

Välkommen till Max Matthiessen Värdepapper AB



Max Matthiessen tillhandahåller kvalificerade tjänster inom analys, sparande och förvaltning och erbjuder dig som kund en helhetslösning för din kapitalförvaltning. Max Matthiessen Värdepapper AB är även depåinstitut och teknisk leverantör av spartjänster till ett flertal samarbetspartners.

På vår hemsida www.mamx.se hittar du fördjupad information om våra bolag och värdepapperstjänster.

Du har enligt lag rätt att få denna information och det är viktigt att du läser den innan du ingår avtal. Du bör även spara denna information.

Förköpsinformation

Max Matthiessen Värdepapper AB

Telefon: 08-613 02 00

E-post: mmvp@maxm.se

Postadress: Box 3205, 103 64 Stockholm

Besöksadress: Lästmakargatan 22

Organisationsnummer: 556697–5560

Max Matthiessen Värdepapper AB ("Max Matthiessen Värdepapper") är ett privatägt företag som får bedriva tillståndspliktig värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappers-marknaden (LV). Max Matthiessen Värdepapper har tillstånd att bedriva följande verksamheter:

- Mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument
- Utförande av order avseende finansiella instrument på kundens uppdrag
- Portföljförvaltning avseende finansiella instrument
- Förvara finansiella instrument och motta medel med redovisningsskyldighet
- Bedriva pensionssparrörelse
- Utarbeta och sprida finansiella analyser och rekommendationer avseende finansiella instrument
- Registreras som förvaltare av fondandelar
- Investeringsrådgivning

I god tid innan Max Matthiessen Värdepapper tillhandahåller en sådan investerings- eller sidotjänst som framgår

ovan ska Max Matthiessen Värdepapper AB lämna lämplig och lättbegriplig information och bolagets tjänster. Informationen ska ge kunderna rimliga möjligheter att förstå arten av de investeringstjänster och finansiella instrument som institutet erbjuder och vilka risker som är förknippade med dem. Här följer den information som Max Matthiessen Värdepapper har tagit fram för detta ändamål.

Distribution

Max Matthiessen Värdepapper distribuerar sina tjänster och produkter med egen personal, handelsplattformar och via anknutna ombud.

Anknutna ombud (AO)

Enligt LV får ett värdepappersinstitut teckna avtal med fysiska eller juridiska personer om att dessa kan agera såsom AO till värdepappersinstitutet. En fysisk eller juridisk person får endast vara AO till ett värdepappersinstitut.

Max Matthiessen Värdepapper har ingått avtal med tre anknutna ombud.

AO äger rätt att biträda Max Matthiessen Värdepapper vid utförandet av vissa av de uppdrag som Max Matthiessen Värdepapper åtagit sig mot kunden. Uppgifter om AO:s för hållande till Max Matthiessen Värdepapper kan hittas hos Bolagsverket i dess Näringslivsregister. AO är registrerat i Sverige om ingen annan information ger.

AO får på Max Matthiessen Värdepappers uppdrag utföra följande uppgifter:

- Investeringsrådgivning avseende finansiella instrument eller investeringstjänster
- Mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument
- Utförande av order avseende finansiella instrument på kundens uppdrag
- Marknadsföra investerings- eller sidotjänster

När AO utför denna tjänst till kunder måste AO informera kunden om följande:

- Att AO företräder Max Matthiessen Värdepapper
- Vilka befogenheter AO har, och
- Att Max Matthiessen Värdepapper är ansvarigt för ren förmögenhetsskada som AO i sin verksamhet uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakar kunden

Kundkategorisering

Enligt LV ska ett värdepappersinstitut kategorisera alla sina kunder som icke-professionell kund, professionell kund eller jämbördig motpart. Max Matthiessen Värdepapper har kategoriserat sina kunder som "icke-professionella" enligt LV och de har därmed högsta skyddsnivå.

Att en kund är kategoriserad som en icke-professionell kunde innebär inte att Max Matthiessen Värdepapper bedömt kundens kunskaper om och erfarenheter av att handla med värdepapper utan att kunderna har tilldelats den starkaste ställningen enligt LV. Detta innebär bland annat att Max Matthiessen Värdepapper kommer att informera kunden om Max Matthiessen Värdepapper och de tjänster Max Matthiessen Värdepapper erbjuder. Max Matthiessen Värdepapper kommer även

lämna information om aktuella finansiella instrument och risker samt kostnader och avgifter för dessa.

Kunden har rätt att lämna in en begäran om att bli behandlad som en professionell kund om de krav som ställs i LV är uppfyllda. Om kunden blir kategoriserad som professionell förväntas kunden normalt ha sådana kunskaper att kunden själv kan avgöra vilken information som behövs för att kunna fatta ett investeringsbeslut. Detta innebär att kunden själv måste begära den information som den anser sig behöva. Vid portföljförvaltning utförd av Max Matthiessen Värdepapper mot professionella kunder kommer Max Matthiessen Värdepapper att utgå från att kunden har nödvändig erfarenhet och kunskap om de finansiella instrument som portföljförvaltningen omfattar utan att kontrollera att så är fallet.

Som professionell kund kan kunden på skriftlig begäran och efter medgivande av Max Matthiessen Värdepapper byta kategori och i stället placeras i kategorin "icke-professionell" och därmed erhålla en högre skyddsnivå.

Kund som önskar byta kategorisering ska vända sig till Max Matthiessen Värdepapper med en skriftlig begäran om att få byta kategori.

Kommunikation och språk

All kommunikation med Max Matthiessen Värdepapper sker på svenska. All dokumentation samt information som kunden erhåller kommer att vara på svenska men i undantagsfall på engelska. Kommunikation sker företrädesvis digitalt via inloggat läge hos Max Matthiessen Värdepapper, per e-post, telefon samt i undantagsfall vid personligt möte. All kommunikation dokumenteras och arkiveras i minst fem år.

Produkter, tjänster och produktstyrning

Egna finansiella tjänster

Max Matthiessen Värdepapper tillhandahåller för egen del och inte via samarbetspartners portföljförvaltning. De finansiella instrument som innefattas av förvaltningen utgörs av fondandelar och för utformning av den tjänsten inhämtas uppgifter från kunderna om deras kunskaper och erfarenheter och om deras ekonomiska situation och mål med investeringen så att Max Matthiessen Värdepapper kan bedöma att tjänsten är lämplig för kunderna.

Produkter som producerats av andra

Max Matthiessen Värdepapper erbjuder finansiella instrument som producerats av andra värdepappersinstitut än Max Matthiessen Värdepapper. Max Matthiessen Värdepapper har arrangemang för sin produktstyrning som garanterar att ett finansiellt instrument som institutet distribuerar är förenligt med de behov hos sina kunder som Max Matthiessen Värdepapper vid tillhandahållande av portföljförvaltning har identifierat avseende egenskaper och mål.

Max Matthiessen Värdepapper ser regelbundet över de finansiella instrument som institutet erbjuder eller marknadsför. Detta görs med beaktande av alla händelser som väsentlig skulle kunna påverka den potentiella risken för den fastställda målgruppen, för att bedöma om produkten fortfarande är förenlig med behoven hos den fastställda målgruppen och om den avsedda distributionsstrategin fortfarande är lämplig.

Max Matthiessen Värdepappers kunder kommer i enlighet med LV att bli indelade i ett kundsegment baserat på sina kunskaper och erfarenheter av handel med finansiella instrument, förmåga att bära förluster,

risktolerans och investeringsmål. Kunderna kommer endast att ha möjlighet att handla med sådana finansiella instrument som Max Matthiessen Värdepapper har bedömt vara förenliga med det kundsegment som kunden tillhör.

Max Matthiessen Värdepapper använder den information som erhållits från producenten, inbegripet den målgrupp som producenten fastställt, och den information institutet har om sina egna kunder.

Målgrupper

Portföljförvaltning passar den som inte har tillräckligt med tid, intresse eller kunskap att förvalta sitt kapital själv, utan i stället föredrar att en profession förvaltare bevakar och gör omplaceringar inom de ramar som bedöms lämpliga för kunden utifrån den information som kunden har lämnat.

Förvaltningsuppdraget inleds med inhämtande av nödvändiga uppgifter från kunden om dennes kunskaper och erfarenheter av den specifika tjänsten samt om kundens ekonomiska situation och mål med investeringen. Syftet med informationsinhämtandet är att Max Matthiessen Värdepapper ska kunna rekommendera kunden de tjänster som är lämpliga för denne.

Max Matthiessen Värdepapper erbjuder uteslutande okomplicerade finansiella instrument i sin förvaltning men tjänsten anpassa beroende på vilken risk Max Matthiessen Värdepapper anser det lämpligt för kund att exponera sin investering mot.

Till motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

I lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

uppställs en rad grundläggande krav för identitetskontroll med mera Särskilda regler gäller för personer i politiskt utsatt ställning (political exposed persons, "PEP"). Information som efterfrågas vid ingåendet av avtal med Max Matthiessen Värdepapper är således ett led i Max Matthiessens skyldigheter enligt ovan nämnd lag.

Egenskaper och risker med Finansiella instrument

Att investera i finansiella instrument innebär alltid en risk för att investeringen sjunker i värde. Ju högre risk en kund är beredd att ta desto större är risken för större förluster. Samtidigt innebär en högre risk även en möjlighet till högre avkastning. Vid all investering i värdepapper är det av vikt att förstå egenskaperna och riskerna med det eller de värdepapper som investeringen avser. Max Matthiessen Värdepapper kommer därutöver att lämna ytterligare information i samband med att Max Matthiessen Värdepapper erbjuder kunderna möjligheten att investera i de produkter som Max Matthiessen Värdepapper tillhandahåller i sitt placeringsurval.

Hantering av intressekonflikter

Max Matthiessen Värdepapper har beslutat om riktlinjer för att hantera intressekonflikter. Riktlinjerna syftar till att skydda kunderna i händelse av en situation där kundintresset står i konflikt med ett intresse för Max Matthiessen Värdepapper eller dess rådgivare. Max Matthiessen Värdepapper är i en sådan situation skyldigt att alltid sätta kundintresset framför det egna intresset.

Utförandeplatser

Max Matthiessen Värdepapper bedriver verksamhet bland annat genom att tillhandahålla utförande av order,

mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument. Max Matthiessen Värdepapper ska vidta alla rimliga åtgärder för att säkerställa att kunderna för bästa möjliga resultat vid hantering av order. Max Matthiessen Värdepapper har för detta ändamål fastställt interna riktlinjer för hantering av order i kundernas bästa intresse.

Vidarebefordran av order sker från Max Matthiessen Värdepapper via MFEX (Mutual Funds Exchange) till ett fondbolag, utländskt fondföretag eller en AIF. Max Matthiessen Värdepapper tillhandahåller även mottagande och vidareförmedling av order av finansiella instrument till andra institut och investeringsrådgivning

Korsförsäljning

När Max Matthiessen Värdepapper erbjuder en investeringstjänst tillsammans med en annan tjänst eller produkt som en del av ett paket (korsförsäljning) kommer bolaget att:

- Informera kunden om huruvida det är möjligt att köpa de olika komponenterna separat och i förekommande fall förse kunden med uppgifter om kostnaderna och avgifterna för varje komponent
- Om riskerna med paketet sannolikt skiljer sig från de risker som uppstår om komponenterna väljs separat, Ska Max Matthiessen Värdepapper AB förse kunden med en adekvat beskrivning av de olika komponenterna i paketet och hur förhållandet mellan dem förändrar riskerna.

Kostnader, avgifter och ersättningar från tredje part

Priser för de tjänster som Max Matthiessen Värdepapper erbjuder framgår av [bilaga 1](#).

Kostnader och avgifter för de fonder som kunden väljer att investera i framgår som ett steg i handelsprocessen samt av fonder agna fondfaktablad ("KID"). Max Matthiessen Värdepapper tillhandahåller dessa avgifter i inloggat läge på plattformen. Beroende på vilka finansiella instrument som förvaras på kundens depå kan fondbolaget till Max Matthiessen Värdepapper komma att återbetala delar av den fondavgift som kunden har betalat. Denna återbetalning utgör i sådant fall så kallad tredjepartsersättning för Max Matthiessen Värdepapper. Tredjepartsersättningen beräknas vanligtvis med en procentsats av värdet på det kapital som kunden har investerat. Tredjepartsersättningen återläggs i viss fall till kundens depå. Återläggningen kan ske av hela eller delar av tredjepartsersättningen. I samband med att Max Matthiessen Värdepapper erbjuder tjänsten *portföljförvaltning* återläggs alltid tredjepartsersättningen i sin helhet.

I händelse av att kunden har en extern rådgivare kopplad till depån kan Max Matthiessen Värdepapper i förekommande fall komma att utbetala sådan tredjepartsersättning som Max Matthiessen Värdepapper uppburit till denna rådgivare – endera i oavkortad form eller som en delning med Max Matthiessen Värdepapper. I den mån kundens rådgivare till någon del uppstår sådan ersättning åligger det denna att redovisa ersättningen till kunden i särskild ordning.

Rapportering

Max Matthiessen Värdepapper rapportera regelbundet till kunderna avseende de investeringstjänster som Max Matthiessen Värdepapper utför åt kunden.

Portföljförvaltningskunder får utöver månadskommentarer även kvartsvisa rapporter uppladdade på kundens sida. Av rapporterna framgår vilka transaktioner som gjorts, vilka kostnader som är erlagda under perioden, lämplighetsinriktning för vald portfölj, marknadsförändringar samt portföljens utveckling.

Investerarskydd

Kundens värdepapper hålls åtskilda från Max Matthiessen Värdepappers egna tillgångar och kundens innehav av värdepapper kan inte tas i anspråk vid en eventuell konkurs för Max Matthiessen Värdepapper. Max Matthiessen Värdepappers verksamhet omfattas av lagen (1999:158) om investerarskydd och under de förutsättning som anges i lagen kan kund vara berättigad till ersättning av staten om Max Matthiessen Värdepapper går i konkurs. Den maximala ersättningen som en kund kan få från investerarskyddet uppgår till 250 000 kr. Investerarskyddet administreras av Riksgälden. Mer information om investerarskyddet finns på www.riksgalden.se.

Skydd av kunders värdepapper och medel

Kundens innehav av värdepapper och kontanta medel kan inte tas i anspråk vid en eventuell konkurs för Max Matthiessen Värdepapper eller annan depåhållare/institut där tillgångarna förvaras. Kundernas värdepapper och kontanta medel hålls åtskilda från Bolagets eller depåhållarens/institutets egna tillgångar. Om den bank där kundens

kontanta medel är insatt på klientmedelskonto går i konkurs inträder insättningsgarantin.

Max Matthiessen Värdepapper har tillstånd att förvara kunders värdepapper. Om kunden öppnat en depå hos Max Matthiessen Värdepapper sker förvaringen genom att kundens innehav registreras i Max Matthiessen Värdepapper kunddepåer. Max Matthiessen Värdepapper har minst en depå för varje kund. Max Matthiessen Värdepapper kan ha samlingskonton hos annat institut där kundernas totala innehav i ett värdepapper finns registrerat. Max Matthiessen Värdepapper håller i sådant fall i sina egna system reda på respektive kunds innehav.

Max Matthiessen Värdepapper har tillstånd att ta emot kunders kontanta medel med redovisningsskyldighet. Dessa medel finns insatta hos svensk bank. Varje kunds behållning av medel noteras i Max Matthiessen Värdepapper tekniska system. Ansvarig för Max Matthiessen Värdepappers skydd av kunders värdepapper och mede är Mikael Tjäder, 08-545 186 18, mikael.tjader@maxm.se.

Insättningsgarantin

Kundernas kontanta medel är insatt på bank och hålls åtskilda från Max Matthiessen Värdepappers egna tillgångar. Om den bank där kundens kontant medel är insatt går i konkurs inträder insättningsgarantin. Den maximala belopp som en kund kan få från insättningsgarantin uppgår till 1050 000 kronor. Ersättning utöver angina belopp får bestals ut från garantin med sammanlagt högst fem miljoner kronor (tilläggsbelopp), om insättaren på ett tillförlitligt sätt visar att insättningarna avser medel som hänförs till

- 1) avyttring av privatbostad
- 2) ersättning för skada på sådan egendom

som avses i 1

- 3) upphörande av anställning, bodelning, pension, sjukdom invaliditet eller dödsfall
- 4) utbetalning av försäkringar
- 5) ersättning för skada till följd av brott, felaktig dem eller fel, eller försummelse vid myndighetsutövning.

Utbetalning av s.k. tilläggsbelopp får bara avse insättningar som har gjorts högst tolv månader från den tidpunkt då beloppet krediterades på insättarens konto eller från och med den tidpunkt då det blev rättsligt möjligt att överföra sådana insättningar. Insättningsgarantin administreras av Riksgälden. Mer information om insättningsgarantin finns på www.riksdagen.se.

Riktlinjer för orderhantering

Max Matthiessens Värdepappers riktlinjer för orderhantering framgår av Max Matthiessen Värdepappers villkor för orderläggning. Order kan endast tas emot av Max Matthiessen Värdepapper genom orderläggning via tjänsten. Det kan ske antingen genom Max Matthiessen Värdepappers handelsplattform eller via anknutna ombud. Kunden kan således inte lägga order skriftligt eller via telefon.

För att uppnå bästa resultat för kunden vid vidareförmedling av köp- och säljuppdrag utvärderar Max Matthiessen Värdepapper årligen sina riktlinjer för såväl mottagande – och vidarebefordran av order som för utförande av order för att säkerställa ett stadigvarande bästa resultat för kunden.

Klagomålshantering

Kund som inte nöjd med Max Matthiessen Värdepappers tjänster är välkommen att Max Matthiessen Värdepappers Juan F. Eriksson som nås på mmvp_klagomalsansvarig@maxm.se Se även information på Max Matthiessens hemsida www.maxm.se

Kund som är konsument, kan erhålla vägledning från Konsumenternas bank- och försäkringsbyrå Postadress: Box 24215, 104 51 Stockholm, telefon: 0200 – 22 58 00. Besöksadress: Karlavägen 100A.
www.konsumenternas.se

Vägledning kan även lämnas av den kommunala konsumentvägledningen i kundens hemkommun. Vid anspråk mot Max Matthiessen Värdepapper kan kunden vända sig till allmän domstol för att få sin rätt prövad. Kund som är konsument har också möjlighet att få sitt anspråk under vissa förutsättningar prövat av Allmänna reklamationsnämnden (ARN) Box 174, 101 23 Stockholm, www.arn.se telefon 08-508 860 00. Max Matthiessen Värdepapper

Tillsynsmyndighet & Registrering

Finansinspektionen

Postadress: Box 6750, 113 85 Stockholm

Telefon: 08-408 980 00

E-post: finansinspektionen@fi.se

Hemsida: www.fi.se

Bolagsverket

Postadress: 851 81 Sundsvall

Telefon: 0771-670 670

E-post: bolagsverket@bolagsverket.se

www.bolagsverket.se

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet enligt LV. Bolagsverket är registreringsmyndighet för värdepappersbolag och AO.

Ändringar och uppdateringar

Ändringar och uppdatering av denna information publiceras på hemsidan, www.fondab.com, eller annan webbplats som tillhör Max Matthiessen Värdepapper och gäller från och med dagen efter publiceringsdagen.

Bilaga 1

Prislista Fondmarknaden.se

Max Matthiessen Värdepapper AB via Fondmarknaden.se en depå-tjänst som inkluderar en rad olika investeringserbudanden. För de tjänster som Max Matthiessen Värdepapper AB via fondmarknaden.se tillhandahåller gäller följande prislista såvida annat inte är särskilt överenskommet. *

Det är även möjligt att via Fondmarknaden.se registrera sig för en *testdepå*. I tjänsten som är kostnadsfri kan man handla med fiktiva pengar, testa vår tjänst och följa utvecklingen i sin portfölj. Som kund får du även tillgång till information, erbjudanden och nyheter med mera.

För information gällande kostnader för en försäkring där depå hos Max Matthiessen Värdepapper AB ingår vänligen kontakta din försäkringsdistributör.

Prislistan gäller för privatpersoner, för företag tillkommer moms.

Depåavgifter

Fonddepå	
Depåavgift	199 kr/år
Investeringsparkonto (ISK) endast för privatpersoner	
Depåavgift	0 kr/år
Individuell pensionsdepå (IPS)	
Depåavgift	199 kr/år
Kapitalförsäkringsdepå	
Depåavgift	0 kr /år

Portföljförvaltning för Aktiva Portföljer

Förvaltningsavgift	1% beräknat på värdet av tillgångarna i depån (ex moms)
Depåavgift	0,5% beräknat på värdet av tillgångarna i depån (ex moms)

Administrationsavgifter

Köp-/säljavgifter	0%
<i>Observera att fondbolagen i vissa fall kan tillämpa egna köp- och säljavgifter som fondbolagen i sådant fall ska informera om i särskild ordning</i>	
Valutaväxling	1% av transaktionens värde
Utflytt av fonder grundavgift (1–5 fonder)	300 kr
Utflytt av >5 fonder, grundavgift plus	100 kr för varje extra fond
Utflytt av ISK-sparande	500 kr
Utflytt av IPS-sparande	500 kr
Utflytt av likvida medel till en annan bank/institut	500 kr
Deklarationsunderlag/kontosammanställningar per post	200kr
Årsbesked per post	200 kr
Avgift vid manuell utbetalning	150 kr

Prislistan gäller från september 2020. Max Matthiessen Värdepapper AB förbehåller sig rätten att ändra priserna. Förändringar träder i kraft tidigast en (1) månad från det att Max Matthiessen Värdepapper AB har meddelat kunden omförändringen. Kortare meddelandetid kan tillämpas till nackdel för kunden endast om stöd ges av ändring i lagstiftningen eller ett myndighetsbeslut.

**Avvikelser i prismodellen kan förekomma beroende på om kunden har blivit kund hos Fondmarknaden.se via en rådgivare. Fullständig information om pris och ersättningar få kunden i sådant fall av sin rådgivare/förmedlare.*