

Sydbanks kategoriseringsinformation

1. Generelt

Ifølge reglerne om investorbekyttelse ved værdipapirhandel skal vi kategorisere vores kunder i en af følgende kategorier:

- Detailkunder
- Tilvalgte professionelle kunder
- Professionelle kunder
- Godkendte modparter

Detailkunder har den største beskyttelse og godkendte modparter den laveste beskyttelse.

2. Hvad betyder kategoriseringen

Her beskrives de forskellige MiFID kundekategorier, så du kan se betydningen af din kategorisering:

Detailkunde:

Som detailkunde opnår du den største investorbekyttelse, hvilket bl.a. indebærer, at:

- Du skal have informationer om vores priser og services i god tid inden du gennemfører en handel.
- Vi skal sikre os, at du har tilstrækkeligt kendskab til eller erfaring i at handle med relevante finansielle instrumenter (værdipapirer).
- Du inden køb af udvalgte investeringsbeviser og visse andre investeringsprodukter tilbydes investorinformation (Central investorinformation eller PRIIP's KID) samt, at du har mulighed for at anmode om udlevering af prospekt, vedtægter eller andre investorinformationer.
- Når vi rådgiver dig, skal vi have viden om dit investeringsformål således, at vi kan give en rådgivning, der passer til dig – herunder også viden om:
 - Din uddannelsesmæssige baggrund
 - Din beskæftigelse
 - Din tidshorisont, risikovillighed
 - Dine økonomiske forhold
- Der udfærdiges et rådgivningsreferat (egnethedsvurdering) hver gang du har modtaget rådgivning, og inden eventuelle handler gennemføres.
- I forbindelse med udførelse af ordrer er vi forpligtet til at opnå den bedst mulige kurs inklusive handelsomkostninger, medmindre vi udfører ordren efter andre kriterier bestemt af dig.
- Hver 3. måned udsender vi en beholdningsoversigt.
- Én gang om året sender vi en samlet oversigt over, hvad du har betalt i investeringsserviceomkostninger og evt. produktomkostninger.

Alle kunder, der ikke opfylder kravene til at blive kategoriseret som professionel kunde eller godkendt modpart jf. nedenfor, bliver kategoriseret som detailkunde. Detailkunder kan således både være privatkunder og erhvervsvirksomheder.

Tilvalgte professionelle:

Kunder, der handler meget aktivt i nogle typer af finansielle instrumenter, kan anmode om at blive omkategoriseret fra detailkunde til *tilvalgt professionel* kunde. For at være tilvalgt professionel skal man selv anmode banken om at blive omkategoriseret. Banken skal iflg. loven foretage en grundig vurdering af, om kunden er i stand til at træffe sine egne investeringsbeslutninger og forstå de hermed forbundne risici. Herudover skal man opfylde 2 ud af følgende 3 kriterier:

- Kunden har foretaget omfattende transaktioner på det relevante marked – gennemsnitligt 10 gange pr. kvartal de seneste 4 kvartaler.
- Kunden har en portefølje (depotkursværdi plus tilhørende konti), der overstiger 500.000 Euro.
- Kunden arbejder eller har arbejdet i den finansielle sektor i mindst ét år i en stilling, der kræver viden om de påtænkte transaktioner eller tjenesteydelser.

Set i forhold til kategoriseringen som detailkunde indebærer kategoriseringen som tilvalgt professionel kunde lavere beskyttelse i form af:

- Du modtager ikke et rådgivningsreferat efter rådgivningen.
- Mht. oplysninger om omkostninger og gebyrer kan det aftales mellem kunden og banken at give mindre detaljerede oplysninger.
- Du kan anmode om at få udleveret investorinformation inden køb. Det er eks. Central investorinformation for UCITS-fonde eller PRIIP's KID for øvrige kollektive investeringsordninger udstedt indenfor EU.

Professionel kunde:

En professionel kunde er en stor virksomhed, der opfylder 2 af nedennævnte 3 kriterier:

1. Kapitalgrundlag (egenkapital) større end 2 mio. Euro.
2. Balance større end 20 mio. Euro.
3. Nettoomsætning større end 40 mio. Euro.

Som professionel kunde får man en lavere beskyttelse sammenlignet med en detailkunde. For professionelle kunder gælder:

- At banken kan tage udgangspunkt i, at den professionelle kunde har kendskab til og erfaring med at handle relevante finansielle instrumenter (herunder værdipapirer).
- Banken kan tage udgangspunkt i, at kunden har økonomi til at foretage de ønskede investeringer og kan overskue de økonomiske konsekvenser af investeringerne.

- Der er ikke krav til banken om at udfærdige et rådgivningsreferat efter rådgivningen, og inden eventuelle handler gennemføres.
- Mht. oplysninger om omkostninger og gebyrer kan det aftales mellem kunden og banken at give mindre detaljerede oplysninger.
- Kunden kan anmode om at få udleveret investorinformation inden køb. Det er eks. Central investorinformation for UCITS-fonde eller PRIIP's KID for øvrige kollektive investeringsordninger udstedt indenfor EU.

Godkendte modparter:

Godkendte modparter er i lovgivningen defineret som en bestemt type virksomhed – eksempelvis: pengeinstitutter, pensionskasser, forsikringselskaber.

Godkendte modparter modtager kun begrænset investorbeskyttelse i form af:

- Informationer om investeringsservices og finansielle instrumenter.
- Oplysninger om omkostninger og gebyrer ved investeringsservices.
- Rapportering om transaktioner og leverede tjenesteydelser.
- Banken kan tage udgangspunkt i, at kunden har kendskab til og erfaring i at handle finansielle instrumenter (herunder værdipapirer).
- Banken kan tage udgangspunkt i, at kunden finansielt er i stand til at bære investeringsrisiciene.

En godkendt modpart, der modtager rådgivning eller porteføljepleje, behandles på samme måde som professionelle kunder.

3. Ændringer af kategoriseringen

Kunder har mulighed for at anmode banken om at blive omkategoriseret. *Bekendtgørelsen om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel* har fokus på at beskytte investor. Der stilles derfor særlige lovkrav til de situationer, hvor en kunde ønsker at blive placeret i en kundekategori med en lavere investorbeskyttelse end den bestående.

Banken kan – ud fra informationer om ændrede forhold hos kunden – vælge at omkategorisere kunden. Banken udsender information til kunden, hvis det måtte forekomme. Kunden er forpligtet til på eget initiativ at oplyse banken om enhver ændring i forhold, der kan medføre en ændring af kategoriseringen.