

Borbjerg Sparekasse**8.11.2 Rådgivningsskema og spørgsmål inden investering / ændring i depotbeholdning.**

Skema til udfyldelse og returnering inden mødet afholdes.

Navn		Dato	
Adresse		Cpr. nr.	
Postnr/by		Tlf. nr.	
Stilling, jobfunktion		Mobil nr.	
Mail adresse			

Familieforhold

Civil stand		Barn/alder	
Barn/alder		Barn/alder:	
Hvem er begunstiget på pension			

Indtægter og udgifter (pr.år)

Lønindtægt 1 - Kapitalindkomst før AM-bidrag	
Lønindtægt 2 - Kapitalindkomst før AM-bidrag	
Erhvervsindtægter	
Pensionsindtægter	
Renteindtægter	
Andet	

Budgetudgifter	
Andre udgifter	

Aktiver - formue fordeling

Kontante midler - indlån	
Depot	
Pensionsordninger	
Bolig	
Sommerhus	
Bil	
Andre aktiver	
Livrenter	

Passiver - gælds fordeling

Realkreditlån	
Realkreditlån	
Sparekasselån	
Sparekasse kredit	
Andre lån	

Spørgeskema til udfyldelse		Der må kun sættes kryds ved en af svarmulighederne	
Prioritering mellem afkast og risiko	Hvilken af nedenstående opsparingsmuligheder, føler du umiddelbart, passer bedst til dine ønsker?		
	☐ A) Indestående på en almindelig opsparingskonto ☐ B) Obligationer ☐ C) Blanding af aktier og obligationer ☐ D) Aktier		
	Hvad prioriterer du højest?		
	☐ A) At undgå at tabe penge ☐ B) Størst muligt afkast		
Kortsigtet risikoattitude	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 lang sigt		
	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 penge at købe for)		
Langsigtet risikoattitude	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 en 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 arbejds erfaring		
Kendskab og erfaring	Beskriv dit kendskab til og erfaring med aktier, obligationer og investeringsbeviser.		
	☐ Godt kendskab ☐ Middel kendskab ☐ Lidt kendskab ☐ Ingen kendskab ☐ Har foretaget omfattende transaktioner på det relevante marked gennemsnitligt 10 gange pr. kvartal i de sidste 4 kvartaler ☐ Har foretaget transaktioner på det relevante marked mindre end 10 gange pr. kvartal i de sidste 4 kvartaler ☐ Har ikke foretaget transaktioner på det relavante marked i de sidste 4 kvartaler		
Investeringen ønskes set i:			
Hele formues sammenhæng			
Delt pr. depot frie midler			
Delt pr. frie midler			
Delt pr. depot pensionsmidler			
Delt pr. pensionsmidler			
Investeringens tidshorisont/formål			
Frie midler		0 - 3 år _____ 3 - 7 år _____ 7 - 10 år _____ over 10 år _____	
Pensionsmidler		0 - 3 år _____ 3 - 7 år _____ 7 - 10 år _____ over 10 år _____	

Efterfølgende kan afvente til mødet, men kan med fordel skimmes igennem forinden.	
Tanker omkring investering	
Investering, - hvad tænker du så?	
Hvordan har du det med tab?	
Hvordan har du det med store udsving?	
Prioriteringer / værdier	
Hvad prioriterer du i livet. Hvilke værdier betyder noget?	
Hvilke værdier betyder mest?	
Fremtiden	
Fremtidige indtægter	
Fremtidige udgifter	
Fremtidige indskud	
Likviditet fri ved nedbringelse af gæld?	
Antal år til fremtidig indbetalinger	
Ønsker fremtidig indskud på kr./md.	
Økonomiske fremtidsplaner	
Oplevelser	
Ferier – længerevarende	
Bilkøb	
Andre investeringer	
Give arv væk	
Modtage arv	
Andre muligheder	
Efterløn	
Overvej et efterløn	
Er efterlønnen hævet	
Pension	
Overvej et hvornår du forventer at du vil gå på pension?	
Pensionsalder	
Økonomisk dækning / sikring	
Ved du hvordan du økonomisk er stillet ved?	
Død	
Invaliditet	
Sygdom	
Arbejdsløshed	
Nej ved det ikke	
Ønsker overblik	
Engagement / pension andre steder	
Pengeinstitut engagement andre steder	Hvis JA, - ønskes dette evt. overført til Borbjerg Sparekasse?
Følgende indleveres hvis JA	1) Engagementsoversigt over det der ønskes overført 2) Årsopgørelse fra SKAT
Pensionsmidler andre steder	Hvis JA, - ønskes dette evt. overført til Borbjerg Sparekasse?
Følgende indleveres	1) Pensionsinfo via homebank