



INFORMATION OM KUNDKATEGORISERING

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 kunskap, erfarenhet och övriga förhållanden. Kunderna indelas i icke-professionella kunder, professionella kunder eller jämbördiga motparter. Högst skydd har de icke-professionella kunderna och lägst skyddsnivå har kunderna som är jämbördiga motparter.

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. Vid en etablering av en affärsförbindelse kommer vi att vidta åtgärder för kundkännedom mot bakgrund av Er finansiella ställning samt Er erfarenhet av och kunskap om transaktionen.

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 själva 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 en etablering av en affärsförbindelse vidtas normalt ingen bedömning av kundens erfarenhet och kunskaper och inte heller av kundens finansiella ställning. 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 jämbördig motpart och därmed sänka skyddsnivån.

Jämbördig motpart

Jämbördiga motparter åtnjuter minst skydd. Vid en etablering av en affärsförbindelse kommer dock en bedömning att ske om affären 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.

PEPINS GROUP AB (PUBL)

Värmdövägen 84 | 131 54 Nacka. 08 - 673 17 90 | info@pepins.com | org nr: 556634-8222