

## **MiFID - direktivet om marknader för finansiella instrument**

Syftet med direktivet om marknader för finansiella instrument (MiFID) är att ytterligare harmonisera och förbättra den inre marknaden och regelverket för investeringstjänster för de 30 medlemsländerna i Europeiska ekonomiska samarbetsrådet (EES inkluderar de 27 medlemsländerna i EU samt Island, Norge och Liechtenstein). Detta kommer att innebära en stor fördel för dig som kund eftersom MiFID är särskilt framtaget för att skydda investerare, öka genomlysningen och främja konkurrensen. Implementeringen av MiFID kommer bland annat att leda till att kunderna tillhandahålls mer detaljerad information, vilket i sin tur kan leda till bättre investeringsval och en grundligare och mer noggrann utformning av finansiella aktiviteter och större skydd.

MiFID kommer att påverka hur vi gör affärer med dig, bland annat genom användningen av olika kundkategorier. Det innebär att det kommer att finnas olika skyddsnivåer, med utrymme för skräddarsydda tjänster som erbjuds enligt en omfattande lista av kriterier, t.ex. finansiell kunskap, erfarenhet, risktolerans och investeringsstrategi. MiFID kräver också att ett värdepappersbolag ska garantera att all information – inklusive marknadsföringsmaterial riktat mot kunder och potentiella kunder – är rättvis, tydlig och icke missvisande och att marknadsföringsmaterial tydligt identifieras.

### **Kategorisering av kunder**

En av huvudförändringarna som MiFID innebär är att vi ska kategorisera våra kunder efter förutbestämda kriterier. De flesta kunderna kommer att klassificeras som icke professionella kunder, vilket ger dem högsta möjliga skydd. Större institutioner och bolag samt företag med tillstånd hos Finansinspektionen klassificeras som professionella vilket ger lägre skydd, eftersom de anses kunna fatta egna investeringsbeslut och själva kunna bedöma investeringsrisker. Kunder kan, under vissa förutsättningar, begära en annan kundkategorisering. En icke-professionell kund som begär att få bli behandlad som professionell, måste emellertid vara medveten om den sänkta nivå på kundskyddet som förändringen medför. Slutligen finns kategorin jämbördiga motparter för t.ex. investmentbolag, stora banker m.fl., som kräver ett lägre skydd.

Kundskyddet för en Icke Professionell kund innebär i huvudsak följande:

- Den som rådgiver om en finansiell placering måste ha den information som behövs för att kunna ge rätt råd
- Den som rådgiver måste vara säker på att du som kund förstår risken med placeringen
- Du som kund ska ha tillgång till hur dina transaktioner genomförts (t.ex. kurser och kostnader)
- Rutiner för att hantera eventuella intressekonflikter måste finnas på värdepappersbolaget
- Varje order ska utföras så korrekt och så snabbt som möjligt.

## Mobilis relation till MiFID och till dig som kund

Mobilis Kapitalförvaltning samarbetar med försäkringsförmedlare över hela Sverige som är de som i sin tur träffar dig som kund. Mobilis roll är att förvalta de placeringar som görs i Mobilis Kapital Aktiv som är en svenskregistrerad fond hos SEB Asset Management och som finns som valbar fond för fondförsäkringar hos SEB Trygg Liv, CGU Life och som ett fondbevis hos SEB Enskilda. I denna delen av vår verksamhet utförs samtliga transaktioner inom fonden och Mobilis utför ingen transaktionsrapportering till Finansinspektionen. Vidare är det försäkringsförmedlaren som hämtar in uppgifter om dig för att kunna göra en korrekt bedömning vid investeringsplaceringar. Vi kommer, i nuläget, inte göra någon kundkategorisering av dig som har investerat i Mobilis Kapital Aktiv.

Vidare förvaltar Mobilis försäkringsplaceringar hos Skandia Link där vi på uppdrag av dig som kund, via en fullmakt, placerar och omplacerar försäkringspengar mot bakgrund av hur marknaden förändras. Eftersom du som kund i det här fallet har givit oss ett specifikt uppdrag kommer du få en kategorisering av oss. I de allra flesta fall såsom Icke Professionell kund. Precis som ovan är det försäkringsförmedlaren som träffar dig och gör själva investeringsrådgivningen och hämtar in erforderliga uppgifter inför den samma.

### Mer information

Om du vill diskutera MiFID för att få mer information om hur direktivet kommer att påverka ditt förhållande med Mobilis, kontakta oss på [info@mobiliskapital.se](mailto:info@mobiliskapital.se) eller på 042-13 44 04.