

INFORMATION TILL KUND

Mangold Fondkommission AB

Box 55691
102 15 Stockholm

Besöksadress: Nybrogatan 55, 114 40 Stockholm

Organisationsnummer: 556585-1267

Telefon: +46 (0)8 50 301 550

E-mail: info@mangold.se

www.mangold.se

1. INFORMATION OM MANGOLD

Mangold Fondkommission AB (Mangold) är ett helägt dotterbolag till Mangold AB (publ). Mangold är en oberoende fondkommissionär som erbjuder moderna finansiella tjänster till privatpersoner, företag och institutioner.

Mangold har Finansinspektionens tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och står under Finansinspektionens tillsyn. Finansinspektionens adress är: Box 7821, 103 97 Stockholm, www.fi.se.

De språk som används i villkor, information och i kontakter mellan Mangold och kund är svenska och engelska.

Mangold är medlem på Nasdaq Stockholm, Nasdaq Helsinki, Nasdaq Copenhagen, BX Swiss, Spotlight Stock Market och Nordic Growth Market samt derivatmedlem på Nasdaq Stockholm. Bolaget är även clearingmedlem och emissionsinstitut hos Euroclear Sweden. Vidare är Mangold medlem i branschorganisationerna SwedSec och Föreningen Svensk Värdepappersmarknad. Mangold är noterat på Nasdaq Stockholm Main Market handlas med kortnamnet MANG.

2. INSÄTTNINGSGARANTI

Konton hos Mangold omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden.

Varje kund har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning hos Mangold med ett belopp som motsvarar högst 1 050 000 kronor. Riksgälden betalar ut ersättningen inom 7 arbetsdagar från den dag institutet försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för vissa insättningar som hänförs till särskilt angivna händelser, t.ex. försäljning av privatbostad, avgångsvederlag och försäkringsersättning, med högst 5 miljoner kronor. En längre tid för utbetalning kan då aktualiseras.

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

3. INTRESSEKONFLIKTER

Mangold tillhandahåller ett flertal finansiella tjänster. Det kan då uppstå intressekonflikter mellan Mangolds olika kunder. Intressekonflikter kan också uppstå mellan å ena sidan Mangold, Mangolds medarbetare eller andra personer som arbetar för kunder samt å andra sidan Mangolds kunder. Mangold vidtar alla skäligen åtgärder för att identifiera intressekonflikter samt för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt av dessa.

Mangold har fastställt interna riktlinjer för identifiering, hantering och dokumentering av intressekonflikter i syfte att helt undvika intressekonflikter och, när det inte är möjligt, i vart fall se till att Mangolds kunder inte påverkas negativt av intressekonflikter.

Mangold ska i all sin verksamhet handla i kundens intresse på ett hederligt, rättvist och professionellt sätt. Vidare får ingen anställd hantera affärer där den anställde eller närstående person har intressen som kan leda till en intressekonflikt.

Ytterligare information om Mangolds hantering av intressekonflikter kan erhållas på begäran.

4. PRISER OCH AVGIFTER

Information om de priser och avgifter som Mangold vid var tid tillämpar för sina tjänster finns tillgängligt i Mangolds Prislista på www.mangold.se. Priserna och avgifterna kan komma att ändras enligt vad som anges i Mangolds allmänna villkor.

5. INCITAMENT OCH ERSÄTTNINGAR

Ni som kund har rätt att få information om de ersättningar som Mangold får av, respektive betalar till, tredje part kopplat till de tjänster som ni tar del av. Sådan information lämnas, i de denna typ av incitament förekommer, direkt i ert avtal med Mangold eller, om ni har en värdepappersdepå eller ett konto, via Mangold Online.

6. INVESTERARSKYDD

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har kunden, om denne i händelse av institutets konkurs inte

INFORMATION TILL KUND

skulle få ut sina finansiella instrument hos institutet, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket per den 1 juli 2009 uppgår till högst 250 000 kr. Nämda ersättning kan även innefatta medel som institutet tagit emot med redovisningsskyldighet. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.

7. PASSANDEBEDÖMNING OCH UTFÖRANDE AV ORDER PÅ KUNDS INITIATIV

Mangold är i vissa fall skyldigt att göra en s.k. passandebedömning innan det genomförs ett köpuppdrag åt kunden. Syftet med skyldigheten att göra en passandebedömning är att kontrollera att den placering kunden vill göra passar kunden utifrån dennes tidigare kunskap om och erfarenhet av det aktuella finansiella instrumentet och förhindra att kunden t ex köper mer riskfyllda instrument än vad den hade tänkt sig eller instrument som på annat sätt inte passar kunden. Det ligger därför i kundens intresse att ge Mangold fullständiga och sanningsenliga svar på de frågor som Mangold ställer. Om kunden inte lämnar de uppgifter som behövs för att Mangold ska kunna göra en passandebedömning, ska Mangold lämna information om att Mangold då inte heller kan avgöra om tjänsten eller produkten passar kunden.

Vid utförande och/eller vidarebefordran av order på kundens initiativ avseende sådana okomplicerade instrument som anges i 9 kap. 25 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kommer institutet regelmässigt inte bedöma om kunden har nödvändiga kunskaper eller erfarenheter för att bedöma om den aktuella tjänsten eller det finansiella instrumentet passar kunden.

8. INSPELNING AV TELEFONSAMTAL M.M.

Mangold spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att kunden lämnar Mangold uppdrag om handel eller instruktioner avseende kundens depå och anslutna konton. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med kunden kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation för vilket Mangold har rätt att ta ut en skäligen avgift.

9. AVRÄKNINGSNOTA

När Mangold utfört ett uppdrag lämnar Mangold information om utförandet genom avräkningsnota eller motsvarande redovisning.

Om uppdraget utförts genom avtal direkt med Mangold anges det på avräkningsnotan eller motsvarande redovisning att uppdraget utförts i egen räkning, genom intern affär eller med institutet som kundens motpart. Om uppdraget utförts genom avtal med en annan kund hos institutet (däribland en juridisk person i Institutets företagsgrupp) anges det på avräkningsnotan eller motsvarande att uppdraget utförts genom inbördes avslut eller intern affär. Vad som sägs i detta stycke gäller dock inte om uppdraget utförts inom ramen för ett handelssystem med anonym handel och i konkurrens.

Om Mangold efter särskild överenskommelse med kund upprättat avräkningsnota utan att ha köpt eller sålt de finansiella instrumenten för kundens räkning anges detta förhållande på avräkningsnotan exempelvis genom angivande av att Mangold endast medverkar vid utväxling av likvid och finansiella instrument.

10. KUNDKATEGORISERING

Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ska alla kunder som handlar med värdepapper, köper eller säljer fondandelar eller genomför andra transaktioner indelas i olika grupper för att anpassa det skydd som kunderna har rätt till. Skyddet är olika för olika kundgrupper beroende på Kundens kunskaper, erfarenheter och övriga förhållanden. Kunderna indelas i icke-professionella kunder, professionella kunder samt jämbördiga motparter. Högst skyddsnivå har de icke-professionella kunderna och lägst skyddsnivå har kunderna som är jämbördiga motparter. Bolaget placerar Kunden i kundkategori icke-professionell kund, om inte annat särskilt överenskommes. Närmare information om kundkategorisering kan erhållas från Mangold på Mangolds hemsida, www.mangold.se.

11. LEGAL ENTITY IDENTIFIER (LEI)

Legal Entity Identifier (LEI) är en global identifieringskod för företag och andra organisationer som har introducerats på G20-ländernas initiativ. Enligt gällande EU-reglering ska juridiska personer ha en LEI kod för att kunna göra en värdepapperstransaktion. Om sådan kod inte finns får institutet inte utföra transaktioner åt kunden med de flesta typer av värdepapper.

Banker och värdepappersbolag behöver därför kräva att företag, föreningar, stiftelser samt i en del fall enskilda firmor m.fl. har en LEI för att kunna göra värdepapperstransaktioner. Mangold kräver att alla juridiska personer som vill öppna en värdepappersdepå har en LEI-kod.

INFORMATION TILL KUND

Den kund som behöver skaffa en LEI kan vända sig till någon av de leverantörer som finns på marknaden. Via denna länk hittar du godkända institutioner för det globala LEI-systemet:

http://www.leiroc.org/publications/gls/lou_20131003_2.pdf.

En avgift tas ut när man skaffar en LEI. För att hålla LEI-koden aktiv och fortsatt kunna genomföra transaktioner med de flesta värdepapper behöver man även betala en årlig förnyelseavgift. Hur hög avgiften är framgår av den prislista som finns hos varje leverantör.

Mer information om kravet på en LEI finns bl.a. på Finansinspektionens hemsida www.fi.se.

12. PERSONUPPGIFTSHANtering

Komplett information om Mangolds hantering av dina personuppgifter finns på vår hemsida:

www.mangold.se/GDPR

Vi kommer att behandla dina personuppgifter (såväl av dig själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll t.ex. via offentliga register) i den utsträckning det krävs för förberedelse och administration samt fullgörande av vårt avtal med dig, uppdrag relaterade till avtalet och dessa bestämmelser samt för fullgörande av institutets rättsliga skyldigheter. Mangold lämnar endast dina personuppgifter till någon extern aktör när detta krävs för att vi ska kunna fullgöra avtal med dig, till exempel för att utföra en transaktion på börsen, eller när det krävs enligt lagstiftning eller andra föreskrifter. Vi kommer aldrig att överföra dina personuppgifter utanför EU eller de länder som EU-kommissionen har fastställt har motsvarande skydd för personuppgifter utan att först informera dig om detta och inhämta ditt samtycke till överföringen.

Mangold kan komma att kontakta dig för att marknadsföra andra av våra tjänster som vi tror kan vara intressanta för dig, du kan alltid invända mot denna typ av direkt marknadsföring och Mangold kommer då att upphöra att kontakta dig i marknadsföringssyfte.

13. ÅNGERRÄTT

Om avtal ingås på distans och du ångrar dig har du, om du är konsument, rätt att säga upp avtalad tjänst inom 14 dagar från den dag avtalet ingicks. Ångerrätten gäller enbart det inledande avtalet, ex. Avtal om depå och servicekonto, och inte de enskilda avtal, tjänster, betalningar, transaktioner, överföringar, uttag eller motsvarande som genomförts innan du utövar din ångerrätt.

För att utöva din ångerrätt ska du meddela Mangolds kundtjänst genom de kontaktuppgifter som framgår ovan. Om du ångrar dig har Mangold rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid du utnyttjat tjänsten och för kostnader fram till dess du utnyttjat din ångerrätt. För att kunna avsluta depån måste eventuella värdepapper först överföras till annan depå eller ett VP-konto. Detsamma gäller för kontanta medel på depån. Om du inte vill att värdepapperen ska föras över måste du först sälja dem. Du kan även ge Mangold i uppdrag att sälja de värdepapper som finns i depån.

Efter att fristen för ångerrätt löpt ut har du rätt att senare säga upp avtalet i enlighet med vad som stadgas aktuellt avtal.

14. REKLAMATION ELLER KLAGOMÅL

Om du är missnöjd med Mangold är det viktigt att du kontaktar oss och framför dina synpunkter. Kontakta gärna i första hand den person eller avdelning som haft hand om ditt ärende inom Mangold. Kontakten kan tas via telefon eller brev. Om du inte skulle vara nöjd med det svar du får kan du sedan skriftligen kontakta Mangolds klagomålsansvarige, kontaktinformation finns på Mangolds hemsida, www.mangold.se.

Vill du diskutera ett klagomålsärende med någon utanför Mangold kan du vända dig till Konsumenternas Bank- och Finansbyrå/Konsumenternas Försäkringsbyrå (www.bankforsakring.konsumenternas.se) eller Konsumentvägledningen i din kommun. Du kan även få ett klagomål prövat av utomstående genom att vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden (www.arn.se) eller allmän domstol.