



ERIK PENSER BANK

Information om investeringsrådgivning

Med investeringsrådgivning avses en personlig rekommendation som ges till en kund eller en presumtiv kund om rekommendationen presenteras som lämplig för kunden eller är baserad på en bedömning av den berörda kundens omständigheter.

Rekommendationen ska avse att köpa, sälja, teckna sig för, byta, lösa in, behålla eller garantera ett visst finansiellt instrument, eller att utnyttja eller inte utnyttja en rätt som ett visst finansiellt instrument ger att köpa, sälja, teckna sig för, byta eller lösa in det finansiella instrumentet.

En rekommendation anses inte utgöra en personlig rekommendation om den enbart sänds ut via distributionskanaler eller till allmänheten.

För att kunna lämna en personlig rekommendation som är lämplig för kunden måste banken hämta in nödvändiga upplysningar från kunden om dennes kunskaper och erfarenheter av de tjänster och finansiella instrument som banken erbjuder kunden samt om kundens ekonomiska situation och mål med investeringen. Om banken inte får tillräckliga upplysningar från kunden för att kunna rekommendera tjänster eller finansiella instrument som är lämpliga för kunden får banken inte lämna någon rekommendation.

Det är därför viktigt att kunden lämnar korrekta och fullständiga uppgifter och att kunden informerar banken om det sker några förändringar av de uppgifter som kunden lämnat.

Den behovsanalys som banken genomför i samband med att en presumtiv kund kontaktar banken syftar till att hämta in nödvändiga upplysningar om kunden för att banken ska kunna rekommendera de tjänster och

finansiella instrument som är lämpliga för kunden. Det är banken som avgör om banken har fått tillräckliga upplysningar.

Kunder som enligt lag är att anse som professionella kunder eller jämbördiga motparter förväntas kunna fatta sina egna investeringsbeslut. För dessa kunder är kravet på inhämtande av information begränsat till kundens mål med investeringen.

Kunder som på egen begäran kategoriserats som professionella kunder förväntas ha nödvändiga kunskaper och erfarenheter om finansiella tjänster och produkter. För dessa kunder behöver upplysningar om kundens kunskaper och erfarenheter därför inte hämtas in.

För ytterligare upplysningar om kundkategorisering se separat information på www.penser.se.

Investeringsrådgivning på oberoende grund och icke-oberoende grund

Med investeringsrådgivning på oberoende grund avses en personlig rekommendation som baseras på ett tillräckligt stort och diversifierat urval av finansiella instrument som är tillgängliga på marknaden. Urvalet får inte omfatta finansiella instrument utgivna, utfärdade eller tillhandahållna av det institut som lämnar rekommendationen, företag som institutet har en nära förbindelse med eller andra företag till vilka institutet har ett sådant rättsligt eller ekonomiskt förhållande att det kan riskera att försämra förutsättningarna för institutet att lämna oberoende investeringsrådgivning.

Vid investeringsrådgivning på oberoende grund får institutet inte ta emot och behålla en ersättning eller förmån från någon annan

än kunden. Detta gäller inte mindre icke-monetära förmåner om förmånen höjer kvaliteten på tjänsten, inte försämrar institutets förmåga att ta tillvara kundens intressen och kunden, innan tjänsten tillhandahålls, har informerats om förmånen. Övriga ersättningar eller förmåner ska inte tas emot eller föras över till kunden.

Investeringsrådgivning som inte uppfyller kraven på att kallas oberoende är att anse som investeringsrådgivning på icke-oberoende grund.

Vid investeringsrådgivning som inte ges på oberoende grund får institutet ge eller ta emot en ersättning eller förmån till eller från någon annan än kunden bara om ersättningen eller förmånen höjer kvaliteten på tjänsten, inte försämrar institutets förmåga att ta tillvara kundens intressen och kunden, innan tjänsten tillhandahålls, har informerats om ersättningen eller förmånen.

Upplysningar om hur Erik Penser Bank hanterar intressekonflikter finns i separat information på www.penser.se.

Investeringsrådgivning hos Erik Penser Bank

Investeringsrådgivningen hos Erik Penser Bank utgår från ett stort och diversifierat urval av finansiella instrument som finns tillgängliga på marknaden, både vad gäller typ av finansiella instrument och utgivare. Analysen avser såväl makroekonomiska förhållanden som bransch- och företagsspe-

cifika förhållanden. Erik Penser Bank ger emellertid inte uteslutande råd om finansiella instrument utgivna av andra aktörer eller aktörer med vilka banken helt saknar nära förbindelser. Den investeringsrådgivning som banken tillhandahåller klassificeras därför som rådgivning på icke-oberoende grund.

Erik Penser Bank utför inte någon regelbunden bedömning av lämpligheten av de rekommendationer som lämnats.

Lämplighetsförklaring

Vid investeringsrådgivning till icke-professionella kunder ska banken lämna en dokumentation till kunden som anger vilket råd kunden har fått och hur det svarar mot kundens egenskaper och mål (lämplighetsförklaring). Dokumentationen ska lämnas innan en transaktion genomförs.

Om avtal ingås med hjälp av distanskommunikation, t.ex. när avtal ingås per telefon, som hindrar att dokumentationen lämnas i förväg, får banken lämna lämplighetsförklaringen snarast efter det att avtalet har ingåtts. Det krävs då att kunden har gett sitt samtycke till att få dokumentationen utan onödigt dröjsmål. Detta innebär att dokumentationen normalt kommer att lämnas eller sändas till kunden senare samma dag som avtalet ingås. Kunden har också möjlighet att senarelägga transaktionen.