

INFORMATION OM EAST CAPITAL FINANCIAL SERVICES AB (ECFS) OCH DESS TJÄNSTER

Oktober 2022

Content

| | |
|---|---|
| KONTAKTINFORMATION..... | 2 |
| TILLSTÅND | 2 |
| ANKNUTNA OMBUD | 2 |
| TJÄNSTER..... | 3 |
| INVESTERINGSRÅDGIVNING | 3 |
| SPRÅK VID KOMMUNIKATION MED ECFS | 4 |
| RAPPORTER FRÅN ECFS | 4 |
| KUNDKATEGORISERING – OLIKA SKYDD | 5 |
| 1.1. Allmänt | 5 |
| 1.2. Det investerarskydd som "Icke-professionella kunder" erhåller | 5 |
| SWEDSEC OCH INSURESEC..... | 5 |
| RIKTLINJER FÖR BÄSTA ORDERUTFÖRANDE..... | 6 |
| SAMMANFATTNING AV ECFS "RIKTLINJER FÖR HANTERING AV INTRESSEKONFLIKTER | 6 |
| KUNDERS FINANSIELLA INSTRUMENT OCH MEDEL, INVESTERARSKYDD OCH INSÄTTNINGSGARANTI OCH ANSVARSFÖRSÄKRING..... | 7 |
| BEVARAD ELEKTRONISK KOMMUNIKATION M.M..... | 8 |
| KLAGOMÅL M.M..... | 8 |

KONTAKTINFORMATION

| | |
|----------------------|--|
| Företagets namn: | East Capital Financial Services AB ("ECFS") |
| Organisationsnummer: | 556988-2086 |
| Adress: | Kungsgatan 33, 11156 Stockholm |
| Revisor: | KPMG AB (huvudansvarig revisor Mårten Asplund) |
| Telefon: | +46 (0)8 505 885 00 |
| E-post: | ecfs@eastcapital.com |
| Webbplats: | www.eastcapital.com |

Du är alltid välkommen att kontakta oss.

TILLSTÅND

ECFS är ett värdepappersbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. ECFS innehar följande tillstånd hos Finansinspektionen:

- Mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument
- Utförande av order på kunders uppdrag
- Portföljförvaltning
- Investeringsrådgivning
- Förvara finansiella instrument för kunders räkning och ta emot medel med redovisningsskyldighet
- Förvaltare av fondandelar
- Tillstånd för försäkringsdistribution (liv)

Kontaktuppgifter till Finansinspektionen:

| | |
|---------------|--|
| Postadress: | Box 7821, 103 97 Stockholm |
| Besöksadress: | Brunnsgatan 3, Stockholm |
| E-post: | finansinspektionen@fi.se |
| Hemsida: | www.fi.se |
| Telefon: | 08-787 80 00 |
| Fax: | 08-24 13 35 |

ANKNUTNA OMBUD

ECFS har utsett ett flertal bolag som anknutna ombud avseende investeringsrådgivning. De anknutna ombuden är primärt juridiska personer som har träffat avtal om att för Hjerta Invests räkning (i) marknadsföra s.k. investerings- eller sidotjänster, (ii) ta emot eller vidarebefordra instruktioner eller order avseende investeringstjänster eller finansiella instrument och (iii) tillhandahålla investeringsrådgivning till kund avseende dessa instrument. Hjerta Invest är en bifirma till ECFS.

Ett anknutet ombud är att anses som en del av ECFS egna verksamhet och personal, vilket bl.a. innebär att ECFS är ansvarig för ren förmögenhetsskada som ett anknutet ombud genom den egna verksamheten uppsåtligen eller av oaktsamhet orsakar dig som kund. De bolag som vid var tidpunkt är anknutna ombud till ECFS finns angivna på ECFS webbplats.

Anknutna ombud är registrerade hos Bolagsverket i Sverige som kan lämna upplysningar om anknutna ombud.

Kontaktuppgifter till Bolagsverket:

851 81 Sundsvall

Telefonnummer: 060–184000

www.bolagsverket.se

Information om anknutna ombud till ECFS finns också i Finansinspektionens företagsregister.

Det som anges nedan om ECFS i avsnitten 4–15 gäller även, i motsvarande mån och i den del det är tillämpligt, anknutna ombud till ECFS.

TJÄNSTER

ECFS erbjuder investeringsrådgivning och portföljförvaltning. ECFS har, gentemot icke-professionella investerare, begränsat investeringsrådgivningen och portföljförvaltningen till att endast avse värdepappersfonder och andra fonder som lyder under det Europeiska UCITS-direktivet samt svenska specialfonder.

ECFS tillhandahåller också investeringssparkonton (ISK) och depåer till sina egna rådgivnings- och portföljförvaltningskunder (såväl direktkunder som kunder som ingått avtal via anknutna ombud) samt till försäkringsbolag avseende tillgångar som förvaras på försäkring.

INVESTERINGSRÅDGIVNING

Den rådgivning ECFS som erbjuder är inte oberoende. Detta innebär att ECFS erbjuder egna produkter eller produkter som tillhandahålls av andra bolag inom East Capital koncernen (främst East Capital Asset Management S.A). Urvalet av de fonder som rådgivningen är baserad på är således begränsad till att omfatta fonder som tillhandahålls av närstående bolag inom East Capital-koncernen samt andra fonder som ECFSs produktstyrningskommitté vid var tidpunkt godkänt. Den investeringsrådgivning ECFS erbjuder passar därmed inte den kund som söker en oberoende rådgivning med ett brett utbud av finansiella instrument.

Regelverket ställer krav på att investeringsrådgivare alltid ska lämna lämpliga råd till kunden. Regelverket ställer även krav på att dokumentera varje råd som har lämnats till kunden och skälen för varje råd ("lämplighetsförklaring"). Dokumentationen skall vara utformade på ett sådant sätt att det tydligt framgår att varje lämnat råd är lämpligt för kunden.

Ett värdepappersbolag ska när det tillhandahåller investeringsrådgivning eller portföljförvaltning inhämta nödvändiga uppgifter från kunden om dennes kunskaper och erfarenheter av finansiella instrument samt om dennes ekonomiska situation och mål med investeringen (inkl. hållbarhetspreferenser), så att bolaget kan rekommendera kunden de tjänster och instrument som är lämpliga för denne. Uppgifterna om kundens ekonomiska situation och investeringsmål ska ge tillräckligt underlag för att värdepappersbolaget ska kunna bedöma och särskilt beakta kundens risktolerans och möjlighet att klara av förluster.

Med kundens mål med investeringen avses hur länge kunden önskar inneha investeringen, kundens riskvilja och riskprofil, syfte med investeringen och dessutom eventuella hållbarhetspreferenser.

ECFS och anknutna ombud tar inte emot några provisioner eller andra ersättningar (tredjeparts-ersättning) från andra än kunderna. Skulle detta av någon anledning inte gå att undvika vidare-befordrar ECFS och anknutna ombud erhållen tredjepartsersättning till kunden. Det anknutna ombud som ger investeringsrådgivningen kan fritt rekommendera de finansiella instrument som passar kunden bäst inom ramen för det utbud som bestämts av ECFS.

ECFS har kontakt med fondbolag vars fonder finns tillgängliga för handel hos ECFS. Härifrån kan ECFS och anknutna ombud få uppgifter, information och dokumentation om kapitalförvaltning i allmänhet och om specifika fonder. Medarbetare från ECFS och anknutna ombud deltar också i konferenser, seminarier och andra informationsevenemang som gäller fördelarna med vissa typer av fonder och viss investeringsfilosofi. Vid dessa tillfällen kan det förekomma att fondbolaget ger ECFS representanter mindre, icke-monetära förmåner, såsom gratis seminarieavgift eller lunch under seminariet. Sådana mindre, icke-monetära förmåner får tas emot under förutsättning att de är rimliga och proportionella och av sådan omfattning att de inte påverkar ECFSs och anknutna ombuds beteende eller oberoende på ett sätt som är till skada för kundens intresse.

SPRÅK VID KOMMUNIKATION MED ECFS

ECFS använder normalt svenska i all dokumentation och i allt informationsmaterial. Visst material avseende värdepappersfonder och en del allmänt informationsmaterial om ECFSs investeringsfilosofi kan dock förekomma på engelska. I kontakterna mellan kunderna och ECFS används svenska.

RAPPORTER FRÅN ECFS

För varje order ECFS genomför för kunds räkning sparar ECFS ner information som kunden kommer åt via kundlogin på webbplats eller applikation tillhörande ECFS eller det till ECFS anknutna ombudet, genom vilken/vilket kunden öppnat investeringssparkonto eller annan depå hos ECFS. Informationen innefattar exempelvis priset på det finansiella instrument som köpts eller sålts samt eventuella kostnader och avgifter som kunden belastas med.

Kunderna kan när som helst via kundlogin på ovan angivna webbplats eller applikation få en sammanställning över sina finansiella instrument och likvida medel hos ECFS. Värdet på de finansiella instrumenten uppdateras dagligen. Via kundlogin på ovan angivna webbplats eller applikation kommer kunderna även åt följande dokument i den mån det är tillämpligt:

- Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument
- Information om investeringssparkonto alternativt Information om depå
- Information om kostnader, arvode och avgifter
- Personuppgiftspolicy
- Dokumentation rörande rådgivning och portföljförvaltning
- Ingångna avtal med bilagor och allmänna villkor
- Medgivande för betalning med autogiro
- Fondfaktablad och i förekommande fall PRIIP faktablad

KUNDKATEGORISERING – OLIKA SKYDD

1.1. Allmänt

Enligt lagen om värdepappersmarknaden ska ECFS dela in alla sina kunder i kategorierna "professionell kund" eller "icke-professionell" kund, varvid vissa "professionella kunder" får behandlas som "jämbördiga motparter".

- Icke-professionell kund (privatpersoner och de flesta företag)
- Professionell kund (större företag och andra finansiella institut)
- Jämbördig motpart (myndigheter, centralbanker och andra banker).

Syftet med lagen är att dessa kundkategorier olika nivåer av kundskydd som är anpassade efter den enskilda kunden. Högst skyddsnivå har de "icke-professionella kunderna". ECFS kategoriserar samtliga kunder som "icke-professionella". Denna kategorisering medför att kunderna erhåller det högsta investerarskyddet som lagstiftningen kräver av ECFS. Det är till en fördel även för kunder som eventuellt hade kunnat klassificeras som professionella.

För kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag, förvaltningsbolag och AIF-förvaltare gäller särskilda regler. Vänligen kontakta ECFS för mer information.

1.2. Det investerarskydd som "icke-professionella kunder" erhåller

Skyddet för icke-professionella kunder omfattar bland annat följande:

ECFSs informationsskyldighet: ECFS har en omfattande informationskyldighet. Kunderna ska till exempel alltid få tydlig information om priser och avgifter för de finansiella instrument och tjänster som ECFS tillhandahåller. ECFS tillhandahåller också mer information (se ovan "7 RAPPORTER FRÅN ECFS"). De får också information om att placeringar i finansiella instrument och på olika marknader samt inom olika sektorer är förenade med ett antal risker. Information om finansiella instrument och risker lämnas i samband med att kunden ingår avtal med ECFS.

Vid handel med finansiella instrument ska ECFS bedöma om kunden har nödvändig kunskap och erfarenhet för att själv kunna förstå riskerna i samband med handel i det finansiella instrumentet.

För att ECFS ska kunna ge ett individuellt råd om placering i ett visst finansiellt instrument (investeringsrådgivning) eller förvalta en kunds finansiella instrument och göra placeringar i kundens portfölj enligt ett särskilt avtal (portföljförvaltning) måste ECFS först göra en bedömning av vilka finansiella instrument som är lämpliga för kunden (lämplighetsbedömning). Denna utgår från kundens mål med investeringen, risktolerans, ekonomiska situation - om kunden kan bära den finansiella risken - samt kundens kunskap om och erfarenhet av den aktuella tjänsten eller finansiella instrumenten.

SWEDSEC OCH INSURESEC

ECFS är anslutet till SwedSec. Samtliga medarbetare på ECFS som arbetar med den tillståndspliktiga verksamheten har genomgått godkänt licensieringstest och genomgår årliga kunskapsuppdateringar.

Vidare är samtliga rådgivare som är verksamma i ECFS som anknutna ombud licensierade av InsureSec. InsureSec tillhandahåller licensiering av försäkringsförmedlare som även verkar som investeringsrådgivare. För att kunna erhålla licens ställs därför höga krav på lämplighet, yrkeserfarenhet, kunskaper och förmåga att följa det regelverk som gäller för den aktuella verksamheten.

För ytterligare information hänvisas till www.swedsec.se och www.insuresec.se

RIKTLINJER FÖR BÄSTA ORDERUTFÖRANDE

Samtliga ECFS icke-professionella kunder har sin depå hos ECFS. Av ECFS avtal och allmänna villkor för relevant depå (ISK, naken depå m.m.) framgår att ECFS vidarebefordrar samtliga order till MFEX Mutual Funds Exchange AB ("MFEX") för utförande. MFEX är ett svenskt värdepappersbolag som lyder under LVM. När kund väljer att ha sin depå hos ECFS och i samband med detta godkänna avtalet, med tillhörande allmänna villkoren, för kunds depå anses således kund lämna en "särskild instruktion" till ECFS att vidarebefordra order till MFEX för utförande. ECFS kan därmed inte säkerställa bästa möjliga resultat för kunden såsom anges i ECFS "Best Execution Policy", som finns tillgänglig på hemsidan.

SAMMANFATTNING AV ECFS "RIKTLINJER FÖR HANTERING AV INTRESSEKONFLIKTER

Ibland kan intressekonflikter uppkomma mellan kunden, å ena sidan, och ECFS och dess medarbetare (inkl. anknutna ombud), å andra sidan, eller mellan kunder. ECFS försöker undvika sådana konflikter. ECFS har därför antagit riktlinjer för hantering av intressekonflikter som sammanfattas nedan.

ECFS ska enligt lag identifiera, analysera och hantera potentiella och faktiska intressekonflikter som kan uppstå i ECFS. ECFS har en skyldighet att förhindra att kunders intressen påverkas negativt av intressekonflikter. Om en intressekonflikt ändå uppstår ska den hanteras så att den enskilde kundens intressen inte missgynnas. Om vidtagna åtgärder inte är tillräckliga för att förhindra att kundens intressen påverkas ska ECFS informera kunden om intressekonflikten.

Riktlinjerna för intressekonflikter tillämpas på alla anställda i ECFS, ECFSs avtalsparter, styrelsemedlemmar samt direkt och indirekta ägare av ECFS. Intressekonflikter diskuteras regelbundet inom ECFS på alla nivåer av organisationen. Skulle en förändring ske i ECFSs verksamhet eller organisation ska hänsyn tas till de eventuella intressekonflikter som kan komma att uppstå.

Huvudprinciperna hos ECFS är att alla potentiella och faktiska intressekonflikter ska hanteras så att kundens bästa intresse alltid tillvaratas. En översyn av intressekonflikter inom ECFS görs en gång årligen eller oftare vid behov. Skulle en intressekonflikt uppstå i det dagliga arbetet utan att vara identifierad eller hanterad ska detta incidentsrapporteras och även rapporteras till Bolagets funktion för regelefterlevnad.

För att minska utrymmet för intressekonflikter har ECFS antagit regler för de anställdas privata affärer med finansiella instrument. I korthet får anställda fritt köpa och sälja fondandelar. Om de vill genomföra affärer i andra finansiella instrument ska de godkännas på förhand. Sådant godkännande lämnas inte om en av de fonder som något bolag i East Capital-koncernen tillhandahåller kommer att investera i samma instrument.

ECFS har också antagit en ersättningspolicy som medför att eventuell rörlig ersättning för de medarbetare som kan påverka risken i ECFS, eller i de fonder som förvaltas av ECFS, begränsas till sin storlek. Den rörliga ersättningen kan även delvis skjutas upp i upp till tre år. Den rörliga ersättningen får heller inte till övervägande

del baseras på kvantitativa faktorer. Slutligen ska rörlig ersättning även baseras på de hållbarhetsaspekter som ECFS beaktar i sina tjänster.

Önskar du mer information om ECFSs riktlinjer för hantering av intressekonflikter får du gärna kontakta oss, se ovan "1 KONTAKTINFORMATION".

KUNDERS FINANSIELLA INSTRUMENT OCH MEDEL, INVESTERARSKYDD OCH INSÄTTNINGSGARANTI OCH ANSVARSFÖRSÄKRING

De pengar du sätter in hos ECFS tas emot med redovisningsskyldighet genom insättning på ett särskilt klientmedelskonto hos SEB. Detta innebär att dina kontanta medel hålls avskilda från ECFSs egna tillgångar. Detta innebär i sin tur att du, vid eventuell konkurs i ECFS, har separationsrätt till dina kontanta medel, dvs du har rätt att få ut dina pengar från konkursboet oavsett belopp. Den statliga insättningsgarantin gäller inte för ECFS men går ECFS i konkurs är du alltså istället skyddad genom att dina pengar står på ECFSs klientmedelskonto i SEB.

Den statliga insättningsgarantin gäller hos SEB. Detta innebär att om SEB går i konkurs så är kontanta medel på ECFSs klientmedelskontot hos SEB skyddade av den statliga insättningsgarantin. För klientmedelskonton är huvudregeln att varje enskild ägare till pengarna var för sig får ersättning upp till det maximala beloppet för insättningsgarantin, drygt 1 miljon kronor. Riksgälden ska göra ersättningen tillgänglig för kunden inom sju arbetsdagar från den dag SEB försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

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

Beträffande de fondandelar som är förtecknade i depå hos ECFS har ECFS i sin tur valt att förvara dessa hos SEB. Förvaringen sker i ECFSs namn för kunders räkning. Om SEB skulle gå i konkurs, har ECFS separationsrätt för dessa fondandelar.

ECFS handlar inte med fondandelar för egen räkning. Någon risk för att kunders fondandelar ska komma att sammanblandas med fondandelar ägda av ECFS finns således inte.

I första hand är alltså dina pengar och fondandelar skyddade för din räkning genom att de särredovisas dvs. hålls avskilda från ECFSs tillgångar. Om det av någon anledning ändå inte skulle gå att identifiera dina kontanta medel eller fondandelar träder det statliga investerarskyddet in enligt lagen om investerarskydd.

Investerarskyddet uppgår till högst 250 000 kr. Nämnda ersättning kan även innefatta medel som ECFS 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.

Ansvarsförsäkring

Även om ECFS har som målsättning att du som kund ska vara nöjd med den service och de tjänster som ECFS tillhandahåller, vill vi att du ska känna dig trygg med att ECFS kan ersätta dig vid eventuell skada som en följd av

investeringsrådgivning. ECFS innehar ansvarsförsäkring hos försäkringsbolaget AXA XL, vilket innebär att kunder inte riskerar att bli utan ersättning till följd av skada som ECFS har vållat, på grund av bristande betalningsförmåga eller betalningsvilja. Eventuell ersättning till följd av skada utbetalas i sådana fall ur ECFS försäkring. Kunder som begär ersättning har möjlighet att vända sig med sitt krav direkt till försäkringsgivaren.

BEVARAD ELEKTRONISK KOMMUNIKATION M.M.

ECFS bevarar elektronisk kommunikation och kan också eventuellt komma att spela in och bevara telefonsamtal som kan antas leda till transaktion, t.ex. i samband med att kunden lämnar ECFS uppdrag om handel eller instruktioner avseende kundens depå och anslutna konton. Kopior av bevarad elektronisk kommunikation och eventuellt inspelade samtal med kunden kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period av fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av bevarad elektronisk kommunikation och eventuellt inspelade samtal för vilket ECFS har rätt att ta ut en skälig avgift.

Dokumentation hänförlig till investeringsrådgivning och/eller portföljförvaltning sparas i tio år efter rådgivningstillfället eller efter det att kundrelationen upphört (det senare av dessa två).

KLAGOMÅL M.M.

ECFS eftersträvar att upprätthålla en hög servicenivå och det är viktigt för oss att alla våra kunder är nöjda med våra tjänster. Mottagna klagomål är därför något som tas på stort allvar. Är du i något avseende missnöjd med vår hur vi har hanterat ditt ärende ber vi dig att i första hand kontakta berörd avdelning. Klagomål lämnas givetvis kostnadsfritt.

Så här gör du för att lämna ett klagomål

1. Kontakta i första hand din rådgivare eller den distributör som har förmedlat produkten till dig.
2. Om du efter svar från din första kontakt fortfarande inte är nöjd kan du kontakta Klagomålsansvarig hos oss. Beskriv gärna skriftligt och så utförligt som möjligt, vad som hänt, vad du inte är nöjd med och vem du har haft kontakt med tidigare.

Skriv till oss via e-post, klagomal@eastcapital.com, eller via postadress:

East Capital Financial Services AB

Att: Klagomålsansvarig

Box 1364, 111 93 Stockholm

Vi strävar efter att besvara ditt klagomål utan onödigt dröjsmål och senast 14 dagar efter att vi mottagit det. Om svaret kräver längre handläggningstid kommer du att informeras om detta.

Klagomål som inkommer till oss behandlas omsorgsfullt och med skyndsamhet. Om vi inte anser oss kunna tillmötesgå ett klagomål har du som kund rätt att få ett skriftligt svar med vår motivering till detta.

Handläggningen underlättas om du bifogar din dokumentation av ärendet och kort beskriver vad du vill klaga på och hur du vill att vi rättar till det. Kan vi inte besvara ditt ärende inom 14 dagar från det att vi tar emot klagomålet får du skriftlig information om detta samt information om den fortsatta handläggningen av ditt ärende

3. Om du efter svar från Klagomålsansvarig fortfarande inte är nöjd kan du vända dig till någon av följande instanser:

För rådgivning

Konsumentvägledning

Konsumentvägledare i din kommun

Konsumenternas Bank- och finansbyrå

Box 24215, 104 51 Stockholm, Sweden

Telefon 0200-22 58 00 (från utlandet: +46 8 22 58 00)

www.konsumenternas.se

Konsumentverket (KO) / Hallå konsument

Konsumentverket, Box 48, 651 02 Karlstad. Telefon 0771-42 33 00. www.konsumentverket.se

Hallå konsument, Box 48, 651 02 Karlstad. Telefon 0771-525 525. www.hallakonsument.se

För tvistelösning

Allmänna reklamationsnämnden (ARN)

Kungsholmstorg 5, Box 174, 101 23 Stockholm

Telefon 08-508 860 00

www.arn.se

Även via EU:s online-plattform <http://ec.europa.eu/odr>

Allmän domstol, Domstolsverket

<https://www.domstol.se/hitta-domstol/allmanna-domstolar/>