

Wictor Family Office AB

RIKTLINJER FÖR KUNDKATEGORISERING

Version 9

Dessa riktlinjer har fastställts av styrelsen för
Wictor Family Office AB
2023-02-10

Ersätter
Version 8, beslutad 2021-12-15

1. INLEDNING

Värdepappersföretag ska enligt artikel 45 förordningen (EU) 2017/565 samt 9 kap. 3 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden upprätta riktlinjer för kundkategorisering som ska tillämpas gentemot kunder som erbjuds tjänsten diskretionär portföljförvaltning eller investeringsrådgivning.

Wictor Family Office AB (Bolaget) har utformat följande riktlinjer med beaktande av innehållet i ovan nämnda lagbestämmelser.

Riktlinjerna om kundkategorisering gäller i tillämpliga delar för anknutna ombud till Bolaget om inget annat föreskrivs nedan.

2. KUNDKATEGORISERING

I samband med att någon blir kund hos Bolaget krävs att kunden kategoriseras. Med kund avses varje fysisk eller juridisk person till vilken Bolaget tillhandahåller investeringsrådgivning eller portföljförvaltning.

Kategoriseringen sker på basis av den information och dokumentation som Bolaget erhåller från kunden eller andra källor i samband med identitetskontrollen. Bolaget ska dokumentera och bevara uppgifter som tas fram i samband med kundkategoriseringsproceduren. Om anställd på Bolaget får information om att något av kriterierna för kategoriseringen inte längre är uppfyllda ska den anställde omgående kontakta funktionen för regelefterlevnad för att diskutera eventuell omkategorisering av kunden i fråga.

De kunder som erbjuds investeringsrådgivning eller portföljförvaltning ska delas in i någon av de tre olika kundkategorierna icke-professionell kund, professionell kund eller jämbördig motpart. Högst skyddsnivå har de icke-professionella kunderna och lägst skyddsnivå har kunderna som är jämbördiga motparter.

Bolaget har valt att initialt kategorisera samtliga kunder som icke-professionella med det högsta kundskyddet om inte Bolaget och kunden avtalat något annat.

Bolaget ska informera nya kunder och befintliga kunder som Bolaget har klassificerat på nytt om vilken kategori de tillhör.

2.1 Icke-professionell kund

Kund i denna kategori har den högsta skyddsnivån innebärande att Bolaget ska informera om Bolaget och dess tjänster, lämna information om aktuella finansiella instrument och riskerna med dessa samt kostnader och andra avgifter för handel i dessa. När Bolaget

Intern



tillhandahåller portföljförvaltning eller investeringsrådgivning ska Bolaget bedöma om en tjänst eller ett finansiellt instrument är lämplig för kunden innan Bolaget tillhandahåller tjänsten eller rekommenderar instrumentet. Bolaget ska göra bedömningen mot bakgrund av kundens investeringsmål, risktolerans, förmåga att bära en förlust, finansiella ställning samt erfarenhet av och kunskap om tjänsten eller produkten. Vid andra typer av tjänster än portföljförvaltning och investeringsrådgivning ska Bolaget bedöma om tjänsten är passande för kunden mot bakgrund av kundens kunskaper och erfarenheter såvida inte tjänsten rör utförande av order på kundens egna initiativ avseende okomplicerade finansiella instrument, t ex marknadsnoterade aktier, för då görs inte någon sådan bedömning. Kund som kategoriseras som icke-professionell kund kan under vissa omständigheter flyttas till kategorin professionell kund vilket gör att skyddsnivån minskar.

2.2 Professionell kund

Professionella kunder förväntas normalt ha sådana kunskaper att de själva kan avgöra vilken information de behöver för att kunna fatta ett investeringsbeslut. Detta innebär att den professionella kunden måste själv begära den information denne anser sig behöva. Vid investeringsrådgivning eller portföljförvaltning gör Bolaget normalt inte någon bedömning av kundens erfarenhet och kunskaper och inte heller av kundens finansiella ställning. Professionella kunder kan på begäran och efter medgivande flyttas till kategorin ickeprofessionell kund och därmed höja skyddsnivån. Professionella kunder kan också på begäran och efter medgivande flyttas till kategorin jämbördiga motparter och därmed sänka skyddsnivån.

Bolaget ska betrakta en kund som professionell kund, om kunden ingår i någon av följande grupper:

- (i) Företag som har tillstånd att verka på finansmarknaden, t.ex.:
 - värdepappersbolag och utländska värdepappersföretag,
 - kreditinstitut,
 - försäkringsbolag,
 - värdepappersfonder och dess fondbolag och motsvarande utländska enheter, - pensionsfonder och dess förvaltningsföretag.
- (ii) Företag som på bolagsnivå uppfyller minst två (2) av följande tre (3) krav:
 - balansomslutning enligt balansräkningen som motsvarar minst EUR 20 000 000,



- nettoomsättning enligt resultaträkningen som motsvarar minst EUR 40 000 000,
- eget kapital enligt balansräkningen som motsvarar minst EUR 2 000 000.

(iii) Stater, delstater, statliga och delstatliga myndigheter, centralbanker m.fl.

(iv) Andra institutionella investerare, än dem som omfattas av i-iii, vars huvudsakliga verksamhet är att investera i finansiella instrument, inklusive företag som ägnar sig åt värdepapperisering av tillgångar eller andra finansiella transaktioner.

Bolaget ska innan det tillhandahåller en tjänst till kunden informera kunden om att denne kommer att betraktas som en professionell kund och behandlas som sådan, om inte annat avtalats. För anknutna ombud krävs ett godkännande från Bolaget innan det anknutna ombudet får informera kunden om att denne kommer att betraktas som en professionell kund. Vidare ska Bolaget informera kunden om möjligheten att begära en ändring av avtalsvillkoren för att bli behandlad som en icke-professionell kund.

Om kunden begär att få bli betraktad som en icke-professionell kund, får Bolaget ingå ett skriftligt avtal med kunden som innebär att kunden i vissa avseenden inte ska betraktas som professionell kund.

2.3 Jämbördig part

Vid portföljförvaltning och investeringsrådgivning ska Bolaget göra en bedömning om tjänsten eller produkten är lämplig för kunden mot bakgrund av kundens syfte med investeringen (t ex risk och placeringshorisont). Bolaget gör inte någon bedömning av kundens erfarenhet och kunskaper, kundens finansiella ställning eller om kunden kan bära risken, eftersom jämbördiga parter anses kunna bära risken och ha erforderliga kunskaper och erfarenheter för att kunna fatta ett investeringsbeslut. Jämbördig motpart kan på begäran och efter medgivande flyttas till kategorin professionella kunder eller till kategorin icke-professionella kunder och därmed höja skyddsnivån.

3. BEGÄRAN OM ÄNDRING AV KUNDKATEGORI

Bolaget ska på ett varaktigt medium underrätta sina kunder om deras rättighet att begära annan kategorisering och om de begränsningar av nivå på kundskyddet som det skulle kunna innebära.

En kunds begäran om ändring av kundkategori ska göras skriftligen till Bolagets verkställande direktör.



4. BYTE AV KUNDKATEGORI

Bolaget har som utgångspunkt att behandla kunderna som icke-professionella och låta dem komma i åtnjutande av det högsta skyddet under denna kategori. Om starka skäl föreligger kan en utredning företas som eventuellt leder till att kunden klassificeras på annat sätt.

4.1 Professionell kund

Bolaget får behandla en kund som inte ingår i någon av grupperna som anges i avsnitt 2.2 som professionell kund om denne uppfyller minst två (2) av följande tre (3) krav:

- (i) Kunden har, under de närmast föregående fyra (4) kvartalen utfört minst tio (10) transaktioner per kvartal som var och en uppgår till minst fem (5) prisbasbelopp (46 500 kr för 2019).
- (ii) Värdet av kundportföljen överstiger EUR 500 000.
- (iii) Kunden arbetar, eller har arbetat minst ett (1) år inom finanssektorn i en befattning som kräver kunskap om de aktuella transaktionerna eller tjänsterna.

För att kunna behandla en kund som professionell kund måste Bolaget ha gjort en adekvat bedömning av kundens sakkunskap, erfarenhet och kunskap som ger en tillräcklig grund för att anta att kunden med tanke på de planerade transaktionernas och tjänsternas karaktär är i stånd att fatta sina egna investeringsbeslut och förstå de aktuella riskerna och ha gett kunden tydlig skriftlig information om vilken rätt till skydd och ersättning till investerare som kunden kan förlora och i ett särskilt dokument skriftligen ha fått en förklaring från kunden att denne är medveten om följderna av att förlora detta skydd.

Innan Bolaget godtar en begäran från en kund att bli behandlad som en professionell kund, ska Bolaget vidta alla rimliga åtgärder för att försäkra sig om att kunden uppfyller de krav som ställs enligt ovan. För anknutna ombud krävs ett godkännande från Bolaget innan det anknutna ombudet får informera kunden om att denne kommer att betraktas som en professionell kund.

Kunden ska informera Bolaget om alla förändringar som kan påverka förutsättningarna för att kunden ska få bli behandlad som en professionell kund.

4.2 Jämbördig motpart

Bolaget får exempelvis behandla följande grupper som en jämbördig motpart:

- (i) värdepappersbolag och utländska värdepappersföretag,

Intern



- (i) kreditinstitut, d.v.s. andra banker och bolåneinstitut,
- (ii) försäkringsföretag, och (iii) vissa pensionsfonder.

För att en omklassificering till jämbördig motpart ska kunna ske måste följande krav vara tillgodosedda:

- (i) Kunden måste vara en juridisk person.
- (ii) Kunden måste sedan tidigare vara kategoriserad som professionell.

För anknutna ombud krävs ett godkännande från Bolaget innan det anknutna ombudet får omkategorisera en kund från professionell kund till jämbördig part.

Om en kund önskar att bli omkategoriserad till en lägre kategori och därmed komma i åtnjutande av ett högre skydd krävs endast en skriftlig begäran till Bolaget.

Riktlinjer och rutiner;	Riktlinjer för kundkategorisering	
Fastställd av styrelsen;	2016-11-04	och träder i kraft omgående
Föremål för revision av styrelsen;	2017-12-07	och träder i kraft omgående
Föremål för revision av styrelsen;	2018-08-31	och träder i kraft omgående
Föremål för revision av styrelsen;	2018-12-20	och träder i kraft omgående
Föremål för revision av styrelsen;	2019-08-27	och träder i kraft omgående
Föremål för revision av styrelsen;	2019-12-18	och träder i kraft omgående
Föremål för revision av styrelsen;	2020-12-18	och träder i kraft omgående
Föremål för revision av styrelsen;	2021-12-15	och träder i kraft omgående
Föremål för revision av styrelsen;	2023-02-10	och träder i kraft omgående

Intern

