

Företagsinformation - Mobilis Kapitalförvaltning AB

FAKTA

Mobilis Kapitalförvaltning AB
Södra Storgatan 37
252 23 HELSINGBORG

Tel. 042-13 44 04 (vxl)
Fax. 042-13 44 09
E-post info@mobiliskapital.se
Hemsida www.mobiliskapital.se

Organisationsnummer: 556683-5608
FI Institutnummer: 035547

Styrelseordförande: Advokat Ragnar Lindqvist,
Mannheimer Swartling
Advokatbyrå
Peter Ahl
Magnus Halling
Vice VD: Magnus Halling
Compliance: Änglarum Finanskonsult
Intern granskare: Bertil Toreson, Mazars
Ansvarig för riskkontroll: Pia Rosengren

Ägarbild

Mobilis är majoritetsägt av Peter Ahl och Magnus Halling. I övrigt är ägandet spritt på ett antal delägare där ingen innehar något kvalificerat ägande.

Bolaget etablerades 2005.

Tillstånd:
2007-11-01 Diskretionär portföljförvaltning avs finansiella instrument

Finansinspektionen: Adress: Box 7821, 103 97 Stockholm
Web-adress: www.fi.se

Språk:

Bolaget kommunicerar på svenska. Översättning till engelska kan erhållas på förfrågan.

RISKER MED DE FINANSIELLA TJÄNSTER BOLAGET ERBJUDER

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 placera i flera olika finansiella instrument i stället för i ett eller ett fåtal. Dessa instrument bör då erbjuda en spridning av riskerna och inte samla risker som kan utlösas samtidigt.

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 som placerare 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.

KATEGORISERING AV KUNDER

Alla kunder som handlar med finansiella instrument skall delas in i olika kundkategorier. De olika kategorierna är "icke-professionell kund", "professionell kund" och "jämbördig motpart". En kund har möjlighet att, under vissa förutsättningar, byta kundkategori men detta kan innebära ett försämrat kundskydd.

Icke-professionell kund: Mobilis kunder omfattas till 100 procent av denna kategori.

Professionell kund: I denna kategori kan till exempel större företag med egen dokumenterad kompetens om finansiella instrument, ingå. Några sådana företag har Mobilis inte identifierat i sin befintliga kundstock.

Jämbördig motpart: I denna kategori ingår företag och samarbetspartners som bedriver tillståndspliktig verksamhet inom finansmarknaden. Exempelvis de försäkringsförmedlare, banker och försäkringsbolag som Mobilis samarbetar med.

MOBILIS FINANSIELLA TJÄNSTER

Fondförvaltning

Mobilis förvaltar två fonder på uppdrag av SEB Fonder; Mobilis Kapital Aktiv och Mobilis Fokus. Fonderna finns att välja för fondförsäkringar hos SEB Trygg Liv, Länsförsäkringar, Folksam, SPP, Skandiabanken och NPG Life. Kunderna lägger ordern direkt till respektive försäkringsbolag. Mobilis kommer i denna situation inte att bedöma om det finansiella instrumentet är passande för kunden.

Fondportföljförvaltning

Kunden kan välja en av två portföljer av fonder – Mobilis Kapital och Mobilis Fokus - för sin fondförsäkring hos Skandia Link. Portföljerna har olika risknivåer och kunden väljer själv eller efter rådgivning av en försäkringsförmedlare, vilken nivå som lång-

siktigt passar kunden bäst. Kundens försäkring ingår därmed i en fondplaceringstjänst där fondportföljen är exakt likadan för samtliga kunder som valt just den portföljen. Försäkringsförmedlare i Sverige står under Finansinspektionens tillsyn och skall genomföra lämplighetsbedömning och behovsanalys. De förmedlare som Mobilis samarbetar med har i samarbetsavtalet med Mobilis åtagit sig att följa gällande lagstiftning, rutiner, god etik och moral. Kundens val av Mobilis fondplaceringstjänst skall föregås av en lämplighetsbedömning.

Investeringsrådgivning

Mobilis bedriver inte någon investeringsrådgivning. I det fall kunden skulle efterfråga denna tjänst får Mobilis hänvisa till de försäkringsförmedlare som Mobilis har samarbetsavtal med eller till andra förmedlare som står under Finansinspektionens tillsyn.

IDENTIFIERING OCH HANTERING AV INTRESSEKONFLIKTER

Bolagsnivå

Mobilis har identifierat val av samarbetspartner som en möjlig intressekonflikt i en situation där samarbetspartnern är högpresterande och sätter vinstintresset före kunderna.

För att säkerställa att vi arbetar med seriösa förmedlare av Mobilis produkter har bolaget tagit fram en checklista i syfte att kontrollera förmedlaren vid avtalskrivning.

Mobilis har identifierat information avseende avkastning under viss period till förmedlare och/eller kund som en möjlig intressekonflikt i förhållande till försäljning.

För att undvika oseriös avkastningsinformation, har följande riktlinjer satts upp, vilka är en komplettering till Riktlinjer om information till och från kund:

- Jämförelser görs enbart mot fondens eller fondportföljens jämförelseindex vilket anges vid namn.
- Perioder som visas är enbart (datum ska alltid framgå tydligt):
 - Från fonden eller fondportföljens start
 - Från årets start
 - 12 månader rullande
 - 2 år rullande
 - 3 år rullande
 - 4 år rullande
 - 5 år rullande

I undantagsfall kan information om avkastning i förhållande till annat än index och under annan period än angiven ovan tas fram under förutsättning att det är på begäran av förmedlare eller kund och informationen är till gagn för kunden.

Mobilis har identifierat situationen där relation eller eventuell ersättning från fondbolagen före andelsägareintresset, skulle kunna bli en intressekonflikt i valet av fonder.

Mobilis erhåller i princip aldrig några ersättningar direkt från fondbolagen. Skulle så ske ska detta återföras till kundernas försäkringar. I övrigt ska samtliga investeringar vara välmotiverade och sätta andelsägarnas intresse i första hand.

Eventuell intressekonflikt i Skandiaportföljerna: Kunderna är fast i ett långt och passivt förvaltningsavtal.

Kunden kan när som helst säga upp förvaltningstjänsten vilket medför att det vid varje tidpunkt är avgörande för Mobilis att kunderna är nöjda med förvaltningen.

INFORMATION OM ERSÄTTNING

Mobilis Kapitalförvaltning har en skyldighet att informera om vilka typer av ersättningar Mobilis erhåller från eller betalar till en tredje part.

Fonder

Mobilis erhåller ersättning från fondbolaget (SEB Fonder) enligt avtal om extern förvaltning. Ersättningen utgör en del av den årliga förvaltningsavgift som finns i fonderna och som är en procentsats på det förvaltade kapitalet.

I vissa fall administrerar Mobilis utbetalning av ersättning till tredje part såsom ersättning från försäkringen. Även denna ersättning är procentuell i förhållande till det förvaltade kapitalet.

Fondplaceringstjänst

Mobilis erhåller en årlig ersättning i form av en procentsats på det förvaltade kapitalet.

Mobilis betalar ut en årlig ersättning till tredje part för förmedling av Mobilis tjänster baserad på det förvaltade kapitalet.