

LindHauritz ApS – Forretningsbetingelser

August 2025

1. Indledning

1.1 Formål

Disse Forretningsbetingelser indeholder de vilkår, som gælder for LindHauritz ApS (herefter LindHauritz) levering af Rådgivning til Kunden. Disse Forretningsbetingelser er gældende for al Rådgivning, medmindre andet aftales særskilt mellem LindHauritz og Kunden.

1.2 Stamoplysninger

LindHauritz er registreret i Danmark under CVR-nr. 43446207 og er beliggende på adressen Store Kongensgade 40H, 3., 1264 København K. Oplysninger om rådgiveres navne og andre relevante kontaktoplysninger findes på LindHauritz' hjemmeside lindhauritz.dk, og de kan til enhver tid i øvrigt rekvireres ved henvendelse til LindHauritz.

1.3 Definitioner

De følgende ord og termer, som benyttes i disse Forretningsbetingelser og Rådgivningsaftalen, har følgende betydning, medmindre andet følger af konteksten:

'Detailkunde' ved detailkunde forstås en kunde, som hverken er en professionel kunde eller en godkendt modpart jf. Bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel § 2 stk. 10.

'Force majeure' er enhver situation uden for den berørte parts rimelige kontrol og inkluderer bl.a. nedbrud af it og kommunikationslinjer, strømsvigt, terror, strejke, usædvanlige vejrforhold, leverandørers manglende levering, faglige konflikter og mangel på personale pga. sygdom eller tilskadekomst.

'Forretningsbetingelser' udgør disse forretningsbetingelser og gælder for al

Rådgivning og øvrige ydelser leveret af LindHauritz.

'LindHauritz' er LindHauritz ApS.

'Kunden' er den fysiske eller juridiske person, som LindHauritz accepterer at modtage instrukser fra og yde Rådgivning.

'Kundens investerede formue' er ethvert beløb som forvaltes af LindHauritz.

'Kundens profil' omfatter relevant information i forhold til tilrettelæggelsen af Kundens profil herunder Kundens (a) egnethed, (b) finansielle situation (c) risikoprofil (d) tidshorisont og (e) ønsker.

'Rådgivning' omfatter LindHauritz' forskellige Rådgivningsydelser, der er nærmere angivet i Rådgivningsaftalen.

'Rådgivningsaftale' fastsætter det konkrete samarbejde og levering af Rådgivningsydelse til Kunden bl.a. med henvisning til disse Forretningsbetingelser.

'Rådgivningsydelser' er de forskellige kategorier af Rådgivning, som LindHauritz leverer til Kunden. Rådgivningsydelser fremgår af Rådgivningsaftalen.

2. LindHauritz' Rådgivning

2.1 LindHauritz' Rådgivningsydelser

LindHauritz yder Rådgivning ud fra de forskellige Rådgivningsydelser, der fremgår af Rådgivningsaftalen.

Enkelte betingelser i disse Forretningsbetingelser finder alene anvendelse for enkelte Rådgivningsydelser. Såfremt en betingelse i forretningsbetingelserne alene finder anvendelse på én type af

Rådgivningsydelser, vil dette fremgå tydeligt af betingelsen.

Grundlaget for Forretningsbetingelserne er blandt andet bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel, bekendtgørelse af lov om finansielle rådgivere, investeringsrådgivere og boligkreditformidlere, bekendtgørelse om god skik for finansielle rådgivere, bekendtgørelse om god skik for boligkredit og bekendtgørelse om tredjepartsbetalinger. LindHauritz har tilladelse til at udøve virksomhed som investeringsrådgiver, boligkreditformidler samt finansiell rådgiver i henhold til § 3, stk. 1, i LBK nr. 1095 af 21/10/2024 om finansielle rådgivere, investeringsrådgivere og boligkreditformidlere med senere ændringer. LindHauritz har den professionelle ekspertise, der skal til for at give en korrekt rådgivning om de Rådgivningsydelser, som LindHauritz leverer til Kunden.

I overensstemmelse med bekendtgørelse om investorbeskyttelse skal kunderne opdeles i én af fire kategorier: Detailkunde (herunder privatkunder samt små og mellemstore virksomheder), Semiprofessionel kunde, Professionel kunde og Godkendt modpart. LindHauritz kategoriserer som udgangspunkt Kunden som Detailkunde. Kundens kategorisering fremgår af Rådgivningsaftalen.

LindHauritz' Rådgivning afhænger af den information, som LindHauritz modtager fra Kunden. For at LindHauritz kan levere den bedste Rådgivning er det vigtigt, at Kunden, i det omfang det er muligt, (a) leverer information angående, hvilken målsætning Kunden har med modtagelse af Rådgivning, (b) information til fastlæggelse af Kundens profil, (c) informerer LindHauritz om enhver efterfølgende ændring eller tilføjelse til denne information og krav. Yderligere påkrævet dokumentation fremgår af Rådgivningsaftalen.

Afhængig af Rådgivningsydelsen kan LindHauritz være forpligtet til at indhente

følgende information: (a) information om ejerforhold (ved juridiske personer), (b) identifikationsoplysninger iht. P02 for hvidvask og terrorfinansiering, (c) information om Kundens økonomiske forhold, (d) finansielle rapporter i form af regnskaber, kontoudtog og lignende, i det omfang det findes relevant (ved juridiske personer), (e) beskrivelse af Kundens kendskab til og erfaringer med de rådgivningsområder, som er relevante.

2.2 Begrænsninger i LindHauritz' Rådgivning

De områder, LindHauritz rådgiver indenfor, vil ofte være påvirket af skattemæssige forhold. LindHauritz rådgiver som udgangspunkt ikke Kunden om 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.

LindHauritz' Rådgivning kan alene benyttes i forbindelse med den information Kunden har engageret LindHauritz til. LindHauritz er ikke ansvarlig for brugen af LindHauritz' Rådgivning til andre formål eller i andre sammenhænge.

Hvis Kunden anmoder om at få ændret Kundens profil til en anden end den af LindHauritz' valgte, skal Kunden være opmærksom på, at ændringen kan være uegnet for Kunden og medføre en større risiko end det, som Kundens forhold tilsiger.

3 Priser og gebyrer mv.

De priser og gebyrer m.v., som LindHauritz opkræver, fremgår af den enkelte Rådgivningsaftale.

4. Fakturering

Optrækningen af betalinger til LindHauritz sker via fakturering. I det omfang LindHauritz som følge af lovgivning, ændringer i lovgivningen eller lignende pålægges at opkræve moms eller afgifter af LindHauritz' ydelser, vil dette blive lagt oven i det beløb, som LindHauritz fakturerer Kunden, og vil således fremgå særskilt af Kundens faktura.

LindHauritz fakturerer sædvanligvis efter hver indgået Rådgivningsaftale og herefter med 12 måneders mellemrum. Der faktureres forud for en periode på 12 måneder. Ved opsigelse af Rådgivningsaftalen tilbagebetales fakturerede beløb ikke. Såfremt der aftales en fravigelse af ovennævnte, vil dette fremgå af Rådgivningsaftalen. LindHauritz forbeholder sig retten til at indstille sit arbejde og/eller afbryde samarbejdet, såfremt LindHauritz' fakturaer ikke betales rettidigt. Medmindre andet er aftalt, forfalder fakturaer til betaling 8 dage efter fremsendelse. Ved forsinket eller udebleven betaling forbeholder LindHauritz sig retten til at opkræve morarenter og rykkergebyrer i henhold til rentelovens regler. Fakturaer skal betales i den valuta, i hvilken de er udstedt.

Uanset hvem der endeligt skal betale LindHauritz' faktura, forbeholder LindHauritz sig retten til at udstede fakturaen til Kunden. Kunden vil under alle omstændigheder være ansvarlig for betaling af fakturaen.

5. Interessekonflikter og fortrolighed

5.1 Interessekonflikter

LindHauritz benytter sig ikke af nogle faste samarbejdspartnere, leverandører eller kapitalforvaltere og modtager derfor ikke nogen former for honorarer, kick-backs, betalinger eller andre former for honorarer eller naturalier, der kunne udgøre en præmiering fra disse eller andre.

LindHauritz søger at indrette LindHauritz' forretning således, at der ikke kan opstå

interessekonflikter mellem Kunden og LindHauritz. Kunden kan ved henvendelse til LindHauritz få udleveret prospekter og andet materiale for alle de fonde, kapitalforvaltere, leverandører og investeringsforeninger, som LindHauritz viser Kunden. Såfremt der måtte opstå en interessekonflikt mellem Kunden og LindHauritz forhold til en af LindHauritz' eventuelle samarbejdspartnere, eller en risiko herfor, er LindHauritz 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 LindHauritz' interessekonfliktspolitik.

5.2 Fortrolighed

LindHauritz behandler rådgivningsrelaterede oplysninger fra Kunden fortroligt. LindHauritz videregiver alene fortrolige oplysninger efter instruks fra Kunden, eller såfremt LindHauritz er forpligtet hertil i henhold til gældende Lovgivning.

6. Ansvar, risiko

6.1 LindHauritz' ansvar LindHauritz

er ansvarlig efter dansk rets almindelige regler for økonomiske tab forårsaget af fejl og forsømmelser fra LindHauritz' side.

6.2 Depotbank

Som led i Rådgivningsaftalen kan Kunden vælge en eller flere depotbank(er), hvor Kundens værdipapirer og kontante midler opbevares. LindHauritz har ikke ansvar for Kundens valg af depotbank, ligesom LindHauritz ikke hæfter for eventuelle fejl, som depotbanken måtte begå.

6.3 LindHauritz' Rådgivning

LINDHAURITZ' RÅDGIVNING AF KUNDENS MIDLER SKER FOR KUNDENS EGEN REGNING OG RISIKO, OG AL RÅDGIVNING INDEBÆRER EN RISIKO FOR, AT KUNDEN LIDET TAB.

LINDHAURITZ KAN IKKE GØRES ANSVARLIG FOR KURSUDVIKLINGEN PÅ VALUTA, VÆRDIPAPIRER M.V., SOM KUNDEN HAR INVESTERET I EFTER LINDHAURITZ' RÅDGIVNING, OG LINDHAURITZ ER IKKE ANSVARLIG FOR OPNÅELSE AF ET BESTEMT AFKAST ELLER ET MAKSIMALT TAB. SÆRLIGT I FORBINDELSE MED INVESTERING I VÆRDIPAPIRER 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.

6.4 Garantiordning

De serviceydelser som LindHauritz 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 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. LindHauritz kan ikke gøres ansvarlig for tab både direkte og indirekte som følge heraf.

6.5 Force majeure

LindHauritz er ikke ansvarlig for tab, direkte såvel som indirekte som følge af force majeure eller forhold, som LindHauritz 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 LindHauritz selv er part i konflikten, eller denne kun rammer dele af LindHauritz' funktion.

6.6 IT-udstyr

LindHauritz påtager sig ikke noget ansvar for følgerne af, at det IT-udstyr, som LindHauritz benytter eller er tilknyttet, kommer ud af drift eller bliver ramt af driftsforstyrrelser. Dette gælder dog ikke, hvis LindHauritz ville være ansvarlig efter dansk rets almindelige regler, som for eksempel hvis driftsstopet og/eller driftsforstyrrelserne skyldes mangelfuld vedligeholdelse af de pågældende systemer.

6.7 Kundens ansvar

Kunden har pligt til straks at rette henvendelse til LindHauritz, hvis Kunden bliver bekendt med overskridelser af Kundens profil.

6.8 Oplysningspligten

Forud for påbegyndt Rådgivning er Kunden gjort opmærksom på følgende:

- Rådgivningen ydes på et uafhængigt grundlag jf. § 2, nr. 4, i bekendtgørelse om tredjepartsbetalinger m.v.
- Rådgivningen er baseret på en generel eller på en mere begrænset analyse af forskellige typer finansielle instrumenter.
- De finansielle instrumenter udstedes eller leveres ikke af juridiske enheder, der har nære forbindelser til værdipapirhandleren eller andre juridiske eller økonomiske forbindelser, der kan svække det uafhængige grundlag for rådgivningen.

7. Privatlivspolitik

Personhenførbare oplysninger behandles fortroligt. Som en del af LindHauritz' procedurer i forbindelse med indsamling af data vedrørende Kunder anvender LindHauritz tredjeparter til bl.a. databehandling, opdateringstjenester, ekstern revision og risikovurdering, som er underlagt fortrolighed jf. gældende Lovgivning eller skriftlig aftale med os.

LindHauritz vil fra tid til anden behandle og opbevare data, som vedrører Kunden til brug for vores kundehåndtering og til markedsføringsformål. LindHauritz vil også i visse tilfælde behandle og anvende Kundens data med det formål at sende markedsføringsmateriale med et givent medie til Kunden. I det omfang LindHauritz i henhold til Lovgivningen skal have Kundens samtykke til dette, vil LindHauritz naturligvis indhente sådant samtykke forinden. Såfremt Kunden ikke ønsker at modtage sådant materiale, skal Kunden kontakte LindHauritz.

I det omfang det er tilladt, overvåger LindHauritz elektronisk kommunikation med det formål at sikre overholdelse af LindHauritz' forpligtelser og interne politikker og med det formål at supplere LindHauritz' kontaktdatabase med oplysninger om afsendere og modtagere. LindHauritz opbevarer Kunderelateret information og materiale i papirform, i elektronisk form eller i en kombination af disse. Yderligere information om LindHauritz' indsamling og behandling af personoplysninger kan findes i LindHauritz' privatlivspolitik.

8. Kommunikation

8.1 Medie for Rådgivning

Rådgivningen foregår telefonisk, elektronisk via online kommunikationsværktøjer eller ved fysisk fremmøde.

8.2 Sprog

Kunden kan kommunikere med LindHauritz på dansk og engelsk. Dokumenter og oplysninger fra LindHauritz leveres som udgangspunkt på dansk.

8.3 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 medarbejders 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.

9. Tilsynsmyndighed

LindHauritz er underlagt tilsyn af:

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Tilsynet overvåger, at LindHauritz overholder gældende love og bekendtgørelser.

10. Fortrydelsesret

Kunden bindes først ved tidspunktet for indgåelse af Rådgivningsaftalen. Efter indgåelse af Rådgivningsaftalen kan Kunden ikke fortryde sit køb, men opsiges Rådgivningsaftalen i henhold til aftalte betingelser under Rådgivningsaftalen og punkt 4. Fakturering.

11. Klagevejledning

Kunden kan altid kontakte sin kontaktperson hos LindHauritz, hvis Kunden mod forventning ikke er tilfreds med Rådgivningen. Hvis Kunden, efter at have drøftet problemstillingen med Kundens kontaktperson, fortsat ikke er tilfreds, kan Kunden klage til den klageansvarlige hos LindHauritz:

LindHauritz ApS
Att.: Den klageansvarlige
Store Kongensgade 40H, 3.
1264 København K

E-mail: info@lindhauritz.dk

Er Kunden fortsat ikke enig med LindHauritz, og såfremt Kunden ikke er et selskab, kan Kunden klage til:

Ved klager over Rådgivning inden for
"Økonomisk overblik og optimering"
Center for Klagerløsning
Toldboden 2
8800 Viborg
Tlf. 72405600
E-mail: nh@naevneneshus.dk

Ved klager over Rådgivning inden for
"Investeringsrådgivning og formueforvaltning"
Sekretariatet for de finansielle ankenævn
St. Kongensgade 62, 2. sal
1264 København K
Tlf. 35436333
E-mail: sek@fanke.dk
<https://fanke.dk/>

12. Tvister

Enhver tvist, som måtte opstå imellem LindHauritz og Kunden i henhold til en Rådgivningsaftale eller Forretningsbetingelserne, skal afgøres ved Holbæk Byret i første instans.

13. Øvrige informationer

På anmodning kan Kunden modtage

- Fuld Forretningsgang med detaljeret beskrivelse af ydelserne omtalt i nærværende forretningsbetingelser
- Politik for God Skik
- Privatlivspolitik
- Persondatapolitik

Informationerne findes også på LindHauritz ApS hjemmeside: <https://lindhauritz.dk/>

14. Dokumentation og opbevaring

Rådgivningsaftalen indgås skriftligt og arkiveres elektronisk i en dedikeret mappe online eller på et andet varigt medium.

Information om ydet Rådgivning gemmes i relevant omfang skriftligt, herunder afgivne anbefalinger.

Slut--o0o---Slut