



HANDEL MED FINANSIELLE INSTRUMENTER

Finansielle instrumenter er en samlebetegnelse for omsettelige verdipapirer, som aksjer og obligasjoner, verdipapirfondsandeler, pengemarkedsinstrumenter og derivater.

Norge har som følge av sin tilknytning til EU gjennom EØS-avtalen innført EU-direktivet kalt MiFID (Markets in Financial Instruments Directive). Dette er regler for regulering av markedene for finansielle instrumenter. Direktivet er i hovedsak tatt inn i en ny norsk verdipapirhandel lov med virkning fra 1. november 2007.

Ett av lovens formål er å bedre investors beskyttelse ved handel av verdipapirer. I tillegg har loven som formål å øke konkurransen mellom verdipapirforetakene, ikke bare i Norge, men over hele Europa.

KUNDEKLASSIFISERING

Kunder som handler finansielle instrumenter, skal klassifiseres. Kunde klassene er som følger; ikke-profesjonell, profesjonell og Kvalifisert motpart. Ikke-profesjonelle kunder har den høyeste graden av investorbeskyttelse. Alle Sparebanken Sør sine kunder er klassifisert som ikke-profesjonelle kunder. Din kunde klasse bestemmer hvilken informasjon du skal motta og gi, samt graden av investorbeskyttelse. Du har muligheten til å endre kunde klasse under visse forutsetninger.

EGNETHETSTEST

Når du mottar investeringsrådgiving om et nytt finansielt instrument, må banken gjennomføre en egnethetstest. Formålet med dette er å avdekke om det enkelte produkt/tjenesten er egnet for deg. Dette innebærer at vi må stille et sett med spørsmål, i et kunde profilskjema, første gangen du handler et nytt finansielt instrument. Vi må kjenne til din kunnskap og erfaring fra det aktuelle investeringsområdet,

din finansielle situasjon og dine investeringsmål. Gjennom dine svar avdekker vi hvilke produkter/tjenester som egner seg for deg.

RÅDGIVNING

Ved rådgiving går vi gjennom din finansielle stilling, risikoforståelse og målet med din plassering. Utgangspunktet er dine ønsker, erfaringer og din kunnskap. Dette for at vi sammen skal kunne finne hvilke produkter/tjenester som er egnet for deg.

HANDEL

Alle banker og finansinstitusjoner skal ha retningslinjer for hvordan kundeordre skal håndteres. Disse gjelder for alle kunder - med unntak av de kvalifiserte motparter - ved bankens utførelse av kundeordre relatert til ordredrevne finansielle instrumenter. Retningslinjene beskriver hva vi gjør for å sikre kundene best mulig resultat.

PRODUKTKLASSIFISERING

Produktene er klassifisert i såkalte "ikke-komplekse" og "komplekse" produkter. Et viktig kjennetegn for et "ikke-komplekst" produkt er at dets pris er lett tilgjengelig. Børsnoterte aksjer og obligasjoner samt verdipapirfondsandeler er alle "ikke-komplekse" produkter.

HANDELSROM

Det nye regelverket gir regler for hva slags finansielle instrumenter en kunde kan handle. Hensikten er å sikre at kundene har nødvendig kunnskap og erfaring til å forstå arten av risiko knyttet til investeringstjenesten og de finansielle instrumentene som tilbys, slik at de på best mulig måte kan være i stand til å fatte en informert investeringsbeslutning.