

Kundeavtale - Personkunder Investeringstjenester

Pareto Securities AS («Pareto»), Org nr 956 632 374, Dronning Mauds gate 3, 0250 Oslo, Postboks 1411 Vika, N-0115 OSLO, Telefon +47 22 87 87 00; Telefax +47 22 87 87 10; www.paretosec.com

Pareto vil ikke benytte informasjon oppgitt nedenfor til andre formål enn å gjøre de vurderinger Pareto er pålagt å gjennomføre etter gjeldende lover og regler, herunder for eksempel lov om verdipapirhandel (verdipapirhandelloven) med forskrift og lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering mv. (hvitvaskingsloven) med forskrift.

Hvitvaskingsloven pålegger verdipapirforetak å vurdere risikoen for å bli utnyttet til hvitvaskingsformål eller finansiering av terrorisme. Pareto er ifølge loven forpliktet til å innhente opplysninger og tilhørende dokumentasjon om våre kunder og å forstå formålet med kundeforholdet. Før denne prosessen er gjennomført, kan vi ikke tilby våre tjenester. I tilfeller der det kan foreligge økt risiko for hvitvasking eller terrorfinansiering, er vi forpliktet til å foreta en særlig omfattende undersøkelse.

Dette skjemaet skal bidra til å sikre at Pareto får tilstrekkelig informasjon om og dokumentasjon fra kunden. Det kan vise seg nødvendig å innhente ytterligere informasjon og dokumentasjon fra tredjeparter for å oppfylle våre forpliktelser etter verdipapirhandelloven og hvitvaskingsloven.

Opplysningene nedenfor vil bli lagt inn i Pareto Securities-gruppens sentrale kunderegister. Pareto er behandlingsansvarlig for personopplysningene som registreres. Alle opplysninger behandles konfidensielt og i overensstemmelse med den til enhver tid gjeldende personvernlovgivning. Paretos behandling av personopplysninger er nærmere regulert i [Paretos alminnelige forretningsvilkår](#) og i [Paretos globale personvernerklæring](#).

Dette dokumentet er å anse som en søknad om å bli kunde i Pareto inntil Pareto skriftlig har bekreftet at kundeforholdet er opprettet. Pareto kan avstå fra å etablere kundeforhold uten at årsaken til dette blir opplyst overfor den som ønsker å bli kunde.

1. Kunden

Navn (etternavn, fornavn) («Kunden»):	Norsk fødselsnummer/D-nummer (11 siffer):	
For personer uten norsk fødselsnummer/D-nummer: fødselsdato (dd.mm.yyyy), fødested og kjønn (M/K):		
Postadresse:	Postnr./Sted:	
Land:	E-post:	
Mobil:	Telefon:	Telefax:
Bankkonto for uttak:	VPS-konto ¹ :	
Statsborgerskap:	Skattemessig hjemland dersom annet enn Norge:	
Hvis aktuelt, utenlandsk skatteidentifikasjonsnummer («Tax identification number (TIN)»):		

¹ Pareto vil opprette VPS-konto for deg dersom du ikke oppgir egen konto. Dersom du ønsker å handle aksjer på nett må du ha VPS-konto hos Pareto og feltet skal stå åpent. Dersom verdien av verdipapirene på innstående på VPS kontoen opprettet av Pareto overstiger visse terskelverdier vil Pareto viderefakturere kostnader som påløper fra VPS. Oversikt over kostnadene finnes på https://paretosec.com/compliancedownloads/Costs_and_Charges.pdf

2. Tjenester

Kundens valg

Hvilke tjenester ønsker du at Pareto skal yte under kundeforholdet?:

- Alle investeringstjenestene Pareto tilbyr (**inklusive investeringsrådgivning, ordreformidling og ordreutførelse**)
- Kun** ordreformidling og ordreutførelse

Hvilke tjenester Pareto tilbyr

Pareto tilbyr *ordreformidling* for handel av finansielle instrumenter gjennom elektroniske handelsplattformer ("netthandel") og gjennom meglerbordet. Pareto tilbyr videre *ordreutførelse* og vil stå som motpart i handlene. Ved aksjehandel i prosjektselskaper godkjenner partene hverandre og handel skjer direkte mellom partene.

Gjennom meglerbordet tilbyr Pareto dessuten *ordreformidling- og ordreutførelse* for handel av andeler i deltakerlignede selskaper og *investeringsrådgivning*² for kunder klarert for denne tjenesten. Dersom kunden har krysset for alle investeringstjenester under pkt 2 ovenfor vil Pareto vurdere om denne tjenesten kan tilbys Kunden ut fra en vurdering av kundeprofilen. Investeringsrådgivningen er begrenset til de få investeringsproduktene Pareto tilbyr, og er derfor ikke produktuavhengig. Paretos virksomhet omfatter heller ikke rådgivning til Kunden med hensyn til å sette opp investeringsmål og nærmere investeringsrammer (prinsipper for aktivaallokering, sammensetning av portefølje for å oppnå ønsket diversifisering osv.). Kunder som ønsker bistand med dette må derfor kontakte en annen tjenesteyter som tilbyr denne tjenesten.

Pareto tilbyr ikke aktiv forvaltning. Pareto tilbyr heller ikke noen form for løpende porteføljeovervåkning i forbindelse med investeringsrådgivning. Kunden er selv ansvarlig for å følge opp egne posisjoner og kan ikke legge til grunn at Pareto tar kontakt dersom posisjoner får en annen risikoprofil enn den Kunden ønsker som følge av markedsutvikling.

Pareto vil opprette en klientkonto for Kunden. Kjøp blir belastet klientkontoen og salg blir kreditert klientkontoen om ikke annet er avtalt.

Pareto Securities AB, NUF tilbyr verdipapirkreditt (herunder intradagskreditt), shorthandel og aksjesparekonto (med utsatt skatt på gevinster). Disse tjenestene krever særskilt avtale. Kunder som ønsker disse tjenestene kan kontakte Pareto på online@paretosec.com eller på telefon 24 13 39 39.

Hvilke produkter Pareto tilbyr generelt

Pareto tilbyr et begrenset spekter av investeringsprodukter:

- Noterte og ikke-noterte aksjer og egenkapitalinstrumenter
- Fond, herunder Exchange Traded Funds (ETF)
- Exchange Traded Notes
- Noterte og ikke-noterte obligasjoner (herunder konvertible obligasjoner)
- Direkteinvesteringer/andeler i deltakerlignede selskaper
- Futures, forwards og opsjoner med aksjer, råvarer, valuta eller fraktkontrakter som underliggende

Pareto tilbyr for eksempel ikke investeringer i form av bankinnskudd, pengemarkedsfond eller Contracts for Difference (CFD). Kunder som ønsker å handle i slike produkter må derfor kontakte en annen leverandør som tilbyr disse produktene.

Paretos investeringsprodukter har positiv avkastning/gevinst etter kostnader som målsetting, har gjennomgående middels/høy risiko og har varierende anbefalt investeringshorisont avhengig av bl.a. likviditet. **Produkter med lav risikoprofil tilbys ikke.**

Hvilke produkter Pareto tilbyr når Kunden har krysset av for kun ordreformidling og ordreutførelse

Pareto tilbyr Kunden et begrenset spekter av investeringsprodukter:

- Handel i norske og utenlandske aksjer og egenkapitalinstrumenter notert på regulert marked (børs) eller Multilateral trading facility (MTF)
- Fond, herunder Exchange Traded Funds (ETF)
- Handel i Norske og utenlandske noterte og ikke-noterte obligasjoner

Disse produktene regnes som såkalte ikke-komplekse produkter. Ved formidling og utførelse av ordre i slike produkter er Pareto etter verdipapirhandelloven ikke forpliktet til å innhente opplysninger om kundens kunnskap om eller erfaring fra det aktuelle investeringsområdet og investeringsproduktet for å kunne ta stilling til om den påtenkte investeringen er hensiktsmessig for vedkommende. Pareto vil dermed heller ikke advare Kunden om at en investering kan være uhensiktsmessig. Dette må Kunden fullt og helt vurdere selv.

² Med investeringsrådgivning menes personlig anbefaling til en kunde, på kundens eller verdipapirforetakets initiativ, om en eller flere transaksjoner i forbindelse med bestemte finansielle instrumenter.

Dersom Kunden på eget initiativ ønsker å handle i andre produkter, som for eksempel ikke-noterte aksjer, ETN, shorting eller verdipapirfinansiering må kunden hensiktsmessighetstestes for å avdekke om Kunden har tilstrekkelig kunnskap om og erfaring fra de aktuelle investeringsområdene – og produktene. Kunden må i så fall ta kontakt med Pareto for gjennomføring av slik testing.

Paretos investeringsprodukter har positiv avkastning/gevinst etter kostnader som målsetting, har gjennomgående middels/høy risiko og har varierende anbefalt investeringshorisont avhengig av bl.a. likviditet. [Produkter med lav risikoprofil tilbys ikke.](#)

3. Formålet med kundeforholdet

Pareto er forpliktet etter hvitvaskingsloven til å innhente opplysninger om kundeforholdets formål og tilsiktede art.

Hva er formålet med kundeforholdet?

- Handel i verdipapirer, andeler i deltakerlignede selskaper og tilknyttede tjenester.
- Annet - Vennligst spesifiser: _____

Utenlandsk betalingsformidling

Er det sannsynlig at du vil foreta overførslers til utlandet/motta overførslers fra utlandet?

- Nei Ja - Vennligst spesifiser: Ca. beløp per år: _____ Til/fra hvilket land: _____

Midlenes opprinnelse

- Inntekt Lån Arv/gave
- Annet. Dersom annet, vennligst spesifiser: _____

4. Opplysninger om eierforhold

Pareto er forpliktet til å avdekke om det finnes reelle rettighetshavere bak kunden. Med «reell rettighetshaver» menes fysisk(e) person(er) som i siste instans eier eller kontrollerer de midler kunden handler for.

Er du den reelle eier av midlene du skal kjøpe verdipapirer for/verdipapirene?

- Ja Nei - Gi opplysninger om hvem den reelle rettighetshaver er nedenfor:

Navn reell rettighetshaver (etternavn, fornavn)	Norsk fødselsnummer/D-nummer (11 siffer)
Postadresse	Telefon/mobil
E-post	Skattemessig hjemland dersom annet enn Norge
Statsborgerskap	Utenlandsk identifikasjonsnummer («TIN»)

Vedkommende reelle rettighetshaver må bekrefte sin identitet overfor Pareto ved egnede tiltak, herunder f.eks. ved å fremlegge kopi av utskrift av offentlige registre, BankID, kopi av legimasjon mv.

5. Politisk eksponering

Pareto er forpliktet etter hvitvaskingsloven til å foreta forsterkede kontrolltiltak overfor politisk eksponerte personer. Med politisk eksponert person («PEP») menes person som innehar, eller som på et eller annet tidspunkt har innehatt, et høytstående offentlig verv eller stilling i stat eller internasjonal organisasjon. Dette inkluderer norsk og utenlandsk:

- statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister
- medlem av nasjonalforsamling
- medlem av styrende organ i politisk parti
- medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som bare unntaksvis kan ankes
- medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank
- ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang
- medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statseid foretak

- direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonal organisasjon

Er du eller eventuelle reelle rettighetshavere (jf. Pkt. 4) en PEP eller et nært familiemedlem³ eller kjent medarbeider/nær forretningsforbindelse til en PEP?

Nei Ja – Hvis ja, vennligst legg ved en særskilt redegjørelse for relasjonen. Denne må minst inneholde:

- En beskrivelse av stilling/verv som skaper PEP-relasjonen, herunder hvilket land/hvilken organisasjon det gjelder.
- Dersom vedkommende PEP ikke lenger innehar vervet, må redegjørelsen beskrive når vervet opphørte og om vedkommendes arbeid i dag på noen måte er relatert til tidligere verv.
- Dersom Kunden er en nærstående eller kjent medarbeider til en PEP, må denne relasjonen beskrives. Navn, fødselsdato, fødested, kjønn og adresse for vedkommende PEP. Beskrivelse av opprinnelsen til PEP-ens formue samt midlene som inngår i kundeforholdet. Dersom det er noen andre en Kunden selv som er PEP, må det beskrives hvorvidt vedkommende PEP har et økonomisk samarbeid med Kunden.

Vi gjør oppmerksom på at vi regelmessig vil screene navnet ditt og eventuelle reelle rettighetshavere mot lister over PEPer og deres nærstående og kjente medarbeidere.

6. Kundeprofil

I henhold til verdipapirhandelloven med forskrift er Pareto som utgangspunkt pålagt å innhente opplysninger om kunnskap og erfaring fra kunder som mottar *ordreformidlings- og ordreutførelsestjenester*, med mindre slike tjenester er koblet til ikke-komplekse produkter. I forbindelse med ordreutførelse av ikke-komplekse instrumenter yter Pareto en såkalt «execution only»-tjeneste, hvilket innebærer bistand til ordremottak og ordreutførelse etter Kundens initiativ og beslutning. Pareto er i slike tilfeller ikke pålagt å vurdere hvorvidt Kunden har den nødvendige kunnskap og erfaring til å forstå risikoen som er involvert med det aktuelle investeringsproduktet. Pareto har følgelig heller ingen plikt til å advare Kunden mot investeringer Kunden ikke har tilstrekkelig kunnskap og erfaring til å forstå risikoen ved. Kunden mottar dermed ikke den samme investorbekyttelse som kunder som mottar investeringsrådgivning. Kunder som har krysset av for at de kun ønsker å motta tjenestene ordreformidling og ordreutførelse under punkt 2 trenger derfor ikke fylle ut dette punktet.

For kunder som mottar tjenesten *investeringsrådgivning* oppstiller verdipapirhandelloven med forskrift krav til innhenting av ytterligere opplysninger om kundens finansielle situasjon og investeringsmål. Disse opplysningene, samt innhentede opplysninger om kundens kunnskap og erfaring, skal sette Pareto i stand til å vurdere hvilke investeringer som er egnet for Kunden.

Det er følgelig av stor viktighet at Kunden gir Pareto nøyaktig, utfyllende og oppdatert informasjon om egne forhold. Dersom noen av opplysningenes som gis i det følgende blir utdatert skal Kunden ta kontakt med Pareto og sørge for at de blir oppdatert.

A. Kunnskap og erfaring

Pareto er pålagt å innhente nødvendig informasjon om ikke-profesjonelle kunders kunnskap og erfaring fra finansmarkedene. Slike kunder skal gi følgende informasjon:

Stilling/yrke (Kunden eller den som handler på vegne av Kunden):	Utdanningsnivå (sett kryss):	
	<input type="checkbox"/> Grunnskole	
	<input type="checkbox"/> Videregående skole	
	<input type="checkbox"/> Høgskole/universitet	
Kunden eller den/de som handler på vegne av Kunden har yrkeserfaring fra finanssektoren	Ja <input type="checkbox"/>	Nei <input type="checkbox"/>
Kunden eller den/de som handler på vegne av Kunden har økonomisk utdannelse	Ja <input type="checkbox"/>	Nei <input type="checkbox"/>
Den/de som handler på vegne av Kunden har erfaring med investeringer fra investering i KS/IS/ANS eller andre deltakerlignede selskaper	Ja <input type="checkbox"/>	Nei <input type="checkbox"/>

Kunden eller den/de som på vegne av Kunden har investeringserfaring fra/kunnskap om disse produktkategoriene:	Tidsperiode	Mindre enn 5 transaksjoner siste år	5 eller flere transaksjoner siste år	Kunnskapsnivå		
				Høyt	Middels	Lavt
Aksje- og obligasjonsfond, herunder «Exchange Traded Funds»		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aksjer notert på regulert marked		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aksjer som ikke er notert på regulert marked		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

³ Foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer.

Kunden eller den/de som på vegne av Kunden har investeringserfaring fra/kunnskap om disse produktkategoriene:	Tidsperiode	Mindre enn 5 transaksjoner siste år	5 eller flere transaksjoner siste år	Kunnskapsnivå		
				Høyt	Middels	Lavt
«Investment grade» obligasjoner		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
«High yield» obligasjoner		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fondsobligasjoner		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Noterte derivater, for eksempel Exchange Traded Notes og børsnoterte opsjoner		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Unoterte derivater		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Shorthandel		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Verdipapirfinansiering/aksjekreditt		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Direkteinvesteringer eller gjennom AS/KS/ANS/IS innen eiendom/shipping/offshore		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Pareto er pålagt ved lov å avklare om ikke-profesjonelle kunder har erfaring fra kjøp av investeringstjenester fra tidligere. Kundens svar vil inngå i en helhetsvurdering av kundens kompetanse.

Kunden eller den/de som på vegne av Kunden har tidligere benyttet følgende investeringstjenester:	Ja	Nei
Ordreformidling/ordreførelse	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Investeringsrådgivning	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktiv forvaltning	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kjøp/tegning av finansielle instrumenter i forbindelse med emisjoner eller spredningssalg	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

B. Investeringsmål

Informasjon om investeringsmål vil bli benyttet i forbindelse med tjenesten investeringsrådgivning. Den vil **ikke** bli benyttet ved ordreformidling og ordreførelse.

Pareto tilbyr investeringsrådgivning knyttet til den del av kundens portefølje som kunden ønsker eksponert gjennom bruk av Pareto. Pareto tilbyr ikke investeringsrådgivning for øvrige deler av kundens portefølje.

Spørsmålene under dette punktet (investeringsmål) gjelder **den del av kundens portefølje som ønskes plassert gjennom Pareto**.

Kunder som ønsker vurdert **hvor stor del av kundens samlede portefølje** som kan investeres i aksjer sett hen til kundens samlede risikotoleranse og avkastningsforventning på **porteføljen som helhet**, må søke råd hos en investeringsrådgiver som yter investeringsråd knyttet til kundens totale portefølje. Som beskrevet i punkt 5 tilbyr Pareto ikke løpende porteføljeovervåkning. Kunder som ønsker en slik tjeneste må ta kontakt med en investeringsrådgiver som tilbyr dette.

Avkastningsmål

Lav avkastning – betydelig lavere avkastningsforventning enn alminnelig børsindeksavkastning (f.eks. bank-innskudd og pengemarkedsfond – Pareto tilbyr **ikke** slike produkter)

Middels avkastning – Renteavkastning fra obligasjoner.

Kunder med dette avkastningsmålet vil kun bli tilbudt investeringsrådgivning relatert til obligasjoner, ikke aksjer.

Høy avkastning – aksjer eller selskapsandeler.

(Se nedenfor om risikovillighet ved handel i aksjer og/eller selskapsandeler).

Risikovillighet

Lav risikovilje (ingen tilgjengelige produkter)

Middels risikovilje (obligasjoner)

Høy risikovilje (aksjer) - hvis du har krysset av for «Høy avkastning» over, må du ha «Høy risikovilje».

Risikovillighet ved handel i aksjer og/eller i selskapsandeler («Aksjerisiko» - forutsetter ønske om generelt høy risiko⁴)

- Lav aksjerisiko – aksjer og egenkapitalinstrumenter notert på regulert marked eller Multilateral Trading Facility (MTF)
- Middels aksjerisiko – aksjer og egenkapitalinstrumenter som ikke er notert på regulert marked eller MTF
- Middels aksjerisiko – prosjektfinansieringsselskaper (unntatt "asset play" innen shipping/offshore og utviklingsprosjekter innen eiendom)
- Høy aksjerisiko – handel med derivater, shortsalg og verdipapirfinansiering
- Høy aksjerisiko – prosjektfinansiering: «asset-play» investeringer innen shipping/offshore og utviklingsprosjekter innen eiendom

Ønsket maksimal bruttoeksponering i verdipapirer/selskapsandeler⁵

NOK: _____

Bruksformål med avkastningen

- Betaling av løpende forpliktelser, angi hvilke: _____
- Forbruk/Sparing
- Annet: _____

Aksjer har høy risiko. Pareto vil generelt ikke anbefale at midler som er nødvendig for løpende livsopphold investeres i aksjer. Aksjer er heller ikke uten videre egnet for å møte ethvert bruksformål.

Likviditetsbehov fremover

Kapitalbehov de neste fem årene som må tas hensyn til ved vurdering av hvilke investeringer som er egnet for deg som kunde

- Nei – jeg har ikke et kjent likviditetsbehov som må tas hensyn til de neste fem årene.
- Ja – på bakgrunn av _____

Tidshorisont for investeringene

Kundens tidshorisont vil være av betydning for å vurdere om aksjer er egnet, sett hen til kundens risikotoleranse, samt om produkter med begrenset likviditet er egnet.

Kunden bes krysse av for hvor lenge kunden planlegger å være investert i finansielle instrumenter (tidshorisont), ikke hvor lenge kunden ønsker å sitte investert i det enkelte instrument. Tidshorizonten har betydning for Paretos vurdering av hvilken risiko en eksponering i markedet innebærer for kunden, og hvilke produkter som er egnet for kunden.

Kort tidshorisont øker risikoen ved investeringer i visse typer finansielle instrumenter, som eksempelvis aksjer. Dette innebærer at aksjer kan være uegnet som investering dersom kunden enten må ha (for eksempel av likviditetsgrunner) eller ønsker en svært kort investeringshorisont.

Tidshorisont mindre enn 1 måned (ingen tilgjengelige produkter)

- Tidshorisont 1 måned til 1 år
- Tidshorisont mer enn 1 år
- Tidshorisont mer enn 5 år

Pareto tilbyr ikke produkter med lavere tidshorisont enn en måned og tilbyr bare et begrenset produktspekter (obligasjoner og aksjer med lav aksjerisiko) med tidshorisont under ett år. For at produkter med middels eller høy aksjerisiko skal være egnet må Kundens tidshorisont være mer enn 1 år. Produkter med «høy aksjerisiko – prosjektfinansiering» kan ha lav likviditet og krever at Kundens tidshorisont må være mer enn 5 år.

Pareto forbeholder seg retten til **ikke** å tilby investeringstjenester dersom Pareto finner at Kundens oppgitte investeringsmål er uforenlig med de investeringsmål selskapets tilbudte investeringsprodukter er egnet til å oppfylle.

C. Økonomisk stilling

Pareto er pålagt å innhente informasjon om ikke-profesjonelle kunders økonomiske stilling for å kunne yte investeringsrådgivning. Kunden må oppgi sine eiendeler for at Pareto skal kunne vurdere hvilke finansielle instrumenter som er egnet for Kunden. Kunden må videre oppgi sine gjeldsforpliktelser slik at Pareto kan vurdere Kundens evne til å bære tap.

Pareto vil ikke anvende informasjon om økonomisk stilling i sin vurdering av kunder som benytter seg av foretakets netthandelsløsning, og ikke mottar investeringsråd.

⁴ Handel med aksjer innebærer i seg selv betydelig risiko, men kategoriseres etter lavere eller høyere Aksjerisiko.

⁵ Samlet verdi på alle korte og lange posisjoner i verdipapirer. Pareto er ikke ansvarlig for at slik maksimal eksponering overholdes. Opplysningen innhentes for å få oversikt over Kundens investeringsmålsetting.

Eiendeler		
Bankinnskudd:	NOK:	
<i>Finansielle instrumenter:</i>		
Omsettelige gjeldsinstrumenter (obligasjonsfond, børsnoteerte obligasjoner)	NOK:	
Illikvide gjeldsinstrumenter	NOK:	
Børsnoteerte aksjer	NOK:	
Øvrige finansielle instrumenter	NOK:	
Fast eiendom	NOK:	
Annen formue	NOK:	
Sum eiendeler	NOK:	
Gjeld		
Sikret i fast eiendom	NOK:	
Sikret i verdipapirer	NOK:	
Annen gjeld	NOK:	
Sum gjeld	NOK:	
Netto formue (eiendeler minus gjeld)	NOK:	
Uinnkalt restansvar i deltakerlignede selskaper, garantier eller kausjoner stilt eller andre latente gjeldsforpliktelser	NOK:	

D. Inntekt:

Netto årsinntekt: _____

Normale forpliktelser*: _____

*Normale forpliktelser: omfatter Kundens samlede månedlige utgifter multiplisert med 12.

Pareto vil i tillegg innhente informasjon om Kundens økonomiske stilling fra et eller flere kredittopplysningsbyråer. Gjenpartsbreve med informasjonen vi har innhentet blir sendt direkte per post.

7. Vedlegg som må sendes inn til Pareto

I tillegg til opplysninger gitt ovenfor er Pareto også pliktig til å innhente dokumentasjon som verifiserer informasjon mottatt fra Kunden. Av denne grunn, vennligst legg ved følgende dokumenter:

- Kopi av gyldig legitimasjon (vi godtar kun norsk bankkort med bilde, nordisk førerkort basert på EU-standard, Nasjonale ID-kort utstedt av et EØS-land og pass).
- Kopi av gyldig legitimasjon for personer som handler (eller skal handle) på vegne av kunden eller er gitt disposisjonsrett over en konto eller depot.
- For eventuelle personer som handler (eller skal handle) på vegne av kunden; fullmakt eller annen skriftlig dokumentasjon som bekrefter at vedkommende kan opptre på vegne av kunden.
- Dokumentasjon som bekrefter identiteten til eventuelle reelle rettighetshavere, ref. pkt 4. herunder f.eks. kopi av utskrift av offentlige registre, BankID, kopi av legimasjon mv..
- Supplerende dokumentasjon for Kundens identitet, f.eks. kopi av strømregning eller bankkontoutskrift.
- For PEP'er, ref. pkt 5: en redegjørelse for relasjonen.
- Eventuell annen dokumentasjon Pareto bør ha i forbindelse med undersøkelser av Kunden – vennligst spesifiser:

Hvis dokumentene ikke er på et nordisk språk, tysk eller engelsk, må bekreftet oversettelse til nordisk språk eller engelsk følge ved originaldokumentene.

Som gyldig legitimasjon godtas norsk bankkort med bilde, nordisk førerkort basert på EU-standard, Nasjonale ID-kort utstedt av et EØS-land og pass.

8. Regelverk og bekreftelser

Forretningsforholdet mellom Kunden og Pareto er regulert av lov om verdipapirhandel med forskrifter, annen relevant lovgivning, særskilte avtaler mellom Pareto og Kunden samt [Paretos alminnelige forretningsvilkår](#). Kunden samtykker til Paretos alminnelige forretningsvilkår slik de til enhver tid foreligger.

Kunden samtykker til Paretos retningslinjer for ordreutførelse slik de til enhver tid foreligger. Kunden samtykker til at kundeordre kan utføres utenfor regulert marked eller multilateral handelsfasilitet (MHF) i den grad retningslinjene tillater dette.

Ved ytelse av investeringsrådgiving er Pareto pålagt å gi Kunden en skriftlig erklæring som spesifiserer rådet og begrunner hvordan rådet svarer til Kundens preferanse, mål og andre egenskaper (Egnethetserklæring). Kunden har rett til å kreve at transaksjonen utsettes inntil Egnethetserklæring er mottatt, og må i tilfelle gi beskjed om dette til Pareto før ordreinnleggelse. For tilfeller der Kunden ikke har gitt slik beskjed, samtykker Kunden til å motta Egnethetserklæring umiddelbart etter at transaksjonen er gjennomført.

Dersom Kunden har krysset for «kun ordreforidling og ordreutførelse» under pkt. 2 og ikke fylt i relevant informasjon under pkt. 6 bekrefter Kunden herved å være informert om at Pareto ikke vil foreta noen hensiktsmessighetsvurdering av Kunden og er kjent med at Pareto dermed ikke vil advare Kunden om mulige ikke-hensiktsmessige investeringer ved ordreutførelse og ordreforidling.

Kunden samtykker i å motta sluttsseddel og annen relevant informasjon per e-post, samt at informasjon som ikke er rettet til Kunden personlig kan gis på www.paretosec.com når det anses hensiktsmessig og ikke annet er særlig avtalt med Kunden. Kunden samtykker i å motta nyhetsbrev, informasjon og tilbud om tilsvarende produkter og tjenester fra Pareto Securities-gruppen og eventuell annen relevant informasjon som kan være av interesse for Kunden. Dersom Kunden ikke ønsker å motta slike henvendelser kan Kunden når som helst reservere seg mot dette.

Kunden samtykker i å motta Egnethetserklæring elektronisk i Paretos internetbaserte kundeportal.

Kunden samtykker i at informasjon fra Pareto til kunden kan gis på både norsk og engelsk.

Kunden samtykker i at Pareto og andre selskaper i samme konsern som Pareto kan utveksle eventuelle opplysninger de måtte ha om Kunden for å oppfylle Paretos lovpålagte plikter eller for å oppfylle forretningsforholdet mellom Kunden og Pareto.

Jeg bekrefter at opplysningene gitt ovenfor er riktige og fullstendige. Jeg vil informere Pareto Securities AS skriftlig om det skjer endringer vedrørende forholdene som nevnt i punktene ovenfor og oversende relevant oppdatert dokumentasjon.

Sted og dato	Kundens navn i BLOKKBOKSTAV
	Kundens underskrift