

Investeringsprofil

VÆRDIPAPIRER **INVESTERING**

GEVINSTER **PENGE** ANALYSER VÆRDI
MARKED KAPITAL
HOVEDSTOL
KURSER
RISIKO **AKTIER** **KØB**
TRANSAKTIONER
BØRSEN
OBLIGATIONER
SALG
AFKAST

Udfyld dette skema – så udarbejder vi din investeringsprofil

Sparekassen 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.:

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:

Kr.:

(Skattebegunstiget opsparing minus 50% skat)

Andre større aktiver, fx. ejendomme, transportmidler:

Kr.:

Gæld, fx. realkreditlån, pengeinstitutionslån:

Kr.:

Risikoprofil:

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

Kortsigtet risikoattitude

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.

Langsigtet risikoattitude

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.

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.

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

Investeringshorisont

Depot (type/nr.)	0 - 3 år	3 - 5 år	> 5 år
Depot (type/nr.)	0 - 3 år	3 - 5 år	> 5 år
Depot (type/nr.)	0 - 3 år	3 - 5 år	> 5 år

Dato og underskrift