

## Kundekategorisering

For at sikre, at du som kunde får relevant beskyttelse, information og dokumentation for rådgivning, skal Fælleskassen jf. MiFID-reglerne placere de kunder, der handler værdipapirer, i en af følgende kundekategorier:

- Detailkunder
- Professionelle kunder
- Godkendte modparter

### Detailkunder

Med mindre andet er skriftligt aftalt, er alle kunder, såvel private som erhvervs-kunder, i Fælleskassen kategoriseret som detailkunder. Detailkunder er den kundekategorisering, der giver kunden det højeste beskyttelsesniveau.

### Professionelle kunder

Som professionel kunde har du krav på nogen beskyttelse, dog mindre end en detailkunde.

Du er professionel kunde, når du opfylder to ud af følgende tre krav:

- Balancesum 20 mio. EUR
- Nettoomsætning 40 mio. EUR
- Egenkapital 2 mio. EUR

Fælleskassen forudsætter, at du har den fornødne erfaring og kendskab til værdipapirer. Derfor indhenter vi ikke oplysninger om dette, som når vi har med detailkunder at gøre.

### Godkendte modparter

Som godkendt modpart har du ingen krav på investorbekyttelse. Godkendte modparter er virksomheder, der typisk er under tilsyn af en myndighed, det kan fx være pengeinstitutter, forsikringsselskaber og pensions-selskaber.

### Mulighed for at anmode om anden kategori (omkategorisering)

Du kan anmode om at blive placeret i en anden kategori. Det kan fx være relevant, hvis du som detailkunde har særlig stor erfaring med handel med værdipapirer og finansielle produkter uden at opfylde betingelserne for professionelle kunder. Anmoder du os om at blive kategoriseret som professionel kunde, vurderer vi, om du har den nødvendige erfaring og viden på investeringsområdet.

Du skal derudover opfylde mindst to ud af tre kriterier:

- Du skal have foretaget omfattende transaktioner på det relevante marked gennemsnitligt ti gange pr. kvartal i de foregående fire kvartaler
- Størrelsen af din portefølje, der defineres som omfattende kontantbeholdninger og finansielle produkter, overstiger 500.000 EUR
- Du arbejder eller har arbejdet i den finansielle sektor i mindst ét år i en stilling, der kræver viden om de påtænkte transaktioner eller tjenesteydelser

Hvis du anmoder om oprykning til professionel, vurderer vi, om din anmodning kan imødekommes.

Hvis du flytter fra kategorien detailkunde til professionel kunde, giver du afkald på den ekstra beskyttelse, du har i egenskab af at være en detailkunde. Vi skal dog stadigvæk vurdere, om du kan bære eventuelle tab som følge af en investering, når vi yder rådgivning til dig.

Du kan som professionel kunde anmode om at blive godkendt modpart og dermed give afkald på al beskyttelse efter investorbekyttelsesbekendtgørelsen.

Du kan som professionel kunde og som godkendt modpart også anmode om et højere beskyttelsesniveau og om fx i stedet at blive kategoriseret som detailkunde.