

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

Finansiel 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



Bæredygtighedspræferencer

Kort **introduktionsvideo** til bæredygtig investering.

1 Når du investerer, hvor vigtigt er det så for dig, at virksomhederne overholder internationale arbejdstagerrettigheder?

- A Det betyder ikke noget
- B Jeg investerer helst i virksomheder, der overholder og forsøger at fremme arbejdstagerrettigheder
- C Det er en forudsætning for overhovedet at investere i dem

2 Hvor vigtigt er det for dig, at dine investeringer tager hensyn til sociale aspekter, f.eks. diversitet, ligeløn og menneskerettigheder?

- A Ikke vigtigt
- B Vigtigt
- C Meget vigtigt

3 Hvad betyder bæredygtighed for dine økonomiske beslutninger? F.eks. valg af bil, ferierejser og dagligdagsindkøb.

- A Det betyder lidt eller intet
- B Det betyder noget
- C Det betyder meget

4 Skal din opsparing investeres i selskaber, der er med til at fremme en bæredygtig omstilling?

- A Der skal ikke tages særligt hensyn til det
- B Der skal primært investeres i selskaber, der har ambitiøse mål for en bæredygtig omstilling
- C Der skal primært investeres i selskaber, som allerede er meget bæredygtige

5 Ønsker du ekstra fokus på klima, f.eks. CO2-udledningen i dine investeringer?

- A Det har jeg ingen holdning til
- B Ja, jeg ønsker noget fokus på klimahensyn
- C Ja, jeg ønsker ekstra fokus på klimahensyn

Jeg accepterer, at min investering kan have en anden bæredygtighedsgrad end det sparekassen har vurderet mig til.

