

FØR DU INVESTERER

# Informasjon om Handelsbanken Capital Markets som rådgiver

Før du som kunde mottar investeringsrådgivning av Handelsbanken Capital Markets (Handelsbanken), bør du kjenne til følgende.

## Kontaktopplysninger

Svenska Handelsbanken AB (publ.)  
Blasieholmstorg 11  
106 70 Stockholm  
Telefon: +46 8 701 1000  
Organisasjonsnummer: 502007-7862  
www.handelsbanken.se

Norsk filial:

Handelsbanken  
Organisasjonsnummer: 971 171 324  
Tjuvholmen allé 11  
Postboks 1342 Vika  
0113 Oslo  
Telefon: +47 22 39 70 00  
www.handelsbanken.no

## Forretningsvirksomhet

Handelsbanken er en forretningsbank som også yter alle tjenester i samsvar med verdipapirhandelloven.

## Konsesjon og tilsyn

Svenska Handelsbanken AB har konsesjon gitt av det svenske finanstilsynet (Finansinspektionen) til å drive verdipapirvirksomhet i samsvar med den svenske loven om verdipapirmarkedet (2007:528), og er under tilsyn av det svenske finanstilsynet. Adressen til det svenske finanstilsynet, Finansinspektionen, er Box 7821, SE-103 97 Stockholm, Sverige. Telefonnummeret er +46 8 40898000.

For den virksomhet banken driver i Norge, er banken i tillegg underlagt tilsyn av Finanstilsynet, Revierstredet 3, 0151 Oslo. Telefonnummeret er +47 22 93 98 00.

## Handelsbanken som rådgiver

Handelsbanken er en ikke-uavhengig rådgiver. Det innebærer at investeringsrådgivning knyttet til ulike rente- og valutaprodukter gis om finansielle instrumenter som er utstedt av banken.

*Handelsbanken Capital Markets yter ikke investeringsrådgivning knyttet til handel i andre finansielle instrumenter enn rente- og valutarelaterte instrumenter knyttet til risikohåndtering (hedging). Slike instrumenter kan være kontrakter på rente- og valutawapper, FRAer (avtale om fremtidig rente), rentedifferanseavtaler, valutaterminsavtaler, ulike typer opsjoner på ovennevnte kontraktstyper eller ulike kombinasjoner av disse.*

## Tilbud av finansielle instrumenter

Selskaper i Handelsbankenkonsernet utsteder og tilbyr et bredt spekter av finansielle instrumenter som er ment å kunne dekke de behov som bankens kunder kan ha. For mer informasjon om de enkelte finansielle instrumentene, se [www.handelsbanken.no/no/privat/spare/aksjer-og-andre-verdipapirer](http://www.handelsbanken.no/no/privat/spare/aksjer-og-andre-verdipapirer)

For at vi skal kunne anbefale de investeringstjenestene og de finansielle instrumentene som egner seg for deg/dere, innhenter vi informasjon om din/deres økonomiske situasjon, kunnskap og erfaring med finansielle instrumenter, investeringsmål og risikoprofil. Dette gjør oss i stand til å opptre i din/dere beste interesse. Investeringsrådgivningen tar utgangspunkt i kundens forutsetninger, og den informasjonen som innhentes utgjør grunnlaget for de forslagene som gis i rådgivningen.

Det er viktig at du/dere som kunde kontakter banken hvis det skjer endringer i din/dere situasjon. Handelsbanken vil kun gjennomføre en regelmessig vurdering av egnetheten til de finansielle instrumentene som er omfattet av rådgivningen dersom det er inngått særskilt avtale om dette.

## Provisjon og godtgjørelse

Banken mottar ikke godtgjørelser (provisjon) fra andre leverandører i tilknytning til rådgivning og salg av rente- og valutaprodukter. Bankens kan motta mindre beløp fra tredjepart i form av generell informasjon om finansielle instrumenter eller tjenester, eller deltakelse på konferanser, seminarer eller liknede tilstelninger, samt gjestfrihet innenfor rimelige grenser. Slike fordeler anses å være rimelige og proporsjonale, og påvirker ikke Bankens beslutninger på noen måte som kan være til skade for kundens interesse. Mer informasjon om provisjon og godtgjørelse fås på [www.handelsbanken.no](http://www.handelsbanken.no) eller ved å kontakte et av Handelsbankens kontorer.

## Kommunikasjon

Handelsbanken har rett til å gi og sende meldinger til kunden. Dette inkluderer også informasjon om finansielle instrumenter. Slike meldinger kan formidles via nettbanken, på bankens hjemmeside [www.handelsbanken.no](http://www.handelsbanken.no), eller via e-post til kundens angitte e-postadresse. Meldinger kan også formidles via annen elektronisk kommunikasjon, dersom banken anser at slike kommunikasjonsmidler er hensiktsmessige. Språket som brukes i kommunikasjon mellom Handelsbanken og kunden er norsk, og om nødvendig, engelsk og svensk.

## Interessekonflikter

Handelsbankens styre har vedtatt en policy for håndtering av interessekonflikter som skal anvendes i Handelsbanken-konsernet. Nedenfor følger et sammendrag av denne policyen. Denne policyen er tilgjengelig i sin helhet på [www.handelsbanken.no/investorbeskyttelse](http://www.handelsbanken.no/investorbeskyttelse)

Interessekonflikter er en naturlig del av forretningsvirksomheten, hvilket innebærer at slike konflikter kan oppstå i konsernets virksomhet. Interessekonflikter kan oppstå mellom Handelsbankens kunder, og mellom Handelsbanken eller Handelsbankens kunder på den ene siden, og Handelsbankens (andre) kunder, aksjonærer, styremedlemmer og øverste ledelse, samt andre ansatte, viktige leverandører og forretningspartnere og andre nært tilknyttede parter (for eksempel selskaper i konsernet) på den andre siden.

En interessekonflikt som kan gi opphav til at en eller flere kunders interesser blir negativt påvirket, kan for eksempel oppstå i situasjoner der Handelsbanken, dens ansatte, underleverandører eller tilknyttede selskaper

- vil kunne få en økonomisk gevinst eller unngå et økonomisk tap på bekostning av kunden, f.eks. ved handel for egen regning med verdipapirer, der informasjon om kundens forestående handelsaktivitet utnyttes,
- kan ha en interesse i utfallet av en tjeneste som ytes til kunden, eller av en transaksjon som er utført på vegne av kunden, som er for skjellig fra kundens interesse i dette resultatet, f.eks. kan salg av et bestemt investeringsprodukt til kunden føre til en høyere intern betaling enn et annet produkt, som ville ha passet kunden bedre,
- kan ha et økonomisk eller annet motiv for å favorisere interessene til en annen kunde eller kundegruppe fremfor interessene til den aktuelle kunden, for eksempel ved å gi en bestemt kunde mer fordelaktige satser i bytte mot fremtidige eller fortsatte forretningsforbindelser, tjenester eller investeringer, til ugunst for en annen kunde eller kundegruppe,

- søker samme type virksomhet som kunden, eller
- mottar eller vil motta fra andre enn kunden en godtgjørelse i forbindelse med en tjeneste som ytes til kunden, i form av penger, varer eller tjenester, bortsett fra standardgebyret eller provisjonen for den tjenesten eller aktiviteten.

#### **Generell informasjon om håndtering av interessekonflikter**

Den ansvarlige enhetslederen håndterer interessekonflikter primært ved å sørge for at det anvendes prosedyrer og treffes tiltak som hindrer at kundenes interesser påvirkes negativt. Hver enhetsleder i konsernet er ansvarlig for kontinuerlig å identifisere potensielle interessekonflikter i enhetens virksomhet, og å gjøre oppmerksom på og håndtere interessekonflikter som kan føre til at en eller flere av kundenes interesser blir negativt påvirket som følge av konsernets virksomhet. Dersom en interessekonflikt identifiseres, skal den ansvarlige enhetslederen først sørge for at kundens interesser ikke påvirkes negativt. Dersom dette ikke er mulig, må kunden informeres om interessekonflikten på en måte som gjør det mulig for kunden å forstå og lagre informasjonen og dermed treffe en beslutning om Handelsbankens tjeneste eller produkt i lys av den identifiserte interessekonflikten. Dersom en identifisert interessekonflikt ikke kan unngås, må den ansvarlige enhetslederen også følge opp interessekonflikten regelmessig, med sikte på å få avsluttet den.