

Kundklassificering enligt MiFID

Sedan 1 November 2007 gäller nya regler inom finansbranschen. De berör dig som har PPM-kapital förvaltat genom Trygg pensionsförvaltning hos Söderberg & Partners eftersom de bestämmer vilket kundskydd du har rätt till. Skyddsnivån bygger på att vi klassificerar dig i en av tre kundnivåer, närmare beskrivna nedan.

Bakgrunden till klassificeringen ligger i direktivet MiFID (Directive on Markets in Financial Instruments). Enligt det ska alla kunder som handlar med värdepapper, köper eller säljer fondandelar eller gör andra transaktioner på värdepappersmarknaden indelas i olika grupper (kundkategorisering). De olika grupperna får därefter ett individuellt skydd som anpassats till respektive kategori. Kategoriindelningen baseras på kundens kunskaper, erfarenheter och övriga förhållanden och uppdelas i:

- Icke-professionella kunder
- Professionella kunder
- Jämbördiga motparter

Högst skyddsnivå har de icke-professionella kunderna och lägst skyddsnivå har kunderna som klassificeras som jämbördiga motparter. Du har tidigare informerats om vilken kundkategori du tillhör.

Om du önskar förändra din klassificering måste följande iakttas:

- Du måste skriftligen meddela oss att du vill byta klassificering, antingen generellt eller i fråga om en särskild investeringstjänst eller transaktion av en viss typ.
- Du måste i ett särskilt dokument förklara att du är medveten om följderna av din omklassificering.

I följande stycken beskrivs de olika kundkategorierna mer ingående.

Icke-professionell kund

Om du tillhör denna grupp kommer du att ha den högsta skyddsnivån enligt lagen om värdepappersmarknaden.

Det innebär bland annat att vi inför varje transaktion eller nytt avtal kommer att informera dig om Söderberg & Partners och våra tjänster. Vi kommer också att lämna information om aktuella finansiella instrument och riskerna med dessa. Du kommer också att få information om kostnader och avgifter för handel med finansiella instrument.

När vi tillhandahåller portföljförvaltning eller investeringsrådgivning kommer vi att bedöma om en tjänst eller ett instrument är lämplig för dig innan vi tillhandahåller tjänsten eller rekommenderar instrumentet. Den bedömningen gör vi mot bakgrund av dina investeringsmål, din finansiella ställning och din erfarenhet och kunskap om tjänsten eller transaktionen. Även vid andra typer av tjänster än portföljförvaltning och investeringsrådgivning kommer vi att bedöma om tjänsten är passande för dig mot bakgrund av dina kunskaper och erfarenheter.

Icke-professionella kunder kan under vissa omständigheter flyttas över till gruppen professionella kunder, antingen generellt eller för viss eller vissa grupper av generella instrument eller tjänster. En inplacering i gruppen professionella placerare gör att skyddsnivån sänks.

Professionell kund

En professionell kund är en kund som har ”tillräcklig erfarenhet, kännedom och sakkunskap för att fatta egna investeringsbeslut och göra en tillfredsställande bedömning av de risker han eller hon löper”.

För att anses som en professionell kund måste du uppfylla vissa kriterier. Dessa kriterier är bl a att du ska vara underkastad en auktorisation och reglering för att få arbeta på de finansiella marknaderna. Exempel på sådana enheter är kreditinstitut, värdepappersföretag, försäkringsföretag, råvaruhandlare, lokala företag och andra institutionella placerare. Vidare klassas stora företag som har en viss storlek som professionella kunder.

Professionella kunder förväntas normalt ha sådana kunskaper att de själva kan avgöra vilken information de behöver för att kunna göra ett investeringsbeslut. 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 heller att bedöma om tjänsten är passande för dig mot bakgrund av din kunskaper och erfarenheter.

Professionella kunder kan på begäran och efter Söderberg & Partners medgivande flyttas till gruppen icke-professionella kunder och därmed höja skyddsnivån. Professionella kunder kan också på begäran och efter medgivande flyttas till kategorin ”jämbördiga motparter” och därmed sänka skyddsnivån.

Jämbördig motpart

Jämbördiga motparter är bl a kreditinstitut, värdepappersinstitut, försäkringsföretag, stater och statliga myndigheter m fl.

Jämbördiga motparter är den kategori av ”kunder” som åtnjuter minst skydd enligt lagen om värdepappersmarknaden. Vid tillhandahållande av portföljförvaltning och investeringsrådgivning kommer dock en bedömning att ske om tjänsten ligger i linje med kundens långsiktiga placeringshorisont.

En kund som klassificeras som jämbördig motpart kan på begäran och efter medgivande från Söderberg & Partners flyttas till gruppen professionella kunder eller till gruppen icke-professionella kunder och därmed höja skyddsnivån.