

Risikotest ifm. investering

Navn:

Hvad skal investeres?

- Mine egne penge
- Andres penge

Hvad skal investeringen bruges til?

- Frie midler
- Qimatut Pension

Hvor mange penge skal investeres?

Investeringsbeløb _____ kr.

Hvornår ønsker du at skulle bruge pengene igen?

Har du prøvet at investere før?

- Ja
- Nej

Arbejder du, eller har du tidligere arbejdet med investering?

- Ja
- Nej

Har du en videregående økonomisk uddannelse, hvor du har fået et indgående kendskab til investering? (F.eks. cand.merc. finansiering)

- Ja
- Nej



Dine indtægter pr. år

Personlig indkomst efter AMB _____ kr.
Aktieindkomst _____ kr.
Kapitalindkomst _____ kr.

Dine aktiver

Opsparing (konti og værdipapirer) _____ kr.
Værdi af pensionsopsparing (før skat) _____ kr.
Værdi af ejendomme _____ kr.
Øvrige aktiver (f.eks bil, båd) _____ kr.

Din gæld

Gæld i ejendomme _____ kr.
Lån til investering _____ kr.
Øvrig gæld _____ kr.

Der er sammenhæng mellem risiko, afkast og sikkerhed.

Hvad lægger du mest vægt på, når du skal investere dine frie midler / pension?

- Højt afkast er vigtigt, også selvom jeg risikerer at tabe penge
- Afkast er vigtigt, men risikoen må ikke være for høj
- Sikkerhed er vigtigt, men der må også godt være et fornuftigt afkast
- Høj sikkerhed er vigtigt, også selvom det giver mindre afkast

Hvor ofte forventer du at følge med i værdien af dine frie midler / pension?

- Jeg vil følge investeringen dagligt
- Jeg vil følge investeringen en gang i mellem - cirka ugentligt
- Jeg vil følge investeringen med ugers mellemrum
- Jeg vil følge investeringen årligt eller sjældnere

Der sker ændringer i hverdagen, som påvirker din økonomi negativt. Du er derfor afhængig af din investering?

- Helt uenig
- Delvist uenig
- Delvist enig
- Helt enig



Hvordan vil du have det med, at værdien af din investering stiger og falder løbende?

- Det er vigtigst for mig at få maksimalt afkast på lang sigt, og jeg kan derfor acceptere store tab på min investering i kortere perioder
- Det er vigtigt med højt afkast på lang sigt, og jeg kan derfor acceptere tab i kortere perioder
- Det er vigtigt at minimere tab, og jeg kan derfor acceptere mindre afkast på lang sigt
- Det er vigtigst for mig at undgå tab, og jeg kan derfor acceptere minimalt afkast på lang sigt

Du oplever, at dine frie midler falder med 25% i løbet af 14 dage. Derfor sælger du dine papirer?

- Helt sikkert
- Sandsynligvis
- Sandsynligvis ikke
- Helt sikkert ikke

Jeg har det fint med, at der i kortere perioder kan være store kursudsving på min investering?

- Helt uenig
- Delvist uenig
- Delvist enig
- Helt enig

Jeg tør godt løbe en risiko for tab, når jeg investerer _____ kr af mine frie midler/pension?

- Helt uenig
- Delvist uenig
- Delvist enig
- Helt enig

Baseret på de overvejelser, du har gjort dig nu, hvor på skalaen vil du så vurdere, at din risikovillighed befinder sig?

Lav risiko (1) ----- Høj risiko (10)



Bæredygtig investering

Inden vi præsenterer vores forslag til din investering, er det vigtigt at vi kender din holdning til bæredygtighed.

Forståelse af bæredygtighed er under hastig udvikling. For at sikre en fælles forståelse af, hvad vi mener med bæredygtighed, har vi lavet en informationsside, som du finder herunder:

Vi stiller dig efterfølgende en række spørgsmål som skal hjælpe med at finde frem til dine holdninger og ønsker til, hvorvidt og i hvor stort omfang bæredygtighed skal indgå som et element i denne investering.

Mere om bæredygtige investeringer

Det er vigtigt at kende begreberne indenfor bæredygtig investering inden besvarelse af følgende spørgsmål.

Besøg det her: banken.gl/da/privat/investering/baeredygtig-investering/

Ønsker du, at bæredygtighed skal indgå som element i denne investering?

- Ja
- Nej

I hvor høj grad ønsker du, at din investering placeres i virksomheder, som bidrager til at nå EU's mål for bæredygtig omstilling?

- I meget høj grad
- I høj grad
- I nogen grad
- I mindre grad

I hvor høj grad ønsker du, at din investering tager hensyn til bæredygtighed og indeholder bæredygtige mål?

- I mindre grad
- I nogen grad
- I høj grad
- I meget høj grad

I hvor stort omfang skal din investering tage hensyn til og dermed begrænse negative påvirkninger?

- Jeg ønsker i videst muligt omfang at undgå investeringer med negative påvirkninger
- Jeg kan acceptere et moderat omfang, hvis der ydes en indsats for at begrænse den negative påvirkning
- Det er underordnet om investeringen begrænser de negative påvirkninger



Hvad er vigtigst, når du skal vælge den strategi, der skal ligge til grundlag for din investering?

- Hensynet til risiko og afkast bør vægtes højere end hensynet til bæredygtighed
- Hensynet til risiko, afkast og bæredygtighed bør vægtes lige
- Hensynet til bæredygtighed bør vægtes højere end hensynet til risiko og afkast

Baseret på dine overvejelser omkring bæredygtighed, i hvor høj grad vurderer du så, at dine ønsker til bæredygtighed skal indgå i denne investering?

Lav grad (1) ----- Høj grad (10)

Børsnoterede aktier og T-retter

Hvor mange gange har du handlet produktet inden for det seneste år?

- Under 2 gange
- 2 gange eller flere

Føler du at du har et godt kendskab til produktet?

- Ja
- Nej

Bliver du medejer af en virksomhed, når du køber en aktie?

- Nej
- Ja

Værdien af en aktie og en tegningsret kan svinge meget over kort tid?

- Nej
- Ja

Når du investerer i enkeltaktier og tegningsretter, kan du risikere at miste hele din investering hvis selskabet går konkurs?

- Nej
- Ja



Obligationer, ikke komplekse, grøn

Hvor mange gange har du handlet produktet inden for det seneste år?

- Under 2 gange
- 2 gange eller flere

Føler du at du har et godt kendskab til produktet?

- Ja
- Nej

Obligationer som er risikomærkede grøn betragtes normalt som meget risikofyldte?

- Ja
- Nej

Hvis udsteder af en obligation går konkurs, kan investeringen være tabt helt eller delvist?

- Ja
- Nej

En obligation er et værdipapir, som er udstedt af en låntager?

- Ja
- Nej

Investerings- og kapitalforeninger samt ETF, ikke komplekse

Hvor mange gange har du handlet produktet inden for det seneste år?

- Under 2 gange
- 2 gange eller flere

Føler du at du har et godt kendskab til produktet?

- Ja
- Nej



Ved investering i investerings- og kapitalforeninger samt ETF'er får du en god risikospredning?

- Ja
- Nej

Risikoen i investerings- og kapitalforeninger og ETF'ere er afhængig af hvad der investeres i og kan være både høj og lav?

- Ja
- Nej

Har du forstået fordele og ulemper ved at investere i investerings- og kapitalforeninger samt ETF'er?

- Ja
- Nej

Puljer

Hvor mange gange har du handlet produktet inden for det seneste år?

- Under 2 gange
- 2 gange eller flere

Føler du at du har et godt kendskab til produktet?

- Ja
- Nej

Ved investering i puljer får du en god risikospredning?

- Ja
- Nej

Risikoen i puljeopsparing er afhængig af hvad der investeres i og kan være både høj og lav?

- Ja
- Nej

Puljeopsparing sker på en indlånskonto. Afkastet på indlånskontoen er baseret på afkastet fra de aktiver, som købes til puljerne og aktiverne i puljerne tilhører banken?

- Ja
- Nej

