

Kundeprofilskjema

Denne informasjonen benyttes til egnethetsvurdering i tilknytning til investeringstjenestene aktiv forvaltning og investeringsrådgivning.

Kundedata

Kommune: Meland kommune Organsiasjonsnummer: 951 549 770

Målsetning

Formål: Langsiktig Kortsiktig Annet
 Avtale om forvaltning av låneportefølje, foreløpig prøveavtale på 6 mnd, med intensjon om forlengelse.

Horisont: <1år 1-2år 2-4år 5-10år >10år

Risikoprofil/risikovillighet: Lav Middels Høy

Kommentarer: Se ellers kommunens finansreglement

Lav risiko: Ønske om investering med begrenset tapspotensial. Med mindre formålet med handel er sikring vil kunder som ønsker lav risiko ikke kunne tilbys aksjer eller derivater.

Middels risiko: Vilje til å ta risiko for å øke avkastningsmulighetene.

Høy risiko: Ønske om mest mulig avkastning. Tåler store verdissingninger.

Det gjøres oppmerksom på at all handel i finansielle instrumenter, hvor formålet ikke er sikring, må ansees å innebære høy risiko.

Finansielle situasjon

Eierforhold: Bankinnskudd Kr _87.000.000___ Verdipapirer Kr _____
 Kommune Fast eiendom Kr _____ Annen vesentlig formue Kr _____

Gjeld/andre forpliktelser: Totalt Kr _395.700.000,-___

Egenkapital: Totalt Kr _____ N/A _____

Totalbalanse: Totalt Kr _____

Siste års inntekt/omsetning: Totalt Kr _____

Kommentarer: Se ellers kommunens årsregnskap



Kunnskap og erfaring

Yrke: Økonomisjef

Annen relevant yrkeserfaring: Økonomisjef i bank, industrikonsern og i energiselskap

Utdanning: Siviløkonom

(Annen relevant bakgrunn): _____

Erfaring:

(Må vurderes i relasjon til volum, hyppighet og tidsperiode)

	Lav	Middels	Høy
Aksjer/grunnfondsbevis	X	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Obligasjoner/sertifikater	X	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Derivater	X	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Strukturerte produkter	X	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Innlån i obligasjons- og sertifikatmarkedet i tidligere arbeid 5-8 år siden	<input type="checkbox"/>	X	<input type="checkbox"/>

Lav: Du har ikke foretatt transaksjoner i finansielle instrumenter de siste 3 år.

Middels: Du har foretatt transaksjoner med finansielle instrumenter de siste 3 år, men at dette ikke kan defineres under "høy erfaring".

Høy: Du har foretatt transaksjoner av betydelig størrelse på det relevante marked gjennomsnittlig 10 ganger pr. kvartal i de foregående 4 kvartaler.

Øvrige relevante forhold

Kommentarer

Signatur av signaturberettiget rådmann, vurdering av kunnskap og erfaring er knyttet til økonomisjef.

Kunden bekrefter herved at opplysningene er korrekte samt at kunden er forpliktet til å opplyse om vesentlig endringer i ovennevnte kundeprofil.

Signeres av kunden/den som er signaturberettiget:

Sted/dato Fredhaug 11/12-14

Underskrift Ingvild Hjelmtveit

Navn i blokkbokstaver Ingvild Hjelmtveit