

Information om bolaget Kavaljer och bolagets tjänster – Portföljförvaltning

Fullständigt namn:

Org. Nummer:

Adress:

Besöksadress:

Kavaljer AB

556618-7315

Box 1221, 131 28 Nacka Strand

Cylindervägen 12

Språk vid kontakt med bolaget:

Telefon:

Epost:

Kommunikationsmetod med bolaget:

Kommunikationsmetod affärsorder:

Tillstånd:

Tillståndsgivare:

Svenska

08-684 393 00

info@kavaljer.se

Telefon, epost, personligt möte

Telefon, 08-684 393 00

Portföljförvaltning

Finansinspektionen, Brunnsgatan 3,
111 38 Stockholm

Bolagsverkets kontaktuppgifter

Bolagsverket, 851 81 Sundsvall, tel: 0771 670 670

Verksamhet/erbjuden tjänst

Bolaget bedriver portföljförvaltning till icke professionella kunder samt förvaltning av Fonden Kavaljer muLTi. Bolagets portföljförvaltningstjänst vänder sig till privatpersoner, företag och institutioner. Varje kund har sin egen unika portfölj som anpassas efter kundens önskemål, behov och riskvilja. Kundens unika portfölj kommer att beroende på anpassningen vara lik någon av bolagets tre modellportföljer, eller en kombination av dessa. Fonden Kavaljer muLTi finns tillgänglig för köp hos någon av bolagets distributörer.

Förvaltningsmål, risk

Förvaltningsmål och risknivå för förvaltningen sätts och uppdateras kontinuerligt av bolaget tillsammans med kunden vilket dokumenteras i varje kunds kunddokumentation. Risken i förvaltningen kan ökas eller minskas genom att öka eller minska andelen obligationer i förhållande till andelen aktier. Ytterligare information om risker finns på bolagets hemsida www.kavaljer.se.

Lämplighetsbedömning

För att bolaget ska kunna bedöma vilka produkter eller vilka tjänster som är lämpliga måste Bolaget få tillräcklig information om kundens personliga och ekonomiska förhållanden. Dessutom behöver bolaget veta vilken erfarenhet och kunskap som kunden har om de produkter och tjänster som bolaget erbjuder, information om kundens finansiella ställning och kundens förmåga att bära förluster. Det är även viktigt att bolaget får reda på kundens mål med investeringen, vilken finansiell risk kunden är beredd att ta och hur länge kunden önskar behålla sin investering.

Syftet med den information som bolaget samlar in från kunden är att bolaget ska kunna tillvarata kundens intressen och tillhandahålla den portföljförvaltning som är lämplig mot bakgrund av kundens önskemål och behov. Det är därför viktigt att de uppgifter kunden lämnar till bolaget är korrekta och så fullständiga som möjligt. Bolagets anställda som tillhandahåller portföljförvaltning har också särskilda krav på kunskap och kompetens. En person som för Bolagets räkning lämnar information till kunder om finansiella instrument, investeringstjänster eller sidotjänster vid tillhandahållandet av portföljförvaltning ska ha den kunskap och kompetens som krävs för att –

- fullgöra sina arbetsuppgifter,
- säkerställa att kundernas intressen tillvaratas, och,
- säkerställa att institutet handlar hederligt, rättvist och professionellt.

Bolaget har separata riktlinjer som mer utförligt beskriver hur Bolaget tillämpar kravet på kunskap och kompetens.

Lämplighetsbedömning genomförs på samtliga kunder och skall uppdateras regelbundet. Kunden erhåller en kopia vilket dokumenteras av bolaget. Rapporteringen till kund ska innehålla en uppdaterad förklaring till hur investeringen motsvarar kundens önskemål, mål med investeringen och andra egenskaper.

Rapporter till kund

Rapporter över portföljutveckling och avräkningsnotor efter varje genomförd affär som bolaget initierar samt uttagna förvaltningsarvoden erhålls av kundens depåinstitut. Rapport över portföljutveckling och uttagna förvaltningsarvoden kan även erhållas av bolaget på begäran. Varje depåinstitut har egna rutiner för hur dessa tillhandahålls, vanligen via egen inloggning med inloggningsuppgifter som tillhandahålls av depåinstitutet. Årsrapporter innehållande portföljutveckling, innehav, utdelningar, ränteintäkter och räntekostnader mm tillhandahålls årsvis av depåinstitutet.

Förvaring av kunders värdepapper och medel

Bolaget förvarar inte kunders värdepapper och tar inte emot kunders medel med redovisningsskyldighet.

Insättningsgaranti

Kundernas tillgångar omfattas av valt depåinstituts insättningsgaranti och investerarskydd. Insättningsgarantin och investerarskyddet administreras av Riksgälden. För mer information se www.riksghalden.se.

Intressekonflikter

Bolaget har infört interna regler för identifiering och hantering av intressekonflikter. Med intressekonflikter avses intressekonflikter dels mellan bolaget eller bolagets anställda och bolagets kunder dels mellan olika kunder eller kundgrupper. Omständigheter som kan ge upphov till intressekonflikter är sådana som kan medföra en risk för att kunders intressen påverkas negativt. I riktlinjerna framhålls att anställda alltid ska sätta kundens intressen i första hand. För att hantera potentiella intressekonflikter har bolaget upprättat ett antal interna regler som anställda ska iaktta. Viktiga områden är följande:

- Anmälningsskyldighet för anställdas egna och närståendes egna värdepappersaffärer.
- Tystnadsplikt för anställda och konsulter vad gäller kundernas ekonomiska och personliga förhållanden.
- Etiska regler exempelvis för vad som ska gälla vid jäv, bisysslor, och representation.
- Hur lämplighetsbedömningen vid avgörande om portföljförvaltning är lämplig för kunden ska göras.
- Omständigheter som innebär att Bolaget, anställda, uppdragstagare, styrelsemedlemmar och närstående bolag sannolikt kan erhålla en ekonomisk vinst eller undvika en ekonomisk förlust på kundens bekostnad.
- Omständigheter som innebär att Bolaget, anställda, uppdragstagare, styrelsemedlemmar och närstående bolag har ett annat intresse än kunden av resultatet av den tjänst som tillhandahålls kunden eller av den transaktion som genomförs för kundens räkning
- Omständigheter som innebär att Bolaget, anställda, uppdragstagare, styrelsemedlemmar och närstående bolag har ett ekonomiskt eller annat skäl att gynna en annan kunds eller kundgrupps intressen framför kundens intressen.
- Omständigheter som innebär att Bolaget, anställda, uppdragstagare, styrelsemedlemmar och närstående bolag tar emot eller kommer att ta emot incitament av kunden eller en annan person än kunden i samband med verksamheten eller en tjänst till kunden, i form av pengar, varor eller tjänster utöver standardkommissionen eller avgiften för den berörda tjänsten eller verksamheten ifråga.

Bolaget vill fästa kundernas uppmärksamhet på att Bolaget på uppdrag av fondföretaget BIL Manage Invest S.A. förvaltar fonderna Kavaljer Investmentbolagsfond och Kavaljer Quality Focus. För det erhåller Bolaget en ersättning i form av en procentandel av den förvaltningsavgift som fondföretaget debiterar fonden. Den potentiella intressekonflikten består i att det skulle finnas ett incitament för Bolaget att i sin portföljförvaltning placera kunders medel i fonden och på det sättet öka Bolagets intäkter. Bolaget skall i sin förvaltning följa de placeringsintentioner som kunden ställt upp. Det kan innebära att en placering i Kavaljer dessa fonder kan vara aktuella. För att eliminera intressekonflikter kommer inte Bolaget att debitera förvaltningsarvode i portföljförvaltningen för den del som eventuellt är investerat i dessa fonder. Bolaget har dessutom skyldighet att utföra sitt förvaltningsuppdrag så att kundens intressen kommer i första hand.

Intressekonflikter

För det fall intressekonflikt uppstår som kan komma eller faktiskt drabbar en kund negativt, ska Bolaget tillhandahålla kunden information om detta. Informationen ska bl.a. innehålla detaljerad beskrivning av intressekonflikter som uppstår under tillhandahållandet av Bolagets tjänster, med beaktande av den typ av kund för vilken meddelandet läggs fram. Beskrivningen ska förklara den allmänna arten av och källorna till intressekonflikter, liksom de risker som uppstår för kunden till följd av intressekonflikter och om de åtgärder som vidtagits för att minska dessa risker detaljerat för att kunden ska kunna fatta ett välgrundat beslut med avseende på den investeringstjänst eller sidotjänst mot bakgrund av vilken intressekonflikter uppstår. Bolaget lämnar på kundens begäran ytterligare information om sina riktlinjer för intressekonflikter.

Kundkategorisering

Inom portföljförvaltningen kategoriseras samtliga kunder som icke-professionell kund. Kunden kan begära omkategorisering till professionell kund. En kunds begäran om ändring av kundkategori ska göras skriftligen till Bolagets verkställande direktör. Bolaget avgör om en omkategorisering skall ske och har riktlinjer för vilka villkor som skall uppfyllas för en omkategorisering. En omkategorisering från icke professionell kund till professionell kund innebär ett sämre kundskydd genom att bolagets skyldighet att lämna information minskar och att bolaget kommer att utgå från att kunden har tillräcklig kunskap och erfarenhet när bolaget bedömer om tjänsten är lämplig för kunden. Bolaget ska informera kunden om att denne erhåller ett sämre kundskydd om omkategorisering begärs av kunden.

Portföljutveckling, jämförelse

Kundens portföljutveckling jämförs med relevant jämförelseindex. Vanligen OMX Stockholm All-Share Cap GI för Nordiska aktier och Dow Jones Global Index Net Total Return för globala portföljer.

Placeringar, värderingar

Placeringar inom portföljförvaltningen sker i främst i noterade aktier i Norden. Noterade aktier på andra internationella börser kan förekomma. Räntebärande placeringar sker i svenska obligationer och räntefonder. Utländska obligationer och räntefonder kan förekomma. Värderingen av dessa sker dagligen på de marknadsplatser där instrumenten är noterade. Aktieplaceringar sker utifrån en sammanvägd bedömning där bolaget beaktar värdering, stabilitet i verksamhet, tillväxt och förutsättningar att generera stabila kassaflöden.

Placering av order

Inför varje orderläggning tar bolaget hänsyn till följande omständigheter för att åstadkomma det bästa möjliga resultatet i form av det totala beloppet som kunden skall betala eller erhålla: Kostnad för transaktionen, snabbhet samt sannolikhet för utförande och avveckling, storleken och arten på ordern och andra faktorer som enligt bolagets bedömning har relevans, såsom god marknadskänedom.

Priser och avgifter, incitament

Bolagets ersättning från kund utgörs endast av ett fast procentuellt förvaltningsarvode enligt separat prislista. Transaktionsavgifter och fondavgifter betalas direkt till depåinstitut eller fondbolag. Kavaljer erhåller ingen provision för dessa. Kavaljer investerar inte i produkter som ger säljprovisioner. I händelse av att bolaget skulle erbjudas provision kommer denna oavkortat till kunden. Det finns således inga incitament för bolaget att placera på ett visst sätt eller i ett speciellt värdepapper eller produkt.

Ersättning till distributörer

Bolaget förvaltar på uppdrag av fondföretaget BIL Manage Invest S.A. fonderna Kavaljer Investmentbolagsfond och Kavaljer Quality Focus. För det erhåller bolaget en ersättning i form av en procentandel av den förvaltningsavgift som fondföretaget debiterar fonderna. Det fondandelsvärde som redovisas är efter att förvaltningsarvode har debiterats. Bolaget har ingått avtal med distributörer (banker, försäkringsförmedlare, värdepappersbolag) som förmedlar fonden. Ersättning utgår till dessa i form av en procentsats av det förvaltningsarvode som bolaget uppbär från fondföretaget. På begäran kan ytterligare information erhållas.

Behandling av personuppgifter

För dina personuppgifter är Bolaget personuppgiftsansvarig. Bolaget behandlar dina personuppgifter i enlighet med vid var tid gällande Integritetsskyddspolicy (betecknad "Så behandlar Kavaljer dina personuppgifter") och som finns tillgänglig på Bolagets webbsida <http://kavaljer.se/>.

Klagomål

Kavaljer strävar efter att kunden ska vara nöjd med bolagets tjänster och produkter. Vid klagomål kontaktas i första hand bolagets klagomålsansvarige Peter Lindvall:

Brev: Kavaljer AB, Box 1221, 131 28 Nacka Strand
Mail: peter@skavaljer.se
Telefon: 08-08-551 195 79.

Klagomål skall behandlas effektivt och omsorgsfullt och besvaras sakligt och korrekt. Svaret skall ges skriftligt och utformas på ett så tydligt sätt som möjligt så att den klagande på ett enkelt sätt kan tillgodogöra sig uppgifterna däri. Klagomålsärenden handläggs av företagens klagomålsansvarige i samråd med den som ursprungligen mottog kundens klagomål. Beslut i klagomålsärenden fattas av VD. Bolaget har också upprättat separata riktlinjer avseende Bolagets hantering av klagomål och Bolagets riktlinjer avseende klagomålshantering lämnas ut på begäran från kund.

Som konsument har du även alltid rätt att vända dig till övriga instanser med dina synpunkter eller klagomål:

Allmänna reklamationsnämnden - www.arn.se
Box 174 101 23 Stockholm
Tel: 08-508 860 00
E post: arn@arn.se

Besöksadress:
Kungsholmstorg 5
Öppettider: 9-12, 13-16
Fax: 08-508 860 01.

Konsumenternas Bank- och finansbyrå - www.bankforsakring.konsumenternas.se/
Box 24215, 104 51 Stockholm

Besöksadress: Karlavägen 108
Telefon 0200 - 22 58 00, +46 8 22 58 00 (från utlandet) öppettider är vardagar 9 - 12.

Du kan också vända dig till konsumentvägledningen i din kommun och även väcka talan vid allmän domstol.