

Forespørsel om annen kundeklassifisering

1. Klassifisering og adgang til omklassifisering

Optimum AS ("Selskapet") er pålagt å klassifisere alle kunder i ulike kundekategorier avhengig av profesjonalitet. Kundene skal klassifiseres som henholdsvis ikke-profesjonelle kunder, profesjonelle kunder eller kvalifiserte motparter.

Ikke-profesjonelle kunder kan anmode om å bli behandlet som profesjonell kunde, under forutsetning av at nærmere angitte vilkår er oppfylt og at en nærmere angitt prosedyre følges. Slik omklassifisering medfører en lavere grad av investorbekyttelse.

2. Vilkår for omklassifisering

Kunden kan be om å bli omklassifisert fra ikke-profesjonell til profesjonell kunde, dersom minst to av følgende tre kriterier er oppfylt;

1. kunden har foretatt transaksjoner av betydelig størrelse på det relevante marked gjennomsnittlig 10 ganger pr. kvartal i de foregående fire kvartaler,
2. størrelsen på kundens finansielle portefølje, definert til å omfatte kontantbeholdning og finansielle instrumenter, overstiger et beløp som i norske kroner svarer til € 500.000,
3. kunden arbeider eller har arbeidet innen finansiell sektor i minst ett år i en stilling som krever kjennskap om de relevante transaksjoner og investeringstjenester.

Selskapet er pålagt å nøye vurdere grunnlaget for en eventuell omklassifisering før Selskapet eventuelt godkjenner kundens forespørsel.

3. Konsekvenser av klassifisering som profesjonell kunde

Kunden har fått seg forelagt dokumentet "informasjon om kundeklassifisering", inntatt som Vedlegg 1 til dette dokument. Selskapet understreker at alle kunder må lese grundig igjennom dette dokument, og sette seg inn i innholdet. Nedenfor følger en kort oversikt over konsekvensene av å bli klassifisert som profesjonell kunde, sammenlignet med å bli klassifisert som ikke-profesjonell kunde.

Kunder klassifisert som ikke-profesjonelle har den høyeste graden av investorbekyttelse. Dette innebærer blant annet at et verdipapirforetak i større grad enn for de øvrige kundekategorier er forpliktet til å tilpasse tjenesteytelsen kundens individuelle behov og forutsetninger. Selskapet er i sin tjenesteyting til ikke-profesjonelle kunder

underlagt generelle regler om god forretningsskikk.

I tillegg skal Selskapet ved ytelse av investeringstjenestene investeringsrådgivning til ikke-profesjonelle kunder vurdere om tjenesten er egnet for kunden (egnethetsvurdering). Selskapet vil etterspørre og innhente informasjon fra kunden som skal ligge til grunn for egnethetsvurderingen, blant annet kundens investeringsmål, finansielle stilling samt erfaring og kunnskap om den aktuelle tjenesten/transaksjonen. Dersom tjenesten ikke anses egnet for kunden skal den ikke utføres. Ved ytelse av investeringsrådgivning til ikke-profesjonelle kunder har disse krav på å motta en egnethetsrapport som skal inneholde et sammendrag av rådet som er gitt og hvordan rådet er egnet for kunden, inkludert hvordan rådet er i samsvar med kundens investeringsmål og personlige forutsetninger hva angår tidshorisonten, kundens kunnskap og erfaring samt kundens holdning til risiko og evne til å håndtere tap.

Ved ytelse av investeringstjenesten mottak og formidling av ordre til ikke-profesjonelle kunder skal Selskapet vurdere om transaksjonen, herunder det finansielle instrumentet, er hensiktsmessig for kunden (hensiktsmessighetsvurdering). Det gjelder unntak fra kravene om hensiktsmessighetsvurdering der det er snakk om ikke-komplekse finansielle instrumenter, tjenesten ytes på kundens initiativ og kunden klart underrettes om at Selskapet ved ytelse av tjenesten ikke har plikt til å vurdere hensiktsmessigheten av det leverte eller tilbudte instrument eller tjenesteytelse, og at den investorbekyttelse som dette kravet medfører dermed ikke er til stede (såkalte «execution only» tjenester). Dersom kunden ønsker å gjennomføre en handel verdipapirforetaket ikke finner hensiktsmessig tatt i betraktning kundens kunnskap og erfaring har foretaket en frarådingsplikt. Handelen kan likevel gjennomføres dersom kunden ønsker det på tross av advarselen.

Status som ikke-profesjonell kunde innebærer også en omfattende rett til å motta informasjon fra Selskapet. Selskapet er pliktig til blant annet å informere om de aktuelle finansielle instrumenter og risikoer forbundet med disse, handelssystemer og markedsplasser det benytter, samt priser og andre kostnader ved enhver transaksjon slik at kunden settes i stand til å foreta en informert investeringsbeslutning.

Kunder klassifisert som profesjonelle kunder er i noe mindre grad enn ikke-profesjonelle kunder beskyttet av lovgivningen. I utgangspunktet gjelder reglene om god forretningsskikk fullt ut overfor profesjonelle kunder. Omfanget av Selskapets forpliktelser er imidlertid noe redusert.

Kravet til å gjennomføre egnethets- og hensiktsmessighetstest gjelder i utgangspunktet også overfor profesjonelle kunder, men Selskapet kan legge til grunn at en

profesjonell kunde har den nødvendige kunnskap og erfaring til å forstå risikoen som er involvert i tilknytning til de investeringsområder hvor kunden er klassifisert som profesjonell.

Selskapet har i større grad fleksibilitet til å avtale begrensninger i informasjonen som gis om priser og kostnader når det ytes ordremottak og -formidling til profesjonelle kunder.

Profesjonelle kunder vil motta informasjon om Selskapet og rapporter om gjennomførte tjenester og annen viktig informasjon på lik linje med ikke-profesjonelle kunder. Når det gjelder informasjon om de aktuelle finansielle instrumenter og risikoer forbundet med disse kan Selskapet tilpasse informasjonen til kundens profesjonalitet.

Det understrekes at en omklassifisering fra ikke-profesjonell til profesjonell kunde innebærer at graden av investorbekyttelse og -rettigheter vil svekkes. Kunden erklærer ved signering av dette dokument å være innforstått med følgene av å gi avkall på denne investorbekyttelsen.

Kunden erklærer også at undertegnede er kjent med temaet Risikonivå og Risikoforståelse slik dette er beskrevet i "Skjema for innhenting av kundeinformasjon"

4. Forespørsel

Kunden anmoder med dette om å bli omklassifisert fra ikke-profesjonell til profesjonell kunde (generelt).

Forespørselen gjelder:

1. Kundeforholdet som helhet;
2. I tilknytning til en spesifikk investeringstjeneste;
3. I tilknytning til en spesifikk transaksjon;
4. I tilknytning til type transaksjon; eller
5. I tilknytning til type produkt.

Forespørselen beskrives her:

5. Bekreftelse

Undertegnede bekrefter ved signering av dette dokument:

1. Jeg personlig, eller selskapet jeg signerer på vegne av, oppfyller minst to av tre vilkår som nevnt i punkt 2 ovenfor;
2. Å ha mottatt, lest og forstått dokumentet "informasjon om kundeklassifisering", inntatt som Vedlegg 1 til dette dokument;
3. Å ha mottatt, lest og forstått den advarselen som Selskapet har gitt i tilknytning til omklassifiseringen; og
4. Å være innforstått med følgene av å bli omklassifisert fra ikke-profesjonell til profesjonell kunde, herunder det avkall i investorbekyttelse dette innebærer

Sted: _____

Dato: _____

Signatur: _____

Navn (blokkbokstaver): _____

Navn på selskap: _____