

# INFORMATION OM KUNDKATEGORISERING



VATOR SECURITIES  
REGULATED BY THE SWEDISH FSA

Enligt lagen om värdepappersmarknaden och Finansinspektionens föreskrifter ska Vator Securities AB dela in sina kunder i kundkategorier; icke-professionella kunder, professionella kunder och jämbördiga motparter. Det skydd som erbjuds och den information som lämnas till kund baseras på den kategori som kunden placeras i, beroende på kundens tidigare erfarenhet och kunskaper avseende handel med finansiella instrument jämte övriga förhållanden.

#### **Icke-professionell kund**

Som kund i denna grupp omfattas man av den högsta skyddsnivån enligt lagen om värdepappersmarknaden. Detta innebär bl.a. att Vator Securities AB kommer att lämna information om finansiella instrument och riskerna med dessa samt kostnader och andra avgifter för handel med dessa. När Vator tillhandahåller investeringsrådgivning kommer Vator Securities AB att bedöma om ett finansiellt instrument är lämpligt för den enskilde kunden innan Vator Securities AB rekommenderar placering i instrumentet. Bedömningen görs mot bakgrund av kundens erfarenhet och kunskap, investeringsmål samt finansiella ställning.

En icke-professionell kund kan under vissa omständigheter skriftligen begära att få flyttas till gruppen professionella kunder. Vator Securities AB måste då göra en bedömning av den enskilde kundens erfarenhet och kunskap i fråga om en viss tjänst eller produkt och förvissa sig om att det är lämpligt att kunden byter kundkategori. Kunden mister i detta fall det högre kundskyddet.

#### **Professionell kund**

En professionell kund förväntas normalt ha sådana kunskaper att denne själv kan avgöra vilken information han/hon behöver för att kunna fatta ett investeringsbeslut eller köpa en viss tjänst. Detta innebär att den professionella kunden måste begära den information han anser sig behöva. Vid investeringsrådgivning görs normalt inte någon bedömning av den professionella kundens erfarenhet och kunskaper och inte heller av kundens finansiella ställning. En professionell kund 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 av Vator Securities AB flyttas till gruppen jämbördiga motparter och därmed sänka skyddsnivån ytterligare.

#### **Jämbördig motpart**

Jämbördiga motparter, företrädesvis andra finansiella institut, åtnjuter minst skydd. Jämbördig motpart kan på begäran och efter medgivande flyttas till gruppen professionella kunder eller till gruppen icke-professionella kunder och därmed höja skyddsnivån.

Vator Securities AB kategoriserar regelmässigt sina kunder som icke-professionell kund och tillhandahåller därmed högsta möjliga kundskydd.



VATOR SECURITIES  
REGULATED BY THE SWEDISH FSA