

Bilag F
Almindelige Forretningsbetingelser
for
Secure Spectrum Fondsmæglerselskab A/S

1.0 Anvendelsesområde

1.1 Disse forretningsbetingelser ("Betingelserne") gælder for ethvert mellemværende og enhver aftalebaseret relation mellem Secure Spectrum Fondsmæglerselskab A/S ("Secure Spectrum") og Secure Spectrums kunde ("Kunden") (tilsammen "Parterne"), medmindre Parterne skriftligt har aftalt andet.

2.0 Secure Spectrums rådgivning

2.1 Finanstilsynet fører tilsyn med Secure Spectrums virksomhed, herunder Secure Spectrums overholdelse af de særlige regler for fondsmæglerselskaber.

2.2 Secure Spectrum tilbyder uafhængig rådgivning. Rådgivningen kan dog, forudsat at dette er skriftligt godkendt af Kunden, indeholde anbefalinger om investering i en investeringsforening, kapitalforening eller en alternativ investeringsfond, der er forvaltet af Secure Spectrum eller selskaber der er koncernforbundne med Secure Spectrum, hvis der ikke findes lignende produkter i markedet, og investeringen i øvrigt vurderes at være den bedste for Kunden.

2.3 Secure Spectrums rådgivning er personlig og baseret på kundens finansielle situation og investeringskendskab.

2.4 Secure Spectrum klassificerer enten Kunden som detail, professionel eller som godkendt modpart. En kunde, der er klassificeret som professionel eller godkendt modpart, kan indgå aftale om en højere grad af beskyttelse ved i stedet at blive klassificeret som en detailkunde.

3.0 Honorar

3.1 De honorarer, som Secure Spectrum opkræver, fremgår af den rådgivningsaftale eller samarbejdsaftale, som Secure Spectrum indgår med Kunden. Har Kunden

ikke indgået en rådgivnings- eller samarbejdsaftale med Secure Spectrum vil honorar fremgå af det tegningsmateriale, der udleveres i forbindelse med investeringen.

- 3.2 Hvis Secure Spectrum modtager betaling fra de samarbejdspartnere, som Secure Spectrum benytter, vil denne betaling blive udbetalt til Kunden eller blive godskrevet Kunden på den første fakturering, umiddelbart efter Secure Spectrum har modtaget betalingen fra den eksterne samarbejdspartner.

Secure Spectrums søsterselskab Alternative Equity Partners A/S anses i denne sammenhæng ikke som en samarbejdspartner, men som et koncernforbundet selskab.

- 3.3 Oversigt over disse omkostninger og honorarer vil fremgå i rapporteringssystemet.

4.0 Samarbejdspartnere og interessekonflikter

- 4.1 Secure Spectrum vælger på Kundens vegne en eller flere samarbejdspartnere.
- 4.2 Secure Spectrum foretager en grundig vurdering af sådanne samarbejdspartnere, men indestår ikke for de valgte samarbejdspartneres resultater, ligesom Secure Spectrum ikke hæfter for eventuelle fejl, som sådanne samarbejdspartnere måtte begå.
- 4.3 Såfremt der måtte opstå en væsentlig interessekonflikt mellem Kunden og Secure Spectrum i forhold til en af Secure Spectrums samarbejdspartnere, skal Kunden orienteres.

5.0 Rapportering

- 5.1 Secure Spectrum opdaterer, minimum hvert kvartal, oplysninger og data i Secure Spectrums rapporteringssystem, hvorfra Kunden til enhver tid kan trække aktuelle data. Ved indgåelsen af et kundeforhold med Secure Spectrum får Kunden adgang til rapporteringssystemet.
- 5.2 Kunden har pligt til, uden unødigt ophold, at gennemgå disse data og sikre sig, at de angivne oplysninger er korrekte, samt at de handler, der er indgået, er i overensstemmelse med de aftaler, Secure Spectrum har indgået med Kunden. Giver rapporteringen anledning til spørgsmål eller bemærkninger, eller indeholder rapporteringen informationer, som Kunden mener er ukorrekt, skal Kunden straks kontakte Secure Spectrum.
- 5.3 Secure Spectrum er ikke ansvarlig for tab eller skader, som kunne være undgået, såfremt Kunden straks havde kontaktet Secure Spectrum.

6.0 Misligholdelse og erstatningsansvar

- 6.1 Secure Spectrum er ansvarlig efter dansk rets almindelige regler for økonomiske tab forårsaget af fejl og forsømmelser fra Secure Spectrums side med de begrænsninger, der følger af disse forretningsbetingelser.
- 6.2 Secure Spectrum er ikke ansvarlig for forsinkelser ved eksekveringen af Kundens instrukser, medmindre disse skyldes grov uagtsomhed fra Secure Spectrums side.
- 6.3 Secure Spectrums rådgivning om forvaltning af Kundens midler sker for Kundens egen regning og risiko. Secure Spectrum kan ikke gøres ansvarlig for kursudviklingen på valuta, værdipapirer mv., som Secure Spectrum har købt på Kundens vegne, og Secure Spectrum er ikke ansvarlig for opnåelse af et bestemt afkast.
- 6.4 Secure Spectrum er ansvarlig for direkte skader forvoldt mod Kunden, hvis Secure Spectrum på grund af fejl eller forsømmelser opfylder sine forpligtelser for sent eller mangelfuldt.
- 6.5 Secure Spectrum er derudover ansvarlig for direkte tab, som Kunden måtte lide, i tilfælde af enhver overtrædelse af Rådgivningsaftalen i forbindelse med rådgivning udført af Secure Spectrum.
- 6.6 Secure Spectrum kan ikke holdes ansvarlig for tab som følge af fejl begået af enkeltpersoner, der ikke er ansatte i Secure Spectrum, og juridiske enheder, som ikke er parter i denne aftale.
- 6.7 Secure Spectrum yder ikke specialiseret eller selvstændig rådgivning om skattemæssige forhold, herunder skattemæssige konsekvenser af Kundens finansielle forhold og investeringer. Det er Kundens ansvar selv at få verificeret de skattemæssige forudsætninger, der ligger til grund for Kundens dispositioner og deltagelse i konkrete investeringer samt konsekvenserne af Kundens investeringer. Verificeringen bør foretages af Kundens advokat og/eller revisor, samt af skattemyndighederne, hvis dette er relevant. Kunden bør ligeledes søge specialiseret rådgivning om, hvordan Kundens investeringer påvirker muligheden for at få tildelt offentlige tilskud.
- 6.8 Secure Spectrum er ikke ansvarlig for skade, som skyldes:
- Nedbrud i/manglende adgang til IT-systemer eller beskadigelser af data i disse systemer, der kan henføres til nedennævnte begivenheder, uanset om det er parten selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne,

- Svigt i parternes strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb eller forvaltnings-aktier, 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 Parten selv eller dennes organisation og uanset konfliktens årsag,
- Secure Spectrum er ej heller ansvarlig for følgerne af, at det IT-udstyr og det IT-programmel – herunder rapporteringssystemet som Secure Spectrum benytter eller er tilknyttet, kommer ud af drift eller bliver ramt af driftsforstyrrelser. Dette gælder uanset årsagen til driftsstoppet og/eller driftsforstyrrelserne, og
- Andre omstændigheder, som er uden for en parts kontrol.

6.9 Secure Spectrums eventuelle erstatningsansvar er begrænset til 1 års honorar jf. den aftale, der er indgået mellem Secure Spectrum og Kunden, dog er ansvaret ubegrænset i tilfælde af grov uagtsomhed, forsæt eller svig.

6.10 Ønsker Kunden at rejse et krav mod Secure Spectrum vedrørende kontraktbrud, skal Kunden hurtigst muligt oplyse Secure Spectrum herom. Ethvert krav skal være gjort gældende senest 3 år efter den skadevoldende adfærd fandt sted.

7.0 Intern viden

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

8.0 Secure Spectrums politikker

8.1 Secure Spectrums bestyrelse har fastlagt politikker og retningslinjer for styring af virksomhedens aktiviteter, og Secure Spectrums direktion har fastsat forretningsgange der sikrer, at Secure Spectrum lever op til kravene om effektiv virksomhedsstyring i lov om finansiel virksomhed.

8.2 Secure Spectrum har for tiden fastsat politikker, der er gældende i forholdet mellem Kunden og Secure Spectrum:

- a. Persondatapolitik

b. Ordreudførelsespolitik

- 8.3 Disse politikker kan ses på Secure Spectrums hjemmeside <https://securespectrum.dk/compliance/>.
- 8.4 Secure Spectrum sender Kunden e-mail om væsentlige ændringer og tilføjelser til Secures politikker, således at Kunden kan se eller trække den reviderede konkrete politik på Secure Spectrums hjemmeside.

9.0 Kommunikation

- 9.1 Secure Spectrums kommunikation med Kunden kan foregå gennem breve, e-mails, telefonopkald og fysiske eller digitale møder. Secure Spectrum kan dog ikke indestå for at reagere på instruktioner, Kunden sender til Secure Spectrum via e-mails, og Secure Spectrum vil som hovedregel forsøge at kontakte Kunden på anden vis, inden Secure Spectrum disponerer på grundlag af en e-mail.
- 9.2 Secure Spectrums henvendelser kan ske i forbindelse med almindelig servicering af Kunden eller med henblik på markedsføring af Secure Spectrums egne finansielle ydelser, der falder inden for Secure Spectrums aftale med Kunden.
- 9.3 Kunden kan til enhver tid, ved henvendelse til Secure Spectrum, frabede sig at blive kontaktet i ethvert markedsføringsøjemed.
- 9.4 Secure Spectrum optager, jf. gældende lovgivning, alle samtaler mellem Kunden og dennes investeringsrådgiver for at sikre dokumentation af den rådgivning som Kunden har modtaget.
- 9.5 I overensstemmelse med sædvanlig forretningsmæssig praksis sender Secure Spectrum normalt kun e-mails krypteret, såfremt Kunden anmoder særskilt om dette.

10.0 Lovvalg og voldgift

- 10.1 Enhver tvist, som måtte opstå imellem Secure Spectrum og Kunden i henhold til en rådgivnings- eller samarbejdsaftale, samt disse betingelser, skal afgøres efter dansk ret. Tvister skal afgøres ved voldgift ved Voldgiftsinstituttet efter de af Voldgiftsinstituttet vedtagne regler herom, som er gældende ved indledningen af voldgiftssagen. Hver part udpeger en voldgiftsmand, mens Voldgiftsrettens formand udnævnes af Instituttet. Såfremt en part ikke inden 30 dage efter at have indgivet eller modtaget underretning om begæring om voldgift har udpeget en voldgiftsmand, udnævnes denne af Foreningen af Statsautoriserede Revisorer i overensstemmelse med ovennævnte regler.

10.2 Ovennævnte pkt. 10.1 gælder ikke for forbrugere (defineret som kunder, der handler uden for sit erhverv). Hvis Kunden er forbruger, kan Kunden klage til Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber, www.fanke.dk/klage, og tvister vil i øvrigt blive behandlet efter dansk rets almindelige regler.

11.0 Ændring af betingelserne

11.1 Secure Spectrum kan ændre Betingelserne uden varsel, hvis ændringerne er til fordel for Kunden, og ellers med 3 måneders varsel.

11.2 Kunden vil få oplysning om ændringer til betingelserne pr. e-mail.

11.3 Secure Spectrum kan ændre sin politikker, jf. pkt. 8.0 uden varsel.

11.4 Betingelserne er gældende fra februar 2022 og gælder indtil de ændres i medfør af pkt. 11.1.