Borbjerg Sparekasse

8.11.1 Udfyld dette skema – så udarbejder vi din investeringsprofil

Borbjerg Sparekasse er ifølge et EU-direktiv forpligtet til at stille dig en række spørgsmål, inden vi formidler værdipapirhandler for dig. Denne forpligtelse gælder alle pengeinstitutter i EU og er udelukkende for at beskytte dig og dine investeringer.
Vi beder dig derfor udfylde dette skema. På baggrund af dine svar vil vi udarbejde en investeringsprofil. Ud fra denne vil vi anbefale den fordeling mellem aktier og obligationer, som vi mener, er den bedste for dig.

Navn: _____

Cpr./Cvr. nr.: _____

Statsborgerskab: **Dansk __ Anden statsborgerskab:_____**

Udenlandsk bopæl Ja__ Nej__ hvis ja TIN nr. _____

Skattepligtig i udlandet Ja__ Nej__ Hvilket land_____

Din personlige finansielle situation:

Antal personer i husstanden: Børn: _____ Voksne: _____

Indtægter, personlig indkomst efter skat: Kr.: _____

Udgifter, alle faste udgifter: Kr.: _____

Finansielle aktiver, værdipapirer og opsparing:
(Skattebegunstiget opsparing minus 50% skat) Kr.: _____

Andre større aktiver, fx. ejendomme, transportmidler: Kr.: _____

Gæld, fx. realkreditlån, pengeinstitutionslån: Kr.: _____

Risikoprofil: (sæt kun et kryds ved hvert spørgsmål)

Hvilken opsparingsmulighed passer bedst til dine ønsker?

- ☐ Indestående på en almindelig opsparingskonto
- ☐ Obligationer
- ☐ En blanding af aktier og obligationer
- ☐ Aktier

Hvad prioriterer du højest?

- ☐ Undgå at tabe penge
- ☐ Størst muligt afkast

Kortsigtede risiko:

Hvad er din holdning til udsving i værdien i din portefølje?

 Jeg vil minimere risikoen for tab på min investering. Jeg accepterer samtidig, at afkastet bliver lavt.

 Jeg kan acceptere tab i forventning om at opnå et lidt højere afkast.

 Jeg kan acceptere risiko for store tab på min investering i en kortere periode i forventning om at maksimere afkastet på lang sigt.

Forestil dig, at værdien af din investering falder i løbet af kort tid (fx nogle måneder) med 15%.
Hvad gør du?

 Sælger alt for ikke at tabe yderligere.

 Afventer i håb om at markederne retter sig.

 Køber op, da papirerne nu er blevet billigere.

Langsigtede risiko:

Hvilke af følgende udsagn, føler du, passer bedst til dine langsigtede forventninger til din investering?

 Jeg lægger stor vægt på, at min investering udvikler sig i overensstemmelse med mine forventninger. Jeg accepterer samtidig, at min formue vokser langsomt.

 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.

 Jeg ønsker en pæn vækst i min formue, men jeg kan ikke acceptere alt for store negative afvigelser i forhold til de opstillede forventninger.

Uddannelse og arbejdserfaring:

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 finansiel arbejdserfaring.

Kendskab og erfaring:

Dit kendskab til aktier, obligationer og investeringsforeninger:

 Godt kendskab.

 Middel kendskab.

 Lidt kendskab.

 Intet kendskab.

Dine transaktioner:

□ Har foretaget omfattende transaktioner med aktier, obligationer og investeringsforeninger – gennemsnitligt ti gange pr. kvartal i de foregående fire kvartaler.

□ Har foretager omfattende transaktioner med aktier, obligationer og investeringsforeninger mindre end ti gange pr. kvartal de foregående fire kvartaler.

□ Har ikke foretaget transaktioner med aktier, obligationer og investeringsforeninger de foregående fire kvartaler.

Investeringshorisont:

Depot (type/nr.) _____ 0-3 år□ 3-7 år □ >7 år □

Depot (type/nr.) _____ 0-3 år □ 3-7 år □ >7 år □

Depot (type/nr.)_____ 0-3 år □ 3-7 år □ >7 år □

Beløb til investering: Kr. _____

Beløb til investering: Kr. _____

Beløb til investering: Kr. _____

_____

Dato og underskrift