

Danske Capital AS (edaspidi Danske Capital) on kehtestanud klientide liigitamiseks investeerimis- ja investeerimiskõrvalteenuste osutamisel alljärgnevad kategooriad:

1. tavaklient
2. tavaklient, keda käsitletakse asjatundliku kliendina konkreetsete toodete või tehingutega seoses
3. asjatundlik klient
4. võrdne vastaspool

1. Kui klienti käsitletakse investeerimis- ja investeerimiskõrvalteenuste osutamisel **tavakliendina**, rakendub kliendi huvide maksimaalse kaitse regulatsioon vastavalt väärtpapierituruseadusele ja selle alusel kehtestatud õigusaktidele.

2. Kui **tavaklienti käsitletakse teatud toodete või tehingutega seoses asjatundliku kliendina**, siis:

- väärtpapieriportfelli valitsemise teenuse pakkumise puhul asjatundliku kliendi teadmisi ja kogemusi eeldatakse nende toodete, tehingute või teenustega seoses, mille puhul ta on asjatundlikuks kliendiks liigitatud ning Danske Capitalil puudub kohustus hinnata asjatundliku kliendi teadmisi ja kogemusi (hinnatakse kliendi finantsilist võimekust ja investeerimiseesmärke);
- investeerimisnõustamise teenuse pakkumisel eeldatakse, et klient on võimeline kandma kõikvõimalikke investeerimisteenusega seonduvaid riske, mis on kooskõlas tema investeerimiseesmärkidega ja et klient omab teadmisi ja kogemusi nende toodete või teenustega seoses, mille puhul ta on asjatundlikuks kliendiks liigitatud (hinnatakse üksnes investeerimiseesmärke)
- muude investeerimisteenuste, kui investeerimisnõustamine ja väärtpapieriportfelli valitsemine, eeldatakse asjatundliku kliendi teadmisi ja kogemusi, mõistmaks konkreetse investeerimisteenuse või tehingute või tehingu- või tooteliikidega kaasnevaid riske, mille puhul ta on liigitatud asjatundlikuks kliendiks ja Danske Capitalil puudub kohustus hinnata

asjatundliku kliendi teadmisi ja kogemusi (hindamist ei toimu);

Muude teenuste osas rakendub tavakliendi huvide kaitse regulatsioon.

3. Kui klienti käsitletakse investeerimis- ja investeerimiskõrvalteenuste osutamisel **asjatundliku kliendina**, rakendub kliendi huvide kaitsele väiksem kliendikaitse regulatsioon kui tavakliendi suhtes, sealhulgas:

- väärtpapieriportfelli valitsemise teenuse pakkumise puhul asjatundliku kliendi teadmisi ja kogemusi eeldatakse nende toodete, tehingute või teenustega seoses, mille puhul ta on asjatundlikuks kliendiks liigitatud ning Danske Capitalil puudub kohustus hinnata asjatundliku kliendi teadmisi ja kogemusi (hinnatakse kliendi finantsilist võimekust ja investeerimiseesmärke);
- kui teenus seisneb investeerimisnõustamise teenuse pakkumises, eeldatakse asjatundliku kliendi puhul lisaks teadmistele ja oskustele, et asjatundlik klient on finantsiliselt võimeline kandma kõikvõimalikke investeerimisteenusega seonduvaid riske, mis on kooskõlas kliendi investeerimiseesmärkidega ja Danske Capitalil puudub kohustus hinnata kliendi finantsilist võimekust (hinnatakse üksnes investeerimiseesmärke);
- muude investeerimisteenuste, kui investeerimisnõustamine ja väärtpapieriportfelli valitsemine, eeldatakse asjatundliku kliendi teadmisi ja kogemusi, mõistmaks konkreetse investeerimisteenuse või tehingute või tehingu- või tooteliikidega kaasnevaid riske, mille puhul ta on liigitatud asjatundlikuks kliendiks ja Danske Capitalil puudub kohustus hinnata asjatundliku kliendi teadmisi ja kogemusi (hindamist ei toimu);
- Danske Capitalil puudub kohustus anda asjatundlikule kliendile teavet enda kui äriühinguga seonduva teabe ja osutatavate teenuste kohta;
- Danske Capitalil puudub kohustus anda asjatundlikule kliendile teavet

kliendi raha ja väärtpaberite hoidmise ning kaitsmisega seonduvalt, v.a. teave selle kohta, et kliendi raha ja väärtpabereid hoitakse kontol, mille suhtes kohaldatakse kolmanda riigi õigust, on Danske Capital kohustatud klienti teavitama sellest, et kohaldatava õiguse tulemusena võivad kliendi raha ja väärtpaberitega seonduvad õigused olla EL õigusaktides sätestatust erinevad, samuti teave kõigist tagatistest, kinnipidamisõigustest, tasaarvestamise õigustest ja muudest taolistest õigustest, mis Danske Capitalil on või võivad olla kliendi raha või väärtpaberitega seoses;

- Danske Capitalil puudub kohustus anda asjatundlikule kliendile teavet teenusega seotud kuludest ja tasudest.

4. Kui klienti käsitletakse investeerimis- ja investeerimiskõrvalteenuste osutamisel **võrdse vastaspoolena**, rakendub kliendi huvide kaitsele väiksem kliendikaitse regulatsioon, kui tavakliendile ja asjatundlikule kliendile, sealhulgas lisaks punktis 2 nimetatule:

- Danske Capitalil puudub kohustus teavitada võrdse vastaspoolena liigitatud klienti investeerimis- ja/või investeerimiskõrvalteenuse olemusest ja sellega seonduvatest riskidest;
- Danske Capitalil puudub kohustus anda võrdse vastaspoolena liigitatud kliendile teavet kliendi raha ja väärtpaberite hoidmise ning kaitsmisega seonduvalt;
- Danske Capitalil puudub kohustus hinnata võrdse vastaspoolena liigitatud klienti sobivust ja asjakohasust tarbida soovitava investeerimis- ja/või investeerimiskõrvalteenusega seoses;
- Danske Capitalil puudub kohustus anda võrdse vastaspoolena liigitatud kliendile teavet teenusega seotud kulust ja tasudest;
- Danske Capitalil puudub kohustus anda võrdse vastaspoolena liigitatud kliendile teavet enda kui äriühinguga seonduva teabe ja, osutatavate teenuste kohta;
- Danske Capitalil puudub kohustus anda võrdse vastaspoolena liigitatud kliendile regulaarset teavet investeerimisteenuse osutamisest.

Säilib üksnes Danske Capitali kohustus teavitada võrdset vastaspoolt enne

investeerimis- või investeerimiskõrvalteenuse osutamist huvide konflikti üldisest laadist või allikast juhul, kui investeerimisühingu poolt kehtestatud ja rakendatud meetmed huvide konflikti maandamiseks ja vältimiseks konkreetsel juhul ei taga kliendi huvide kahjustamise ohu vältimist.