

Framtíðarauður

Spurningalisti - Mat á viðhorfi til áhættu vegna séreignarsparnaðar

Nafn:		Kennitala:
Heimilisfang:	Sími:	GSM:
Póstnúmer:	Staður:	Netfang:

1. Hver af eftirfarandi fullyrðingum hentar þér best?

- a) Markmiðið er að sparnaðurinn vaxi sem mest til langs tíma þrátt fyrir miklar tímabundnar lækkunar. Sveiflurnar gætu numið allt niður að -37,3% nafnávöxtun á einu ári og upp í 36,6% nafnávöxtun á einu ári.
- b) Markmiðið er að sparnaðurinn vaxi mikið og er ég því tilbúin/n að sjá talsverðar tímabundnar lækkunar til að ná þeim markmiðum. Sveiflurnar gætu numið allt niður að -19,5% nafnávöxtun á einu ári og upp í 24,6% nafnávöxtun á einu ári.
- c) Markmiðið er að sparnaðurinn sveiflist lítið í ávöxtun en ég er tilbúin að sjá einhverjar tímabundnar sveiflur. Sveiflurnar gætu numið allt niður að -9,2% nafnávöxtun á einu ári og upp í 12,6% nafnávöxtun á einu ári.
- d) Markmiðið er að sparnaðurinn vaxi stöðugt. Sveiflurnar gætu numið allt niður í 2,8% nafnávöxtun á einu ári og upp í 11,3% nafnávöxtun á einu ári.
- e) Markmiðið með sparnaðinum er að viðhalda höfuðstólnum og að ávöxtunin haldi í við verðbólgu.

Spurning nr. 1

Stig: _____

2. Lækkun á markaðsvirði eignasafns míns væri mér áhyggjuefni ef lækkunin gengi ekki til baka innan eftirfarandi tímamarka:

- a) Á 3 til 6 mánuðum.
- b) Á 6 til 12 mánuðum.
- c) Á 12 til 18 mánuðum.
- d) Á 18 til 24 mánuðum.
- e) Ég einblíni á framtíðina og hef ekki áhyggjur af tímabundinni lækkun á eignasafni mínu, sem gæti þó staðið yfir lengur en 2 ár.

Spurning nr. 2

Stig: _____

Samtals bls. 1

Stig: _____



3. Hver er ásættanleg árleg raunávöxtun til lengri tíma að þínu mati?

- a) 8%+.
- b) 5%-8%.
- c) 3%-5%.
- d) 1%-3%.
- e) <1%.

Spurning nr. 3

Stig: _____

4. Hvort myndir þú frekar velja að fá kr. 100.000 greiddar strax eða eiga 50% möguleika á að fá greiddar kr. 200.000 strax ?

- a) Kr.100.000 strax.
- b) Þessir valkostir eru jafngildir fyrir mér.
- c) 50% möguleika á að fá kr. 200.000 strax.

Spurning nr. 4

Stig: _____

5. Ert þú tilbúin(n) að taka lán til að kaupa arðvænlega fjárfestingu?

- a) Nei.
- b) Kannski, þarf að skoða fjárfestinguna betur.
- c) Já.

Spurning nr. 5

Stig: _____

6. Tveimur mánuðum eftir að þú lagðir fjármagn í fjárfestingu lækkaði hún um 20% í verði. Ef gert er ráð fyrir að engar nýjar fréttir hafi komið fram og ekkert hafi breyst í grunnatriðum í fjárfestingunni, hvað myndir þú gera?

- a) Selja allt.
- b) Selja hluta.
- c) Ekki neitt, bíða eftir að verðið hækki aftur.
- d) Kaupa meira, þetta var spennandi fjárfesting áður, en núna er hún að að auki "ódyr".

Spurning nr. 6

Stig: _____

Samtals bls. 2

Stig: _____

Spurningalisti

Stigagjöf

	a)	b)	c)	d)	e)
Spurning 1	10	8	4	2	0
Spurning 2	2	4	6	8	10
Spurning 3	10	8	6	4	2
Spurning 4	2	5	10		
Spurning 5	2	5	10		
Spurning 6	2	4	8	10	

Mat á viðhorfi viðskiptavinar til áhættu:

- 10-25 stig: Varfærinn fjárfestir sem forðast áhættu.
- 26-45 stig: Virkur fjárfestir sem vill taka ígrundaðar áhættu.
- 46-60 stig: Áhættusækinn fjárfestir sem vill taka áhættu.

Staður

Dags. (DD.MM.ÁÁÁÁ)

Undirskrift umsækjanda

F.h. Íslandsbanka

Fyrirvari:

Niðurstaða úr spurningalista byggir á forsendum sem viðskiptavinur leggur til og gefur aðeins vísbendingu um viðhorf hans til áhættu. Viðskiptavinur skal ekki byggja val sitt á ráðstöfun sparnaðar eingöngu á þessari niðurstöðu heldur skal hann einnig líta til annarra þátta. Gefi viðskiptavinur ófullnægjandi, rangar eða villandi upplýsingar kemur það í veg fyrir að Íslandsbanki hf. geti metið á raunhæfan hátt hvaða kostir henta viðskiptavini. Slíkt getur haft áhrif á gæði ráðgjafar og þjónustu og það vöruúrval sem í boði er. Bankinn ber ekki ábyrgð á ófullnægjandi ráðgjöf sem rekja má til þess að viðskiptavinur veitti ófullnægjandi, rangar eða villandi upplýsingar.

Fjárfestingarmarkmið og fjárhagsstaða fjárfesta er mismunandi. Aðilar sem hafa hug á viðskiptum eru hvattir til að leita sér sérfræðilegrar ráðgjafar og kynna sér vel hina ýmsu kosti sem í boði eru. Fjárfestingum fylgir ávallt fjárhagsleg áhætta og ber m.a. að hafa í huga áhættu vegna alþjóðlegra fjárfestinga og gengisflökts gjaldmiðla.

Heildarstig

Stig: _____