

INFORMATION OM Kundkategorisering

Utgivningsdatum

2017-11-01

Enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden ska bankens alla kunder som köper eller säljer värdepapper eller fondandelar, eller gör andra transaktioner på värdepappersmarknaden delas in i olika kundskydds nivåer. Skyddet är olika för olika kundgrupper. Hur kunden kategoriseras avgörs av kundens kunskaper, erfarenhet och övriga förhållanden. Kunderna delas in i icke-professionella kunder, professionella kunder eller jämbördiga motparter. Högst skyddsnivå har de icke-professionella kunderna och lägst skyddsnivå har jämbördiga motparter.

En kund som kategoriserats som jämbördig motpart kan på begäran och efter bankens medgivande omkategoriseras till professionell kund eller till icke-professionell kund, vilket innebär att skyddsnivån höjs. Närmare upplysningar lämnas av din rådgivare eller ditt lokala bankkontor.

Om banken inte meddelar annat kategoriserar banken dig som icke-professionell med högsta skyddsnivå.

Icke-professionell kund

Denna grupp har högst kundskydd. Det innebär bland annat att banken kommer att informera kunden om banken och dess tjänster. Banken kommer också att lämna information om aktuella finansiella instrument och riskerna med, samt kostnader och andra avgifter för handel i, dessa. När banken tillhandahåller investeringsrådgivning eller portföljförvaltning kommer banken att bedöma om en tjänst eller ett instrument är lämplig(t) för kunden innan banken tillhandahåller tjänsten eller rekommenderar instrumentet. Bedömningen gör banken mot bakgrund av kundens investeringsmål, finansiella ställning samt erfarenhet av och kunskap om tjänsten eller instrumentet. I syfte att hjälpa kund fatta ett välinformerat beslut vid investeringsrådgivning får en icke-professionell kund dessutom alltid en skriftlig lämplighetsförklaring som anger hur den rådgivning som ges motsvarar kundens preferenser, behov och andra egenskaper. Vid andra typer av tjänster än investeringsrådgivning och portföljförvaltning kommer banken att bedöma om tjänsten passar kunden mot bakgrund av kundens kunskaper och erfarenheter avseende tjänsten ifråga. En sådan bedömning görs dock inte i det fall kunden på egen begäran lägger order på sådana finansiella instrument som banken bedömer vara okomplicerade.

Under vissa omständigheter kan en icke-professionell kund omkategoriseras till professionell kund. Det kan ske generellt, eller för vissa grupper av finansiella instrument och tjänster. En omkategorisering till professionell kund innebär att skyddsnivån blir lägre för kunden. För en sådan omkategorisering gäller speciella förutsättningar. Närmare upplysningar lämnas av din rådgivare eller ditt lokala bankkontor.

Professionell kund

Professionella kunder förväntas ha tillräcklig erfarenhet, kännedom och sakkunskap för att fatta sina egna, välgrundade investeringsbeslut och göra en tillfredställande bedömning av de risker kunden löper. Vid tillhandahållandet av investeringsrådgivning gör banken normalt inte någon bedömning av kundens relevanta erfarenhet och kunskap. Banken gör inte heller någon bedömning av kundens erfarenhet och kunskap i samband med portföljförvaltning. En professionell kund erbjuds inte heller någon skriftlig lämplighetsförklaring.

Vid andra typer av tjänster än investeringsrådgivning och portföljförvaltning görs ingen bedömning avseende om tjänsten är passande mot bakgrund av kundens erfarenhet och kunskap. Det finns dessutom utrymme för andra begränsningar rörande informationsutbyte mellan bank och kund.

En kund som kategoriserats som professionell kund kan på begäran och efter bankens medgivande omkategoriseras till icke-professionell kund, vilket innebär att kundskyddet ökar. Professionella kunder kan också på begäran och efter bankens medgivande omkategoriseras till jämbördig motpart, vilket innebär att kundskyddet sänks. Närmare upplysningar om det lämnas av din rådgivare eller ditt lokala bankkontor.

Jämbördig motpart

Jämbördiga motparter har lägst kundskydd. I samband med investeringsrådgivning och portföljförvaltning gör banken dock en bedömning av om tjänsten är lämplig för kunden mot bakgrund av kundens syfte med investeringen.