

## INFORMATION OM KUNDKATEGORISERING

### Bakgrund

Enligt lagen om värdepappersmarknaden skall alla kunder som handlar värdepapper, köper eller säljer fondandelar eller gör andra transaktioner på värdepappersmarknaden indelas i olika grupper för att anpassa skyddsnivån. Skyddet är olika för olika kundgrupper beroende på kundens kunskaper, erfarenhet och övriga förhållanden. Kunderna indelas i icke-professionella kunder, professionella kunder eller jämbördiga motparter. Högst skyddsnivå har de icke-professionella kunderna och lägst skyddsnivå har kunderna som är jämbördiga motparter.

### Kundkategorisering

#### Icke-professionell kund

Som kund i denna grupp kommer Ni att ha den högsta skyddsnivån enligt lagen om värdepappersmarknaden. Detta innebär bland annat att vi kommer att informera Er om vårt företag och våra tjänster. Vi kommer också att lämna information om aktuella finansiella instrument och riskerna med dessa samt kostnader och andra avgifter för handel i dessa. När vi tillhandahåller portföljförvaltning eller investeringsrådgivning kommer vi att bedöma om en tjänst eller ett instrument är lämpligt för Er innan vi tillhandahåller tjänsten eller rekommenderar instrumentet. Bedömning gör vi mot bakgrund av Ert investeringsmål, Er finansiella ställning samt Er erfarenhet av och kunskap om tjänsten eller transaktionen. Vid andra typer av tjänster än portföljförvaltning och investeringsrådgivning kommer vi att bedöma om tjänsten är passande för Er mot bakgrund av Era kunskaper och erfarenheter. Avser tjänsten utförande av order på Ert initiativ avseende okomplicerade finansiella instrument, t.ex. marknadsnoterade aktier, görs dock inte någon sådan bedömning.

Icke-professionella kunder kan under vissa omständigheter flyttas till gruppen professionella kunder antingen generellt eller för viss eller vissa grupper av finansiella instrument eller tjänster. För en sådan inplacering gäller dock speciella förutsättningar. En inplacering i gruppen professionella placerare gör att skyddsnivån minskar.

#### Professionell kund

Professionella kunder förväntas normalt ha sådana kunskaper att de själv kan avgöra vilken information de behöver för att kunna fatta ett investeringsbeslut. Detta innebär att den professionella kunden måste begära den information han anser sig behöva. Vid investeringsrådgivning görs normalt inte någon bedömning av kundens erfarenhet och kunskaper och inte heller av kundens finansiella ställning. Vid

portföljförvaltning sker ingen bedömning av erfarenhet och kunskaper. Vid andra typer av tjänster kommer vi inte att bedöma om tjänsten är passande för Er mot bakgrund av Era kunskaper och erfarenheter. Professionella kunder kan på begäran och efter medgivande flyttas till gruppen icke-professionella kunder och därmed höja skyddsnivån. Professionella kunder kan också på begäran och efter medgivande flyttas till gruppen jämbördiga motparter och därmed sänka skyddsnivån.

#### Jämbördig motpart

Jämbördiga motparter åtnjuter minst skydd. Vid portföljförvaltning och investeringsrådgivning kommer dock en bedömning att ske om tjänsten är lämplig för kunden mot bakgrund av kundens syfte med investeringen. Jämbördig motpart kan på begäran och efter medgivande flyttas till gruppen professionella kunder eller till gruppen icke-professionella kunder och därmed höja skyddsnivån.