

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: Já Yes Nei No
Would you like to mitigate the risk of devaluation?
2. Hver er tilgangur kaupa þinna á váttryggingatengdri fjárfestingaafurð: Já Yes Nei No
Please define the purpose of purchasing insurance-based investment product:
- A. Langtímasparnaður þar sem möguleiki er á tapi
Long-term capital growth while accepting possible losses
- B. Fjárfesting til að vernda höfuðstól
Investment purposes with need to preserve capital
- C. Höfuðstólsvernd með engum möguleika á tapi
Capital preservation with no possibility of losses
- D. Tryggingavernd vegna andláts, sjúkdóma eða örorku
Protection in the event of death, critical illness or disability
- E. Byggja upp lífeyrissparnaður
Building up resources for pension
- F. Annað:
Other
3. Hversu lengi viltu nota þessa afurð?
For how long would you like to keep this product?
- A. 0 - 5 ár B. 6 - 10 ár C. 11 - 20 ár D. 21 - 30 ár E. 31 ár eða lengur
0 - 5 years 6 - 10 years 11 - 20 years 21 - 30 years 31 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 a short or midterm insignificant loss to have the possibility to gain higher returns.
- C. Ég þoli tap til að reyna að fá góða ávöxtun
I would tolerate risk of losses in order to get attractive 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 including the possibility of total loss of invested capital.

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

5. Vinsamlegast skráðu upplýsingar um fjárhag þinn:
Please provide information about your financial circumstances:
- 5a. Ráðstöfunartekjur*:
Free usable monthly income*:
- Uppruni fjármagns:
Source of regular income:
- 5b. Hversu lengi dugir sparnaðurinn þinn ef þú myndir missa reglulegar tekjur?
How long may your financial reserves cover your financial needs in case of loss of regular income?
- A. Skemur en mánuði B. 1-2 mánuði C. 3-5 mánuði D. 6-8 mánuði E. 9 mánuði eða lengur
Less than 1 month 1 - 2 months 3 - 5 months 6 - 8 months 9 months or more
- * Tekjurnar þínar að frádrögnum útlögðum kostnaði vegna reksturs heimilis, lána, leigu, tryggingaiðgjalda og öðrum reglubundnum kostnaði.
Your net income less household expenses, mortgage payments, insurance premiums, loans and other regular monthly costs (see below on foreseeable future financial obligations).

ÞEKING OG REYNSLA / KNOWLEDGE AND EXPERIENCE

- 6a. Hvert er hæsta menntunargrátt þitt?
What is your highest level of education?
- A. Grunnskólamenntun (0 stig)
Basic education (0 points)
- B. Framhaldsskólamenntun (1 stig)
Secondary education (1 point)
- C. Háskólamenntun (grunnám) (2 stig)
University education - 1st level (e.g. Bachelor's degree program) (2 points)
- D. Háskólamenntun (framhaldsnám) (4 stig)
University education - 2nd level (e.g. Master's degree program) (4 points)
- E. Doktorspróf (6 stig)
Higher education - 3rd level (e.g. PhD studies) (6 points)

6b. Er hæsta menntunarstig þitt á sviði hagfræði?
Is your highest education in the field of „economics“?

A. Já (2 stig)
Yes (2 points)

B. Nei (0 stig)
No (0 points)

7. Vinsamlegastu leggðu mat á þekkingu þína á einingartengdum váttryggingavörum eða skráðum verðbréfasjóðum á skalanum 0 – 3.
(0 er engin þekking, 1 er grunn þekking 2 er góða þekking 3 er mjög góð þekking).

Please rate your knowledge of the unit-linked life insurance products or UCITS funds on the scale 0 – 3:
(0 – no knowledge, 1 – basic knowledge, 2 – good knowledge, 3 – very good knowledge)

A. Einingatengdar líftryggingavörur með undirliggjandi skuldabréf
Unit-linked life insurance with prevailing investments into bonds

B. Einingatengdar líftryggingavörur með undirliggjandi hlutabréf
Unit-linked life insurance with prevailing investments into shares

C. Skráðir sjóðir (UCITS) með undirliggjandi skuldabréf
UCITS funds with prevailing investments into bonds

D. Skráðir sjóðir (UCITS) með undirliggjandi hlutabréf
UCITS funds with prevailing investments into shares

8. Vinsamlegast merktu við þær váttryggingaafurði eða verðbréfasjóði sem þú hefur notað síðastliðin 5 ár (þar með talið tímabil, tegund, fjölda og hversu oft):

Please mark the unit-linked life insurance products or UCITS funds that you have used during the last 5 years (including period, kind, number, value and frequency):

A. Einingatengdar líftryggingavörur með undirliggjandi skuldabréf
Unit-linked life insurance with prevailing investments into bonds

Já (2 stig)
Yes (2 points)

Nei (0 stig)
No (0 points)

B. Einingatengdar líftryggingavörur með undirliggjandi hlutabréf
Unit-linked life insurance with prevailing investments into shares

Já (2 stig)
Yes (2 points)

Nei (0 stig)
No (0 points)

C. Skráðir sjóðir (UCITS) með undirliggjandi skuldabréf
UCITS funds with prevailing investments into bonds

Já (2 stig)
Yes (2 points)

Nei (0 stig)
No (0 points)

D. Skráðir sjóðir (UCITS) með undirliggjandi hlutabréf
UCITS funds with prevailing investments into shares

Já (2 stig)
Yes (2 points)

Nei (0 stig)
No (0 points)

9. Vinsamlegast merktu við þekkingu þína á sjálfbærum fjárfestingum (ESG viðmið og meginreglum SP um ábyrgar fjárfestingar (Principles of responsible investments by UN) eða áhrifafjárfestingar (Impact Investing)). (0 er engin þekking, 1 er grunn þekking, 2 er góð þekking, 3 er mjög góð þekking).

Please rate your knowledge of sustainable investments (e.g. knowledge of ESG criteria or Principles of Responsible Investments by UN or Impact investing) on the scale 0-3: _____ (0 – no knowledge, 1 – basic knowledge, 2 – good knowledge, 3 – very good knowledge)

Ég staðfesti hér með undirskrift minni, að það sem kemur fram er rétt og tæmandi og að ég hafi fengið afrit af þessu eyðublaði frá ráðgjafa. Ég geri mér grein fyrir að ósannar eða rangar upplýsingar geti leitt til þess að ráðgjöf sé röng og ég geri mér grein fyrir því að ófullnægjandi upplýsingar geri það að verkum að ekki er hægt að meta hvort varan henti mér eða ekki.

Hereby I confirm by my signature the correctness, truthfulness and completeness of the data processed in this Questionnaire for Assessment of Suitability and Appropriateness, and I confirm that I have received a copy of this questionnaire from the intermediary. I am aware that incorrect or missing data may lead to a incorrect recommendation, and I understand that missing or incomplete data will make it impossible to assess whether the product is suitable and appropriate for me.

Staður
Place

Dags
Date

Undirskrift
Signature of the client

Intermediary

Nafn
Name

Fyrirtæki
Company

Undirskrift ráðgjafa / milliliður
Signature of the Intermediary