

KUNDEPROFIL for profesjonell kunde (foretak / juridisk enhet)

Med bakgrunn i verdipapirhandelloven fra 1. november 2007, MiFID II og MiFIR forskriftene av 4. desember 2017, 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 ordreinleggelse 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.

- Veldig kort: < 1 år Kort: 1-3 år Middels: > 3-5 år Lang: > 5 år

Evt. kommentar til investeringsformål/strategi og investeringshorisont;

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 verdisvingninger 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 verdisvingninger 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 • 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]
---------------------------	--------------------------	--

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