

**Ellegaard Investeringsrådgivning ApS**  
**Østervangs Alle 57**  
**8963 Auning**

**Tlf: + 45 23 27 43 19**  
**Mail: je@ellegaardinvest.dk**

## **Forretningsgange/forretningsbetingelser**

### **God skik**

I mit virke som investeringsrådgiver vil jeg efterleve reglerne i "Bekendtgørelse om god skik for finansielle rådgivere".

Jeg yder investeringsrådgivning til private, erhverv og selskaber, der ønsker en uvildig og uafhængig rådgivning.

Jeg modtager ikke nogen form for provision fra banker, børsmæglere eller investeringsforeninger. Jeg har derfor alene fokus på, hvad der tjener kunden bedst.

I øvrigt henviser jeg til forretningsgange nedenfor på følgende områder:

- Rådgivning
- Håndtering af interessekonflikt
- Forretningsgang for udførsel af egnethedstest/investeringsprofil

### **Rådgivning**

Jeg vil kun rådgive om de produkter, der er omfattet af den opnåede tilladelse fra Finanstilsynet. Det vil sige aktier (noterede), obligationer og andele i kollektive investeringsordninger (herunder UCITS).

Lovgivningen opdeler kunderne i forskellige kategorier når de handler værdipapirer. Kategorierne er Detailkunder – herunder alle privatkunder samt små og mellemstore virksomheder, Professionelle kunder og Godkendte modparter.

Da Ellegaard Investeringsrådgivning ApS alene vil rådgive privatpersoner samt små og mellemstore virksomheder, vil alle kunder blive kategoriseret som detailkunder, medmindre kunden ønsker at blive kategoriseret som professionel.

Første møde med kunden vil altid være uforpligtende og uden beregning for kunden. Jeg prioriterer forventningsafstemning meget, hvorfor der i situationer kan være behov for flere møder. Kunden afkræves ikke honorar før der er underskrevet en aftale.

På første møde afklares kundens risikoprofil.

På mødet gennemgås rådgivningsaftalen således, at forventningerne til samarbejdet er helt klart for begge parter.

**Ellegaard Investeringsrådgivning ApS**  
**Østervangs Alle 57**  
**8963 Auning**

**Tlf: + 45 23 27 43 19**  
**Mail: je@ellegaardinvest.dk**

I forbindelse med udarbejdelse af den endelige rådgivningsaftale indhenter jeg følgende fra kunden:

- Navn og adresse
- Cpr nummer / CVR nummer
- Kopi af kørekort/pas og sygesikringskort
- Kontaktoplysninger
- Pensionsinfo (kan afviges hvis ikke det giver mening)
- Økonomiske oplysninger (Alternativt indlevering af seneste selvangivelse/regnskab)
- Egnethedstest/risikoprofil
- Der etableres forespørgselsadgang til de depoter, der er omfattet af aftalen eller kunden sender depotoversigt til mig.

I rådgivningsaftalen beskrives, hvilke finansielle ydelser, der er omfattet af aftalen.

Jeg ønsker at give kunderne helhedsrådgivning indenfor placering af midler i værdipapirer med følgende koncept:

- Udarbejdelse af investeringsstrategi
- Gennemgang af nuværende portefølje, vurdering af omkostninger mv.
- Konstant vurdering af kundens portefølje.
- Konstant screening af det globale værdipapirmarked.
- Løbende anbefalinger til porteføljeændringer.
- Hjælp med afkastrapportering.
- Personlig sparring.
- Investeringsmæssig support, deltagelse i bankmøder mv.

I aftalen beskrives desuden mødefrekvens. Der laves mødereferater af alle møder. Referatet sendes via mail til kunden, eller udleveres på møde.

I min rådgivning indgår ikke skatterådgivning. Kunden skal selv gøre sig bekendt med de skattemæssige konsekvenser, der er forbundet med indgåelse af forretninger.

Før rådgivning påbegyndes laver jeg en oversigt til kunden over kundens økonomi, hvor følgende opdeling anvendes:

- Virksomhed
- Bolig
- Frie midler
- Gæld
- Pensionsmidler

**Ellegaard Investeringsrådgivning ApS**  
**Østervangs Alle 57**  
**8963 Auning**

**Tlf: + 45 23 27 43 19**  
**Mail: je@ellegaardinvest.dk**

Ellegaard Investeringsrådgivning ApS har tavshedspligt om kundens forhold og må ikke uberettiget videregive oplysninger, som Ellegaard Investeringsrådgivning ApS har fået kendskab til. Reglerne om tavshedspligt fremgår af "Lov om finansiel virksomhed".

### **Opfyldelse af kompetencekrav**

Jeg har været investeringsrådgiver i Sydbank i perioden 1995-2001.

Jeg har været investeringsrådgiver i Danske Andelskassers Bank perioden 2001-2007.

Jeg har været investeringsrådgiver i Banktrelleborg i 2007.

Jeg har været Investeringschef/Formuechef i Sparekassen Djursland i perioden 2007-2020.

Siden 2012 har jeg deltaget i adskillige temadage om investering, gennemgået undervisning og bestået prøver indenfor investeringsprodukter i Sparekassen Djursland. Disse prøver har været underlagt kravene i henhold til "Bekendtgørelse om kompetencekrav til personer, der yder rådgivning om visse investeringsprodukter" af 15. april 2011.

Selvom det ikke er alle beståede prøver, der er relevante i forhold til mit virke som selvstændig rådgiver, er de beståede prøver nævnt her:

Januar 2013: Strukturerede produkter.

September 2017: MIFID II i et praktisk perspektiv

Maj 2018: Gul/Grøn: Investeringsforeninger og Puljeordninger

Maj 2018: Hvidvask:

Juni 2018: Terror

November 2018: Persondata

Fremadrettet vil jeg vedligeholde mine kompetencer på investeringsområdet via:

- Løbende at følge de finansielle markeder via nyhedsmail, aviser, internet samt udnyttelse af netværk indenfor den finansielle branche
- Deltagelse i arrangementer i Dansk Aktionærforening
- Deltagelse i relevante kurser på Investeringsområdet

### **Udførelse af egnethedstest/risikoprofil**

I forbindelse med indgåelse af rådgivningsaftale udfører jeg en såkaldt egnethedstest for at sikre, at kunden har det nødvendige kendskab og erfaring. Denne test danner baggrund for investeringsstrategi/profil.

Det står i rådgivningsaftalen, at der er udarbejdet egnethedstest i forbindelse med underskrift af aftalen.

**Ellegaard Investeringsrådgivning ApS**  
**Østervangs Alle 57**  
**8963 Auning**

**Tlf: + 45 23 27 43 19**  
**Mail: je@ellegaardinvest.dk**

#### **Håndtering af interessekonflikt**

Jeg modtager ikke nogen form for provision fra banker, børsmæglere eller investeringsforeninger. Jeg har derfor alene fokus på, hvad der tjener kunden bedst.

Der handles udelukkende på regulerede markeder via de pengeinstitutter / børsmæglere, hvor kunden har depot. Der handles kun i likvide værdipapirer.

Der kan opstå interessekonflikt, hvis jeg anbefaler kunderne at handle i værdipapirer, som jeg selv har investeret i eller påtænker at købe. Fra mit job i Sparekassen Djursland har jeg været vant til at arbejde under strenge krav til håndtering af denne mulige interessekonflikt. Det vil jeg fortsætte med som selvstændig. Jeg må ikke bevidst forsøge at påvirke kursdannelse på værdipapirer til fordel for mine eventuelle egne positioner.

Der kan være en potentiel interessekonflikt i situationer, hvor rådgivning af en kunde strider mod en anden kundes interesse. Fra mit job i Sparekassen Djursland har jeg været vant til at arbejde under strenge krav til håndtering af denne mulige interessekonflikt. Det vil jeg fortsætte med som selvstændig.

Alle potentielle interessekonflikter skal meddeles Selskabets direktør, som herefter beslutter om der foreligger en interessekonflikt.

#### **Forebyggelse af hvidvask**

Når du bliver kunde hos Ellegaard Investeringsrådgivning ApS, skal du besvare en række spørgsmål, så vi lærer dig at kende og forstår, hvordan du planlægger at benytte vores produkter og services. Som kunde skal du give følgende oplysninger, før et kundeforhold kan etableres og transaktioner gennemføres:

- Navn
- CPR/CVR-nummer
- Adresse
- Legitimation

#### **Klagesager og klager**

Kunden kan altid kontakte sin kontaktperson hos Ellegaard Investeringsrådgivning ApS, hvis kunden ikke er tilfreds med kundeforholdet. Hvis kunden, efter at have drøftet problemstillingen med kontaktpersonen, fortsat ikke er enig, kan der klages til den klageansvarlige:

**Ellegaard Investeringsrådgivning ApS**  
**Østervangs Alle 57**  
**8963 Auning**

**Tlf: + 45 23 27 43 19**  
**Mail: je@ellegaardinvest.dk**

Ellegaard Investeringsrådgivning ApS  
Att.: Den klageansvarlige  
Østervangs Alle 57  
8963 Auning  
E-mail: janelle@mail.dk

Er kunden fortsat ikke enig med Ellegaard Investeringsrådgivning ApS, kan der klages til:

Sekretariatet for de finansielle ankenævn  
St. Kongensgade 62, 2. sal  
1264 København K  
[sek@fanke.dk](mailto:sek@fanke.dk)  
Tlf. 35 43 63 33  
<https://fanke.dk/>

Klagen skal indsendes på et særligt skema, som udfyldes via hjemmesiden. Det koster i øjeblikket 200 kr. at få behandlet en klage, som vil blive tilbagebetalt, hvis klageren får medhold i klagen.

### **Udlevering af forretningsgange**

I forbindelse med underskrift af rådgivningsaftalen udleveres disse forretningsgange til kunden.

### **Tilsynsmyndighed**

Ellegaard Investeringsrådgivning ApS er underlagt tilsyn fra:

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

Tilsynet overvåger, at Ellegaard Investeringsrådgivning ApS overholder gældende love og bekendtgørelser.

Seneste ajourføring: 27. januar 2020