

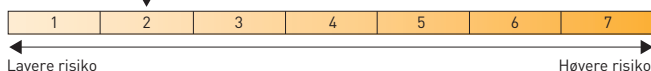


Les mer om våre priser på [garantum.se/utmarkelser](http://garantum.se/utmarkelser)

# Aksjeobligasjon Norden NOK *nr 3593*

## Aksjeobligasjon Norden NOK nr 3593

### Risikonivå (SRI)



Risikonivåene fastsettes før tegningsperioden og gjelder under forutsetning at du beholder plasseringen til forfall. Forandringer i plasseringens markedsverdi under løpetiden kan bli større enn hva som reflekteres av risikonivået ovenfor. Det kan få betydning om du velger å selge plassering før forfall. I visse tilfeller er salg før forfall ikke mulig. Salg før forfall kan medføre ekstra kostnader.

### Målgruppe

#### Kunnskap og erfaring

Grunnleggende	Informert	Avansert
---------------	-----------	----------

#### Evne til å bære tap

0%	0%-X%	0%-100%
----	-------	---------

#### Investeringsmål

Kapitalbevarende	Vekst	Utbytte	Hedge	Gearing
------------------	-------	---------	-------	---------

#### Plasseringshorisont

Veldig kort (<1 år)	Kort (<3 år)	Middels (<5 år)	Lang (>5 år)
---------------------	--------------	-----------------	--------------

Denne plasseringen skal distribueres innen rammen for investeringsrådgivning eller porteføljeforvaltning og passer for en målgruppe med risikotoleranse tilsvarende plasseringens risikonivå. Anbefalt investeringsperiode tilsvarer plasseringens løpetid. Plasseringen er egnet for ikke-profesjonelle kunder med profil som overholder de ovennevnte målgruppebestemmelsene.

☒ Positiv målgruppe ☐ Nøytral målgruppe ☐ Negativ målgruppe

Tegningskurs (3% tegningshonorar påløper) <sup>1</sup>	100%
Kapitalbeskyttelse <sup>2</sup>	100%
Løpetid	5 år
Indikativ deltakergrad (lavest 0,8)	1,0
Gjennomsnittsberegning	1 år (månedlig)
Valutasikring	NOK
Underliggende	Kurv med 10 aksjer
ISIN	NO0010840101
Produsent (emittent)	Goldman Sachs International, London, UK
Emittentrisiko	S&P: A+/Moody's: A1

### Hva skiller seg ut i plasseringene?

Plasseringen følger utviklingen til det nordiske aksjemarkedet. Det finnes flere faktorer som bestemmer det endelige utfallet. For å kunne ta stilling til plasseringen behøver du i denne her brosjyren blant annet sette deg inn i hvordan faktorer som deltakergrad og gjennomsnittsberegning fungerer samt hvilken effekt det får om emittenten skulle bli insolvent eller gå konkurs.

### Når kan jeg tape penger?

Plasseringen er hovedsakelig koblet til to risikoer: kredittrisiko – at emittenten ikke kan fullføre sine forpliktelser – og markedsrisiko – ved en uteblitt oppgang får du ingen avkastning. Les mer om dette og andre risikoer på side [2].

1. Tegningskursen inkl. en tilretteleggermargin på inntil 5%.

Garantum Norge AS er en tilknyttet agent for Garantum Fondkommission AB. Selskapet distribuerer Garantum sine investeringsprodukter i Norge og klassifiseres derfor som en ikke-uavhengig investeringsrådgiver. Dette betyr at Garantum Norge AS kan motta returprovisjon fra tilrettelegger. I et helhetlig porteføljeperspektiv kan Garantum sine produkter anses som et supplement til tradisjonelle plasseringer og investeringer. Produktene er komplekse og er ikke egnet for alle investorer.

# Viktig om risiko og kostnader

## Om informasjonsbrosjyren

Denne brosjyren utgjør kun markedsføring og gir ikke et fullstendig bilde av tilbudet og plasseringen. Mer informasjon finnes i faktabladet (KID) opprettet av produsenten og prospektet som inneholder en komplett beskrivelse, de gjeldene plasseringsvilkår og Garantums tilbud. Før beslutning om å investere treffes skal investor gjøre seg kjent med faktabladet (KID), det fullstendige prospektet og om ønskelig, endelige vilkår. Informasjon finnes tilgjengelig på [www.garantum.no](http://www.garantum.no), eller kan bestilles via epost: [info@garantum.no](mailto:info@garantum.no) og telefon: +47 23 117 182.

## OM RISIKO

En investering i plasseringen er forbundet med et antall risikofaktorer. Her har vi sammenfattet de viktigste risikoene ved kjøp av Aksjeobligasjon Norden nr. 3593. For mer detaljert informasjon om disse og andre risikofaktorer, vennligst ta kontakt med Garantum.

### Kredittrisiko

Ved kjøp av Aksjeobligasjon Norden nr. 3593, tar investor en kredittrisiko på plasseringens produsent, dvs. emittenten, som gir ut Aksjeobligasjon Norden nr. 3593. Med kredittrisiko menes at emittenten ikke skulle kunne fullføre sine forpliktelser mot investor. Med forpliktelser menes tilbakebetaling på tilbakebetalingsdagen i henhold til plasseringens vilkår. Om emittenten skulle bli insolvent trer eventuell garantigiver inn. Skulle garantigiver i en slik situasjon også bli insolvent risikerer investor å tape hele eller store deler av sin investering uavhengig av hvordan den underliggende eksponeringen har utviklet seg. En måte å bedømme kredittverdigheten hos emittenten er å se på kredittratingen i henhold til Standard & Poor's (AAA representerer høyeste mulige kredittrating mens D er lavest) og i henhold til Moody's (Aaa representerer høyeste mulige kredittrating mens C er lavest). Mer informasjon finnes på [standardandpoors.com](http://standardandpoors.com) og [moody.com](http://moody.com). For aktuell informasjon om eventuelle forandringer i kredittrating, se vår hjemmeside: [www.garantum.se](http://www.garantum.se). Investeringen dekkes ikke av Bankenes Sikringsfond i Norge eller av den statlige "Insättningsgarantin" i Sverige.

Dersom myndighetene bedømmer at banken risikerer å bli insolvent eller ikke kunne leve opp til eksisterende kapitalkrav har de rett til å bestemme at emittentens respektive garantigivers gjeld skal skrives ned. Dette kan resultere i at investor taper hele eller deler av sin investering.

### Likviditetsrisiko (annenhåndsmarkedet)

Investor skal være forberedt på å beholde plasseringen under hele løpetiden. Garantum vil under normal markedsforhold stille daglig kjøpskurs på produktet. Indikative kjøpskurser oppdateres og publiseres på [www.garantum.no](http://www.garantum.no). Under unormale markedsforhold kan annenhåndsmarkedet være meget illikvid, hvilket innebærer at det kan være vanskelig eller umulig å selge plasseringen. Kursene på annenhåndsmarkedet kan være både høyere og lavere enn tegningsbeløpet. Prissettingen på annenhåndsmarkedet påvirkes av gjenstående løpetid, aktuelt rentenivå, aktuell kredittrating, underliggende markedsutvikling og svingninger (volatilitet) i markedet. Produsenten kan i visse begrensede situasjoner løse inn plasseringen før forfall og det førtidige innløsningsbeløpet kan da være både høyere og lavere enn det opprinnelige investerte beløpet.

Investor belastes med en salgskurtasje på 2,0% av produktets markedsverdi ved salg av produktet i løpetidens første år. Deretter er salgskurtasje 0,5% av produktets markedsverdi. Investor blir ikke belastet salgskurtasje automatisk innløsning på forfallsdagen.

### Valutarisiko

Plasseringen er notert i norske kroner (NOK), dvs. både kapitalbeskyttelsen og avkastningsdelen er i NOK.

### Eksponeringsrisiko

Utviklingen for den underliggende eksponeringen er avgjørende for beregningen av det endelige resultat i plasseringen. Hvordan den underliggende eksponeringen kommer til å utvikle seg er avhengig av en

mengde faktorer og involverer komplekse risikoer som blant annet aksjekursrisiko, kredittrisiko, renterisiko, råvarepriserisiko og/eller politisk risiko. En investering i plasseringen kan gi en annen total avkastning enn en direkteinvestering i den underliggende eksponeringen blant annet på grunn av at eventuelle utbytter ikke inkluderes i avkastningen for plasseringen samt på grunn av plasseringenes spesifikke konstruksjon.

### Renterisiko

Renteforandringer under løpetiden påvirker plasseringens inngående byggesteiner hvilket kan medføre at plasseringens markedsverdi forandres, positivt eller negativt. Det kan også innebære at markedsverdien avvikler fra investors forventede verdi basert på utviklingen i den underliggende eksponeringen.

### Markedsrisiko

På tilbakebetalingsdagen er det den underliggende eksponeringens utvikling i kombinasjon med plasseringens verdiutviklingsstruktur som avgjør om du får noen avkastning. Under løpetiden påvirkes plasseringens verdi blant annet av den underliggende eksponeringens kursutvikling, kurssvingningenes omfang (volatilitet), hvor store kurssvingninger det forventes fremover, markedsrenten og forventet utbytte.

### Kompleksitet i plasseringen

Avkastningen i strukturerte plasseringer bestemmes iblant av komplekse forhold som kan være vanskelige å forstå, noe som igjen gjør det vanskelig å sammenligne plasseringen med andre plasseringsalternativer. Før du kjøper et bestemt strukturert produkt bør du sette deg inn i hvordan den fungerer.

### Markedsavbrudd og særskilte hendelser

Om markedsavbrudd eller andre særskilte hendelser inntreffer kan produsenten gjøre visse endringer i beregningen eller bytte ut den underliggende eksponeringen mot en annen. Produsenten får gjøre slike endringer i vilkårene som produsenten bedømmer som nødvendig i forbindelse med de spesifikke hendelser som er angitt grunnprospektet/endelige vilkår. Med markedsavbrudd og andre særskilte hendelser mens blant annet:

- Handelen med eksponeringen avbrytes eller at det ikke finnes noen offisiell kurs tilgjengelig.
- Eksponeringen (om det er en aksje) avnoteres, selskapet går konkurs eller likvideres, gjennomfører en aksjesplitt, ny emisjon, tilbakekjøp eller lignende.
- Det skjer en lovendring eller at produsenten får økte risikohåndteringskostnader.

Om produsenten bedømmer at det ikke finnes et rimelig alternativ å gjøre en endring eller bytte ut den underliggende eksponeringen får produsenten gjøre en førtidig avsluttende beregning av avkastningen. Tilbakebetalingsbeløpet kan da være både høyere og lavere enn det opprinnelige investerte beløpet.

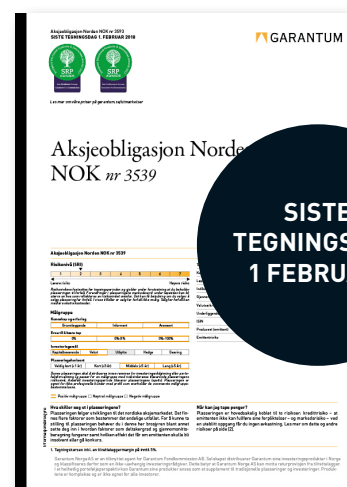
### OM PRIS OG KOSTNADER

Tegningshonoraret er på inntil 3,0% av nominelt investert beløp og tilfaller distributør. Tegningskursen inkluderer en tilretteleggermargin på inntil 5,0%, hvorav maksimalt 3,0% tilfaller distributør og resten tilfaller Garantum Fondkommission AB. Tegningshonoraret betales av kunden i tillegg til tegningskursen, mens tilretteleggermargin er inkludert i tegningskursen. Les mer om kostnader og pris under "Viktige Opplysninger" senere i denne brosjyren.

I denne informasjonsbrosjyren betyr asterisker følgende: \* historisk informasjon, \*\* simulert historisk informasjon og \*\*\* informasjon som kun brukes for å underlette forståelsen av plasseringen. Utdypende forklaringer om dette finnes på siste siden i denne informasjonsbrosjyren.

# Aksjeobligasjon Norden NOK nr 3593

- Plasseringen følger en aksjekurv med nordiske aksjer og passer investorer som ser et langsiktig potensialet for det nordiske aksjemarkedet.
- Plasseringen har en avkastningsmulighet som motsvarer den indikative deltakergraden på 1,0 ganger kurvens eventuelle oppgang.
- Sluttverdiene for underliggende kurv beregnes som et gjennomsnitt av kurvens verdi månedlig under løptidens siste år (13 observasjoner).
- Ved en negativ utvikling for kurven er det nominelle beløpet kapitalbeskyttet i NOK på tilbakebetalingsdagen ved løptidens slutt etter 5 år.



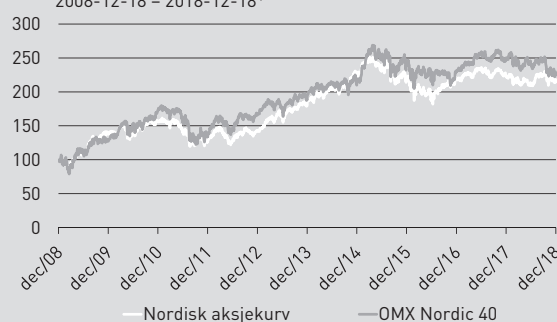
## Nordiske selskap

Lave renter og sterke statsfinanser i kombinasjon med en mer robust utvikling også i omverden skaper gunstige rammer for de nordiske økonomiene.

Selskap i aksjekurven	Sektor	Aksje anbefalinger <sup>4</sup>		
		Kjøp	Hold	Selg
H&M B	Konsum	2	10	19
NORDEA	Finans	16	10	3
FORTUM	Kraft	6	9	8
SAMPO	Finans	10	11	1
TELIA	Telekom	14	7	9
SEB A	Finans	8	15	4
ASTRAZENECA	Helse	19	11	4
TELE2 B	Telekom	9	6	6
ICA GRUPPEN	Konsum	1	2	5
SKANSKA B	Industri	6	2	2

(Kilde: Bloomberg 20. desember 2018)

## Historisk kursutvikling\*

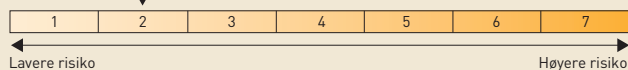


Kilde: Reuters Datastream

Diagrammet viser den historiske utviklingen for indeksen OMX40 Price Index og aksjekurven siden 18.12.2008. Utviklingen er indeksert til 100 fra denne datoen. Historisk utvikling innebærer ingen garanti for fremtidig utvikling. Kilde: Bloomberg

Tegningskurs (3% tegningshonorar påløper) <sup>1</sup>	100%
Kapitalbeskyttelse <sup>2</sup>	100%
Løpetid	5 år
Indikativ deltakergrad (lavest 0,8)	1,0
Gjennomsnittsberegning	1 år (månedlig)
Valutasikring	NOK
Underliggende	Kurv med 10 aksjer
ISIN	N00010840101
Emittent	Goldman Sachs International, London, UK
Emittentrisiko	S&P: A+/Moody's: A1

## Risikonivå (SRI)

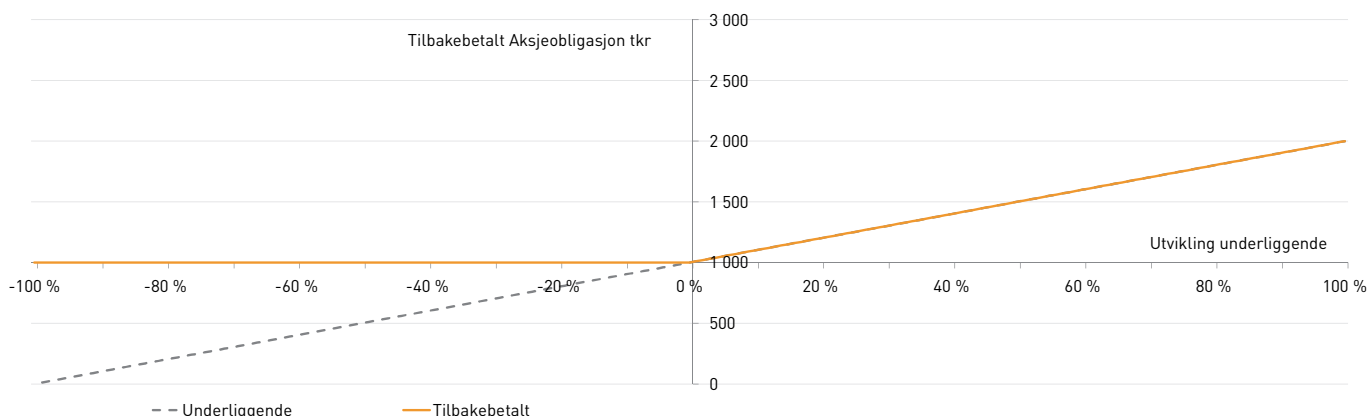


Risikonivåene fastsettes før tegningsperioden og gjelder under forutsetning at du beholder plasseringen til forfall. Forandringer i plasseringenes markedsverdi under løpetiden kan bli større enn hva som reflekteres av risikonivået ovenfor. Det kan få betydning om du velger å selge plasseringen før forfall. I noen tilfeller er salg før forfall ikke mulig. Salg før forfall kan medføre ekstra kostnader.

En investering i en strukturert plassering er som ved alle investeringer forbundet med visse risikoer. Aktuell informasjonsbrosjyre består kun av et sammendrag av produsentens faktablad samt endelige vilkår/prospekt som inneholder fullstendig informasjon og gjeldende vilkår for plasseringen. Alt material finnes tilgjengelig på [www.garantum.no](http://www.garantum.no). Eventuelle fotnoteforklaringer finnes i aktuell informasjonsbrosjyre.

**Slik fungerer det**

Avkastningspotensialet tilsvarende kurvens utvikling multiplisert med plasseringenes indikative deltakergrad på 1,0. Deltakergraden fastsettes senest på startdagen og kan bli både høyere eller lavere enn indikert.<sup>3</sup> Sluttverdien for underliggende kurv beregnes som et gjennomsnitt av kurvens verdi månedlig under løpetidens siste år (13 observasjoner). En kraftig verdistigning under denne perioden får ikke fullt gjennomslag i sluttverdien, men gjennomsnittsberegningen gir samtidig en beskyttelse mot kursfall på slutten av løpetiden.

**Aksjeobligasjon Norden NOK nr 3593 - eksempel på mulige utfall\*\*\***

Illustrasjonen ovenfor viser plasseringens mulige utfall på sluttdagen. Den horisontale akse illustrerer utviklingen til underliggende eksponering med hensyn til gjennomsnittsberegningen. Vertikal akse illustrerer tilbakebetalt beløp på tilbakebetalingsdagen gitt utviklingen til underliggende eksponering. Grafen viser tilbakebetalt beløp uten hensyn til kurtasje.

**Regneeksempel \*\*\***

Tabellen viser den potensielle utviklingen for en investering på nominelt kr 1 000 000 (3% kurtasje påløper) basert på en fastsatt deltakergrad på 1,0.

Investert beløp	Utvikling aksjekurv (inkl. gjennomsnittsberegningen)	Totalt tilbakebetalt beløp <sup>2</sup> (1 030 000 kr innbetalt)	Avkastning (inkl. samtlige kostnader)	Effektiv årsavkastning (inkl. samtlige kostnader)
1 030 000 kr	100%	2 000 000 kr	94%	14,2%
1 030 000 kr	50%	1 500 000 kr	46%	7,8%
1 030 000 kr	20%	1 200 000 kr	17%	3,1%
1 030 000 kr	0%	1 000 000 kr	-3%	-0,6%
1 030 000 kr	-20%	1 000 000 kr	-3%	-0,6%
1 030 000 kr	-50%	1 000 000 kr	-3%	-0,6%
1 030 000 kr	-100%	1 000 000 kr	-3%	-0,6%



- Nordiske selskaper drar nytte av en høy og voksende etterspørsel både innenlands og globalt.
- Investert beløp (ekskl. tegningshonorar) er kapitalbeskyttet i NOK.



- Usikkerhet rundt styrken i den globale konjunkturen.

<sup>1</sup> Tegningskursen inkluderer en tilretteleggermargin på inntil 5%.

<sup>2</sup> Handel med finansielle instrumenter innebærer alltid risiko. Din investering kan både øke og minske i verdi. Tilbakebetaling av kapitalbeskyttet beløp er avhengig av at emittenten ikke får problemer som kan lede til at investeringen helt eller delvis går tapt. Les mer på side 2 under kredittrisiko.

<sup>3</sup> Nivået for deltakergraden er indikert og kan bli høyere eller lavere enn angitt. Endelige vilkår fastsettes senest på startdagen. Tegningen er bindende under forutsetning at deltakergraden ikke understiger 0,8. Denne informasjonsbrosjyren gir kun en oversikt over plasseringen. For fullstendig beskrivelse av plasseringen og de bindende vilkårene, se videre i produsentens faktablad samt prospekt som finnes tilgjengelig på [www.garantum.no](http://www.garantum.no) eller kan fås via telefon +46 0852255000 og 23117180.

<sup>4</sup> Bloomberg sammenstiller aksjeanalytikerens overvåkning av ulike selskaper og deler inn disse i Bloombergs egne tre hovedtyper av aksjeanbefalinger "Kjøp", "Hold" og "Selg". Summen under "Kjøp", "Hold" respektive "Selg" viser således antallet anbefalinger for ett gitt selskap.

# Viktige opplysninger

Fullstendig informasjon om dette produktet er å finne i Utsteders dokumentasjon (herunder Grunnprospekt med eventuelle tillegg og «Final Terms») som investor oppfordres å lese i sin helhet før investering. Samtlige dokumenter vil være tilgjengelige hos Garantum Fondkommission AB.

## GENERELL INFORMASJON

### Opplysninger om utsteder og tilrettelegger

Aksjeobligasjon Norden NOK nr 3593 ("Produktet") er utstedt av Goldman Sachs International, London, UK ("Utsteder"). Tilrettelegger for tilbudet er Garantum Fondkommission AB ("Garantum" eller "Tilrettelegger"). Garantum Norge AS er tilknyttet agent for Garantum Fondkommission AB og tilbyr ordreformidling og yter investeringsrådgivning iht. verdipapirhandelloven § 2-1 første ledd nr. 1 og 5. Garantum Norge AS distribuerer Garantum Fondkommission sine investeringsprodukter i Norge og klassifiseres derfor som en ikke-uavhengig investeringsrådgiver. Det betyr at Garantum Norge AS kan motta returprovisjon fra tilrettelegger av produktene. Garantum Fondkommission er fullt ut ansvarlig for Garantum Norges virksomhet. Garantum Fondkommission AB har nødvendige tillatelser til å distribuere finansielle produkter og er underlagt Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, Sverige.

Garantum, Utsteder eller øvrige verdipapirforetak som distribuerer denne plasseringen tar ikke ansvar for investeringens verdiutvikling og gir ingen muntlige eller skriftlige, direkte eller indirekte garantier eller løfter om det endelige utfallet av en investering.

### Garantum sin rolle

Garantum sin rolle er å hele tiden ta frem idéer på plasseringer ut ifra den grunnleggende filosofien som gjennomsyrrer vår virksomhet - rett plassering til rett tid. Garantum Fondkommission har en uavhengig posisjon som i praksis betyr at Garantum forsøker å finne de mest kostnadseffektive instrumentene som inngår i en strukturert plassering. Garantum ser deretter til at utvalgt utsteder bruker de instrumenter som er mest fordelaktige for investor. Gjennom å være så effektiv som mulig i arbeidet med å tilby strukturerte plasseringen er Garantum overbevist om at vår uavhengighet gir investor bedre plasseringsvilkår.

## ØVRIG

### Indikative vilkår

Oppgitte betingelser er indikative og kan bli høyere eller lavere enn oppgitt. Vilkårene er avhengig av de rådende forutsetninger på rente-, aksje- og valutamarkedet. De endelige vilkår fastsettes senest på Startdagen. Tegningen er bindende under forutsetning at vilkårene ikke underskrider et forutbestemt nivå. Tilbudet gjennomføres under forutsetning at det ikke helt eller delvis ifølge Garantums eller Utsteders vurdering er umuliggjort eller vesentlig forhindret som følge av lovgivning, myndigheters beslutninger eller tilsvarende i Sverige, Norge eller i andre relevante land. Garantum og/eller Utsteder forbeholder seg retten til å forkorte tegningstiden, begrense tilbudets omfang eller avbryte tilbudet såfremt markedsforutsetningene anses å være ugunstige.

### Historisk eller simulert historisk utvikling

Informasjon markert med \* menes historisk informasjon og eventuell informasjon markert med \*\* menes simulert historisk informasjon. Simulert historisk informasjon er basert på Garantums eller produsentens egne beregningsmodeller, data og forutsetninger og en person som bruker andre modeller, data eller forutsetninger kan oppnå andre resultater. Investor bør notere at hverken faktisk eller simulert historisk utvikling er en garanti for eller indikasjon på fremtidig utvikling eller avkastning samt at plasseringens løpetid kan avvike fra de tidsperioder som er anvendt i brosjyren.

### Regneeksempel

Informasjon markert med \*\*\* utgjør kun eksempler for å underlette forståelsen av plasseringen. Regneeksempelene viser hvordan avkastningen beregnes på rent hypotetiske avkastningsnivåer. De hypotetiske beregningene skal ikke sees på som en garanti for eller indikasjon på fremtidig utvikling eller avkastning.

### Rådgivning

Om plasseringen er egnet eller hensiktsmessig investering må alltid vurderes ut ifra den enkeltes investor egne økonomiske forhold, investeringsmål og kunnskap. Denne brosjyren utgjør ikke investeringsrådgivning, investor må selv bedømme om denne plasseringen er egnet alternativ rådføre seg med en profesjonell rådgiver. Garantum Fondkommission AB eller utvalgt produsent tar ikke ansvar for verdiutviklingen av plasseringen og gir ingen muntlige eller skriftlige, direkte eller indirekte garantier eller forpliktelser av den endelige utfallet til en investering.

## Lånefinansiering

Det tilbys ikke lånefinansiering med sikkerhet i produktet.

## TILBAKEBETALINGS DAG

Med tilbakebetalingsdag menes tidligste dag for tilbakebetaling. Tidligste dag for tilbakebetaling fremgår av produsentens faktablad, grunnprospekt og endelige vilkår. Tilbakebetaling og utbetaling er avhengig av den sentrale verdipapiroppbevareren (VPS) og/eller en eller flere clearinginstitutter betalingsrutiner hvilket kan lede til at tilbakebetaling eller utbetaling skjer senere enn tidligste dag.

## KOSTNADER OG AVGIFTER

### Generelt

Garantum søker å legge til rette for at de mest kostnadseffektive instrumentene inngår i en strukturert plassering, og vil sørge for at utvalgt Utsteder anvender de instrumenter som er mest fordelaktig for investor for å oppnå best mulige plasseringsvilkår innenfor produktets målsetning.

### Tegningshonorar

Ved en plassering betaler investor et tegningshonorar som normalt beløper seg til 3% av nominelt investert beløp. Dette honoraret kommer i tillegg, slik at innbetalt beløp blir således inntil 103% av nominelt beløp.

### Tilretteleggermargin

En strukturert plassering har alltid en produksjonskostnad uavhengig av konstruksjonen. Garantum får derfor en margin fra plasseringens produsent som er inkludert i plasseringspris. Marginen mottas som kompensasjon for det arbeidet produsenten har pålagt Garantum å utføre. Nivået på marginen bestemmes på bakgrunn av en estimert pris for de finansielle instrumentene som inngår i plasseringen og marginen skal dekke blant annet kostnadene for vårt arbeid. Av nominelt beløp utgjør marginen maksimalt 1% per løpetidsår.

Beløpet investor betaler for plasseringen vil således være høyere enn den prisen Utsteder betaler i markedet for å sikre Investors rett til avkastning. Teoretisk ville investors avkastning ha vært høyere uten denne marginen. På den annen side har den enkelte Investor normalt ikke tilgang til å sette sammen en slik investeringsmulighet selv til de vilkår som her tilbys, da dette er et institusjonelt marked. Garantum Fondkommission AB er en uavhengig aktør og snakker derfor med mange forskjellige Utstedere og opsjonsmotparter for å få et best mulig sluttprodukt til kunden.

### Totale kostnader

Tilretteleggermargin pluss tegningshonorar. For en 5-årig plassering innebærer dette maksimalt 5% + 3% = 8% av nominelt beløp. Av dette går maksimalt 6% (3% tilretteleggermargin + 3% tegningshonorar) til distributør hvorav resten tilfaller Garantum Fondkommission. Beregningene utgår fra at maksimal tilretteleggermargin tas ut.

Eksempel på maksimal kostnad over tid ved et nominelt beløp på 100 000 kr i Aksjeobligasjon Norden NOK nr. 3593 med 5 års løptid:

Scenarier	Salg etter 1 år	Salg etter 3 år	Innløst etter 5 år
Tegningshonorar	3 000 kr	3 000 kr	3 000 kr
Maks provisjon til Garantum	2 000 kr	2 000 kr	2 000 kr
Tredjepart provisjon til distributør	3 000 kr	3 000 kr	3 000 kr
Totalt (inkl. tegningshonorar), kr	8 000 kr	8 000 kr	8 000 kr
Totalt (inkl. tegningshonorar), %	8,0%	8,0%	8,0%
Kostnad over tid per år, %	-8,0%	-2,6%	-1,5%

### Forvaltningshonorar

Det er ingen forvaltningshonorar knyttet til investeringen.

Det kan tilkomme tilleggskostnader for oppbevaring av produktet. Priser for oppbevaring på depotkonto/VPS-konto er ulik hos ulike aktører.

### Innløsningsprovisjon

Investor blir ikke belastet salgskurtasje ved forfall. Ønsker investor å selge investeringen ved andre tidspunkter, vil investor belastes med en salgskurtasje på 2% av produktets markedsverdi ved salg av produktet i løpetidens første år. Deretter er salgskurtasje 0,5 % av produktets markedsverdi.

### Utsteders rolle og insentiver

Utsteder vil foreta sikringsforretninger i forbindelse med utstedelsen av produktet. Slike sikringsforretninger vil kunne medføre at Utsteder oppnår en margingevinst eller -tap. Marginen utgjør forskjellen mellom prisen på produktet og markedspris for rett til avkastning i finansmarkedet. Kostnadene relatert til sikringsforretninger vil kunne variere med forandringer i rentenivået, volatilitet og endringer i prisingen av andre finansielle instrumenter som inngår i produktets avkastningselement. Ulike tilbydere av tilsvarende produkter vil oppnå ulike marginer avhengig av posisjon i markedet for sikringsforretninger. Etter utløpet av tegningsperioden vil investor opplyses skriftlig, ved etterspørsel, om de totale kostnadene og den endelige prisen kunden betaler, og hvor mye dette avviker fra anslaget som ble gitt på tegningstidspunktet. De totale kostnadene vil bli oppgitt i prosent av nominelt investert beløp.

### Godtgjørelse til og fra tredjepart

Garantum har kun mulighet til å gi eller ta imot godtgjørelse overfor tredjepart under forutsetning at godtgjørelsen øker kvaliteten på tjenesten og at det ikke er til hinder for ivaretagelsen av kundens interesse. Garantum har en begrenset distribusjon og benytter derfor i visse tilfeller samarbeidspartnere til å markedsføre og formidle plasseringer. Av den totale godtgjørelsen som Garantum mottar går en del til den samarbeidspartner som investor har kontakt med uten at det medfører økte kostnader for investor. Garantum og dets underdistributører har et insentiv til å legge til rette for investeringer i produktet.

### AVKASTNING

#### Underliggende aktiva

Avkastningen er knyttet til ti aksjer: H&M B, Nordea, Fortum, Sampo, Telia, SEB A, Astrazeneca, Tele 2 B, Ica Gruppen og Skanska B. Aksjekursene justeres ikke for utbytter. Forventet utvikling på underliggende aksjer er derfor lavere enn om man hadde investert i aksjene direkte. Derivater som gir rett til avkastning inkludert utbytte kan derfor være tilsvarende dyrere. Man får med andre ord ikke utbytten direkte, men i form av en høyere kupong på produktet enn det ellers ville vært. Mer informasjon om aksjene på side 3.

### BESKATNING

Nedenstående er en generell redegjørelse for enkelte norske skatteregler som kommer til anvendelse ved kjøp, eierskap og realisasjon av produktet for investorer som er skattemessig hjemmehørende i Norge. Den gir ingen uttømmende beskrivelse av alle skatteregler som kan være relevante. Den skattemessige virkningen avhenger av den enkelte investors individuelle situasjon. Skattesatser og skatteregler kan bli endret i produktets løpetid, også med tilbakevirkende kraft. Slike endringer kan ha negative konsekvenser for investor. Investor er selv ansvarlig for at riktig informasjon blir gitt ligningsmyndighetene for de aktuelle årene produktet eies.

Ved salg, innløsning eller annen realisasjon av aksjeboligasjonen i løpetiden eller på forfallsdato er gevinst skattepliktig og tap fradragsberettiget. Kostnader i forbindelse med kjøp og salg av produktet skal tillegges inngangsverdien og kommer til fradrag ved gevinst- eller tapsberegningen ved realisasjonen. Gjeldene skattesats på tidspunktet for tilbudet er 22%.

Produktet inngår i investorens skattepliktige formue. Det er produktets kursverdi som inngår i beregningsgrunnlaget for formuesskatt. Gjeldende formuesskattesats på tidspunktet for tilbudet er 0,85% av netto skattepliktig formue som overstiger NOK 1 480 000. Norske aksjeselskaper og likestilte rettssubjekter er ikke gjenstand for formuesbeskatning.

### SPIS – BRANSJEKODE OG ORDLISTE

Garantum Fondkommission AB er tilknyttet SPIS (Strukturerade placeringar i Sverige) og er dermed forpliktet å følge Svenska Fondhandlareförningens bransjekode for visse strukturerte plasseringer. Bransjekoden og tilhørende ordliste finnes på [www.strukturerade.se](http://www.strukturerade.se).

### RISIKOKLASSIFISERING (SRI)

Risikoindeksatoren på forsiden er ment å illustrere risikoen på investert beløp ut ifra PRIIPS (Packaged Retail Insurance-based Investment Products). Risikomålet gjelder for alle strukturerte plasseringer i EU og kalles SRI (Summary Risk Indicator). Med utgangspunkt i en syv-sifret skala (1-7) beregnes SRI ut ifra to underliggende mål: emittentens kredittrisiko (CRM – Credit Risk Measure) og volatiliteten i underliggende marked (MRM – Market Risk Measure).

### MÅLGRUPPE

På forsiden av denne informasjonsbrosjyren finnes det en beskrivelse av plasseringens målgruppe. En strukturert plassering skal i første omgang distribueres til den målgruppen som er definert som positiv. I tilfelle plasseringen distribueres innenfor rammen for investeringsrådgivning eller porteføljevaltning, og har et diversifisering mål, kan plasseringen distribueres til en nøytral målgruppe. Investorer som ikke fanges opp av en positiv eller nøytral målgruppe befinner seg i praksis i en negativ målgruppe hvilket innebærer at en investering ikke er egnet. For mer informasjon om plasseringstyper målgruppebestemmelser, kontakt Garantum.

Målgruppene fastsettes ut ifra følgende kriterier:

#### Investeringsmål

- Kapitalbevarende – Kapitalen skal være beskyttet mot nedgang.
- Vekst – Kapitalen skal ha potensialet til å vokse.
- Utbytte – Kapitalen skal generere kontinuerlige utbetalinger.
- Hedge – Kapitalen skal kunne vokse uavhengig av markedsutviklingen.
- Gearing – Kapitalen skal gi en høy avkastning i forhold til investert beløp.

#### Type investor

- Ikke-profesjonell
- Profesjonell
- Kvalifisert motpart

Garantum kategoriserer i utgangspunktet samtlige nye kunder som "Ikke-profesjonelle". Som "Ikke-profesjonell" kunde omfattes du av den høyeste investorbeskyttelsen. Garantum kan på anmodning omklassifisere en kunde til å bli behandlet som "Profesjonell" under visse forutsetninger. Som "Profesjonell" kunde mister du den høye kundebeskyttelsen.

#### Kunnskap og erfaring

- Grunnleggende – Grunnleggende kunnskap om tilsvarende finansielt instrument, men ingen erfaring med handel i finansielle instrumenter.
- Informert – Har evnen til å gjøre et informert investeringsvalg på bakgrunn av tilstrekkelig kunnskap og forståelse av produktet og dets spesifikke risikoer og avkastning og/eller noe erfaring med handel i finansielle instrumenter.
- Avansert – Høy kunnskap om tilsvarende finansielt instrument og/eller høy erfaring med handel i finansielle instrumenter.

#### Evne til å bære tap

- 0% – Investor har ingen mulighet til å bære tap.
- 0%-X% – Investor har begrenset mulighet til å bære tap.
- 0%-100% – Investor har mulighet til å bære tap.

#### Risikotoleranse

Plasseringens positive målgruppe består av investorer med en risikotoleranse tilsvarende plasseringens risikonivå, dvs. risikoklassifiseringen. Har investor en annen risikotoleranse enn plasseringens risikonivå er investor i en nøytral målgruppe.

#### Distribusjonsstrategi

- Egen distribusjon med hensiktsmessighetstest
- Investeringsrådgivning
- Porteføljevaltning

Distribusjon skjer via utvalgte samarbeidspartnere gjennom investeringsrådgivning eller porteføljevaltning.

#### Plasseringshorisont

- Veldig kort (<1 år)
- Kort (<3 år)
- Middels (<5 år)
- Lang (>5 år)

#### SELLING RESTRICTIONS

The securities have not been and will not be registered under the U.S. Securities Act of 1933 and are subject to U.S. tax law requirements. Subject to certain exceptions, securities may not be offered, sold or delivered within the United States or to U.S. persons. Garantum has agreed that neither itself nor any subsidiary of Garantum will offer, sell or deliver any securities within the United States or to U.S. persons. In addition, until 40 days after the commencement of the offering, an offer or sale of notes within the United States by any dealer (whether or not participating in the offering) may violate the registration requirements of the Securities Act.

THIS DOCUMENT MAY NOT BE DISTRIBUTED DIRECTLY OR INDIRECTLY TO ANY CITIZEN OR RESIDENT OF THE UNITED STATES OR TO ANY U.S. PERSON. NEITHER THIS DOCUMENT NOR ANY COPY THEREOF MAY BE DISTRIBUTED IN ANY JURISDICTION WHERE ITS DISTRIBUTION MAY BE RESTRICTED BY LAW OR REGULATION.



# Høy historisk avkastning i Garantums strukturerte plasseringer

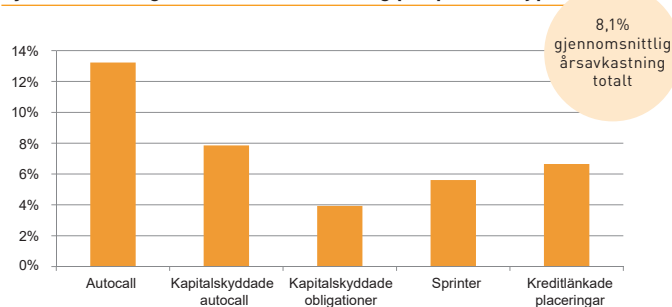
**Hvor stor avkastning gir egentlig strukturerte plasseringer? Statistikken taler her sitt tydelige språk. Siden Garantum gav ut sin første emisjon i 2005 har våre forfalte plasseringer gitt en gjennomsnittlig effektiv årsavkastning på 8,1% og hele 75,6% av de forfalte plasseringene har gitt positiv avkastning.**

Reisen til god avkastning har i midlertidig vært langt fra smertefri. Siden 2005 har børsen blitt rammet av kriser som ikke har latt noen markeder være uberørte. For eksempel opplevde verden en av historiens største finans-kriser i 2008 som i etterkant innledet eurokrisen i 2011, men turbulente tider skaper også muligheter til god avkastning gitt den risikoen som finnes. Det tøffe markedsklimaet har også gitt Garantum idéer til mange konstruksjoner gjennom årene. Noen av de mest vellykkede plasseringene ble tatt fram i tider med uro da vi klarte å se nye muligheter i nye situasjoner.

Det kan være vanskelig å få perspektiv på framgang ved og kun se på enkelt plasseringer og forfall. Aggregerer man derimot resultatene over tid blir svaret tydelig – Garantums strukturerte plasseringer har gjort det veldig bra. Siden start har forfalte plasseringer hatt en gjennomsnittlig avkastning på 20% og en gjennomsnittlig effektiv årsavkastning på 8,1%. Andelen forfalte plasseringer med positiv avkastning er på hele 75,6%. Plasseringer som har gitt nega-

tiv avkastning er 17,2%, men det er kun 4,4% av utfallene som har brutt risikobarrieren på sluttdagen, resterende 12,8% er tap relatert til overkurs. Plasseringer som har gitt pluss/minus null i avkastning er 7,2%. Basert på vår statistikk er sannsynligheten for positiv avkastning stor om du plasserer i noen av Garantums strukturerte plasseringer. Våre plasseringer er gjennomtenkte og har unike egenskaper som kan hjelpe investor med å få en mer slagkraftig portefølje i alle typer markedsklimaer.

## Gjennomsnittlig effektiv årsavkastning per produkttype



Statistikken inkluderer samtlige forfalte plasseringer utgitt av Garantum mellom 29.03.2005 tom. 31.12.217, totalt 810 plasseringer notert i SEK (ekskl. warranter og skreddersydde plasseringer). Historisk avkastning innebærer ingen garanti for fremtidig avkastning.

## UTMERKELSER ER VEL OG BRA, MEN DET ER KUNDENES AVKASTNING SOM ER DET VIKTIGSTE!

Målet med Garantum har aldri vært å vinne mange utmerkelser eller ha størst markedsandel, men vi er selvsagt godt fornøyd med å bli kåret til beste og største aktør i markedet. At vi mottar utmerkelsene er et resultat av hardt arbeid, innovasjon og at vi hele tiden har fulgt vårt mantra «rett plassering til rett tid». Så klart er vi stolte over våre utmerkelser, men det er avkastningen vi leverer til våre kunder alltid har vært det viktigste. Vi fortsetter å streve både framover og oppover for å levere markedets beste strukturerte plasseringer.

### Utmerkelser 2017 og 2018

Høsten 2017 ble SRP Nordic Structured Products & Derivatives Conference 2017 avholdt i Stockholm og i februar 2018 ble SRP European Structured Products & Derivatives Conference 2018 avholdt i London. Garantum fikk på konferansen hele åtte priser hvorav syv med utmerkelsen «Best Distributor». Denne utmerkelsen er en kombinert vurdering av både volum og avkastning, to faktorer som ofte henger sammen. Vi tar med oss disse ærverdige utmerkelsene og fortsetter arbeidet for å bli litt bedre hele tiden.

- Best Distributor Nordics
- Best Distributor Sweden
- Best Performance Sweden
- Best Distributor Capital protected products Sweden
- Best Distributor Capital protected products Nordics
- Best Distributor Yield enhancement products Norway
- Best Distributor Yield enhancement products Sweden
- Best Distributor Yield enhancement products Nordics



#### TIDSPLAN OG BETALNINGSGISFORMASJON

- ▶ **3. januar 2019** – Salgsperioden starter
- ▶ **1. februar 2019** – Siste tegningsdag
- ▶ **6. februar 2019** – Sluttsedler sendes ut
- ▶ **8. februar 2019** – Plasseringens startdag
- ▶ **21. februar 2019** – Siste betalingsfrist
  
- ▶ **27. februar 2019** – Levering av verdipapiret til VPS konto påbegynnes

#### Hva skjer videre?...

- ▶ **27. februar 2024** – Forfallsdato og tidligste dag for tilbakebetaling dersom plassering ikke har gått til førtidig forfall

#### Minste investering og andeler

5 andeler på nominelt 10 000 kr per andel (50 000 kr). Deretter i andeler på nominelt 10 000 kr.

#### Tegning & betaling

Tegningen er bindende og må være Garantum i hende senest siste tegningsdag. Betaling utføres i henhold til tegningsblankett og må være Garantum i hende senest på siste betalingsdag.

#### Bankkonto for innbetaling

97 500 50 6931, Garantum Fondkommission AB (bruk person-/org. nummer som referanse for betaling).

#### Trekk fra bankkonto

Hver enkelt investor må sørge for at det nødvendige beløpet, inkludert tegningshonorar, er tilgjengelig på oppført bankkonto for trekk senest den 21. februar 2019.

#### ...Besøk GARANTUM.SE og bli en mer aktiv investor

På vår hjemmeside kan du selv søke blant alle våre aktive plasseringer. Kurser oppdateres selvfølgelig på daglig basis. Fordyp deg i aktuelle markedsnyheter, analyser, diagram og web-tv. Din rådgiver kan fortelle deg mer om disse mulighetene og våre øvrige plasseringer i våre aktuelle emisjoner.



## Rett plassering til rett tid

Garantum er ikke som andre kapitalforvaltere. Vi er en nisjeaktør som tror på ideen å være ekstremt dyktige på et område, istedenfor å vite litt om mye. Derfor jobber vi kun med strukturerte investeringer, og med kun et mål i tankene: å tilby våre kunder den beste kombinasjonen av avkastning og risiko. Vi er også helt uavhengige og har gjennom årene etablert et bredt nettverk av kontakter med under- og medleverandører.

Dette gir oss sterk forhandlingskraft hvilket resulterer i bedre produkter med bedre betingelser for våre kunder. Vi drives av et sterkt ønske om å tenke utenfor boksen og har gjennom årene skapt en rekke investeringsløsninger som har drevet markedet fremover. Hvis du har like høye krav som vi har, er du hjertelig velkommen som kunde.





Innbetalingsinformasjon

Mottaker: Garantum Fondkommission AB    Kontonummer: 97 500 50 6931    Referanse for betaling: Fødselsnummer eller organisasjonsnummer

JEG ØNSKER Å SELGE					
		NOK/stk		Gjeninvesterer – behold salgssum for å dekke kjøp.	
		NOK/stk			
Overskytende beløp skal overføres til    Bank + BIC:    IBAN:					
<b>FULLMAKT</b> Dersom ruten for fullmakt ikke krysses av må undertegnede selv instruere sin bank/kontofører om at solgte verdipapirer skal overføres til Garantum Fondkommission AB. Blankett for overføringsoppdrag vil da sendes til kunde. Undertegnede gir herved Garantum Fondkommission AB fullmakt til å innhente leveranse av de solgte verdipapirene ovenfor hos: Bank/kontofører _____ Depotnummer/VPS-kontonummer: _____    Kontaktperson: _____					
JEG ØNSKER Å KJØPE		Antall		Sum	
Undertegnede tegner seg herved for (i henhold til vilkår i utsteders gjeldende prospekt tilgjengelig på <a href="http://www.garantum.no">www.garantum.no</a> eller tel. +46 8-522 550 00):		(Minste investering 5 stk)			
Aksjeobligasjon Norden nr 3593 (NO0010840101)		á NOK 10 000		NOK:	
		Tegningshonorar 3% av nominelt beløp		NOK:	
		Sum trekkes fra konto:		NOK:	
OPPBEVARING OG LEVERING AV TEGNET PLASSERING    Bekreftet kopi av ID skal være vedlagt ved ekstern leveranse og forvaring (dvs. utenfor Garantum)					
Verdipapirer skal leveres til VPS-konto:		Navn på bank tilhørende VPS-konto:			
Bruk samme VPS-konto som tidligere					
OBLIGATORISKE OPPLYSNINGER					
I forbindelse med regler knyttet til hvitvasking av penger og terror-finansiering trenger vi en del informasjon om deg som investor. Hvis formålet med plasseringen er noe annet enn avkastning på din kapital, vennligst spesifiser formålet: _____		Hvor kommer pengene du investerer fra? Lønn, pensjon, forsikringserstatning, inntekt fra kapital eller næringsvirksomhet Arv, gave eller sparing Annet, vennligst spesifiser: _____			
PEP - PERSON I POLITISK UTSATT POSISJON		Med PEP (person i politisk utsatt posisjon) menes en person som har eller har hatt en ledende offentlige tjeneste/posisjon i Norge eller i utlandet.		JURIDISK PERSON	
Har du (eller har hatt): - En slik offentlig tjeneste/posisjon som menes med PEP? - En funksjon i ledelsen for en internasjonal organisasjon (f.eks. FN, NATO, WTO)? - En nærstående part som har eller har hatt en slik offentlig posisjon (f.eks. mann/kone, samboer/partner/barn, mann/kone til barn eller medarbeidere)? Ja    Nei    Har du svart "ja" legg ved utfylt skjema: <b>PEP - person i politisk utsatt posisjon</b> , tilgjengelig på <a href="http://garantum.no/kundesenter/blankettsenter">garantum.no/kundesenter/blankettsenter</a> .		Tegner du for en juridisk person (selskap)? Ja    Nei Har du svart "ja" legg ved utfylt skjema <b>Bekreftelse av reelle rettighetshavere</b> , tilgjengelig på: <a href="http://garantum.no/kundesenter/blankettsenter">garantum.no/kundesenter/blankettsenter</a> .			
Hensiktsmessighetstest – For at Garantum skal kunne sikre at du har forstått risikofaktorene for ovenstående plassering MÅ følgende spørsmål besvares:					
• Har du satt deg inn i informasjonsmateriellet til plasseringen og forstått plasseringens konstruksjon?		Ja		Nei	
• Har du tidligere erfaring med investering i strukturerte plasseringer?		Ja		Nei	
• Er du klar over at du under visse forhold kan tape hele eller deler av din investering?		Ja		Nei	
• Har du forstått kostnadsstrukturen i produktet (tegningshonorar på 3 % av nominelt beløp som betales av kunden utover tegningskursen, og tilretteleggermargin på inntil 5 % av nominelt beløp som er inkludert i tegningskursen)?		Ja		Nei	
• Om du ikke har svart på noen av spørsmålene kan Garantum ikke vurdere om plasseringen er hensiktsmessig for deg. Om du har svart nei på noen av spørsmålene kan det være at plasseringen ikke er hensiktsmessig for deg. Vil du likevel gjennomføre kjøpet?		Ja		Nei	
ENGANGSFULLMAKT					
Jeg gir herved Garantum Fondkommission AB's bankforbindelse en ugenkallelig engangsfullmakt til å debitere min bankkonto, angitt nedenfor, med investeringsbeløpet inkludert tegningshonorar. Dato for debitering av kontoen er siste betalingsdag. Det må være tilstrekkelige midler på den spesifiserte bankkontoen fra siste betalingsdag. Garantum Fondkommission AB forbeholder seg retten til å debitere kontoen flere ganger dersom det ikke er tilstrekkelige midler på kontoen på debiteringsdatoen.					
Bankkonto (11 siffer):					
UNDERTEGNEDE ER KLAR OVER OG BEKREFTER AT					
• Signering av denne bindende tegningen innebærer at undertegnede selvstendig har satt seg inn i tegningens vilkår og utsteders prospekt.		• Garantum tar forbehold om at bestillingen ikke kan aksepteres dersom nødvendig kundeavtale samt egnetsvurdering og tiltak mot hvitvasking ikke er gjennomført.			
• Garantum forbeholder seg retten til å avlyse emisjonen dersom det vurderes at visse markedsforutsetninger ikke foreligger.		• Samtlige kunder vil bli klassifisert som ikke-profesjonelle med mindre kunden ønsker å bli omklassifisert som profesjonell og kundens situasjon tilfredsstiller de krav som gjeldende rett stiller for å bli klassifisert som en profesjonell investor.			
• Ufullstendige eller feil utfylte tegningsblanketter kan komme til å bli makulert og avvist.		• Signering av denne bindende avtalen innebærer at undertegnede selvstendig har satt seg inn i angitte betingelser og risikobeskrivelse i informasjonsbrosjyren, KID, prospekt og endelige vilkår, tilgjengelig på <a href="http://www.garantum.no">www.garantum.no</a> , tlf: +46 08 522 550 og +47 23 117 180.			
• Garantum tar ikke ansvar for anbefalinger og konklusjoner fra andre aktører.					
• Markedsverdien for verdipapiret kan variere i løpetiden og være både høyere og lavere enn tegningsbeløpet.					
Jeg (eller personen som har fullmakt til på kundens regning til å ta en investeringsbeslutning) har mottatt: • <b>Faktablad (KID)</b> for ovenstående plassering:    JA    NEI    (Gjelder ikke-profesjonelle kunder. Om du svarer Nei eller ikke svarer så kommer ordenen ikke kunne gjennomføres).					
Personnr (11 siffer) / Organisasjonsnr (9 siffer)		Navn (etternavn, fornavn) / Firma (fullstendig navn) / Fullmakthaver for kapitalforsikring			
Postadresse (gateadresse)		Postnummer	Sted		Land (utenom Norge)
Telefon dagtid	E-post	LEI-kode (obligatorisk for juridiske personerved kjøp og salg av verdipapirer (ikke verdipapirfond))			
Sted, dato		Kundens underskrift		Navn med blokkbokstaver	
VERDIPAPIRFORETAKET HAR MOTTATT KUNDENS ORDRE					
Dato	Tid	Telefon	Møte	E-post	ID kontroll via Bank-ID    Ja    Nei
Dato	Verdipapirselskapets underskrift			Navn med blokkbokstaver	
ØVRIG					
Kundekontakt		Rådgiveren bekrefter at det har blitt foretatt egnethetsvurdering på denne ordenen samt at kunden IKKE er innenfor plasseringens negative målgruppe: Ja    Nei (Bekreftes av kundens rådgiver. Om du svarer Nei eller ikke svarer så kommer ordenen ikke kunne gjennomføres) Undertegnede gir herved angitt kundekontakt rett til å motta informasjon om mine transaksjoner i plasseringen ovenfor. Ja    Nei Tegning sendes til:    Garantum Fondkommission AB, Box 7364, 103 90 Stockholm Fax: 08-522 550 99, e-post: <a href="mailto:backoffice@garantum.se">backoffice@garantum.se</a>			

# Bekreftelse av reelle rettighetshavere

Fylles ut av alle juridiske personer

SENDES til:  
**Garantum Fondkommission AB**  
**Box 7364**  
**103 90 STOCKHOLM**  
eller E-POST til:  
**backoffice@garantum.se**

## KUNDE

Firma	Organisasjonsnummer
Land hvor administrasjonen er lokalisert (om annet enn Norge)	LEI-kode

## OVERSIKT EIERE

Finnes det noen juridiske personer (selskaper) som kontrollerer selskapet ovenfor gjennom en direkte eierandel eller kontroll over mer enn 25% av aksjene (kapital, andeler eller tilsvarende) eller stemmene?

☐ **Ja** (Om Ja, kryss av i ruten for Ja og fyll ut tabellen nedenfor) ☐ **Nei** (Om Nei, kryss av i turen for Nei)

Firma	Organisasjonsnummer	Adresse (inkl. land)	Eierandel i %

## REELLE RETTIG- HETSHA- VERE

Finnes det noen fysiske personer som kontrollerer selskapet igjennom en direkte eller indirekte eierandel av eller kontroll over mer enn 25% av aksjene (kapital, andeler eller tilsvarende) eller stemmene? Om det ikke finnes en eier som kontrollerer mer enn 25% skal den juridiske personens daglige leder, styreformann eller en annen ledende ansatt angis.

☐ **Ja** (Om Ja, kryss av i ruten for Ja og fyll ut tabellen nedenfor) ☐ **Nei** (Angi navnet på selskapets daglige leder, styreformann eller en annen ledende ansatt nedenfor)

Navn	Personnummer	Adresse (inkl. land)	Eierandel i %

## PEP

**Er noen av personene ovenfor en politisk eksponert person (PEP) alternativt nærstående til en eller har en medarbeider som anses å være PEP?**  
Med PEP menes en person som har eller har hatt en ledende offentlig posisjon/stilling eller posisjon i ledelsen for en internasjonal organisasjon.

☐ **Ja** (Om Ja, kryss av i ruten for Ja og legg ved utfylt "PEP - person i politisk utsatt posisjon") skjema ☐ **Nei** (Om Nei, kryss av i ruten for Nei)

## EIER ELLER KONTROLL STRUKTUR

Redgjør for komplekse eier- eller kontrollstrukturer med en skisse alternativt legg ved organisasjonsskjema.

--

☐ Se vedlagt organisasjonsskjema

## UNDER- SKRIFT

Undertegnede samtykker at informasjon om selskapet/enheten og reelle rettighetshavere rapporteres til relevante skattemyndigheter i tilfeller hvor rettslig rapporteringsplikt foreligger. Undertegnede skal sende inn ny bekreftelse innen 30 dager om noe angitt i dette skjemaet har endret seg.

Sted, Dato
Kundens underskrift
Navn med blokkbokstaver

Jeg/vi bekrefter at overstående informasjon er riktig og sannferdig, samt forplikter seg samtidig til å omgående varsle Garantum Fondkommission AB om det skulle inntreffe endringer i disse forholdene.

SENDES til:  
**Garantum Fondkommission AB**  
**Box 7364**  
**103 90 STOCKHOLM**

eller E-POSTE til:  
**backoffice@garantum.se**

Hvis skjemaet utfylles av en med signaturrett eller en fysisk eier til en juridisk person  
vennligst oppgi navn og organisasjonsnummer for den juridiske personen det gjelder:

Firma	Organisasjonsnummer
-------	---------------------

Angi navn og personnummer for den fysiske personen skjemaet svares for:

Navn (etternavn, fornavn)	Personnummer
---------------------------	--------------

**BEFATT-  
NING**

1. Med en "person i politisk utsatt posisjon" (PEP) menes en person som har eller har hatt en ledende offentlig stilling/posisjon i Norge eller utlandet. Med PEP menes også en person som har eller har hatt en stilling/posisjon i en internasjonal organisasjon. Har du eller har du hatt en slik stilling/posisjon som menes med PEP?

☐ Nei ☐ Ja

Om Ja, spesifiser:

Stats- eller regjeringssjef, minister, vise eller assisterende minister

Parlamentsmedlem

Dommer i høyeste domstol, i en konstitusjonell domstol eller annet rettslig organ på høyt nivå

Høytstående tjenestemann i revisjonsmyndighet eller medlem i styrende organer for en sentralbank

Ambassadør, diplomatisk utsending eller en høy offiserstilling i forsvarsmakten

En annen stilling/posisjon i et statlig selskaps forvaltning-, ledelse eller kontrollorgan

Direktør, assisterende direktør, styremedlem eller innehavere av lignende stilling/posisjon i en internasjonal organisasjon (f.eks. EU, FN, NATO, WTO eller tilsvarende organisasjoner)

☐ Nei ☐ Ja

☐ Nei ☐ Ja

☐ Nei ☐ Ja

☐ Nei ☐ Ja

☐ Nei ☐ Ja

☐ Nei ☐ Ja

☐ Nei ☐ Ja

**RELASJON**

2. Er du nærstående (f.eks. gift/samboer/partner/barn/ektefelle til barn eller medarbeidere) til noen person som har eller har hatt noen stilling/posisjon som angitt ovenfor?

☐ Nei ☐ Ja

Om Ja, vennligst angi navn, relasjon og posisjon for den personen du er nærstående til: \_\_\_\_\_

**MED-  
ARBEIDERE**

3. Har du sammen med en PEP en avgjørende innflytelse på en juridisk person, en trust eller lignende? Har du alene en avgjørende innflytelse på en juridisk person, en trust eller lignende som har blitt opprettet til fordel for en PEP alternativt hatt nære forbindelser med en PEP på en annen måte?

☐ Nei ☐ Ja

Om Ja, vennligst angi navn og posisjon for den person du er medarbeider til, samt navn og organisasjonsnummer for den juridiske personen/konstruksjonen: \_\_\_\_\_

**UNDER-  
SKRIFT**

Sted, Dato
Kundens underskrift
Navn med blokkbokstaver

Jeg/vi bekrefter at ovenstående opplysninger er riktige og sannferdig samt forplikter meg/oss samtidig til og omgående å varsle Garantum Fondkommission AB om det skulle inntreffe endringer i disse forholdene.

Underskrift av autorisert beslutningstaker om PEP og sanksjons spørsmål (fylles ut av Garantum)

☐ PEP ☐ Sanksjon

Underskrift behørig beslutsfattare om PEP och sanktion