

## Information om varför kunders tillgångar är säkra hos Evida

### **Tillstånd**

- Finansinspektionens (FI) uppdrag är att bidra till ett stabilt finansiellt system som präglas av högt förtroende med väl fungerande marknader som tillgodoser hushållens och företagens behov av finansiella tjänster samtidigt som det finns ett högt skydd för konsumenter.
- Evida har sedan 2017 tillstånd från FI att bedriva värdepappersrörelse. Detta innebär att Evida har tillstånd från FI att utföra de tjänster Evida erbjuder sina kunder i form av portföljförvaltning, investeringsrådgivning, förvarande av finansiella instrument, mottagande av medel med redovisningsskyldighet, utförande av order, försäkringsdistribution m.m. Vill man veta mer om vilka tillstånd Evida har hittar man information om detta genom att klicka på länken nedan:  
<https://www.fi.se/sv/vara-register/foretagsregistret/details?id=158214>.
- Innan Evida fick tillstånd av FI genomgick Evida en mycket omfattande ansökningsprocess. Det är inte alla bolag som klarar FI:s granskning och får tillstånd. Vill man veta mer om processen för att bli värdepappersbolag hittar man information om detta genom att klicka på länken nedan:  
<https://www.fi.se/sv/marknad/sok-tillstand/vardepapper/tillstand-att-driva-vardepappersrorelse/>

### **Ekonomisk stabilitet & högt eget kapital**

- Under de första årens uppbyggnadsfas efter starten 2017 redovisade Evida årliga förluster som ägarna täckte genom kapitaltillskott. Från och med 2021 har Evida redovisat årliga vinster.
- Evida omfattas av kapitaltäckningsregler som föreskriver hur stort belopp Evida måste sätta av som eget kapital för att trygga verksamhetens möjlighet att leva upp till sina åtaganden. Enligt de regler som för närvarande gäller för Evida ska Evida vid varje tillfälle ha ett eget kapital som motsvarar minst 25 % av föregående års fasta omkostnader. Detta innebär att Evida kan bedriva verksamheten utan intäkter under en period av tre månader utan tillskott. Vill man veta mer om kapitaltäckningsreglerna hittar man information om detta genom att klicka på länken nedan:  
<https://www.fi.se/sv/marknad/kapitaltackning-for-vardepappersbolag-ifrifd/>

### **Tillsyn**

- FI utövar tillsyn över Evidas verksamhet. Vill man veta mer om FI:s tillsynsverksamhet hittar man information om detta genom att klicka på länken nedan:  
<https://www.fi.se/sv/marknad/tillsyn/>
- Evida finns inte med på FI:s varningslista, se <https://www.fi.se/sv/vara-register/fis-varningslista/>.

### **Externa kontroll- & granskningsfunktioner**

- Evida har engagerat Simon Johansson på Fräbrunn Consulting AB ("Simon") att fungera som Evidas externa funktion för riskhantering och regelefterlevnad. Simon granskar Evida löpande under året och rapporterar en gång per kvartal till styrelsen.
- Evida har engagerat Björn Wendleby på Harvest Advokatbyrå som internrevisor. Björn granskar Evida en gång om året och rapporterar till styrelsen. Läs mer om Harvest på: <https://www.harvestadvokat.se>
- Evida har engagerat Carl Fogelberg på PwC som externrevisor. Carl granskar Evida en gång om året. Läs mer om PwC på: <https://www.pwc.se>

### **Evidas ägare har granskats**

- Per Palmström, August Schmitz och Lars Fredriksson äger Evida genom sina respektive helägda bolag Ängatorpet AB, Malmö Helyllefabriks AB och Larmela Holding AB. Alla, såväl Per, August och Lars som deras helägda bolag, har granskats av FI och därefter blivit godkända som ägare och indirekta ägare till Evida. FI tar i samband med ägarprövningen in uppgifter från till exempel Polismyndigheten, Bolagsverket, Skatteverket och Kronofogdemyndigheten.

### **Evidas styrelse & VD har granskats**

- Per Palmström och August Schmitz samt Evidas externa styrelseledamöter Rie Ruby, Jörgen Tenor och Sofia Wingren, har alla granskats av FI och därefter blivit godkända av FI som styrelseledamöter i bolaget. FI tar i samband med lämplighetsprövningen av styrelseledamöterna in uppgifter från t.ex. Polismyndigheten, Bolagsverket, Skatteverket, Kronofogdemyndigheten och företag som erbjuder kreditupplysningar.

- Evidas VD, August Schmitz, har granskats av FI i en särskild granskning och därefter blivit godkänd av FI som VD för Evida.

### ***En majoritet av styrelseledamöterna är oberoende***

- Evidas styrelse består av fem ledamöter. Tre av ledamöterna är externa styrelseledamöter som inte äger några aktier i bolaget och som inte heller deltar i bolagets operativa verksamhet. De externa styrelseledamöternas löpande granskning av bolaget inom ramen för sina styrelseuppdrag skapar en extra säkerhet och därmed trygghet för Evidas kunder.

### ***Kundernas tillgångar särredovisas = full säkerhet vid konkurs***

- Kundernas tillgångar är inte Evidas och tillgångarna tas därför inte upp i Evidas balansräkning. Evida särredovisar i stället kundernas tillgångar, detta gäller såväl likvida medel som fondandelar, aktier och andra finansiella instrument. Kundernas likvida medel förvaras på Evidas klientmedelskonto hos Nordea och SEB, helt skilt från Evidas egna likvida medel. Kundernas likvida medel kan således inte blandas ihop med Evidas egna likvida medel. Evida handlar inga finansiella instrument för egen räkning. Alla finansiella instrument som finns registrerade hos Evida tillhör således Evidas kunder. En avstämning av vilka finansiella instrument som tillhör vilka kunder sker dagligen eller varje vecka, beroende på vad det är för finansiella instrument. Avstämning sker också efter varje köp och försäljning av finansiella instrument. Allt detta innebär att Evidas kunder inte riskerar att förlora de tillgångar de har förvarade hos Evida för det fall Evida skulle hamna på obestånd och begäras i konkurs.

### ***Kundernas tillgångar omfattas av investerarskyddet***

- Om Evida ändå inte kan lämna ut kundernas egendom har Evidas kunder rätt till ersättning från det statliga investerarskyddet. Men tack vare Evidas system för särredovisning av kundernas tillgångar, process för avstämningar samt rutiner för löpande kontroller genomförda av de externa funktionerna för regelefterlevnad och riskhantering, internrevisorn och externrevisorn, är risken för att det inte ska gå att reda ut vilka tillgångar som är kundernas respektive Evidas och hur tillgångarna fördelas mellan kunderna, i praktiken obefintlig. Här kan man läsa mer om det statliga investerarskyddet: <https://www.riksgalden.se/sv/var-verksamhet/insattningsgarantin-och-investerarskyddet/sa-fungerar-investerarskyddet/>

### ***Kundernas likvida medel omfattas av insättningsgarantin***

- De likvida medel som Evida förvarar för sina kunders räkning på klientmedelskonto hos Nordea och SEB omfattas av den statliga insättningsgarantin hos respektive bank. Var och en av Evidas kunder får ersättning upp till det maximala beloppet för insättningsgarantin. Observera att beloppet gäller för kundens totala engagemang hos banken. Här kan man läsa mer om insättningsgarantin:
- <https://www.riksdagen.se/sv/var-verksamhet/insattningsgarantin-och-investerarskyddet/sa-fungerar-insattningsgarantin/>

### ***Åtgärder för att minska negativa effekter vid frånfall av Evidas personal***

- För det fall det skulle bli så olyckligt att flera av Evidas medarbetarna faller ifrån samtidigt, och detta medför att bolagets verksamhet inte längre kan skötas på ett adekvat sätt, så innebär detta ändå inte några allvarliga risker för Evidas kunder:
  - Evida har systematiserat, dokumenterat och, där det varit möjligt, automatiserat bolagets processer och rutiner för att det ska gå snabbt och enkelt för någon annan, med rätt bakgrund och erfarenhet, att fortsätta serva Evidas kunder och driva verksamheten vidare.
  - De externa styrelseledamöterna har ett ansvar i egenskap av styrelseledamöter att vid frånfall av bolagets personal säkerställa bolagets fortsatta verksamhet. I styrelsen finns erfarenhet av operativt arbete för och ledning av värdepappersbolag och andra bolag.
  - Handeln som sker via Evida är inte av sådan art att den kräver mycket snabba köp och försäljningar. Ett kortare avbrott i verksamheten innebär således inga allvarliga negativa effekter för kunderna.