



Villkor och information

1 ALLMÄNNA UPPLYSNINGAR

Svensk Värdepappersservice AB (SVP) är ett svenskt bolag med tillstånd från Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse och utföra följande investeringsrådgivning enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Placering av finansiella instrument utan fast åtagande; Mottagande och vidarebefordran av order beträffande finansiella instrument; Utförande av order beträffande finansiella instrument på kunders uppdrag samt Investeringsrådgivning till kund beträffande finansiella instrument.

1. INFORMATION OM SVP

SVP innehar tillstånd att bedriva värdepappersrörelse och står under Finansinspektionens tillsyn. SVP är ett anslutet företag till Swedsec och samtliga rådgivare är därmed licensierade.

Upplysningar om SVP tillstånd kan lämnas av Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, tel 08-787 80 00 och e-post finansinspektionen@fi.se. Information finns även att tillgå på www.fi.se (under Företagsregistret).

Information kan även lämnas av Bolagsverket, 851 81 Sundsvall, tel. 0771-670 670 och e-post bolagsverket@bolagsverket.se.

2. KOMMUNIKATION OCH SPRÅK

All kommunikation med SVP sker på svenska. All dokumentation samt information du som Kund erhåller kommer att vara på svenska.

Kommunikation sker via brev, e-post, via inloggat läge i depåsystem vilka används av kunden, Clara eller annat IT-system, telefon samt vid personligt möte. All kommunikation dokumenteras och arkiveras i minst fem år.

3. ANKNUTET OMBUD TILL SVP

Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden får ett värdepappersinstitut 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 värdepappersinstitut.

SVP har ingått avtal med ovanstående Anknutet Ombud att biträda SVP vid utförandet av de uppdrag som SVP åtagit sig mot Kunden. Upplysningar om det Anknutna Ombudets verksamhet kan lämnas av Finansinspektionen. Information om det anknutna ombudets registrering kan lämnas av Bolagsverket.

Det Anknutna Ombudet är registrerat i Sverige om ingen annan information ges.

4. UPPDRAG SOM ANKNUTET OMBUD

Uppdrag som anknutet ombud åt SVP innebär att det Anknutna Ombudet för SVP:s räkning kan (i) marknadsföra investeringstjänster och sidotjänster, (ii) ta emot eller vidarebefordra instruktioner eller order avseende investerings-tjänster eller finansiella instrument samt (iii) tillhandahålla investeringsrådgivning avseende dessa instrument eller tjänster.

5. KATEGORISERING

Enligt lagen om värdepappersmarknaden ska ett värdepappersinstitut kategorisera alla sina kunder som icke professionell kund, professionell kund eller jämbördig motpart.

Såvida annat inte särskilt har överenskommit så har SVP kategoriserat dig som en icke-professionell kund. Kategoriseringen innebär inte att SVP bedömt Dina kunskaper om och erfarenheter av att handla med värdepapper utan endast att Du har tilldelats den starkaste ställningen enligt lagen om värdepappersmarknaden. Detta innebär bl.a. att SVP kommer att informera Dig om SVP och de tjänster SVP erbjuder. SVP kommer även lämna information om aktuella finansiella instrument och risker med samt kostnader och avgifter för dessa.

Kunden har rätt att lämna in en begäran om att bli behandlad som en professionell kund om de krav som ställs i lagen om värdepappersmarknaden är uppfyllda. Om Kunden blir kategoriserad som professionell förväntas Kunden normalt ha sådana kunskaper att Kunden själv kan avgöra vilken information som behövs för att kunna fatta ett investeringsbeslut. Detta innebär att Kunden själv måste begära den information som den anser sig behöva. Vid investeringsrådgivning utförd av SVP görs med anledning av detta inte någon bedömning av Kundens erfarenhet och kunskaper och inte heller av kundens finansiella ställning eller om produkten är lämplig för Kunden mot bakgrund av detta.

Som professionell Kund kan Kunden på skriftligt begäran och efter medgivande av SVP byta kategori och istället placeras i kategorin icke-professionell och därmed erhålla en högre skydds nivå.

6. ERSÄTTNINGAR

Kunden och SVP avtalar vid rådgivningstillfället om SVP:s arvode för utförande av investeringstjänster. Endast i undantagsfall kommer SVP att uppbära ersättning från tredje part och i händelse av sådan ersättning upplysa kunden om de närmare förutsättningarna för sådan ersättning.

SVP kommer vid varje enskilt rådgivningstillfälle och innan varje investering tydligt redovisa vad SVP:s ersättning uppgår till.

7. HANTERING AV INTRESSEKONFLIKTER

SVP har som värdepappersinstitut beslutat om interna regler för att hantera intressekonflikter. Reglerna syftar till att skydda Dig i händelse av en situation där kundintresset står i konflikt med ett intresse för SVP eller dess rådgivare. SVP är i en sådan situation skyldigt att alltid sätta kundintresset framför det egna intresset.

Närmare information om vad SVP:s regler om intressekonflikter innehåller lämnas till kunden på dennes begäran. SVP:s regler om intressekonflikter finns även tillgängliga på www.svp.se.

8. TILL MOTVERKANDE AV PENNINGTVÅTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM

I lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism uppställs en rad grundläggande krav för identitetskontroll m.m. Särskilda regler gäller för personer i politiskt utsatt ställning (political exposed persons, PEP). Information som efterfrågas vid ingåendet av detta avtal och/eller vid rådgivningstillfället är således ett led i SVP:s skyldigheter enligt lagen.

SVP får inte enligt ovan nämnda lag etablera eller bibehålla en affärsförbindelse eller utföra en enstaka investerings-tjänst med mindre än att SVP får den information som SVP efterfrågar.

9. LÄMPLIGHETSBEDÖMNING

SVP kommer att utföra en lämplighetsbedömning av om de produkter som omfattas av rådgivningsuppdraget är lämpliga för Kunden.

SVP kommer att tillhandahålla lämplighetsbedömningen (lämplighetsförklaring) i enlighet med vad som anges under rubriken "KOMMUNIKATION OCH SPRÅK".

10. PRODUKTSTYRNING OCH HÅLLBARHET

Kunder delas in i olika kundsegment/målgrupper baserat på sina kunskaper och erfarenheter av handel med finansiella instrument, förmåga att bära förlust, risktolerans och investeringsmål samt i förekommande fall uttryckta hållbarhetspreferenser. Du kommer endast att ha möjlighet att handla med sådana finansiella instrument som SVP har bedömt vara förenliga med det kundsegment /målgrupp som du tillhör.

I bedömningen av vilka finansiella instrument som är lämpliga för en kund så kommer SVP i den mån kunden har uttryckt hållbarhetspreferenser, ta hänsyn till sådana utifrån regelverken Disclosuresförordningen (förordning (EU) 2019/2088) och Taxonomiförordningen (förordning (EU) 2020/852) med tillhörande riktlinjer från den europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (ESMA).

11. TILLHANDAHÅLLANDE AV RAPPORTER

Vid tillhandahållande av investeringsrådgivning kommer du som Kund, innan en transaktion genomförs, erhålla en bedömning av lämpligheten (lämplighetsförklaring) av de finansiella instrument som rekommenderats.

I samband med investeringsrådgivning erhåller Du en specifikation av de ersättningar, kostnader och avgifter som är förknippade med investeringen. Rapporten tillhandahålls även årligen.

12. EGENSKAPER OCH RISKER MED INVESTERINGAR I FINANSIELLA INSTRUMENT

Att investera i finansiella instrument innebär alltid en risk för att investeringen sjunker i värde. Ju högre risk du som Kund är beredd att ta desto större är risken för större förluster. Samtidigt innebär en högre risk även en möjlighet till högre avkastning. Vid all investering i värdepapper är det av vikt att du som Kund förstår egenskaperna och riskerna med det eller de värdepapper som Du köper. SVP kommer att lämna ytterligare information i samband med att SVP marknadsför eller lämnar råd om finansiella instrument.

13. MOTTAGANDE OCH VIDAREBEFORDRAN AV KÖP- OCH SÄLJUPPDRAG

Kunden är medveten om att order endast kan tas emot av SVP genom att Kunden lämnar in ett underskrivet uppdrag. Det kan ske antingen genom digital signering eller vid personligt möte alternativt via telefon då det anknutna ombudet erbjuder möjligheten till bandat samtal.

Kunden är införstådd med att det är Kundens banker, värdepappersbolag, försäkringsbolag och liknande institut som utför köp- och säljuppdrag som SVP/det Anknutna Ombudet mottagit från Kunden. För att uppnå bästa resultat för Kunden vid vidareförmedling av köp- och säljuppdrag utvärderar SVP årligen ovanstående instituts riktlinjer för utförande av order för att säkerställa ett stadigvarande bästa resultat för Kunden. Se bilaga "Riktlinjer för bästa orderutförande".



14. UTFÖRANDE AV ORDER AVSEENDE FONDANDELAR SOM INTE ÄR UPPTAGNA TILL HANDEL PÅ EN REGLERAD MARKNAD ELLER MTF-PLATTFORM

SVP kommer att utföra order avseende fondandelar genom att lämna ordern till den aktuella fondens fondbolag (eller motsvarande) för utförande enligt fondbestämmelserna (eller motsvarande).

15. KORSFÖRSÄLJNING

När SVP erbjuder en investeringstjänst tillsammans med en annan tjänst eller produkt som en del av ett paket (korsförsäljning) kommer SVP att (i) informera kunden om huruvida det är möjligt att köpa de olika komponenterna separat och i förekommande fall förse kunden med uppgifter om kostnaderna och avgifterna för varje komponent, (ii) om riskerna med paketet sannolikt skiljer sig från de risker som uppstår om komponenterna väljs separat, förse kunden men en adekvat beskrivning av de olika komponenterna i paketet och hur förhållandet mellan dem förändrar riskerna.

16. ADRESSÄNDRING M.M.

Kunden försäkras härmed att här lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, tillämpning av lagregler om uppgiftsskyldighet, motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism m.m. är riktiga och förbinder sig att utan dröjsmål till SVP skriftligen anmäla förändringar i detta avseende, t ex flyttning utomlands samt ändringar av namn, telefonnummer, adressuppgifter, e-post, adress och kundinformation enligt ovan.

17. FÖRVARING

Det kapital avseende vilket investeringsrådgivning lämnas av SVP eller det Anknutna Ombudet förvaras hos respektive bank, värdepappersbolag, försäkringsbolag och liknande institut vilket Kunden anlitat för detta ändamål. SVP har således inget ansvar för registrering eller förteckning av de finansiella instrument som kapitalet är investerat i.

Huruvida Kunden har en sakrättsligt skyddad separations-/ förmånsrätt i händelse av att respektive bank, värdepappersbolag, försäkringsbolag och liknande institut skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig lagstiftning. I Sverige föreligger separationsrätt under förutsättning att de finansiella instrumenten hålls avskilda från respektive banks, värdepappersbolags, försäkringsbolags och liknande instituts egna tillgångar. För banker, värdepappersbolag, försäkringsbolag och liknande institut som är verksamma i utlandet kan det till följd av tillämplig utländsk lag vara omöjligt att separera Kundens kapital från dessa instituts egna tillgångar, varvid kunders kapital i en konkurssituation skulle kunna komma att anses ingå i institutets tillgångar.

18. REDOVISNING

Redovisning av de uppdrag avseende köp och försäljning och därmed liknande transaktioner som SVP biträtt Kunden med sker som huvudregel genom redovisning från respektive bank, värdepappersbolag, försäkringsbolag och liknande institut som Kunden anlitat för detta ändamål och enligt detta instituts respektive villkor för redovisning.

19. MEDDELANDEN

Meddelanden som avsänts från SVP med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått Kunden senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Kunden uppgivit. Meddelande genom SVP Kundportal eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om ett sådant meddelande når Kunden på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.

Meddelanden från Kunden till SVP ska ställas till den adress som anges i detta avtal, såvida inte svar begärts till annan adress. Meddelande från Kunden ska anses ha kommit SVP tillhanda den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress.

20. E-POST

Genom att uppgive sin e-postadress, antingen i detta avtal eller vid investeringsrådgivning för registrering i SVP system, samtycker Kund till att SVP får kommunicera med Kunden elektroniskt.

21. ANSVAR OCH KLAGOMÅL

SVP är ansvarigt för eventuell ren förmögenhetsskada som det Anknutna Ombudet uppsåtligt eller av oaktsamhet kan komma att orsaka Kunden vid utförande av uppdrag enligt detta avtal i motsvarande omfattning som SVP är skyldig att ersätta skadan. Klagomål i anledning av uppdrag enligt detta avtal ska ställas till Klagomålsansvarig Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB, Klagomålsansvarig, Grev Turegatan 14, 114 46 Stockholm.

22. REKLAMATION OCH HÄVNING

Kunden ska påtala eventuella fel eller brister i ett uppdrag utförande och Kunden ska omgående, eller om Kunden är en konsument inom skäligen tid, underrätta SVP om detta (reklamation). Om Kunden vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag ska detta uttryckligen och omgående framföras till SVP. Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående eller inom skäligen tid förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från SVP sida.

23. PERSONUPPGIFTER

För information om hur SVP behandlar dina personuppgifter hänvisas till "Svensk Värdepappersservice Policy för hantering av personuppgifter" www.svp.se.

24. BEGRÄNSNING AV SVP ANSVAR

SVP är inte skyldigt att vidta andra åtgärder än vad som anges i detta avtal eller lag.

25. AVTALSTID M.M.

Detta kundavtal gäller tills vidare. Uppsägning av detta Kundavtal ska ske skriftligen. Kunden har rätt att säga upp avtalet till upphörande omedelbart efter det att SVP fått del av Kundens skriftliga meddelande därom. Vid uppsägning från SVP sida upphör avtalet från och med trettonde kalenderdagen efter det att Kunden ska anses ha mottagit skriftligt meddelande om uppsägningen.

26. ÄNDRING AV ALLMÄNNA VILLKOR

Ändringar av villkoren i detta avtal eller avgifter ska ha verkan gentemot Kunden från och med trettonde kalenderdagen efter det att Kunden enligt punkten "Meddelanden" ska anses ha mottagit meddelandet om ändringen. Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att säga upp avtalet till upphörande.

27. TILLÄMPLIG LAG

Tolkning och tillämpning av detta avtal ska ske enligt svensk rätt.

Kundens Underskrift

(ID-kontroll: kunden kommer att underteckna avtalet med Bank-ID)

ORT OCH DATUM	KUNDENS UNDERSKRIFT	NAMNFÖRTYDLIGANDE
---------------	---------------------	-------------------