



Viktig information till dig som kund hos Maxagon Kapital AB

Maxagon Kapital AB (nedan kallat Maxagon) är anknutet ombud till Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB (nedan kallat SVP), vilket innebär att du som kund också är kund till SVP.

SVP är ett svenskt värdepappersbolag med tillstånd av Finansinspektionen att verka enligt lagen om värdepapper. SVP ägs av det svenska värdepappersbolaget Strukturinvest Fondkommission (nedan kallat Strukturinvest) tillsammans med ett antal minoritetsägare, varav Maxagon är en sådan minoritetsägare.

Genom att vara anknutet ombud kan Maxagon verka under SVP:s tillstånd och namn med investeringsrådgivning och orderförmedling av värdepapper. SVP tar då ansvar för att denna verksamhet följer de regler och riktlinjer som råder på värdepappersmarknaden och att du som kund erhåller det kundskydd du har rätt till.

Maxagon kommer att erbjuda sina kunder strukturerade placeringar framtagna av Strukturinvest, Garantum, SIP Nordic och Mangold med depå hos Strukturinvest samt försäkringslösningar från Danica Pension, Folksam, Skandia, SEB, Movestic, SPP, LF och Euro Accident. Detta innebär sammantaget att Maxagon inte tillhandahåller rådgivning på oberoende grund.

Du som kund kommer bli informerad under vilket tillstånd; Värdepappersaffär eller Försäkringsförmedling, Maxagon gör affär just med dig.

Förutsättningar för Maxagon:s investeringsrådgivning och orderförmedling

När Maxagon ger råd om investeringar eller erbjuder portföljförvaltning, ska de samtidigt bedöma om tjänsten eller de finansiella instrumenten är lämpliga för dig mot bakgrund av syftet med investeringen, finansiell ställning samt erfarenhet och kunskap om tjänsten eller transaktionen. För att hjälpa till med att fatta ett välinformerat beslut vid investeringsrådgivning ges alltid en skriftlig lämplighetsförklaring för hur rådgivningen motsvarar dina preferenser och behov.

För att SVP ska kunna ta ansvar för den investeringsrådgivning och orderförmedling som sker via Maxagon, kontrollerar SVP all rådgivningsdokumentation som Maxagon har samlat in och registrerat om dig som kund. Kontrollen görs för att kunna bedöma lämpligheten i att rekommenderade produkter och tjänster synes lämpliga. Dessa kontroller förutsätter att du som kund:

- inlämnar till Maxagon efterfrågade uppgifter till stöd för rådgivningsprocessen.
- ger SVP rätt att för din räkning efterfråga och erhålla information om ditt engagemang innefattande innehav på depåer, konton och i försäkringar eller motsvarande hos banker, värdepappersinstitut, försäkringsbolag och liknande institut i den omfattning som SVP bedömer att informationen behövs för att utföra erhållna uppdrag från dig.
- ger SVP rätt att tillställa banker, värdepappersinstitut, försäkringsbolag och liknande institut information om dig som kund.
- ger anställda på SVP rätt att få insyn i dina depåer med de innehav som fullmakter täcker.
- ger SVP rätt att för din räkning vidta de åtgärder som erfordras för att kunna fullgöra de uppdrag som du vid var tid lämnat till SVP via Maxagon.



Intressekonflikter

SVP har identifierat ett antal intressekonflikter:

1. Strukturinvest är huvudägare i SVP och samtidigt är SVP B-aktieägare i Strukturinvest och kan därmed vara berättigad till en aktieutdelning om Strukturinvest beslutar om en sådan. Denna utdelning betalas vidare till ombuden i form av en extra ersättning i de fall ombuden förmedlat Strukturinvest produkter och tjänster. Intressekonflikt uppstår om ombuden skulle förmedla Strukturinvests produkter och tjänster för att öka möjligheten till aktieutdelning, istället för andra för kunden mer lämpliga produkter och tjänster.

2. En identifierad intressekonflikt är att kunder med av Maxagon:s rådgiven depå kan ges råd att placera i Strukturinvests och Granits produkter p g a att ersättningen till bolaget då eventuellt kan bli högre.

Dessa intressekonflikter hanteras genom att Maxagon alltid ska genomföra en lämplighetsprövning av kunden för att säkerställa att kundernas intressen sätts främst. Dessutom kontrollerar medarbetare på SVP all rådgivningsdokumentation för att fastställa att den är korrekt genomförd innan olika produkter och tjänster förmedlas till kunden.

3. Ytterligare en identifierad intressekonflikt är att vissa produkter ger ombudet högre ersättningar än andra. Den här konflikten hanteras genom att kunden erhåller dokumentet ” Information om avgifter och ersättningar” inför varje affär, där kunden får en jämförelse på hur mycket ersättning ombudet erhåller för de olika produkterna.

Ersättningar och incitament

Som kund har du rätt att få information om ersättningar till eller från tredje part (incitament) i samband med investeringstjänster eller andra tjänster som Maxagon utför åt dig. Ersättningar får lämnas och tas emot under vissa förutsättningar. Den ska vara utformad för att höja kvaliteten på den berörda tjänsten och får inte hindra att Maxagon tar tillvara dina intressen. Ersättningarna möjliggör att tillhandahålla kvalitetshöjande tjänster till dig som kund, t ex tillgång till rådgivning och ett brett produkt- och tjänsteutbud m fl. Se vidare **Bilaga 1**.

All ersättning för ovanstående produkter och tjänster finns att läsa i SVP:s ”Information om avgifter och ersättningar” som du ska erhålla vid ditt första möte med rådgivaren samt därefter minst årligen så länge det finns en kundrelation mellan Maxagon och kunden.

Ägaren och anställda på Maxagon erhåller fast samt rörlig lön.

Villkorsändringar

Maxagon kommer att informera dig som kund om villkorsändringar minst två månader i förväg. Även en ev. uppsägning från Maxagon är två månader.



Klagomål

Om du som kund av någon anledning är missnöjd med Maxagon och inte kan lösa problemet med rådgivaren, ska du kontakta klagomålsansvarig på SVP skriftligen:

*Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB
Klagomålsansvarig
Grev Turegatan 14, 4tr
114 46 Stockholm*

E-post: klagomalsansvarig@svenskvp-service.se

För ytterligare information, se www.svenskvp-service.se

Information om behandling av personuppgifter

Behandling av personuppgifter omfattas av bestämmelserna i personuppgiftslagen (1998:204) (PUL) med flera lagar. Syftet med lagstiftningen är att skydda privatpersoner mot att deras personliga integritet kränks vid behandling av personuppgifter. En viktig del i detta skydd är att den som uppgifterna gäller informeras om de behandlingar som utförs. Vi lämnar här en översiktlig information om behandling av personuppgifter inom SVP.

Vilka uppgifter avses?

Här avses sådana uppgifter som du lämnar till Maxagon alternativt direkt till SVP i samband med eller i nära anslutning till investeringsrådgivning och förmedling av order. Exempel på detta är all den information som finns om dig i rådgivningsdokumentationen som du också erhåller en kopia av.

Av vem behandlas uppgifterna?

Uppgifterna behandlas av Maxagon, SVP samt inom ramen för gällande regler om sekretess, av andra företag som Maxagon och SVP samarbetar med, t ex Bankgirocentralen, Privatgirot, Upplysningscentralen UC och Infotorg.

För vilka ändamål behandlas uppgifterna?

Uppgifterna behandlas i samband med kontroll och genomgång av rådgivningsdokumentation för att kontrollera lämpligheten i de råd som givits av Maxagon samt vid fullgörande av ingångna avtal samt för vidtagande av åtgärder som en kund har begärt innan eller efter avtal träffats. Detta inkluderar bl.a. uppgifter om kontakter mellan kunden och banken samt uppgifter om hur avtalet fullgörs. Uppgifter lämnas också till myndigheter enligt gällande lagstiftning. Arkivering sker enligt gällande bokföringslagstiftning.

Internet

SVP använder sig av cookies på Internet och det sker också en automatisk registrering av besökarens IP-adresser för mätning av besöksfrekvens och för säkerhetsändamål.

Analysunderlag

Personuppgifterna utgör vidare underlag för bl a marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt riskhantering och statistik inom SVP.

**Mer information**

Om du önskar information om vilka personuppgifter om dig som behandlas av Maxagon och SVP kan du begära detta genom att skicka en skriftlig av dig egenhändigt undertecknad ansökan till oss. Begäran om rättelse av personuppgift kan göras via Backoffice:

Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB

Backoffice

Grev Turegatan 14, 4tr

114 46 Stockholm

E-post: backoffice@svenskvp-service.se



Bilaga 1 – Kvalitetshöjande åtgärder

Nedan exemplifieras kvalitetshöjande tjänster som du som kund erhåller från din rådgivare alternativt indirekt via SVP:

- Granskning och godkännande av all **rådgivningsdokumentation** av specialiserade Backoffice medarbetare hos SVP
- Tillhandahållande av Compliance och oberoende Riskfunktion via SVP
- Internt regelverk med syfte att upprätthålla en sund Värdepappersmarknad, godkänd av SVP:s styrelse
- Tillgång till en personlig rådgivare hos Maxagon
- Tillgång till kontor på lokal ort
- Krav på att rådgivaren hos Maxagon har genomfört Struktakademin, d v s en specialutbildning som tillhandahålls av Strukturinvest avseende hur Strukturerade placeringar fungerar
- Alla rådgivare hos Maxagon har en rådgivarlicens från Swedsec och övriga medarbetare inom Maxagon som lämnar information om finansiella instrument och som inte har en Swedsec licens, har gått en Certifierad informatörsutbildning via Finanskompetens
- Tillgång till diskretionär förvaltning med modellportföljer
- Löpande bevakning av kunders placeringar
- Löpande lämplighetsbedömningar, minst årlig genomgång med kund
- Skräddarsydda portföljförslag
- Tillgång till rådgivare och personal som är uppdaterade och pålästa
- Rådgivare som har möjlighet att hjälpa kunder att gemensamt upphandla produkter med förmånliga villkor
- Tillgång till produktanalyser via Struktanalys
- Lättillgängligt och överskådligt material och information om tjänster och produkter
- Dokumenterade utbildningar av kunder inom relevanta produktkategorier
- Tillgång till ett prisbelönat system med kundinlogg
- Tillgång till fondtorg med stort utbud av courtagefria fonder
- Kvalitetssäkring av produktbolag som erbjuds kunder, efter godkännande av SVP:s styrelse
- Tillgång till utbildningsseminarier