Dato: 01.01.2026
Versjon: 1.0

Informasjon om kundeklassifisering

1 KLASSIFISERING

Selskapet er pliktet til å klassifisere alle kunder innenfor en av de følgende kundekategoriene avhengig av profesjonalitet:

(a) Ikke-profesjonelle kunder;

(b) Profesjonelle kunder; eller

(c) Kvalifiserte motparter.

Klassifiseringen kan gjelde generelt, eller bare i relasjon til en bestemt tjeneste, transaksjon eller produkt, og vil kunne ha betydning for hvilke produkter og tjenester Selskapet kan tilby. Klassifiseringen er videre avgjørende for graden av investorbeskyttelse.

Nedenfor følger en ikke-uttømmende oversikt over hovedtrekkene ved investorbeskyttelsen for hver kundekategori. Kunden kan forespørre Selskapet om ytterligere informasjon.

2 IKKE-PROFESJONELLE KUNDER

2.1 Oversikt

Som ikke-profesjonelle kunder regnes kunder som nevnt i verdipapirhandelloven § 10-7 første ledd.

2.2 Graden av investorbeskyttelse

Ikke-profesjonelle kunder har den høyeste graden av investorbeskyttelse. Dette innebærer blant annet at Selskapet i større grad enn for de øvrige kundekategoriene er forpliktet til å tilpasse tjenesteytelsen til kundens individuelle behov, forutsetninger og kunnskapsnivå.

I tillegg skal Selskapet blant annet:

(a) Yte tjenestene i tråd med god forretningsskikk; og

(b) Gi kunden informasjon som muliggjør informerte investeringsbeslutninger, herunder om de aktuelle finansielle instrumenter og risikoer forbundet med disse, handelssystemer, markedsplasser, samt kostnader og gebyrer.

Fixrate Capital AS
Hamnegata 20
7714 Steinkjer

E-post: post@fixratecapital.no
Telefon: +47 997 02 000
Org.nr.: 928 339 750

2.3 Adgang til omklassifisering

Ikke-profesjonelle kunder kan anmode om å bli behandlet som profesjonelle kunder, forutsatt at minst to av følgende vilkår er oppfylt:

(a) Kunden har foretatt transaksjoner av betydelig størrelse på det relevante marked gjennomsnittlig ti ganger per kvartal i de foregående fire kvartaler;

(b) Størrelsen på kundens finansielle portefølje (kontantbeholdning og finansielle instrumenter) overstiger et beløp i norske kroner som tilsvarer EUR 500 000; eller

(c) Kunden arbeider eller har arbeidet innen finansiell sektor i minst ett år i stilling som krever kunnskap om de relevante transaksjoner eller investeringstjenester.

Slik omklassifisering medfører en lavere grad av investorbeskyttelse.

Kunden må sende en skriftlig anmodning til Selskapet. Anmodningen må angi om omklassifiseringen gjelder generelt, eller for en bestemt tjeneste, transaksjon eller type produkt, samt inneholde en bekreftelse på at konsekvensene av omklassifiseringen er forstått.

Før en eventuell omklassifisering aksepteres, skal Selskapet foreta en konkret og selvstendig vurdering av om kunden – på bakgrunn av ekspertise, erfaring og kunnskap samt de planlagte transaksjoner – oppfyller vilkårene for slik omklassifisering.

3 PROFESJONELLE KUNDER

3.1 Oversikt

Som profesjonelle kunder regnes kunder som nevnt i verdipapirhandelloven § 10-6 første ledd.

3.2 Graden av investorbeskyttelse

Kunder klassifisert som profesjonelle kunder har lavere grad av investorbeskyttelse sammenlignet med ikke-profesjonelle kunder. Profesjonelle kunder er på enkelte områder ansett skikket til å ivareta egne interesser, og Selskapets tjenesteyting vil som en følge av dette i mindre grad være tilrettelagt kundens individuelle behov.

Reglene om god forretningsskikk gjelder like fullt, men øvrige plikter for Selskapet er noe redusert. Selskapet skal likevel gi profesjonelle kunder informasjon om:

(a) Selskapet og dets tjenester, finansielle instrumenter, investeringsstrategier og utførelsesplasser;

(b) Risiko forbundet med investeringene;

(c) Kostnader og gebyrer; og

(d) Gjennomførte tjenester, samt annen vesentlig informasjon.

Omfanget og detaljnivået i informasjonen kan begrenses med hensyn til kundens profesjonalitet. Blant annet forventes profesjonelle kunder normalt å ha tilstrekkelig kunnskap og erfaring til å forstå risikoen forbundet med de aktuelle investeringene. Profesjonelle kunder antas også å være skikket til å vurdere hvilken informasjon som er nødvendig for å treffe en investeringsbeslutning, hvilket innebærer at profesjonelle kunder i større grad enn ikke-profesjonelle kunder selv må innhente den informasjon de anser som nødvendig.

Profesjonelle kunder er ansvarlig for at Selskapet holdes løpende orientert om forhold som kan påvirke kundeklassifiseringen. Dersom Selskapet blir kjent med at kunden ikke lenger oppfyller vilkårene for å bli kategorisert som profesjonell kunde, skal Selskapet treffe passende forholdsregler.

3.3 Adgang til omklassifisering

Profesjonelle kunder som ønsker høyere grad av investorbeskyttelse kan skriftlig anmode Selskapet om å bli omklassifisert til ikke-profesjonell kunde. Kunden skal spesifisere om anmodningen gjelder generelt, eller for bestemte tjenester, transaksjoner eller produkter. Omklassifisering krever samtykke fra Selskapet, og skal nedtegnes i en skriftlig avtale mellom kunden og Selskapet.

Profesjonelle kunder som er juridiske personer, kan også anmode om å bli klassifisert som kvalifiserte motparter når vilkårene for det foreligger, og derved få en lavere grad av investorbeskyttelse. Prosedyren som nevnt i punkt 2.3 gjelder så langt den passer.

4 KVALIFISERTE MOTPARTER

4.1 Oversikt

Som kvalifiserte motparter regnes kunder som nevnt i verdipapirhandelloven § 10-23 andre ledd.

4.2 Graden av investorbeskyttelse

Kvalifiserte motparter har laveste grad av investorbeskyttelse.

Der Selskapet yter mottak og formidling av ordre til kvalifiserte motparter, er Selskapet ikke underlagt kravene til god forretningsskikk, egnethets- og hensiktsmessighetstest mv., dersom kunden har akseptert status som kvalifisert motpart. Selskapet står da også friere med hensyn til informasjon og rapporter som gis til kunden.

Selskapet er likevel forpliktet til å opptre ærlig, redelig og profesjonelt, og kommunisere på en tydelig og ikke-villedende måte.

4.3 Omklassifisering

Kvalifiserte motparter kan uavhengig av tidligere aksept for behandling som kvalifisert motpart, anmode Selskapet om at kravene i verdipapirhandelloven §§ 10-9 til 10-21 likevel skal gjelde.

En kvalifisert motpart kan også trekke tilbake sin aksept om å bli behandlet som kvalifisert motpart, generelt eller tilknyttet enkelte tjenester, transaksjoner eller produkter.

Prosedyren som nevnt i punkt 2.3 gjelder så langt den passer.