

Kundekategorisering

Alle kunder i Vestjysk Bank, der handler værdipapirer, er placeret i en af følgende kundekategorier:

- Detailkunder
- Professionelle kunder
- Godkendte modparter

Detailkunder

Med mindre du skriftligt har fået oplyst andet, er såvel privat som erhvervs-kunder i Vestjysk Bank betragtet som detailkunder. Det betyder, at du har det højeste beskyttelsesniveau, og at vi, når vi rådgiver dig om investering, vurderer, om en handel er hensigtsmæssig for dig, og om du kan bære eventuelle tab, som handlen kan medføre.

Professionelle kunder

Du bliver betragtet som 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 som professionel har erfaring og kendskab til værdipapirer, og banken indhenter derfor forud for handel og rådgivning ikke oplysninger herom. Vi vurderer dog, om du kan bære eventuelle tab som følge af en investering, når vi yder investeringsrådgivning.

Godkendte modparter

Godkendte modparter er finansielle virksomheder som banker, forsikringsselskaber og pensions-selskaber. Disse er ved handel og rådgivning ikke omfattet af reglerne om investorbekyttelse.

Anmodning om anden kategori

Du kan anmode banken om at blive betragtet som professionel, hvis du som detailkunde lever op til 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 at blive professionel kunde, vurderer vi, om din anmodning kan imødekommes.

Du skal være opmærksom på, at du ved at skifte til professionel kunde, giver du afkald på den ekstra beskyttelse, du har i egenskab af at være en detailkunde.

Du kan som professionel kunde eller godkendt modpart også anmode om i stedet at blive kategoriseret som detailkunde og opnå en højere grad af investorbekyttelse.