

Afdækning af din investeringsprofil

MiFID Kundeinformationsskema

For at kunne rådgive dig bedst muligt vedrørende investering beder vi dig udfylde dette skema så fyldestgørende som muligt. Du er velkommen til at anføre husstandens samlede indtægter/udgifter mm.

Skemaet er indført i henhold til EU-direktivet MiFID, der står for 'Markets in Financial Instruments Directive'. Formålet med MiFID er at skabe et ensartet og velfungerende værdipapirmarked i EU og sikre en høj beskyttelse af investorerne.

Et af midlerne er blandt andet dette skema, der skal være med til at afdække din investeringsprofil, herunder belyse din finansielle situation, dit formål med at investere samt dit kendskab til og dine erfaringer på det investeringsområde, som er relevant for den specifikke type produkt eller tjenesteydelse.

Navn	
Adresse	
Postnummer og by	
CPR-nummer	
Telefonnummer	
E-mail	
Dato for oplysninger	

Indtægter og udgifter (pr. år)

Aktiver

Passiver

Lønindtægter		Indlån		Realkreditlån I	
Erhvervsindtægter		Depot (værdipapirer)		Realkreditlån II	
Pensionsindtægter		Pensionsordninger		Banklån	
Renteindtægter		Ejerbolig		Leasing	
Andre indtægter		Fritidsbolig		Kaution	
Budgetudgifter		Bil		Gæld	
Andre udgifter		Andet		Andet	

Risikoprofil

Bemærk! Sæt kryds ved én svarmulighed ved hvert spørgsmål

Prioritering mellem afkast og risiko

1. Hvilken af nedenstående opsparingsmuligheder føler du umiddelbart passer bedst til dine ønsker?

- A) Indestående på en almindelig opsparingskonto
- B) Obligationer
- C) En blanding af aktier og obligationer
- D) Aktier

2. Hvad prioriterer du højest?

- A) At undgå at tabe penge
- B) Størst muligt afkast

Kortsigtet risikoattitude

3. Hvordan har du det med udsving i værdien af din portefølje?

- A) Jeg vil minimere risikoen for tab på min investering. Jeg accepterer samtidig, at afkast bliver lavt.
- B) Jeg kan acceptere tab i forventning om at opnå et lidt højere afkast.
- C) Jeg kan acceptere risiko for store tab på min investering i kortere perioder i forventning om at maksimere afkastet på lang sigt.

4. Værdien af din investering falder i løbet af kort tid (nogle måneder) med 15%. Hvad gør du?

- A) Sælger alt for ikke at tabe yderligere.
- B) Afventer i håb om at markederne retter sig.
- C) Køber op, da papirerne nu er blevet billigere (hvis der er flere penge af købe for)

Langsigtet risikoattitude

5. Hvilke af følgende udsagn føler du bedst passer til dine langsigtede forventninger til din investering?

- A) Jeg lægger stor vægt på, at min investering udvikler sig i overensstemmelse med mine forventninger. Jeg accepterer samtidig, at min formue vokser langsomt.
- B) Jeg lægger stor vægt på at opnå så stor vækst i min formue som muligt. Jeg accepterer samtidig, at udviklingen kan blive væsentlig dårligere end ventet.
- C) Jeg ønsker en pæn vækst i min formue, men jeg kan ikke acceptere alt for store negative afvigelser i forhold til de opstillede forventninger.

Risikoprofil

Bemærk! Sæt kryds ved én svarmulighed ved hvert spørgsmål

Kendskab og erfaring - aktier, obligationer og investeringsforeningsbeviser

Kendskab til det finansielle instrument

- A) Godt kendskab
- B) Middel kendskab
- C) Lidt kendskab
- D) Intet kendskab

Kundens transaktioner

- A) Har foretaget omfattende transaktioner på det relevante marked – gennemsnitligt ti gange pr. kvartal i de foregående fire kvartaler.
- B) Har foretaget transaktioner på det relevante marked mindre end ti gange pr. kvartal de foregående fire kvartaler.
- C) Har ikke foretaget transaktioner på det relevante marked de foregående fire kvartaler.

Kendskab og erfaring - strukturerede produkter

Kendskab til det finansielle instrument

- A) Godt kendskab
- B) Middel kendskab
- C) Lidt kendskab
- D) Intet kendskab

Kundens transaktioner

- A) Har foretaget omfattende transaktioner på det relevante marked – gennemsnitligt ti gange pr. kvartal i de foregående fire kvartaler.
- B) Har foretaget transaktioner på det relevante marked mindre end ti gange pr. kvartal de foregående fire kvartaler.
- C) Har ikke foretaget transaktioner på det relevante marked de foregående fire kvartaler.

Kan du acceptere at modtage tilbagebetaling som er mindre end hovedstolen på investeringen?

- Ja
- Nej

Kan du acceptere ikke at få forrentning af hovedstolen i bindingsperioden?

- Ja
- Nej

Kendskab og erfaring - uddannelse og arbejds erfaring

Uddannelsesniveau

- Mellemlang/lang videregående uddannelse (3-5 år, bachelor, kandidat/master)
- Kort videregående uddannelse (under 3 år)
- Folkeskole, gymnasium, handelsskole mv.

Fagområde

- Finans/Økonomi
- Andre erhverv

Arbejds erfaring

- Mere end 1 års arbejde i den finansielle sektor, i en stilling som kræver viden om finansielle transaktioner og tjenesteydelser
- Ingen relevant finansiell arbejds erfaring

Dato

Underskrift