

MANGOLD

PRODUKTGODKÄNNANDEPROCESS

Nedan följer en redogörelse för Mangolds produktgodkännandeprocess. I den högra kolumnen anges J för det fall kravet är uppfyllt och N om det inte är det.

FFFS 2017:2	GRUNDLÄGGANDE KRAV PÅ PRODUKTGODKÄNNANDEPROCESSENS INNEHÅLL	J/N
3 §	Mangold beaktar relevanta lagar och regler om hantering av intressekonflikter, i syfte att se till att det finansiella instrumentets utformning och egenskaper inte påverkar en slutkund negativt.	J
Kommentar:		
4 §	Mangold beaktar att det finansiella instrumentet inte <ul style="list-style-type: none"> – påverkar integriteten på de finansiella marknaderna negativt, – hindrar de finansiella marknaderna från att fungera korrekt, eller – utgör ett hot mot de finansiella marknadernas stabilitet. 	J
Kommentar:		
5 §	Mangold specificerar - för varje finansiellt instrument/grupp av instrument - en målgrupp av slutkunder som instrumentet är avsett för, med hänsyn till sin teoretiska kunskap om slutkundernas behov, egenskaper och mål (s.k. målgrupp). ¹	J
Kommentarer:		
5 §	Mangold specificerar i tillämpliga fall - för varje finansiellt instrument/grupp av instrument - de kundgrupper som det finansiella instrumentet inte är avsett för med hänsyn tagen till varje kundgrupps behov, egenskaper och mål (s.k. negativ målgrupp). ²	J
Kommentar:		
6 §	Vid fastställandet av målgrupp och negativ målgrupp tar Mangold hänsyn till om slutkunden är en icke-professionell kund, en professionell kund eller en jämbördig motpart, samt till slutkundens <ul style="list-style-type: none"> – risktolerans, – förmåga att bära förluster, – kunskaper och erfarenheter, och – investeringsmål. 	J

¹ Information om målgrupp för det finansiella instrumentet överlämnas separat, i den ordning som parterna kommit överens om, t.ex. genom användande av templates som tagits fram på marknaden. Detta gäller, i tillämpliga fall, även negativ målgrupp.

² Se ovan fotnot 1.

MANGOLD

PRODUKTGODKÄNNANDEPROCESS

	Identifiering av målgrupp sker med beaktande av proportionalitetsprincipen, dvs. på ett lämpligt och proportionerligt sätt med hänvisning till karaktären på det finansiella instrumentet, investeringstjänsten och målgruppen av kunder.	
Kommentar:		
7 §	<p>Mangold genomför en analys av olika scenarier för varje finansiellt instrument i syfte att bedöma risken för att det finansiella instrumentet ger ett dåligt resultat för en slutkund och vilka omständigheter som kan leda till detta.</p> <p>I scenarioanalysen bedömer Mangold det finansiella instrumentet under negativa förhållanden och undersöker vad som skulle hända om</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. de finansiella marknaderna försämras, 2. institutet eller en tredjepart drabbas av ekonomiska svårigheter eller någon annan motpartsrisk förverkligas, 3. det finansiella instrumentet inte blir kommersiellt bärkraftigt, 4. efterfrågan på det finansiella instrumentet är mycket högre än väntat, vilket i sin tur tar institutets resurser i anspråk eller inverkar på marknaden för det underliggande instrumentet, eller 5. någon annan händelse än som framgår av 1–4 inträffar som kan ha en negativ inverkan på det finansiella instrumentet. 	J
Kommentar:		
8 §	<p>Mangold beaktar vid fastställande av avgiftsstrukturen för det finansiella instrumentet, att</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. kostnader och avgifter är förenliga med målgruppens behov, egenskaper och mål, 2. avgifterna inte undergräver det finansiella instrumentets förväntade avkastning t.ex. att de kostnader som tas ut är lika stora som eller högre än eller leder till att nästan all den förväntade skatteförmånen i samband med det finansiella instrumentet raderas ut, 3. avgiftsstrukturen är tillräckligt transparent för målgruppen t.ex. att den inte döljer avgifter eller är för komplicerad att förstå, och 4. avgiftsstrukturen även utöver vad som anges i 1–3 är lämplig för målgruppen. 	J
	Övrigt	
Kommentar:		

MANGOLD FONDKOMMISSION AB

STOCKHOLM | MALMÖ

POSTADRESS: BOX 55691, 102 15 STOCKHOLM | BESÖKSADRESS: ENGELBREKTSPLAN 2, 114 34 STOCKHOLM | HAMNGATAN 4, 211 22 MALMÖ
TELEFON: 08-503 01 550 | FAX: 08-503 01 551 | E-POST: INFO@MANGOLD.SE | HEMSIDA: WWW.MANGOLD.SE

ORGANISATIONSNUMMER: 556585-1267