

## Standard forretningsbetingelser pr. januar 2021

### Generelt

#### Betingelsernes anvendelsesområde

Almindelige forretningsbetingelser for Kh Investment Partner ApS ("Betingelserne") gælder for ethvert mellemværende mellem kh Investment Partner ApS ("KHIP") og KHIPs kunder ("Kunden") (tilsammen "Parterne"), medmindre andet er særskilt aftalt.

#### KHIPs serviceydelser og rådgivning

KHIP yder uafhængig investeringsrådgivning. Grundlaget for betingelserne er blandt andet bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel og Bekendtgørelse af lov om finansielle rådgivere, investeringsrådgivere og boligkreditformidlere. KHIP har den ekspertise, der skal til for at give en ordentlig rådgivning om de serviceydelser, KHIP leverer til Kunden. KHIP forudsætter, at Kunden i tæt samråd med KHIP tilsikre, at Kundens finansielle forhold tilrettelægges på en hensigtsmæssig måde, og KHIP er indforstået med det ansvar, dette medfører. I overensstemmelse med bekendtgørelse om investorbeskyttelse, skal kunderne opdeles i én af 3 kategorier: Detailkunde, Professionel kunde og Godkendt modpart. KHIP kategoriserer alene kunder som professionelle investorer. Kunden har ret til skriftligt at anmode om om-kategorisering til en kundekategori, der indebærer en forhøjet investorbeskyttelse. KHIP er ikke forpligtet til at efterkomme en anmodning om om-kategorisering. For at KHIP kan levere en ordentlig rådgivning er det væsentligt, at KHIP har et indgående kendskab til Kundens forhold, og det er afgørende, at Kunden rettidigt får tænkt grundigt igennem hvilken målsætning, der er den rette ved tilrettelæggelsen af Kundens strategiske planlægning for de finansielle forhold.

Før KHIP indgår en rådgivningsaftale med en Kunde, vil KHIP afholde et eller flere møder med Kunden med det formål at få udarbejdet en investeringsprofil og at få skitseret Kundens forhold, behov og målsætninger, herunder hvordan Kunden skal tilrettelægge sine finansielle forhold samt præmisserne for dette forslag. De områder KHIP rådgiver indenfor, vil ofte være påvirket af skattemæssige forhold. KHIP rådgiver ikke Kunden om sådanne skattemæssige forhold, herunder skattemæssige konsekvenser af Kundens finansielle forhold og investeringer. Målsætningen med rådgivningen er ikke at minimere skattebetalinger. Det er Kundens ansvar selv at få verificeret de skattemæssige forudsætninger, der ligger til grund for Kundens dispositioner og deltagelse i konkrete investeringer. Verificeringen bør foretages af Kundens advokat og/eller revisor samt af skattemyndighederne, hvis dette er relevant.

#### Priser og gebyrer mv.

De priser og gebyrer m.v. KHIP opkræver, fremgår af de enkelte rådgivningsaftaler, KHIP har indgået med Kunden. Det fee Kunden betaler til KHIP, vil typisk bestå af en samlet betaling, der som regel vil være aftalt som en årlig procentdel af de midler, som KHIP rådgiver om for Kunden. I visse tilfælde vil der også være en resultatafhængig betaling der afhænger af de resultater kunden opnår som følge af KHIPs rådgivning.

Den faste del betales 1 gang om året og beregnes på grundlag af den samlede værdi af de aktiver, der forvaltes ultimo hvert år.

I de tilfælde hvor der er aftalt et resultatafhængigt honorar forfalder dette betaling ultimo hvert kalenderår, og beregnes af det afkast Kunden har opnået det pågældende år. Transaktionsbaseret betaling sker i forlængelse af den gennemførte transaktion. Opkrævningen af ovennævnte betalinger til KHIP sker via fakturering. I det omfang KHIP som følge af lovgivning, ændringer i lovgivningen eller lignende pålægges at opkræve moms eller afgifter af KHIPs ydelser, vil dette blive lagt oven i det beløb, som KHIP fakturerer Kunden, og vil således fremgå særskilt af Kundens faktura.

KHIPs prisstruktur for et kundeforhold fremgår af rådgivningsaftalen mellem KHIP og Kunden. Prisstrukturen kan ændres med samme varsel, som gælder for ændringen af KHIPs almindelige forretningsbetingelser, jf. nedenfor.

### **Interessekonflikter**

KHIP benytter sig ikke af nogle faste samarbejdspartnere, leverandører eller kapitalforvaltere og modtager derfor ikke nogen former for honorar, kick-back, betalinger eller anden form for honorar eller naturalier der kunne udgøre en præmiering fra disse eller andre.

Kunden vises altid et bredt udsnit af muligheder frembragt af KHIP på tværs af aktivklasser, som del af rådgivningen og kunden træffer altid selv sine endelige valg.

KHIP indestår ikke for de valgte samarbejdspartners resultater, ligesom KHIP ikke hæfter for eventuelle fejl, som sådanne samarbejdspartnere måtte begå. KHIP søger at indrette KHIPs forretning således, at der ikke kan opstå interessekonflikter mellem Kunden og KHIP. De samarbejdspartnere, KHIP benytter sig af inden for eksempelvis kapitalforvaltning, er udvalgt på grund af kvaliteten af deres serviceydelser.

Kunden kan ved henvendelse til KHIP få udleveret prospekter og andet materiale for alle de fonde, kapitalforvaltere, leverandører og investeringsforeninger, som KHIP viser kunden.

Såfremt der måtte opstå en interessekonflikt mellem Kunden og KHIP i forhold til en af KHIPs samarbejdspartnere, eller en risiko herfor, er KHIP forpligtet til at meddele Kunden dette straks, således at Parterne i fællesskab kan blive enige om, hvorledes interessekonflikten, eller risikoen herfor, bedst håndteres. Kunden kan på anmodning få udleveret et eksemplar af KHIPs interessekonfliktspolitik.

### **Tredjepartsbetalinger**

KHIP modtager ingen former for betalinger fra 3.parter.

### **Rapportering**

I forbindelse med de rådgivningsaftaler, som KHIP indgår med Kunden, sender KHIP periodiske rapporter til Kunden, typisk kvartalsvis, men i øvrigt efter Kundens ønsker. Kunden modtager altid en rapportering direkte fra de valgte kapitalforvaltere med den frekvens som de respektive forvaltere har valgt at informere sine kunder med. KHIP er underlagt krav til denne rapportering, som KHIP naturligvis lever op til. I forbindelse med den periodiske rapportering modtager Kunden blandt andet en værdiansættelse af porteføljen samt en oversigt over det afkast, Kunden har opnået i perioden. Afkastet angives både for den samlede kapital, KHIP rådgiver for Kunden, og for de enkelte kategorier af aktiver for sig. Herudover indeholder rapporten en opgørelse af Kundens samlede risiko sammenholdt med de risikorammer, der er aftalt med Kunden. Kunden bør gennemgå disse rapporter omhyggeligt og sikre sig, at de angivne oplysninger er korrekte, samt at de forretninger, der eventuelt er indgået, er i overensstemmelse med de aftaler, KHIP har indgået med Kunden. Giver rapporteringen anledning til spørgsmål eller bemærkninger, skal Kunden straks kontakte KHIP. KHIP er ikke ansvarlig for tab eller skader, som kunne være undgået, såfremt Kunden havde kontaktet KHIP omgående.

### **Ansvar, risiko, force majeure**

KHIP er ansvarlig efter dansk rets almindelige regler for økonomiske tab forårsaget af fejl og forsømmelser fra KHIPs side. Som led i den aftale kunden indgår med KHIP, vælger Kunden en eller flere depotbank(er), hvor Kundens værdipapirer og kontante midler opbevares. KHIP har ikke ansvar for Kundens valg af depotbank, ligesom KHIP ikke hæfter for eventuelle fejl, som depotbanken måtte begå. KHIPs forvaltning af Kundens midler sker for Kundens egen regning og risiko og indebærer en risiko for, at Kunden lider tab. KHIP kan ikke gøres ansvarlig for kursudviklingen på valuta, værdipapirer m.v., som kunden har investeret i efter KHIPs rådgivning, og KHIP er ikke ansvarlig for opnåelse af et bestemt afkast. Særligt i forbindelse med investering i værdipapirer, unoteret fonde og hedge fonde er det derfor væsentligt, at Kunden selv sætter sig grundigt ind i de risici, der er forbundet med den pågældende investering, idet investeringen kan blive mindre værd eller i værste fald gå tabt. De serviceydelser, KHIP leverer, er ikke omfattet af nogen garantiordning, og Kunden vil ikke være garanteret et bestemt resultat af en investering. Skulle Kunden have indskud placeret hos et dansk pengeinstitut eller et dansk fondsmæglerselskab, vil disse selskaber tillige være omfattet af en garantiordning i tilfælde af, at selskaberne standser betalingerne eller erklæres konkurs. Såfremt Kundens midler er placeret i en filial af en værdipapirhandler, der har hovedsæde i et andet land inden for EU eller EØS, kan Kunden være omfattet af garantiordningen i det pågældende land. KHIP kan ikke gøres ansvarlig for tab både direkte og indirekte som følge heraf.

KHIP er ikke ansvarlig for tab, direkte såvel som indirekte som følge af force majeure eller forhold, som KHIP ikke har herredømmet over, herunder for tab som følge af krig, krigslignende tilstande, nationale eller internationale uroligheder, naturkatastrofer, handelsrestriktioner, indgribende uregelmæssigheder i den offentlige kommunikation, strejke, lockout, boykot eller blokade, uanset om KHIP selv er part i konflikten, eller denne kun rammer dele af KHIPs funktion. KHIP påtager sig ikke noget ansvar for følgerne af, at det IT-udstyr, som KHIP benytter eller er tilknyttet, kommer ud af drift eller bliver ramt af driftsforstyrrelser. Dette gælder dog ikke, hvis KHIP ville være ansvarlig efter dansk rets almindelige regler, som for eksempel hvis driftsstopet og/eller driftsforstyrrelserne skyldes mangelfuld vedligeholdelse af de pågældende systemer.

### **Ændring af betingelserne**

Betingelserne kan ændres uden varsel, hvis ændringerne er til fordel for Kunden, og ellers med 3 måneders varsel. Kunden får oplysning om ændringerne på e-mail, med almindelig post eller via annoncering i dagspressen, ligesom de ændrede forretningsbetingelser offentliggøres på KHIPs hjemmeside: [www.khip.dk/forretningsbetingelser](http://www.khip.dk/forretningsbetingelser)

### **Privatlivspolitik**

KHIP lægger stor vægt på at beskytte dine personoplysninger. I den forbindelse arbejder vi kontinuerligt for at sikre, at vi til enhver tid lever op til Databeskyttelseslovgivningen og behandler dine personoplysninger forsvarligt. I denne privatlivspolitik kan du læse om, hvordan KHIP behandler dine personoplysninger, som indhentes i forbindelse med kundeforholdet, besøg af vores hjemmeside, markedsføring m.v. KHIP behandler dine personoplysninger med henblik på at sikre varetagelsen af de i aftalen beskrevne opgaver, samt i henhold til kundekendskabskrav i den finansielle lovgivning og hvidvasklovgivningen.

### **Dataansvarlig**

KHIP er dataansvarlig for behandling af dine personoplysninger, hvilket vil sige, at KHIP afgør til hvilket formål, og med hvilke hjælpemidler der må foretages behandling af dine personoplysninger.

KHIP kan kontaktes mandag-fredag fra 9.00-16.00 på tlf. +45 26 81 78 56, e-mail [kh@khip.dk](mailto:kh@khip.dk)

### **Levering af ydelser**

KHIP tilbyder skønsmæssig porteføljepleje og investeringsrådgivning til dig, og i forbindelse med levering heraf behandles personoplysninger. Personoplysninger behandles for såvel at opfylde KHIPs lovgivningsmæssige forpligtelser, herunder i hvidvaskloven, investorbeskyttelsesbekendtgørelsen m.v. samt at skabe den bedst mulige service til dig. Personoplysninger omfatter enhver form for information om en identificeret eller identificerbar fysisk person. Vi benytter oplysninger til kommunikationen mellem dig og KHIP, og ved varetagelse af din portefølje eller udførelse af investeringsrådgivning. I forbindelse med vores levering af skønsmæssig porteføljepleje og investeringsrådgivning behandler vi følgende personoplysninger:

- Navn
- Adresse
- Telefonnummer
- E-mail adresse
- Stilling
- CPR.nr.
- Legitimationsoplysninger, herunder pas og sygesikringsbevis
- Oplysninger om dine økonomiske forhold (kun i nogle tilfælde)
- Konto- og depotnummer (kun i nogle tilfælde)

Oplysninger om juridiske personer vil ikke være omfattet af Databeskyttelseslovgivningen, men vi behandler oplysninger om Selskabets kontaktpersoner, herunder kontaktpersonens navn, adresse, telefonnummer m.v., hvorfor du som kontaktperson er omfattet af Databeskyttelseslovgivningen. Privatejede enkeltmandsvirksomheder vil som udgangspunkt være omfattet af

Databeskyttelseslovgivningen. KHIP behandler dine personoplysninger, idet behandlingen er nødvendiggjort for opfyldelse af aftalen mellem kunden og KHIP.

### **Markedsføring**

KHIP behandler endvidere dine personoplysninger i forbindelse med fremsendelse af markedsføringsmateriale. Vi fremsender nyhedsbreve, analyser indeholdende relevant information om investering, samt invitationer om deltagelse i arrangementer, som tilbydes af os. Du vil alene modtage invitationer til relevante arrangementer og nyhedsbreve med relevant information om investering. Vi behandler dine personoplysninger i forbindelse med markedsføringstiltag på baggrund af interesseafvejningsreglen (legitime interesser). KHIP har en legitim interesse til behandling af personoplysninger i markedsføringsøjemed. Vores legitime interesser er vores markedsføringsinteresse, vores interesse i at orientere dig om relevante oplysninger om investering, og vores interesse i at målrette det materiale vi udsender. Vi anvender alene personoplysninger rettet mod markedsføring, som er indhentet fra dig selv. Du har til enhver tid ret til at gøre indsigelse mod vores behandling af dine personoplysninger til brug for direkte markedsføring. Modtages en sådan indsigelse vil vi straks ophøre denne behandling. KHIP videregiver ikke oplysninger til tredjeparter til brug for markedsføring foruden dit forudgående samtykke.

### **Brug af KHIPs hjemmeside**

KHIP bruger cookies, som indsamler personoplysninger om brugerens adfærd. Disse informationer bruges blandt andet til trafikmåling, målrettet markedsføring, tracking mv. Der gives samtykke hertil, som til enhver tid kan trækkes tilbage.

### **Modtagere af oplysninger**

KHIP videregiver dine personoplysninger til samarbejdspartnere og eksterne leverandører, fx vores it-leverandør, bogholder m.v. I disse tilfælde er der indgået en databehandleraftale, og dine personoplysninger vil alene blive behandlet efter vores instruks og på vores vegne. Vi videregiver dine personoplysninger til offentlige myndigheder, hvor dette måtte være hjemlet direkte i lovgivningen, herunder til SØIK, i henhold til hvidvasklovgivningen, SKAT, og vores revisor. I forbindelse med formidling eller modtagelse af en ordre, videregiver vi dine personoplysninger til vores samarbejdsbanker til opfyldelse af den indgåede aftale.

### **Opbevaring**

KHIP opbevarer ikke dine personoplysninger i et længere tidsrum, end hvad der er nødvendigt for at opfylde de formål hvortil de er indsamlet. Vi er dog i visse tilfælde forpligtet til at opbevare personoplysninger i et længere tidsrum i henhold til en lovgivningsmæssig forpligtelse. Det vil bl.a. sige, at vi efter hvidvaskloven er forpligtet til at opbevare dine personoplysninger, herunder legitimationsoplysninger, i 5 år efter forretningsforbindelsens ophør, samt at vi efter bogføringsloven er forpligtet til at opbevare bogførings- og regnskabsmateriale i 5 år fra udgangen af det regnskabsår, som materialet vedrører.

### **Dine rettigheder**

Du har en række rettigheder i forbindelse med vores behandling af persondata. Disse rettigheder vil blive oplyst nedenfor. Ønskes at gøre brug af nedennævnte rettigheder, skal du rette henvendelse til KHIP på tlf. +45 26 81 78 56, e-mail [kh@khip.dk](mailto:kh@khip.dk).

Du har ret til at få KHIPs bekræftelse på om personoplysninger, vedrørende dig selv, behandles og i bekræftende fald har du adgang til indholdet af personoplysningerne. Derudover har du ret til en række yderligere oplysninger, herunder formålene med behandlingen, kategorier af personoplysninger osv. Du kan tillige få urigtige personoplysninger berigtiget uden unødigt forsinkelse, samt ret til at få fuldstændiggjort ufuldstændige personoplysninger. Anmoder du herom, vil vi slette de personoplysninger, som vi behandler om dig, medmindre vi kan fortsætte behandlingen på et andet behandlingsgrundlag, fx hvis vi er retligt forpligtet hertil, eller hvis behandlingen af personoplysninger fortsat er nødvendige, eksempelvis for opfyldelse af den indgåede aftale. I visse tilfælde eksempelvis, hvis du bestrider rigtigheden af personoplysningerne, har du ret til at få begrænset dine personoplysninger, hvilket indebærer, at dine personoplysninger, bortset fra opbevaring, alene behandles efter dit samtykke

eller med henblik på et retskrav. Du har i visse tilfælde ret til at modtage dine personoplysninger i et struktureret, almindeligt anvendt og maskinlæsbart format samt at få overført disse personoplysninger fra KHIP til en anden dataansvarlig, såfremt dette er teknisk muligt.

### **Klage til datatilsynet**

Hvis du er utilfreds eller uenig i den måde, hvorpå vi behandler dine personoplysninger, er du velkommen til at kontakte os. Du har også ret til at indgive en klage til Datatilsynet på: Datatilsynet Borgergade 28., 5 1300 København K E-mail: [dt@datatilsynet.dk](mailto:dt@datatilsynet.dk)

### **Sprog**

Kunden kan kommunikere med KHIP på dansk og engelsk. Dokumenter og oplysninger fra KHIP leveres som udgangspunkt på dansk, mens dokumenter og rapporter som kommer direkte fra samarbejdspartnere primært vil være på engelsk.

### **Fjernkommunikation**

I forbindelse med indgåelsen af en rådgivningssaftale anmodes Kunden om at give KHIP tilladelse til at rette direkte henvendelse til Kunden ved brug af fjernkommunikation (breve, e-mails eller telefon). Henvendelserne kan ske i forbindelse med KHIPs almindelige servicering af Kunden eller med henblik på markedsføring af finansielle ydelser, der falder inden for KHIPs tilladelse fra Finanstilsynet. Kunden kan til enhver tid over for KHIP frabede sig henvendelser i markedsføringsøjemed.

### **Optagelse af telefonsamtaler**

KHIP forbeholder sig ret til at optage telefonsamtaler med Kunden.

### **E-mails**

KHIP kan ikke indestå for at reagere på instruktioner, Kunden sender til KHIP via e-mails, og KHIP vil som hovedregel forsøge at kontakte Kunden, inden KHIP disponerer på grundlag af en e-mail.

### **Intern viden**

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). Udstedere af 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 værdipapirer, skal Kunden derfor orientere sig om disse retningslinjer, før der handles.

### **Opbevaring af oplysninger**

KHIP fører løbende lister over gennemførte forretninger, investeringer og transaktioner. Listerne opbevares i 5 år.

### **Andet tilsyn**

Finanstilsynet fører tilsyn med KHIPs virksomhed, herunder KHIPs overholdelse af særlige regler for investeringsrådgivere.

### **Fortrydelsesret**

I henhold til forbrugeraftaleloven kan Kunden som udgangspunkt fortryde en aftale om en finansiell tjenesteydelse inden for 14 dage. Kunden hæfter dog for allerede indgåede handler uagtet om disse er afviklet eller ej.

### **Tvister**

Enhver tvist, som måtte opstå imellem KHIP og Kunden i henhold til en rådgivningsaftale eller disse almindelige forretningsbetingelser, skal afgøres efter "Regler for behandling af sager ved Det danske Voldgiftsinstitut". Hver part udpeger en voldgiftsmand, mens Voldgiftsrettens formand udnævnes af Institutet. Såfremt en part ikke inden tredive (30) dage efter at have indgivet eller modtaget underretning om begæring om voldgift har udpeget en voldgiftsmand, udnævnes denne af Foreningen af Statsautoriseret Revisorer i overensstemmelse med ovennævnte regler.

Slut--o0o---Slut