

Information om Evida och Evidas värdepappersrörelse

1 KONTAKTINFORMATION

Företagets namn	Evida AB ("Evida")
Organisationsnummer	559117-2456
Adress	Box 193 201 21 Malmö
Besöksadress	Skeppsbron 3, 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

Evida är ett värdepappersbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Evida har följande tillstånd att bedriva verksamhet enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och lagen om värdepappersfonder (2004:46).

- 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

Kontaktuppgifter till Finansinspektionen:
Box 7821,103 97 Stockholm
Telefonnummer: 08 – 408 980 00
www.fi.se

3 TJÄNSTER

Evida erbjuder investeringsrådgivning och portföljförvaltning. Evida har valt att begränsa portföljförvaltningen till att endast avse börshandlade fonder ("ETF:er" = Exchange Traded Funds) och sådana fonder som utgör värdepappersfonder enligt lagen om värdepappersfonder.

Evida erbjuder också investeringssparkonton och depåer för värdepappersfonder, aktier och ETF:er. Evida tillhandahåller investeringssparkonton och depåer till egna rådgivnings- och portföljförvaltningskunder samt till Sigmastocks Neo AB:s ("Sigmastocks") portföljförvaltningskunder inom ramen för ett samarbete mellan Evida och Sigmastocks.

4 OBEROENDE 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 kriterierna låg kostnad och bred diversifiering. Forskningen har nämligen visat att låg kostnad ger bättre förutsättningar för framtida avkastning och att den som investerar med bred diversifiering har bäst odds för att lyckas över tid.

Vidare innebär det att Evida inte tar emot några provisioner eller andra ersättningar (tredjepartsersättning) från andra än kunderna. Skulle detta av någon anledning inte gå att undvika vidarebefordrar Evida erhållen ersättning 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 informationsevenemang 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.

5 SPRÅK VID KOMMUNIKATION MED EVIDA

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

6 RAPPORTER FRÅN EVIDA

För varje order Evida genomför för kunds räkning sparar Evida ner en avräkningsnota som kunden kommer åt via kundlogin på Evidas hemsida www.evida.se. Sigmastocks portföljförvaltningskunder kommer åt avräkningsnotan via kundlogin på Sigmastocks kundportal www.sigmastocks.com. Avräkningsnotorna innehåller bland annat information om priset på det finansiella instrument som köpts eller sålts. Avräkningsnotorna bifogas även till kvartalsrapporterna som Sigmastocks portföljförvaltningskunder får tillgång till via kundlogin på www.sigmastocks.com.

Kunderna kan när som helst via kundlogin på www.evida.se få en sammanställning över sina finansiella instrument och likvida medel hos Evida. Sigmastocks portföljförvaltningskunder hittar sammanställningen via kundlogin på www.sigmastocks.com. Värden på de finansiella instrumenten uppdateras dagligen. Via kundlogin på www.evida.se respektive www.sigmastocks.com kommer kunderna även åt bland annat följande:

- Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument
- Information om investeringssparkonto
- Information om kostnader, arvode och avgifter
- Personuppgiftspolicy
- Dokumentation rörande kundkännedom, rådgivning och portföljförvaltning
- Ingångna avtal med bilagor och allmänna villkor
- Riktlinjer för bästa genomförande av order
- Medgivande för betalning med autogiro
- Fondfaktablad
- W-8BEN – intygande avseende skattskyldighet i USA

7 KUNDKATEGORIER – OLIKA SKYDD

7.1 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.

7.2 "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 "6 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.

Vid handel med finansiella instrument ska Evida 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 9.

För att Evida ska kunna ge ett *individuellt råd om placering i ett visst finansiellt instrument (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 kundens kunskap om och erfarenhet av den aktuella tjänsten eller finansiella instrumenten. Motsvarande bedömning för de andra kundgrupperna är inte lika omfattande.

7.3 "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 "6 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 9.

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.

7.4 "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.

7.5 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.

8 SWEDSEC

Evida är anslutet till SwedSec. Samtliga medarbetare på Evida som arbetar med den tillståndspliktiga verksamheten har genomgått godkänt licensieringstest och genomgår årliga kunskapsuppdateringar.

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.

9 EVIDAS RIKTLINJER FÖR ORDERGENOMFÖRANDE

Evida har riktlinjer för hur vi ska genomföra en kundorder för att uppnå bästa möjliga resultat. Dessa riktlinjer kan förändras över tid och vi följer de riktlinjer som är aktuella för tillfället. Du hittar gällande version av "*Riktlinjer för bästa genomförande av order*" via kundlogin på www.evida.se alternativt www.sigmastocks.com.

10 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. Evida försöker undvika sådana konflikter. Evida har därför antagit "*Riktlinjer för hantering av intressekonflikter*" 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, styrelsemedlemmar 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 årligen eller oftare vid behov. Skulle en intressekonflikt uppstå i det dagliga arbetet ska detta incidentsrapporteras 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, istället 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 "1 KONTAKTINFORMATION".

11 KUNDERS FINANSIELLA INSTRUMENT OCH MEDEL, INVESTERARSKYDD OCH INSÄTTNINGSGARANTI

11.1 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 separationsrätt 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 alltså istället 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 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 depåförande 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. Närmare information finns i Allmänna Villkor för Fonddepå alternativt Allmänna Villkor för Depå.

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.

11.2 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 dock kontot som ett inlåningskonto. Om den banken går i konkurs gäller insättningsgarantin.

11.3 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 per den 1 juli 2009 uppgår till högst 250 000 kr. Nämnda ersättning kan även innefatta medel som Evida tagit emot med redovisningskyldighet. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.

11.4 SÄRSKILT OM INSÄTTNINGSGARANTI

Evidas klientmedelskonton hos Nordea respektive SEB omfattas av den statliga insättningsgarantin. Detta innebär att om Nordea eller SEB försätts i konkurs så har varje kund rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i Evida med ett belopp som motsvarar högst 1 050 000 kronor. Riksgälden ska göra ersättningen tillgänglig för kunden inom sju arbetsdagar från den dag Nordea eller SEB försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

Utöver detta belopp kan kunden få ersättning för vissa särskilt angivna händelser, till exempel försäljning av privat bostad, avgångsvederlag, försäkringsersättning med högst 5 miljoner kronor.

Följande insättare, eller utländska motsvarigheter, kan inte få ersättning från garantin: banker, kreditmarknadsföretag, värdepappersbolag, försäkringsföretag, återförsäkringsföretag, understödsföreningar, finansiella institut enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse, värdepappersfonder eller alternativa investeringsfonder, pensionsfonder, pensionsstiftelser, landsting, kommuner eller statliga myndigheter.

12 BEVARAD ELEKTRONISK KOMMUNIKATION M.M.

Evida bevarar elektronisk kommunikation och kan också eventuellt 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 kommunikation och eventuellt 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.

13 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
Box 4317
203 14 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 reklamationsnämnden www.arn.se (konsumenter) eller till allmän domstol.