

KLIENTKATEGORISERINGSPOLICY

1. Generelt

INVESTAGO (heretter "Investago") er det registrerte merkenavnet til selskapet WONDERINTEREST TRADING LTD.

I samsvar med loven om investeringstjenester og aktiviteter og regulerte markeder av 2017 L. 87(I)/2017 ("loven"), er WONDERINTEREST TRADING LTD ("investeringsselskapet") pålagt å klassifisere sine kunder i en av følgende tre kategorier: **detaljhandel, profesjonell eller kvalifisert motpart.**

"**Detaljhandel**" er en klient som ikke er en profesjonell kunde eller en kvalifisert motpart. Det bemerkes at detaljkunder har det høyeste beskyttelsesnivået.

En «**profesjonell kunde**» er en klient som har erfaringen, kunnskapen og ekspertisen til å ta egne investeringsbeslutninger og vurdere risikoen de pådrar seg. Listen over enheter som som standard skal anses som fagfolk, er gitt i I. avsnitt i vedlegg II til direktiv 2014/65/EU fra Europaparlamentet og Rådet av 15. mai 2014 om markedsfinansielle instrumenter og endring av direktiv 2002/92EF og direktiv 2011/61EU ("MiFID II").

"**Kvalifisert motpart**" er en type profesjonell klient, som kun gjelder når tjenesten som gis til en slik profesjonell klient er å motta og overføre ordre (se avsnitt 5 nedenfor).

2. Profesjonelle klienter som standard

Enhetene som er oppført i I. seksjon i vedlegg II i MiFID II regnes som profesjonelle klienter som standard. Dersom klienten oppfyller ett av kriteriene som refereres til i I. Seksjon i vedlegg II i MiFID II, skal investeringsselskapet informere det før enhver tjenesteyting om at, basert på informasjonen tilgjengelig for investeringsselskapet, anses klienten som en profesjonell kunde og vil bli behandlet som sådan med mindre investeringsselskapet og klienten er enige om noe annet (se avsnitt 4 nedenfor).

3. Ikke-profesjonelle klienter som kan behandles som profesjonelle på forespørsel

3.1. Generelt

Klienter som ikke er nevnt i I. Seksjon i vedlegg II i MiFID II kan også få lov til å behandles som profesjonelle klienter og dermed frasi seg noen av beskyttelsene som loven gir.

3.2. Vurdering

Investeringsselskapet har lov til å behandle slike kunder som profesjonelle, forutsatt at de relevante kriteriene og prosedyrene nevnt nedenfor er oppfylt. Disse kundene bør imidlertid ikke antas å ha markeds kunnskap og erfaring som kan sammenlignes med kategoriene oppført i I. Seksjon i vedlegg II av MiFID II.

Derfor skal enhver fraskrivelse av beskyttelsen som gis dem kun anses som gyldig dersom en tilstrekkelig vurdering av kundens ekspertise, erfaring og kunnskap, utført av investeringsselskapet, gir rimelig sikkerhet, i lys av arten av transaksjonene eller tjenestene som er tenkt, om at nevnte klient er i stand til å ta egne investeringsbeslutninger og forstå risikoene som er involvert.

Av denne grunn vil investeringsselskapet gjennomføre en fitnessstest for å vurdere deres ekspertise og kunnskap.

I løpet av vurderingen ovenfor bør minst to av følgende kriterier oppfylles: • Kunden har gjennomført transaksjoner i betydelig omfang på det relevante markedet med en gjennomsnittlig frekvens på 10 per kvartal over de foregående fire kvartalene;

- størrelsen på kundens portefølje av finansielle instrumenter, definert som å inkludere kontantinnskudd og finansielle instrumenter, overstiger 500 000 euro;
- klienten arbeider eller har jobbet i finanssektoren i minst ett år i en profesjonell stilling, noe som krever kunnskap om transaksjonene eller tjenestene som er tenkt.

3.3. Prosedyre

- Klienten oppgir skriftlig til investeringsselskapet at de ønsker å bli behandlet som en profesjonell klient, enten generelt eller med hensyn til en bestemt investeringstjeneste eller transaksjon, eller type transaksjon eller produkt.
- Investeringsselskapet må gi det en tydelig skriftlig advarsel om hvilke beskyttelser og investorkompensasjonsrettigheter det kan miste.
- Klienten må skriftlig, i et separat dokument fra hovedavtalen, oppgi at han er klar over konsekvensene av å miste slike beskyttelser.
- Før investeringsselskapet beslutter å akseptere noen forespørsel om dispensasjon, må investeringsselskapet ta alle rimelige skritt for å sikre at klienten som ønsker å bli behandlet som profesjonell klient oppfyller de relevante kravene som er angitt ovenfor.

Kunder som ønsker å bli behandlet som profesjonelle kan bruke skjemaet «Søknad om endring av klientstatus» som finnes på investeringsselskapets nettside.

3.4. Å holde investeringsselskapet informert

Alle kunder er ansvarlige for å holde investeringsselskapet informert om eventuelle endringer som kan påvirke deres nåværende kategorisering.

Men hvis investeringsselskapet blir klar over at klienten ikke lenger oppfyller de opprinnelige betingelsene som gjorde det kvalifisert for profesjonell behandling, bør investeringsselskapet iverksette passende tiltak.

4. Profesjonelle kunder som ønsker å bli behandlet som detaljhandel

Det bemerkes at profesjonelle klienter er oppført i I. Seksjon i vedlegg II i MiFID II har lov til å be om ikke-profesjonell behandling og behandles i stedet som detaljkunder, for å nyte et høyere beskyttelsesnivå. Det er kundens ansvar, som regnes som en profesjonell klient, å be om et høyere beskyttelsesnivå når den vurderer at den ikke er i stand til å vurdere eller håndtere risikoene på riktig måte.

Dette høyere beskyttelsesnivået vil gis når en klient som anses som profesjonell inngår en skriftlig avtale med investeringsselskapet om at den ikke skal behandles som profesjonell i henhold til det gjeldende forretningsregimet. En slik avtale bør spesifisere om dette gjelder én eller flere bestemte tjenester eller transaksjoner, eller én eller flere typer produkter eller transaksjoner.

5. Kvalifiserte motparter

En kvalifisert motpart er en virksomhet som faller innenfor kategoriene (a), (b) og (c) av klientene som anses som profesjonelle som standard (listet i I. seksjon i vedlegg II i MiFID II).

Videre gjelder kategorien Kvalifisert motpart kun for følgende investeringstjenester:

- Mottak og overføring av kundeordre
- Utførelse av ordre på vegne av klienter

På forespørsel kan investeringsselskapet også anerkjenne som en kvalifisert motpart som faller innenfor en kategori av kunder som skal regnes som profesjonelle klienter i henhold til egnethetstesten (se avsnitt 3 ovenfor). I slike tilfeller skal imidlertid det aktuelle foretaket kun anerkjennes som en kvalifisert motpart med hensyn til tjenester eller transaksjoner hvor det kan behandles som en profesjonell klient.

Ved en transaksjon der den potensielle motparten befinner seg i et annet EU-medlemsland, skal investeringsselskapet vise respekt for statusen til det andre foretaket slik det er fastsatt i lovgivningen i nevnte medlemsstat der foretaket er etablert.

6. Typer forespørsler om ulike kategoriseringer

Følgende forespørsler kan sendes til investeringsselskapet dersom en kunde ønsker å endre kategoriseringen:

- (a) En detaljhandelskunde kan be om å bli kategorisert som profesjonell kunde. Klienten aksepterer derfor et lavere beskyttelsesnivå (se avsnitt 3 ovenfor).
- (b) En profesjonell kunde kan be om å bli kategorisert som en detaljhandel. Klienten får dermed et høyere beskyttelsesnivå (se avsnitt 4 ovenfor). En profesjonell klient kan be om å bli behandlet som en kvalifisert motpart, og dermed oppnå et lavere beskyttelsesnivå (se avsnitt 5 ovenfor).
- (c) En kvalifisert motpart kan be om å bli kategorisert som profesjonell kunde eller detaljhandel. Klienten får derfor et høyere beskyttelsesnivå (se avsnitt 5 ovenfor).

Det bemerkes at investeringsselskapet ikke er pålagt å godta en forespørsel om ikke-profesjonell eller ikke-kvalifisert motpartsbehandling. I tillegg kan investeringsselskapet på eget initiativ behandle en kvalifisert motpart som profesjonell eller privatklient, eller behandle en profesjonell kunde som privatklient.

Kunder som ønsker å endre sin kundekategorisering kan bruke skjemaet «Application to Change of Client Status» som finnes på investeringsfirmaets nettside.

7. Beskyttelsesrettigheter

7.1. Detaljhandel og profesjonelle kunder

Dersom investeringsselskapet behandler en kunde som en privatklient, har klienten rett til mer beskyttelse etter loven enn om klienten ble behandlet som en profesjonell klient. Oppsummert er beskyttelsen detaljkunder har krav på følgende (listen er kanskje ikke uttømmende):

- (a) En privatkunde vil få mer informasjon om investeringsselskapet, dets tjenester, dets finansielle instrumenter og deres resultater, arten og risikoene ved finansielle instrumenter, dets kostnader, provisjoner, gebyrer og gebyrer.
- (b) Dersom investeringsselskapet yter tjenester for mottak og overføring av ordre, skal investeringsselskapet be en privatkunde om å gi informasjon om sin kunnskap og erfaring innen investeringsfeltet som er relevant for den spesifikke typen produkt eller tjeneste som tilbys eller etterspørres, slik at investeringsselskapet kan vurdere om investeringstjenesten eller produktet som

er tenkt er passende for klienten. Dersom investeringsselskapet vurderer, basert på mottatt informasjon, at produktet eller tjenesten ikke er egnet for en privatkunde, skal det advare kunden deretter. Vennligst merk at investeringsselskapet ikke er pålagt å vurdere hensiktsmessighet i visse tilfeller spesifisert av loven (for eksempel, men ikke begrenset til, situasjonen der det finansielle instrumentet ikke er komplekst på ren gjennomføringsbasis).

På den annen side skal investeringsselskapet ha rett til å anta at en profesjonell kunde har nødvendig erfaring og kunnskap for å forstå risikoene knyttet til disse spesifikke investeringstjenestene eller transaksjonene, eller typer transaksjoner eller produkter, hvor klienten klassifiseres som profesjonell klient. Følgelig, og i motsetning til situasjonen med en privatkunde, bør selskapet vanligvis ikke trenge å innhente tilleggsinformasjon fra kunden for å vurdere hensiktsmessighet for de produktene og tjenestene de er klassifisert som profesjonelle kunder.

- (c) Ved gjennomføring av kundeordre må selskapet ta alle tilstrekkelige skritt for å oppnå det som kalles «beste utførelse» av kundens ordre, nemlig å oppnå best mulig resultat for sine klienter.

Når selskapet utfører en ordre fra en privatklient, skal det beste mulige resultatet bestemmes i form av det totale vederlaget, som representerer prisen på det finansielle instrumentet og kostnadene knyttet til gjennomføringen, som skal inkludere alle utgifter klienten pådrar seg som er direkte knyttet til gjennomføringen av ordren, inkludert gebyrer for gjennomføringssted, oppklarings- og oppgjørsgebyrer samt andre gebyrer betalt til tredjepart involvert i gjennomføringen av ordren.

- (d) Investeringsselskapet må informere detaljkunder om vesentlige problemer som er relevante for korrekt gjennomføring av deres ordre(r) raskt når de blir kjent med problemet.
- (e) Privatkunder kan ha rett til kompensasjon under Investor Compensation Fund ("ICF") for kunder av investeringsselskaper, mens profesjonelle klienter ikke har rett til kompensasjon under ICF.
- (f) Når investeringsrådgivning gis, vil investeringsselskapet, før transaksjonen gjennomføres, gi detaljkunden en uttalelse/rapport i et varig medium som spesifiserer rådene som gis og hvordan rådene oppfyller detaljkundens preferanser, mål og andre kjennetegn.

7.2. Kvalifiserte motparter

Dersom investeringsselskapet behandler klienten som en kvalifisert motpart, vil klienten ha færre beskyttelser etter loven enn den ville hatt som privat- eller profesjonell klient. Spesielt, og i tillegg til det ovennevnte i paragraf 7.1 (listen er kanskje ikke uttømmende):

- (a) Investeringsselskapet er ikke pålagt å implementere prosedyrer og ordninger som sikrer rask, rettferdig og rask gjennomføring av klientordrene, sammenlignet med andre kundeordrer eller dets handelsinteresser.
- (b) Investeringsselskapet er ikke pålagt å vurdere om et produkt eller en tjeneste de tilbyr kunden, er passende eller egnet, men kan anta at kunden har ekspertisen til å velge det mest passende produktet eller tjenesten for seg selv, og at han/hun har evne til å bære tap.
- (c) Investeringsselskapet er ikke forpliktet til å gi klienten informasjon om selskapets gjennomføringssteder, hvilke ordninger selskapet vil bli kompensert gjennom, eller annen relevant informasjon.
- (d) Investorkompensasjonsfondet dekker ikke kvalifiserte motparter.
- (e) Investeringsselskapet er ikke pålagt å opptre ærlig, rettferdig og profesjonelt når det leverer investeringstjenester til kvalifiserte motparter i samsvar med deres beste interesser.

- (f) Investeringselskapet er ikke forpliktet til å sikre at dets finansielle instrumenter er utformet for å møte behovene til et identifisert målmarked av kvalifiserte motparter.
- (g) Investeringselskapet er ikke forpliktet til å sikre at all informasjon, inkludert markedsføringskommunikasjon, rettet mot kvalifiserte motparter, er rettferdig, tydelig og ikke misvisende.
- (h) Når investeringselskapet informerer klienten om at investeringsrådgivning gis uavhengig, er ikke selskapet pålagt å vurdere et tilstrekkelig utvalg av tilgjengelige finansielle instrumenter for å sikre at den kvalifiserte motpartens investeringsmål kan oppnås.
- (i) Investeringselskapet, når det håndterer kvalifiserte motparter, er ikke forpliktet til å sikre at det ikke godtar sine ansatte på en måte som strider mot dets plikt til å handle i kundenes beste interesse, og at det ikke aksepterer noen gebyrer/provisjoner knyttet til levering av tjenester til klienter.

Kvalifiserte motparter vil imidlertid ha rett til de samme rapporteringsforpliktelsene som gjelder for detaljhandels- og profesjonelle kunder.

8. Spørsmål om denne policyen

Hvis du trenger ytterligere informasjon og/eller har spørsmål om denne klientkategoriseringen Policy, vennligst rett dine forespørsler og/eller spørsmål til support@investago.com