

Sammendrag av Policy for ordreutførelse for privatkunder (ikke-profesjonelle kunder)

1. januar 2020

1. Hensikten med Policy for ordreutførelse – kontinuerlig oppnå best mulig resultat ved utførelse av ordrer for kunder

Nordeas policy for ordreutførelse beskriver hvilke rutiner Nordea har for å sikre at banken oppfyller sin overordnede forpliktelse til å utføre kundeordrer på best mulig måte. Dette dokumentet er et sammendrag av Nordeas fullstendige policy for ordreutførelse som er publisert på <https://www.nordea.com/mifid>.

Som et regulert investeringsselskap er Nordea forpliktet til å gjøre alt som er nødvendig for hele tiden å oppnå best mulige resultater for kundene, både når Nordea utfører ordrer på vegne av kunder, og når banken overfører ordrer til andre enheter for ordreutførelse (kalt “beste utførelse”).

Nordea skal utføre dine order på transaksjoner i finansielle instrumenter som aksjer, obligasjoner, derivater (opsjoner, futures og warrants), andeler i investeringsfond og strukturerte produkter, på best mulig måte. Vedleggene til Nordeas policy for ordreutførelse gir mer utfyllende opplysninger om hvordan transaksjonene i de forskjellige kategoriene av finansielle instrumenter utføres.

2. Transaksjonshåndtering og hvordan vi oppnår beste utførelse

Her følger et sammendrag av hvordan vi oppnår beste utførelse for alle våre ikke-profesjonelle kunder:

Nordeas måter å utføre kundeordrer på

Ordrer eller transaksjoner legges på en markeds plass: Som medlem på en markeds plass kjøper og selger Nordea finansielle instrumenter på vegne av kunder (dvs. opptre som en

agent). Det er ingen mellomledd mellom Nordea, som opptrer på vegne av kunden, og markedsplassen.

Ordrer eller transaksjoner viderefremidles til et annet investeringselskap (megler) for utførelse: Det skjer når Nordea ikke er medlem på en markedsplass der instrumentene kunden ønsker å kjøpe eller selge, er notert. Nordea opptrer som en agent i transaksjonen.

Ordrer utført for egen regning: Kundens transaksjoner utføres direkte mot Nordeas egen konto (dvs. handler for egen regning).

Spesifikke instruksjoner fra kunden

Når en kunde gir Nordea spesifikke instruksjoner om hvordan hele eller deler av en transaksjon skal gjennomføres, vil Nordea gjennomføre transaksjonen i henhold til disse instruksene. Det kan innebære at Nordea ikke kan gjennomføre alle rutinene som er innført for å oppnå best mulig resultat ved utførelse av ordrer eller transaksjoner.

Nordeas prioritering av utførelsesfaktorer

For ikke-profesjonelle kunder representerer det samlede vederlaget beste utførelse, og transaksjoner utføres umiddelbart til beste tilgjengelige pris.

Samlet vederlag defineres alltid som prisen på det aktuelle finansielle instrumentet pluss eventuelle tilleggskostnader du må betale i forbindelse med ordreførelsen, som gebyrer til markedsplassen, clearing og oppgjør. Du finner mer informasjon om gebyrer i vilkårene for privatkunder som er publisert på <https://www.nordea.com/mifid>.

Andre faktorer (tid, sannsynlighet for utførelse og oppgjør, størrelse, ordretype og eventuelle andre aktuelle faktorer) kan bli vurdert som viktigere enn det samlede vederlaget når de er avgjørende for å kunne oppnå best mulig resultat i form av samlet vederlag.

3. Forbehold og forhold som ligger utenfor Nordeas kontroll

Ved systemfeil, uregelmessigheter, avbrudd eller uvanlige markedsførhold som ligger utenfor Nordeas kontroll, kan Nordea gjennomføre transaksjoner på andre markedsplasser enn de som er spesifisert i listen som ligger på <https://www.nordea.com/mifid>.

Selv under slike forhold vil Nordea alltid forsøke å oppnå best mulig utførelse uansett hvilken metode Nordea velger eller akkurat da har tilgang til.

4. Overvåkning, evaluering av policyen og rapportering

Policyen for ordreførelse gjennomgås regelmessig og oppdateres minst én gang per år.

Nordea rapporterer kvaliteten på ordreførelsen og opplysninger om utførelsen på bankens hjemmeside på <https://www.nordea.com/mifid>.