

## Kundkategorisering

Partner Fondkommission AB ("PFK") skall enligt lagen om värdepappersmarknaden kategorisera de kunder som brukar någon av våra tjänster och informera var och en av dessa om vilken kategori de tillhör.

Kategorierna är följande:

- Icke-professionella
- Professionella
- Jämbördiga motparter.

Vilka kunder som ingår i de olika kategorierna enligt Lagen om värdepappersmarknaden beskrivs nedan. PFK kategoriserar samtliga kunder som Icke-professionella om inte annat avtalats med kunden.

### Privatkund

Samtliga privatkunder kategoriseras som Icke-professionella.

### Företagskund

Samtliga företagskunder, som inte uppfyller något av nedanstående kriterier, kategoriseras som Icke-professionella.

1. Företag som har tillstånd att verka på finansmarknaden, t ex
  - värdepappersbolag och utländska värdepappersföretag,
  - kreditinstitut,
  - försäkringsföretag,
  - värdepappersfonder och dess fondbolag och motsvarande utländska enheter,
  - pensionsfonder och dess förvaltningsföretag.
2. Företag som på bolagsnivå uppfyller minst två av följande tre krav
  - balansslutning enligt balansräkningen som motsvarar minst euro 20 000 000,
  - nettoomsättning enligt resultaträkningen som motsvarar minst euro 40 000 000,
  - eget kapital enligt balansräkningen som motsvarar minst euro 2 000 000.
3. Stater, delstater, statliga och delstatliga myndigheter, centralbanker m. fl.
4. Andra institutionella investerare vars huvudsakliga verksamhet är att investera i finansiella instrument, ägnar sig åt värdepapperisering av tillgångar eller andra finansiella transaktioner.

Följande företagstyper bland de Professionella kunderna kategoriseras som Jämbördiga motparter.

- Kreditinstitut, d v s andra banker och bolåneinstitut
- Vissa pensionsfonder.

### **Begäran om ändring av kundkategori**

Kunder har rätt att begära ändring av kundkategorisering. Begäran om ändring av kundkategori skall göras skriftligen till PFK Fondkommission ABs verkställande direktör.

### **Byte av kundkategori**

Det är PFK som avgör om kategoriseringen av en kund ska ändras. Nedanstående förutsättningar ska vara uppfyllda.

### **Icke professionella kunder**

En Icke-professionell kund kan begära att få bli kategoriserad som Professionell kund antingen generellt eller begränsat till vissa produkter och/eller tjänster. Observera att den praktiska skillnaden i PFKs hantering av Icke-professionella kunder och Professionella kunder inte är stor, varför det i de flesta fall inte finns någon anledning att byta kategori. När det gäller byte av kategori enbart för viss produkt/tjänst accepterar PFK av hanteringsskäl endast en åtskillnad vad avser derivat, d v s kunden kan vara Professionell för samtliga produkter utom derivat där kunden kvarstår som Icke professionell eller tvärtom. För att en Icke-professionell kund ska kunna kategoriseras som Professionell krävs att PFK gör en bedömning av om kunden har den expertis, erfarenhet och kunskap som krävs för att fatta egna investeringsbeslut och förstå riskerna med dessa. Vid bedömningen skall minst två av nedanstående kriterier vara uppfyllda.

1. Kunden skall på den aktuella marknaden ha genomfört i genomsnitt minst 10 transaktioner av betydande storlek (minst SEK 10 000) per kvartal under de närmast föregående fyra kvartalen.
2. Värdet på kundens portfölj av finansiella instrument och kontanter skall överstiga ett belopp motsvarande EUR 500 000.
3. Kunden skall ha arbetat minst ett år inom finanssektorn i en befattning som kräver kunskap om transaktionerna eller tjänsterna ifråga.

En ändring av kategori från Icke-professionell till Professionell innebär att PFK skyldighet i förhållande till kunden att informera kunden om risker m.m. och att bedöma kundens kunskaper och erfarenhet vad gäller värdepapper minskar.

### **Professionella kunder**

PFK accepterar att en Professionell kund får ändra kategorisering till Icke-professionell kund om ändringen avser samtliga produkter och tjänster som PFK tillhandahåller på värdepappersmarknaden. Om kunden begär att få ändra kategorisering till Icke-professionell endast för viss produkt och/eller tjänst skall detta prövas särskilt av PFK. PFK accepterar av hanteringsskäl endast en åtskillnad vad avser derivat, d v s kunden kan vara Professionell för samtliga produkter utom derivat där kunden byter till Icke-professionell eller tvärtom. Om en Professionell kund begär att få bli kategoriserad som Jämbördig motpart skall detta prövas särskilt av PFK. Även här gäller att åtskillnad endast kan göras för produktkategorin derivat.

### **Jämbördig motpart**

PFK accepterar att en Jämbördig motpart får ändrad kategorisering till antingen Professionell kund eller Icke professionell kund, om ändringen avser samtliga produkter och tjänster som PFK tillhandahåller på värdepappersmarknaden. Om kunden begär att få ändrad kategorisering endast för vissa produkter och/eller tjänster skall detta prövas särskilt av PFK. PFK accepterar av hanteringsskäl endast en åtskillnad vad avser derivat, d v s kunden kan kvarstå som Jämbördig motpart för samtliga produkter utom derivat där kunden byter till Professionell eller tvärtom