

## EGNETHETSVURDERING AV NY FORETAKSKUNDE

### I. KUNDEPROFIL

1. KUNDEINFORMASJON									
Foretaksnavn:	Organisasjonsnummer:								
Adresse:	E-post:  Tlf. nr.:								
2. INVESTERINGSMÅL OG RISIKO (kun et kryss)									
Formål og investeringshorisont	Kortsiktig sparing (0-3 år) Langsiktig sparing (> 3 år) Annet, vennligst spesifiser:								
	Risikotoleranse <sup>2</sup> : Evne til å tåle tap/verdiendring <sup>3</sup> :								
Risiko <sup>1</sup> : Totalrisiko for porteføljen (se utfyllende beskrivelse av risiko i vedlegg 1)  Det kan investeres i enkelte produkter med avvikende risiko dersom porteføljen holdes innenfor din risikotoleranse	<table> <tr> <td>Lav</td> <td>0 - 5 % (Pengemarkedsfond/IG)</td> </tr> <tr> <td>Middels</td> <td>5 - 25 % (Kombinasjonsfond/HY)</td> </tr> <tr> <td>Høy</td> <td>25 - 62 % (Aksjefond)</td> </tr> <tr> <td>Svært høy</td> <td>&gt; 62 %</td> </tr> </table> Ja    Nei	Lav	0 - 5 % (Pengemarkedsfond/IG)	Middels	5 - 25 % (Kombinasjonsfond/HY)	Høy	25 - 62 % (Aksjefond)	Svært høy	> 62 %
Lav	0 - 5 % (Pengemarkedsfond/IG)								
Middels	5 - 25 % (Kombinasjonsfond/HY)								
Høy	25 - 62 % (Aksjefond)								
Svært høy	> 62 %								

<sup>1</sup> **Risiko:** Lav risiko: begrenset sannsynlighet for tap, forventet avkastning på linje med eller noe over bankinnskudd.

Omfatter pengemarkedsfond og fond som investerer i renteinstrumenter med lav kredittisiko.

**Middels risiko:** Sannsynlighet for tap, forventet avkastning på linje med høyrentemarkedet. Omfatter eksempelvis kombinasjonsfond og enkelte aksjefond.

**Høy risiko:** Høy sannsynlighet for tap, forventet avkastning over normalavkastning i høyrentemarkedet. Omfatter eksempelvis enkelte aksjefond.

**Svært høy risiko:** Svært høy sannsynlighet for tap, forventet avkastning over normal aksjeavkastning. Omfatter risikoøkende strategier som shorthandel, belåning, og bruk av derivater for risikoøkende formål.

Se for øvrig vedlegg 1 for nærmere beskrivelse.

<sup>2</sup> **Risikotoleranse:** Hvor komfortabel investor er med å ta risiko. Risikotoleransen deles inn i lav, middels, høy, og svært høy. Risikotoleransen henger sammen med investors evne til å tåle tap på den måten at en investor med f. eks. høy risikotoleranse er komfortabel med et tap i porteføljen på mellom 25 til 62 %.

<sup>3</sup> **Evne til å tåle tap/verdiendring:** Prosentandelen investor tåler å tape på sin investering. Intervallene gir en indikasjon på hvordan investeringen kan svinge i verdi. Tallene er utledet fra risikokategoriseringen av FIRST Fondene sine fond. Investor gjøres oppmerksom på at det er ingen garanti for at avkastningen på investeringen vil gjenspeile intervallene.

**NB!** Profesjonelle kunder behøver ikke fylle inn punkt 3, 4 og 5 i skjemaet.

<b>3. KOMPETANSE (kun for ikke-profesjonelle kunder)</b>	
<b>Foretak:</b> Angi hvilken person sin kompetanse, kunnskap og erfaring som skal legges til grunn for vurderingen av foretakets kompetanse, kunnskap og erfaring.	
Navn:	
Yrke:	Utdanning:
Yrkeserfaring:	Eventuell annen relevant bakgrunn:

Kunden samtykker i å motta egnethetsrapporten umiddelbart etter at transaksjonen er gjennomført\*

\*Kunden er informert om at kunden har mulighet til å utsette transaksjonen slik at kunden kan motta egnethetsrapporten før transaksjonen gjennomføres.

I henhold til MiFID II skal foretakene definere seg som uavhengig eller ikke-uavhengig rådgiver. FIRST Fondene AS er en ikke-uavhengig rådgiver. Dette innebærer at vi gir råd om et begrenset utvalg finansielle instrumenter. FIRST kan ved investeringsrådgivning motta betaling fra samarbeidspartnere. Denne betalingen blir i sin helhet videreført til kunden.

#### 4. KUNNSKAP OG ERFARING (kun for ikke-profesjonelle kunder)

Forklaring til skjemaet vedrørende kunnskap og transaksjoner i de ulike produktkategoriene:

- **Lav kunnskap:** Kjenner lite til den aktuelle produktkategorien.
- **Middels kunnskap:** Kjenner noe til den aktuelle produktkategorien.
- **God kunnskap:** Kjenner godt til den aktuelle produktkategorien.
- **Ingen handel:** Har ikke foretatt transaksjoner de siste tre år.
- **Har handlet:** Har foretatt 1-5 transaksjoner de siste tre år.
- **Handler aktivt:** Har gjennomsnittlig foretatt 5 eller flere transaksjoner årlig av betydelig størrelse over en periode på mer enn tre år.

**Sett to kryss for hver produktkategori, ett for kunnskap, og ett for transaksjoner.**

Produkt-kategorier	Kunnskap			Transaksjoner		
	Lav kunnskap	Middels kunnskap	God kunnskap	Ingen handel	Har handlet	Handler aktivt
Børsnoterte aksjer						
Obligasjoner, sertifikater og andre gjeldsinstrumenter						
Andeler i regulerte verdipapirfond						
Spesialfond, unoterte aksjer, investeringsselskaper med begrenset likviditet med bl.a. eiendom, shipping og private equity som underliggende						

**Har du tidligere benyttet følgende investeringstjenester:**

**Ja**

**Nei**

Ordreformidling

Investeringsrådgivning

Aktiv forvaltning

**5. ØVRIG INFORMASJON**

Har du et spesielt likviditetsbehov som det må tas hensyn til ved rådgivningen/  
forvaltningen?

Ja      Nei

Hvis ja, vennligst spesifiser:

Har du spesielle investeringer i porteføljen som må tas hensyn til?

Ja      Nei

Hvis ja, vennligst spesifiser:

Jeg bekrefter at opplysningene som er gitt over er korrekte. Dersom kundeforholdet gjelder et selskap hentes finansielle opplysninger om selskapet fra offentlige registre. Jeg bekrefter at dette fortsatt gir et riktig bilde av selskapets finansielle situasjon. Jeg vil melde fra til FIRST Fondene AS dersom det skjer endringer som påvirker de svar som er gitt over.

---

Kundens signatur

---

Dato/Sted

---

Kundens navn med blokkbokstaver

## Risikobeskrivelse

## Grad av risiko for porteføljer forvaltet av, eller rådgitt av, FIRST Fondene AS

Nedenstående risikoprofiler baserer seg på at FIRST Fondene AS som et forvaltningsselskap kun tilbyr handel i fond. 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><b>Lav risiko:</b> (0-5%)</p>	<p><b>Risikoaspekter:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sannsynlighet for tap: Begrenset sannsynlighet for tap</li> <li>• Potensielt tap: <b>Investert beløp er i hovedsak ikke utsatt for større tap</b></li> <li>• Likviditet: Mulighet for å realisere investeringene på kort varsel uten store omkostninger</li> <li>• Volatilitet: Små til moderate verdisvingninger i investert beløp fra dag til dag</li> <li>• Kompleksitet: Ikke-komplekse produkter</li> <li>• Forventet avkastning: På linje med eller noe over bankinnskudd, med risiko for mindre avvik fra dette</li> </ul> <p><b>Eksempler på produkter som normalt faller innenfor kategorien lav risiko:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Fondsprodukter i lavere risikoklasser som IG-obligasjonsfond og pengemarkedsfond</li> </ul>
<p><b>Middels risiko:</b> (5-25%)</p>	<p><b>Risikoaspekter:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sannsynlighet for tap: Betydelig sannsynlighet for tap</li> <li>• Potensielt tap: <b>En viss risiko for at investert beløp helt eller delvis kan tapes</b></li> <li>• Likviditet: Risiko for at realisasjon av investeringen kan ta tid eller medføre ytterligere verdifall ved behov for hurtig realisasjon</li> <li>• Volatilitet: Betydelige verdisvingninger fra dag til dag må påberegnes</li> <li>• Kompleksitet: Produkter med middels kompleksitet</li> <li>• Forventet avkastning: På linje med høyrentemarkedets eller aksjemarkedets avkastning, men med risiko for store avvik fra markedsutviklingen</li> </ul> <p><b>Eksempler på produkter som normalt faller innenfor kategorien middels risiko:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Høyrentefond, kombinasjonsfond, og aksjeindeksfond som følger brede, diversifiserte indekser med store, likvide selskaper</li> </ul>
<p><b>Høy risiko:</b> (25-62%)</p>	<p><b>Risikoaspekter:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sannsynlighet for tap: Betydelig sannsynlighet for tap</li> <li>• Potensielt tap: <b>Risiko for at investert beløp helt eller delvis kan tapes</b></li> <li>• Likviditet: Risiko for at realisasjon av investeringen kan ta tid eller medføre ytterligere verdifall ved behov for hurtig realisasjon</li> <li>• Volatilitet: Risiko for å tape hele investeringen på grunn av store svingninger i løpet av korte perioder i underliggende produkt</li> <li>• Kompleksitet: Produktene kan ofte være komplekse og er ikke egnet for "ikke profesjonelle investorer"</li> <li>• Forventet avkastning: Betydelig høyere avkastning enn høyrentemarkedets eller aksjemarkedets generelle bevegelser</li> </ul> <p><b>Eksempler på produkter som normalt faller innenfor kategorien høy risiko:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Enkelte typer aksjefond - typisk aktivt forvaltede fond innenfor spesifikke sektorer</li> <li>• Høyrenteobligasjoner (enkeltobligasjoner), fond og porteføljer med lav diversifisering og/eller høy samvariasjon innad i porteføljen, unoterte aksjer (enkeltaksjer)</li> </ul>
<p><b>Svært høy risiko</b> (&gt; 62%)</p>	<p><b>Risikoaspekter:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sannsynlighet for tap: Høy sannsynlighet for tap</li> <li>• Potensielt tap: <b>Høy risiko for at investert beløp helt eller delvis kan tapes</b></li> <li>• Likviditet: Høy risiko for at realisasjon av investeringen kan ta tid eller medføre ytterligere verdifall ved behov for hurtig realisasjon</li> <li>• Volatilitet: Høy risiko for å tape hele investeringen på grunn av store svingninger i løpet av korte perioder i underliggende produkt</li> <li>• Kompleksitet: Produktene kan ofte være komplekse og er ikke egnet for "ikke profesjonelle investorer", bruk av risikoøkende strategier, vide forvalterfullmakter og lav transparens i forvaltningen</li> <li>• Forventet avkastning: Klart høyere avkastning enn høyrentemarkedets eller aksjemarkedets generelle bevegelser</li> </ul> <p><b>Eksempler på produkter som normalt faller innenfor kategorien svært høy risiko:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Spesialfond, hedgefond, lukkede fond, porteføljer med derivatinvesteringer, shortposisjoner eller andre risikoøkende strategier, ulike derivatprodukter - warrants, autocalls, og investering i oppstartsselskaper</li> </ul>