



Kundeavtale

FOR FORETAK OG ANDRE JURIDISKE PERSONER

Som et alternativ til denne kundeavtalen kan man enkelt registrere seg som kunde ved å gå inn på dnb.no (www.dnb.no/mifid)

Som tilbyder av investeringstjenestene «ordreformidling», «ordrefutførelse» og «investeringsrådgivning» er DNB Markets forpliktet til å innhente opplysninger om kunden, jf. verdipapirhandelloven § 10–15.

Informasjonen kunden oppgir i dette skjema vil bli benyttet av DNB Markets i forbindelse med gjennomføring av lovpålagte hensiktsmessighetstester og egnethetstester. Formålet med disse testene er at vi skal ivareta kundens interesser på best mulig måte. Det er derfor viktig at det oppgis riktig, fullstendig og oppdatert informasjon til DNB Markets. Ved vesentlige endringer i informasjonen bør DNB Markets kontaktes for å oppdatere avtalen.

En hensiktsmessighetstest skal gjennomføres av DNB Markets i forbindelse med ytelse av investeringstjenestene «ordreformidling» og «ordrefutførelse». Hensiktsmessighetstesten består av innhenting av informasjon om og vurdering av kundens kunnskap og erfaring relatert til aktuelt finansielt instrument.

Egnethetstest skal gjennomføres av DNB Markets i forbindelse med ytelse av investeringstjenesten «investeringsrådgivning», og består av innhenting av informasjon om og vurdering av kundens kunnskap og erfaring, finansielle situasjon, investeringsmål og eventuelle bærekraftspreferanser.

Det presiseres at informasjonen som gis i denne kundeavtalen skal gjenspeile kontaktpersonen sin kunnskap og erfaring, mens investeringsmål og finansiell situasjon gjelder foretak.

Vær oppmerksom på at spørsmålene nedenfor relaterer seg til den delen av kundens midler/portfejlje som plasseres gjennom DNB Markets. Dersom DNB Markets yter investeringsrådgivning, vil dette kun gjelde den delen av porteføljen som er handlet/plassert gjennom DNB Markets.

Personopplysninger

DNB Markets vil i tråd med denne avtalen motta, innhente og behandle personopplysninger i henhold til DNB konsernets personvernerklæring som finnes på dnb.no (www.dnb.no/om-oss/personvern.html). Dine personopplysninger blir registrert i konsernets felles kunderegister.

| Kundeinformasjon | |
|---|--------------------------------|
| Organisasjonsnummer: | |
| Navn: | |
| Telefon: | Epost: |
| Registreringsland (hvis annet enn Norge): | Legal Entity Identifier (LEI): |

| Kontaktperson / Personen som vil inngi ordre |
|--|
| Navn: |
| Stilling: |
| Telefon: |
| E-post: |



Kundeavtale

FOR FORETAK OG ANDRE JURIDISKE PERSONER

Planlagt aktivitet / Tenkt handelsmønster

Hvor stor vil investert portefølje gjennom DNB Markets være? (NOK)

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> 0 – 10 000 | <input type="checkbox"/> 1 000 000 – 5 000 000 |
| <input type="checkbox"/> 10 000 – 100 000 | <input type="checkbox"/> 5 000 000 – 8 000 000 |
| <input type="checkbox"/> 100 000 – 1 000 000 | <input type="checkbox"/> Over 8 000 000 |

Hvor store transaksjoner vil det normal foretas gjennom DNB Markets? (NOK)

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> 0 – 10 000 | <input type="checkbox"/> 1 000 000 – 5 000 000 |
| <input type="checkbox"/> 10 000 – 100 000 | <input type="checkbox"/> 5 000 000 – 8 000 000 |
| <input type="checkbox"/> 100 000 – 1 000 000 | <input type="checkbox"/> Over 8 000 000 |

Hvor mange transaksjoner forventes foretatt per kvartal gjennom DNB Markets?

- | | |
|----------------------------------|-----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 0 – 10 | <input type="checkbox"/> 50 - 100 |
| <input type="checkbox"/> 10 – 50 | <input type="checkbox"/> Over 100 |

Kunnskap og erfaring

Har kontaktpersonen erfaring med finansielle instrumenter i yrkessammenheng?

- Ja Nei

Hvis ja, har kontaktpersonen arbeidet innen finansiell sektor i minst ett år, i stilling som krever kunnskap om relevante transaksjoner eller investeringstjenester?

- Ja Nei

Høyeste fullførte utdanning (kun ett kryss):

- Grunnskole Videregående Universitet eller høyskole inntil 3 år Universitet eller høyskole, 4 år eller mer

Vennligst oppgi kontaktpersonen (person som skal inngi ordre) sin grad av kunnskap og erfaring. Er det produktgrupper som ikke er relevant for kundeforholdet i DNB Markets, kan det krysses «ikke relevant»

| Produkt | Grad av kunnskap (ingen/noe/god) | Grad av erfaring (ingen/noe/god) | Ikke relevant |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| Egenkapitalinstrumenter og derivater | | | |
| Noterte aksjer/grunnfondsbevis | | | <input type="checkbox"/> |
| Unoterte aksjer | | | <input type="checkbox"/> |
| Tegningsretter | | | <input type="checkbox"/> |
| Aksjederivater, opsjoner, terminer og futures | | | <input type="checkbox"/> |
| Aksjelån og shorthandel | | | <input type="checkbox"/> |
| Øvrige finansielle instrumenter | | | |
| Exchange traded funds (ETF) og andre fondsprodukter | | | <input type="checkbox"/> |
| Exchange traded notes (ETN) og liknende | | | <input type="checkbox"/> |
| Børshandlede warrants | | | <input type="checkbox"/> |
| Unoterte warrants | | | <input type="checkbox"/> |
| Andre unoterte produkter | | | <input type="checkbox"/> |



Kundeavtale

FOR FORETAK OG ANDRE JURIDISKE PERSONER

Gjeldsinstrumenter

«Investment grade» obligasjoner og sertifikater

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

«High yield» obligasjoner

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

Fondsobligasjoner (AT1)

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

Konvertible obligasjoner

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

Rente-, valuta-, og råvareinstrumenter

Valutaveksling (spot)

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

Valutaterminer og andre valutaderivater

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

Rentederivater (renteswap og FRA)

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

Råvarederivater

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

Direkte investeringer

Investering i eiendomsprosjekter, skip, KS-andeler mv.

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

Finansiell situasjon

Vennligst gi et anslag i hele tall uten desimaler. Alle beløp oppgis i følgende valuta (kun ett kryss):

NOK SEK DKK EUR USD

Omsetning siste regnskapsår:

| |
|--|
| |
|--|

Balanse siste regnskapsår:

| |
|--|
| |
|--|

Egenkapital siste regnskapsår:

| |
|--|
| |
|--|

Overstiger foretakets finansielle porteføljer (kontantbeholdning og finansielle instrumenter) en sum tilsvarende 500 000 EUR?

Ja Nei

Formål med handel (kun ett kryss)

Investering (all form for handel med ønske om avkastning)

Balansestyring

Sikring (hovedsakelig sikring av rente-, valuta-, og/eller råvareposisjoner)

Likviditetsstyring



Kundeavtale

FOR FORETAK OG ANDRE JURIDISKE PERSONER

Bærekraftspreferanser (besvares ved formål investering, balansestyring eller likviditetsstyring)

I DNB Markets er vi forpliktet til å innhente våre kunders bærekraftspreferanser for å kunne ta hensyn til disse når vi yter investeringsrådgivning. Ønsker du at vi skal ta hensyn til dine bærekraftspreferanser dersom vi skal gi deg investeringsrådgivning?

Ja Nei

Vi gjør oppmerksom på at dette vil innsnevre utvalget av investeringsmuligheter som passer for deg.

Siden ikke alle selskaper rapporterer ikke-finansielle opplysninger om bærekraft, er det ikke sikkert vi kan gi deg spesifikke råd som samsvarer med dine preferanser. Dette vil vi opplyse om i vår rådgivning. Etter hvert som stadig mer bærekraftsdata blir tilgjengelige fra utstederne, vil vi kunne gi råd innenfor et større utvalg av finansielle instrumenter.

Hvis du ønsker at vi skal ta hensyn til dine bærekraftspreferanser:

EU-taksonomien:

[EU-taksonomien](#) er EUs klassifiseringssystem for hvilke økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige. For at en aktivitet skal være miljømessig bærekraftig etter EU-taksonomien må den bidra til å nå minst ett av seks miljømål uten å ha en vesentlig negativ påvirkning på de andre fem miljømålene. Dette avgjøres på bakgrunn av detaljerte krav og terskelverdier som er fastsatt for ulike bransjer og industrier. I tillegg må aktiviteten oppfylle visse minstekrav til sosiale og styringsmessige forhold.

De seks miljømålene er:

1. Reduksjon og forebygging av klimagassutslipp
2. Klimatilpasning
3. Bærekraftig bruk og beskyttelse av vann og marine ressurser
4. Omstilling til en sirkulær økonomi, avfallsforebygging og -gjenvinning
5. Forebygging og kontroll av forurensning
6. Vern om og restaurering av naturmangfold og økosystemer

Ønsker du rådgivning om selskaper som har virksomhet som klassifiseres som miljømessig bærekraftig etter EU-taksonomien?

Ja Nei

Kryss av for ønsket minimumsnivå:

>0% ≥10 % ≥30 %

EUs offentliggjøringsforordning (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR)

På samme måte som taksonomiforordningen gir [SFDR](#) nærmere regler for når en investering kan regnes som bærekraftig. I motsetning til i taksonomiforordningen er det derimot ikke EU, men leverandører av spareprodukter som fond o.l. som må utvikle nærmere kriterier og terskelverdier.

På grunn av dette er det krevende for DNB Markets å vurdere utstedere av enkeltpapirer etter disse reglene. DNB Markets vil derfor ikke klassifisere verken aksjer eller obligasjoner som en «bærekraftig investering» etter SFDR.



Kundeavtale

FOR FORETAK OG ANDRE JURIDISKE PERSONER

Viktigste negative påvirkninger (Principal Adverse Impact, PAI)

PAI er et sett med indikatorer som måler i hvilken grad et selskaps virksomhet har negativ påvirkning på ulike bærekraftsfaktorer.

DNB Markets innhenter PAI-data fra ekstern leverandør.

Graden av negativ påvirkning innenfor hver PAI-indikator rangeres og sammenliknes med andre selskaper i samme sektor. Selskaper som presterer bedre enn* andre selskaper i samme sektor, utmerker seg positivt ved at deres virksomhet har en mindre grad av negativ påvirkning på bærekraftsfaktorene.

For hver PAI-indikator du velger vil DNB Markets kun anbefale selskaper som presterer bedre enn andre selskaper i den samme sektoren, innenfor den aktuelle PAI-indikatoren.

Nedenfor kan du krysse av for hvilke PAI-indikatorer du ønsker å vektlegge i dine investeringer.

**For visse PAI-indikatorer baseres dette på rapporterte og sammenliknbare tall. At et selskap presterer bedre enn andre selskaper i samme sektor på dette området, innebærer at selskapets prestasjoner her er bedre enn medianen. For PAI-indikatorer som i mindre grad baseres på målbare data, eller binære PAI-indikatorer som baserer seg på ja/nei-spørsmål, rangeres selskapenes prestasjon uten at prestasjonen vurderes i lys av medianen.*

Kryss av for de negative påvirkningene du ønsker DNB Markets skal legge vekt på i investeringsrådgivningen, hvis aktuelt:

Kunden ønsker *ikke* at DNB Markets skal legge vekt på negative påvirkninger i investeringsrådgivningen

Kunden ønsker at dere skal legge vekt på følgende negative påvirkninger i investeringsrådgivningen:

- klimagassutslipp
- karbonavtrykk
- klimagassintensitet
- eksponering mot fossilsektoren
- skadelig avfall
- brudd på UN Global Compact og OECDs retningslinjer
- manglende etterlevelsesmekanismer for UN Global Compact og OECDs retningslinjer
- mangfold i styresammensetning
- eksponering mot kontroversielle våpen

For visse negative påvirkninger er det foreløpig en begrenset mengde eller ingen data tilgjengelig. Vi kan derfor ikke legge vekt på disse i investeringsrådgivningen. Så snart vi har mottatt data om disse negative påvirkningene, vil vi åpne for at du også kan velge disse. På nåværende tidspunkt omfatter dette følgende negative påvirkninger:

ikke-fornybar energi
energiintensitet
skadevirkninger på utsatte naturområder
utslipp i vann
ujustert lønnsgap mellom kvinner og menn

Vi vil etter beste evne ta hensyn til dine bærekraftspreferanser dersom vi gir deg investeringsrådgivning.

DNB Markets innhenter taksonomi- og PAI-data fra en ekstern leverandør. Vi tar sikte på å innhente oppdatert taksonomi- og PAI-data minst to ganger i året.



Kundeavtale

FOR FORETAK OG ANDRE JURIDISKE PERSONER

| Risikovillighet (besvares ved formål sikring, balansestyring eller likviditetsstyring) | |
|---|--------------------------|
| Lav risiko (begrenset verdisvingning) | <input type="checkbox"/> |
| Middels risiko (vilje til å inngå forretninger som kan svinge mer i verdi) | <input type="checkbox"/> |
| Høy risiko i sikringsporteføljen (vilje til å inngå forretninger som kan svinge betydelig i verdi. Tåler bortfall av inngåtte forretninger) | <input type="checkbox"/> |

| Avkastningsmål og risikovillighet (besvares kun ved formål investering) | |
|---|--------------------------|
| Lav avkastning / lav risiko (Kunden har lav forventning til avkastningen, noe som normal gir et begrenset tapspotensiale. Eksempler på plasseringsmulighetene er: bankinnskudd, pengemarkedsfond og statsobligasjoner) | <input type="checkbox"/> |
| Middels avkastning / middels risiko (Kunden er villig til å ta mer risiko for å øke avkastningsmulighetene, og er innforstått med at dette også innebærer økt tapspotensiale. Eksempler på finansielle instrument under denne kategorien: ordinære aksjefond, ETF-er uten gearing og «investment grade» obligasjoner) | <input type="checkbox"/> |
| Høy avkastning / høy risiko (Kunden har et ønske om høy avkastning, og er villig til å ta høy risiko for å oppnå dette. Kunden tåler å tape store deler av investert beløp. Eksempler på finansielle instrument under denne kategorien: noterte aksjer på hovedindeksen ved Oslo Børs eller tilsvarende på andre markedsplasser, høyrenteobligasjoner («High yield»), konvertible obligasjoner og valutaterminer uten gearing) | <input type="checkbox"/> |
| Høyere risiko (Kunden tåler å tape hele det investerte beløpet. Eksempler på finansielle instrument under denne kategorien: noterte aksjer utenfor hovedindeksen ved Oslo Børs eller tilsvarende på andre markedsplasser. Unoterte aksjer, ETN-er uten gearing, råvarederivater uten gearing) | <input type="checkbox"/> |
| Høyest risiko (Kunden tåler å tape mer enn investert beløp. Eksempler på finansielle instrument under denne kategorien: aksjederivater, verdipapirfinansiering, shorthandel, ETF-er med gearing og ETN-er med gearing (Bull/bear certificates), warrants, tegningsretter, valutaterminer med gearing, rentederivater med gearing, råvarederivater med gearing og valutatrading) | <input type="checkbox"/> |

| Investeringshorisont (besvares kun ved formål investering) | | |
|--|--|--|
| Hvor lenge skal midlene være investert i markedet (ikke enkeltransaksjoner)? | <input type="checkbox"/> Mindre enn 1 år <input type="checkbox"/> 1-2 år <input type="checkbox"/> 3-4 år | <input type="checkbox"/> 5-10 år <input type="checkbox"/> mer enn 10 år |
| Er det planlagt noe større investeringer eller liknende som vil kreve uttak av betydelige midler under angitt investeringshorisont, evt. rett i etterkant? | <input type="checkbox"/> Nei | <input type="checkbox"/> Ja |
| Hvis ja, vennligst forklar: | | |



Kundeavtale

FOR FORETAK OG ANDRE JURIDISKE PERSONER

Ved å signere denne avtalen bekrefter og samtykker kunden til:

- Kunden har lest og akseptert DNB Markets' alminnelige forretningsvilkår
- DNB Markets' til enhver til gjeldende retningslinjer for ordreutførelse
- Kundeordre kan utføres utenfor regulert marked eller Multilateral Handelsfasilitet (MHF) i den grad retningslinjene for ordreutførelse tillater dette
- Kommunikasjon mellom DNB og kunden kan gå elektronisk hvor DNB vurderer det hensiktsmessig

Kunden bekrefter at opplysningene som er gitt er korrekte og fullstendige og at DNB Markets vil holdes oppdatert dersom det oppstår vesentlige endringer i opplysningene gitt i denne avtalen.

| Signatur | |
|------------------------|-------|
| Dato: | Sted: |
| Signatur: | |
| Navn i blokkbokstaver: | |

Signeres av bemyndiget person i foretaket

Sendes til **DNB Bank ASA, DNB Markets – Client Data, Postboks 7100, 5020 Bergen**