6. RAPPORTERING

I forbindelse med den kapitalforvaltningsaftale eller porteføljerådgivningsaftale, som Scope Investment indgår med Kunden, sender Scope Investment periodiske rapporter til Kunden.

Det er et lovkrav, at Scope Investment giver detailkunder med en kapitalforvaltningsaftale eller en porteføljerådgivningsaftale en periodisk oversigt mindst en gang hver tredje måned. Det fremgår af den konkrete kundeaftale, hvor ofte Scope Investment rapporterer til Kunden. Rapporteringen indeholder blandt andet en oversigt over beholdning, afkast og transaktioner mv.

For så vidt angår Særlige Investeringer overvåger Scope Investment løbende de udbudte særlige investeringer indtil disse er udløbet eller afhændet. I løbet af denne periode vil Kunden, hvis det er relevant, modtage en rapportering omkring status for den enkelte investering.

7. ANDET

7.1 Scope Investment

Scope Investment kan kontaktes på Selskabets adresse, Nyhavn 63A, DK 1051 København K.

Finanstilsynet, Århusgade 110, DK 2100 København Ø, fører tilsyn med Scope Investments virksomhed, herunder Scope Investments overholdelse af lovgivningen vedrørende finansiel virksomhed, herunder Lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter.

7.2 Klager

Eventuelle klager kan rettes til Scope Investments administrerende direktør, der er selskabets klageansvarlige. Henvendelser kan ske ved brev til Scope Investments adresse eller telefonisk på telefonnummer +45 33 33 06 04.

Kunden kan indgive eventuelle klager til Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber, Sekretariatet for de finansielle ankenævn, St. Kongensgade 62, 2. sal, DK 1264 København K eller telefonisk på +45 35 43 63 33. Yderligere information kan findes på www.fondsmaeglerforeningen.dk.

Værneting for aftaler med Selskabet er Københavns Byret og dansk ret skal lægges til grund.