

Förköpsinformation

Nordic Issuing AB ("Nordic Issuing"), org.nr. 559338-2509, ett helägt dotterbolag till Spotlight Group, org.nr. 556797-0750, driver tillståndspliktig verksamhet under Finansinspektionens tillsyn.

Kontakt med Nordic Issuing kan ske på svenska eller engelska. Svenska eller engelska används även i dokumentation och övrig information från Nordic Issuing. Nordic Issuings kunder kan kommunicera med Nordic Issuing via e-post, telefon, brev eller genom fysiska möten.

Nordic Issuing lämnar alltid rapportering till kund om de tjänster som Nordic Issuing utfört. Sådan rapportering utförs efter avslutat uppdrag, t.ex. genom att avräkningsnotor tillställs kund eller genom avstämningsmöte med kund efter utfört uppdrag.

Nordic Issuing har följande tillstånd:

- mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument,
 - utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag, och
 - placering av finansiella instrument utan fast åtagande.
- (2 kap 1 § 1, 2 och 7 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden)

Nordic Issuing har följande tillstånd att som sidotjänst:

- förvara finansiella instrument för kunders räkning och ta emot medel med redovisningsskyldighet,
- lämna råd till företag om kapitalstruktur, företagsstrategi och liknande frågor samt lämna råd och utföra tjänster vid fusioner och företagsuppköp,
- utföra valutatjänster om dessa har samband med investeringstjänster, och
- utföra tjänster i samband med garantigivning avseende finansiella instrument.

(2 kap 2 § första stycket 1, 3, 4 och 6 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden)

Tillsynsmyndighet är Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm.

Ytterligare information om Nordic Issuings verksamhet finns på www.nordic-issuing.se.

Anknutet ombud

Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden får ett värdepappersinstitut ingå avtal med juridiska personer om att agera som anknutna ombud till värdepappersinstitutet. En juridisk person får endast vara anknutet ombud till ett värdepappersinstitut.

Nordic Issuing har ingått avtal med nedanstående företag om att de ska vara anknutna ombud till Nordic Issuing. De anknutna ombuden är registrerade i Sverige. Bolagsverket kan lämna upplysningar om de anknutna ombudens registrering.

- Storgatan Finans AB, 559467-6313, Gyllenstiernsgatan 15, 115 26 Stockholm

Uppdrag som anknutet ombud åt Nordic Issuing innebär att det anknutna ombudet för Nordic Issuings räkning kan (1) marknadsföra Bolagets investeringstjänster och sidotjänster, (2) ta emot eller vidarebefordra instruktioner eller order avseende investeringstjänster eller finansiella instrument samt (3) placera instrument utan fast åtagande.

Nordic Issuing är ansvarig för ren förmögenhetsskada som det anknutna ombudet genom sin verksamhet uppsåtligen eller av oaksamhet orsakar kunden.

Kundkategorisering m.m.

Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden måste Nordic Issuing kundkategorisera alla sina kunder för att kunna anpassa deras skyddsnivå. Kategoriseringen görs efter Kundens kunskaper, erfarenheter och andra förhållanden som kan vara av relevans. De kategorier som Nordic Issuing delar in sina kunder i är icke-professionella kunder, professionella kunder och jämbördiga motparter. Högst skyddsnivå har de kunder som kategoriseras som icke-professionella kunder och lägst skyddsnivå har jämbördiga motparter.

Vid kategoriseringen av en kund utgår Nordic Issuing initialt från att Bolaget är att betrakta som icke-professionell kund. Detta görs eftersom Nordic Issuing vill att kunderna skall omfattas av så hög skyddsnivå som möjligt. Nordic Issuing genomför dock alltid en individuell kundkategorisering för varje enskild kund i syfte att säkerställa rätt skyddsnivå för den aktuella Kunden. I vissa fall kan en kund begära att bli kategoriserad som professionell kund eller jämbördig motpart. Kund som önskar byta kundkategori uppmanas kontakta Nordic Issuing. Att notera är att en annan kategorisering än icke-professionell kund medför begränsningar i nivån på kundskyddet.

Icke-professionell kund

En icke-professionell kund är en kund som inte arbetar yrkesmässigt med, eller som inte frekvent investerar betydande belopp i, finansiella instrument. Icke-professionella kunder innehar den högsta skyddsnivån vilket innebär att Nordic Issuing informerar Kunden om sin verksamhet och sina tjänster. Nordic Issuing har också en skyldighet att lämna information om aktuella finansiella instrument, riskerna med investeringarna samt de eventuella avgifter och kostnader som kan förekomma. Icke-professionella kunder utgör Nordic Issuings vanligaste kundkategori.

Nordic Issuing vill förtydliga att det inte läggs någon värdering i begreppet icke-professionell kund vid kundkategoriseringen. Begreppet kommer till uttryck i lag och är avsett att benämna en kund som inte yrkesmässigt och/eller i mycket omfattade grad investerar i finansiella instrument.

Passandebedömning

Nordic Issuing ska genomföra en passendebedömning i samband med att relevant investeringstjänst eller produkt tillhandahålls en kund. En passendebedömning innebär en bedömning av om en investeringstjänst eller produkt är passande för Kunden mot bakgrund av Kundens kunskaper och erfarenheter.

Information om investeringstjänster

I enlighet med de lagar och regler som gäller för investeringstjänster skall ett värdepappersbolag tillhandahålla sina kunder information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument. Mot bakgrund av detta vill Nordic Issuing lämna följande information till samtliga kunder.

Det är viktigt för Dig som kund att Du är införstådd med:

- att placeringar eller andra positioner i finansiella instrument sker på Kundens egen risk;
- att Du som kund själv noga måste sätta Dig in i våra avtalsvillkor bl.a. för handel med finansiella instrument samt övrig information om aktuella finansiella instrument, dess egenskaper och risker;

- att det vid handel med finansiella instrument är viktigt att kontrollera avräkningsnota och annan rapportering avseende Dina placeringar samt att omgående reklamera fel;
- att det är viktigt att fortlöpande bevaka värdet förändringar på innehav och positioner i finansiella instrument;
- att Du som kund själv måste initiera de åtgärder som erfordras för att minska risken för förluster på Dina placeringar eller andra positioner;
- att det kapital som Du placerar både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att Du får tillbaka det investerade kapitalet;
- att det kapital som Du investerar i sin helhet kan gå förlorat;
- att de investeringstjänster som erbjuds kan medföra risker för Dig som kund.

Risker med finansiella instrument

Finansiella instrument kan ge avkastning i form av utdelning (aktier och fonder) eller ränta (räntebärande instrument). Härutöver kan kursen på instrumentet öka eller minska i förhållande till kursen när placeringen gjordes. Den totala avkastningen är summan av utdelning/ränta och kursförändring på instrumentet.

Vad placeraren eftersträvar är naturligtvis en total avkastning som är positiv, d.v.s. som ger vinst, helst så hög som möjligt. Men det finns också en risk att den totala avkastningen blir negativ d.v.s. att det blir en förlust på placeringen. Vanligen anses det bättre att inte placera i ett enda eller ett fåtal finansiella instrument utan att i stället placera i flera olika finansiella instrument. Dessa instrument bör då erbjuda en spridning av riskerna och inte samla risker som kan utlösas samtidigt.

Aktier

Aktier i ett aktiebolag ger ägaren en ägarandel i ett aktiebolag. Går bolaget med vinst lämnar bolaget vanligen utdelning på aktierna. Aktier ger också rösträtt på bolagsstämman. Det finns två slag av aktiebolag, publika och privata. Endast publika bolag får låta aktierna handlas på en handelsplats.

Kursen 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 stor roll för kursstämningen. En mängd andra förhållanden kan också påverka aktiekurserna både uppåt och nedåt, exempelvis påverkan från utländska marknader, branschhändelser eller bristande likviditet.

Det finns en risk att handeln i aktier som är noterade på mindre handelsplatser som till exempelvis Nordic Growth Market Nordic SME, Nasdaq First North Growth Market och Spotlight Stock Market är mindre omfattande än aktiehandeln på större handelsplatser. Detta kan innebära risker för stora variationer i aktiekurser samt begränsade möjligheter att vid en given tidpunkt sälja aktier. De mindre handelsplatserna har inte lika omfattande regelverk som reglerade marknader. Som en följd av skillnader i de olika regelverkens omfattning, kan en placering i aktier som handlas på mindre handelsplatser vara mer riskfylld än en placering i aktier som handlas på en reglerad marknad.

Teckningsrätter

I samband med nyemissioner erhåller befintliga aktieägare oftast teckningsrätter som ger företräde att teckna aktier. Antalet aktier som får tecknas sätts normalt i förhållande till hur många aktier ägaren tidigare hade. Tecknaren måste betala ett visst pris (emissionskurs), oftast lägre än marknadskursen, för de nyemitterade aktierna. Direkt efter det att teckningsrätterna – som normalt har ett visst marknadsvärde – avskilts från aktierna sjunker vanligen kursen på aktierna, samtidigt ökar antalet aktier för de aktieägare som tecknat. De aktieägare som inte tecknar kan,

under teckningstiden som oftast pågår några veckor, sälja sina teckningsrätter på den marknadsplats där aktierna handlas. Efter teckningstiden förfaller teckningsrätterna och blir därmed obrukbara och värdelösa.

Teckningsoptioner

Teckningsoptioner ger innehavaren en rättighet, inte en skyldighet, att teckna aktier till ett förutbestämt pris under en bestämd tid i framtiden.

Räntebärande 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.

Tjänster inom corporate finance

Noteringar, kapitalanskaffningar och andra emissionstjänster är förenade med risker. Exempelvis kan en noteringsprocess bli försenad eller inställd. En kapitalanskaffning kan inbringa mindre kapital än beräknat eller helt utebli. En notering av ett bolag kan medföra en större exponering av bolaget. I samband med negativ publicitet om bolaget kan detta medföra skada för bolaget.

Tjänster inom finansiell kommunikation

Produktion av finansiella dokument i form av prospekt, memorandum, kvartalsrapporter och pressmeddelande medför vissa risker för ett bolag. Riskerna består i att framtagningen av ett dokument kan bli försenad eller får ställas in på grund av att bolaget inte kan uppnå de grundkrav som finns för att ett sådant dokument skall kunna godkännas eller att dokumenten inte hinner upprättas i tid. Vidare består riskerna i att ett dokument innehåller fel och brister som bolaget kan bli ansvarigt för.

Information om hantering av intressekonflikter

Nordic Issuing arbetar löpande med att identifiera och eliminera intressekonflikter genom införande av regler och uppbyggnad av kontrollsystem för att Du som kund ska kunna känna Dig trygg i Dina affärer med oss.

Olika aktörer på en marknad strävar efter att tillvarata sina egna intressen. Olikheter i behov, mål och intressen är ett viktigt skäl till att marknader finns och fungerar. Intressekonflikter är i sig inte något skadligt men kan innebära problem när någon samtidigt har flera olika motstående intressen att tillvarata. Risken för att intressekonflikter uppstår påverkas av hur verksamheten är organiserad och hur regler och kontrollsystem är beskaffade. Värderingar och normer påverkar kontrollmiljön och möjligheten att hantera intressekonflikter.

Lagen om värdepappersmarknaden (2007:528) kräver att värdepappersbolag vidtar alla rimliga åtgärder för att identifiera och hantera sådana intressekonflikter som uppstår vid tillhandahållandet av investerings- och sidotjänster för att förhindra att kunders intressen påverkas negativt.

Bolagsgemenskap med handelsplatsen Spotlight Stock Market

Nordic Issuing är ett helägt dotterbolag till Spotlight Group AB. Spotlight Group AB är noterade på den helägda handelsplatsen

Spotlight Stock Market. Inom Spotlight Group koncernen ingår även Sedermera Corporate Finance AB, som är en finansiell rådgivare i samband med corporate actions samt värdepappersbolaget.

Åtgärder

Nordic Issuing har upprättat ett särskilt internt styrdokument som årligen utvärderas och fastställs av Nordic Issuings styrelse. Policyn beskriver utförligt identifierade intressekonflikter i verksamheten samt deras hantering.

Om de åtgärder som vidtagits mot förmodan inte räcker för att förhindra att kundernas intressen kan komma att påverkas negativt, kommer våra kunder informeras om arten av och källan till intressekonflikten innan ett åtagande om att utföra en investeringstjänst eller sidotjänst för Kundens räkning sker. Genom fastställd policy hanteras samtliga identifierade intressekonflikter. Det förekommer således inte, enligt Nordic Issuing bedömning, några intressekonflikter i verksamheten som påverkar Nordic Issuings kunders intressen negativt.

Information om incitament

Du som kund har rätt att få information om de ersättningar som betalas eller ges från tredje part och som har samband med tjänster som Nordic Issuing utför för dig.

Nordic Issuing erhåller som huvudregel inga incitament från tredje part eller person som agerar för tredje parts räkning. Nordic Issuing kan dock i undantagsfall komma att erlagga incitament till tredje part. De grundläggande villkoren för sådana incitament framgår alltid av Nordic Issuings vid var tid gällande allmänna villkor samt på Nordic Issuings hemsida.

Riktlinjer för bästa orderutförande

Enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:2) ska värdepappersinstitut ha uppställda riktlinjer för att uppnå bästa möjliga resultat vid utförande av order för kunds räkning. För att uppnå bästa möjliga resultat när Nordic Issuing utför eller vidarebefordrar kunders order i finansiella instrument t.ex. uppdrag att köpa eller sälja aktier och liknande finansiella instrument, kommer Nordic Issuing att följa dessa instruktioner, såvida kunden inte har gett Nordic Issuing specifik instruktion.

Nordic Issuing erbjuder endast handel för kunds räkning som en tilläggstjänst eller i samband med specifikt avtal som upprättas med kunden. Instruktionerna i ett sådant avtal, via en generell instruktion, har företräde framför vad som anges i dessa instruktioner. En specifik instruktion kan således komma att innebära att Nordic Issuing inte kan vidta de åtgärder som angivits i denna instruktion för att uppnå bästa möjliga resultat.

Nordic Issuing kommer att vidta alla rimliga åtgärder för att uppnå bästa möjliga resultat för kunden med avseende på:

- pris,
- kostnader för kunden,
- hur snabbt ordern kan gå till avslut,
- sannolikhet för att ordern leder till en transaktion och att transaktionen kan avvecklas,
- orderns storlek och art,
- kundens kategori, samt
- annan hänsyn som enligt Nordic Issuings bedömning är relevant och väsentlig för en viss order.

Nordic Issuing kategoriserar som huvudregel sina kunder som icke-professionella (men gör alltid en individuell prövning av kundens förutsättningar). Med anledning därav ska bästa möjliga

resultat fastställas med särskild hänsyn till:

- priset för det finansiella instrumentet, och
- kostnaderna i samband med utförandet, inbegripet kundens alla utgifter som hänförlig sig direkt till utförandet av ordern.

Finansiella instrument som handlas på en eller flera marknadsplatser kan utföras på bästa sätt för kunden utifrån de uppräknade faktorerna ovan på den av marknadsplatserna där likviditeten för det aktuella instrumentet är bäst. Normalt anser Nordic Issuing att detta är den marknadsplats där det finansiella instrumentet är primärnoterat. Emellertid förekommer det i dagsläget inte några transaktioner genom Nordic Issuing i finansiella instrument som är upptagna till handel på flera marknadsplatser.

I enlighet med reglerna om bästa orderutförande får Nordic Issuing inte ta emot ersättning, rabatter och icke-monetära förmåner i syfte att styra order till en viss handels- eller utförandeplats för det fall att det anses stå i strid med gällande krav avseende intressekonflikter eller incitament.

Om kund begär det ska Nordic Issuing visa att det har utfört kundens order i enlighet med dessa instruktioner.

Kund ska alltid tillställas kvitto, avräkningsnota eller liknande rapporteringsunderlag efter genomförda orders. Sådan information ska vara kunden tillhanda senast en (1) handelsdag efter utförandet.

Nordic Issuing övervakar, utvärderar och uppdaterar regelbundet sina system och riktlinjer för utförande av order och ska lämna information om varje väsentlig förändring av dessa till de kunder med vilka Nordic Issuing har en fortlöpande relation.

Kund ska alltid förses med lämplig information om Nordic Issuings riktlinjer för utförande av order på ett sätt som är tydligt, tillräckligt detaljerat och lättförståeligt. Kund ska godkänna riktlinjerna innan Nordic Issuing utför kunds order.

Klagomål

Nordic Issuings ambition är att bygga långsiktiga och väl fungerande affärsrelationer med alla kunder genom att erbjuda kvalitativa tjänster som värdepappersbolag. Om du som kund inte är nöjd med en tjänst Nordic Issuing erbjuder så är det viktigt att du snarast kontaktar Nordic Issuing med dina invändningar. I första hand rekommenderar Nordic Issuing att du vänder dig till den kontaktperson som Nordic Issuing har utsett för aktuell tjänst. Genom denna kontakt hoppas Nordic Issuing snabbt kunna ta del av dina invändningar och hitta en lösning på problemet.

Om du inte är nöjd med det svar du erhållit skall du skriftligen kontakta Nordic Issuing klagomålsansvarig, enligt nedan. Om du vill anmärka på en tjänst så är Nordic Issuing tacksamma för att erhålla kopior på de affärsdokument och liknande som ligger till grund för anmärkningen. Om du inte lyckas nå fram till en acceptabel lösning eller känner dig osäker på om du har blivit korrekt behandlad så kan du vända dig till Konsumenternas Bank- och finansbyrå eller till Allmänna Reklamationsnämnden.

Klagomålsansvarig för Nordic Issuing är Ida Nordehammar.

Inspelning av samtal m.m.

Kunden informeras härmed om att Nordic Issuing kan spela in och bevara telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation mellan Kunden och Nordic Issuing som kan antas leda till en transaktion. Samtal och annan elektronisk kommunikation kan

även komma att spelas in och bevaras vid andra kontakter med
Kunderna för administration och fullgörandet av uppdraget.