

ALLMÄNNA VILLKOR OCH INFORMATION - REDEYE AKTIEBOLAG -

Innehåll

Information om Redeye Aktiebolag och vår verksamhet	2
Bakgrund	2
Vem omfattas av de Allmänna Villkoren?	2
Tillsyn och tillstånd	2
Produkter och erbjudanden	2
Investeringsrådgivning	3
Investeringsrekommendation	4
Kundkategorisering	4
Klagomålshantering	4
Intressekonflikter och incitament	5
Information enligt personuppgiftslagen (GDPR)	5
Gallring	6
Allmänna villkor för handel med finansiella instrument	7
Begränsning av Redeye ansvar	7
Specifikt om Redeyes Webbtjänst, redeye.se	7
Övrigt	
Inspelning av telefonsamtal och loggning av e-mail	9
Språk	9
Villkorsändring	9
Meddelanden	9
Tillämplig lag	9

Information om Redeye Aktiebolag och vår verksamhet

Bolagsnamn: Redeye Aktiebolag ("Redeye")
Organisationsnummer: 556581-2954
Bolagets säte: Stockholm, Sverige
Adress: Box 7141, 103 87 Stockholm
Besöksadress: Mäster Samuelsgatan 42, 10tr
Telefon: +46 (0)8 545 013 30
Websida: www.redeye.se
Email: info@redeye.se

Bakgrund

Redeye Aktiebolag startades år 1999 och är en specialiserad rådgivare till tillväxtbolag inom sektorerna Technology och Life Science på de nordiska marknaderna.

Redeye Aktiebolag ägs till 100 % av Redhold AB. De två bolagen utgör en finansiell företagsgrupp. Moderbolaget Redhold AB har inga anställda och ingen operativ verksamhet.

Redeye Aktiebolag har tillstånd från Finansinspektionen (FI) att bedriva värdepappersrörelse.

Vem omfattas av de Allmänna Villkoren?

De här Allmänna Villkoren omfattar alla som har kontakt och en relation med Redeye. Privatpersoner likväl som bolag. Villkoren gäller först och främst vid kundförhållanden, men omfattar även de relationer som inte innebär sälj/köp/betalning. Såsom tex medlemskap, investerarkontakter, deltagande vid konferenser och event, etc.

Tillsyn och tillstånd

Redeye står under tillsyn av Finansinspektionen (FI) och har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Fullständig information om Redeyes tillstånd finns under Compliance fliken på vår hemsida och på Finansinspektionens hemsida www.fi.se.

Produkter och erbjudanden

Affärsområdet Corporate Advisory har bolag som kunder, dessa kallas i Redeyes verksamhet för klinter, och två huvud-erbjudanden: Corporate Broking (CB) och Corporate Finance (CF). Affärsområdet är uppdelat i tre team; CB/Life Science, CB/Technology samt Corporate Finance.

Corporate Broking är en strategisk rådgivningstjänst för bolag att vara framgångsrika på kapitalmarknaden och skapa rätt ägarbild. Rådgivningen utförs mot utsatta målbilder med långsiktiga samarbetsavtal (6-12 månader) och löpande månadsbetalning.

Corporate Finance är i huvudsak kapitalanskaffningar till klientbolag, gentemot prioriterade investerargrupper som en del av det långsiktiga klientsamarbetet. Dessa transaktioner utförs dels mot ett arvode för projektadministrativa tjänster samt dels ett engångsarvode baserat på kapitalanskaffningens slutgiltiga värde. Andra tjänster är börsintroduktioner och Mergers & Acquisitions (M&A).

Affärsområdet Investor Services har investerare som kunder. Till investerare riktar Redeye tre huvuderbjudanden: Equity Research & Rating, Equity Sales och Member Services.

Equity Research & Ratings utför analys och rating av bolag inom de sektorer som Redeye verkar. Sådan analys följer samma struktur för alla bolag och utförs enligt Redeyes egenutvecklade rating-modell. Research och Rating tillhandahålls primärt till allmänheten via Redeyes internetplattform. Bolag tas upp till bevakning utifrån vad som bedöms gynna investerarna och Redeyes affär långsiktigt.

Equity Sales har investerare som kunder. Dessa kan vara förmögna privatpersoner eller bolag med större kapital till sitt förfogande. I viss utsträckning riktar sig även Equity Sales till institutionella investerare. Hos Redeye kallas denna kundgrupp för investerare. Dessa kan vara både professionella och icke-professionella.

Equity Sales erbjuder sina kunder större poster aktier. Aktierna kan både vara nyemitterade (primärtransaktion) eller befintliga (sekundärtransaktion). I huvudsak erbjuds aktier i bolag där Redeye har en klientrelation. För sekundärtransaktioner tar man betalt i form av courtage.

Member Services erbjuder tjänster till en bred investerarpublik via en digital plattform. Vissa tjänster är kostnadsfria, andra erbjuds mot en prenumerationsavgift. Användarna registrerar sig och kallas inom Redeye för medlemmar. Medlemmarna erbjuds att skapa sin egen investerarprofil som ger Redeye möjlighet att skraddarsy den information som presenteras för medlemmen. Erbjudandet ger medlemmarna stöd för investering i aktier. Detta sker i huvudsak genom analys och rating av bolag. Som en del i Premium-tjänsten, mot månadsbetalning, finns en aktieportfölj där man visar medlemmarna exempel på hur man kan investera med hjälp av den analys som Redeye publicerar. Dessutom erbjuds medlemmarna ett forum där de kan ventilera idéer med andra.

Mer information om vår verksamhet hittar du på vår hemsida, redeye.se.

Investeringsrådgivning

Redeye utför generellt sett inte Investeringsrådgivning men det kan förekomma i vissa specifika situationer. För att uppfylla lagens krav och för att kunna erbjuda individuellt anpassad rådgivning genomför då en rådgivare en genomgång av kundens ekonomiska situation där han/hon tillsammans med kunden även går igenom kundens kunskaper och erfarenhet av finansiella placeringar, kundens syfte med placeringarna samt vilken risk kunden är beredd att ta så att Redeye kan rekommendera kunden de placeringar som är lämpliga i det enskilda fallet. All individuellt anpassad rådgivning sker på grundval av de uppgifter som kunden lämnat om sig själv. Det är därför lämpligt att kunden löpande informerar sin rådgivare om eventuella förändringar som skett.

Dokumentation av genomgången sker genom ett eller flera dokument som kunden får ta del av efter genomförd genomgång. Kund har som konsument möjlighet att på begäran få ut viss dokumentation om den investeringsrådgivning som lämnats av Redeye samt de uppgifter om kundens ekonomiska situation, kunskap och erfarenhet av finansiella instrument samt kundens investeringsmål som dokumenterats av Redeye och legat till grund för investeringsrådgivningen.

Investeringsrekommendation

Redeye utför investeringsanalys genom en egenutvecklad ratingmodell. I denna modell bedöms en investering i ett bolags aktie utifrån tre kategorier: Company Quality, Fair Value Range och Catalyst Potential. Redeyes analytiker visar vilka antaganden som ligger bakom och utfallet i olika scenarion. Rating-modellen innebär att en analys ger ett underlag för beslut som investeraren matchar med sina preferenser och egen tro. Samma analys kan därför leda till olika beslut för olika investerare och kan därför inte ses som en rekommendation.

Kundkategorisering

Enligt lagen om värdepappersmarknaden ska alla kunder som handlar med värdepapper delas in i tre olika kategorier. Syftet med detta är att anpassa kundskyddet efter den enskilde kundens förutsättningar. Privatpersoner och mindre företag betraktas i huvudsak som "icke-professionella". Större företag, kreditinstitut och andra finansiella institut samt offentliga organ och liknande verksamheter med ett mindre behov av skydd betraktas som "professionella" kunder. Den tredje kategorin är s.k. "jämbördiga motparter" vilka har lägst skydd enligt lagen. Dessa är t.ex. banker, centralbanker och myndigheter.

Redeye kategoriserar samtliga kunder som "icke-professionella" om inte annat avtalats med kunden. För bolagskunder görs i varje enskilt fall en utredning.

Som kund i kategorin "icke-professionell" omfattas man av den högsta skyddsnivån enligt lagen. Detta innebär att Redeye bl.a. kommer att lämna information om finansiella instrument och riskerna med sådana instrument samt kostnader och andra avgifter för handel.

Kunder har möjlighet att ansöka om att få byta kundkategori. En "icke-professionell" kund kan skriftligen begära att få bli behandlad som "professionell". Redeye måste då göra en bedömning av den enskilde kundens erfarenhet och kunskap i fråga om en viss transaktion eller tjänst och förvissa sig om att kunden kan fatta sina egna investeringsbeslut och förstår de risker som kan vara förknippade med placeringen. Kunden mister då det högre kundskyddet.

Klagomålshantering

En kund som är missnöjd med någon av Redeye tjänster uppmanas att kontakta oss och framföra sina synpunkter så snart som möjligt. I första hand bör den person eller avdelning inom Redeye som hanterat uppdraget kontaktas. Kvarstår missnöjet kan kunden vända sig till klagomålsansvarig på Redeye med en skriftlig anmälan.

Vid anmälan erhåller kunden en skriftlig bekräftelse på att ärendet är mottaget och är föremål för utredning. I de fall ärendet har handlagts av klagomålsansvarig på Redeye kommer kunden att erhålla en skriftlig redogörelse för beslutet i ärendet.

Kunder som är konsumenter kan få vägledning genom Konsumenternas Bank- och Finansbyrå. För att få ett ärende prövat kan kunden vända sig till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) eller till allmän domstol. Anmälan till ARN ska göras inom sex månader från det att Redeye första gången helt eller delvis avvisat kundens anspråk. ARN lämnar rekommendationer om hur tvisten mellan kunden och värdepappersinstitutet bör lösas. För mer information, se www.arn.se. Vd ansvarar för klagomålshandlingen på Redeye.

Intressekonflikter och incitament

Redeye har upprättat riktlinjer för hantering av intressekonflikter och följer de regler och riktlinjer

Finansinspektionen och Fondhandlareföreningen utfärdat om intressekonflikter. Redeyes riktlinjer

syftar till att förhindra att intressekonflikter uppkommer och, om en konflikt ändå uppstår, att förhindra en negativ påverkan på Redeyes kunders intressen. I riktlinjerna beskrivs potentiella intressekonflikter och vilka åtgärder som vidtas för att förhindra sådan negativ påverkan.

Riktlinjerna anger hur en tillräcklig grad av oberoende ska kunna uppnås för att så långt som möjligt undvika att intressekonflikter uppkommer mellan olika avdelningar, enheter och underenheter inom bolaget samt inom koncernen. Sådana åtgärder syftar bland annat till att förhindra utbyte av information mellan vissa enheter och underenheter där intressekonflikter kan uppkomma och att säkerställa de anställdas oberoende. Redeye kan på begäran tillhandahålla ytterligare information om riktlinjerna för hantering av intressekonflikter.

Information enligt personuppgiftslagen (GDPR)

Redeye är personuppgiftsansvarig enligt personuppgiftslagen. Personuppgiftslagens syfte är att skydda människor mot att deras personliga integritet kränks genom behandling av personuppgifter.

I syfte att upprätthålla en god kund- och registervård kan Redeye komma att komplettera personuppgifterna genom inhämtning från privata och offentliga register, t.ex. uppdatering av adressuppgifter med hjälp av statens person- och adressregister, SPAR. Personuppgifter kan för angivna ändamål – med beaktande av reglerna om sekretess – ibland komma att lämnas ut till företag som Redeye samarbetar med. Sådana bolag blir då personuppgiftsombud. Det kan vara Upplysningscentralen, bolag som utför tjänster inom betalning och fakturering och clearingorganisationer.

Personuppgifter som Redeye samlar in

Redeye är personuppgiftsansvarig för dina personuppgifter som Redeye samlar in. Det gäller de personuppgifter som du lämnar när du:

- registrerar dig som medlem på redeye.se
- meddelar ditt intresse att ingå i vårt investerarnätverk
- anmäler intresse för teckning av finansiella instrument
- lägger order angående finansiella instrument

- är garant i en emission
- anmäler dig till något av våra event såsom: konferenser eller bolagsmöten
- frivilligt lämnar personuppgifter när du har kontakt med Redeye

Redeye är inte personuppgiftsansvarig för:

- personuppgifter som lämnas i blogginlägg på redeye.se

Vad använder Redeye personuppgifterna till?

Redeye använder personuppgifterna huvudsakligen för att kunna hantera avtalet med dig som kund. Det kan exempelvis handla om att:

- hantera betalning av tjänster med betal/kreditkort
- svara på och behandla begäran om information och bolagsanalys
- hantera förfrågningar som ställts till Redeye:s kundtjänst
- utföra order om finansiella instrument
- i övrigt kunna administrera förhållandet med dig och för att uppfylla åtaganden gentemot dig.

Personuppgifterna används även som underlag för marknads- och kundanalyser, affärsuppföljning, affärs- och metodutveckling samt riskhantering. Dessutom kan personuppgifterna komma att användas för direktmarknadsföring och erbjudanden från Redeye. När du registrerar dig på redeye.se, kan du markera i en ruta om du inte vill ha marknadsföring.

Uppgifterna kan också komma att användas om Redeye måste lämna ut dem enligt offentlighets- och sekretesslagen (2009:400).

Vilka personuppgifter samlar Redeye in?

De personuppgifter som Redeye samlar in är huvudsakligen ditt namn, postadress, e-postadress, telefonnummer, bankuppgifter, samt andra uppgifter som du självmant lämnar. Redeye samlar även in information du lämnar i samband med rating av bolag.

Braintree/DIBS är personuppgiftsbiträden och behandlar de personuppgifter som behöver behandlas i samband med betalning för Redeye:s räkning. Svea Ekonomi är personuppgiftsbiträde och behandlar de personuppgifter som behöver behandlas i samband med fakturering för Redeye:s räkning.

Gallring

Redeye kommer att behandla dina personuppgifter till dess att de inte längre behövs för att uppfylla ovan nämnda ändamål eller till dess du begär att inte längre finnas registrerad hos Redeye. Personuppgifterna kommer i sådant fall att raderas utan onödigt dröjsmål. Om en affärsrelation inte har utvecklats inom ett år från det att Redeye tog den första kontakten kommer dina personuppgifter att raderas. Redeye har vidare inrättat gallringsrutiner för att regelbundet kunna radera sådana kontaktuppgifter som inte längre uppfyller sitt syfte.

Vi behöver också behandla dina personuppgifter för att vi ska kunna uppfylla våra skyldigheter enligt lag, annan författning eller myndighetsbeslut.

Lagar och regler om personuppgifter

Redeye behandlar dina personuppgifter i enlighet med bestämmelserna i personuppgiftslagen och beslut från Datainspektionen. Det innebär att Redeye bara lämnar ut dina personuppgifter när det verkligen behövs. Det är bara om det krävs enligt en lag, en förordning eller en myndighetsföreskrift som Redeye lämnar ut uppgifter till andra aktörer.

Du har rätt att en gång per kalenderår kostnadsfritt få besked om vilka personuppgifter som Redeye har om dig och hur Redeye behandlar dessa uppgifter. En skriftlig ansökan skickar du till: Redeye Aktiebolag Personuppgiftsombudet, Box 7141, 103 87 Stockholm.

Du har också rätt att begära rättelse om Redeye till exempel har stavat fel till ditt namn.

Allmänna villkor för handel med finansiella instrument

Begränsning av Redeye ansvar

Redeye är inte ansvarigt för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk

myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Redeye självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Redeye, om Redeye varit normalt aktsamt.

För andra uppdrag än kommissionsuppdrag som lämnats av kund som är konsument och som av Redeye kategoriserats som icke-professionell kund för tjänsten ifråga, ansvarar Redeye

inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Redeye grova vårdslöshet.

Redeye svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk handelsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Redeye med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Redeye svarar inte för skada som uppkommer för kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot

Redeye beträffande finansiella instrument.

Föreligger hinder för Redeye, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Redeye till följd av sådan omständighet är förhindrat att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska Redeye respektive kunden inte vara skyldiga att erlägga dröjsmålsränta.

Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument.

Specifikt om Redeyes Webbtjänst, redeye.se

Ansvarsbegränsning

Redeye och dess samarbetspartners och innehållsleverantörer ansvarar inte för om något av det innehåll som presenteras på Redeyes webbtjänster till medlemmar, Premiummedlemmar och övriga besökare, direkt eller indirekt, kan leda till skada eller förlust för användaren eller någon annan person som tagit del av webbtjänstens innehåll. Redeye ansvarar inte i förhållande till användaren eller mot tredje man för direkta eller indirekta skador, utebliven vinst eller inkomster eller för annan skada orsakade av att innehållet på något sätt skulle vara felaktigt, visas eller presenteras fel eller helt utebli beroende på fel som ligger hos Redeye eller någon av dess samarbetspartners eller innehållsleverantörer eller bero på andra skäl. Detta inbegriper alla fall där information kan bli fördröjd, visas felaktigt, med felaktiga värden eller helt utebli och fall där problem kan leda till störningar eller till att Redeyes webbtjänster tillfälligt eller längre upphör att fungera oavsett om det beror på tekniska eller andra skäl. Redeye har inget ansvar för leverantörer eller deras material, produkter eller tjänster som presenteras hos Redeye. Redeye har heller inget ansvar för framställning eller uppgift som härrör sig från Redeyes leverantörer eller för fel i deras produkt eller för dröjsmål från deras sida. Varken Redeye, dess samarbetspartners eller webbtjänstens innehållsleverantörer ansvarar för hur användaren väljer att använda den information som presenteras på webbtjänsten. Användarens tillgång och användande av tjänsten sker helt på användarens eget bevåg. Redeye påminner om att handel med värdepapper är förenat med såväl stora möjligheter som med stora risker. Redeye friskriver sig helt från ansvar för det resultat som kan bli följden av att användaren på olika sätt nyttjar på webbtjänsten presenterad information i egen handel. Den som väljer att följa Redeyes bedömningar på webbtjänsten bär själv hela risken för sina handlingar. Redeye bär inte heller i övrigt något ansvar för hur information som tillhandahålls genom Redeye används eller tolkas.

Användande av Redeyes Webbsidor och olovligt förfogande

Material från Redeyes Webbsidor får återpubliceras genom att använda och länka från en sk URL-adress (Uniform Resource Locator) som leder till Redeyes material på Redeyes webbsidor, det skall vid URL-adressen angivande också framgå att det är en länk till Redeyes Webbsidor. Som besökare och användare av Webbsidor accepterar du att det är otillåtet att använda alla former av sk robotar, spindlar, eller andra automatiska verktyg (med undantag för större sökmotorer såsom Google, Bing, Yahoo och motsvarande) utan ett skriftligt medgivande från Redeye s sida. Du accepterar samtidigt att ej 1) vidta någon åtgärd som enligt Redeye s bedömning åsamkar en orimligt eller oproportionerligt stor belastning av Redeye s webbsidor; 2) ändra, återpublicera, dock med undantag för vad som ovan angivits, kopiera, distribuera, mångfaldiga eller härleda arbeten från Redeye s webbsidor till allmänheten; 3) aktivt eller maskinellt påverka eller störa åtkomst till eller funktionalitet på Redeye s webbsidor.

Som användare och besökare av Redeyes webbsidor accepterar du de riktlinjer som Redeye tillämpar, <http://www.redeye.se/community/regler-riktlinjerblogginlagg> för inlägg på dess webbsidor.

Immateriella rättigheter

All upphovsrätt, varumärkesrätt samt övriga immateriella rättigheter till publicerat innehåll, rating-modell, design, funktionalitet etc innehavs av Redeye eller dess samarbetspartners. Som användare, kund eller medlem förvärvar du ingen rätt till dessa immateriella rättigheter. Det är exempelvis inte tillåtet att ändra, kopiera, vidare distribuera, återpublicera, sälja produkterna i delar eller sin helhet.

Användardata

Redeye samlar in och lagrar användardata från besökare, medlemmar och kunder för att kunna tillhandahålla och administrera de tjänster och produkter som erbjuds på www.redeye.se. Genom att bli premiummedlem godkänner du att Redeye handhar personuppgifter som är kopplade till din prenumeration och betalning av desamma. Redeye kommer endast skicka sådant som utifrån den insamlade informationen kan anses vara relevant för dig som mottagare. Redeye kommer inte vidareföra eller på annat sätt lämna ut dina personuppgifter till andra bolag eller personer. Du har möjlighet att begära ut ett utdrag på de personuppgifter som Redeye handhar om dig. Begäran om detta skickas till adressen angiven i dessa Allmänna villkor.

Övrigt

Inspelning av telefonsamtal och loggning av e-mail

För att öka säkerheten vid exempelvis samtal som kan leda fram till en transaktion eller investeringsrådgivning, spelas telefonsamtal in till rådgivare och administrativ personal.

Både inkommande och utgående E-mail loggas i samma syfte.

Språk

Om inte annat överenskommits används svenska i kommunikationen mellan Redeye och våra kunder liksom i dokumentation och övrig information. Efter överenskommelse kan information tillhandahållas på engelska. Information och utskick från Redeyes analysavdelning är i huvudsak på engelska.

Villkorsändring

Ändringar av dessa bestämmelser ska ha verkan gentemot kunden från och med trettionde kalenderdagen efter det att kunden ska anses ha mottagit meddelande om ändringen enligt bestämmelsen om meddelanden nedan.

Meddelanden

Redeye äger rätt att tillhandahålla information till kunden via e-post till e-postadress som kunden uppgivit när Redeye bedömer att tillhandahållandet via e-post är lämpligt.

Meddelande som avsänts av Redeye med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått kunden senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som kunden uppgivit.

Meddelande genom telefax, telex, S.W.I.F.T., Internet eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit kunden tillhanda vid avsändandet om det sänts till av kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om ett sådant meddelande når kunden på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.

Meddelande från kunden till Redeye ska ställas till Redeye Aktiebolag, Box 7141, 103 87 Stockholm, såvida Redeye inte begärt svar till annan adress. Meddelande från kunden ska anses ha kommit Redeye tillhanda den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som lämnats av konsument som av Redeye kategoriserats som icke-professionell kund för tjänsten ifråga, gäller att meddelandet kan åberopas om det avsänts på ett ändamålsenligt sätt, även om det försenats, förvanskats eller inte kommit fram. Dock ska kund om denne har anledning anta att meddelande inte kommit Redeye tillhanda eller förvanskats, skicka om meddelandet till Redeye.

Tillämplig lag

Tolkning och tillämpning av dessa villkor ska ske enligt svensk rätt.

2018-05-24