

INFORMATION OM NORD FONDKOMMISSION

Nord Fondkommission AB ("Nord FK")
Org-nummer 556832-1342
Grevgatan 55, 114 59 Stockholm
Tel 08-684 305 00
www.nordfk.se

Nord FK står under tillsyn av Finansinspektionen Box 7821, 103 79 Stockholm. www.fi.se

Nord FK har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Tillståndet omfattar följande verksamheter - Investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument - Mottagande & vidarebefordran av order avseende finansiella instrument - Placering av finansiella instrument utan fast åtagande - Utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag - Förvara finansiella instrument & ta emot medel med redovisningsskyldighet - Förvaltare av fondandelar

Nord FK agerar genom anknutna ombud Anknutna Ombud är företag som genom avtal med Nord FK har möjlighet att marknadsföra investeringstjänster, ta emot och vidarebefordra order avseende ett eller flera finansiella instrument och tillhandahålla investeringsrådgivning. Anknutna Ombud är registrerade hos Bolagsverket i Sverige. Bolagsverket kan lämna upplysning om Anknutna Ombud till Nord FK.

Bolagsverket, 851 81 Sundsvall.
Tel 060-184000.
www.bolagsverket.se

Information om språk

Det språk som används i dokumentation och i kontakterna mellan Nord FK och kunden är främst svenska men kan även vara norska och engelska.

Kommunikationsmetoder

De kommunikationsmetoder Nord FK använder är brev, fax, telefon och epost. Epost används dock inte till order i finansiella instrument.

Information om kundkategorisering m m

Nord FK är enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden skyldig att kategorisera alla kunder som tar del av investeringstjänster. Syftet är att kunden ska erhålla rätt nivå av legalt skydd, samt anpassa kundskyddet efter den enskilde kundens förutsättningar. Privatpersoner 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. Nord FK 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 skyddsnivån enligt lagen. Detta innebär att Nord FK bla kommer att lämna information om finansiella instrument och riskerna med dessa samt kostnader och andra avgifter för handel med dessa. När Nord FK tillhandahåller investeringsrådgivning, kommer Nord FK att bedöma om en tjänst eller ett instrument är lämplig för den enskilde kunden, innan Nord FK 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 Nord FK att bedöma om tjänsten är passande för kunden mot bakgrund av kundens kunskaper och erfarenhet. Om kunden på eget initiativ kontaktar Nord FK enbart för att utföra en order i ett s k okomplicerat finansiellt instrument (t ex aktier som tagits upp till handel på en reglerad marknad), tillhandahåller Nord FK 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". Nord FK måste då göra en bedömning av den enskilde 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 Nord FKs rådgivning

Vid individuell investeringsrådgivning till kund gäller vissa formkrav för att tjänsten ska överensstämja med lagstiftningen. Rådgivningen ska dokumenteras och kunden får ta del av ett eller flera dokument i samband därmed. Nord FKs rådgivare ska kunna styrka sin formella kompetens. Rådgivaren genomför en genomgång av kundens ekonomiska situation, där rådgivaren tillsammans med kunden även går igenom kundens kunskaper och erfarenhet av finansiella placeringar, vilket syfte och mål kunden har och vilken risk kunden är villig att ta. Nord FK kan i samband med rådgivning rekommendera kunden de placeringar som kan bedömas lämpliga. Individuellt anpassad rådgivning baseras på de uppgifter kunden lämnat om sig själv. Kunden bör därför informera sin rådgivare om eventuella relevanta förändringar. Samtliga rådgivare inom Nord FK har kompetens som motsvarar så kallad rådgivarlicens utfärdad av SwedSec AB.

Intressekonflikter

Nord FK tillhandahåller ett utbud av finansiella tjänster där olika verksamheter ingår. Detta innebär att intressekonflikter kan förekomma. Med intressekonflikter avses intressekonflikter dels mellan Nord FK, inklusive ledning, styrelse, personal m fl och kunder, dels intressekonflikter mellan olika kunder. Vidare avses intressekonflikter mellan olika verksamheter inom Nord FK. Nord FK har identifierat de områden där potentiella intressekonflikter kan uppkomma. I Nord FKs riktlinjer för intressekonflikter beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras och undvikas för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt. De anställda ska alltid i första hand tillvarata kundens intressen. På kundens begäran tillhandahåller Nord FK närmare uppgifter om riktlinjerna.

I Nord FK Riktlinjer för intressekonflikter behandlas även incitament, det vill säga betalning av eller mottagande av avgifter, kommission och naturaförmåner i samband med tillhandahållande av investeringstjänster. Om incitament betalas till eller tas emot av en tredje part ska Nord FK tillse att inga intressekonflikter uppstår som kan innebära att kundens intresse inte tillgodoses på ett adekvat, professionellt och rättvist sätt.

Information enligt personuppgiftslagen (PUL) om Nord FKs behandling av personuppgifter, m.m

Personuppgifter som du lämnar i samband med Nord FKs erbjudanden om investeringstjänster kan hanteras i flera olika sammanhang. Personuppgifterna kan även utgöra underlag för marknads- och kundanalyser samt för statistik- och analysändamål. Hanteringen av personuppgifterna kan även ske hos andra företag som Nord FK samarbetar med. Kunden kan få information om vilka personuppgifter om honom eller henne som hanteras av Nord FK genom en skriftlig begäran. Nord FK kan komma att komplettera personuppgifter med sådana uppgifter som finns i offentliga register, tex statens person- och adressregister.

Information om reklamationer och klagomål

Om en kund är missnöjd med någon av Nord FKs och Anknutna Ombuds tjänster, är det viktigt att kunden kontaktar Nord FK för att framföra sina synpunkter. Kunden bör först kontakta den person eller enhet inom Nord FK som tillhandahållit tjänsten. Om kunden inte skulle vara nöjd med det svar som erhålls, kan kunden kontakta klagomålsansvarig person hos Nord FK. 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 Nord FKs 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 Nord FK första gången helt eller delvis avvisat kundens anspråk. ARN lämnar rekommendationer om hur tvisten mellan kunden och Nord FK bör lösas. För mer information, anmälningsblankett m m, se www.arn.se

Intressekonflikter och incitament

Nord FK har identifierat intressekonflikter med koppling till ersättningar i samband med rådgivning, inklusive rådgivning som erbjuds från Nord FKs Anknutna Ombud. Rådgivare får normalt ersättning av Nord FK i samband med rådgivning avseende produkter som Nord FK erbjuder. Dessutom har Nord FK särskilda samarbeten med andra produktbolag som Nord FK bedömer leverera produkter av god kvalitet. Dessa samarbeten kan ge Nord FK högre ersättningar vid förmedling av dessa produkter jämfört med förmedling av produkter där Nord FK inte har särskilda samarbeten.

Vidare erbjuder Nord FK olika produkter som kan ha olika typer av ersättningar, tex engångsersättningar vid köp av produkt och löpande ersättningar beräknade i efterskott. Dessa olika ersättningsmodeller kan innebära att det är svårt att jämföra olika produkter mot varandra. Nord FK kan lämna ytterligare information om jämförelser mellan olika produkter.

Av dokumentet Information om Nord Fondkommission framgår att Nord Fondkommission erhåller eller betalar ersättningar från tredje part då investerare köper eller säljer olika finansiella instrument eller köper finansiella tjänster samt kan komma att ta emot och betala ersättningar från/till Nord Fondkommissions samarbetspartners (tredje part). Rådgivare kan ha incitament att rekommendera vissa produkttyper framför andra beroende på skillnader i ersättningsstruktur.

Strukturerade produkter

Arrangörsarvode och övriga kostnader: Vid en investering i en strukturerad produkt som arrangeras av Nord Fondkommission betalar investeraren ett courtage som normalt uppgår till 2 % på likvidbeloppet. Därefter tillkommer inga löpande förvaltningsavgifter i placeringen eller avgifter när placeringens löptid upphör. Courtage kan däremot tillkomma vid försäljning på andrahandsmarknaden under löptiden.

Av nominellt belopp uppgår ett i produkten inbyggt arrangörsarvodet om maximalt 1,2 % per löptidsår, exklusive courtage (normalt ligger arrangörsarvodet mellan 0,5 - 1,2 % per löptidsår). Beräkningen är gjord utifrån antagandet att placeringen behålls fram till återbetalningsdagen.

Exempel: För en placering i till exempel en Aktieindexobligation, Sprinter eller Autocall om nominellt 100 000 kronor med en löptid om 5 år utgör den maximala engångsersättningen $100\,000 \times 5 \text{ år} \times 1,2 \% = 6\,000$ kronor, oavsett om placeringen behålls till löptidens slut eller säljs i förtid.

För Hävstångscertifikat innebär till exempel 1,2 % av nominellt belopp en betydligt högre andel av placerat belopp.

Exempel: För en placering i ett Hävstångscertifikat om nominellt 100 000 kronor med en teckningskurs om 20 000 kronor och en löptid om 5 år utgör den maximala engångsersättningen $6\,000$ kronor (enlig beräkningen ovan) / $20\,000$ kronor = 30 %, oavsett om placeringen behålls till löptidens slut eller säljs i förtid.

NORD FONDKOMMISSION®

Fondandelar

Vid förmedling av fondandelar via extern marknadsaktör erhåller Nord Fondkommission normalt ersättning från fondbolaget. Ersättningen beräknas normalt som en löpande ersättning per år. Ersättningen kan normalt uppgå till 50 % av fondens förvaltningsavgift per år.

Exempel: Kund placerar 100 000 kronor i en fond med förvaltningsavgiften 2 % per år. Ersättningen till Nord Fondkommission beräknas då som $100\,000 \text{ kronor} \times 50\% \times 2\% = 1\,000 \text{ kronor}$. Ersättningen till Nord Fondkommission upphör i samband med att kund säljer sitt innehav.

Depåersättningar

Nord Fondkommissions Anknutna Ombud kan i vissa fall få ersättning från Nord Fondkommission. Det här gäller sådana depåer där kund ingått avtal om avgiftsbelagd depå.

Investeringsrådgivning

Nord Fondkommission tar normalt inte emot eller skickar, till andra parter, avgifter vid Investeringsrådgivning.

Detaljerad information om ersättningar

I samband med att kund tar del av investeringstjänster eller produkter från Nord ges detaljerad information om ersättningar.

Beskattning

Skattekonsekvenser till följd av att äga ett finansiellt instrument vara beroende av speciella omständigheter. Varje investerare rekommenderas därför att inhämta råd från skatteexpertis till följd av de skattekonsekvenser som kan uppkomma.