

Viktig information till dig som kund hos Adera Kapital AB

Adera Kapital AB (nedan kallat Adera) är anknuten ombud till Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB (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. Genom att vara anknuten ombud kan Adera 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. Du som kund kommer bli informerad under vilket tillstånd, Värdepappersaffärer eller Försäkringsförmedling, Adera gör affär med dig.

SVP ägs av det svenska värdepappersbolaget Strukturinvest Fondkommission (nedan kallat Strukturinvest) tillsammans med ett antal minoritetsägare, varav Adera är en sådan minoritetsägare.

Adera erbjuder ett stort urval av placeringar såsom aktiefonder, hedgefonder, företagsobligationsfonder ETF-er, strukturerade placeringar mm. I det fall strukturerade placeringar föreslås ska kund upplysas om att Adera i dagsläget erbjuder sådana från följande bolag: Strukturinvest FK AB, Garantum Fondkommission AB, Penser Bankaktiebolag, Skandia och Carnegie Bank AB. Detta urval kan komma att ändras framöver. Försäkringslösningar förmedlas främst från följande bolag: Nordnet, Skandia, Danica Pension AB, Folksam, Movestic, SPP, Länsförsäkringar och SEB. Vi erbjuder även utvärdering och förmedling av fondförvaltningstjänster genom Granitfonder AB, Mobilis Kapitalförvaltning AB, Naventi Kapitalförvaltning AB, JRS Asset Management, Cicero Fonder och Fondbytesprogrammet. Detta urval kan komma att ändras framöver. De fonder som Adera använder är de fonder som finns på de olika bolagens fondplattformar. Företaget använder idag huvudsakligen Nordnet, Penser och Skandia som depåinstitut. Adera har även avtal med en del andra bolag men arbetar inte aktivt med dessa bolag utan de används främst för att vi ska kunna hjälpa och ge service till kunder som har försäkringar tecknade med andras försäkringsmäklare och vill att Adera tar över dessa, om kund önskar detta.

Intressekonflikt

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 samt www.svenskypservice.se

Ersättningar och incitament

All ersättning för ovanstående tjänster finns att läsa i SVP:s "Information om avgifter och ersättningar" som kunden får vid första mötet med rådgivaren.

Ägarna på Adera har idag en fast lön, medan rådgivarna anställda av Adera har såväl fastlön som provisionslön, rådgivaren får ta del av den provision som utbetalas till Adera AB och har därför ett starkt incitament till att kunderna gör affärer.

Klagomål

Om du som kund av någon anledning är missnöjd med Svensk Värdepappersservice, och inte löser problemet med rådgivaren (Adera), skall du kontakta klagomålsansvarige (Bill Malm). Klagomålet skall framföras skriftligen till:

*Svensk Värdepappersservice AB
Grev Turegatan 14, 4tr
114 46 Stockholm
E-post: bill.malm@svenskypservice.se*

För övrig information se www.svenskypservice.se