

# VÄLKOMMEN SOM KUND

## HOS VATOR SECURITIES

Vi vill med det här brevet önska dig varmt välkommen som kund hos Vator Securities AB ("Vator") samt passa på att lämna dig viss information om kundkategorisering, om oss och de tjänster vi erbjuder.

Den 1 november 2007 infördes gemensamma regler för värdepappershandel i Sverige och övriga EU-länder. Bakgrunden är ett EU-direktiv, Markets in Financial Instruments Directive (MiFID), som resulterade i en svensk lag om värdepappersmarknaden. De gemensamma reglerna ska bland annat göra det enklare att handla med värdepapper över nationsgränserna och stärka skyddet för dig som kund.

Enligt reglerna ska kunder som handlar med finansiella instrument bl.a. delas in i kundkategorier; icke-professionella kunder, professionella kunder och jämbördiga motparter. Det skydd som erbjuds och den information som lämnas baseras på den kategori som kunden placeras i, beroende på kundens tidigare erfarenhet och kunskaper avseende handel med finansiella instrument jämte övriga förhållanden. För närmare information om de olika kundgrupperna, se Bilaga alternativt se information på vår hemsida [www.vatorsecurities.se](http://www.vatorsecurities.se).

Vator kategoriserar regelmässigt sina kunder som **icke-professionell kund** och tillhandahåller därmed högsta möjliga kundskydd. Om du har önskemål om att kategoriseras i en annan kundgrupp, vänligen kontakta oss.

Bifogat finner du Formulär för kundregistrering inkl. Avtal jämte Allmänna villkor som gäller för vårt uppdrag samt våra Riktlinjer för bästa möjliga resultat. Vänligen läs noggrant igenom, fyll i efterfrågade uppgifter och signera på avsedd plats samt återsänd i bifogat, frankerat kuvert.

För ytterligare information om Vator, vårt tjänste- och produktutbud, våra avgifter, intressekonflikter, information om risker vid handel med finansiella instrument etc hänvisas till vår hemsida [www.vatorsecurities.se](http://www.vatorsecurities.se).

För det fall Du har några frågor kring ovanstående eller i övrigt, tveka inte att kontakta undertecknad eller din rådgivare.

Än en gång, varmt välkommen till Vator Securities AB!

Vänliga hälsningar,

Vator Securities AB  
Homan Panahi, verkställande direktör



## **BILAGA 1 INFORMATION OM KUNDKATEGORISERING**

### **Icke-professionell kund**

Som kund i denna grupp omfattas man av den högsta skyddsnivån enligt lagen om värdepappersmarknaden. Detta innebär bl.a. att Vator 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 att bedöma om ett finansiellt instrument är lämpligt för den enskilde kunden innan Vator 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 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 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.