



### 8.11.1 Investeringsprofilschema til udfyldelse – så udarbejder vi din investeringsprofil

Borbjerg Sparekasse er ifølge et EU-direktiv forpligtet til at stille dig en række spørgsmål, inden vi formidler værdipapirhandel 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 pr. måned:

Kr.: \_\_\_\_\_

Udgifter, alle faste udgifter – din andel:

Kr.: \_\_\_\_\_

#### **Finansielle aktiver, værdipapirer og opsparing:**

Indestående i frie midler

Kr.: \_\_\_\_\_

Værdipapirer

Kr.: \_\_\_\_\_

Værdi af pensioner – Ratepension

Kr.: \_\_\_\_\_

Værdi af pensioner – Aldersopsparing

Kr.: \_\_\_\_\_

Værdi af anden pension

Kr.: \_\_\_\_\_

#### **Andre større aktiver, fx. ejendomme, transportmidler:**

Ejendom/ejendomme – din andel af værdien

Kr.: \_\_\_\_\_

Køretøj og lignende – din andel af værdien

Kr.: \_\_\_\_\_

Andet af større værdi

Kr.: \_\_\_\_\_

#### **Gæld, fx. realkreditlån, pengeinstitutionslån:**

Ejendom/ejendomme – din andel af gælden

Kr.: \_\_\_\_\_

Køretøj og lignende – din andel af gælden

Kr.: \_\_\_\_\_

Andet af anden gæld

Kr.: \_\_\_\_\_

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 beholdning/portefølje/investering?**

- ☐ 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 finansiell 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 foretaget 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:**

|                 |                                 |                                 |                                |
|-----------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Frie midler     | 0-3 år <input type="checkbox"/> | 3-7 år <input type="checkbox"/> | >7 år <input type="checkbox"/> |
| Pensionsmidler  | 0-3 år <input type="checkbox"/> | 3-7 år <input type="checkbox"/> | >7 år <input type="checkbox"/> |
| Aktiesparekonto | 0-3 år <input type="checkbox"/> | 3-7 år <input type="checkbox"/> | >7 år <input type="checkbox"/> |

**Beløb til investering – Frie midler:**

Kr. \_\_\_\_\_

**Beløb til investering - Pensionsmidler:**

Kr. \_\_\_\_\_

**Beløb til investering – Aktiesparekonto:**

Kr. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Dato og underskrift

