

VIKTIG INFORMATION OM REMIUM OCH DESS VÄRDEPAPPERSTJÄNSTER

Information om bolaget

Bolagets namn: Remium AB (nedan kallat Remium)

Organisationsnummer: 556101-9174

Styrelsens säte: Stockholm

Remium AB är ett helägt dotterbolag till Remium Holding AB.

Adress: Kungsgatan 12-14, 111 35 Stockholm

Telefon: 08-454 32 00

E-postadress: info@remium.com

Remium AB står under tillsyn av Finansinspektionen.

Bolaget har följande tillstånd enligt Lag (2007:528) om värdepappersmarknaden:

Handel med finansiella instrument för annans räkning i eget namn.

Förmedling av kontakt mellan köpare och säljare eller medverkan vid transaktioner i finansiella instrument.

Handel med finansiella instrument för egen räkning.

Förvaltning av annans finansiella instrument.

Garantigivning eller annan medverkan vid emissioner eller erbjudanden om köp och försäljning av finansiella instrument som är riktade till en öppen krets.

Gränsöverskridande verksamhet i andra EES länder.

Lämna råd i finansiella frågor.

Ta emot värdepapper för förvaring.

Ta emot medel med redovisningsskyldighet.

Ta emot kunders medel på konto för att underlätta värdepappersrörelse.

Lämna kunder kredit mot säkerhet för placering i finansiella instrument.

Bolaget har tillstånd enligt Lag (2004:46) om investeringsfonder:

Tillstånd att förvalta specialfonder.

Anknutet ombud

Bolaget har träffat avtal med anknutet ombud gällande marknadsföring av investerings- samt annan sidoverksamhet.

Kundkategorisering m.m.

Enligt lagen om värdepappersmarknaden ska alla kunder som handlar med värdepapper delas in i tre olika kategorier. Syftet med detta är att anpassa kundskyddet efter den enskilde kundens förutsättningar. Privatpersoner och mindre företag betraktas 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.

Remium kategoriserar samtliga kunder som "icke-professionella" om inte annat avtalats med kunden. Som kund i kategorin "icke-professionell" omfattas man av den högsta skyddsnivån enligt lagen. Detta innebär att Remium bl.a. kommer att lämna information om finansiella instrument och riskerna med dessa samt kostnader och andra avgifter för handel med dessa. När Remium tillhandahåller investeringsrådgivning kommer Remium att bedöma om en tjänst eller ett instrument är lämplig för den enskilde kunden innan Remium 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 Remium att bedöma om tjänsten är passande för kunden mot bakgrund av kundens kunskaper och erfarenhet.

Om kunden på eget initiativ kontaktar Remium 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 Remium 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”. Remium 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 Remiums rådgivning

För att uppfylla lagens krav och för att kunna erbjuda individuellt anpassad rådgivning genomför en rådgivare en genomgång av kundens ekonomiska situation där han/hon 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 Remium 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.

Inspelning av telefonsamtal

Telefonsamtal med mäklare och administrativ personal spelas in, detta för att öka säkerheten vid orderläggning och dyligt.

Information om intressekonflikter

Remium tillhandahåller ett utbud av finansiella tjänster där olika verksamheter ingår. Detta innebär att intressekonflikter kan förekomma. Med intressekonflikter avses intressekonflikter dels mellan Remium, inkl ledning, styrelse, personal m.fl. och kunder, dels intressekonflikter mellan olika kunder. Vidare avses intressekonflikter mellan olika verksamheter i Remium. Remium har identifierat de områden där potentiella intressekonflikter kan uppkomma. I Remiums 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 Remium närmare uppgifter om riktlinjerna.

I Remiums Riktlinjer för intressekonflikter behandlas även incitament dvs. betalning av eller mottagande av avgifter, kommission och naturaförmåner i samband med tillhandahållande av värdepapperstjänster. Remium 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 värdepapperstjänsten samt att det sker i enlighet med kundens intresse. Remium skall lämna tillräcklig information om aktuella incitament innan värdepapperstjänsten utförs. Incitament får heller inte betalas ut eller tas emot om det skulle strida mot Remiums skyldighet att i sin verksamhet handla på ett ärligt, rättvist och professionellt sätt.

Remium har delat upp verksamheten inom följande affärsområden, kundmäklari, trading, analys och corporate finance.

Sekretessreglerna inom Remium innebär att information rörande kund endast handhas av ansvarig mäklare och personal inom administration. Remiums tradingverksamhet innebär handel över eget lager och är helt

särskilt, både tekniskt och organisatoriskt från handeln som sker för kunders räkning. Vårt analysmaterial distribueras enligt likabehandlings-principen, via mail eller vanlig post och är tillgänglig för alla kunder. Corporate finance-verksamheten är skild från övrig verksamhet på sådant sätt att informationen inte otillbörligen kan användas av andra verksamheter inom Remium. Sekretessreglerna för Corporate finance innebär att information som gäller Corporate finance-projekt inte får lämnas vidare till annan inom eller utanför Remium som inte medverkar direkt i aktuellt projekt.

Information enligt personuppgiftslagen (PuL) om Remiums behandling av personuppgifter, m.m.

Personuppgifter som lämnas i ansökan/intresseanmälan/avtal eller som registreras i övrigt i samband med förberedelse för eller administration av ett uppdrag (t.ex. kreditupplysning eller affärsbedömning), behandlas av Remium för administration och fullgörelse av ingångna avtal samt för vidtagande av åtgärder som har begärts innan och efter avtal träffats. Behandling av uppgifter sker också för att Remium ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt lag. Personuppgifterna kan vidare utgöra underlag för Remiums marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt statistik och riskhantering. Remium kan också, om direktreklamspärr inte har begärts, komma att använda uppgifterna för marknadsföringsändamål.

Vid ärenden som utförs via telefon behandlas personuppgifter även genom inspelning av telefonsamtal.

I syfte att upprätthålla en god kund- och registervård kan Remium komma att komplettera personuppgifterna genom inhämtning från privata och offentliga register, t.ex. uppdatering av adressuppgifter med hjälp av statens person- och adressregister, SPAR. Personuppgifter kan för angivna ändamål – med beaktande av reglerna om sekretess – ibland komma att lämnas ut till företag som Remium samarbetar med. I vissa fall är Remium också skyldig enligt lag att lämna uppgifter, t.ex. till Finansinspektionen.

Om du önskar information om vilka personuppgifter om dig som Remium behandlar, kan du lämna eller skicka en skriftlig – av dig undertecknad – begäran härom till Remium på ovan angivna adress. Till samma adress kan du anmäla att du inte vill ha direktreklam från Remium eller begära rättelse av felaktig eller ofullständig personuppgift.

Språk

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

Belåning

För att kunden ska beredas möjlighet till kredit vid värdepappershandel ska förfogandeavtal undertecknas. För att skydda kundens rätt föreskrivs i lagen om handel med finansiella instrument dels att värdepappersbolagets återpantsettning av kunds finansiella instrument får ske endast efter särskilt avtal, förfogandeavtal, slutits med kunden och dels att sådan återpantsettning inte får ske för högre belopp eller på strängare villkor än vad som gäller för kundens pantsättning till värdepappersbolaget.

Dessa bestämmelser beträffande återpantsettning gäller värdepappersbolagets överlåtelse av pantrett i kundens finansiella instrument. En kreditupplysning kan komma att tas på kund som önskar belåna sin depå.

Reklamationer och klagomål

Om kund är missnöjd med någon av Remiums tjänster är det viktigt att kunden snarast kontaktar Remium och framför sina synpunkter. Kontakta först den person eller enhet inom Remium som tillhandahållit tjänsten. Om kunden inte skulle vara nöjd med det svar som erhålls kan kunden skriftligen kontakta klagomålsansvarig person hos Remium. 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 Remiums sida och beloppet 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 Remium första gången helt eller delvis avvisat kundens anspråk. Nämnden lämnar rekommendationer om hur tvisten mellan kunden och Remium bör lösas. För mer information, anmälningsblankett m.m., se www.arn.se.

Kunden erhåller en bekräftelse på att ärendet är mottaget och är föremål för utredning. Gäller klagomålet en av Remium felaktigt handlagd värdepappersaffär, sker skriftlig redovisning genom att makuleringsnota och ny avräkningsnota tillsänds kunden. I de fall ärendet har handlagts av bolagets Klagomålsansvariga sänds kunden en skriftlig redogörelse för beslutet i ärendet.

Kunden är införstådd med bl.a. följande:

- att placering eller andra positioner i finansiella instrument sker på kundens egen risk
- att kunden själv noga måste sätta sig in i institutets allmänna villkor för handel med finansiella instrument och övrig information om aktuellt finansiellt instrument, dess egenskaper och risker
- att vid handel med finansiella instrument kontrollera avräkningsnota samt omgående reklamera fel
- att fortlöpande bevaka värdeförändringar på innehav av och positioner i finansiella instrument
- att själv initiera de åtgärder som erfordras för att minska risken för förluster på egna placeringar eller andra positioner