

Informasjon om kundeklassifisering

1. Klassifisering

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.

I hvilken grad kunden er beskyttet av lovgivningen avhenger av kundekategori. Nedenfor følger en redegjørelse for hovedtrekkene ved investorbekyttelsen for hver kundekategori. Redegjørelsen er ikke uttømmende.

Lovgivningen åpner til en viss grad for at kunder som ønsker å bytte kundekategori, kan anmode Selskapet om dette. Vi understreker at bytte av kundekategori må godkjennes av Selskapet. Selv om vilkårene for omklassifisering som følger nedenfor er oppfylt, står Selskapet likevel fritt til å vurdere hvorvidt det ønsker å etterkomme en slik anmodning.

2. Ikke-profesjonell kunde

2.1 Grad av investorbekyttelse

Kunder klassifisert i denne kundegruppen 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 kunden underlagt generelle regler om god forretningsskikk.

I tillegg skal Selskapet ved ytelse av investeringstjenestene investeringrådgivning og aktiv forvaltning 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 investeringrådgivning 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 tidshorisonen, kundens kunnskap og erfaring samt kundens holdning til risiko og evne til å håndtere tap.

Ved ytelse av investeringstjenesten mottak og formidling av ordre 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.

2.2 Adgang til omklassifisering

Ikke-profesjonelle kunder kan anmode om å bli behandlet som profesjonelle kunder eller kvalifisert motpart, under forutsetning av at nærmere angitte vilkår er oppfylt og at en nærmere angitt prosedyre følges. Slik omklassifisering medfører en lavere grad av investorbekyttelse (se punkt 3 nedenfor).

2.2.1 Fra ikke-profesjonell til profesjonell kunde – absolutte krav

Kunden må oppfylle minst to av følgende kriterier;

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.

2.2.2 Fra ikke-profesjonell til profesjonell kunde - prosedyre

Kunden skal skriftlig informere Selskapet om at vedkommende ønsker å bli behandlet som profesjonell. Dette kan gjøres enten på generell basis eller i tilknytning til en spesifikk investeringstjeneste eller transaksjon, eller type transaksjon eller produkt.

Kunden må dokumentere overfor Selskapet at kravene

i punkt 2.2.1 over er oppfylt. Selskapet vil ved mottak av forespørsel om omklassifisering fra ikke-profesjonell til profesjonell kunde gi en skriftlig advarsel knyttet til den beskyttelse kunden vil miste som konsekvens av dette. Videre skal kunden skriftlig i et separat dokument erklære at kunden kjenner konsekvensene av å miste beskyttelsen som følger av å være klassifisert som ikke-profesjonell kunde. For nærmere informasjon kan Selskapet kontaktes.

Selskapet må gjøre en konkret og selvstendig vurdering av hvorvidt kunden oppfyller vilkårene for den forespurte reklassifisering før denne eventuelt kan aksepteres.

3. Profesjonell kunde

3.1 Grad av investorbekyttelse

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.

3.2 Adgang til omklassifisering

Profesjonelle kunder kan anmode om å bli klassifisert som ikke-profesjonell kunder og dermed få en høyere grad av investorbekyttelse. Profesjonelle kunder kan også anmode om å bli klassifisert som kvalifiserte motparter og derved få en lavere grad av investorbekyttelse. Profesjonelle kunder er ansvarlig for at Selskapet holdes løpende orientert om enhver endring om vil kunne påvirke deres klassifisering.

3.2.1 Fra profesjonell til ikke-profesjonell kunde

Profesjonelle kunder kan skriftlig be Selskapet om å bli behandlet som ikke-profesjonell. Dette kan gjøres enten på generell basis eller i tilknytning til en spesifikk investerings-tjeneste eller transaksjon, eller type transaksjon eller produkt.

Omklassifisering avhenger av at Selskapet samtykker i forespørselen og at det inngås avtale om dette mellom

kunden og Selskapet.

Det er kundens ansvar å anmode om å bli behandlet som ikke-profesjonell når kunden anser seg ute av stand til på forsvarlig vis å vurdere eller håndtere involverte risiki.

3.2.2 Fra profesjonell til kvalifisert motpart

Profesjonelle kunder som er juridiske personer og som oppfyller to av tre kriterier i punkt 2.2.1 over kan anmode om å bli behandlet som kvalifisert motpart. Prosedyren angitt i punkt 2.2.2 skal følges tilsvarende så langt den passer.

4. Kvalifisert motpart

4.1 Grad av investorbekyttelse

Kvalifiserte motparter innehar den laveste grad av investorbekyttelse.

Kunder med status som kvalifisert motpart har i utgangspunktet samme beskyttelse som en profesjonell kunde, se punkt 3. Investorbekyttelsen reduseres imidlertid ovenfor denne gruppen når Selskapet yter investeringstjenesten mottak og formidling av ordre. Ved ytelse av slike tjenester ovenfor kvalifiserte motparter er Selskapet ikke underlagt verdipapirhandellovens bestemmelser om god forretningsskikk, reglene om hensiktsmessighets- og egnethetstest, beste resultat (herunder Selskapets retningslinjer for ordredrettførelse) og visse regler i tilknytning til ordrebehandling. Selskapet står også fritt til å avtale avvikende rapporteringsforpliktelser med kvalifiserte motparter.

Selskapet er underlagt krav til å handle ærlig, redelig og profesjonelt overfor kvalifiserte motparter, og kommunisere på en måte som er reell, klar og ikke villedende.

4.2 Adgang til omklassifisering

Kvalifiserte motparter kan anmode om å klassifiseres som profesjonell kunder eller ikke-profesjonell kunder og dermed få en høyere grad av investorbekyttelse.

4.2.1 Fra kvalifisert motpart til profesjonell kunde

Kvalifiserte motparter kan anmode om å bli behandlet som profesjonell kunde hvis de ønsker en større grad av investorbekyttelse.

Prosedyren angitt i punkt 3.2.1 skal følges for slike anmodninger så langt den passer.

4.2.2 Fra kvalifisert motpart til ikke-profesjonell kunde

Hvis de kunder som i utgangspunktet klassifiseres som kvalifisert motpart ønsker en ytterligere grad av investorbekyttelse kan de uttrykkelig anmode om å bli behandlet som en ikke-profesjonell kunde.

Prosedyren angitt i punkt 3.2.1 skal følges for slike anmodninger så langt den passer.