



LÆGERNES
BANK

Kundekategorisering

For at sikre, at du som kunde modtager relevant beskyttelse, information og dokumentation i forbindelse med rådgivning, skal Lægernes Bank i overensstemmelse med MiFID-reglerne placere kunder, der handler med værdipapirer, i en af følgende kundekategorier:

- Detailkunder
- Professionelle kunder
- Godkendte modparter

Detailkunder

Medmindre andet er skriftligt aftalt, er alle kunder, såvel private som erhvervs-kunder, i Lægernes Bank kategoriseret som detailkunder. Detailkunder er den kundekategorisering, der giver kunden det højeste beskyttelsesniveau.

Professionelle kunder

Som professionel kunde har du krav på nogen beskyttelse, dog mindre end en detailkunde. Du er professionel kunde, når du opfylder to ud af følgende tre krav:

- Balancesum 20 mio. EUR
- Nettoomsætning 40 mio. EUR
- Egenkapital 2 mio. EUR

Banken forudsætter, at du har den nødvendige erfaring og kendskab til værdipapirer. Derfor indhenter vi ikke oplysninger om dette, som når vi har med detailkunder at gøre.

Godkendte modparter

Som godkendt modpart har du ingen krav på investorbeskyttelse. Godkendte modparter er virksomheder, der typisk er under tilsyn af en myndighed, det kan fx være pengeinstitutter, forsikrings-selskaber og pensions-selskaber.

Mulighed for at anmode om anden kategori (omkategorisering)

Du kan anmode om at blive placeret i en anden kategori. Dette kan fx være relevant, hvis du som detailkunde har særlig stor erfaring med handel med værdipapirer og finansielle produkter uden at opfylde betingelserne for professionelle kunder. Anmoder du os om at blive kategoriseret som professionel kunde, vurderer vi, om du har den nødvendige erfaring og viden på investeringsområdet.

Du skal derudover opfylde mindst to ud af tre kriterier:

- Du skal have foretaget omfattende transaktioner på det relevante marked gennemsnitligt ti gange pr. kvartal i de foregående fire kvartaler
- Størrelsen af din portefølje, der defineres som omfattende kontantbeholdninger og finansielle produkter, overstiger 500.000 EUR
- Du arbejder eller har arbejdet i den finansielle sektor i mindst ét år i en stilling, der kræver viden om de påtænkte transaktioner eller tjenesteydelser

Hvis du anmoder om oprykning til professionel, vurderer vi, om din anmodning kan imødekommes.



Hvis du flytter fra kategorien detailkunde til professionel kunde, giver du afkald på den ekstra beskyttelse, du har i egenskab af at være en detailkunde. Vi skal dog stadig vurdere, om du kan bære eventuelle tab som følge af en investering, når vi yder porteføljepleje til dig.

Som professionel kunde kan du anmode om at blive klassificeret som godkendt modpart, hvilket indebærer, at du fraskriver dig al beskyttelse i henhold til investorbeskyttelsesbekendtgørelsen. Samtidig har du som både professionel kunde og godkendt modpart mulighed for at anmode om et højere beskyttelsesniveau, eksempelvis ved at blive kategoriseret som detailkunde i stedet.