

# KUNDE KLASSIFICERING

## KUNDEKATEGORI

Reglerne om investorbekyttelse har overordnet til formål at sikre, at investeringsrådgivning og investeringsbeslutninger sker på et informeret grundlag. Alle værdipapirhandlere skal derfor placere deres kunder i én af tre kundekategorier med forskelligt beskyttelsesniveau.

Alle kunder, der handler værdipapirer, er placeret i en af følgende kundekategorier:

- 1) Detailkunder
- 2) Professionelle kunder
- 3) Godkendte modparter

### Detailkunder

Medmindre du skriftligt har fået oplyst andet, er såvel privat som erhvervskunder i ANNOX betragtet som detailkunder.

Det betyder, at du har det højeste beskyttelsesniveau, og at vi, når vi rådgiver eller markedsfører i forhold til dig om investering, vurderer vi om en handel er egnet, og om du kan bære eventuelle tab, som handlen kan medføre.

Udover at indhente oplysninger om dig som detailkunde i forbindelse med markedsføring, rådgivning og porteføljepleje skal ANNOX også give dig en række oplysninger. Det gælder også i situationer, hvor en handel sker uden, at der er ydet specifik rådgivning. ANNOX er blandt andet forpligtet til at opfylde en række detaljerede krav til det informations- og markedsføringsmateriale som du som detailkunde modtager.

### Professionelle kunder

Du bliver betragtet som professionel kunde, når du opfylder to ud af følgende tre krav.

### SÆT KRYDS HVIS DETTE ER TILFÆLDET:

- Balancesum over 20 mio. EUR
- Nettoomsætning over 40 mio. EUR
- Egenkapital over 2 mio. EUR

ANNOX forudsætter, at du som professionel har erfaring og kendskab til værdipapirer, og ANNOX indhenter derfor forud for handel og rådgivning ikke oplysninger herom. Vi vurderer dog, om du kan bære eventuelle tab som følge af en investering, når vi yder investeringsrådgivning.

**Godkendte modparter**

Godkendte modparter er finansielle virksomheder som banker, forsikringsselskaber og pensionselskaber. Disse er ved handel og rådgivning ikke omfattet af reglerne om investorbekyttelse.

**Mulighed for at anmode om en anden kategori**

Du kan anmode om at blive placeret i en anden kundekategori. ANNOX er ikke forpligtet til at imødekomme anmodninger om kategoriskift. Hvis du som detailkunde anmoder om at blive professionel kunde, vurderer ANNOX, om du har den nødvendige erfaring og viden på investeringsområdet. Herudover skal mindst to af følgende tre kriterier være opfyldt:

- 1) Du har foretaget omfattende transaktioner på det relevante marked gennemsnitligt ti gange pr. kvartal i de foregående fire kvartaler,
- 2) Størrelsen af din portefølje, der defineres som omfattende kontantbeholdning og finansielle instrumenter, overstiger EUR 500.000 (ca. DKK 3,75 mio.), eller
- 3) Du arbejder eller har arbejdet i den finansielle sektor i mindst ét år i en stilling, der kræver viden om de påtænkte transaktioner eller tjenesteydelser.

ANNOX beslutter på baggrund heraf, om din anmodning skal imødekommes. Det forventes kun undtagelsesvist at være relevant for dig at anmode om at skifte kategori. Hvis du flytter fra kategorien detailkunde til professionel kunde, giver du afkald på en del af beskyttelse, du har i egenskab af at være detailkunde. For dig som detailkunde, der er flyttet til kategorien professionel kunde, skal ANNOX ved rådgivning og porteføljepleje dog fortsat blandt andet vurdere, om du kan bære eventuelle tab som følge af en investering, vi rådgiver om.

Du kan som professionel kunde eller godkendt modpart også anmode om at flytte kategori til detailkunde eller professionel kunde, hvorved du opnår et højere beskyttelsesniveau.

## EGNETHEDSTEST

I forbindelse med bekendtgørelsen nr. 1580/2018 om investorbekyttelse ved værdipapirhandel og markedsføring af investeringsbevis i ANNOX Quant Global Equity ESG er det vigtigt, du/i får klarlagt din risikoprofil, investeringshorisont og kendskab til de finansielle markeder i en egnethedstest. Egnethedstesten skal udfyldes og sendes til ANNOX, der kan kontaktes på tlf 22841310 og ved mail på [me@annox.com](mailto:me@annox.com).

Investeringsafdelingen ANNOX Quant Global Equity ESG KL har gul risikomærkning svarende til mellem risikovillighed i egnethedstesten. Der er en anbefalet investeringshorison på 5 år svarende til

mellem investeringshorizont. Hvis din risikovillighed er lav, og investeringshorisonten ligger under 3 år kan det ikke anbefales at købe investeringsbeviser i investeringsafdelingen.

**ANNOX tilbyder ikke personlig investeringsrådgivning, men anmoder alligevel mulige investore til ANNOX Quant Global Equity ESG om at udfylde nedenstående formular.**

## INVESTOR

Navn: \_\_\_\_\_

Evt. Firmanavn: \_\_\_\_\_

Adresse: \_\_\_\_\_

Postnr.: \_\_\_\_\_ By: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_ Telefon: \_\_\_\_\_

### 1. HVAD ER DIT FORMÅL MED DENNE INVESTERING?

- Opsparing til alderdom
- Formuebevarelse
- Generelt. Jeg ønsker at vækste min formue
- Et sikkerhedsnet til uforudsete udgifter
- Opsparing til hus, bryllup, bil eller lignende

### 2. HVOR LANG TID FORVENTER DU DER GÅR, FØR DU SKAL BRUGE DE INVESTEREDE PENGE? (DER ER INGEN BINDING)

- 0-3 år *Bemærk- Denne investering er til den langsigtede investor. Hvis din tidshorisont er under tre år, er investeringen ikke egnet til dig.*
- 3-7 år
- 7-15 år
- Mere end 15 år.

### 3. HVOR VIGTIGT ER DET FOR DIG AT KUNNE BRUGE AF PENGENE TIDLIGERE END FORVENTET, HVIS FX DINE ØKONOMISKE FORHOLD ÆNDRER SIG? (DER ER INGEN BINDING)

- Det er vigtigt

- Det er mindre vigtigt
- Det er ikke vigtigt

**4. AKTIEMARKEDET KAN HAVE MEGET STORE UDSVING. HVIS VÆRDIEN AF DIN PORTEFØLJE FALDT MED 10% OVER 1 MÅNED, HVAD VILLE DU SÅ GØRE?**

- Sælge alle mine investeringer
- Sælge nogle af investeringerne
- Beholde investeringerne og ikke gøre noget
- Sætte flere penge i investeringer

**5. HVILKET ORD FORBINDER DU MEST MED INVESTERING?**

- Tab
- Angst
- Usikkerhed
- Muligheder
- Spænding

**6. AFKAST OG RISIKO HÆNGER SAMMEN. HVILKEN AF DISSE PORTEFØLJER VILLE DU HAVE DET BEDST MED?**

- Et gennemsnitligt langsigtet afkast på 3% per år. Med årlige udsving imellem -5% og +10%
- Et gennemsnitligt langsigtet afkast på 5% per år. Med årlige udsving imellem -7% og +12%
- Et gennemsnitligt langsigtet afkast på 7% per år. Med årlige udsving imellem -10% og +15%
- Ingen af disse porteføljer. Udsvingene er for store

**7. HAR DU TIDLIGERE INVESTERET I VÆRDIPAPIRER (F.EKS. AKTIER, OBLIGATIONER, INVESTERINGSFORENINGER)?**

- Nej, aldrig
- Ja, 1-5 handler og for mere end 5 år siden
- Ja, 1-5 handler indenfor de sidste 5 år
- Ja, mere end 5 handler indenfor de sidste 5 år

## 8. FINANSKRISEN I 2008 FIK AKTIEKURSERNE TIL AT FALDE MED OP TIL 45%. HVAD VIL DU GØRE, HVIS DET SKER IGEN?

- Jeg vil vente i håb om at markederne stiger igen
- Jeg vil sælge alt for ikke at tabe mere
- Jeg vil købe op da værdipapirerne nu er billige
- Jeg vil sælge en del af mine investeringer og beholder resten

## 9. MODTAGER DU OFFENTLIGE YDELSER? F.EKS. SU, FØRTIDSPENSION, ÆLDRECHECK ELLER BOLIGSTØTTE

- Ja: *Bemærk - Denne investering kan øge din indkomst og formue, hvilket kan begrænse muligheden for offentlige ydelser.*
- Nej

## 10. HVAD ER DIN ALDER NU?

- Yngre end 25
- 25-34 år
- 35-44 år
- 45-54 år
- Ældre end 55 år

## 11. HVOR STOR EN DEL AF DIN FORMUE ER DET BELØB, DU OVERVEJER AT INVESTERE? (TÆNK IKKE FRIVÆRDI I FAST EJENDOM MED)

- 76-100%
- 51-75%
- 26-50%
- 0-25%

## 12. HVORNÅR FORVENTER DU AT STARTE/OMLÆGGE DIN INVESTERING?

- Snarest muligt
- Inden for 3 måneder
- Inden for 6 måneder
- Senere end 6 måneder