

Navn   
Adresse   
Postnr/by

Dato:   
CVR:

## MiFID - rådgiverskema til erhvervskunder

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

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

### Regnskab

#### Resultat

Årsresultat efter skat

#### Balance

Anlægsaktiver

Omsætningsaktiver

Andre aktiver

Aktiver i alt

Langfristet gæld

Kortfristet gæld

Gæld i alt

Egenkapital

### Finansiell situation

Indlån

Indlån

Depot

Depot

Værdipapirer u/depot

Andre aktiver

Langfristet gæld

Kortfristet gæld

## 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