

Navn

Dato:

Adresse

Postnr/by

Cpr:

MiFID - rådgivningsskema

Til brug ved sparekassens rådgivning vedr. investeringer bedes du udfylde nedennævnte skema, som er indført pr. 1. november 2007 i henhold til ny EU-lov.

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

Budgetudgifter

Lønindtægt 2

Andre udgifter

Erhvervsindtægter

Pensionsindtægter

Renteindtægter

Andet

Aktiver og passiver

AKTIVER

Indlån

Depot

Pensionsordninger

Bolig

Sommerhus

Andet

PASSIVER

Realkreditlån

Realkreditlån

Banklån

Andre lån

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.

Tidshorisont

Tidshorisonten er den periode, der går fra du investerer, til du forventer, du skal bruge pengene.

2 - 5 år

5 - 10 år

Over 10 år.

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

Har ikke foretaget transaktioner på det relevante marked i de sidste 4 kvartaler

Ingen kendskab

dato

underskrift