

MIFID-test / Førléikaroynd

Kundi

| | | |
|---------------|-------------|------------------|
| Navn | Eftirnavn | |
| V-tal / P-tal | Felag: | Kontaktpersónur: |
| Bústaður: | | |
| Telefon: | Fartelefon: | Teldupostur: |

Inntøkur

| Slag | Lýsing | Árligar inntøkur |
|------------------------|--------|------------------|
| Lønarinntøka | | |
| Vinnuligar inntøkur | | |
| Rentuinntøkur | | |
| Annar kapitalvinningur | | |
| Tilsamans | | |

Útreiðslur

| Slag | Lýsing | Útreiðsla |
|------------------|--------|-----------|
| Aðrar útreiðslur | | |
| Rentuútreiðslur | | |
| Tilsamans | | |

Fíggjarligar ognir

| Innistandandi | Lýsing | |
|------------------|-----------------|--|
| Goymsla | Vanlig goymsla | |
| Goymsla | Kapitaleftirløn | |
| Goymsla | Lutaeftirløn | |
| Tilsamans | | |

Onnur ogn

Sethús O.A.

Salda

Skuld

Bankalán

Lýsing

Restskuld

Realkreditlán

Restskuld

Váðaprofilur

Raðfesting av avkast og váða

1. Hvønn av niðanfyristandandi uppsparingarmøguleikum metir tú hóskar best til tíni ynski?

- A) Innistandandi á einari vanligari uppsparingarkontu
- B) Lánsbrøv
- C) Ein samanseting av partabrøvum og lánsbrøvum
- D) Partabrøv

2. Hvat raðfestir tú hægst?

- A) At sleppa undan at missa pening
- B) Hægst móguligt avkast

Hugburður til váða stuttfreistað

3. Hvussu dámar tær, at virðini í virðisbrævagoymsluni kunnu sveiggja?

- A) Eg vil minka um váðan fyri tapum á mínum íløgum. Samstundis góðtaki eg, at avkastið verður lítið.
- B) Eg kann góðtaka tap, tí eg vænti at fáa eitt sindur hægri avkast.
- C) Eg kann góðtaka váðan, at fáa eitt stórt tap á mínum íløgum í einum styttri tíðarskeiði, tí eg vænti, at hetta gevur mær betri avkastið sum frá líður.

4. Virðið á tinum ílögum fellur upp á stutta tíð (nakrar mánaðar) við 15%. Hvat gert tú?

- A) Selji alt fyri ikki at tapa meiri.
- B) Bíði við vón um at marknaðirnir fara at hækka aftur.
- C) Geri fleiri íløgur, tí nú eru virðisbrøvini vorðin bíligari (um tað eru fleiri pengar at gera íløgur fyri).

Hugburður til váða langfreistað

5. Hværja av niðanfyrirstandandi orðingum metir tú passar best til tínar langfreistaðu vónir til tína íløgu?

- A) Eg leggi stóran dent á, at mínar ognir vaxa soleiðis sum eg vænti. Samstundis góðtaki eg, at ognin veksur seint.
- B) Eg leggi stóran dent á, at mínar ognir vaxa so skjótt sum gjørligt. Samstundis góðtaki eg, at avkastid kann verða munandi verri enn væntað.
- C) Eg ynski ein hóvligan vøxtur í ognuðum mínum, men eg kann ikki góðtaka alt ov stórt neiligt frávik í avkastinum í mun til mínar væntanir.

Vitan og royndir

Útbúgving og arbeiðsroyndir

Útbúgvingarstøði

- Miðallong/long hægri útbúgving (3-5 ár, bachelor, kandidatur/master)
- Stutt hægri útbúgving (undir 3 ár)
- Fólkskúli, studentaskúli, handilsskúli v.m.

Yrkisøki

- Fígging/Búskap
- Aðrar vinnur

Arbeiðsroyndir

- Meira enn 1 ára arbeiði í fíggjarvinnuni, í einum starvi sum krevur vitan um fíggjarligar handlar og tænaðstuveitingar
- Ongar viðkomandi fíggjarligar arbeiðsroyndir

Vitan um: Partabrov, lánsbrot og ílöguprógv

| Vitan um fíggjarliga tólið | Handlar hjá kundanum |
|---------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> Holla vitan | <input type="checkbox"/> Hevur framt víðfevndar handlar á viðkomandi marknaðinum - í miðal 10 um ársfjórðingin síðstu 4 ársfjórðingarnar |
| <input type="checkbox"/> Miðal vitan | <input type="checkbox"/> Hevur handlað á teimum viðkomandi marknaðinum færri enn 10 ferðir pr. ársfjórðing teir seinastu 4 ársfjórðingarnar |
| <input type="checkbox"/> Líttla vitan | <input type="checkbox"/> Hevur ikki framt handlar á viðkomandi marknaðinum síðstu 4 ársfjórðingarnar |
| <input type="checkbox"/> Onga vitan | |

Vitan um: Struktureraðar ílögur (samansettar ílögur)

| Vitan um fíggjarliga tólið | Handlar hjá kundanum |
|---------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> Holla vitan | <input type="checkbox"/> Hevur framt víðfevndar handlar á viðkomandi marknaðinum - í miðal 10 um ársfjórðingin síðstu 4 ársfjórðingarnar |
| <input type="checkbox"/> Miðal vitan | <input type="checkbox"/> Hevur handlað á teimum viðkomandi marknaðinum færri enn 10 ferðir pr. ársfjórðing teir seinastu 4 ársfjórðingarnar |
| <input type="checkbox"/> Líttla vitan | <input type="checkbox"/> Hevur ikki framt handlar á viðkomandi marknaðinum síðstu 4 ársfjórðingarnar |
| <input type="checkbox"/> Onga vitan | |

Kanst tú góðtaka at gera ílögur í virðisbrøv, har høvuðsstólurin ikki er tryggjaður (til kurs 100), tá íløgan endar? Ein tryggjaður høvuðsstólur tryggjar bert tína ílögu, tá hon endar. Kursurin kann í ílögutíðarskeiðinum, treytað av gildistíðini, verða lægri enn tryggjaði kursurin.

- Ja
- Nei

Kanst tú góðtaka, at tú einki avkast fært av høvuðsstólinum í gildistíðarskeiðinum?

- Ja
- Nei

Vitan um: Fíggjarlig tól - rentur/gjaldoyra

Vitan um fíggjarliga tólið

- Holla vitan
- Miðal vitan
- Líttla vitan
- Onga vitan

Ert tú greið/ur um, at fíggjarlig tól verða roknað sum lánsfíggjað (gearað) produkt? Tann áljóðandi handilin kann tí verða størri enn tann kravda trygdin.

- Ja
- Nei

Kanst tú góðtaka, at endamálið at náa einum størri avkasti eisini kann viðføra størri váða fyri tapi?

- Ja
- Nei

Ert tú til reiðar at átaka tær stóran tapsváða, um tú færst eina premiu?

- Ja
- Nei

Handlar hjá kundinum

- Hevur framt víðfevndar handlar á viðkomandi marknaðinum - í miðal 10 um ársfjórðingin síðstu 4 ársfjórðingarnar
- Hevur handlað á teimum viðkomandi marknaðinum færri enn 10 ferðir pr. ársfjórðing teir seinastu 4 ársfjórðingarnar
- Hevur ikki framt handlar á viðkomandi marknaðinum síðstu 4 ársfjórðingarnar

Kanst tú góðtaka, at marknaðarvirðið á fíggjarligum tólum kann hava stór daglig sveiggj?

- Ja
- Nei

Kanst tú góðtaka, at tú kanst koma at rinda eina upphædd, sum er størri enn ásetta tapsavmarkingin/trygdin?

- Ja
- Nei

Vitan um: Fíggjarlig tól - partabrøv

Vitan um fíggjarliga tólið

- Holla vitan
- Miðal vitan
- Líttla vitan
- Onga vitan

Ert tú greið/ur um, at fíggjarlig tól verða roknað sum lánsfíggjað (gearað) produkt? Tann áljóðandi handilin kann tí verða størri enn tann kravda trygðin.

- Ja
- Nei

Kanst tú góðtaka, at endamálið at náa einum størri avkastni eisini kann viðføra størri váða fyri tapi?

- Ja
- Nei

Ert tú til reiðar at átaka tær stóran tapsváða, um tú færst eina premiu?

- Ja
- Nei

Handlar hjá kundinum

- Hevur framt víðfevndar handlar á viðkomandi marknaðinum - í miðal 10 um ársfjórðingin síðstu 4 ársfjórðingarnar
- Hevur handlað á teimum viðkomandi marknaðunum færri enn 10 ferðir pr. ársfjórðing teir seinastu 4 ársfjórðingarnar

Hevur ikki framt handlar á viðkomandi marknaðinum síðstu 4 ársfjórðingarnar

Kanst tú góðtaka, at marknaðarvirðið á fíggjarligum tólum kann hava stór daglig sveiggj?

- Ja
- Nei

Kanst tú góðtaka, at tú kanst koma at rinda eina upphædd, sum er størri enn ásetta tapsavmarkingin/trygðin?

- Ja
- Nei

Vitan um: Fíggjarlig tól - rávørur

Vitan um fíggjarliga tólið

- Holla vitan
- Miðal vitan
- Líttla vitan
- Onga vitan

Ert tú greið/ur um, at fíggjarlig tól verða roknað sum lánsfíggjað (gearað) produkt? Tann áljóðandi handilin kann tí verða størri enn tann kravda tryggin.

- Ja
- Nei

Kanst tú góðtaka, at endamálið at náa einum størri avkasti eisini kann viðføra størri váða fyri tapi?

- Ja
- Nei

Handlar hjá kundinum

- Hevur framt víðfevndar handlar á viðkomandi marknaðinum - í miðal 10 um ársfjórðingin síðstu 4 ársfjórðingarnar
- Hevur handlað á teimum viðkomandi marknaðinum færri enn 10 ferðir pr. ársfjórðing teir seinastu 4 ársfjórðingarnar
- Hevur ikki framt handlar á viðkomandi marknaðinum síðstu 4 ársfjórðingarnar

Kanst tú góðtaka, at marknaðarvirðið á fíggjarligum tólum kann hava stór daglig sveiggj?

- Ja
- Nei

Kanst tú góðtaka, at tú kanst koma at rinda eina upphædd, sum er størri enn ásetta tapsavmarkingin/tryggin?

- Ja
- Nei

Vitan um: Önnur fígðjarlig tól

Vitan um fígðjarliga tólið

- Holla vitan
- Miðal vitan
- Lítle vitan
- Önga vitan

Handlar hjá kundanum

- Hevur framt víðfevndar handlar á viðkomandi marknaðinum - í miðal 10 um ársfjórðingin síðstu 4 ársfjórðingarnar
- Hevur handlað á teimum viðkomandi marknaðunum færri enn 10 ferðir pr. ársfjórðing teir seinastu 4 ársfjórðingarnar
- Hevur ikki framt handlar á viðkomandi marknaðinum síðstu 4 ársfjórðingarnar

Ílögundamál

Slag

Lutapensjón

Tíðarskeið

2-5 ár

5-10 ár

yvir 10 ár

Kundans val av váðaprofil

Lágur

Miðal

Høgur

Partabrøv

Kapitalpensjón

Tíðarskeið

2-5 ár

5-10 ár

yvir 10 ár

Kundans val av váðaprofil

Lágur

Miðal

Høgur

Partabrøv

Eftirløn

Tíðarskeið

2-5 ár

5-10 ár

yvir 10 ár

Kundans val av váðaprofil

Lágur

Miðal

Høgur

Partabrøv

Frí uppsparing

Tíðarskeið

2-5 ár

5-10 ár

yvir 10 ár

Kundans val av váðaprofil

Lágur

Miðal

Høgur

Partabrøv