



Information om Evida och Evidas värdepappersrörelse samt försäkringsdistribution

1 KONTAKTINFORMATION

Företagets namn	Evida AB ("Evida")
Organisationsnummer	559117-2456
Adress	Regementsgatan 2 211 42 Malmö
Telefon	040 – 96 07 49
E-post	info@evida.se
Webbplats	www.evida.se

Du är alltid välkommen att kontakta oss. Söker du någon särskild medarbetare så hittar du kontaktuppgifterna på Evidas webbplats.

2 TILLSTÅND, TILLSYN & REGISTRERING

Evida är ett värdepappersbolag och har följande tillstånd från Finansinspektionen att bedriva verksamhet enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och lagen (2004:46) om värdepappersfonder:

- Mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument
- Utförande av order på kunders uppdrag
- Portföljförvaltning
- Investeringsrådgivning
- Förvara finansiella instrument för kunders räkning och ta emot medel med redovisningsskyldighet
- Förvaltare av fondandelar

Evida har också tillstånd från Finansinspektionen att enligt lagen om försäkringsdistribution bedriva direkt försäkringsdistribution avseende:

- Livförsäkring
- Tilläggsförsäkring till livförsäkring
- Försäkring anknuten till värdepappersfonder
- Lång olycksfall- och sjukförsäkring

Följande personer är anställda av Evida och distribuerar försäkringar inom ramen för sin anställning:

- Per Palmström
- August Schmitz

På begäran ska Finansinspektionen upplysa kunder, och den som begär det, om en anställd hos Evida har rätt att distribuera de försäkringar som omfattas av Evidas tillstånd att bedriva försäkringsdistribution enligt ovan. Några andra försäkringar än de som omfattas av Evidas tillstånd enligt ovan äger Evidas personal inte rätt att distribuera.



Evida står under Finansinspektionens tillsyn. Som försäkringsdistributör står Evida också under Konsumentverkets tillsyn vad avser marknadsföring.

	<u>Finansinspektionen</u>		<u>Konsumentverket</u>
Adress	Box 7821 103 97 Stockholm	Adress	Box 48 651 02 Karlstad
Besöksadress	Brunnsgatan 3 i Stockholm	Besöksadress	Tage Erlandergratan 8A i Karlstad
Telefon	08 – 408 980 00	Telefon	0771 – 42 33 00
E-post	finansinspektionen@fi.se	E-post	konsumentverket@konsumentverket.se
Webbplats	fi.se	Webbplats	konsumentverket.se

Som försäkringsdistributör är Evida registrerat hos Bolagsverket och som kund kan du kontakta Bolagsverket för att kontrollera denna registrering.

	<u>Bolagsverket</u>
Adress	851 81 Sundsvall
Besöksadress	Stuvarvägen 21 i Sundsvall
Telefon	0771 – 670 670
E-post	bolagsverket@bolagsverket.se
Webbplats	bolagsverket.se

3 ANSVARFÖRSÄKRING FÖR FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTION

Enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution måste Evida omfattas av en försäkring för skade-ståndsskyldighet som kan uppkomma om Evida åsidosätter sina skyldigheter som försäkringsdistributör. Evida har tecknat en sådan försäkring för sin försäkringsdistributionsverksamhet hos W. R. Berkley Insurance AG, svensk filial.

	<u>W. R. Berkley Insurance AG, svensk filial</u>
Adress	Birger Jarlsgatan 22 114 34 Stockholm
Telefon	08 – 410 337 00670 670
E-post	skador@wrberkley.com
Webbplats	berkleyforsakring.se

Den skadelidande får rikta krav på ersättning direkt mot W. R. Berkley Insurance AG, svensk filial i den mån han eller hon inte har fått ersättning av Evida. Ett sådant krav måste framställas till W. R. Berkley Insurance AG, svensk filial inom tre år. Den högsta ersättning som kan utbetalas är:

- EUR 1 564 610 för varje skada, och
- EUR 3 129 230 för alla skador under ett år.

4 ANKNUTNA OMBUD

Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden har Evida rätt att utse anknutna ombud. Ett anknutet ombud till Evida är en person som träffat avtal med Evida om att endast för Evidas räkning:

- marknadsföra investerings- eller sidotjänster,
- ta emot eller vidarebefordra instruktioner eller order avseende investeringstjänster eller finansiella instrument, eller
- tillhandahålla investeringsrådgivning till kunder avseende dessa instrument eller tjänster.



Evida har träffat avtal med följande anknutna ombud:

Eqvor Securities AB, org.nr. 559379–7151 (**eqvor.com**) som äger rätt att för Evidas räkning

- marknadsföra investerings- eller sidotjänster,
- ta emot och vidarebefordra order avseende finansiella instrument.

Evida ställer lika höga krav på de anknutna ombudens personal vad gäller kunskap och kompetens som Evida ställer på den egna personalen. Eftersom de anknutna ombuden arbetar inom ramen för Evidas tillstånd är det också Evida som är ansvarigt för att de anknutna ombuden följer gällande regelverk avseende uppförande och investerar- samt kundskydd. Evida följer och kontrollerar regelbundet de anknutna ombuden för att du som kund ska kunna känna dig trygg med de tjänster som de anknutna ombuden erbjuder.

Evida är ansvarigt för ren förmögenhetsskada som ett anknutet ombud genom sin verksamhet uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakar en kund.

De anknutna ombuden kan också bedriva annan verksamhet än den som anges ovan, till exempel försäkringsdistribution. För denna verksamhet ansvarar inte Evida utan de anknutna ombuden själva.

5 TJÄNSTER

5.1 Investeringsrådgivning & portföljförvaltning

Evida erbjuder investeringsrådgivning och portföljförvaltning. Evida har valt att begränsa portföljförvaltningen till att endast avse andelar i börshandlade fonder ("ETF:er" = Exchange Traded Funds) och i sådana fonder som utgör värdepappersfonder enligt lagen om värdepappersfonder ("värdepappers-fonder"). Evida tar endast betalt direkt av kunden vid tillhandahållandet av dessa tjänster.

5.2 Utförande av order på kunders uppdrag

Evida har ett samarbete med det anknutna ombudet Eqvor. Inom ramen för detta samarbete utför Evida köp- och säljorder som Eqvor tar emot från kunder och vidarebefordrar till Evida. Detta samarbete omfattar endast köp- och säljorder avseende onoterade aktier. Evida tar inte betalt av kunden för att utföra dessa order utan av Eqvor, som i sin tur tar betalt av kunden.

5.3 Depåttjänst

Evida erbjuder investeringssparkonton och depåer för andelar i ETF:er och värdepappersfonder och aktier ("Depåttjänsten") till kunder som ingått avtal med

- Sigmastocks Neo AB (org.nr. 559211–9746) om portföljförvaltning
- Inverde AB (org.nr. 559359–3881) om investeringsrådgivning eller portföljförvaltning
- Evida om investeringsrådgivning eller portföljförvaltning.

Evida tar betalt av Sigmastocks Neo AB för de depåttjänster som Evida tillhandahåller Sigmastocks Neo AB:s kunder och Evida tar betalt av Inverde AB för de depåttjänster som Evida tillhandahåller Inverde AB:s kunder. Depåttjänsterna som Evida tillhandahåller sina helt egna kunder ingår i Evidas arvode för investeringsrådgivningen alternativt portföljförvaltningen.



Evida tillhandahåller också depå-tjänsten

- till försäkringsbolaget Idun Liv AB ("Idun")
- till Futur Pension Försäkringsaktiebolag ("Futur")

Hur Evida tar betalt för depå-tjänsterna som Evida tillhandahåller försäkringsbolagen Idun och Futur framgår nedan i stycke 5.4.

Evida sköter handeln i aktier och ETF:er via DMA lösning (Direct Market Access) hos SEB. Evida sköter handeln i värdepappersfonder direkt mot fondbolagen alternativt via Allfunds (**allfunds.com**).

5.4 Försäkringsdistribution

Evida distribuerar Iduns kapital- och pensionsförsäkringar inom ramen för ett samarbete med Sigma-stocks Neo AB ("Sigmastock"). Detta samarbete innebär att Evida distribuerar Iduns kapital- och pensionsförsäkringar till kunder som vill ingå avtal om portföljförvaltning med Sigmastocks när det gäller förvaltningen av tillgångarna i försäkringarna. Evida får ingen ersättning från Idun för att förmedla försäkringarna och Evida betalar ingen ersättning till Idun. Evida får i stället en samlad ersättning från Sigmastocks för att distribuera Iduns försäkringar, förvara försäkringstillgångarna på depå, tillhandahålla Sigmastocks kunder investeringssparkonton samt för att sköta handeln på dessa depåer och konton.

Evida distribuerar Futurs kapitalförsäkringar inom ramen för ett samarbete med Inverde AB ("Inverde"). Detta samarbete innebär att Evida distribuerar Futurs kapitalförsäkringar till kunder som vill ingå avtal om portföljförvaltning eller investeringsrådgivning med Inverde när det gäller förvaltningen av tillgångarna i försäkringarna. Evida får ingen ersättning från Futur för att förmedla försäkringarna och Evida betalar ingen ersättning till Futur. Evida får i stället en samlad ersättning från Inverde för att distribuera Futurs försäkringar, förvara försäkringstillgångarna på depå, tillhandahålla Inverdes kunder investeringssparkonton och depåer samt för att sköta handeln på dessa depåer och konton.

Evida distribuerar också Futurs kapital- och pensionsförsäkringar till kunder som vill ingå avtal om portföljförvaltning eller investeringsrådgivning med Evida när det gäller förvaltningen av tillgångarna i försäkringarna. Evida får ingen ersättning från Futur för att förmedla försäkringarna och Evida betalar ingen ersättning till Futur. Evida får i stället en samlad ersättning från sina kunder för att distribuera Futurs försäkringar, förvara försäkringstillgångarna på depå, tillhandahålla kunderna investeringsspar-konton och depåer, sköta handeln på dessa depåer och konton samt för portföljförvaltningen och investeringsrådgivningen.

Evida lämnar inte rådgivning inom ramen för sin försäkringsdistribution som grundar sig på en opartisk och personlig analys till sina försäkringsdistributionskunder. De försäkringar som distribueras är endast föremål för en s.k. passandebedömning.

Evida har inget kvalificerat innehav i ett försäkringsföretag och inget försäkringsföretag eller moder-bolag till försäkringsföretag har ett kvalificerat innehav i Evida.

5.5 Tjänster erbjudna av anknutna ombud

I avsnitt 4 "Anknutna ombud" framgår vilka tjänster de anknutna ombuden erbjuder inom ramen för avtalet med Evida. Evidas anknutna ombuden betalar en ersättning till Evida för möjligheten att få vara anknutna ombud till Evida.



6 OBEROENDE INVESTERINGSRÅDGIVNING

6.1 Evidas investeringsrådgivning

Den rådgivning Evida erbjuder är oberoende. Detta innebär att Evida inte erbjuder några egna produkter.

Det innebär också att Evida har gjort en genomgång av de flesta aktie- och räntefonder som finns på marknaden för att hitta fonder som uppfyller kriterier som överensstämmer med Evidas förvaltnings-filosofi, framför allt låg kostnad och bred diversifiering.

Vidare innebär det att Evida inte tar emot några provisioner eller andra ersättningar från andra änderna (tredjepartsersättningar). Skulle detta av någon anledning inte gå att undvika vidarebefordrar Evida erhållen tredjepartsersättning till kunden.

Evida har kontakt med fondbolag vars fonder finns tillgängliga för handel hos Evida. Härifrån kan Evida få uppgifter, information och dokumentation om kapitalförvaltning i allmänhet och om specifika värdepappersfonder. Medarbetare från Evida deltar också i konferenser, seminarier och andra informations-evenemang som gäller fördelarna med vissa typer av värdepappersfonder och viss investeringsfilosofi. Vid dessa tillfällen kan det förekomma representation men inget som överstiger rimliga värden. Allt detta utgör mindre icke-monetära förmåner som är rimliga och proportionella och av sådan omfattning att de inte påverkar Evidas beteende eller oberoende på ett sätt som är till skada för kundens intresse.

7 SPRÅK VID KOMMUNIKATION MED EVIDA

Evida använder normalt svenska i all dokumentation och i allt informationsmaterial. Visst material av-seende värdepappersfonder och en del allmänt informationsmaterial om Evidas investeringsfilosofi kan dock förekomma på engelska. I kontakterna mellan kunderna och Evida används svenska.

8 RAPPORTER FRÅN EVIDA

För varje order Evida genomför för kunds räkning sparar Evida ner en avräkningsnota som kunden kommer åt via kundlogin på någon av nedanstående hemsidor/kundportaler. Order som Evida mottagit från Eqvor finns dock inte tillgängliga via någon hemsida/kundportal utan skickas endast via e-post till kunden. Avräkningsnotorna innehåller bland annat information om priset på det finansiella instrument som köpts eller sålts.

Evidas depåkunder kan när som helst via kundlogin på nedanstående hemsidor/kundportaler få en sammanställning över sina finansiella instrument och likvida medel hos Evida. Värdet på de finansiella instrumenten uppdateras dagligen.

- **evida.se** för kunder som ingått avtal med Evida om investeringsrådgivning eller portfölj-förvaltning
- **sigmastocks.com** för kunder som ingått avtal med Sigmastocks om portföljförvaltning.
- **inverde.se** för kunder som ingått avtal med Inverde om investeringsrådgivning eller portfölj-förvaltning



Via kundlogin på ovanstående hemsidor/kundportaler kommer kunderna också åt bland annat följande, i den mån det är tillämpligt:

- Dokumentation rörande kundkännedom, investeringsrådgivning och portföljförvaltning
- Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument
- Information om försäkringsdepåer, depåer och investeringssparkonton
- Information om försäkringar
- Information om kostnader, arvoden och avgifter
- Ingångna avtal med bilagor och allmänna bestämmelser och villkor
- Riktlinjer för bästa genomförande av order
- Medgivande för betalning med autogiro
- W-8BEN och W-9 (intyganden avseende skattskyldighet i USA)
- Fondfaktablad
- Personuppgiftspolicy

9 KUNDKATEGORIER – OLIKA SKYDD

9.1 Allmänt

Evida ska enligt lagen om värdepappersmarknaden dela in alla kunder i kategorierna "professionell kund" eller "icke-professionell" kund, varvid vissa "professionella kunder" får behandlas som "jämbördiga motparter". Lagen ger sedan dessa kundkategorier olika nivåer av kundskydd. Störst skydd får de "icke-professionella kunderna" som inte yrkesmässigt handlar med värdepapper, det vill säga privatpersoner och de flesta företag.

9.2 "Icke-professionella kunder"

Evida kategoriserar samtliga kunder som "icke-professionella" om inte annat avtalats med kunden. Skyddet för kunderna i den här kategorin omfattar bland annat följande:

Evidas informationsskyldighet: Evida har en omfattande informationsskyldighet. Dessa kunder ska till exempel alltid få tydlig information om priser och avgifter för de finansiella instrument och värdepapperstjänster Evida tillhandahåller. Evida tillhandahåller också olika typer av rapporter – se ovan "8 RAPPORTER FRÅN EVIDA" – till dessa kunder. De får också information om att placeringar i finansiella instrument och på olika marknader är förenade med ett antal risker. Information om finansiella instrument och risker lämnas i samband med att kunden ingår avtal med Evida.

Handel med finansiella instrument: Evida ska bedöma om kunden har nödvändig kunskap och erfarenhet för att själv kunna förstå riskerna i samband med handel i det finansiella instrumentet. Evida ska vid genomförandet av en kundorder vidta alla rimliga åtgärder för att uppnå bästa möjliga resultat för kunden. Evida har därför antagit "*Riktlinjer för bästa genomförande av order*", se nedan under punkt 11.

Investeringsrådgivning (individuellt råd om placering i ett visst finansiellt instrument): För att Evida ska kunna ge investeringsrådgivning eller förvalta en kunds finansiella instrument och göra placeringar i kundens portfölj enligt ett särskilt avtal (*portföljförvaltning*) måste Evida först göra en bedömning av



kunden (lämplighetsbedömning). Innan bedömningen kan göras måste Evida ta reda på kundens mål med investeringen, risktolerans, ekonomiska situation - om kunden kan bära den finansiella risken - samt vilka hållbarhetspreferenser kunden har. Därtill måste Evida bedöma kundens kunskap om och erfarenhet av den aktuella tjänsten eller finansiella instrumenten. Motsvarande bedömning för de andra kundgrupperna är inte lika omfattande.

9.3 "Professionella kunder"

Till den här gruppen hör till exempel större företag, finansinstitut och institutionella investerare. Deras skydd är inte lika stort som det som "icke-professionella kunder" har. I den här kategorin omfattar skyddet bland annat följande:

Evidas informationsskyldighet: Dessa kunder ska alltid få tydlig information om priser och avgifter för de finansiella instrument och värdepapperstjänster Evida tillhandahåller. Evida tillhandahåller också olika typer av rapporter - se ovan "8 RAPPORTER FRÅN EVIDA" - till dessa kunder. Placeringar i finansiella instrument och på olika marknader är förenade med ett antal risker. Dessa kunder får också information om finansiella instrument och risker i samband med att kunden ingår avtal om Evidas olika värdepapperstjänster.

Vid handel med finansiella instrument får Evida utgå från att den professionella kunden har nödvändig kunskap och erfarenhet för att förstå riskerna i samband med handel i det aktuella finansiella instrumentet. Evida ska vid genomförandet av en kundorder vidta alla rimliga åtgärder för att uppnå bästa möjliga resultat för kunden. Evida har därför antagit "Riktlinjer för bästa genomförande av order", se nedan under punkt 11.

Vid investeringsrådgivning bedömer Evida endast om transaktionen uppfyller kundens mål med investeringen. I det fall en kund själv har begärt att behandlas som "professionell kund" bedömer Evida emellertid även om kunden finansiellt kan bära risken med en viss placering.

Vid portföljförvaltning gör Evida en bedömning om investeringstjänsten är lämplig för kunden endast utifrån målet med investeringen och om kunden kan bära den finansiella risken med placeringarna.

9.4 "Jämbördig motpart"

Till den här gruppen hör till exempel värdepappersbolag, kreditinstitut och försäkringsföretag. "Professionella kunder" som själva har tillstånd att bedriva handel med finansiella instrument kan Evida välja att kategorisera som "jämbördiga motparter" vid handel med finansiella instrument. En jämbördig motpart har lägst skydd. För dem gäller exempelvis inte lagens regler om bästa orderutförande och Evida gör ingen bedömning om kunden har tillräcklig kunskap om och erfarenhet för att förstå risken i samband med handel i det aktuella finansiella instrumentet.

9.5 Byte av kundkategori

En kund kan begära att få byta kundkategori. En begäran om byte ska vara skriftlig och göras på Evidas blankett. En sådan begäran avser samtliga investeringstjänster/produkter/transaktioner. Om begäran medför ett lägre kundskydd avgör Evida om kunden får byta kundkategori och meddelar kunden om bytet godkänns eller inte. Byte av kundkategori innebär bland annat att kunden får ett annat skydd. Jämför beskrivningarna ovan.



10 SWEDSEC & INSURESEC

Evida är anslutet till SwedSec och InsureSec. Samtliga medarbetare hos Evida som arbetar med tillståndspliktig verksamhet har genomgått relevant godkänt licensieringstest hos SwedSec eller InsureSec och genomgår årliga kunskapsuppdateringar och kunskapsprov om så krävs.

Personal hos Evidas anknutna ombud som arbetar med tillståndspliktig verksamhet, med undantag för medarbetarna hos Pensionera Sverige AB, har genomgått relevant godkänt licensieringstest hos SwedSec och genomgår årliga kunskapsuppdateringar. Personalen hos Pensionera Sverige AB har i stället InsureSecs licens med inriktning mot Investeringsrådgivning.

Om SwedSec

SwedSec AB ansvarar för licensiering av anställda på den svenska värdepappersmarknaden. Syftet med licensieringen är att upprätthålla allmänhetens förtroende för de företag som verkar på värdepappersmarknaden. Kvaliteten och standarden på den personal som arbetar i dessa företag är av stor vikt för allmänhetens förtroende för den verksamhet som företagen bedriver. Av avgörande betydelse i detta sammanhang är kvaliteten på rådgivningstjänster till kund och förvaltning av kunders medel i finansiella instrument. Det är även av vikt att ledande befattningshavare inom vissa andra funktioner hos dessa företag har en gedigen kunskap om värdepappersmarknaden. Det är mot denna bakgrund som kravet ställs på att personal som utför sådana och även vissa andra arbetsuppgifter är licensinnehavare. För att kunna erhålla licens ställs därför höga krav på lämplighet, yrkeserfarenhet, kunskaper och förmåga att följa det regelverk som gäller på värdepappersmarknaden.

Om InsureSec

InsureSec är ett branschregleringsorgan som ägs av Svenska Försäkringsförmedlares förening (SFM). Med hjälp av regelverk, disciplinnämnd, kriterier för kompetens och kunskapstester syftar InsureSecs verksamhet till att öka kvaliteten och kundnyttan för rådgivning och distribution av försäkringar i Sverige. InsureSec erbjuder licens med inriktning mot Investeringsrådgivning för försäkringsförmedlare som också arbetar med investeringsrådgivning inom eller utanför ramen för en försäkring. Rådgivare (indi-vider) som omfattas av tillstånd för försäkringsförmedling som ansöker om licens behöver förutom att ha avlagt licens- eller certifikatgrundande kunskapstest hos InsureSec också uppfylla vissa lämplig-hetskriterier som finns i InsureSecs Regelverk. För att ansöka om licens krävs också att rådgivaren omfattas av tillstånd för försäkringsförmedling.

11 EVIDAS RIKTLINJER FÖR ORDERGENOMFÖRANDE

Evida har riktlinjer för hur en kundorder ska genomföras för att uppnå bästa möjliga resultat. Dessa riktlinjer kan förändras över tid och Evida följer de riktlinjer som är aktuella för tillfället. Gällande version av "Riktlinjer för bästa genomförande av order" finns tillgängliga via kundlogin på respektive samarbetspartners hemsida/ kundportal, se ovan avsnitt 8 "Rapporter från Evida" samt på Evidas hemsida.

12 SAMMANFATTNING AV EVIDAS "RIKTLINJER FÖR HANTERING AV INTRESSEKONFLIKTER"



Ibland kan intressekonflikter uppkomma mellan kunden, å ena sidan, och Evida och dess medarbetare, å andra sidan, eller mellan kunder. Liknande intressekonflikter kan uppkomma för anknutna ombud. Evida försöker undvika sådana konflikter. Evida har därför antagit "Riktlinjer för hantering av intresse-konflikter" som sammanfattas nedan.

Evida ska enligt lag identifiera, analysera och hantera potentiella och faktiska intressekonflikter som kan uppstå i Bolaget. Bolaget har en skyldighet att förhindra att kunders intressen påverkas negativt av intressekonflikter. Om en intressekonflikt ändå uppstår ska den hanteras så att den enskilde kundens intressen inte missgynnas. Om vidtagna åtgärder inte är tillräckliga för att förhindra att kundens intressen påverkas ska Evida informera kunden om intressekonflikten.

Riktlinjerna för intressekonflikter tillämpas på alla anställda i Bolaget, Bolagets avtalsparter, styrelse-medlemmar samt direkt och indirekta ägare av Bolaget. Intressekonflikter diskuteras regelbundet inom Bolaget på alla nivåer av organisationen. Skulle en förändring ske i Evidas verksamhet eller organisation ska hänsyn tas till de eventuella intressekonflikter som kan komma att uppstå.

Huvudprinciperna hos Evida är att alla potentiella och faktiska intressekonflikter ska hanteras så att kundens bästa intresse alltid tillvaratas. En översyn av intressekonflikter inom Evida görs en gång år-ligen eller oftare vid behov. Skulle en intressekonflikt uppstå i det dagliga arbetet ska detta incidents-rapporteras och även rapporteras till Bolagets funktion för regelefterlevnad.

För att minska utrymmet för intressekonflikter har Evida antagit regler för de anställdas privata affärer med finansiella instrument. Evida har också antagit en ersättningspolicy enligt vilken Bolagets anställda och uppdragstagare endast får fast ersättning. Evida arbetar således inte med någon form av rörlig ersättning. Genom att endast utge fast ersättning undviks risken för att till exempel förvaltare ser till sina egna intressen, att få högre ersättning, i stället för att enbart se till kundens intressen.

Önskar du mer information om Evidas riktlinjer för hantering av intressekonflikter får du gärna kontakta oss, se ovan "I KONTAKTINFORMATION".

13 KUNDERS FINANSIELLA INSTRUMENT & MEDEL, INVESTERARSKYDD & INSÄTTNINGSGARANTI

13.1 Generellt

De pengar du sätter in hos Evida tas emot med redovisningsskyldighet genom insättning på ett särskilt klientmedelskonto hos Nordea alternativt SEB. Detta innebär att dina kontanta medel hålls avskilda från Evidas egna tillgångar. Detta innebär i sin tur att du, vid eventuell konkurs i Evida, har separations-rätt till dina kontanta medel, dvs du har rätt att få ut dina pengar från konkursboet oavsett belopp. Den statliga insättningsgarantin gäller inte för Evida men går Evida i konkurs är du i stället skyddad genom att dina pengar står på Evidas klientmedelskonto i Nordea eller SEB.

Den statliga insättningsgarantin gäller hos Nordea och SEB. Detta innebär att om Nordea eller SEB går i konkurs så är kontanta medel på Evidas klientmedelskontot hos Nordea alternativt SEB skyddade av den statliga insättningsgarantin. För klientmedelskonton är enligt Riksgälden huvudregeln att varje enskild ägare till pengarna får ersättning upp till det maximala beloppet för insättningsgarantin.

Beträffande finansiella instrument som är förtecknade i depå kan Evida förteckna och förvara dina finansiella instrument hos annat värdepappersinstitut i Sverige eller i utlandet, s.k. depåförande institut. Förvaringen sker normalt i Evidas namn för kunders räkning. Vid förteckning och förvaring hos



depå-förande institut i utlandet kan det p.g.a. utländsk lag vara omöjligt att identifiera kunders värdepapper separat från det depåförande institutets egna värdepapper och dina rättigheter som är knutna till värdepappren eller medlen kan variera beroende på vilken lagstiftning som blir tillämplig. Skulle det utländska depåförande institutet gå i konkurs gäller olika regler i olika länder.

Evida kommer inte att handla med någon form av finansiella instrument för egen räkning. Någon risk för att kunders finansiella instrument ska komma att sammanblandas med finansiella instrument ägda av Evida finns således inte. I första hand är alltså dina pengar och finansiella instrument skyddade för din räkning genom att de särredovisas dvs. hålls avskilda från Evidas tillgångar. Om det av någon anledning ändå inte skulle gå att identifiera dina kontanta medel eller finansiella instrument träder det statliga investerarskyddet in enligt lagen om investerarskydd.

För fondandelar och fonder gäller att en enskild fonds tillgångar inte kan tas i anspråk vid en eventuell konkurs i Evida eller i fondbolaget. En fonds tillgångar ägs gemensamt av fondens andelsägare, d.v.s. de som gjort insättningar i fonden, och förvaras hos ett förvaringsinstitut. Hos förvaringsinstitutet hålls de finansiella instrumenten separerade från förvaringsinstitutets egna tillgångar. Om kundens fondandelar är registrerade i kundens depå hos Evida är de förvaltarregistrerade hos fondbolaget.

13.2 Särskilt om klientmedelskonto

När ett värdepappersbolag tagit emot kunders pengar med redovisningsskyldighet ska pengarna sättas in på ett särskilt klientmedelskonto hos ett annat institut. Om värdepappersbolaget går i konkurs ska pengar avsätta på ett sådant konto separeras från konkursen. Pengarna ska sedan i sin helhet betalas ut till de kunder som äger pengarna.

Pengar, oavsett belopp, som tagits emot med redovisningsskyldighet är alltså normalt skyddade vid institutets konkurs och investerarskyddet behöver därför inte tas i anspråk. Om däremot, av något skäl, det inte går att fastställa att pengarna kan separeras i konkursen eller om pengarna på kontot förskingrats så inträder investerarskyddet.

När ett värdepappersbolag satt sina pengar på ett klientmedelskonto hos en bank så är medlen separerade från värdepappersbolagets konkurs. Hos den bank där klientmedelskontot finns behandlas kontot som ett inlåningskonto. Om banken går i konkurs gäller insättningsgarantin.

13.3 Särskilt om investerarskydd

Enligt lagen om investerarskydd har kund, om denne i händelse av Evidas konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos Evida, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket uppgår till högst 250 000 kr. Nämnnda ersättning kan även innefatta pengar som Evida tagit emot med redovisningsskyldighet. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.

13.4 Särskilt om insättningsgarantin

De pengar som kunderna förvarar på konto hos Evida förvarar Evida i sin tur på klientmedelskonto hos antingen Nordea eller SEB. Ett klientmedelskonto är ett konto där till exempel en advokatbyrå eller ett värdepappersbolag, som i Evidas fall, satt in pengar för flera kunder på ett och samma konto.

Evidas klientmedelskonton hos Nordea och SEB omfattas av den svenska statliga insättningsgarantin hos respektive bank enligt beslut av Riksgälden. Enligt Riksgälden är huvudregeln för



klientmedels-konton att varje enskild ägare till pengarna får ersättning upp till det maximala beloppet för insätt-ningsgarantin. Detta innebär att om Nordea eller SEB försätts i konkurs så har varje kund rätt till ersätt-ning för sin sammanlagda kontobehållning avseende samtliga konton hos respektive bank med ett belopp som motsvarar högst 1 050 000 kronor.

Riksgälden betalar ut ersättningen inom 7 arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för vissa insättningar som hänförs till särskilt angivna händelser, t.ex. försäljning av privatbostad, avgångs-vederlag och försäkringsersättning, med högst 5 miljoner kronor. En längre tid för utbetalning kan då aktualiseras.

Följande kontohavare, eller utländska motsvarigheter, kan trots vad som anges ovan inte få ersättning från garantin: banker, kreditmarknadsföretag, värdepappersbolag, försäkringsföretag, återförsäkrings-företag, understödsföreningar, finansiella institut enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse, värdepappersfonder eller alternativa investeringsfonder, pensionsfonder, landsting, kommuner eller statliga myndigheter.

14 BEVARAD ELEKTRONISK KOMMUNIKATION M.M.

Evida bevarar elektronisk kommunikation och kan också komma att spela in och bevara telefonsamtal som kan antas leda till transaktion, t.ex. i samband med att kunden lämnar Evida uppdrag om handel eller instruktioner avseende kundens depå och anslutna konton. Kopior av bevarad elektronisk kom-munikation och inspelade samtal med kunden kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period av fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av bevarad elektronisk kommunikation och eventuellt inspelade samtal för vilket Evida har rätt att ta ut en skälig avgift.

15 KLAGOMÅL M.M.

Evida värdesätter långsiktiga kundrelationer. Det är därför viktigt för oss att samtliga kunder är nöjda med våra tjänster. Skulle en situation uppstå där du som kund inte känner dig nöjd vill vi gärna att du framför detta till oss. Vi hoppas att vi då ska komma fram till en lösning.

Om vi inte finner en lösning och du som kund fortfarande är missnöjd kan du alltid kontakta vår Klagomålsansvarig på följande adress:

Att: Klagomålsansvarig
Evida AB
Regementsgatan 2
211 42 Malmö

Handläggningen underlättas om du bifogar din dokumentation av ärendet och kort beskriver vad du vill klaga på. Kan vi inte besvara ditt ärende inom 14 dagar från det att vi tar emot klagomålet får du skriftlig information om detta samt information om den fortsatta handläggningen av ditt ärende.

Om du är missnöjd med Evidas beslut vid ett klagomål kan du vända dig till Allmänna reklamations-nämnden arn.se (konsumenter) eller till allmän domstol.

