

Avslöjandemeddelande

Introduktion

Trading 212 är handelsnamnet för Trading 212 UK Ltd. ("**bolaget**", "**T212**", "**företaget**", "**vi**", "**vårt**" eller "**oss**").

Företaget är registrerat i England och Wales (registernummer 08590005) och är auktoriserat och reglerat av Financial Conduct Authority (registernummer 609146).

Företaget har åtagit sig att:

- erbjuda en hög standard på kundtjänster; och
- upprätthålla sitt rykte om trovärdighet och ansvarsskyldighet.

Vi välkomnar feedback på vår tjänst när som helst. Om du är missnöjd med våra tjänster skulle vi uppskatta om du gav oss en chans att åtgärda problemet. Vi kommer undersöka saken, svara på dina frågor och jobba hårt för att du ska bli nöjd med att handla med oss. Om du är missnöjd med någon aspekt av vår tjänst, bör din första åtgärd vara att kontakta vårt kundsupportteam på info@trading212.com.

Följande upplysningar ger dig information om typen och riskerna med vissa typer av investering, hur vi identifierar, övervakar, hanterar och, i tillämpliga fall, avslöjar intressekonflikter som kan uppstå från tid till annan och hur du kan lämna in klagomål och vår hanteringsprocess för sådana klagomål. Detta

Avslöjandemeddelande är uppdelat i följande avsnitt:

- a. Avsnitt I – Riskupplysning
- b. Avsnitt II – Intressekonflikt

c. Avsnitt III – Klagomålsförfaranden

Alla ord och fraser som är markerade och inte definierade i detta meddelande ska ha samma betydelse som definieras i våra investeringsvillkor, CFD-villkor, ISA-villkor och/eller SIPP-villkor (i tillämpliga fall).

Avsnitt I – Riskupplysning.

Detta avsnitt ger dig information om vissa investeringstypers natur och risker. Det förklarar inte alla risker eller hur riskerna hänger samman med dina personliga omständigheter. Om du tvekar på huruvida våra produkter är lämpliga för dig, bör du få professionell rådgivning innan du handlar.

Vi erbjuder möjligheten att investera och handla med följande produkter:

- Kontrakt för skillnader ("CFD:er") på finansiella tillgångar, inklusive aktier, obligationer, index, börshandlade fonder, råvaror och valutor;
- Aktier, inklusive delandelar ("aktier"); och
- OTC-produkter (Over the Counter) på en mängd olika finansiella tillgångsklasser, inklusive index, börshandlade fonder (ETF), UCITS-fonder och råvaror.

Även om våra erbjudanden är lämpliga för både privatkunder och professionella kunder, var medveten om att genom att investera i eller handla med något av ovanstående riskerar du ditt kapital och du kanske inte får tillbaka så mycket som du ursprungligen investerade.

1. Riskvarningar relaterade till CFD:er.

1.1. Allmänna risker

CFD:er är finansiella instrument som handlas på marginal, vilket gör det möjligt för investerare och handlare att delta i aktierörelser och indexpriser utan att ha äganderätt till den underliggande tillgången.

Handel med CFD:er kanske inte är lämplig för alla investerare på grund av dess höga risk och komplexa natur. Du kan förlora hela eller större delen av din första betalning och kan behöva göra ytterligare betalningar. Du ska ansvara för dina egna handelsbeslut. Om du är tveksam bör du söka oberoende råd.

CFD:er är mycket riskfyllda på grund av de spekulativa och volatila marknaderna för dessa produkter och hävstångseffekten (marginalen). Att handla med dessa produkter kan resultera i förlust av hela pengarna du satt in på kontot. Vi är enligt lag skyldiga att meddela icke-professionella kunder om andelen privatkunder som har förlorat pengar på att byta CFD:er med oss under de senaste 12 månaderna. Denna information kommer att göras tillgänglig på vår webbplats: www.trading212.com. *Du måste noga överväga dina ekonomiska omständigheter och risktolerans innan du handlar med CFD:er.* CFD-handel är en aktivitet som innebär en hög risk för ditt kapital. Använd inte pengar du inte har råd att förlora.

Du bör endast överväga att handla med CFD:er om:

- du har lång erfarenhet av handel på volatila marknader,
- du förstår till fullo hur de fungerar, inklusive alla risker och kostnader som är involverade,
- du är medveten om att ju större hävstångshandel, desto större risk,
- du förstår att din position kan stängas oavsett om du samtycker till vårt beslut att stänga din position eller inte,
- du har högrisktolerans och förmåga att absorbera förluster om de inträffar,
- du har tillräckligt med tid för att hantera din investering på aktiv basis.

Om du inte har tillgång till internet och inte kan komma åt webbplatsen, vänligen meddela kundtjänstteamet. På begäran kommer vi att förse dig med en papperskopia som innehåller en beskrivning av några av de risker som är involverade i handel med CFD:er.

Handel med CFD:er är beroende av prisrörelsen (uppskrivning och depreciering) av underliggande instrument. Du är därför exponerad för liknande men förstörade risker att hålla i de underliggande instrumenten. Värdet på de underliggande instrumenten kan gå upp och ner. På grund av användningen av hävstång medför CFD-handel en högre grad av risk än vanlig aktiehandel och kanske inte är lämplig för alla.

Den handel du bedriver på vår handelsplattform sker inte på en börs eller en marknad och clearas inte på ett centralt clearinghus. CFD-transaktionerna är kontrakt med oss som din motpart.

1.2. Inflytande

Våra CFD-produkter erbjuder olika nivåer av hävstång. Innan du börjar din handel kommer vi att be dig att göra en första insättning. Varje produkt vi erbjuder har ett marginalkrav. En sådan första insättning kommer att betraktas som kundmedel. Baserat på detta krav och din första insättning kommer du att kunna handla ett kontraktvärde som överstiger dina pengar. Till exempel skulle ett marginalkrav på 5 % göra det möjligt för dig att handla kontrakt som är 20 gånger så stora som din insättning. Fluktuationer i tillgångspriser kommer därför att förstöras många gånger. En liten prisrörelse mot dig kan resultera i en större förlust. Att använda hävstång eller marginal innebär att du kan förlora hela de pengar du faktiskt har satt in på ditt konto om priset på CFD:n rör sig avsevärt mot dig.

1.3. Marginalpriser

Vi förbehåller oss rätten att justera marginalkraven för var och en av våra produkter och har rätten att ändra eller öka dess marginalkrav när som helst. För att skydda företaget och alla våra kunder kan vi när som helst, efter eget gottfinnande, modifiera marginalkraven för någon eller alla kunder för alla öppna eller nya positioner. Om vi ökar våra marginalkrav kan det hindra dig från att lägga till positioner eller säkra befintliga positioner om du har otillräckligt eget kapital. Om marginalkraven ökar på dina befintliga CFD:er måste du sätta in ytterligare ett eget kapital i förväg, annars kan dina positioner likvideras. Detta kan leda till att ditt marginalkrav ökar. Du kan därför behöva sätta in ytterligare medel för att behålla befintliga positioner.

Initiala marginalprocentsatser efter typ av underliggande för privatkunder:

(a) 3,33 % av det nominella värdet av CFD:n när det underliggande valutaparet är sammansatt av två av följande valutor: Amerikanska dollar, Euro, Japanska yen, Pund Sterling, Kanadensisk dollar eller schweizisk franc;

(b) 5 % av CFD:ns nominella värde när det underliggande indexet, valutaparet eller råvaran är:

- i. någon av följande aktieindex: Financial Times Stock Exchange 100 (FTSE 100); Cotation Assistée en Continu 40 (CAC 40); Deutsche Bourse AG tyskt aktieindex 30 (DAX30); Dow Jones Industrial Average (DJIA); Standard & Poors 500 (S&P 500); NASDAQ Composite Index (NASDAQ), NASDAQ 100 Index (NASDAQ 100); Nikkei Index (Nikkei 225); Standard & Poors / Australian Securities Exchange 200 (ASX 200); EURO STOXX 50 Index (EURO STOXX 50);
- ii. ett valutapar som består av minst en valuta som inte är listad i punkt (a) ovan; eller
- iii. guld;

(c) 10 % av CFD:ns nominella värde när det underliggande råvaru- eller aktieindexet är en råvara eller något annat aktieindex än de som anges i punkt b ovan; och

(d) 20 % av CFD:ns nominella värde när det underliggande är:

- i. en andel; eller
- ii. inte på annat sätt listat ovan.

Ovannämnda marginalprocentsatser gäller endast privatkunder.

Professionella kunder drar nytta av lägre initiala marginalvillkor som finns tillgängliga på vår webbplats: www.trading212.com.

1.4. Positionsövervakning

Det är ditt ansvar att övervaka ditt konto. Vi har rätt att avveckla dina positioner utan förvarning vid marginalbrist.

Du måste övervaka ditt konto så att kontot alltid innehåller tillräckligt med eget kapital för att uppfylla våra marginalkrav. Vi behöver inte meddela dig om något misslyckande med att uppfylla marginalkraven innan vi utövar sina rättigheter enligt dess avtal med dig, inklusive men inte begränsat till dess rätt att likvidera positioner på dina konton.

Om kontots nettovärde (kontanter plus löpande vinster minus löpande förluster) faller under 50 % av den marginal som krävs, kan vi stänga några eller alla dina positioner till det aktuella marknadspriset. Detta bör dock inte tas som en garanti, och det är ditt ansvar att se till att det alltid finns tillräckligt med pengar på ditt konto.

1.5. Motpartsrisk

När det gäller CFD:er är vi motpart till alla dina affärer. Ingen av våra CFD-produkter är noterade på en börs, och inga rättigheter, förmåner eller skyldigheter kan inte heller överföras till någon annan. Medan vi åtar oss vår skyldighet att ge dig bästa möjliga utförande och att agera rimligt och i enlighet med våra publicerade villkor, måste CFD:er som öppnas på ditt konto hos oss stängas hos oss, baserat på våra priser och villkor. CFD:er är kontrakt med oss som din motpart, handlas inte på en reglerad börs och clearas inte på ett centralt clearinghus. Börs- och clearinghusregler och skydd gäller alltså inte för handel med CFD:er med oss.

1.6. Motpartskreditrisk vid CFD-handel

Eftersom vi är motpart i din CFD-handel exponeras du för de finansiella och affärsmässiga riskerna, inklusive kreditrisker, som associeras med att göra affärer med oss. Det vill säga, i det osannolika fallet att vi skulle bli insolventa, kan vi kanske inte fullgöra våra skyldigheter gentemot dig. Observera att vi är medlemmar i UK Financial Services Compensation Scheme ("FSCS"). Du kan ha rätt till ersättning från FSCS om vi inte kan fullgöra våra skyldigheter. Ytterligare information om ersättning finns tillgänglig från UK Financial Services Compensation Scheme via www.fscs.org.uk. Du är också exponerad för risken för vår försummelse. Vi är medlem i Financial Services Compensation Scheme, och i det osannolika fall en konkurs skulle uppstå så kan du använda dig av detta system. Detaljer om denna ordning finns på FSCS webbplats på www.fscs.org.uk. Våra kunders medel täcks av Investors Compensation Fund och i det osannolika fall en konkurs skulle uppstå kan du ha tillgång till denna fond. Information om denna fond finns på webbplatsen www.sfund-bg.com.

1.7. CFD:er ger dig inga rättigheter i den underliggande tillgången

En CFD är att säkra en vinst eller undvika en förlust genom att hänvisa till fluktuationer i priset på den underliggande produkten snarare än genom att ta emot någon underliggande produkt. Ingen CFD-transaktion ska ge dig någon rätt, rösträtt, titel eller intresse i någon Underliggande Produkt eller berättiga eller tvinga dig att förvärva, ta emot, hålla, rösta, leverera, avyttra eller delta direkt i någon Företagsåtgärd för någon Underliggande Produkt.

Våra rättigheter att justera, modifiera och/eller avsluta CFD-transaktioner i händelse av en företagsåtgärd som påverkar den underliggande produkten

I händelse av en Corporate Action som påverkar den underliggande produkten för en CFD (t.ex. split, spin-offs, nyemissioner, fusioner och förvärv, etc.):

i) Vi kan efter eget gottfinnande bestämma lämplig justering eller modifiering eller åtgärd att vidta om någon, och när, med avseende på CFD:n för att bevara den ekonomiska motsvarigheten till parternas rättigheter och skyldigheter;

ii) Som ett tillägg eller alternativ till det föregående, förbehåller vi oss rätten att efter eget gottfinnande stänga din öppna CFD-position i den underliggande produkten innan företagsåtgärden.

1.8. Negativt balansskydd

För professionella kunder är negativt saldskydd inte tillgängligt för dig på din Trading 212-plattform eftersom det är tillgängligt för detaljhandelskunder. Frånvaron av skydd mot negativt saldo för dig som professionell kund kommer att påverka driften av ditt konto på grund av skulden på ditt konto. Du kommer inte att vara begränsad till medlen på ditt konto, men dina förluster kan överstiga dina insättningar och du kommer att vara ansvarig som professionell kund för det resulterande underskottet. Det är ditt ansvar att begära en högre skyddsnivå om du anser att du inte skulle kunna bedöma eller hantera risken som är inblandad korrekt.

2. Riskvarningar relaterade till aktier (aktier)

2.1. Allmänna riskvarningar

Aktier representerar en del av ägandet i ett företag. Som sådan deltar ägaren av en aktie i bolagets förmögenhet. Går bolaget bra kommer aktierna sannolikt att stiga i pris, men om bolaget går dåligt kommer aktiekursen sannolikt att falla.

Innehavare av stamaktier är de sista som får betalt i händelse av att ett företag går på obestånd. Men vanliga aktieägare har också potential till avkastning i form av utdelning eller kursuppgång, förutsatt att bolaget går bra och upplevs fortsätta att gå bra. I extrema fall kan ett företag bli insolvent och du kan förlora hela värdet av din investering.

Aktiekurserna baseras på utbuds- och efterfrågekrafter som i många fall är beroende av marknadens uppfattning om företagets framtidsutsikter. Om marknadssentimentet i allmänhet är pessimistiskt till ett företag och dess framtidsutsikter så kommer aktiekursen sannolikt att falla, och därför får du tillbaka

mindre än du lagt in om du säljer vid den tidpunkten eller om priset inte återhämtar sig.

Värdet på dina investeringar och nivån på eventuella intäkter från dem kan gå både upp och ner. Du kanske inte får tillbaka hela beloppet du har investerat. Du bör också komma ihåg att tidigare resultat för aktier inte är en indikation på hur dessa investeringar kan komma att prestera i framtiden.

Vissa investeringar kanske inte är lätta att realisera. Du kan ha svårt att sälja dessa investeringar till ett rimligt pris, och under vissa omständigheter kan det vara svårt att sälja dem till vilket pris som helst.

Utländska marknader kommer att innebära andra risker än brittiska marknader, och i vissa fall kommer riskerna att vara större. Potentialen för vinst eller förlust från transaktioner på utländska marknader eller i utländska kontrakt kommer också att påverkas av fluktuationer i valutakurser.

2.2. Utdelning garanteras inte

Vissa aktier ger utdelning, antingen halvårsvis eller kvartalsvis. En utdelning är en summa pengar som bestäms av bolagets styrelse, vilket är en utdelning av bolagets vinst. Etablerade, lönsamma företag tenderar att betala utdelningar och har ett bra resultat av att ge en stadig ström av utdelningar. Perioder av ekonomiska svårigheter kan dock avbryta sådan utdelning även för de mest etablerade aktierna. Yngre, mindre etablerade företag som bygger ett företag tenderar att behålla sina vinster för återinvesteringar. Dessa kallas "tillväxt"-företag eftersom deras affärsstrategi är att få sin verksamhet att växa snabbt.

2.3. Hanterings- och administrativa kostnader

Kostnader och avgifter som tas ut av oss själva eller tredje part kommer att minska potentiell vinst du kan göra eller öka förlustnivån. Innan du börjar handla bör du förstå alla provisioner och andra avgifter som du kommer att vara ansvarig för.

2.4. Marknadsgapning

Detta är en plötslig förändring i priset på ett instrument eller dess underliggande från en nivå till en annan. Det kan hända när som helst, men inträffar oftast när marknaden stänger på en nivå men öppnar igen på en annan. Detta kan orsaka oförutsedda förluster.

2.5. Ej lätt realiserbara investeringar

Vi kan arrangera eller ingå transaktioner i investeringar som inte är lätta att realisera. Det är investeringar där marknaden är begränsad eller kan bli det. Du kan ha svårt att sälja en sådan investering till ett rimligt pris och under vissa omständigheter. Det kan vara svårt att sälja den till vilket pris som helst. Investera inte i sådana investeringar om du inte noga funderat på om de passar dig.

2.6. Tidigare resultat

Du bör vara medveten om att priset på de finansiella instrument som du har att göra med beror på fluktuationer på de finansiella marknaderna utanför vår kontroll och att tidigare resultat inte är någon indikator på framtida resultat.

2.7. Handel med värdepapper som kan vara föremål för stabilisering

Vi, och/eller våra representanter, kan från tid till annan utföra transaktioner för din räkning i värdepapper som är föremål för stabilisering. Stabilisering gör att marknadspriset på ett värdepapper kan upprätthållas artificiellt under den period då en nyemission av värdepapper säljs till allmänheten. Stabilisering kan påverka inte bara priset på nyemissionen utan även priset på andra värdepapper som är relaterade till den.

2.8. Likviditetsrisk i aktier

Aktier finns tillgängliga i företag av olika storlekar, industrisektorer, geografiska lägen och på olika aktiemarknader. Likviditet är en viktig riskfaktor vid investeringar i enskilda aktier och drivs generellt av bolagets börsvärde (totalt värde på emitterade aktier) och aktuella marknadsförhållanden. Likviditetsnivåerna kan förändras snabbt

och brist på likviditet begränsar ofta handeln med aktier med mindre börsvärden (så kallade mid-cap och small-cap).

2.9. Information om utländska investeringar

Information om utländska investeringar är inte lika lättillgänglig för den brittiska allmänheten som för brittiska företag och den nationella pressens finansiella sidor ger lite täckning av ämnet. Olika tidszoner gör också att du inte alltid kommer att kunna få ett realtidspris för utländska aktier under den brittiska handelsdagen. När du investerar på utländska marknader måste du ta valutafluktuationer i beaktning. En vinst eller förlust som görs på en akties utveckling kan lätt kompenseras av en förändring i valutakursen. Alternativt kan en vinst eller förlust på en aktie kombineras för att göra en ännu större. Likviditetsöverväganden liknar brittiska aktier.

2.10. Prisvolatilitet

Priset på enskilda aktier kan fluktuera avsevärt och kan snabbt stiga eller sjunka. Aktier kan också fortsätta att falla under långa tidsperioder. Aktiekurserna stiger och faller i enlighet med företagets hälsa och allmänna ekonomiska och marknadsmässiga förhållanden. Individuella aktiekursuppgångar och fall kan vara betydande. Aktiemarknadsinvesteringar tenderar att vara mer volatila än investeringar i de flesta obligationer.

2.11. Penny Shares

Aktier köpta på den alternativa investeringsmarknaden (AIM) (särskilt de som kallas "penny shares") medför en högre risk att förlora pengar än andra brittiska aktier. Det beror på att kraven för företag som är noterade på AIM är mindre stränga än för företag med full marknadsnotering. Det brukar också vara en större spridning mellan köpkursen och säljkursen för dessa aktier och om de måste säljas omedelbart kan du få tillbaka mindre än du betalat för dem på grund av bristande likviditet. Priset på dessa aktier kan ändras snabbt och de kan både gå ner och upp. Det kan också vara svårt att få tillförlitlig information om deras värde eller omfattningen av de risker som de är utsatta för.

2.12. Lösning

När det gäller Aktier sker avveckling på många marknadsplatser (till exempel aktier som handlas på London Stock Exchange) genom att motparterna samtidigt matchar aktier som handlas med kontanter.

2.13. Investeringsöverföringar

När det gäller investeringsöverföringar, var medveten om följande risker:

- **Brist på samarbete från andra investeringsleverantörer:** Investeringsöverföringar kräver samarbete med den andra investeringsleverantören. Investeringsöverföringar kan inte utföras där den andra investeringsleverantören inte samarbetar eller inte underlättar in-specie-överföringar.
- **Ofullständiga eller försenade överföringar:** Investeringsöverföringar följer inte standardmetoder för avveckling. Vi kommer göra vårt bästa för att säkerställa att investeringsöverföringar behandlas inom 30 kalenderdagar, men administrativa förseningar och fel kan förekomma.
- **Skattekonsekvenser:** Överföring av kundtillgångar till en investeringsleverantör baserad i ett annat land kan få skattekonsekvenser. Du kan till exempel utlösa kapitalvinster eller förluster när du flyttar värdepapper, vilket kan resultera i skatteskulder. Det är viktigt att du förstår de lokala skattekonsekvenserna och rådgör med en skatterådgivare vid behov.
- **Bråkandelar:** Som nämnts i klausul 3 nedan, var medveten om att vi inte kan hantera investeringsöverföringar av bråkandelar. Bråkandelar måste likvideras först för att lösa in pengar. För investeringskonton kommer detta att vara på ditt eget initiativ, och du kommer att kunna ta ut avkastningen via standarduttagsprocesserna. För Shares-konton instruerar du oss att placera en order att sälja alla bråkandelar, som beskrivits i ISA-villkoren. Observera att den andra investeringsleverantören kanske inte erbjuder delaktier eller kan ta ut avgifter och avgifter för att underlätta framtida köp av delaktier.

- **Marknadsrisk:** Marknadsvärdet på dina värdepapper kan förändras mellan tiden då du initierar överföringen och när den har slutförts. Du kommer inte kunna sälja några investeringar som är en del av investeringsöverföringen och du kommer att utsättas för marknadsrisk, vilket kan leda till att du vinner eller förlorar värde under överföringsprocessen.

3. Riskvarningar relaterade till delandelar.

Bråkandelar kan inte handlas på offentliga börser och är illikvida och okända utanför vår handelsplattform. Du kan bara likvidera dem när de säljs genom oss och de kan inte överlåtas till en annan mäklare om de inte säljs.

Vi kommer i alla avseenden att följa "bästa utförande" på alla order som utförs genom Trading 212 i linje med dess regulatoriska krav. Detta innebär att utförande kommer att baseras på ett pris som inte är sämre än det rådande budet/erbjudandet på referensbörsen vid tidpunkten för din beställning för alla delar av hela aktien och delarna av en transaktion. Varje Order som är större än en aktie som inkluderar en aktieandelskomponent kommer att utföras i en blandad kapacitet. T212 kommer att agera antingen som huvudman eller risklös huvudman med avseende på transaktionens aktieandelskomponenter. Om du lägger in en order enbart för en delaktie kommer T212 att utföra din handel över disk och matcha den internt baserat på ett pris som inte är sämre än det rådande budet/erbjudandet på referensbörsen vid tidpunkten för din order. Ordrar som läggs utanför ordinarie öppettider kan inte utföras.

T212 avrundar alla delvisa innehav till åtta decimaler. För alla ordrar baserade på nominellt belopp så kommer din transaktion aldrig att överstiga orderbeloppet, förutom i de fall en transaktion senare korrigeras eller ändras i enlighet med våra Invest-villkor eller CFD-villkor, vilket kan medföra att det slutliga fastställda värdet avviker från det ursprungliga orderbeloppet. Avrundning kan också påverka din förmåga att krediteras för kontantutdelning, aktieutdelning och aktieuppdelning.. Om du till exempel äger 0,00000001 aktier i aktier som ger en utdelning på en cent per aktie, kommer vi inte att kreditera ditt kassasaldo med en bråkdel av en cent. Vid

utförandet av avrundning kommer vi att göra rimliga ansträngningar för att komma så nära din beställning som möjligt. Vi ska dock inte hållas ansvariga för någon förlust eller skada som du drabbas av eller åsamkas som uppstår ur eller i samband med sådan avrundning, utom i den utsträckning som är direkt hänförlig till vår vårdslöshet, bedrägeri, uppsåtligt försummelse, avtalsbrott eller brott mot FCA:s regler.

På bästa sätt kommer vi att göra det möjligt med en rösträtt på en pro-rata-basis. Vi kan dock inte garantera denna rätt. Vi begränsar inte på något sätt några rättigheter du annars skulle ha över värdepapper och medel på ditt Trading 212-konto, inklusive eventuella aktieandelar.

Det finns potentiella intressekonflikter i samband med deltransaktioner och du har samtyckt till denna transaktion genom att acceptera Investeringsvillkoren. Du kan när som helst återkalla ditt samtycke till en sådan transaktion genom skriftligt meddelande till oss.

Bråkandelar kan inte överföras till någon annan. Om du stänger ditt konto eller överför ditt konto till ett annat företag, kommer de delandelar som finns på ditt konto att likvideras. På samma sätt kan Bråkandelar inte läggas i certifikatform och skickas. Likvidationer av delaktier kan leda till ytterligare avgifter.

4. Riskvarningar relaterade till aktieutlåning.

4.1. Generell struktur

När vi lånar dina aktier agerar vi som din motpart och är skyldiga att återleverera dessa aktier till dig. Vi kan vidarelåna ut de aktier vi lånat av dig till en ansedd tredje part ("Låntagaren") genom ett back-to-back utlåningsarrangemang. Låntagaren kommer att ha en skyldighet att återleverera aktierna till oss.

4.2. Utdelningsbeskattning

Aktier som lånats ut till Låntagaren återkallas i allmänhet från Låntagaren före ex-dividenddatumet för att få utdelningen. Om återkallelsen inte sker får vi en

betalning från Låntagaren och du kommer att ha rätt till en betalning från oss i form av en tillverkad betalning i stället för en utdelning, motsvarande den utdelning du annars skulle ha fått. Observera att denna betalning kan ha olika skattekonsekvenser, och du är ansvarig för eventuella associerade skatteförpliktelser.

4.3. Företagsåtgärder

För utlånade aktier kommer rösträtten att innehas av Låntagaren och du förlorar den rösträtten. Däremot kommer andra företagsåtgärder såsom rättigheter eller bousemissioner att behandlas som vanligt. Det innebär att du får eventuella andra rättigheter och utdelningar som görs på utlånade aktier.

4.4. Motpartskreditrisk

Det finns en potentiell motpartskreditrisk där vi eller Låntagaren blir insolventa och inte returnerar dina aktier. Vi minskar denna risk genom att tillhandahålla säkerheter motsvarande minst 102 % av värdet på utlånade aktier. Säkerheten kommer att vara i form av amerikanska statsobligationer eller kontanter och kommer att hållas i linje med FCA:s regler för klienttillgångar på ett separerat konto hos en ansedd tredje part, eller där säkerheten är kontanter, på bankkonton hos ansedda tredjeparts finansiella institut till din förmån.

4.5. Intradagsprisvolatilitet

På grund av marknadens volatilitet kan värdet på de utlånade aktierna öka eller värdet på säkerheterna minska, vilket eventuellt lämnar dig med otillräckliga säkerheter. Vi minskar denna risk genom att övervaka säkerheterna dagligen för att säkerställa att dess värde är lika med eller mer än 102 % av de utlånade aktierna.

I det osannolika fallet att Trading 212 och låntagaren går i konkurs innan säkerheten justeras kan vissa av dina tillgångar skyddas av Financial Services Compensation Scheme. Mer information finns på www.fscs.org.uk.

4.6. Blankning

Utlånade aktier används vanligtvis för shorting, vilket kan påverka aktiens värde. Blankning kan sätta press nedåt på priset på de utlånade aktierna och påverka deras långsiktiga värde.

5. Riskvarningar Relaterade till Investeringsdiagram

Genom att använda Investeringsdiagrammens tekniska verktyg ska du kunna generera dina egna Diagram manuellt för att kunna utföra transaktioner med finansiella instrument. Du kommer att ha förmågan att välja vilka finansiella instrument att investera i, vilken andel som ska investeras i vilket stycke, samt bestämma hur mycket och när du ska investera. Diagrammet kan redigeras eller raderas när som helst och alla dess inställningar kan ändras.

Vänligen observera att när du använder Investeringsdiagram eller Autoinvest, är återbärningar inte garanterade och är en skildring av vad investeringsresultaten kan bli. Tidigare prestanda är inte en pålitlig indikator på framtida resultat. Detta är historiska data som ej utgör ekonomisk rådgivning och Trading 212 kan ej hållas ansvariga för ett Diagrams prestation.

Diagramkopieringsverktyget innebär inte någon form av diskretionär investeringsförvaltning. Förklaringar eller information som vi ger dig som en del av diagramkopieringen eller hur ett diagram fungerar och presterar är inte avsedd att vara och ska inte betraktas som råd. Denna information ges endast i informationssyfte.

6. Riskvarningar relaterade till modelldiagram

6.1. Marknadsrisk

Modelldiagram är utsatta för marknadsrisk, vilket kan leda till potentiella investeringsförluster på grund av ändringar i de allmänna marknadsvillkoren. Fluktuationer i aktiepriser och ekonomiska förhållanden kan påverka utvecklingen av tillgången inom modelldiagrammet. Vänligen observera att återbärningar inte

garanterade och är en skildring av vad investeringsresultaten kan bli. Tidigare prestanda är inte en pålitlig indikator på framtida resultat. Detta är historiska data som ej utgör investeringsrådgivning och Trading 212 kan ej hållas ansvariga för ett modelldiagramns prestation.

6.2. Modellantaganderisk

Modelldiagram är designade baserat på data tillhandahållna av tredjepartsleverantörer och inkluderar vissa antaganden på tillgångsklassers avkastning, korrelationer och varianter. Om dessa antaganden visar sig vara felaktiga eller om marknadsförhållanden avviker snabbt kan utvecklingen av modelldiagrammet bli annorlunda. Observera att Trading 212 erbjuder en tjänst för endast utförande och du är själv ansvarig för dina investeringsbeslut.

6.3. Brist på anpassning och råd

Modelldiagram är utformade baserat på data som tillhandahållits av tredje parter för ett brett urval investerare med olika risktolerans och olika mål. De är inte anpassade för att matcha dina specifika behov och därför kanske de inte överensstämmer med din unika ekonomiska situation, risktolerans och mål. Du är ensam ansvarig för att bedöma om de modelldiagram som erbjuds är rätt val för dig och att justera dem enligt dina preferenser.

6.4. Ingen automatisk balansering

Det finns ingen funktion för automatisk balansering. Du är ansvarig för att välja ett passande modelldiagram och hantera det. Om en tredjepartsleverantör av modelldiagramdata ändrar hämtade modelldiagramdata kommer vi inte automatiskt att uppdatera de kopierade modelldiagrammen utan din kännedom och ditt samtycke. Istället kommer du att meddelas varje gång vissa delar av dina kopierade modelldiagram har ändrats och då kommer du att kunna bestämma huruvida du vill uppdatera det valda modelldiagrammet till den senaste versionen eller behålla det som det är.

7. Risker kopplade till handel 24/5

Det finns vissa risker kopplade till handel utanför ordinarie handelstimmar. Du behöver bekanta dig med dessa risker och avgöra huruvida handel 24/5 är kompatibelt med dina egna strategier och mål för investeringar. Du är själv ansvarig för att informera dig om öppettiderna hos de relevanta marknaderna som du handlar på och för att avgöra din egen strategi för investering. Vår funktion handel 24/5 innebär inte en rekommendation eller bekräftelse på att handel 24/5 kommer att vara lyckad eller uppfylla dina investeringsbehov.

Några risker kopplade till handel 24/5 är som följer:

7.1. Lägre likviditet

Under handel 24/5 är andelen ordrar vanligtvis lägre i jämförelse med vanliga handelstider, på grund av att färre handlare köper och säljer aktier. Som ett resultat av detta kan dina ordrar ta längre tid att fylla, kan fyllas delvis eller i vissa fall ej bli fyllda alls.

7.2. Högre prisvolatilitet

På grund av de lägre volymerna med handel så kan priserna under handel 24/5 vara betydligt mer volatila jämfört med priserna under vanliga marknadsöppettider. Till följd av detta kan dina ordrar fyllas till ett mindre önskvärt pris i jämförelse med priset som du skulle ha fått under vanliga handelstider.

7.3. Vidare spreads

En spread är skillnaden mellan en akties köp- eller försäljningspris. I en miljö med lägre likviditet och högre volatilitet, som under handel 24/5, kan spreads bli bredare än vanligt och därmed leda till mindre gynnsamma villkor för att köpa och sälja aktier.

7.4. Nyhetsmeddelanden

Ofta släpper företag och andra institutioner viktig information utanför de ordinarie marknadstimmarna, såsom vinst, återköp av aktier etc. I kombination med högre

volatilitet och lägre likviditet kan detta orsaka betydande prisstigningar i vissa aktier under handel 24/5 och därmed öka risken.

7.5. Olänkade marknader

Priser som visas på vår handelsplattform handel 24/5 är inte marknadsbaserade, eftersom handelssystemet för handel 24/5 inte är sammankopplat med andra sådana system och kan återspegla andra priser än andra samtidigt fungerande handelssystem för handel 24/5 som handlar med samma aktier eller värdepapper. Detta kan resultera i att du får ogynnsamma priser i ett handelssystem för 24/5 jämfört med ett annat.

7.6. Ändrade priser

Priserna på aktier som handlas under handel 24/5 kanske inte återspeglar priserna vare sig vid slutet av ordinarie marknadstid eller den vanliga sessionen som öppnar följande dag. Till följd av detta kan du få mindre önskvärda priser under handel 24/5.

Tänk på att riskerna med lägre likviditet, högre prisvolatilitet och vidare spreads under handel över natten är högre jämfört med handen under förlängda öppettider.

8. Riskvarningar tillämpliga på ISA-konton

Även om Aktie ISA och/eller Cash ISA är vanliga skatteomslag, är det viktigt att vara medveten om vissa potentiella risker och överväga dem när du fattar ekonomiska beslut.

8.1. Leverantörsrisk

Vid den osannolika händelsen att Trading 212 eller banken som håller dina kundfonder försätts i likvidation kan du förlora en del av dina besparingar.

8.2. Aktie ISA

8.2.1. Marknadsrisk

Precis som med alla aktieinstrument kan värdet av investeringar i Aktie ISA fluktuera på grund av marknadsförhållanden. Värdet på dina tillgångar kan öka och minska

och det finns alltid en risk för att du inte får tillbaka beloppet du från början investerade.

8.2.2. Volatilitetsrisk

Börserna kan vara volatila, med priser som ofta upplever betydande kortsiktiga fluktuationer. Denna volatilitet kan påverka värdet på dina investeringar, vilket potentiellt kan leda till förlust.

8.2.3. Likviditetsrisk

Vissa investeringar kan vara mindre likvida, vilket innebär att de inte enkelt kan köpas eller säljas utan att priset påverkas. Som ett resultat kan det vara utmanande att sälja investeringar när du behöver, och potentiellt kan du bära förluster.

8.3. Cash ISA

8.3.1. Inflationsrisk

Räntan som vi erbjuder på Cash ISA-insättningar kanske inte håller jämna steg med inflationen, vilket innebär att köpkraften på ditt sparkonto kan minska med tiden.

8.3.2. Ränterisk

Räntan på Cash ISA är rörlig, beroende på tillämplig lag, marknadsförhållanden, basränteförändringar eller Trading 212:s policy. Om räntan minskar kan vinsten på dina besparingar vara lägre än förväntat.

9. Riskvarningar gäller både CFD:er och aktier.

9.1. Endast utförande - Du handlar helt på egen risk

Vår tjänst är "endast utförande", vilket betyder att vi endast kommer att utföra dina handelsinstruktioner. Vi kommer inte att erbjuda dig några råd eller

rekommendationer angående lämpligheten av några investeringar hos oss, och ingenting vi skickar eller berättar för dig ska tolkas som sådant. Vi tillhandahåller inte investerings-, skatte- eller handelsrådgivning. Vår tjänst är "enbart för utförande", vilket innebär att vi inte kommer att ge dig råd om någon transaktion, och vi kommer inte heller att övervaka dina handelsbeslut för att avgöra om de är lämpliga för dig eller för att hjälpa dig undvika förluster. Du bör skaffa din egen ekonomiska, juridiska, skattemässiga och andra professionella råd om huruvida CFD:er eller aktier är en lämplig investering för dig. Vi kan ge dig faktainformation i relation till våra produkter, deras potentiella risker eller om finansmarknaderna i allmänhet; vi ska då inte ha bedömt dina individuella omständigheter.

9.2. Marknadsrisk

Handel med aktier och CFDer innebär risk för plötsliga marknadsfluktuationer. Priser kan gå både upp och ner. CFD-handel är i synnerhet beroende av prisrörelsen på underliggande finansiella produkter. Du utsätts därför för liknande men förstörade risker för att hålla de underliggande tillgångarna.

9.3. Volatilitetsrisk

Marknader för CFD:er och aktier kan vara mycket volatila. Priserna på CFD:er och deras underliggande produkter (aktier eller index) kan fluktuera snabbt och över stora intervall. Priserna på CFD:er kommer att påverkas av bland annat marknadspriset för CFD:ns underliggande produkt, resultatet och resultatet för företaget eller företagen vars aktier utgör den underliggande produkten eller ett relaterat index, ekonomins utveckling som helhet, de förändrade förhållandena för utbud och efterfrågan för den underliggande produkten eller relaterade instrument och index, statliga, kommersiella och handelspolitiska program och policyer, räntor, nationella och internationella politiska och ekonomiska händelser och de rådande psykologiska egenskaperna hos den relevanta marknadsplatsen.

Dessutom kan skarpa, plötsliga och oväntade rörelser i den underliggande produktens pris resultera i en betydande och förstörad vinst eller förlust för dig. Marknaderna kanske inte rör sig på ett smidigt sätt och prisskillnader kan uppstå

med på varandra följande noteringar långt ifrån varandra. Det kanske inte alltid finns en möjlighet för dig att lägga en beställning eller för vår plattform att utföra en beställning till den prisnivå som du har valt. En av effekterna av detta kan vara att stop-loss-order exekveras till ogynnsamma priser, antingen högre eller lägre än du kanske har räknat med, beroende på din handels riktning.

9.4. Valutarisk

Om du handlar med en produkt som är denominerad i en annan valuta än den du har ditt konto i, påverkar fluktuationer i växelkursen din vinst och förlust.

När du handlar med en CFD eller andelar som är denominerade i en annan valuta än basvalutan eller valutan som du har satt in på ditt konto, beräknas alla marginaler, vinster, förluster och finansieringskrediter och debiteringar i förhållande till den CFD:n med hjälp av den valuta som CFD:n är denominerad i. Således kommer dina vinster eller förluster att påverkas ytterligare av fluktuationer i växelkurserna mellan kontovalutan och den valuta som CFD:n är denominerad i. Vi tillämpar en marginal "frisyr" för att återspegla denna risk, och därför kommer marginalkravet på CFD:n att öka effektivt.

9.5. Räntefluktuationsrisk

Räntorna fluktuerar, vilket kommer att påverka finansieringsavgifterna (eller rabatterna) du kommer att betala (eller kan få) på dina långa (eller korta, i fallet med CFD:er) positioner. Detta kommer också att påverka din totala vinst eller förlust.

9.6. Risk för regulatoriska och skattemässiga förändringar

Ändringar i skatte- och andra lagar, statliga, skattemässiga, monetära och regulatoriska policyer kan ha en negativ effekt på värdet av dina CFD:er eller andelar, skatten du betalar på dina CFD:er eller andelar och den totala avkastningen på produkterna.

9.7. Likviditetsrisk

Under vissa omständigheter kanske det inte är möjligt att stänga en del av eller en hel position till det aktuella priset eller alls. Vi är inte skyldiga att tillhandahålla

offerter för någon CFD när som helst, och vi garanterar inte kontinuerlig tillgång till offerter eller handel för någon CFD. Vi kan, efter eget gottfinnande, upphöra med att citera CFD:er och/eller sluta ingå nya CFD- eller Aktietransaktioner när som helst baserat på brist på marknadsdata, stopp eller avstängningar eller fel eller illikviditet eller volatilitet på marknaden för den Underliggande produkten, eller vår egen risk eller vinstparametrar, tekniska fel, kommunikationsproblem, marknads- eller politiska eller ekonomiska eller statliga händelser, force majeure eller av andra skäl.

9.8. Risk för avbrott eller störning av åtkomst till T212s elektroniska system och tjänster

Vi förlitar oss på mjukvara, hårdvara och telekommunikationsinfrastruktur och nätverk för att tillhandahålla sina tjänster till kunder, och utan dessa system kan vi inte tillhandahålla tjänsterna. Dessa datorbaserade system och tjänster som de som används av oss är till sin natur sårbara för avbrott, förseningar eller misslyckanden, vilket kan leda till att du förlorar åtkomst till vår handelsplattform eller kan innebära att vi inte kan tillhandahålla CFD- eller aktiekurser eller handel, eller kan påverka någon eller alla aspekter av våra tjänster negativt. Enligt våra investerings- och CFD-villkor accepterar du våra system och tjänster och vårt ansvar gentemot dig är begränsat.

9.9. Segregerade konton

I enlighet med FCA (Trading 212 UK Ltd.) och CySEC (Trading 212 Markets Ltd.) bestämmelser, hålls alla våra klientmedel på separerade konton. Även om vi övervakar våra bankers kreditvärdighet noggrant och väljer dem utifrån robusthet och soliditet, med endast stora internationella banker, betyder det inte att de är riskfria. Vi kan ge dig information om vilka banker vi använder, på begäran.

9.10. Risken med ränta på kontantmedel.

När du innehar pengar med T212 kan vi sätta in dina pengar hos finansinstitut som regleras av EU eller av Storbritannien (placeringar med fast löptid eller vanliga banksättningar) och/eller för din räkning hålla dem i kvalificerade

penningmarknadsfonder (QMMFs), och du kan vara berättigad att få ränta från T212 på pengar, enligt tillämpliga investeringsvillkor och CFD-villkor.

9.10.1 När vi sätter in dina pengar hos finansinstitut som regleras av EU eller av Storbritannien, kommer dina pengar att fortsätta att få skydd som kundpengar (enligt avsnitt 7.9 ovan), men det kan fortfarande utsätta dig för vissa risker:

9.10.1.1. Regelbundna bankinsättningar

- a. **Inflation** : Inflationsrisk uppstår när inflationstakten överstiger den intjänade räntan, vilket kan resultera i att dina pengar tappar i värde med tiden. I händelse av inflation kanske räntan du kan vara berättigad att få från T212 inte följer takten med stigande kostnader.
- b. **Kreditrisk**: Om finansinstitutet där dina pengar är insatta blir insolvent kan du förlora (en del av) dina pengar. För att hantera denna risk väljer T212 noggrant ut finansinstitut och övervakar regelbundet deras kreditvärdighet. Dessutom kan du vara berättigad att få tillbaka (en del av) dina pengar från ett skyddssystem.

9.10.1.2. Insättningsvillkor

Placeringar med fast löptid anses allmänt innebära en låg risk och har vanligtvis en högre räntesats än vanliga bankinsättningar. Utöver de risker som gäller för vanliga bankinsättningar behöver följande risker beaktas med avseende på placeringar med fast löptid:

- a. **Konkurs**: När vi håller dina pengar i placeringar med fast löptid kommer detta inte att påverka dina möjligheter att ta ut dina pengar eller att på annat sätt använda dem för att göra investeringar under normala omständigheter. I händelse av att Trading 212 eller det finansinstitut som vi håller dina pengar hos går omkull, kan det under en period av högst 95 dagar bli en försening när det gäller att få tillgång till dina pengar för att göra ett uttag.

- b. **Uttagsförseningar:** Med det osannolika scenariot att ett stort antal av T212:s kunder samtidigt tar ut ett betydande belopp av sina pengar som hålls i placeringar med fast löptid eller bestämmer sig för att placera dessa pengar i investeringar, kan det dessutom ta lite tid för oss att behandla alla ansökningar, vilket kan påverka de uttagstider som nämns i investeringsvillkoren och CFD-villkoren.

9.10.2. Kvalificerade penningmarknadsfonder

När vi håller pengar i kvalificerade penningmarknadsfonder kommer relevanta enheter eller andelar i sådana penningmarknadsfonder att anses som kundtillgångar och innehåsa som panttillgångar enligt reglerna i FCA CASS.

Kvalificerade penningmarknadsfonder är penningmarknadsfonder som hanteras av en fondförvaltare, och som generellt måste använda en lågriskstrategi genom att investera i finansiella instrument som statsobligationer. Kvalificerade penningmarknadsfonder är generellt underkastade starkare regulatorisk granskning och måste möta högre kvalitetsstandarder än andra penningmarknadsfonder. Som med alla investeringar finns dock vissa risker:

- a. **Kreditrisk:** Om den kvalificerade penningmarknadsfond där dina pengar är insatta blir insolvent kan du förlora (en del av) dina pengar. För att hantera denna risk väljer T212 noggrant ut högt reglerade kvalificerade penningmarknadsfonder och övervakar regelbundet deras kreditvärdighet.
- b. **Förvaltningsrisk:** Resultatet kan påverkas av beslut som tas av den kvalificerade penningmarknadsfondens fondförvaltare. Dåliga investeringsbeslut och strategier skulle kunna leda till lägre vinst eller ökad risk.
- c. **Ränterisk:** Värdet på värdepapper i en kvalificerad penningmarknadsfond kan påverkas av förändringar i basräntan. Om basräntan ökar kan värdet på befintliga underliggande tillgångar, som obligationer (med lägre ränta), minska. Men eftersom kvalificerade penningmarknadsfonder generellt

investerar i kortsiktiga värdepapper är denna risk lägre än långsiktiga obligationsinvesteringar.

- d. **Likviditetsrisk:** Trots att kvalificerade penningmarknadsfonder är utformade för att vara mycket likvida och låta sina investerare ta ut pengar när som helst, kan extrema marknadsvillkor påverka detta. Under sådana omständigheter kan ett högt antal uttagsansökningar potentiellt leda till förseningar.

10. Risker som associeras med arrangemang inom koncernen

10.1. Orderutförande inom koncernen (Invest-konto)

När du handlar med finansiella instrument på Invest-kontot kan vi vidarebefordra dina ordrar till vår affiliate-enhet Trading 212 Markets (Irland) ("Trading 212 IE") för utförande. Att vidarebefordra kundordrar till Trading 212 IE, som är en enhet inom vår egen koncern, istället för till oberoende tredje parts mäklare kan medföra risker för intressekonflikter. Detta innebär till exempel en risk att ett värdepappersföretag som vårt skulle kunna prioritera koncernens kommersiella intressen (t.ex. att behålla transaktionsvolymen eller intäkterna inom koncernen) framför kundens intresse.

I enlighet med våra juridiska och regulatoriska skyldigheter behåller Trading 212 det fulla ansvaret för att säkerställa bästa möjliga utförande av dina ordrar, även om de utförs inom koncernen. Vår policy för orderutförande beskriver hur vi uppfyller dessa regulatoriska krav. Vi väljer enbart Trading 212 IE som en av våra utförandemäklare eftersom vi fastställt att vi med detta arrangemang konsekvent kan leverera bästa möjliga resultat för dig, särskilt genom att vanligtvis eliminera provisioner från tredje parts mäklare och minska utförandekostnader.

10.2. Säkring av marknadsrisker inom koncernen (CFD-konto)

När du handlar med CFD:er agerar Trading 212 som din motpart. För att hantera marknadsrisken som associeras med dina öppna positioner kan vi säkra eller kompensera denna risk med Trading 212 IE. Att ingå avtal med Trading 212 IE för att säkra vår risk kan skapa en potentiell intressekonflikt. Specifikt kan villkoren för

säkringsarrangemanget påverkas av relationen mellan de relaterade enheterna, potentiellt prioritera koncernens riskhanteringsbehov framför kundens intressen.

Vi ingår dessa säkringsarrangemang för att minska utförandekostnader och påverkan på marknadspriset för våra kunder. För att hantera konflikten säkerställer vi att alla sådana arrangemang genomförs enligt armlängdsprincipen och är föremål för oberoende tillsyn.

10.3. Förfaranden och åtgärder vid intressekonflikter

Vi har infört strikta förfaranden för att identifiera, hantera och förebygga ovannämnda (potentiella) konflikter. Dessa förfaranden säkerställer tillräcklig, oberoende tillsyn av våra utförande- och säkerhetsarrangemang så att vi effektivt kan övervaka och ifrågasätta den utförandekvalitet som Trading 212 IE tillhandahåller. Ytterligare information om de åtgärder vi vidtar för att identifiera, hantera och förebygga dessa risker finns nedan i Avsnitt II (Intressekonflikter) i detta avslöjandemeddelande.

II. Riskvarningar som gäller för SIPP-konton

Även om SIPP-konton (Trading 212 SIPP) är vanligt förekommande skatteinstrument så är det viktigt att vara medveten om vissa potentiella risker och beakta dem när finansiella beslut fattas.

Se dokumentet om nyckelfunktioner relaterade till SIPP-kontot (Trading 212 SIPP) för specifika risker förknippade med just denna produkt och de instrument som erbjuds av Trading 212. Det finns [här](#). Andra allmänna risker beskrivs i detta Avslöjandemeddelande.

Avsnitt II – Intressekonflikt.

Vi har infört en rad rutiner för att identifiera, övervaka, hantera och i tillämpliga fall avslöja intressekonflikter som kan uppstå från tid till annan. Effektiviteten av alla dessa kontroller övervakas löpande och är en del av vårt efterlevnadsövervakningsprogram.

Vi lägger stor vikt vid att upprätthålla en stark efterlevnadskultur. Denna kultur förstärks ständigt med all personal, och behovet av att alltid agera i kundernas bästa är hörnstenen i vår filosofi.

1. Vad är en intressekonflikt?

Intressekonflikter kan uppstå inom alla delar av vår verksamhet i samband med att vi tillhandahåller investeringar och kringtjänster, vilket kan leda till att våra intressen gynnas. Intressekonflikter kan uppstå mellan olika parter, inklusive:

- T212 och en eller fler av dess kunder;
- En direktör eller en anställd och en eller flera av företagets kunder;
- En direktör eller en anställd och T212;
- Två eller fler av T212s kunder;
- En tredjepartstjänsteleverantör och T212;
- En tredjepartstjänsteleverantör och T212s kund(er); och,
- Två eller fler anställda.

Det är inte önskvärt att räkna upp en definitiv lista över omständigheter under vilka konflikter kan uppstå; En del av personalutbildningen inom detta område är att känna igen och åtgärda eller eskalera potentiella konflikter i verksamheten. Men för

att hjälpa till att identifiera potentiella intressekonflikter har vi övervägt ett antal områden, inklusive:

- a. omständigheter där vi skulle kunna göra en ekonomisk vinst, eller undvika en ekonomisk förlust, på en kunds bekostnad;
- b. där ekonomiska eller andra incitament för att gynna en kunds eller grupp av kunders intressen framför en annan kunds eller grupp av kunders intressen kan uppstå;
- c. där våra anställda handlar med personliga konton och deras positioner motsätter sig kunders positioner, särskilt i förhållande till mindre likvida aktier;
- d. där vi kan eller kommer att få en incitament från en tredje part i samband med en tjänst som tillhandahålls kunden eller oss, i form av pengar, varor eller tjänster, annat än standardprovisionen eller avgiften för den tjänsten;
- e. där vi har information om eller har erhållit information från en kund som är relevant för transaktioner för en annan kund (till exempel information som visar att en kund kan sälja en specifik aktie och en annan köper; och där våra anställda tar emot förmåner eller gåvor som kan tolkas som att de strider mot våra skyldigheter gentemot kunden.

Härmed har vi tillhandahållit en sammanfattning av de vanligaste intressekonflikterna som kan uppstå och vad vi gör för att identifiera och mildra dem.

2. Hantera och övervaka konflikter.

Vi har ett antal mekanismer på plats för att hantera potentiella och faktiska konflikter, vilka sammanfattas nedan.

2.1. Policies och procedurer

För att identifiera, analysera och mildra eventuella intressekonflikter har vi inbäddade policyer och rutiner i hela vår verksamhet för att säkerställa att konflikter identifieras, beaktas och mildras. Vi kör också en robust övervakningsplan för efterlevnad, som inkluderar löpande övervakning av intressekonflikter.

Våra medarbetare genomgår regelbunden utbildning och får vägledning där konfliktsituationer uppstår. Ledningsgrupperna ansvarar för att se till att deras team har robusta kontroller på plats för att identifiera och hantera risker som uppstår. Vi genomför ett riskramverk och har ett register, där vi registrerar faktiska och

potentiella intressekonflikter, samt detaljer om de kontroller som infördes för att mildra potentiella problem.

2.2. Övervakning

Där ett team och dess kunders intressen kan komma i konflikt med ett annat teams och dess kunders intressen har ledningsstrukturen separerats. Vi har vidtagit åtgärder för att förhindra eller begränsa någon som utövar olämpligt inflytande över hur tjänster eller aktiviteter utförs.

2.3. Ersättning

För att mildra eventuella intressekonflikter relaterade till missnöje med ersättningar har vi en ersättningspolicy som uppdateras årligen. Vår personal ersätts av en kombination av:

- a. Grundlön och relaterade förmåner; och
- b. Diskretionär årlig bonus.

Dessa tar hänsyn till individens, teamets och företagets prestationer. Ingen anställd kommer direkt att dra nytta av någon enskild handel som en kund kan göra.

2.4. Gåvor och incitament

För att avskräcka möjligheten att ta emot gåvor eller incitament från våra anställda har vi rutiner på plats för att ge och ta emot gåvor eller gästfrihet. Anställda får varken begära eller acceptera några incitament som kan komma i konflikt med våra skyldigheter gentemot kunder, eller erbjuda incitament som kan komma i konflikt med mottagarens skyldigheter gentemot sina egna kunder.

2.5. Utomstående affärsintressen

Vi hanterar eventuella intressekonflikter som uppstår från anställdas aktiviteter utanför arbetet som kan uppstå genom att kräva att alla anställda avslöjar sina externa affärsintressen och styrelseuppdrag. Vi genomför screeningövningar före anställning för att säkerställa att personalen är lämplig och lämplig och lämpligt kvalificerad.

2.6. Personlig kontohantering

För att säkerställa att våra anställda investerar genom att följa relevanta regler och utan att använda någon insiderinformation, har vi restriktioner gällande anställdas eget, personliga konto, affärer. Alla handels- eller investeringskonton måste godkännas av ledningen och kopior av kontraktsnoteringar skickas automatiskt till efterlevnadsavdelningen.

2.7. Hantering och tilldelning

För att säkerställa att affärer inte kan fördelas till förmån för en grupp av kunder eller personal, har vi hanterings- och tilldelningsförfaranden som omfattar rättvis hantering i rätt tid.

2.8. Politik för oberoende

Våra personluriner kräver att anställda bortser från alla väsentliga intressen eller intressekonflikter när de agerar å klienters vägnar.

2.9. Sekretess

Vår strikta policy för kundsekretess säkerställer att all information som rör kunder bevaras hos företaget och behandlas som konfidentiell information. Konfidentiell information lämnas endast ut till de som har rätt att ta emot den. Personal är förbjuden att använda sådan konfidentiell information för sina egna intressen.

3. Sammanfattning av intressekonflikter.

I praktiken har de jävsarrangemang som sammanfattats ovan utformats för att minska risken för att en intressekonflikt ska vara till skada för en klient och i de flesta situationer anser vi att dessa kommer att vara tillräckliga för att säkerställa att klienternas intressen skyddas. Det kan dock finnas sällsynta tillfällen där vi anser att dessa arrangemang är otillräckliga. Under sådana omständigheter kan det vara möjligt att avslöja intressekonflikten till klienten/kunderna skriftligen direkt eller, i händelse av en allvarlig intressekonflikt, kan vi behöva upphöra eller vägra att agera å klientens vägnar.

Avsnitt III – Klagomålsförfaranden

1. Introduktion.

Om du är missnöjd med någon aspekt av vår tjänst, bör din första åtgärd vara att kontakta vårt kundsupportteam på info@trading212.com.

Avsnittet för hantering av klagomål anger metoden för att lämna in klagomål från kunder och våra processer för att hantera sådana klagomål.

2. Vad är ett klagomål?

Vi definierar ett klagomål som "alla muntliga eller skriftliga uttryck för missnöje, oavsett om det är berättigat eller inte, från eller på uppdrag av en person om tillhandahållande av, eller underlåtenhet att tillhandahålla, en finansiell tjänst eller ett beslut om upprättelse, som:

- a) hävdar att den klagande har lidit (eller kan lida) ekonomisk förlust, materiell nöd eller väsentlig olägenhet; och
- b) avser en aktivitet av den svarande eller någon annan svarande med vilken den svaranden har någon koppling till marknadsföring eller tillhandahållande av finansiella tjänster eller produkter, som faller under finansombudsmannens jurisdiktion."

3. Hur framför jag ett klagomål?

Varje medlem av företagets personal kan ta emot ett kundklagomål och har ansvaret att göra allt som står i deras behörighet för att lösa problemet vid den första kontaktpunkten.

Klagomål ska lämnas in skriftligen via kundsupportens vanliga kommunikationskanaler, nämligen genom att skicka ett e-postmeddelande till vår

kundtjänst på info@trading212.com eller för våra kunder i Storbritannien, per telefon via vår mobila plattformstjänst i appen.

För att hjälpa oss att svara så snabbt som möjligt ska ett klagomål som skickas av kunden innehålla:

- a. kundens namn och efternamn;
- b. kundens användarnamn;
- c. kundens kontonummer;
- d. datumet som problemet uppstod;
- e. det påverkade transaktionsnumret, om tillämpligt, och
- f. en tydligt och logisk beskrivning av problemet.

Klagomål ska inte inkludera stötande språk som riktas mot varken företaget eller någon av företagets anställda.

Vårt kundsupportteam kan kontakta den klagande direkt för att få ytterligare förtydliganden och/eller information. Den klagandes medverkan krävs för hanteringen av det aktuella klagomålet.

Även om vårt kundsupportteam kommer att kunna lösa de flesta frågor, kan du också hänvisa frågan som ett klagomål till vår efterlevnadsavdelning. Vi föredrar att ta emot klagomål skriftligen, eftersom risken för missförstånd är mindre.

För att kontakta företagets efterlevnadsavdelning ska du skriva till complaints@trading212.com eller:

Efterlevnadsavdelning
Trading 212 UK Ltd.
Aldermay House
10-15 Queen Street,
London, EC4N 1TX

ange detaljerna i ditt klagomål så tydligt som möjligt.

Efterlevnadsavdelningen arbetar oberoende och kommer att utföra en opartisk granskning av ditt ärende och kontakta dig för mer information om det behövs. De kommer att sträva efter att avgöra vad som hände eller inte hände, och bedöma om vi har agerat korrekt och i enlighet med dessa villkor och lagstadgade skyldigheter. De kan också avgöra om någon ersättning ska betalas.

4. Utredning.

När vi tar emot ditt klagomål kommer vår personal att bekräfta ditt klagomål och vid behov inleda en utredning.

Medan våra interna rutiner tillåter oss att hantera ett klagomål i upp till åtta veckor, kommer alla ansträngningar att göras för att lösa klagomål så snabbt som möjligt.

5. Tidsramar och extern tvistlösning.

Om företaget efter en period på åtta (8) veckor inte har slutfört sin utredning och lämnat ett slutgiltigt svar måste vi antingen:

- A. ge ett slutligt skriftligt svar som:
 - a. accepterar klagomålet och erbjuder i tillämpliga fall rättelse eller korrigerande åtgärder; eller
 - b. erbjuder rättelse eller korrigerande åtgärder utan att acceptera klagomålet; eller
 - c. avslår klagomålet och ger våra skäl för att göra det, och vilka
 - i. bifogar en kopia av Financial Ombudsman Services (FOS) och deras standardförklarande broschyr eller tillhandahåller en länk till den;
 - ii. tillhandahåller FOS:s webbadress;
 - iii. informerar klaganden om att han eller hon kan hänskjuta klagomålet till FOS om han är missnöjd och i så fall göra det inom sex (6) månader från datumet för vårt slutliga svar; och

- iv. anger huruvida vi samtycker till att avstå från de relevanta tidsgränserna.
- B. lämna ett skriftligt svar som:
- a. förklarar varför vi inte kan ge ett slutgiltigt svar och ge en indikation om när vi förväntar oss att kunna göra det.
 - b. informerar den klagande om att han eller hon nu kan hänskjuta klagomålet till FOS.
 - c. anger huruvida vi samtycker till att avstå från de relevanta tidsgränserna;
 - d. bifogar en kopia av FOS och deras standardförklarande broschyr eller tillhandahåller en länk till den;
 - e. tillhandahåller FOS:s webbadress.

FOS är en oberoende tjänst i Storbritannien som inrättats av parlamentet för att lösa tvister mellan företag som tillhandahåller finansiella tjänster och deras kunder.

FOS kommer att fatta ett beslut efter att ha granskat ditt klagomål och alla relevanta frågor, till exempel alla relevanta FCA-regler. FOS har befogenhet att lösa klagomålet och företaget kommer att vara bundet av deras beslut. Om du väljer att använda dig av FOS kan du göra det gratis.

Du kan kontakta FOS genom att skriva till:

Financial Ombudsman Service

Exchange Tower, London

United Kingdom, E14 9SR

Telefon: 0800 023 4567

E-post: complaint.info@financial-ombudsman.org.uk

Webbsida: <http://www.financial-ombudsman.org.uk>

Observera att FOS inte kommer att överväga ett klagomål förrän vi har haft möjlighet att behandla klagomålet, och hänvisningar till FOS bör inte göras av dig förrän du får ett slutgiltigt svar från oss eller åtta veckor efter datumet för ditt klagomål, beroende på vilket som är först.

Du kan också välja att lämna in ett klagomål via [Europeiska kommissionens plattform för onlinetvistlösning](#). Men eftersom Financial Ombudsman Service inrättades för att hantera klagomål angående finansiella tjänsteföretag baserade i Storbritannien, är det troligt att du kommer att hänvisas till Financial Ombudsman Service, vars detaljer beskrivs ovan.

Om du har ett SIPP-konto kan du också välja att hänskjuta ärendet till **The Pensions Ombudsman (pensionsombudsmannen)**. The Pension Ombudsman kan hjälpa till med klagomål om administrationen och hanteringen av din Trading 212 SIPP. Du kan kontakta den via post, telefon och via dess webbplats:

The Pensions Ombudsman

10 South Colonnade, Canary Wharf, London, E14 4PU

Telefon: 0800 917 4487

Webb: www.pensions-ombudsman.org.uk