



ERIK PENSER BANK

Information om utförande av order - Mäkleri

Mäkleri innebär att kunden kan kontakta banken för att utföra order avseende finansiella instrument. Det innebär att kunden fattar sitt eget investeringsbeslut. Banken gör inte någon bedömning av om den tänkta transaktionen är lämplig för kunden.

Däremot måste banken avgöra om tjänsten och vissa finansiella instrument passar för kunden. För att göra det måste banken hämta in nödvändiga upplysningar från kunden om dennes kunskaper och erfarenheter av finansiella tjänster och finansiella instrument. Om banken inte får tillräckliga uppgifter från kunden för att bedöma om tjänsten eller ett visst finansiellt instrument passar kunden ska banken upplysa kunden om att banken inte har kunnat avgöra om tjänsten eller instrumentet passar kunden. Om banken anser att tjänsten eller det finansiella instrumentet inte passar kunden ska banken informera kunden om detta.

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 avgöra om tjänsten passar kunden. Det är banken som avgör om banken har fått tillräckliga upplysningar.

Om en transaktion avser finansiella instrument som anses vara icke-komplexa¹, t.ex. aktier som handlas på en reglerad marknad, kan banken utföra orden utan att avgöra om tjänsten eller transaktionen är passande för kunden. Det krävs dock att tjänsten tillhandahålls på kundens initiativ och att kunden

¹ Lag (2007:528) om värdepappersmarknaden 9 kap. 25 §.

klart och tydligt informeras om att banken inte kommer att bedöma om tjänsten eller det finansiella instrumentet passar kunden. Kunder som är att anse som professionella kunder, enligt lag eller enligt egen begäran, och jämbördiga motparter förväntas ha nödvändiga kunskaper och erfarenheter om finansiella tjänster och produkter. För dessa kunder behöver någon passandebedömning därför inte göras.

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

Ersättning från tredjepart vid utförande av order

Vid utförande av order får banken 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 bankens 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.

Mäkleri hos Erik Penser Bank

Mäkleri hos Erik Penser Bank innebär tillgång till erfarna mäklare som kan vara ett bollplank till kunden utan att ge investeringsrådgivning om kundens helhetsekonomi.

Banken utför order avseende ett brett utbud av finansiella instrument och ger tillgång till flera olika marknader och utförandeplatser. Vilka utförandeplatser som banken vid var tid använder framgår av bankens information om utförandeplatser som finns tillgängliga på www.penser.se.

Kunden får även tillgång till bolagsanalys. Banken tillhandahåller både investeringsanalys, dvs. analys som är oberoende, och uppdragsanalys, dvs. analys som är beställd och betald av det företag som analyseras. Om analysen grundas på uppdragsförhållande framgår det av analysen.

Analysen, nyhetsbrev och annan allmän information om finansiella instrument och marknader är inte baserade på kundens personliga omständigheter och har inte heller på annat sätt bedömts som lämpliga för kunden. Sådana allmänna utskick ska således inte uppfattas som investeringsrådgivning utan utgör en kringtjänst till Mäkleriet för att du som kund ska kunna fatta välgrundade investeringsbeslut på egen hand.

Rapportering till kund

Vid Mäkleri lämnar banken regelbundna rapporter till kunden om de transaktioner som genomförts för kunden.

Bästa orderutförande

Se bankens riktlinjer för bästa orderutförande som finns tillgängliga på www.penser.se.