

## INFORMATION OM BOLAGET/ANSTÄLLDA/INCITAMENT/ERSÄTTNINGAR

<b>Förmedlarföretag</b>	Adera Kapital AB Norra Vallgatan 58 211 22 Malmö Tel: 040-616 0701 Fax: 0735-276 208 E-post: <a href="mailto:info@aderakapital.se">info@aderakapital.se</a>
<b>Förmedlarföretagets registrering</b>	Adera Kapital AB har tillstånd för investeringsrådgivning om fondandelar, Olycksfall- och sjukförsäkring (direkt), försäkring i samtliga livförsäkringsklasser (direkt). Adera Kapital AB har via sin värdepappersanknytning (Svensk Värdepappersservice AB) tillstånd för investeringsrådgivning avseende finansiella instrument, mottagande & vidarebefordran av order avseende finansiella instrument samt utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag.
<b>Försäkringsförmedlarens tillstånd</b>	Adera Kapital AB:s tillstånd innebär att Adera Kapital AB och dess rådgivare (försäkringsförmedlare) får förmedla alla slag av livförsäkringar samt andelar i investeringsfonder. Vidare får bolaget och dess rådgivare lämna investeringsråd avseende andelar i investeringsfonder. Adera Kapital AB:s rådgivare är anställda i Adera Kapital AB och är därmed kontrollerade av densamme avseende utbildning, handlingssätt m.m. Samtliga anställda rådgivare inom Adera Kapital AB har genomgått och godkänts i utbildningen <i>Försäkringsförmedlarens Roll och Ansvar</i> . Samtliga rådgivare har IFU livdiplom, samt är <i>Insuresec</i> och <i>Swedsec</i> licensierade.
<b>Ansvarsförsäkring</b>	Försäkringen är tecknad hos IF Skadeförsäkring AB (publ) (adressuppgifter finner du nedan). Försäkringen täcker eventuell skadeståndsskyldighet som Adera Kapital AB kan ådra sig i samband med försäkringsförmedlingen. Om du som kund drabbas av en skada eller ekonomisk förlust där du anser att Adera Kapital AB:s agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot IF Skadeförsäkring AB. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du dock underrätta Adera Kapital AB om detta inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada har uppkommit. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada som gäller försäkringsförmedling är 1.120.200 EUR per skada, dock max 2.240.400 EUR per försäkringsår.
<b>Ansvarsförsäkring vid fondförmedling</b>	Försäkringen är tecknad hos IF Skadeförsäkring AB (publ) (adressuppgifter finner du nedan). När det gäller en skada avseende förmedling eller investeringsrådgivning rörande investeringsfonder så är den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada 500 000 EUR per skada, dock max 750 000 EUR per försäkringsår. Om du som kund drabbas av en skada eller ekonomisk förlust där du anser att Adera Kapital AB:s agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot IF Skadeförsäkring AB. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du dock underrätta Adera Kapital AB om detta inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada har uppkommit.
<b>Anknutna ombud</b>	Genom att vara anknutna ombud kan Adera Kapital AB verka under Svensk Värdepappersservice AB (SVP) 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 de kundskydd du har rätt till. Du som kommer bli informerad under vilka tillstånd, Värdepappersaffärer eller Försäkringsförmedling, Adera gör affär med dig.

## Information som lämnas till kund

Adera Kapital AB är en minoritetsägare i Svensk Värdepappersservice som i sin tur ägs av värdepappersbolaget Strukturinvest Fondkommision (FK) AB

### Tystnadsplikt

Samtliga anställda hos Adera Kapital AB arbetar under tystnadsplikt.

### Klagomål mot försäkringsförmedlaren

Om du som kund vill framföra klagomål mot Adera Kapital AB rörande förmedling av försäkring eller förmedling eller investeringsrådgivning av andelar i investeringsfonder, ska ni snarast ta kontakt med den rådgivare ni varit i kontakt med. Är ni efter kontakten med den aktuella rådgivaren fortfarande inte nöjd ber vi er att ta kontakt med Adera Kapitals klagomålsansvarig, Jesper Hedin på [jesper.hedin@aderakapital.se](mailto:jesper.hedin@aderakapital.se). Klagomål ska behandlas effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål ska besvaras sakligt och korrekt, varvid svaret ska utformas på ett så tydligt sätt som möjligt så att den klagande på ett enkelt sätt kan tillgodogöra sig uppgifterna. Klagomålet ska besvaras snarast. Om klagomålet inte kan besvaras inom 14 dagar ska den klagande inom nämnda tid få ett skriftligt besked om handläggningen av klagomålet samt när ett svar kan förväntas komma. Du som är konsument kan även få hjälp av Konsumenternas Bankbyrå eller vid din kommunala konsumentrådgivning. Om du som kund av någon anledning är missnöjd med Svensk Värdepappersservice, och inte löser problemet med rådgivaren (Adera), skall du kontakta klagomålsansvarige på Svensk Värdepappersservice, se kontakt information längre ner.

### Twistlösning

Kunden ska omgående för Adera Kapital AB påtala (reklamera) eventuella fel eller brister vid utförande av tjänsten. Klagomål bör omgående meddelas Adera Kapital AB. Om Adera Kapital AB inte tillmötesgår Kundens klagomål finns möjlighet för kunden att få ärendet prövat av Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) eller allmän domstol. Kunden har även möjlighet att ta upp ärendet med Konsumenternas Bank- och finansbyrå och, eller kundens konsumentvägledare i kundens hemkommun.

#### Konsumenternas Bank- och Finansbyrå

Box 242 15, 104 51 Stockholm

Konsumenternas Försäkringsbyrå Tel: 0200-22 58 00

Konsumenternas Bank- och finansbyrå vägleder inom bank och försäkring.

### Personuppgiftslagen

Adera Kapital AB kommer att behandla dina personuppgifter i enlighet med personuppgiftslagen (1998:204). Syftet med behandlingen är fullgörandet av Adera Kapital AB:s avtalsenliga åtaganden mot dig som kund. Detta innebär att Adera Kapital AB kommer att inhämta, bearbeta och utlämna personuppgifter rörande dig. Personuppgifterna kan komma behandlas av andra bolag som vi samarbetar med för att Adera Kapital AB ska kunna utföra det uppdrag vi har från dig. Har du några frågor om detta är du välkommen att kontakta Adera Kapital AB:s personuppgiftsombud som du kontaktar på [jesper.hedin@aderakapital.se](mailto:jesper.hedin@aderakapital.se). Enligt PuL har du rätt att begära information om- och rättelse av de personuppgifter vi behandlar. Du kan därför kostnadsfritt ta del av de registrerade uppgifterna en gång per år. Sådan begäran framställs skriftligen till vår adress som framgår nedan och ska vara undertecknad av dig som sökande.

Information som lämnas till kund

**Finansinspektionen**

Telefon: 08-787 80 00

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet angående försäkringsförmedling.

Box 6750, 113 85 Stockholm

E-post: [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)

**Bolagsverket**

Telefon: 060-18 40 00

Bolagsverket är regeringsmyndighet för försäkringsförmedlare.

851 81 Sundsvall

E-post: [bolagsverket@bolagsverket.se](mailto:bolagsverket@bolagsverket.se)

**IF Skadeförsäkring AB (publ)**

Tel: 0771-815 818

IF Skadeförsäkring AB tillhandahåller Adera Kapital AB:s ansvarsförsäkringar.

IF kundservice. Privat P10, 106 80 Stockholm

E-post: [skadeservice@if.se](mailto:skadeservice@if.se)

**Svensk Värdepappersservice**

Tel: 08-12 13 29 20

Värdepappersbolag som Adera Kapital AB är anknutet till.

Grev Turegatan 14, 114 46 Stockholm

E-post: [info@svenskvpsservice.se](mailto:info@svenskvpsservice.se)

**Insuresec**

Tel: 08-410 415 75

Insuresec licensierar försäkringsförmedlare för att åstadkomma ökad transparens, effektivitet, och kundnytta inom försäkringsbranschen.

Birger Jarlsgatan 55, 111 45 Stockholm

Epost: [info@insuresec.se](mailto:info@insuresec.se)

**Swedsec**

Tel: 08-56 26 07 10

Adera är anslutna till Swedsec via Svensk Värdepappersservice. Swedsec tillhandahåller licensiering av anställda på den svenska värdepappersmarknaden.

Blasieholmgatan 5, 111 48 Stockholm

Epost: [info@swedsec.se](mailto:info@swedsec.se)

**SFM**

Tel: 08-54 52 15 40

Adera och dess rådgivare är medlemar i Svenska försäkringsförmedlares förening (SFM) som är en branschorganisation för försäkringsförmedlare.

Apelbergsgatan 3, 111 37 Stockholm

Epost: [info@sfm.se](mailto:info@sfm.se)

**SAMMANFATTNING AV INSTRUKTION FÖR UNDVIKANDE AV INTRESSEKONFLIKTER****Syfte med regelverket**

Med intressekonflikt menas att Adera Kapital AB och en kund har olika ekonomiska intressen i en viss situation. En intressekonflikt kan också uppstå när olika kunder har motstridiga ekonomiska intressen i en viss situation. Syftet med dessa riktlinjer är att en enskild kund inte ska drabbas negativt av en intressekonflikt.

**Potentiella intressekonflikter**

En intressekonflikt kan föreligga om Adera Kapital AB:

- Kan göra en ekonomisk vinst (eller undvika en förlust) på kunds bekostnad,
- Har ett eget intresse i resultatet av den tjänst som tillhandahålls kunden och när Adera Kapital AB:s intressen skiljer sig från kundens intressen,
- Har ekonomiskt eller annat incitament för att gynna en kund framför en annan kund,
- När anställda genomför egna värdepappersaffärer,
- Adera Kapital AB:s rörliga ersättningssystem

**Identifiering av intressekonflikter**

En identifierad intressekonflikt är att värdepappersbolaget Strukturinvest Fondkommission (556759-1721) är majoritetsägare i SVP, och samtidigt är SVP B-aktie ägare i Strukturinvest Fondkommission AB 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 för det fall ombuden förmedlat Strukturinvest Fondkommission AB:s tjänster och produkter. Övriga ersättningar framgår av dokumentet "Information om avgifter och ersättningar".

Intressekonflikten är att ombuden bara förmedlar Strukturinvests produkter för att de då kan få eventuell aktieutdelning vilket innebär att intjäningen blir högre på dessa produkter.

För kunder med av Adera rådgiven depå kan det innebära att kunderna råd ges att placera i Strukturinvests produkter p.g.a. att ersättningen till bolaget då eventuellt kan bli högre.

För att hantera eventuella intressekonflikter i rollerna som ombud och indirekta/ direkta ägare av produktbolag, görs det en uppföljning av ombuden att de inte endast förmedlar Strukturinvests produkter utan även andra produktbolags. Det görs även en lämplighetsprövning på kunden enligt vår rådgivningsdokumentation för att säkerställa att kundernas intressen sätts främst.

Ytterligare information om Intressekonflikter finns att läsa på [www.aderakapital.se](http://www.aderakapital.se) samt [www.svenskvpservice.se](http://www.svenskvpservice.se)

**Hantering av intressekonflikter**

Adera Kapital AB har antagit interna regler och vidtagit åtgärder för att hantera kända intressekonflikter.

I de fall det inte finns några andra metoder för att hantera konflikten eller när de åtgärder som finns, enligt Adera Kapital AB, inte tillräckligt skyddar kundens intressen, kommer kunden att informeras om intressekonflikten.

När Adera Kapital AB bedömer att det inte går att hantera intressekonflikten kan det slutligen beslutas att Adera Kapital AB inte ska agera för kunds räkning för att på så sätt skydda kunden.

Vid utbildning av Adera Kapital AB:s medarbetare läggs stor vikt vid etiskt agerande och hantering av intressekonflikter.

Arbetet med att identifiera intressekonflikter är ett löpande arbete och ska utgöra en del av varje medarbetares vardag mot bakgrund av dessa riktlinjer. Om de organisatoriska och administrativa rutiner som Adera Kapital AB har infört inte är tillräckliga för att med rimlig säkerhet förhindra en potentiell intressekonflikt, ska Adera Kapital AB på ett tydligt sätt upplysa kunden om intressekonfliktens allmänna art och/eller orsaken till den innan den aktuella tjänsten utförs.

**INFORMATION OM INCITAMENT OCH ERSÄTTNINGAR**

Från och med den 1 november 2007 har Du som kund rätt att få information om de ersättningar som betalas eller ges till eller av tredje part och som har samband med de försäkrings- och värdepapperstjänster som Adera Kapital AB, utför för kund. Ni som kund har rätt till att veta hur mycket Adera Kapital AB tjänar på den affären som ni genomför med oss, detta ska tydligt anges i rådgivningsdokumentationen. Se även bladet information om avgift och ersättningar.

**Priskommunikation**

Priser och kostnader vid försäljning och förmedling av försäkringar och finansiella instrument kommuniceras till kund genom hela rådgivningsprocessen.

Exempel:

- Möte 1.** Vid första mötet med potentiell kund överlämnas ”information om bolaget/anställda/incitament/ersättning”.
- Möte 2.** Går igenom förslagen som ges till kund samt kostnader och avgifter.
- Möte 3.** Potentiell kund blir Kund i Adera Kapital. Ersättningar och kostnader för rådgivning dokumenteras i Kund- och rådgivningsdokumentation och kopia ges till kund.

**Förmedling av löpande sparförsäkringar**

Adera Kapital AB:s livförsäkringsaffär syftar till att förmedla och sälja löpande sparande i pensionsförsäkringar och kapitalförsäkringar. Adera Kapital utvärderar löpande olika försäkringsbolag och finansiella lösningar för att uppdatera oss om ändringar i villkor och kostnader, detta för att kunna ge råd kring sparlösningar som passar alla kunder. I dagsläget samarbetar vi med försäkringsbolagen SPP, Folksam och Skandia då dessa erbjuder plattformar som tillgodoser våra kunders behov på ett bra sätt.

**Folksam**

I dagsläget arbetar Adera Kapital med Folksam när det kommer till direktpensionslösningar (löpande kapitalförsäkring) för företag. Folksam har en plattform för försäkringsförmedlare som erbjuder ett brett utbud av externa förvaltare och förvaltningstjänster. Folksam är ett av de livförsäkringsbolag i Sverige som erbjuder både en fondplattform och en möjlighet till traditionell förvaltning. När det kommer till Direktpensionslösningar använder vi Folksam då de har en administration kring pantutfästelse och pantbrev som gör det möjligt att administrera på ett smidigt sätt. Adera Kapital behöver inte skriva egna pantutfästelser och pantbrev vilket skulle tagit tid och i slutändan kostat pengar för slutkund.

**SPP & Skandia**

Anledning till att Adera Kapital har valt att använda sig av försäkringsbolagen SPP och Skandia är att även dessa två bolag erbjuder förvaltningsformer så som fondförsäkring, traditionell försäkring och depåförsäkring vilket möjliggör för kunden att flytta och byta inom bolaget, utan att det kostar pengar. Adera Kapital förmedlar även riskförsäkringar så som sjukförsäkring, sjukvårdsförsäkring, premiebefrielse mm. Då inte alla kunder har möjlighet att klara av en hälsodeklaration väljer vi att förmedla SPP:s basplan för företagare. Detta är en pensionsplan där den försäkrade endast måste försäkra att han/hon är fullt arbetsför för att få riskmoment, de behöver alltså inte fylla i en hälsodokumentation.

Adera Kapital AB erhåller i ovan nämnda fall provision från försäkringsbolagen. För att kunna redogöra hur stor ersättning som utgår för försäkring som förmedlas, måste man veta hur länge försäkringen är i kraft. Ett antagande av 10 års försäkringstid (durationstid) har därför gjorts. Nedan framgår ersättningar per år i procentform på investerat belopp i kapitalförsäkring (engångsbetalning) samt ersättning på årspremien (löpande betalning). Denna ersättning utgår från standardavtal med försäkringsbolagen.

Försäkringsbolag	Upfront (löpande premie) i %	Upfront (engångsbetalad försäkring) i %	På kapitalet i % (traditionell)	På kapitalet i % (fond)
Folksam	20	3	0,25	0,30
Skandia	11	2,25-3	0,1	0,2
SPP	15	3	0,15	0,2
Movestic	25	3	0,15	0,2

**Exempel:** Adera Kapital erhåller en upfrontersättning om 20 % på första årets premie vid en spartid om minst 10 år. Detta ger Adera Kapital en ersättning vid 1000 kr sparande per månad 2400 kr som upfront. Vid annullation är Adera Kapital återbetalningsskyldig de 3 första åren (5 år för Movestic) helt eller delvis mot försäkringsbolaget.

**Förvaltningstjänster i sparförsäkring**

Adera Kapital AB kan ingå avtal som innebär att bolaget kan erhålla ersättning i samband med förmedling av förvaltningstjänster. Ersättning utgår som ett belopp som beräknas som en procentandel av förvaltningsavgiften. I dagsläget arbetar Adera Kapital med förvaltningstjänster via JRS Asset Management AB, IKC Fonder AB, Granit Fonder, Mobilis Kapitalförvaltning och Cicero Fonder AB. Vi utvärderar löpande olika förvaltningstjänster att kunna erbjuda våra kunder.

Bolag	JRS Assets Managment AB	Monyx fondservice	Granit Fonder AB	Mobilis	Cicero Fonder AB
Ersättning i %	0,6	0,6	0,6	0,7	0,44

**Exempel:** JRS Asset Management AB fond i fond, JRS Growth kostar årligen 2,5 %. Adera erhåller ca 35 % av totalt kostnadsuttag vilket motsvarar 0,6 % årligen på kundens förvaltade volym. Vid 100 000 kr investerat blir kundens totalkostnad 2 500 kr varav 600 kr tillfaller Adera kapital AB.

**Förmedling depåförvaltning (med eller utan depåförsäkring)**

Adera Kapital använder i dagsläget Nordnet Pension AB som leverantör av depåförsäkringar. Adera Kapital AB erhåller inga uppförersättningar eller dylikt från försäkringsbolaget Nordnet. **Adera erhåller 1,0–1,5 % i insättningsavgift, beroende på kundens överenskomna volym och engagemang. Adera erhåller även en årlig löpande avgift för administration och uppföljning direkt ur depån som även denna hamnar i spannet 1-1,5% enligt överenskommelse.** I de fall då Adera förmedlar ett Investerarsparkonto (ISK) eller en depå utan försäkringsskal så inkluderar överenskomna avgifter mervärdesskatt (moms).

Försäkringsbolag	Uppläggningsavgift i %	Årlig kapitalavgift i %	På kapitalet i % (fond)
Nordnet	1-1,5	1-1,5	0,25

**Exempel:** Vid ny investering om 1 000 000kr och överenskommen avgift om 1,5% erhåller Adera Kapital AB således totalt 15 000 kr i uppläggningsavgift av engångskaraktär. Den löpande årliga avgiften beror på portföljens värde men om vi räknar 1 000 000 kr i portföljvärde så erhåller Adera 15 000 kr per år. 1/12 debiteras direkt ur kundens depå månadsvis i efterskott.

**Ersättning för förmedling av fonder**

Adera Kapital AB kan ingå avtal som innebär att Adera Kapital AB kan erhålla ersättning i samband med förmedling av fondandelar. Ersättning kan utgå som:

- ett belopp som beräknas som en procentandel av nyförsäljning,
- ett belopp som beräknas som en procentandel av förvaltningsavgiften, eller
- en kombination av dessa.

De fonder som Adera Kapital förmedlar köps och säljs via Nordnets plattform. Nordnet erhåller i regel ersättning i förmedlingen av fonder i form av löpande ersättning. Den beräknas som en del av fondens förvaltningsavgift och är normalt i storleksordningen 50% av fondens förvaltningsavgift per år. Adera Kapital erhåller i sin tur 50% av Nordnets ersättning.

**Exempel:** Om en kund är investerad med 100 000 kr i en fond med förvaltningsavgift på 1,5 % per år erhåller Nordnet normalt en ersättning på hälften av denna dvs 0,75%/år (750 kr/år) vilket innebär att Adera erhåller 375 kr/år i löpande förmedlingsersättning.

**Ersättning för förmedling av aktier och ETF:er**

De aktier och ETF:er som säljs förmedlas köps och säljs via Nordnets plattform. Kostanden för kunden vid förmedling av aktier och ETF:er är 20 punkter. Nordnet erhåller i förmedlingen av aktier och ETF:er en ersättning om 6 punkter, vilket innebär att Adera erhåller resterande 14 punkter. Minimum courtagen är alltid 99kr för kund.

**Ersättning för förmedling av strukturerade produkter**

De strukturerade produkter som Svensk Värdepappersservice tillhandahåller ges ut av olika emittenter i samarbete med olika arrangörer och marknadsförare. Svensk Värdepappersservice erhåller normalt en engångsersättning från respektive produktbolag. Denna ersättning beräknas som en procentsats av det belopp som Kunden investerat och uppgår normalt till 0,5% per löpår plus courtage på normalt 2%.

**Exempel:** Om en kund investerar 100 000 kr i en produkt på fyra år utgår en engångsersättning på 4 x 0,5 % = 2000 kr och 2% i courtage= 2000 kr dvs. totalt 4000 kr till bolaget. Observera att hela avgiften för ersättningar tas ut vid investeringstillfället och avgiften återbetalas inte vid förtida avyttring eller förfall.