

OM IKC CAPITAL

IKC Capital AB har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden samt försäkringsdistribution enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution:

- Försäkring i samtliga livförsäkringsklasser (direkt försäkringsförmedling)
- a) Olycksfalls- och sjukförsäkring (direkt)
- Mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument
- Utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag
- Diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument
- Investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument

KONTAKTUPPGIFTER

IKC Capital AB, org. nr. 556538-0325
Box 4129, 203 12 Malmö
Telefon: 040-29 50 90
e-post: info@ikc.se
www.ikc.se

KOMMUNIKATION

IKC Capital AB kommunicerar på svenska. Kommunikation sker genom inloggning via bolagets hemsida och kan även ske via brev, e-post, telefon samt vid personliga möten.

TILLSYN OCH REGISTRERING

IKC Capital AB står under tillsyn av Finansinspektionen:
Finansinspektionen
Box 6750,
113 85 Stockholm
08-787 80 00
E-post: finansinspektionen@fi.se
Hemsida: www.fi.se
Besöksadress: Brunnsgratan 3, Stockholm.

Registrering av försäkringsdistributörer:
Bolagsverket
851 81 Sundsvall
060-18 40 00
www.bolagsverket.se

IKC Capital AB är medlemmar i Svenska Försäkringsförmedlarnas Förening, Sfm, www.sfm.se.
Bolagets samtliga försäkringsförmedlare är medlemmar i InsureSec, www.insuresec.se.

IKC Capital AB är anslutet till SwedSec, www.swedsec.se
Samtliga investeringsrådgivare är licensierade via SwedSec.

Dessa tre organisationer verkar för att skapa och upprätthålla förtroende för de finansiella marknaderna, med fokus på gott konsumentskydd. IKC Capital AB ingår i en finansiell koncern, där fondbolaget IKC Fonder AB är systerbolag till IKC Capital AB.

FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTION

IKC Capital AB distribuerar försäkringar i följande försäkringsbolag: Folksam, Danica, Movestic, Skandia, Nordnet, SPP, SEB och Länsförsäkringar.

Finansinspektionen ska på begäran upplysa kunder eller den som begär det om en anställd hos IKC Capital AB har rätt att distribuera försäkringar.

Anställda försäkringsförmedlare:
Markus Olsson
Tommy Galata
Anders Skarpeke

IKC Capital AB agerar enbart för kundens räkning, inte för försäkringsbolagens räkning.

IKC Capital AB har inte något kvalificerat innehav i något försäkringsbolag och inget försäkringsbolag eller moderbolag till ett försäkringsbolag har något kvalificerat innehav i IKC Capital AB.

IKC Capital AB lämnar inte rådgivning om försäkringar grundat på opartisk eller personlig analys och är inte genom avtal bundet att distribuera försäkringar uteslutande för ett eller flera försäkringsbolags räkning.

I de fall där IKC Capital AB inte fakturerar eller tar betalt direkt av kunden förekommer provisioner och/eller annan typ av överenskommen ersättning från försäkrings-, värdepappers-, fond-, och förvaltningsbolag samt banker. IKC Capital AB får då sin ersättning inom ramen för gällande produkt eller tjänst och betalningen kommer från aktuell leverantör.

ANSVARSFÖRSÄKRING

IKC Capital har tecknat en ansvarsförsäkring hos QBE Insurance (Europe) Ltd, Sweden Branch.

QBE Insurance (Europe) Ltd Sweden Branch
Sveavägen 9
111 57 Stockholm,
Tel: +46 8 587 514 00
Infoqbesweden@qbe.com

Ansvarsförsäkringen omfattar krav som framställs under försäkringsperioden efter den 1 april 2013. Om skadan var orsakad före den 1 april 2013 omfattas den av tidigare ansvarsförsäkring hos Länsförsäkringar Sak Försäkring AB.

Tidigare försäkringsgivare:
Länsförsäkringar Sak Försäkrings AB
Tegeluddsvägen
115 41 Stockholm
Tel: 08-588 400 00
Info@lansforsakringar.se

SKADA VID FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTION

Vid försäkringsdistribution gäller följande: Försäkringen täcker skadeståndsskyldighet som kan uppstå i samband med försäkringsdistribution. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en och samma skada är 1 250 618 EUR.

Den högsta sammanlagda ersättning som kan betalas ut under ett år 1 501 236 EUR.

En kund som lidit skada kan rikta krav på ersättning direkt mot försäkringsgivaren i den mån kunden inte fått ersättning av IKC Capital AB.

KUNDKATEGORISERING

IKC Capital AB har beslutat att kategorisera samtliga kunder som icke-professionella, vilket ger det högsta kundskyddet enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Kund har rätt att begära ändring av den kategorisering som Bolaget har gjort. Bytet av kategorisering är dock kringgärdat av särskilda regler. Kund som önskar byta kategorisering ska vända sig till Bolaget med en skriftlig begäran om att få byta kategori.

Om kund efter en sådan begäran kategoriseras som professionell kund leder det till att kundskyddet minskar, exempelvis genom att Bolaget kommer att begränsa sin information till kunden och vid exempelvis investeringsrådgivning kommer Bolaget att utgå från att kunden har nödvändig erfarenhet och kunskap om de finansiella instrument som rådgivningen omfattar utan att kontrollera om så är fallet.

INVESTERINGSRÅDGIVNING

IKC Capital AB lämnar inte investeringsrådgivning på oberoende grund. Rådgivningen baseras i stället på en mer allmän analys av olika finansiella instrument. Bolaget kommer även att informera om urvalet av finansiella instrument omfattar eller är begränsat till finansiella instrument av företag som Bolaget har en nära förbindelse med. Bolaget avser att inte regelbundet bedöma lämpligheten av de råd som Bolaget lämnat till kunden.

DISKRETIONÄR PORTFÖLJFÖRVALTNING

Innan IKC Capital AB erbjuder portföljförvaltning ska kunden, om tillämpligt, erhålla följande information:

- Information om metod och frekvens för värdering av de finansiella instrument som ingår i portföljen,
- Om förvaltningen helt eller delvis har delegerats till någon annan,
- En specificering av alla referensvärden som portföljens utveckling ska jämföras mot,
- Vilka kategorier av finansiella instrument som kan ingå i portföljen och vilka typer av transaktioner som kan utföras med sådana instrument samt eventuella begränsningar,
- Målen med förvaltningen, den risknivå som ska återspeglas i Bolagets utnyttjande av eget handlingsutrymme, samt eventuella specifika begränsningar till följd av detta handlingsutrymme.

EGENSKAPER OCH RISKER VID INVESTERINGAR I FINANSIELLA INSTRUMENT

Att investera i finansiella instrument innebär alltid en risk för att investeringen sjunker i värde. Ju högre risk en kund är beredd att ta desto större är risken för förluster.

Samtidigt innebär en högre risk även en möjlighet till högre avkastning.

Vid all investering i finansiella instrument är det av vikt att kunden förstår egenskaperna och riskerna med investeringarna.

KORSFÖRSÄLJNING

Om IKC Capital AB erbjuder en investeringstjänst tillsammans med en annan tjänst eller produkt som en del av ett paket, (korsförsäljning), kommer Bolaget att:

- Informera om huruvida det är möjligt att investera i de olika komponenterna separat och i förekommande fall förse kunden med uppgifter om kostnaderna och avgifterna för varje komponent,
- Om riskerna med paketet sannolikt skiljer sig från de risker som uppstår om komponenterna väljs separat, förse kunden med en adekvat beskrivning av de olika komponenterna i paketet och hur förhållandet mellan dem förändrar riskerna.

LÄMPLIGHETSBEDÖMNING, LÄMPLIGHETS-FÖRKLARING OCH PASSANDEBEDÖMNING

Vid tillhandahållande av investeringsrådgivning, diskretionär portföljförvaltning och försäkringsdistribution ska IKC Capital AB säkerställa att de produkter eller tjänster som rekommenderas är lämpliga för kunden utifrån kundens ekonomiska situation, kunskap, erfarenhet, mål med investeringen, samt kundens risktolerans och förmåga att bära förluster.

IKC Capital AB behöver av den anledningen erhålla information från dig som kund om dessa omständigheter och det är därför som du behöver besvara de frågor som IKC Capital AB ställer vid utförandet av lämplighetsbedömningen.

Det är viktigt att IKC Capital AB erhåller tillförlitliga och aktuella kunduppgifter så att rådgivning kan ske utifrån respektive kunds situation. Det är endast om detta sker som IKC Capital kan göra en korrekt bedömning om vad som är lämpligt för respektive kund.

Vid eventuell korsförsäljning kommer IKC Capital AB att bedöma lämpligheten av den totala investeringen i sin helhet.

IKC Capital AB kommer inför investeringsrådgivning, diskretionär portföljförvaltning och försäkringsdistribution att lämna en lämplighetsförklaring som anger vilket råd kunden fått och hur rådet motsvarar kundens önskemål, mål med investeringen och andra förhållanden av betydelse för den gjorda lämplighetsbedömningen.

Vid tillhandahållande av Execution Only tjänster, då kunden själv tar initiativ till transaktionen, gäller att om det är fråga om ett komplicerat instrument ska kunden lämna de uppgifter om kunskap och erfarenhet av det komplicerade instrumentet som efterfrågas, annars kan IKC Capital AB inte genomföra någon passandebedömning.

Vid tillhandahållande av Execution Only tjänster avseende icke-komplicerade instrument kommer IKC Capital AB inte att genomföra någon passandebedömning.
RAPPORTERING

Rapportering av den diskretionära förvaltningen sker månatligen.

SKYDD AV KUNDERS INNEHAV OCH MEDEL

IKC Capital AB förvarar inte kunders innehav eller medel. Dessa förvaras hos det institut där kunden har sin värdepappersdepå eller om det rör fondandelar, i aktuellt fondandelsägarregister. IKC Capital AB ansvarar inte för att registreringar i andra instituts värdepappersdepåer eller fondandelsägarregister är korrekta. Kundens innehav sammanblandas aldrig med IKC Capital AB:s innehav.

KLAGOMÅLSHANTERING

IKC Capital AB eftersträvar att upprätthålla en hög servicenivå och eventuella klagomål är något som tas på största allvar. Klagomål som inkommer ska behandlas omsorgsfullt och med skyndsamhet.

Med klagomål i detta sammanhang menas ett konkret missnöje avseende utförande av en finansiell tjänst i ett enskilt ärende. Allmänna synpunkter och generella missnöjesyttringar anses i detta sammanhang inte som klagomål och inte heller missnöjesyttringar och synpunkter där situationen kan lösas direkt, snabbt och enkelt vid kontakten mellan kunden och handläggaren hos IKC Capital AB. Klagomål ska framföras till klagomålsansvarige på nedan angiven adress.

IKC Capital AB
Att: Alf-Peter Svensson
Box 4192
203 12 Malmö

Mail: info@ikccapital.se. Skriv klagomål i ämnesraden.

Klagomål ska besvaras snarast. Om klagomålet inte kan besvaras inom 14 dagar kommer kunden att informeras skriftligen om den fortsatta handläggningen av ärendet. Om IKC Capital AB inte anser sig kunna tillmötesgå ett klagomål kommer kunden att få ett skriftligt svar med motivering till detta.

Om du som kund inte är nöjd med hanteringen av ditt klagomål kan du vända dig till Konsumenternas Bank- och finansbyrå och Konsumenternas Försäkringsbyrå för vägledning och du kan även vända dig till konsumentvägledningen i din kommun. Det finns även möjlighet att föra ärendet vidare till Allmänna reklamationsnämnden, ARN eller till allmän domstol för prövning.

Konsumenternas Bank- och finansbyrå/
Konsumenternas Försäkringsbyrå
Box 24215
104 51 Stockholm
Tel. 0200-22 58 00
www.konsumenternas.se
Besöksadress: Karlavägen 108

Allmänna reklamationsnämnden
Box 174

101 23 Stockholm
08-508 860 00
www.arn.se
Besöksadress: Kungsholmstorg 5

Som medlem hos InsureSec är IKC Capital förpliktigt att följa InsureSecs regelverk. Kunder har rätt att vända sig till InsureSec med anmälningar avseende brott mot InsureSecs regelverk eller mot god försäkrings-distributionssed.

RIKTLINJER FÖR BÄSTA GENOMFÖRANDE

IKC Capital AB har mot bakgrund av 9 kap. 31- 38 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden samt art. 64-68 i Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/ 565 fastställt följande policy.

Inledning

Bolaget ska tillämpa reglerna i denna instruktion för att uppnå bästa möjliga resultat utifrån en helhetsbedömning vid utförandet av order, portföljtransaktioner och vid förmedling av transaktioner i finansiella instrument. I denna bedömning ska de olika utförandefaktorer som sammanfattas nedan ingå. I tillämpliga fall ska samma faktorer beaktas vid portföljtransaktioner och förmedling av order som görs vid utförande av order.

Utförandekriterier

Följande kriterier kommer att beaktas vid utförande av order:

- aktuell kundkategorisering
- kundorders beskaffenhet och egenskaper,
- de finansiella instrument som är föremål för handel,
- de motparter där order kan läggas,
- utförandefaktorer relevanta för att effektivt kunna genomföra order,
- specifika instruktioner från kund mottagna för enskilda affärer eller generella instruktioner för alla order som skall utföras för en kund.

Order avseende fondandelar mottas av Bolaget och vidarebefordras till aktuellt depåinstitut som utför ordern ifråga enligt det för institutet gällande riktlinjerna för utförande av order mot aktuellt fondbolag.

Bolaget har även möjlighet att motta kunders order avseende fondandelar och utföra ordern genom att lämna order till det aktuella fondbolaget (eller motsvarande) för utförande enligt vid var tid gällande fondbestämmelser (eller motsvarande).

För order avseende finansiella instrument i kunds depå tillämpas respektive depåinstituts riktlinjer för utförande av order.

Vid hantering av order ska Bolaget ta med i bedömningen sådana faktorer som är relevanta för ett effektivt utförande av transaktioner. Dessa faktorer inkluderar pris, annan kostnad, emittent rating, andra villkor i produkten, tidpunkt, sannolikhet för komplett utförande och settlement, storlek och beskaffenhet på order samt andra relevanta faktorer, såsom köp- och säljspread i andrahandsmarknaden.

Normalt kommer Bolaget att tillmäta priset, emittent rating, produktens villkor och produktens villkor i andrahandsmarknaden störst betydelse. I vissa fall, t.ex. vid stora order, order med särskilda villkor m.m., kan Bolaget komma att ta större hänsyn till andra faktorer, t.ex. om ordern på grund av sin storlek eller typ, enligt Bolagets bedömning kan ha en väsentlig prispåverkan eller påverkan på sannolikheten för att den blir utförd eller kan avvecklas eller om det av andra skäl är relevant att tillmäta andra faktorer än ovanstående större betydelse.

Specifik instruktion från kund

Om en kund ger Bolaget en eller flera specifika instruktioner avseende utförandet av kundens order kommer Bolaget utföra dessa i enlighet med kundens instruktioner. I en sådan situation ska Bolaget tillämpa dessa riktlinjer för att uppnå bästa möjliga resultat med hänsyn till en helhetsbedömning av utförandet av kundens order. I helhetsbedömningen tar Bolaget endast hänsyn till sådana aspekter som inte regleras i de specifika instruktioner Bolaget erhållit från kunden. Innan Bolaget utför en kunds order utanför en handelsplats ska kunden ha gett sitt uttryckliga godkännande. Godkännandet kan ges generellt.

Kriterier för orderläggande inom den diskretionära förvaltningen

När Bolaget lägger en order hos en motpart inom ramen för den diskretionära portföljförvaltningen åligger det Bolaget att vidta alla rimliga åtgärder i syfte att uppnå bästa möjliga resultat för kunden.

Med "placering av order" avses att Bolaget fattar beslut om att ordern skall utföras men att själva köpet eller försäljningen genomförs av någon annan än Bolaget.

Även om riktlinjerna förväntas åstadkomma bästa möjliga resultat för kunderna kan det inte garanteras att det under alla omständigheter går att åstadkomma detta för varje enskild transaktion.

Affärer får enbart göras med motparter som är godkända av Bolagets VD. Motparterna utvärderas kontinuerligt för att säkerställa att de uppfyller kraven.

Inför varje orderläggning ska Bolaget ta hänsyn till följande omständigheter:

- Kostnad för transaktionen;
- Snabbhet samt sannolikhet för utförande och avveckling;
- Storleken och arten på ordern; och
- Andra faktorer som enligt företagets bedömning har relevans såsom god marknadskännedom

Om inte speciella omständigheter råder, kommer Bolagets prioritet vara att åstadkomma det bästa möjliga resultatet i form av det totala beloppet som kunden ska betala eller erhålla.

Teckning och köp av fonder kommer normalt att bli gjort direkt mot förvaltaren av den aktuella fonden till det pris eller den kurs som förvaltaren fastställer. Det kommer i sådana situationer bara vara förvaltarens handelssystem som är aktuellt för utförande av order. Det kommer då att anses att företaget har uppnått bästa resultat för kunden.

Inlösen eller sälj av andelar kommer på motsvarande sätt att bli gjort vid sälj eller inlösen mot förvaltaren till det pris eller den kurs som fastställs av förvaltaren.

Vid placering av order avseende överlåtbara värdepapper, börshandlade fonder, börshandlade obligationer och börshandlade råvaror kommer Bolaget huvudsakligen att använda sig av marknadsaktörerna Nordnet AB och Carnegie Investment Bank AB.

Störningar

Vid störningar i marknaden eller i Bolagets egna system, p.g.a. av t.ex. avbrott eller bristande tillgänglighet i tekniska system, kan det enligt Bolagets bedömning vara omöjligt eller olämpligt att genomföra order på något av de sätt som har angivits i dessa riktlinjer. Bolaget kommer då att vidta alla rimliga åtgärder för att på annat sätt uppnå bästa möjliga resultat för kunden.

Marknadsaktörer/samarbetspartners och offentliggörande av utförandeplatser

Bolaget har tillgång till ett antal motparter. Bolaget bedömer regelbundet vilka motparter som ska användas.

Om det är stora skillnader mellan olika motparter i fråga om hur snabbt eller hur sannolikt det är att ordern kan utföras komplett eller avvecklas komplett kan detta bli avgörande för vilken motpart som väljs.

Bolaget kommer årligen att kontrollera att de samarbetspartners hos vilka order placeras har tillfredsställande riktlinjer för bästa orderutförande så att Bolaget kan uppfylla de krav som anges i regelverket. Bolagets VD ansvarar för att kontrollen utförs. Bolaget ska vidare undvika intressekonflikter som kan påverka kunder negativt vid val av samarbetspartners.

Bolaget ska varje år offentliggöra en sammanfattning av, om möjligt, de fem utförandeplatser där Bolaget främst i fråga om handelsvolym utfört kundorder under föregående år. Sammanfattningen ska vara uppdelad på klasser av finansiella instrument och innehålla information om kvalitén på utförandet.

Övervakning och uppföljning

Bolaget övervakar kontinuerligt hur effektiva dessa riktlinjer är. Härutöver ska Bolaget uppdatera dessa riktlinjer minst årligen. Vid förändringar i dessa riktlinjer för bästa orderutförande ska uppdatering även ske på Bolagets hemsida.

För att kunna utföra transaktioner behöver Bolaget kundens godkännande av dessa riktlinjer. Bolagets kunder anses ha godkänt dessa riktlinjer i samband med att Bolaget mottar instruktioner om att utföra en order för kundens räkning alternativt att Bolaget ingår avtal med en kund avseende diskretionär portföljförvaltning.

Sammanläggning och fördelning av order

En order får inte utföras för en kunds räkning tillsammans med en annan kundorder om:

- det är osannolikt att sammanläggningen generellt kommer att vara till nackdel för kunden, och

- kunder vars order ingår i en sammanlagd order underrättas om att sammanläggningen i samband med en särskild order kan vara till dennes nackdel.

Innan en sammanlagd order läggs ska, t.ex. vid order avseende aktier, den totala fördelningen mellan olika portföljer/ kunder vara klar och dokumenterad. När affärstransaktioner i samma värdepapper genomförs samtidigt för flera kunder/ portföljer ska kunderna/ portföljerna behandlas efter samma fördelningsprincip.

Om en sammanlagd order inte blir utförd i sin helhet vid samma tillfälle, till exempel på grund av rådande marknadsförhållanden, är huvudregeln att fördelningsprincipen är pro rata. Pro rata innebär att fördelningen av avslutsvolymen ska ske procentuellt i förhållande till portföljstorlek.

Placeringsbegränsningar och restriktioner för enskilda portföljer kan dock innebära att ovanstående huvudregel inte kan följas fullt ut, men huvudregeln är att intressekonflikter ska undvikas genom likabehandling. Om en sammanlagd order verkställs till olika kurser ska en omräkning av kurserna ske så att alla portföljer/ kunder erhåller en genomsnittskurs, vilket innebär att kursen blir lika för alla i ordern ingående portföljer/ kunder.

Bolagets verksamhet omfattar fonder och strukturerade produkter. Sammanläggning av en kunds order med annan kunds order görs för att minska transaktionskostnader för Bolaget och kunden. Bolaget har skapat rutiner för kontroll av sammanlagda order. Rutinen revideras efter behov, dock minst en gång om året. Alla order utförs i sin helhet och det saknas därför anledning att genomföra någon pro rata fördelning r för kunderna.

Information, ändringar och uppdateringar

Bolaget skall tillhandahålla närmare upplysningar till sina kunder om dessa riktlinjer i god tid innan tjänster tillhandahålls.

Bolaget kommer regelbundet, dock minst årligen, att kontrollera att dessa riktlinjer är effektiva och i tillämpliga fall uppdatera dessa.

INTRESSEKONFLIKTHANTERING

Intressekonflikter kan uppstå mellan en kund och Bolaget, inklusive chefer, medarbetare och personer med direkt eller indirekt koppling till Bolaget eller mellan två eller flera kunder eller kundgrupper.

När potentiella intressekonflikter identifieras ska följande omständigheter beaktas:

- Kommer Bolaget, dess ägare eller en av Bolagets anställda sannolikt erhålla ekonomisk vinst eller undvika en ekonomisk förlust på kundens bekostnad?
- Har Bolaget, dess ägare eller anställda ett annat intresse än kunden av resultatet av den tjänst som tillhandahålls kunden eller av den transaktion som genomförs för kundens räkning?
- Har Bolaget, dess ägare eller anställda ett ekonomiskt eller annat skäl att gynna en annan

kunds eller kundgruppsintressen framför kundens intressen?

- Bedriver Bolaget, dess ägare eller anställda samma slag av verksamhet som kunden?
- Tar Bolaget, dess ägare eller anställda emot eller kommer att ta emot incitament av en annan person än kunden i samband med en tjänst till kunden, i form av pengar, varor eller tjänster utöver standardkommissionen eller avgiften för den berörda tjänsten?

Om en intressekonflikt uppstår så att en kunds intressen kan komma att påverkas negativt, och har Bolaget inte kunnat vidta åtgärder för att undvika denna ska Bolaget tydligt informera kunden om arten eller källan till intressekonflikten innan Bolaget åtar sig att utföra en investeringstjänst för kundens räkning.

Bolaget har upprättat interna riktlinjer för att identifiera och hantera potentiella och verkliga intressekonflikter.

Bolaget har även upprättat en ersättningspolicy som reglerar hur ersättningar till anställda får utformas. Syftet med policyn är bl.a. att förhindra att anställda belönas eller bedöms på ett sätt som kommer i konflikt med Bolagets skyldigheter att iakttä kundernas intressen.

Bolaget har även infört regler om anmälningsskyldighet för anställdas egna värdepappersaffärer i syfte att de anställda kunna kontrollera att de anställda inte gynnar sig själva på kundernas bekostnad.

De etiska riktlinjer som Bolaget beslutat om syftar till att de anställda i sitt arbete ska behandla kunderna rättvist samt uppträda hederligt och professionellt i sina kundkontakter. Närmare information om vad Bolagets Policy för hantering av intressekonflikter innehåller lämnas på begäran.

INFORMATION OM AVGIFTER OCH KOSTNADER

IKC Capital AB kommer att lämna förhandsinformation om sammanlagda kostnader och avgifter när Bolaget rekommenderar eller marknadsför finansiella instrument till kunder.

I fråga om information om förhandsberäknade kostnader och avgifter kommer IKC Capital AB att använda sig av faktiska kostnader som ett mått på förväntade kostnader och avgifter. Om faktiska kostnader inte finns tillgängliga kommer Bolaget att göra rimliga uppskattningar av dessa kostnader.

IKC Capital AB kommer en gång per år att lämna information i efterhand om alla kostnader och avgifter som hänförs till de finansiella instrument, investerings- och sidotjänster som Bolaget tillhandahållit kunden. Informationen kommer att lämnas på individuell basis.

IKC Capital AB kommer att tillhandahålla en illustration som visar kostnadernas sammanlagda effekt på avkastningen. Illustrationen kommer att lämnas både på förhand och i efterhand för att visa effekten av de totala avgifterna och kostnaderna för investeringens avkastning, samt förväntade toppar och fluktuationer vad gäller kostnader.

Om IKC Capital AB rekommenderar eller marknadsför tjänster som tillhandahålls av ett annat institut kommer IKC Capital att informera om kostnaderna och avgifterna för sina tjänster tillsammans med kostnaderna och avgifterna för de tjänster som tillhandahålls av det andra institutet. I de fall IKC Capital AB hänvisar kunden till ett annat institut kommer IKC Capital AB att ta hänsyn till de kostnader och avgifter som det andra institutet tar för sina investerings- eller sidotjänster.

När det gäller betalningar som IKC Capital AB erhållit från tredje part i samband med en investerings- eller sidotjänst som erbjudits en kund kommer betalningarna delas upp per post och de sammanlagda kostnaderna och avgifterna ska läggas samman och uttryckas både som ett kontantbelopp och ett procenttal.

