

Viktig information till dig som kund

Hej,

I samband med att du får investeringsrådgivning blir du inte bara kund till den rådgivare som du har träffat utan även indirekt eller direkt kund till Garantum Fondkommission (Garantum). Garantum är ett värdepappersbolag med tillstånd från Finansinspektionen. Garantum omfattas därmed av en rad regler som styr verksamheten och som främst syftar till ett stärkt konsumentskydd.

Följande dokument får du av din rådgivare och innehåller följande delar:

- Information om Garantum, koncernförhållande och tillstånd
- Information om reklamationer och Klagomål
- Information om Garantums Ansvarsförsäkring
- Information gällande intressekonflikter inom Garantum
- Information om Avgifter och Ersättningar för förmedlade tjänster och placeringar
- Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument
- Information om kontaktuppgifter

Med vänliga hälsningar,
Garantum

OBS! Denna information, om Garantum, uppdateras regelbundet med anledning av förändringar som sker i interna och externa regelverk. På www.garantum.se finns den senaste version som är aktuell när du som kund tillhandahåller en investeringstjänst, investeringsrådgivning eller annan sidotjänst.

Information om Garantum Fondkommission AB
Garantum Fondkommission AB, nedan kallat Garantum
Organisationsnummer 556668-1531
Box 7364, 103 90 Stockholm
Telefon: 08-522 550 00
Hemsida: www.garantum.se

Garantum står under tillsyn av Finansinspektionen. Garantum har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Tillståndet omfattar följande verksamheter, nämligen

- mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument;
- utförande av order avseende finansiella instrument på kundens uppdrag;
- handel med finansiella instrument för egen räkning;
- diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument;
- investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument;
- garantigivning avseende finansiella instrument och placering av finansiella instrument med fast åtagande; samt
- placering av finansiella instrument utan fast åtagande.

Dessutom har Garantum följande sidotillstånd, nämligen

- förvaring av finansiella instrument för kundens räkning och ta emot medel med redovisningskyldighet;
- rådgivning till företag om kapitalstruktur, företagsstrategi och liknande frågor samt rådgivning och utförande av tjänster vid fusioner och företagsuppköp; samt
- utförande av tjänster i samband med garantigivning avseende finansiella instrument.

Garantums verksamhet

Garantum bedriver värdepappersrörelse och är specialiserad inom området strukturerade placeringar och transaktioner avseende sådana placeringar. Därutöver tillhandahåller Garantum kapitalförvaltningstjänster och erbjuder förmedling av fonder. Garantum kan själv eller via anknutna ombud ge investeringsrådgivning samt bedriva annan verksamhet som har samband med arrangering och förmedling och vidare är förenlig med lagen om värdepappersmarknaden och Garantums värdepapperstillstånd.

Koncernförhållanden

Garantum Fondkommission AB ägs till 100 % av Garantum Invest AB. Garantum Invest AB äger även 100 % av fondbolaget Aktie-Ansvar AB och 100% av värdepappersbolaget Garantum Partner AB. Därutöver har Garantum Invest ett deläggande i Global Invest Finansförmedling, Bändling & Partners, Garantum Norge AS, Garantum Finland Oy samt andra företag verksamma på finansmarknaden.

Garantum och anknutna ombud

Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden får ett värdepappersbolag teckna avtal med fysiska eller juridiska personer om att dessa kan agera såsom anknutna ombud till värdepappersinstitutet. En fysisk eller juridisk person får endast vara anknutet ombud till ett värdepappersbolag.

Ombudet är alltså ett så kallat anknutet ombud till Garantum och har därmed rätt att marknadsföra investeringstjänster för Garantums räkning. Ombudet får vidare mottaga och vidarebefordra instruktioner eller order avseende investeringstjänster och finansiella instrument. Ombudet får slutligen tillhandahålla investeringsrådgivning avseende investeringstjänster och finansiella instrument. Garantum godkänner, hanterar och kontrollerar alla värdepappersaffärer som Ombudet lämnar råd om.

Ombudet är registrerat som anknutet ombud till Garantum hos Bolagsverket.

I följande Information om Garantum avses även de anknutna ombud som på något sätt representerar Garantum i sin rådgivning när det gäller investeringstjänster.

Information om kundkategorisering m m

Enligt lagen om värdepappersmarknaden skall alla kunder som handlar med värdepapper delas in i tre olika kategorier. Syftet med detta är att anpassa kundskyddet efter den enskild kundens förutsättningar. Privat-personer och mindre företag betraktas normalt som "icke-professionella". Utöver "icke-professionella" kunder finns det också "professionella" kunder, vilka är större företag, kreditinstitut och andra finansiella institut samt offentliga organ och liknande verksamheter med ett mindre behov av skydd. Den tredje kategorin är s k "jämbördiga motparter", vilka har lägst skydd enligt lagen. Dessa är t ex banker, centralbanker och myndigheter.

Garantum kategoriserar i princip samtliga sina kunder som "icke-professionella", om inte annat avtalats med kunden. Som kund i kategorin "icke-professionell" omfattas kunden av den högsta skyddsnsivån enligt lagen. Detta innebär att Garantum bl a kommer att lämna information om finansiella instrument och riskerna med dessa samt kostnader och andra avgifter för handel med dessa. När Garantum tillhandahåller investeringsrådgivning, kommer Garantum att bedöma om en tjänst eller ett instrument är lämplig för den enskilda kunden, innan Garantum tillhandahåller tjänsten eller rekommenderar instrumentet. Bedömningen görs mot bakgrund av kundens erfarenhet och kunskap om tjänsten, investeringsmål och finansiella ställning. Vid andra typer av tjänster än rådgivning kommer Garantum att bedöma om tjänsten är passande för kunden mot bakgrund av kundens kunskaper och erfarenhet.

Om kunden på eget initiativ kontaktar Garantum enbart för att utföra en order i ett s k okomplexerat finansiellt instrument (t ex aktier som tagits upp till handel på en reglerad marknad), tillhandahåller Garantum tjänsten utan att göra en bedömning om tjänsten är passande för kunden.

Kunder har möjlighet att ansöka om att få byta kundkategori. En "icke-professionell" kund kan skriftligen begära att få bli behandlad som "professionell". Garantum måste då göra en bedömning av den enskild kundens erfarenhet och kunskap i fråga om en viss transaktion eller tjänst och förvissa sig om att kunden kan fatta sina egna investeringsbeslut och förstår de risker som kan vara förknippade med placeringen. Kunden mister då det högre kundskyddet.

Information om Garantums investeringsrådgivning

För att uppfylla lagens krav och för att kunna erbjuda individuellt anpassad investeringsrådgivning genomförs en rådgivare en genomgång av kundens ekonomiska situation, där rådgivaren tillsammans med kunden även går igenom kundens kunskaper och erfarenhet av finansiella placeringar, kundens syfte med placeringarna samt vilken risk kunden är beredd att ta så att Garantum kan rekommendera kunden de placeringar som är lämpliga i det enskilda fallet. All individuellt anpassad rådgivning sker på grundval av de uppgifter som kunden lämnat om sig själv. Det är därför lämpligt att kunden löpande informerar sin rådgivare om eventuella förändringar som skett. Dokumentationen av genomgången sker genom ett eller flera dokument som kunden får ta del av efter genomförd genomgång. Samtliga rådgivare inom Garantum har genomgått SwedSec ABs licensieringsprogram och är vederbörligen licensierade.

Investeringsrådgivningen sker på icke-oberoende grund vilket innebär att Garantum kan ta emot ersättning från tredje part (t.ex. från fondbolag) för de placeringar som distribueras.

Garantums investeringsrådgivning baseras på en analys av särskilt utvalda finansiella instrument. Garantum har uppsatta rutiner för produktgodkännande där urvalet av de placeringar som ska erbjudas kvalitetsgranskas. De placeringar som främst erbjuds är värdepappersfonder, ALF-fonder, specialfonder, strukturerade placeringar, aktier och certifikat.

Dokumentationen av rådgivningstillfället upprättas i ett eller flera dokument som kunden får ta del av efter rådgivningstillfället. I samband med rådgivning kan Garantum erbjuda möjlighet till löpande lämplighetsbedömning. Om så sker kommer detta att framgå av den rådgivningsdokumentation som upprättas i samband med en investeringstjänst.

Garantums behandling av personuppgifter, m m

Garantum värnar skyddet av dina enskilda rättigheter och dina personuppgifter. I vår dataskyddspolicy beskriver Garantum bland annat hur vi samlar in, använder, lagrar och delar personuppgifter samt dina möjligheter att begära åtkomst, rättelse och radering av dessa. Läs mer om vår dataskyddspolicy på www.garantum.se

Information om språk

Det språk som används i dokumentation och i kontakterna mellan Garantum och kunden är svenska.

Hållbarhetsrisker

Metoderna för integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbesluten skiljer sig åt mellan den diskretionära förvaltningen och investeringsrådgivningen. Gemensamt för båda typerna av förvaltning/rådgivning är att hållbarhetsrisker integreras som ett led i investeringsanalysen. För att säkerställa hållbarhetsrisken för investeringen gör Garantum först en bedömning med hjälp av bland annat externa dataleverantörer. Dataleverantörerna mäter hur utsatta bolagen är för olika typer av hållbarhetsrisker. Ju lägre hållbarhetsrisk desto lägre risk för att avkastningen påverkas negativt. Förvaltarna beaktar dels i risken för att den identifierade hållbarhetsrisken skulle realiseras, dels risken för den potentiella negativa inverkan på portföljen sett till avkastning som risken kan medföra. Baserat på resultatet kan det innebära att en möjlig investering inte genomförs.

Investeringsrådgivning

För att säkerställa att kundens preferenser kring hållbarhet beaktas på ett fullgott sätt vidtar Garantum följande åtgärder:

- Informerar rådgivare i miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsaspekter.
- Informerar kund och tillhandahåller individanpassad rådgivning.
- Beaktar och delger information om hållbarhetsrisker i rådgivningen.

Information om egenskaper och risker

En allmän beskrivning av arten på och riskerna med finansiella instrument finns att ta del av på www.garantum.se. I den utförliga beskrivningen förklaras arten av de specifika typerna av instrument som berörs, hur det finansiella instrumentet fungerar och utvecklas under både positiva och negativa marknadsförhållanden och de särskilda riskerna som finns med de specifika typerna av instrument.

Information om reklamationer och klagomål

Om en kund är missnöjd med någon av Garantums tjänster inkl. det som sker genom Garantums anknutna ombud, är det viktigt att kunden kontaktar Garantum för att framföra sina synpunkter. Kunden bör först kontakta den person eller enhet inom Garantum som tillhandahållit tjänsten. Om kunden inte skulle vara nöjd med det svar som erhålls, kan kunden kontakta klagomålsansvarig person hos Garantum. Vill kunden diskutera ärendet med oberoende part kan Konsumenternas Bank- och Finansbyrå kontaktas, se www.konsumentbankbyran.se.

Om kunden anser att ett klagomål inte resulterar i en tillfredsställande rättelse från Garantums sida och det belopp som tvisten handlar om överstiger ett visst minimibelopp, kan kunden – om kunden är en fysisk person – vända sig till Allmänna reklamationsnämnden (ARN). Anmälan till ARN skall göras inom sex månader från det att Garantum första gången helt eller delvis avisat kundens anspråk. ARN lämnar rekommendationer om hur tvisten mellan kunden och Garantum bör lösas. För mer information, anmälningsblankett m m, se www.arn.se.

Om en tvist trots detta skulle uppstå kan den prövas av svensk allmän domstol. Klagomålet ska framföras skriftligen inom skälig tid till Garantum. Handläggningen underlättas om du bifogar din dokumentation av ärendet i form av kopia på anmälningsedel, avräkningsnota, depå-/värderingsrapporter, minnesanteckningar etc.

Ansvarsförsäkring

Garantum omfattas av en Ansvarsförsäkring för ren förmögenhetsskada. Försäkringen gäller för eventuell skadeståndsskyldighet som Garantum ådra sig i samband med investeringstjänster.

Försäkringen är tecknad hos AIG Europé Limited. Om kund drabbas av en skada eller ekonomisk förlust anser kunden anser att Garantum har vållat, har kunden möjlighet att rikta krav direkt mot AIG Europé Limited. Om kund vill göra anspråk på skadestånd måste kunden underrätta Garantum om detta inom skälig tid efter att kunden märkt eller borde ha märkt att en skada uppkommit.

Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada som gäller förmedling av värdepapper är fem (5) miljoner kronor och den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under rullande försäkringsperiod (1 år men inte nödvändigtvis ett kalenderår) är 50 miljoner kronor. Skador utöver dessa belopp ska täcks direkt av Garantum.

INFORMATION OM AVGIFTER OCH ERSÄTTNINGAR FÖR FÖRMEDELADE TJÄNSTER OCH PLACERINGAR

Allmänt om ersättningar

Garantum använder sig av samma prissättning som respektive leverantör vid direktförsäljning till kunder. Garantum har ingått avtal med olika leverantörer och där reglerat sin ersättning. Garantum äger inte rätt att ta ut en högre ersättning från kunden än vad produktbolagen från tid till annan har prissatt sina placeringar.

Mindre icke-monetär ersättning från tredje part kan förekomma till rådgivare i form av t.ex. deltagande vid seminarium eller informationsevenemang som gäller egenskaper hos visst finansiellt instrument eller investeringstjänst. Garantum kommer varje år lämna information i efterhand om alla kostnader, avgifter och ersättningar som hänför sig till både finansiella instrument, investerings-/sidotjänster som rekommenderats eller marknadsförts och där bolaget har eller har haft en pågående relation med kunden under året.

Strukturerade placeringar

Vid investering i bl.a. en strukturerad placering kan courtage tillkomma. Courtaget bestäms av det finansiella institut som distribuerar placeringen till kunden. Courtage tillfaller normalt den investeringsrådgivare som förmedlat affären och Garantum uppstår då betalningen för rådgivarfirmans räkning. Courtage som tas ut i samband med försäljning på andrahandsmarknaden eller diskretionär portföljförvaltning tillfaller dock Garantum.

Avtal med depåinstitut

Garantum har ingått avtal med flera depåinstitut och har i avtalen reglerat vad som ger ersättning till bolaget. Garantum erhåller ersättning från de innehav som finns i depån.

Fondförvaltningstjänster

En fondförvaltningstjänst är förknippad med en årlig förvaltningsavgift vars storlek kan variera och beror dels på valet av förvaltare, dels på valet av respektive förvaltares förvaltning. Det är t.ex. inte ovanligt att en mer aktivt förvalttad portfölj har en högre förvaltningsavgift.

Ersättning till investeringsrådgivare (ombud)

Tredjepartsersättning

All den tredjepartsersättning som Garantum betalar ut bedöms utifrån om ersättningen är utformad för att höja kvaliteten på den för kunden aktuella investeringstjänsten samt att det sker i enlighet med kundens intresse och beräknas på den volym som ombudet genererat till Garantum under året.

Rådgivningsavgift

Investeringsrådgivning kan förutom tredjepartsersättning och courtage vara förknippad med rådgivningsavgift enligt överenskommelse mellan kunden och Garantum. Avgiftens storlek kan variera och beror på vilka tjänster, förutom investeringsrådgivning, investeringsrådgivaren erbjuder.

Innan investeringstillfället tillhandahålls kunden alltid information om kostnader och ersättningar. Mer information om kostnader finns i aktuell prislista på www.garantum.se.

INFORMATION OM INTRESSEKONFLIKTER

Av bestämmelserna i 8 kap 12§ och 9 kap. 9 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden samt artiklarna 33-37 Förordningen följer att ett värdepappersinstitut ska vidta alla rimliga åtgärder för att identifiera, förhindra och hantera de intressekonflikter som kan uppkomma mellan institutet, ett anknutet ombud eller någon närstående person till dem och en kund eller mellan kunder i samband med tillhandahållande av investeringstjänster och sidotjänster. Bedömningen ska ta hänsyn till koncernförhållanden och de ersättningsstrukturer som bolaget tillämpar, inklusive tredjepartsersättningar och ersättningar till anställda och ombudsanställda.

Garantum tillhandahåller ett utbud av finansiella tjänster där olika verksamheter ingår. Detta innebär att intressekonflikter kan förekomma. Med intressekonflikter avses intressekonflikter dels mellan Garantum, inklusive ledning, styrelse, personal m fl och kunder, dels intressekonflikter mellan olika kunder. Vidare avses intressekonflikter mellan olika verksamheter inom Garantum. I Garantums riktlinjer för intressekonflikter beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt. De anställda ska alltid i första hand tillvarata kundens intressen.

I Garantum Riktlinjer för intressekonflikter behandlas även incitament d.v.s. betalning eller mottagande av avgifter, kommission och mindre icke-monetära förmåner i samband med tillhandahållande av investeringstjänster eller sidotjänster.

Garantum får betala eller ta emot incitament under vissa förutsättningar. Om incitament betalas till eller tas emot av en tredje part, måste avgiften/kommissionen vara utformad för att höja kvaliteten på den för kunden aktuella investeringstjänsten samt att det sker i enlighet med kundens intresse. Vid mottagande av incitament från en tredje part kan kunden komma att tillgodogöras viss del och Garantum viss del. Vid portföljförvaltning kommer Garantum aldrig att ta emot tredjepartsersättning. Incitament får heller inte betalas ut eller tas emot om det skulle strida mot Garantum skyldighet att i sin verksamhet handla på ett ärligt, rättvist och professionellt sätt.

På Garantums hemsida finns de fullständiga riktlinjerna gällande intressekonflikter.

ADRESSER

Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, www.fi.se

Klagomålsansvarig, Garantum Fondkommission AB, Box 7364, 103 90 Stockholm.

Konsumentverket, Box 48, 651 02 Karlstad, www.konsumentverket.se

AIG Europe Limited, Sweden Box 3506, 103 69 Stockholm

Bolagsverket, 85181 Sundsvall, www.bolagsverket.se

Konsumenternas Bank- och Finansbyrå, www.konsumentbankbyran.se

Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm, www.arn.se