

KUNDEPROFIL for ikke-profesjonell kunde (foretak / juridisk enhet)

Med bakgrunn i verdipapirhandelloven av 29.06.2007, forskrift om verdipapirforetak, regulerte markeder mv av 04.12.2017 (MiFID II-forskriften), samt Markets in Financial Instruments Directive 2014/65/EU (MiFID II), er verdipapirforetak pålagt å innhente visse opplysninger om sine kunder for å kunne gjøre en hensiktsmessighetsvurdering i tilknytning til mottak og formidling av ordre (tjenesten som normalt ytes ved aksjehandel og ordreinngjørelse i andre finansielle instrumenter), og for å kunne gjøre en egnethetsvurdering i tilknytning til investeringsrådgivning.

Kundenavn: _____

Navn på de(n) som er ansvarlig for investeringer i finansielle instrumenter:

Investeringsformål/strategi (minst ett kryss)

Denne informasjonen benyttes ved en egnethetsvurdering i tilknytning til investeringsrådgivning

- | | | |
|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> Opprettholde Kapital | <input type="checkbox"/> Vekst | <input type="checkbox"/> Inntekt / Løpende utbetaling |
| <input type="checkbox"/> Hedging (Sikring) | <input type="checkbox"/> Lånefinansiert (gearet) avkastning | <input type="checkbox"/> Likviditets styring |
| <input type="checkbox"/> Utlån av verdipapirer | <input type="checkbox"/> Foretakshendelser (Corporate Actions) | |

Investeringshorisont (bare ett kryss)

Kundens investeringshorisont vil være av betydning for å vurdere om hvilken investering som er egnet, i forhold til kundens risikotoleranse og produktenes likviditet. Kunden bes å angi hvor lenge kunden planlegger å være investert i finansielle instrumenter før pengene skal brukes til noe annet. Denne investeringshorisonten har betydning for Swedbanks vurdering av hvilken risiko hver enkelt eksponering i markedet innebærer for kunden.

- | | | | |
|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Veldig kort: < 1 år | <input type="checkbox"/> Kort: 1-3 år | <input type="checkbox"/> Middels: > 3-5 år | <input type="checkbox"/> Lang: > 5 år |
|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|

Evt. kommentar til investeringsformål/strategi og investeringshorisont;

Finansiell situasjon / evne til å tåle tap (alle felt må fylles ut)

Denne informasjonen skal benyttes til egnethetsvurdering ved investeringsrådgiving, samt løpende oppfølging og kontroll av hvitvaskingsregelverk.

Valuta (bare en valuta);

Hvilken valuta anvendes primært av kunden for drift og handel med finansielle instrumenter (DKK, EUR, GBP, NOK, SEK, USD): _____

Vennligst oppgi et anslag i hele tall i den valuta som er opplyst over;

Dato for tallene, f.eks. regnskapets dato:	
Finansielle eiendeler:	
Gjeld:	
Total balanse:	
Årlig omsetning:	
Årlig overskudd:	
Soliditet:	
Netto gjeld / EBITDA:	

Swedbank Norge vil innhente kredittopplysninger inkludert eventuelle betalingsanmerkninger.

Evt. kommentar til økonomisk evne til å tåle risiko;

Risiko toleranse (appetitt) som kunden ønsker for porteføljen i Swedbank

(kun ett kryss)

Nedenstående risikoprofiler baserer seg på at Swedbank som en forretningsbank har et bredt spekter av produkter, slik som innskudd, lån og sparing samt ulike investeringsløsninger. Det presiseres at eksemplene på hvilke produkter som normalt faller inn under den enkelte kategori kun er veiledende eksempler. Dette innebærer at enkelte produkter, eller produkter knyttet til enkelte selskaper, i gitte situasjoner vil falle i en annen kategori enn hva eksempelet gir anvisning på.

<p>Lav risiko:</p>	<input type="checkbox"/>	<p>Risikoaspekter:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sannsynlighet for tap: Lav sannsynlighet for tap • Potensielt tap: Investert beløp er i hovedsak ikke utsatt for større tap • Likviditet: Mulighet for å realisere investeringene på kort varsel uten store omkostninger • Volatilitet: Små til moderate verdisingninger i investert beløp fra dag til dag • Kompleksitet: Ikke-komplekse produkter • Forventet avkastning: På linje med bankinnskudd, med risiko for mindre avvik fra dette <p>Eksempler på produkter som normalt faller innenfor kategorien lav risiko:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bankinnskudd • Fondsprodukter i lavere risikoklasser som IG-obligasjonsfond og pengemarkedsfond • Enkeltinvesteringer i statsrenteobligasjoner utstedt i hjemlig valuta • Obligasjoner med fortrinnsretter i hjemlig valuta
<p>Middels risiko:</p>	<input type="checkbox"/>	<p>Risikoaspekter:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sannsynlighet for tap: Betydelig sannsynlighet for tap • Potensielt tap: Risiko for at investert beløp helt eller delvis kan tapes • Likviditet: Risiko for at realisasjon av investeringen kan ta tid eller medføre ytterligere verdifall ved behov for hurtig realisasjon • Volatilitet: Betydelige verdisingninger fra dag til dag må påberegnes • Kompleksitet: Både ikke-komplekse og komplekse produkter • Forventet avkastning: På linje med høyrentemarkedets eller aksjemarkedets avkastning, men med risiko for store avvik fra markedsutviklingen <p>Eksempler på produkter som normalt faller innenfor kategorien middels risiko:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Noterte aksjer/egenkapitalbevis • ETF, ETN og ETC • Høyrentefond • Aksjefond • Obligasjoner; Investment Grade (IG), High Yield (HY), Ansvarlig lån (Tier 2)
<p>Høy risiko:</p>	<input type="checkbox"/>	<p>Risikoaspekter:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sannsynlighet for tap: Betydelig sannsynlighet for tap • Potensielt tap: Risiko for at tap kan bli større enn investert beløp • Likviditet: Risiko for at realisasjon av investeringen kan ta tid eller medføre ytterligere verdifall ved behov for hurtig realisasjon • Volatilitet: Risiko for å tape hele investeringen eller mer på grunn av store svingninger i løpet av korte perioder i underliggende produkt • Kompleksitet: Både ikke-komplekse og komplekse produkter • Forventet avkastning: Betydelig høyere avkastning enn høyrentemarkedets eller aksjemarkedets generelle bevegelser <p>Eksempler på produkter som normalt faller innenfor kategorien høy risiko:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Unoterte Aksjer • COCOs/Fondsobligasjoner (Merk – eget erklæringskjema må fylles ut) • ETFer (m/gearing, non-UCITS) • ETNer (m/gearing) • Lånefinansiering (gearing) av finansielle produkter som aksjer og obligasjoner • Shorthandel • Rentederivater/Valutaderivater/Egenkapitalderivater/Kredittderivater/Råvarederivater [Ovennevnte derivater kan inkludere bla warrants, opsjoner, futures, forwards, swaps og syntetiske produkter]

Kunnskap og erfaring (gjelder den som er ansvarlig for kundens investeringer)

Har investeringsansvarlig i yrkessammenheng kunnskap og erfaring med finansielle instrumenter eller investeringstjenester?

- Ja Nei

Fullført nivå på investeringsansvarlig sin høyeste utdanning (kun ett kryss):

- Grunnskole
 Videregående skole
 Universitet og høyskole, ikke økonomi
 Universitet og høyskole, økonomi

Yrkestittel: _____

Investerings erfaring til investeringsansvarlig:

Investerings erfaring fra følgende produkt kategorier: (kryss av)	Ingen	Har kjennskap*	Har handlet i følgende produkt kategorier i løpet av de 3 siste årene? **		Handler aktivt ***
			Ja	Nei	
P 1 - Pengemarkedsinstrumenter	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
P 2 - Aksjer og tegningsretter handlet på børs	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
P 3 - Fond og ikke-komplekse ETF	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
P 4 - Ikke-komplekse obligasjoner	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
P 5 - Komplekse obligasjoner	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
P 6 - Konvertible obligasjoner	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
P 7 - Utlån av aksjer	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
P 8 - ETF med gearing, komplekse (Bull, Bear, o.l.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
P 9 - Aksjederivater	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
P 10 - Warrants	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
P 11 - Aksje swap	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
P 12 - Valutaderivater	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
P 13 - Rente derivater	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
P 14 - Aksjeindeksobligasjoner med kapitalbeskyttelse	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Investeringserfaring fra følgende produktkategorier: (kryss av)	Ingen	Har kjennskap*	Har handlet i følgende produktkategorier i løpet av de 3 siste årene?**		Handler aktivt***
			Ja	Nei	
P 15 - Aksjeindeksobligasjoner uten kapitalbeskyttelse	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
P 16 - Kreditbevis	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
P 17 - Autocall	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
P 18 - Aksjeindeksobligasjon med komplekse egenskaper	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
P 19 - Bull/Bear sertifikater med gearing	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
P 20 - Strukturerte komplekse obligasjoner	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

*** Har kjennskap**

Investeringsansvarlig har foretatt enkelte transaksjoner med et produkt i den aktuelle kategorien.

**** Har handlet i følgende produktkategorier i løpet av de 3 siste årene**

Investeringsansvarlig har handlet med de aktuelle produktene i kategorien i løpet av de siste 3 årene.

***** Handler aktivt**

Investeringsansvarlig har foretatt transaksjoner av betydelig størrelse på det relevante marked gjennomsnittlig mer enn ti ganger pr. kvartal i de foregående fire kvartaler.

Har tidligere benyttet følgende investeringstjenester:	Ja	Nei
Lånefinansiering av finansielle instrumenter (gearing)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ordreformidling/ordreutførelse	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Investeringsrådgivning	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktiv forvaltning	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kjøp/tegning av finansielle instrumenter i forbindelse med emisjoner eller spredningssalg	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Transaksjonstype

Er hensikten med kundeforholdet å få utført investeringer i unoterte aksjer?

Ja Nei (sett kryss)

Er hensikten med kundeforholdet å drive Short handel (sett kryss)?

Ja Nei (sett kryss)

Er hensikten med kundeforholdet å få utført transaksjoner i land utenfor Norden?

Ja Nei (sett kryss)

På vegne av foretak/juridisk enhet:

Jeg (vi) bekrefter at opplysningene som er gitt over er korrekte og fullstendige. Jeg (vi) vil melde fra til Swedbank Norge dersom det skjer endringer i vår finansielle stilling som påvirker de svar som er gitt over.

Kundens signatur (i henhold til firmaattest)

Dato

Navn med blokkbokstaver

Kundens signatur (i henhold til firmaattest)

Dato

Navn med blokkbokstaver