

Allmänt

Eterum AB erbjuder ett utbud av finansiella tjänster där olika typer av verksamheter ingår. Det innebär att intressekonflikter kan förekomma. Med intressekonflikter avses intressekonflikter dels mellan Eterum (inklusive ledning, styrelse, ägare och anställda) och kunder, dels intressekonflikter mellan olika kunder. Dessutom avses intressekonflikter mellan olika verksamheter inom koncernen.

Eterum har inom respektive koncernbolag identifierat de områden där potentiella intressekonflikter kan uppkomma. I varje bolags respektive instruktion för hantering av intressekonflikter beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras och undvikas för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt. De anställda ska alltid i första hand tillvarata kundens intressen.

Följande ska generellt iakttagas i Eterums verksamhet:

1. Eget eller närståendes ekonomiska intressen får inte påverka placeringar eller råd som utförs eller lämnas av Eterum för kunder.
2. Närståendes intresse ska vid bedömning ses som eget intresse.
3. Redovisning ska ske av intresse i eller anknytning till bolag, fond eller institut.
4. Påverkan får inte ske av annan inom Eterum verksam i syfte att gynna annat intresse än Eterums eller kundernas.
5. Ersättnings- och incitamentsstrukturer ska utformas så att otillbörlig påverkan undviks och aktuella krav på oberoende upprätthålls.
6. Tidigare icke hanterade intressekonflikter ska snarast redovisas för överordnad och om Eterum bedömer det som nödvändigt, för kunder och allmänheten.
7. Selektiv information får inte utnyttjas på ett otillbörligt sätt.
8. Ersättningar som anställda erbjuds eller erhåller från tredje part och som är förknippade med Eterum eller verksamheten ska öppet redovisas för överordnad.

Med närstående avses den anställdes eller i Eterum verksamhets make/make, sambo, syskon eller släkting i rakt upp- eller nedstigande led eller företag och/eller fond som närstående är anställd eller verksam i eller annars har väsentligt ekonomiskt intresse i.

Eterum ska genom olika informations- och utbildningsåtgärder verka för att hög medvetenhet ska finnas om intressekonflikter inom Eterum. Eterum ska använda olika metoder för att hantera intressekonflikter och kontrollera tillgången till skyddad information samt dess spridning.

Omständigheter som skulle kunna ligga till grund för intressekonflikter kan vara de omständigheter som ligger till grund för de specifika punkterna som anges ovan.

Eterums anställda är medvetna om att Eterum ingår i en

Information om intressekonflikter

företagsgrupp där flera bolag står under Finansinspektionens tillsyn. Särskild försiktighet ska iakttagas vid informationsutbyte och kontakter med andra bolag inom koncernen i syfte att undvika intressekonflikter och upprätthålla aktuella krav på oberoende.

Identifiering av intressekonflikter

Eterum ska verka för att potentiella intressekonflikter identifieras, uppmärksammas och hanteras. Rutiner som upprättas inom Eterum ska sätta kundens intresse i fokus och tillse att Eterums personal har följande frågeställningar i åtanke genom samtliga processer i syfte att identifiera intressekonflikter:

- Kommer Eterum, dess ägare eller en av Eterums anställda sannolikt erhålla ekonomisk vinst eller undvika en ekonomisk förlust på kundens eller en fonds bekostnad?
- Har Eterum, dess ägare eller en av Eterums anställda ett annat intresse än kunden av resultatet av den tjänst som tillhandahålls kunden, av den transaktion som genomförs för kundens räkning eller av en portföljtransaktion som genomförs för fonds räkning?
- Har Eterum, dess ägare eller en av Eterums anställda ett ekonomiskt eller annat skäl att gynna en annan kunds eller kundgrupps intressen framför kundens intressen?
- Bedriver Eterum, dess ägare eller en av Eterums anställda samma slag av verksamhet som kunden?
- Tar Eterum, dess ägare eller en av Eterums anställda emot eller kommer att ta emot incitament av en annan person än kunden eller fond i samband med en tjänst, i form av pengar, varor eller tjänster utöver standardkommissionen eller avgiften för den berörda tjänsten?
- Påverkas risken för något av det ovanstående av en relation som inkluderar eller berör annat bolag inom koncernen?

Rapportering av en faktisk eller möjlig intressekonflikt ska ske till regelansvarig. Regelansvarig ska bedöma det rapporterade och om intressekonflikt kan anses föreligga ska regelansvarig rapportera denna till respektive bolags VD som beslutar om åtgärd. En eventuell åtgärd ska beskrivas i en åtgärdsplan som upprättas av VD tillsammans med regelansvarig.

På kundens begäran tillhandahåller Eterum närmare uppgifter om respektive bolags instruktion för hantering av intressekonflikter.