

Nafn samningshafa:
Client's name

Fæðingardagur:
Client's birthdate

FJÁRFESTINGAMARKMIÐ OG ÁHÆTTUÞOL / INVESTMENT GOALS AND RISK TOLERANCE

1. Viltu dreifa áhættu þinni með því að fjárfesta í Evrum?

Would you like to mitigate the risk of devaluation?

Já
Yes

Nei
No

2. Hver er tilgangur kaupa þinna á váttryggingatengdri fjárfestingaafurð?

Please state the purpose of purchasing insurance-based investment product (you can select more than 1 option):

A. Skammtíma innborgun

Short-term deposit of available funds

B. Langtímasparnaður án sérstaks tilgangs

Long-term creation of financial reserves without a specific purpose

C. Byggja upp lífeyrissparnað

Building up resources for pension

D. Langtímasparnaður fyrir afkomendur
(fjármögnun náms, heimanmundur)

Long-term creation of reserves for children (study financing, dowry)

E. Váttryggingavernd vegna andláts að

váttryggingafjárhæðinni 5000 evrur

Protection in the event of death up to 5000 €

F. Váttryggingavernd vegna andláts (að hærri váttryggingafjárhæð en 5000 evrur eða vegna alvarlegra sjúkdóma eða örorku eða annarrar verndar)

Protection in the event of death (more than 5.000 €) or critical illnesses or disability or other coverages

G. Annað:

Other (specify)

3. Hversu lengi viltu nota þessa afurð?

For how long are you planning to keep this product?

A. 0-10 ár

0 – 10 years

B. 11-14 ár

11 – 14 years

C. 15-19 ár

15 – 19 years

D. 20-29 ár

20 – 29 years

E. 30 ár eða lengur

30 and more years

4. Veldu þá yfirlýsingu sem lýsir best áhættusækni þinni.

Please choose the statement that best describes your risk tolerance:

A. Ég vil ekki taka neina áhættu á því að fjárfestingin tapi virði.

I do not want my investments to be at any risk of losing value.

B. Ekki mikil áhætta en þoli skammtíma tap til að eiga möguleika á meiri ávöxtun.

I do not want my investments to be at significant risk but I can tolerate short or midterm insignificant losses to have the possibility to achieve profit.

C. Ég myndi þola meira tap til að reyna að fá meiri ávöxtun.

I would tolerate risk of higher losses in order to reach higher returns.

D. Ég er að leitast eftir tækifæri til þess að ávaxta vel jafnvel þó það þýði að áhættan á tapi sé talsverð.

I am looking for opportunities for significant growth of investment even if it means bearing significant risk of losses.

5. Virði fjárfestingar á það til að flökta yfir tíma og getur lækkað. Ímyndaðu þér að á meðan fjárfestingu stendur að virði myndi minnka yfir stuttan tíma. Á hvaða stigi myndir þú byrja að hafa áhyggjur?

The value of an investment tends to fluctuate over time, and may even decrease. Imagine that during the investment, its value in a short time decreases. At what decrease in value would you start worrying about your investment?

A. Ég get ekki þolað minnkun á virði, jafnvel þó að það sé til skamms tíma.

I cannot accept a decrease in value, even if it is temporary.

D. Ég myndi byrja að hafa áhyggjur ef lækkun yrði meiri en 17%.

I would start to worry if the decrease was more than 17%.

B. Ég myndi byrja að hafa áhyggjur ef lækkun yrði meira en 5%.

I would start to worry if the decrease was more than 5%.

E. Ég myndi byrja að hafa áhyggjur ef lækkun yrði meiri en 25%.

I would start to worry if the decrease was more than 25%.

C. Ég myndi byrja að hafa áhyggjur ef lækkun yrði meiri en 10%.

I would start to worry if the decrease was more than 10%.

6. Hver er fjárfestingarmarkmið þitt?

What is your investment goal? What average return do you expect at the end of the investment?

A. Ég vil lágmarka fjárfestingatap. Ég er sátt/ur við ávöxtun svo lengi sem hún er jákvæð.

I specifically want to minimize investment losses. I will be happy with any return that is positive.

C. Ég vænti þess að ávöxtun sé lítillega hærri en verðbólguþig.

I expect a return at least slightly above the level of inflation.

B. Ég vænti þess að ávöxtun sé svipuð verðbólguþigi.

I expect a return roughly at the level of inflation.

D. Ég vænti þess að ávöxtun sé verulega hærri en verðbólguþig.

I expect a return significantly above the level of inflation.

FJÁRHAGSLEG STAÐA OG GETA TIL AÐ ÞOLA TAP / FINANCIAL SITUATION AND ABILITY TO BEAR LOSS

7. Hefur þú reglulegar tekjur frá starfi eða rekstri.
Do you have a regular source of income from employment or business? A. Já Yes B. Nei No
8. Hverjar eru ráðstöfunartekjur þínar (tekjurnar þínar að frádregnum útlögðum kostnaði vegna reksturs heimilis, lána, leigu, tryggingaiðgjalda og öðrum reglubundnum kostnaði. Það er, hversu mikið getur þú sparað undir venjulegum kringumstæðum)?
What is your disposable monthly income (your net income, from which you deduct household costs, mortgage and loan repayments, insurance premium and other regular monthly costs. It represents the amount you can save under normal circumstances)?
9. Hversu lengi dugir sparnaðurinn þinn ef þú myndir missa reglulegar tekjur eða í neyð:
How long may your financial reserves cover your financial needs in case of loss of regular income or in case of an emergency situation:
 A. Skemur en mánuð Less than 1 month B. 1-3 mánuði 1 - 3 months C. 4-6 mánuði 4 - 6 months D. 7-12 mánuði 7 - 12 months E. 12 mánuði eða lengur more than 12 months
10. Hvaða áhrif hefði það á þig ef virði fjárfestingarinnar hefði rýrnað um fjórðung um það leyti sem þú ætlar að leysa út?
What would losing a quarter of the invested sum mean to you (at the time of terminating the investment)?
 A. Það myndi skapa tilvistarvandamál Existential problems C. Lítil breyting á lífskjörum Less significant change of living standard
 B. Verulega lægri lífskjör Significantly lower living standard D. Lítil sem engin áhrif á lífskjör Omissible or no impact on the living standard

ÞEKKING OG REYNSLA / KNOWLEDGE AND EXPERIENCE

11. Vinsamlegast, skráðu þekkingu þína og reynslu á fjárfestingum:
Please, mark your knowledge and experience with investments:
- A. Ég hef enga þekkingu á fjárfestingum
I have no knowledge with investments
- B. Gunnþekking sem ég hef aflað mér sjálf/ur eða í grunnskóla
General knowledge gained through self-study or in basic school education
- C. Mjög góð þekking sem ég hef aflað mér kerfisbundið sjálf/ur með því að fjárfesta, sitja námskeið eða fjárfest til lengri tíma (reglulega, í að minnsta kosti 5 ár)
Advanced knowledge gained through targeted systematic self-study in the field of investing, by taking special courses or long-term investing (regular investment for at least 5 years)
- D. Framhalds- eða háskólamenntun í fjármálum, hagfræði eða fjármálastærðfræði
Secondary or university education in the field of finance, economics or financial mathematics
- E. Starfsreynsla í fjárfestingum, eignastýringu eða fjármálum
Professional experience with investing, asset management or finance
12. Vinsamlegast merktu við þá yfirlýsingu sem þú telur vera rétt:
Please mark which of the following statements you believe to be true:
- A. Fjárfestingatengdar váttryggingaafurðir eru svipaðar og skammtíma innborgun á bankareikning og mun skila tryggðri ávöxtun.
Investment-based life insurance is similar to a term deposit in a bank and brings me a guaranteed appreciation. Já Yes Nei No Ég veit það ekki I don't know
- B. Sameiginlegir sjóðir fjárfesta fjölda fjármálagerna og dreifa þannig áhættu hvorrar fjárfestingar.
Mutual funds invest in a larger number of financial instruments, thus spreading the risk arising from the loss of one particular investment. Já Yes Nei No Ég veit það ekki I don't know
- C. Almennt er hægt að ná fram hærri ávöxtun á kostnað meiri áhættu. Og á hinn bóginn, minni áhætta skilar oftast minni ávöxtun.
Generally, higher return can only be achieved at the cost of a higher risk of investment loss. Conversely, less risky investments usually yield lower returns. Já Yes Nei No Ég veit það ekki I don't know
- D. Hlutabréf eru verðbréf þar sem útgefandi er skyldugur til að endurgreiða nafnverð og, þar sem við á, greiða vexti skuldar.
A share is a security with which the issuer is obliged to repay the nominal value and, where applicable, to pay interest from the debt (coupon yield). Já Yes Nei No Ég veit það ekki I don't know
- E. Að fjárfesta í 10 ára skuldabréfi, gefið út af fyrirtæki sem er ekki í tryggingaiðnaðinum, gefið út í bandaríkjadala, er áhættusamara fyrir mig heldur en að fjárfesta í 10 ára ríkisskuldabréfum í evrum.
Investing in a bond with a maturity of 10 years, issued by a company with a rating in the non-investment sector, which is denominated in US dollars, is riskier for me than investing in a government bond with a maturity of 10 years, which is denominated in euros. Já Yes Nei No Ég veit það ekki I don't know

13. Vinsamlegast, skráðu reynslu þín af fjárfestingum (veldu allt það sem endurspeglar núverandi stöðu):

Please, define your investment experience (select all options that reflect your current situation):

	Investing in...					
	A... Skuldabréfum, skuldabréfasjóðum eða peningamarkaðssjóðum ... bonds, bond funds or funds of the money market	B... Hlutabréfum, hlutabréfasjóðum eða blönduðum sjóðum ... shares, shares funds or mixed funds	C... Hrávöru ... commodities	D... Fasteignum ... properties	E... Rafmyntum Sýndarfé ... cryptocurrencies	F... Afleiðum ... derivatives (difference contracts, options and others)
1. Ég hef fjárfest að minnsta kosti einu sinni síðastliðin 5 ár I have invested at least once in the last 5 years	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
2. Ég hef fjárfest reglulega og oft í að minnsta kosti 5 ár I have been investing regularly or repeatedly for at least 5 years	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
3.Ég hef nú þegar fjárfest fyrir að minnsta kosti eða meira en 15000 evrur I have already invested a total of more than 15,000 €	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Staður Place _____ **Dags** Date _____ **Undirskrift** Signature of the client _____

Milliliður (tryggingaráðgjafi/starfsmaður váttryggjanda)
Intermediary (financial agent/insurer's employee)

Nafn Name _____ **Fyrirtæki** Company _____ **Fæðingardagur** Signature of the intermediary _____