

MiFID - information om kundkategorisering

Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ska alla kunder till värdepappersinstitut indelas i olika grupper för att anpassa skyddsnivån.

Kunderna delas in i tre olika kundkategorier

1. Icke-professionell kund (vanligtvis privatpersoner och mindre företag).
2. Professionell kund (vanligtvis kreditinstitut och andra finansiella institut).
3. Jämbördig motpart (myndigheter, centralbanker och andra banker).

Naventi Fonder AB kategoriserar i princip alla sina kunder som icke-professionella kunder, om inget annat avtalats. Kund i denna grupp omfattas av den högsta skyddsnivån enligt lagen om värdepappersmarknaden. Detta innebär bl.a. att Naventi Fonder AB kommer att lämna information om finansiella instrument och riskerna med dessa samt kostnader och andra avgifter för handel i dessa. När vi tillhandahåller diskretionär portföljförvaltning och investeringsrådgivning gör vi en lämplighetsbedömning mot bakgrund av kundens syfte med investeringen, kundens ekonomiska situation samt kundens erfarenhet och kunskap om tjänsten.

En kund har möjlighet att under vissa förutsättningar byta kundkategori från icke-professionell kund till professionell kund. Ett byte av kundkategori till professionell kund gör att kundens skyddsnivå minskar jämfört med om kunden tillhört icke-professionell kund.

Vill du ha ytterligare information om våra riktlinjer, vänligen kontakta oss på Naventi.