Orientering om omklassifisering fra ikke-profesjonell til profesjonell kunde

Anmodningsskjema inkludert erklæring

Fearnley Securities AS

Sist oppdatert: 07.09.2026

ORIENTERING OM OMKLASSIFISERING FRA IKKE-PROFESJONELL TIL PROFESJONELL KUNDE

1. Innledning

En Ikke-profesjonell kunde kan anmode om å bli behandlet som profesjonell kunde, under forutsetning av at nærmere angitte vilkår er oppfylt og at en nærmere angitt prosedyre følges. Slik omklassifisering medfører en lavere grad av investorbeskyttelse.

2. Krav til omklassifisering

En ikke-profesjonell kunde kan be om å bli behandlet som en profesjonell kunde dersom minst to av følgende tre kriterier er oppfylt:

1. Kunden har foretatt transaksjoner av betydelig størrelse på det relevante marked gjennomsnittlig ti ganger per. kvartal i de foregående fire kvartaler,
2. Størrelsen på kundens finansielle portefølje (kontantbeholdning og finansielle instrumenter) overstiger et beløp i norske kroner som svarer til 500 000 euro,
3. Kunden arbeider eller har arbeidet innen finansiell sektor i minst ett år i stilling som krever kunnskap om de relevante transaksjoner eller investeringstjenester.

Ved anmodning til Fearnley Securities om å bli behandlet som en profesjonell kunde må en rekke lovpålagte prosedyrer etterfølges:

1. Kunden må skriftlig meddele til Fearnley Securities at vedkommende ønsker å bli behandlet som profesjonell. Kunden skal også meddele om dette gjelder generelt, eller bare i relasjon til en bestemt investeringstjeneste, transaksjon eller produkt.
2. Fearnley Securities skal gi kunden en tydelig skriftlig advarsel om den investorbeskyttelse og de rettigheter kunden gir avkall på.
3. Kunden skal i et annet dokument enn kundeavtalen erklære skriftlig at følgene av å gi avkall på denne investorbeskyttelsen er forstått.
4. Fearnley Securities skal treffe alle rimelige tiltak for å sikre at en kunde som anmoder om å bli behandlet som profesjonell kunde, oppfyller de lovpålagte krav før beslutning om å imøtekomme anmodningen. Fearnley Securities kan bare etterkomme anmodningen om foretaket med rimelig sikkerhet kan fastslå at kunden har den nødvendige erfaring, kunnskap og ekspertise til å fatte investeringsbeslutninger i relasjon til relevante investeringstjenester, finansielle instrumenter eller transaksjoner og forstår risikoen forbundet med disse.

3. Viktig advarsel om redusert investorbeskyttelse og rettigheter som kunden gir avkall på

Før vi kan gjøre en slik omklassifisering fra ikke-profesjonell til profesjonell kunde, skal det gis en tydelig advarsel om den investorbeskyttelse og de rettigheter som kunden dermed gir avkall på.

- Kunder klassifisert i kundegruppen ikke-profesjonell har den høyeste graden av investorbeskyttelse. Dette innebærer blant annet at Fearnley Securities i større grad enn for de øvrige kundekategorier er forpliktet til å tilpasse tjenesteytelsen kundens individuelle behov.

- Kunder klassifisert som profesjonelle kunder er i noe mindre grad enn ikke-profesjonelle kunder beskyttet av lovgivningen. Profesjonelle kunder er på enkelte områder ansett skikket til å ivareta egne interesser, og tjenesteytingen vil som en følge av dette i mindre grad være tilrettelagt kundens individuelle behov.

Eksempler på forskjeller mellom investorbeskyttelse til ikke-profesjonell og profesjonell kunde (listen er ikke uttømmende)

Kundeklassifisering og konsekvenser for investorbeskyttelsen		
Investeringstjeneste	**Ikke-profesjonell kunde**	**Profesjonell kunde**
Mottak og formidling av ordre		
Hensiktsmessighetsvurdering	Ved ytelse av andre investeringstjenester enn investeringsrådgivning og aktiv forvaltning skal Fearnley Securities søke å innhente opplysninger om kundens kunnskap om og erfaring fra det aktuelle investeringsområde. Hvis Fearnley Securities finner at den aktuelle investeringstjenesten eller det aktuelle finansielle produktet ikke er hensiktsmessig, skal kunden advares om dette.	Foretaket kan normalt legge til grunn at kunden har nødvendig kunnskap og erfaring til å forstå den aktuelle risikoen.
Utførelse av ordre		
Beste ordreutførelse	Dersom kunden ikke har gitt spesifikke instruksjoner, bestemmes beste mulige resultat ut fra det samlede vederlaget kunden skal betale (prisen på det finansielle instrumentet og kostnader ved ordreutførelse).	Dersom kunden ikke har gitt spesifikke instruksjoner, bestemmes beste mulige resultat på bakgrunn av pris, kostnader, hurtighet, sannsynlighet for gjennomføring og oppgjør av ordren, ordrens størrelse og art og andre relevante forhold for å utføre kundeordren.
Investeringsrådgivning		
Egnethetsvurdering	Fearnley Securities plikter å gjennomføre en egnethetsvurdering ved yting av investeringsrådgivning. Fearnley Securities skal innhente opplysninger om; ▪ kundens kunnskap om og erfaring fra det aktuelle investeringsområde (herunder kunnskap og erfaring med finansielle instrumenter, utdannelse og arbeidserfaring). ▪ Kundens finansielle situasjon (herunder inntektsforhold, aktiva og normale finansielle forpliktelser, samt evne til å bære tap.) ▪ Kundens investeringsmål (herunder investeringshorisont, risikovillighet, risikoprofil og målsetting inkl. bærekraftspreferanser, samt risikotoleranse. Undersøkelsene skal sette Fearnley Securities i stand til å anbefale den investeringstjeneste og de finansielle produkter som egner seg for den enkelte kunde. Mangelfull innhenting av informasjon kan medføre at kunden får rådgivning som ikke er tilpasset vedkommendes situasjon	Fearnley Securities plikter å gjennomføre en egnethetsvurdering ved yting av investeringsrådgivning. Fearnley Securities skal innhente opplysninger om: ▪ Kundens investeringsmål (herunder investeringshorisont, risikovillighet, risikoprofil og målsetting inkl. bærekraftspreferanser, samt risikotoleranse. Innenfor de investeringstjenestene, transaksjonene og finansielle instrumenter som omklassifiseringen omfatter, kan Fearnley Securities som utgangspunkt legge til grunn at kunden har nødvendig kunnskap og erfaring. Ved investeringsrådgivning vil Fearnley Securities fortsatt innhente og vurdere opplysningene om

		kundens finansielle situasjon, evne til å bære tap, investeringsmål og risikotoleranse som regelverket krever. Undersøkelsene skal sette Fearnley Securities i stand til å anbefale den investeringstjeneste og de finansielle produkter som egner seg for den enkelte kunde. Mangelfull innhenting av informasjon kan medføre at kunden får rådgivning som ikke er tilpasset vedkommendes situasjon
Plassering av finansielle instrumenter		
Produkttilbud	Ikke alle produkter som Fearnley Securities tilbyr vil være godkjent for distribusjon (Utenfor «Target Market»)	Kundens klassifisering som profesjonell kan medføre tilgang til produkter som ikke tilbys ikke-profesjonelle kunder. Profesjonell kundestatus innebærer likevel ikke at kunden automatisk inngår i målmarkedet («Target Market») for alle produkter.
Informasjon til kunden	**Ikke-profesjonell kunde**	**Profesjonell kunde**
Egnethetsrapport	Ved investeringsrådgivning vil kunden motta en erklæring om egnethet som beskriver rådgivningen og hvordan anbefalingen svarer til kundens preferanser, mål og øvrige egenskaper. Ved rådgivning gjennom fjernkommunikasjon gjelder særskilte regler for tidspunktet for oversendelsen.	Det vil ikke bli produsert og oversendt noen egnethetsrapport ved rådgivning til profesjonelle kunder.
Omkostninger og gebyrer	Gi opplysninger om omkostninger og gebyrer, herunder de samlede kostnader kunden skal betale for det enkelte finansielle instrumentet	Gi opplysninger om omkostninger og gebyrer, herunder de samlede kostnader kunden skal betale for det enkelte finansielle instrumentet. Fearnley Securities kan på forespørsel inngå avtaler med profesjonelle kunder om å begrense rapporteringen av omkostninger og gebyrer med unntak for investeringsrådgivning og derivater.

Vedlagt er også skjema til utfylling hvor De erklærer å forstå følgene av omklassifisering fra ikke-profesjonell til profesjonell kunde.

Med vennlig hilsen
Fearnley Securities

ANMODNING OM OMKLASSIFISERING FRA IKKE-PROFESJONELL TIL PROFESJONELL KUNDE

Kundenavn: | Org.nr/fødselsnr:

1. Omklassifiseringsalternativer. Kryss av enten for A eller B

Vennligst kryss av ønsket alternativ ved omklassifisering fra ikke-profesjonell til profesjonell kunde.

☐ A. Jeg/vi ønsker å bli behandlet som **profesjonell kunde generelt**, dvs. i relasjon til **alle investeringstjenester**, alle produkter/finansielle instrumenter og alle transaksjoner, gjennom å oppfylle minst to av tre vilkår, ref. punkt 2: Vilkår som må oppfylles.

☐ B. Jeg/vi ønsker å bli behandlet som **profesjonell kunde bare i relasjon til en bestemt investeringstjeneste, transaksjon eller produkt**, gjennom å oppfylle minst to av tre vilkår, ref. punkt 2: Vilkår som må oppfylles. Vennligst kryss av for hva dette gjelder:

Type investeringstjeneste:	**Transaksjonstype:**	**Produkt/finansielt instrument, spesifiser:**
☐ Mottak og formidling av ordre ☐ Utførelse av ordre ☐ Investeringsrådgivning ☐ Annet, vennligst kommenter:	☐ Førstehåndsmarked ☐ Annenhåndsmarked	

2. Vilkår som må oppfylles. Kryss av for minst to av tre vilkår

Minst **to** av følgende tre vilkår må være oppfylt for å kunne omklassifiseres fra ikke-profesjonell til profesjonell kunde. Fearnley Securities ber i denne forbindelse at kunden **dokumenterer** de vilkår som oppfylles.

☐ **Vilkår 1**	☐ **Vilkår 2**	☐ **Vilkår 3**
Jeg/vi har foretatt transaksjoner av betydelig størrelse, i det relevante marked gjennomsnittlig ti ganger pr kvartal i de foregående fire kvartaler.	Størrelsen på min/vår portefølje (kontantbeholdning og finansielle instrumenter) overstiger et beløp i norske kroner som svarer til 500.000 euro	Jeg/vi arbeider eller har arbeidet innen finansiell sektor i minst ett år i stilling som krever kunnskap om de relevante transaksjoner eller investeringstjenester. *Se ytterligere informasjon nedenfor vedr. vilkår 3*.*

Vedrørende vilkår 1

Er transaksjonene gjennomført gjennom Fearnley Securities? ☐ JA ☐ NEI

*Dersom transaksjoner ikke er utført gjennom Fearnley Securities ber vi om at transaksjoner **dokumenteres**: Dokumentasjon kan for eksempel være VPS-utskrift, utskrift av sluttsedler mv.*

Hva som utgjør «betydelig størrelse», jf. vilkår 1, vurderer Fearnley Securities konkret ut fra blant annet type finansielt instrument, det relevante markedet, transaksjonens størrelse og kundens øvrige forhold.

Vennligst spesifiser i hvilke aktivaklasser utførte transaksjoner er relatert til:

- ☐ Aksje–og obligasjonsfond, herunder «Exchange Traded Funds» (ETFer)
- ☐ Noterte aksjer inkludert i hovedindeksen på Oslo Børs eller tilsvarende utenlandsk indeks
- ☐ Unoterte aksjer og noterte aksjer utenfor hovedindeksen
- ☐ «Investment grade» obligasjoner
- ☐ «High yield» obligasjoner
- ☐ Noterte derivater, for eksempel Exchange Traded Notes og børsnoterte opsjoner
- ☐ Unoterte derivater
- ☐ Prosjektfinansiering (Project Finance/Direct Investment)

Vedrørende vilkår 2

Har du din finansielle portefølje hos Fearnley Securities? JA ☐ NEI ☐

Hvis finansiell portefølje ikke foreligger hos Fearnley Securities ber vi at finansiell portefølje inkludert størrelse **dokumenteres**. Dokumentasjon kan for eksempel være bankutskrift, VPS-utskrift, årsregnskap, skattemelding mv.

Vedrørende vilkår 3

** Kunnskap og erfaring gjelder ikke bare personer som har jobbet innenfor finansnæringen. Annen relevant yrkes- eller investorerfaring kan inngå i Fearnley Securities' samlede kvalitative vurdering, men oppfyller ikke alene dette kriteriet. Vurderingen vil i denne sammenheng knyttes opp mot hvilke typer arbeidsoppgaver personen har hatt og i hvilken grad personen, i kraft av sin yrkesbakgrunn, må forventes å ha kjennskap til de påtenkte transaksjoner eller tjenester. Dette gjelder også erfaring som investor.*

*For **juridiske personer** skal spørsmål om kunnskap og erfaring besvares av den eller de personer som faktisk vil treffe investeringsbeslutninger på vegne av foretaket, f.eks. styreleder, signaturberettiget eller annen person med særskilt fullmakt til å handle på vegne av juridisk person. **Privatpersoner** skal besvare spørsmål basert på egen erfaring.*

- Fornavn og etternavn til personen som skal handle på vegne av kunden: Fødselsdato/-nr
- Spesifiser relevant erfaring: Antall år med relevant erfaring
- Spesifiser eventuell arbeidsgiver/selskap:

- Spesifiser finansielle instrumenter du har kunnskap om:
  - ☐ Aksje- og obligasjonsfond, herunder «Exchange Traded Funds» (ETFer)
  - ☐ Unoterte aksjer og noterte aksjer utenfor hovedindeksen
  - ☐ «High yield» obligasjoner
  - ☐ Unoterte derivater
  - ☐ Prosjektfinansiering (Project Finance/Direct Investment i eiendom og/eller shipping)
  - ☐ Noterte aksjer inkludert i hovedindeksen på Oslo Børs eller tilsvarende utenlandsk indeks
  - ☐ «Investment grade» obligasjoner
  - ☐ Noterte derivater, for eksempel Exchange Traded Notes og børsnoterte opsjoner

- Hvilke typer investeringstjenester har du kunnskap om?
  - ☐ Mottak og formidling av ordre
  - ☐ Investeringsrådgivning
  - ☐ Utførelse av ordre
  - ☐ Plassering av offentlige tilbud, plassering av emisjoner, samt garantistillelse for fulltegning av emisjoner eller tilbud om kjøp av finansielle instrumenter

Samtykke

Jeg/vi bekrefter/samtykker:

- at anmodningen om å bli behandlet som profesjonell kunde fremsettes på eget initiativ.
- å ha mottatt, lest og forstått innholdet i orienteringsbrev fra Fearnley Securities vedrørende «Orientering om omklassifisering fra ikke-profesjonell til profesjonell kunde» og er blitt informert om den investorbeskyttelse og de lovbestemte rettigheter jeg/vi gir avkall på ved å bli omklassifisert til profesjonell kunde.
- at Fearnley Securities innenfor omklassifiseringens omfang kan legge til grunn at jeg/vi har nødvendig kunnskap og erfaring til å forstå risikoen ved relevante investeringstjenester, produkter og transaksjoner
- at opplysningene som er gitt ovenfor er korrekte og fullstendige og vil melde fra til Fearnley Securities dersom det skjer endringer som påvirker de svar som er gitt ovenfor.

Sted, dato	Navn med blokkbokstaver	Kundens Signatur