

Almindelige forretningsbetingelser

Anvendelsesområde

Stonehenge Fondsmæglerselskabs (herefter Stonehenge) almindelige forretningsbetingelser gælder i alle forretningsforhold mellem Stonehenge og selskabets kunder, medmindre andet fremgår udtrykkeligt af en individuel aftale. Individuelle aftaler der er forskellige fra de almindelige forretningsbetingelser, eller hvis der i øvrigt er aftalt andet skriftligt med Stonehenge, går forud for de almindelige forretningsbetingelser.

Etablering af kundeforhold

Ved etablering af kundeforhold skal Stonehenge have legitimation fra kunden i form af kopi af pas og sundhedskort eller kørekort og sundhedskort. Hvis kunden er en juridisk person, afleveres udskrift fra virk.dk samtidig med at LEI-kode og legitimation for den/de reelle ejere skal foreligge.

Når et kundeforhold etableres, foretages egnethedstest på kunden, så Stonehenge får et retvisende og fyldestgørende indtryk af kundens risikoprofil. Egnethedstesten indeholder følgende punkter:

- Risikovillighed
- Investeringshorisont
- Formål med investeringen
- Finansiell situation
- Kendskab og erfaring med investering
- Betydningen af resultatet for investeringen
- Bæredygtighedspræferencer

Kundekategorier

Kunder hos Stonehenge opdeles i tre kategorier, når de handler værdipapirer eller andre finansielle instrumenter.

- Detailkunder
- Professionelle kunder
- Godkendte modparter

Kategorierne er i henhold til bekendtgørelsen om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel (MIFID-direktivet af 1. januar 2018).

Vilkår for værdipapirhandel

Handel med værdipapirer foretages på kunders vegne (køb/salg) via Stonehenges samarbejdspartnere. Stonehenge handler i overensstemmelse med reglerne om god skik, hvorfor Stonehenge til enhver tid vil sikre kunderne den bedst mulige pris. Derudover sørger Stonehenge for løbende at vurdere samarbejdspartnerne samt forhandle kurtagesatser og depotomkostninger med samarbejdspartnerne, således kunderne konstant har konkurrencedygtige priser. Der henvises i øvrigt til Stonehenges ordredudførelsespolitik som findes på www.stonehenge.dk

Rapportering

Kunder der har indgået en porteføljeaftale med Stonehenge, vil kvartalsvis modtage en individuel rapport der indeholder oversigt over afkast kunden har opnået i perioden.

Intern viden og insiderhandel

Ansatte og kunder i Stonehenge må ikke handle et værdipapir eller opfordre hertil, hvis den ansatte eller kunden er i besiddelse af ikke-offentliggjort viden der kan have betydning for kursen. Den ansatte og kunden må ej heller opfordre andre til at handle med værdipapiret.

Gebyr/Provision

Stonehenge tager gebyr/provision som betaling for de serviceydelser kunderne tilbydes. Gebyret/provisionen er som udgangspunkt en fast procentsats og fremgår af den aftale, som den enkelte kunde har indgået med Stonehenge.

Opsigelse

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

Ansvar

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

Selv på de områder, hvor der gælder et strengere ansvar, er Stonehenge ikke ansvarlig for tab, 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 Stonehenge selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne
- svigt i Stonehenges 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 Stonehenge selv eller dens organisation, og uanset konfliktens årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af Stonehenge
- andre omstændigheder, som er uden for Stonehenges kontrol

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

Som kunde i Stonehenge, skal du selv orientere dig om de skattemæssige konsekvenser i forbindelse med indgåelse af forretninger, da Stonehenge ikke påtager sig rådgivning herom.

Indsamling og opbevaring af kundeoplysninger

Som dataansvarlig virksomhed ligger databeskyttelse os meget på sinde. Vi værner om de personoplysninger, som vi håndterer, og vi sikrer os, at vi lever op til databeskyttelseslovgivningen.

Som kunde hos Stonehenge indsamles en række almindelige personoplysninger, bl.a. navn, adresse, e-mail, telefonnummer og CPR/CVR-nummer, samt konti- og depotoplysninger. Disse oplysninger er nødvendige for, at Stonehenge kan etablere en kundeaftale, og give løbende information om aftalen samt foretage lovpligtig indberetning mv.

Vi sletter personoplysninger, herunder oplysninger om legitimation, når de ikke længere er nødvendige - med respekt for opbevaringsfrister i anden lovgivning, f.eks. bogføringsloven og hvidvaskloven.

Udover de oplysninger kunderne selv giver Stonehenge, kan der i nogle tilfælde hentes oplysninger fra offentligt tilgængelige kilder og registre. Med kundens samtykke kan vi desuden indhente oplysninger hos banker og forsikringselskaber.

Ret til indsigt og berigtigelse

Kunder i Stonehenge kan til enhver tid kontakte Stonehenge, for at få oplyst hvilke oplysninger der er registret om dem, samt hvilket formål registreringen tjener. Kunden har ret til at få urigtige eller fejlagtige oplysninger berigtiget. Dette kan ske ved at sende en mail til adm@stonehenge.dk.

Tavshedspligt og videregivelse af oplysninger

Alle ansatte i Stonehenge har tavshedspligt om kundernes forhold, og må ikke uberettiget videregive eller udnytte fortrolige oplysninger, som de under deres ansættelse i Stonehenge har fået kendskab til. Der henvises til reglerne om videregivelse af fortrolige oplysninger som fremgår af "Lov om fondsmæglerselskaber og investeringservice og -aktiviteter".

Oplysninger videregives kun, hvis der er pligt til det, f.eks. til Skat. Dertil kan videregivelse af personoplysninger til samarbejdspartnere i forbindelse med eksekvering af handler forekomme.

Nyhedsbrev/samtykke

Ved tilmelding til selskabets nyhedsbrev på www.stonehenge.dk giver abonnenten samtidig samtykke til, at Stonehenge registrerer og opbevarer abonnentens navn og e-mail. Abonnenten kan til enhver tid trække samtykket tilbage og framelde nyhedsbrevet.

Hvis abonnenten trækker sit samtykke til modtagelse af nyhedsbrev tilbage, vil tilbagetrækningen have virkning fra den dag samtykket tilbagetrækkes.

Sikkerhed

Vi har i Stonehenge gennemført passende tekniske og organisatoriske sikkerhedsforanstaltninger mod, at personoplysninger hændeligt eller ulovligt tilintetgøres, fortabes, ændres eller forringes samt mod, at de kommer til uvedkommendes kendskab eller misbruges.

Klagesager/klager

Kunder kan altid kontakte sin kontaktperson i Stonehenge, hvis kunden ikke er tilfreds med kundeforholdet. Hvis kunden fortsat ikke er tilfreds med udfaldet af sin drøftelse med kontaktpersonen, kan kunden klage til selskabets adm. direktør. Er forholdet herefter fortsat ikke afklaret kan kunden klage til:

Sekretariatet for det finansielle ankenævn
St. Kongensgade 62, 2. sal
1264 København K
sek@fanke.dk

<https://fanke.dk/ankenævnet-for-fondsmæglerselskaber>

Hvis kunder/abonnenter ønsker at klage over behandlingen af sine kundeoplysninger, kan det ske til:

Stonehenge Fondsmæglerselskab
Hasseris Bymidte 3, 1. sal
9000 Aalborg
att.: klageansvarlig Frank Sørensen
tlf. 72 20 72 70
e-mail fs@stonehenge.dk

eller til:

Datatilsynet
Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby
e-mail: dt@datatilsynet.dk.

<https://www.datatilsynet.dk/borger/klage/saadan-klager-du>

Tilladelse

Finanstilsynet har givet Stonehenge tilladelse til at drive virksomhed som fondsmæglerselskab under FT. nr. 8258.

Stonehenge er underlagt tilsyn fra:

Finanstilsynet
Strandgade 29
1401 København K
www.finanstilsynet.dk