

Navn	<input type="text"/>	Dato:	<input type="text"/>
Adresse	<input type="text"/>		
Postnr./by	<input type="text"/>	CPR:	<input type="text"/>

MiFID - rådgiverskema

Til brug ved Sparekassens rådgivning vedr. investeringer bedes du udfylde nedennævnte skema.

Du er velkommen til at bruge husstandens samlede indtægter/udgifter m.m.

Skemaet bedes returneret til din rådgiver, som skal bruge oplysningerne for at kunne rådgive dig/jer om investering.

Indtægter og udgifter (pr. år)

Lønindtægt 1	<input type="text"/>	Budgetudgifter	<input type="text"/>
Lønindtægt 2	<input type="text"/>	Andre udgifter	<input type="text"/>
Erhvervsindtægter	<input type="text"/>		
Pensionsindtægter	<input type="text"/>		
Renteindtægter	<input type="text"/>		
Andet	<input type="text"/>		

Aktiver og passiver

	AKTIVER		PASSIVER
Indlån	<input type="text"/>	Realkreditlån	<input type="text"/>
Depot	<input type="text"/>	Realkreditlån	<input type="text"/>
Pensionsordninger	<input type="text"/>	Banklån	<input type="text"/>
Bolig	<input type="text"/>	Andre lån	<input type="text"/>
Sommerhus	<input type="text"/>		
Andet	<input type="text"/>		

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 afkastet 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 langt 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 at købe for).

Langsigtet risikoattitude

- 5) Hvilket 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.

Uddannelsesniveau

Mellemlang/lang videregående uddannelse (3-5 år, bachelor, kandidat/master)

Kort videregående uddannelse (under 3 år)

Folkeskole, gymnasium, handelsskole m.v.

Fagområde

Finans/Økonomi

Andre erhverv

Arbejdserfaring

Mere end 1 års arbejde i den finansielle sektor, i en stilling som kræver viden om finansielle transaktioner og tjenesteydelser

Ingen relevant finansiell arbejdserfaring

Kendskab og erfaring

Beskriv dit kendskab til og erfaring med aktier, obligationer og investeringsbeviser:

Godt kendskab	Har foretaget omfattende transaktioner på det relevante marked gennemsnitligt 10 gange pr. kvartal i de sidste 4 kvartaler
Middel kendskab	Har foretaget transaktioner på det relevante marked mindre end 10 gange pr. kvartal i de sidste 4 kvartaler
Lidt kendskab	
Ingen kendskab	Har ikke foretaget transaktioner på det relevante marked i de sidste 4 kvartaler