

SIP Nordic Fondkommission AB, (Bolaget)  
Organisationsnummer 556708-6649  
Strandvägen 1, 114 51 Stockholm  
Telefon: 08-566 126 00  
Hemsida: [www.sipnordic.se](http://www.sipnordic.se)

Bolaget står under tillsyn av;  
Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, [www.fi.se](http://www.fi.se).  
Bolaget har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Tillståndet omfattar följande investeringstjänster;

- mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument;
- utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag;
- Diskretionär portföljförvaltning avs. finansiella instrument;
- investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument; samt
- placering av finansiella instrument utan fast åtagande.

Dessutom har Bolaget sidotillstånd för

- att emot medel med redovisningsskyldighet och förvaring av finansiella instrument; samt
- rådgivning till företag om kapitalstruktur, företagsstrategi; samt liknande frågor samt rådgivning och utförande av tjänster vid fusioner och företagsuppköp.

#### **Anknutna ombud**

Bolaget kan agera genom anknutet ombud, uppgifter om anknutna ombud erhålls av Bolaget.

#### **Information om kundkategorisering m.m.**

Bolaget är enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden skyldig att kategorisera alla kunder som tar del av investeringstjänster. Syftet är att kunden ska erhålla rätt nivå av legalt skydd. Privatpersoner och mindre organisationer betraktas normalt som "icke-professionella", dessa erhåller högsta skyddsnivån. Större företag och offentliga organ kan kategoriseras som "professionella" kunder, dessa erhåller en lägre skyddsnivå. "jämbördiga motparter" som banker och vissa myndigheter har lägst skydd. Bolaget kategoriserar merparten av sina kunder som "icke-professionella", om inte annat avtalats med kunden. Till dessa kunder kommer Bolaget bl. a. att lämna information om finansiella instrument och riskerna med dessa samt kostnader och andra avgifter för handel med dessa. Då en kund kan komma att erbjudas investeringsrådgivning bedömer Bolaget om en tjänst eller ett instrument är lämplig för kunden, innan tjänsten slutförs.

Passandebedömningen görs mot bakgrund av kundens erfarenhet och kunskap om tjänsten samt vilka investeringsmål och vilken finansiella ställning kunden har. Samma bedömning görs då Bolaget tillhandahåller andra investeringstjänster. Då en kund på eget initiativ lämnar Bolaget ett uppdrag att utföra en order i ett så kallat okomplicerat finansiellt instrument (t. ex. normala marknadsnoterade aktier), kan Bolaget tillhandahålla tjänsten utan att göra en passandebedömning. En kund kan ansöka om att tillhöra en annan kategori. Bolaget gör då en bedömning av ifall kundens erfarenhet och kunskap i fråga om en viss transaktion.

#### **Information om Bolagets rådgivning**

Vid individuell investeringsrådgivning till kund gäller vissa formkrav för att tjänsten ska överensstämma med lagstiftningen. Rådgivningen ska dokumenteras och kunden får ta del av ett eller flera dokument i samband därmed. Bolagets rådgivare ska kunna styrka sin formella kompetens. Rådgivaren genomför en genomgång av kundens ekonomiska situation, där rådgivaren tillsammans med kunden även går igenom kundens kunskaper och erfarenhet av finansiella placeringar, vilket syfte och mål kunden har och vilken risk kunden är villig att ta.

Bolaget kan i samband med rådgivning rekommendera kunden de placeringar som kan bedömas lämpliga. Individuellt anpassad rådgivning baseras på de uppgifter kunden lämnat om sig själv. Kunden bör därför informera sin rådgivare om eventuella relevanta förändringar. Samtliga rådgivare inom Bolaget har kompetens som motsvarar så kallad rådgivarlicens utfärdad av SwedSec AB eller annat institut som ackrediterats av Finansinspektionen.

**Information om intressekonflikter**

Då Bolaget arbetar med flera olika verksamheter och flera olika typer av kunder kan intressekonflikter uppstå. Intressekonflikt kan uppstå mellan Bolaget och kund, någon med nära anknytning till Bolaget och kund eller mellan olika kunder. Även mellan olika avdelningar eller personer inom Bolaget kan intressekonflikter uppstå. Bolaget har antagit interna riktlinjer för hur företagets arbete med att identifiera, bevaka och åtgärda intressekonflikter. Riktlinjerna syftar till att Bolagets anställda i första hand alltid ska tillvarata kundens intressen. På kundens begäran kan Bolaget tillhandahålla mer detaljerade uppgifter om dessa riktlinjer.

I Bolagets Riktlinjer för intressekonflikter behandlas även incitament, det vill säga betalning av eller mottagande av avgifter, kommission och naturaförmåner i samband med tillhandahållande av investeringstjänster. Om incitament betalas till eller tas emot av en tredje part ska Bolaget tillse att inga intressekonflikter uppstår som kan innebära att kundens intresse inte tillgodoses på ett adekvat, professionellt och rättvist sätt.

**Information enligt GDPR om Bolagets behandling av personuppgifter, m.m.**

Personuppgifter som du lämnar i samband med Bolagets erbjudanden om investeringstjänster kan hanteras i flera olika sammanhang. Personuppgifterna kan även utgöra underlag för marknads- och kundanalyser samt för statistik- och analysändamål. Hanteringen av personuppgifterna kan även ske hos andra företag som Bolaget samarbetar med. Kunden kan få information om vilka personuppgifter om honom eller henne som hanteras av Bolaget genom en skriftlig begäran. Bolaget kan komma att komplettera personuppgifter med sådana uppgifter som finns i offentliga register, tex statens person- och adressregister.

**Information om språk och kommunikation**

Det språk som används i dokumentation och i kontakterna mellan Bolaget och kunden är primärt svenska. I första hand ska kommunikation ske skriftligt.

**Information om reklamationer och klagomål**

Om en kund är missnöjd med någon av Bolagets tjänster, är det viktigt att kunden kontaktar Bolaget för att framföra sina synpunkter. Kunden bör först kontakta sin ordinarie kontaktperson eller den avdelning inom Bolaget som tillhandahåller den aktuella tjänsten. Om kunden fortfarande inte är nöjd kan kunden kontakta klagomålsansvarig person hos Bolaget.

Vill kunden diskutera ärendet med oberoende part kan kontakt ske med Konsumenternas Bank- och Finansbyrå, se [www.konsumentbankbyran.se](http://www.konsumentbankbyran.se). Om kunden anser att ett klagomål inte lösts på ett tillfredsställande sätt från Bolagets sida och det belopp som tvisten handlar om överstiger ett visst minimibelopp, kan kunder som är fysisk person vända sig till Allmänna reklamationsnämnden (ARN). Anmälan till ARN skall göras inom sex månader från det att Bolaget första gången helt eller delvis avvisat kundens anspråk. ARN lämnar rekommendationer om hur tvisten mellan kunden och Bolaget bör lösas, se [www.arn.se](http://www.arn.se).