

Kundeprofil

Generell Informasjon

Utskrevet : 30. desember yyyy

Navn Cinderella
Adresse 1 Disney blw 36217 36772 Disneytown DisneyLand
Alternativ adresse

Telefon 63934560
Mobiltelefon 97659056
Email cind@disney.com

Fødselsdato 8/19/1980

Sivil Status Single
 Gift
 Enke
 Skilt
 Separert
 Annet

Barn med forsørger ansvar for, helt eller delvis

Navn	Fødselsdato
Peter	09.nov.02
Mary	09.nov.04
Susanne	10.nov.05

Arbeidsforhold :

Kunden :	Ansatt	<input type="checkbox"/>	Partner :	Ansatt	<input checked="" type="checkbox"/>
	Selvstending	<input checked="" type="checkbox"/>		Selvstending	<input type="checkbox"/>
	Pensjonist	<input type="checkbox"/>		Pensjonist	<input type="checkbox"/>
	Partner	<input type="checkbox"/>		Partner	<input type="checkbox"/>
	Direktør	<input type="checkbox"/>		Direktør	<input type="checkbox"/>
	Annet	<input type="checkbox"/>		Annet	<input type="checkbox"/>

Arbeidsgiver ABC Company

Dato for denne gjennomgang 11.sep.06

Kundeprofil

Finansiell situasjon

30. desember yyyy

Årlig lønnsinntekt	17 000
Årlige nødvendige utgifter	-2 000
Årlig skatterate %	0 %

Navn	Verdi
US Fund	10 000
Hytte på Gilefjell	20 000
Leilighet i Oslo	20 000
Kontanter i Bank	25 000
Sum Aktiva	75 000
Gjeld	
Royal bank of Scotle	300 000
DnB NOR	500 000
0	-
Sum	800 000
Netto verdi	(725 000)

Din grunn for å bruke finansiell rådgiver

- Spare for pensjon
- Spare til arvinger
- Redusere egen skatt
- Spare til kjøpe noe
- Mest mulig profitt
- Andre grunner

Risiko profil

30. desember yyyy

Tidshorisont på investeringene dine

14 år

Hvilke finansielle produkter har du kunnskap om

Innskudd in bank	<input checked="" type="checkbox"/>
Obligasjoner	<input type="checkbox"/>
Aksjer	<input checked="" type="checkbox"/>
Private Euity	<input type="checkbox"/>
Fond	<input type="checkbox"/>
Strukturerte (AIO/BMA)	<input type="checkbox"/>
Råvarer	<input checked="" type="checkbox"/>
Alterative Investeringer	<input type="checkbox"/>
Eiendom	<input type="checkbox"/>
Annet	<input type="checkbox"/>

Har du kunnskap belånte investeringer
(Gearet investering)

Ja
Nei

<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>

Hvordan anser du deg selv å være som investor

Forsiktig	<input type="checkbox"/>	Jeg vil først å fremst ta vare på hva jeg har
Balansert	<input type="checkbox"/>	Jeg vil ha noe profitt, men ønsker ikke særlig risiko
Utover index	<input checked="" type="checkbox"/>	Jeg vil ha god profitt, men vil begrense risiko
Aggressiv	<input type="checkbox"/>	Jeg vil ha høyest mulig profitt og er klar over risiko

Hvordan er dine generelle kunnskaper om de finansielle markedene ?

Begrenset	<input type="checkbox"/>
God	<input type="checkbox"/>
Veldig god	<input type="checkbox"/>

Investor kategori

Ikke profesjonell	<input checked="" type="checkbox"/>
Profesjonell	<input type="checkbox"/>
Motpart	<input type="checkbox"/>

Investorkategori er en lovbestemt inndeling av investorer som gjelder hele EU/EØS.

Dette er nedfelt i MiFID lovene som er innført fra 1. november 2007.

Fysiske personer og mindre investorer faller automatisk i "Ikke profesjonell" kategori.

De ha da krav på god investorbekyttelse og informasjon før investering gjøres.

Mer om dette i eget skriv.

Fremtid og oppsummering

30. desember yyyy

Hva er viktig for deg når det gjelder planlegging av fremtiden.

Ta vare på familien ifall jeg faller fra	Mindre viktig	<input type="checkbox"/>
	Viktig	<input type="checkbox"/>
	Veldig viktig	<input checked="" type="checkbox"/>
Planlegge overtakelse av familie eiendommer	Mindre viktig	<input type="checkbox"/>
	Viktig	<input checked="" type="checkbox"/>
	Veldig viktig	<input type="checkbox"/>
Hjelpe barna med universitet	Mindre viktig	<input checked="" type="checkbox"/>
	Viktig	<input type="checkbox"/>
	Veldig viktig	<input type="checkbox"/>
Lage en god pensjonsplan	Mindre viktig	<input checked="" type="checkbox"/>
	Viktig	<input type="checkbox"/>
	Veldig viktig	<input type="checkbox"/>

Andre momenter som har betydning for tjenesten som rådgiver

Vi ønsker å spare for å kunne hjelpe barna med univesritet.

Kunne også tenke oss en jordomseiling i 2013

0

0

Signatur Kunde

Signatur Rådgiver