

Välkommen som kund hos Global Invest!

Global Invest Finansförmedling Sverige AB (Global Invest) är ett värdepappersbolag med huvudkontor i Linköping. Detta informationsblad ger dig bland annat sådan information som vi är skyldiga enligt lag att lämna till dig som kund.

Våra tillstånd

Global Invest är ett oberoende värdepappersbolag som har tillstånd från Finansinspektionen enligt lagen om värdepappersmarknaden att bedriva verksamhet i form av mottagande och vidarebefordran av order samt investeringsrådgivning. Global Invest har även tillstånd att bedriva försäkringsförmedling enligt lagen om försäkringsförmedling. Våra försäkringsförmedlare är personligt registrerade hos Finansinspektionen enligt gällande bestämmelser.

Våra kostnader och ersättningar

För närvarande erhåller ni kostnadsfri rådgivning av Global Invest. Ersättningen för Global Invests förmedling av försäkringar baseras på provisioner från försäkringsbolag. Grunden för försäkringsersättningen utgår från eventuella insättningsavgifter och löpande förvaltningskostnader. För löpande premier betalas en viss del i form av en engångsersättning, vilken baseras på årspremien.

Ersättningen för Global Invest avseende förmedlade transaktioner i finansiella instrument utgörs av ersättningar från värdepappersbolag och fondbolag, till vilka transaktionerna förmedlas. Från fondbolag utgår i vissa fall engångsersättning, medan den vanligaste modellen baseras på den totala förvaltningsvolymen. Ersättningen från värdepappersbolagen utgörs i huvudsak av engångsersättningar på investerat kapital.

För ytterligare information om ersättningar till Global Invest se www.globalinvest.se. alt kontakta oss.

Kommunikation

Global Invest använder svenska som språk i kommunikationen med våra kunder. Kommunikation sker via elektronisk e-post, brev, telefon eller telefax. Allmän information om vår verksamhet och våra tjänster finns även på vår hemsida, www.globalinvest.se. Vi skickar även löpande information via våra marknadsbrev.

Kundkategorisering

Global Invest gör vid varje ny kundrelation (avseende värdepapperskunder) en s.k. kundkategorisering enligt gällande lagstiftning, varvid kunden kategoriseras som professionell eller icke-professionell. Den absoluta majoriteten av våra kunder kommer i enlighet med regelverket att kategoriseras som icke-professionella kunder och kommer därmed att få den högsta graden av kundskydd.

Klagomålshantering

Kunder med klagomål kring rådgivning eller förmedlade produkter/försäkringar skall omedelbart vända sig till Global Invests klagomålsansvarig. Handläggningstiden skall normalt vara maximalt två (2) veckor och svar lämnas skriftligt. Kontaktuppgifter till klagomålsansvarig finns på vår hemsida, www.globalinvest.se. Är man som privatkund inte nöjd med utslaget behandlas ärenden av någon av följande alternativ: Konsumenternas Bank & Finansbyrå, Allmänna Reklamationsnämnden eller allmän domstol. För företagskunder gäller allmän domstol eller skiljenämnd.

Ansvarsförsäkring

I enlighet med rådande bestämmelser har Global Invest tecknat ansvarsförsäkring. Ersättningsanspråk under dessa försäkringar kan även riktas direkt mot försäkringsbolaget. Försäkringsgivare är Länsförsäkringar AB.

Växtkraft för dina placeringar

GLOBAL INVEST 



Riskinformation

I enlighet med de regler som gäller för investeringstjänster skall ett värdepappersbolag tillhandahålla sina kunder information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument, därför vill vi lämna följande information:

Några viktiga punkter:

- *Placeringar eller andra positioner i finansiella instrument sker på kundens egen risk*
- *Du som kund själv måste noga sätta Dig in i våra avtalsvillkor bl.a. för handel med finansiella instrument samt övrig information om aktuella finansiella instrument, dess egenskaper och risker*
- *Vid handel med finansiella instrument är det viktigt att kontrollera avräkningsnota och annan rapportering avseende Dina placeringar och omgående reklamera eventuella fel*
- *Det är viktigt att fortlöpande bevaka värdeförändringar på innehav av och positioner i finansiella instrument*
- *Du som kund måste själv initiera de åtgärder som erfordras för att minska risken för förluster på Dina placeringar eller andra positioner.*
- *Det kapital som Du placerar kan både öka och minska i värde och det inte är säkert att Du får tillbaka hela det insatta kapitalet.*

1. Risker med finansiella instrument

Finansiella instrument kan ge avkastning i form av utdelning (aktier och fonder) eller ränta (räntebärande instrument). Härutöver kan priset (kursen) på instrumentet öka eller minska i förhållande till priset när placeringen gjordes. Den totala avkastningen är summan av utdelning/ränta och prisförändring på instrumentet. Vad placeraren eftersträvar är naturligtvis en total avkastning som är positiv, dvs. som ger vinst, helst så hög som möjligt. Men det finns också en risk att den totala avkastningen blir negativ dvs. att det blir en förlust på placeringen. Vanligen anses det bättre att inte placera i ett enda eller ett fåtal finansiella instrument

2. Aktier

Aktier i ett aktiebolag ger ägaren rätt till en andel av bolagets aktiekapital. Går bolaget med vinst lämnar bolaget vanligen utdelning på aktierna. Aktier ger också rösträtt på bolagsstämman. Det finns två slag av bolag, publika och privata. Endast publika bolag får låta aktierna handlas på en handelsplats. Kursen (priset) på en aktie påverkas i första hand av utbudet respektive efterfrågan på den aktuella aktien vilket i sin tur, åtminstone på lång sikt, styrs av bolagets framtidsutsikter. Det aktuella ränteläget spelar också en stor roll för prissättningen och om marknadsräntorna stiger sjunker oftast kurserna på aktier. En mängd andra förhållanden kan också påverka aktiekurserna både uppåt och nedåt, exempelvis påverkan från utländska marknader, branschhändelser eller bristande likviditet.

3. Ränterelaterade instrument

Ett räntebärande finansiellt instrument är en fordringsrätt på utgivaren (emittenten) av ett lån. Avkastning lämnas normalt i form av ränta. Det finns olika former av räntebärande instrument beroende på vilken emittent som givit ut instrumentet, den säkerhet som emittenten kan ha ställt för lånet, löptiden fram till återbetalningsdagen och formen för utbetalning av räntan. Risken i ett räntebärande instrument utgörs dels av den kursförändring (kursrisk) som kan uppkomma under löptiden på grund av att marknadsräntorna förändras, dels att emittenten kanske inte klarar att återbetala lånet (kreditrisk). Allmänt kan dock sägas att risken för förlust på räntebärande instrument kan anses som lägre än för aktier.

4. Fonder och fondandelar

En fond är en "portfölj" av olika slags finansiella instrument, t.ex. aktier och obligationer. Fonden ägs gemensamt av alla som sparar i fonden, andelsägarna, och förvaltas av ett fondbolag. Olika fonder har olika placeringsinriktning och olika hög risk, varför du alltid skall välja de fonder som passar dig bäst. Andelar i en fond kan köpas och lösas in genom värdepappersföretag som saluför andelar i fonden eller direkt hos fondbolaget. Det är dock viktigt att beakta att vissa fonder kan ha förutbestämda tidpunkter då fonden är "öppen" för köp och inlösen, varför det inte alltid är möjligt med regelbunden handel.

5. Andra produkter

Strukturerade produkter (*aktieindexobligationer etc.*) är obligationer där avkastningen istället för ränta är beroende t.ex. av ett aktieindex. Utvecklas indexet positivt följer avkastningen med. Vid en negativ indexutveckling kan avkastning utebli. Obligationen återbetalas dock alltid med sitt nominella belopp på inlösendagen (s.k. kapitalskydd) och har därigenom normalt sett en begränsad förlustrisk jämfört med t.ex. aktier och fondandelar. Risken med en placering i en aktieindexobligation kan, förutom eventuellt erlagd överkurs, definieras som den alternativa ränteintäkten, dvs. den ränta investeraren skulle ha fått på det investerade beloppet med en annan placering *samt* motpartsrisken, dvs. att emittenten skulle kunna försättas i konkurs, varvid instrumentet i värsta fall skulle kunna förfalla värdelöst. *Hävstångscertifikat*, är ofta en kombination av exempelvis en köp- och en säljoption och är beroende av en underliggande tillgång, exempelvis en aktie, ett index eller en råvara. En utmärkande egenskap för hävstångscertifikat är att relativt små kursförändringar i underliggande tillgång kan medföra avsevärda förändringar i värdet på innehavarens placering. Innehavare bör vara *särskilt uppmärksamma* på att hävstångscertifikat kan falla i värde och även förfalla helt utan värde med följd att hela eller delar av det investerade beloppet kan förloras.