

|            |                      |
|------------|----------------------|
| Navn       | <input type="text"/> |
| Adresse    | <input type="text"/> |
| Postnr./by | <input type="text"/> |

Dato:

CPR:

## 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   |



# 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. CO<sub>2</sub>-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.

