

# Informasjon om kundeklassifisering i Viden AS («Foretaket»)

## 1. Innledning

Foretaket er pålagt å klassifisere alle kunder som tilbys tjenestene porteføljeforvaltning eller investeringsrådgivning i én av følgende to kategorier:

- Profesjonelle kunder
- Ikke-profesjonelle kunder

Før inngåelse av nytt kundeforhold skal Foretaket klassifisere nye kunder på bakgrunn av informasjon innhentet fra kunde. Kunder som ikke presenterer nødvendig dokumentasjon, skal klassifiseres som ikke-profesjonelle kunder.

Kunden skal underrettes skriftlig om hvilken kategori vedkommende er klassifisert i og hvilken betydning dette har for graden av investorbekyttelse. Kunden skal gjøres oppmerksom på sin adgang til å be seg klassifisert i en kategori med høyere eller lavere investorbekyttelse, samt hvilke vilkår som må være oppfylt for slik omklassifisering.

## 2. Profesjonelle kunder

### 2.1. Klassifisering

Følgende kunder anses som profesjonelle:

1. Foretak som har fått tillatelse til eller er lovregulert for å utøve virksomhet på finansmarkedene og er å anse som, eller driver tilsvarende virksomhet som:
  - a. Kredittinstitusjoner
  - b. Verdipapirforetak
  - c. Forsikringsselskaper
  - d. Andre godkjente eller lovregulerte finansforetak
  - e. Innretninger for kollektive investeringer og forvaltningsselskaper for slike innretninger
  - f. Pensjonsfond og forvaltningsselskap for slike fond
  - g. Vare- og varederivathandlere.
  - h. Lokale foretak
  - i. Andre institusjonelle investorer
2. Store foretak som oppfyller to av følgende vilkår til størrelse på foretaksnivå
  - a. regnskapsmessig balanse på et beløp i norske kroner som minst svarer til EUR 20.000.000
  - b. årlig netto omsetning på et beløp i norske kroner som minst svarer til EUR 40.000.000
  - c. egenkapital på et beløp i norske kroner som minst svarer til EUR 2.000.000
3. Nasjonale og regionale myndigheter, herunder offentlige organer som forvalter

offentlig gjeld på nasjonalt eller regionalt plan, sentralbanker og internasjonale og overnasjonale institusjoner.

4. Andre institusjonelle investorer som har som hovedvirksomhet å investere i Finansielle instrumenter, herunder enheter som driver med verdipapirisering av eiendeler eller andre finansielle transaksjoner.

Kunder som kategoriseres som Profesjonelle kunder skal informeres skriftlig om at vedkommende plikter å melde fra til Foretaket om endrede forhold som kan påvirke kategoriseringen.

## 2.2. Adgang til omklassifisering

Profesjonelle kunder som ønsker høyere grad av investorbekyttelse kan skriftlig anmode Foretaket om å bli omklassifisert som ikke-profesjonell kunde.

Dersom Foretaket blir kjent med at kunden ikke lenger oppfyller vilkårene for å bli kategorisert som profesjonell kunde skal Foretaket gjøre nødvendige tiltak og omklassifisere til ikke-profesjonell, samt informere kunden om omklassifiseringen og hvilken betydning dette har for grad av investorbekyttelse.

Foretaket kan for øvrig beslutte å omklassifisere Profesjonelle kunder som Ikke-profesjonelle kunder dersom Foretaket ønsker det. Slik omklassifisering kan skje umiddelbart ved inngåelse av kundeforholdet eller ved senere endringer hos kunden som påvirker klassifiseringen.

Ved omklassifisering på Foretakets eller kundens initiativ skal kunden gis informasjon om ny klassifisering som beskrevet i pkt. 3.2.

## 3. Ikke-profesjonelle kunder

### 3.1. Klassifisering

Følgende kunder anses som ikke-profesjonelle kunder:

- Alle som ikke er klassifisert som profesjonelle kunder under punkt 2
- Profesjonelle kunder som har anmodet om og fått godkjent sin forespørsel om behandling som ikke-profesjonell kunde.

### 2.3. Adgang til omklassifisering

Ikke-profesjonelle kunder kan skriftlig anmode Foretaket om å bli omklassifisert som profesjonell kunde, noe som medfører en lavere grad av investorbekyttelse.

Omklassifisering fra ikke-profesjonell kunde til profesjonell kunde fordrer i tillegg at to av tre følgende vilkår er oppfylt:

- kunden har foretatt transaksjoner av betydelig størrelse på det relevante marked gjennomsnittlig 10 ganger pr. kvartal i de foregående fire kvartaler

- størrelsen på kundens finansielle portefølje, definert til å omfatte kontantbeholdning og finansielle instrumenter overstiger et beløp i norske kroner som svarer til EUR 500.000
- kunden arbeider eller har arbeidet innen finansiell sektor i minst ett år i en stilling som krever kunnskap om de relevante transaksjoner og investeringstjenester

Omklassifisering til en kundegruppe med lavere investorbekyttelse skal kun skje etter skriftlig anmodning fra kunde. Foretaket har ikke adgang til å omklassifisere på eget initiativ.

Ikke-profesjonelle kunder skal fremlegge dokumentasjon på at vilkårene for omklassifisering er oppfylt. Ikke-profesjonelle kunder skal videre skriftlig bekrefte at kunden er kjent med, og aksepterer, den reduserte investorbekyttelse omklassifiseringen innebærer.

Kundeansvarlig skal beskrive hvilke vilkår for omklassifisering som er oppfylt, og lagre kopi av innhentet dokumentasjon. Slik dokumentasjon kan være

- Transaksjonskriteriet:  
Egenerklæring fra kunde, utskrifter/sluttsedler av relevante transaksjoner
- Størrelse på finansiell portefølje:  
Kundens siste årsregnskap
- Erfaringskriteriet:  
Kundens egenerklæring/beskrivelse av erfaringen som påberopes, og hvordan denne er relevant i forhold til de investeringstjenestene Foretaket tilbyr.