



Yfirlýsing viðskiptavina við upphaf viðskipta

Öflun upplýsinga frá viðskiptavinum – eignastýring og fjárfestingaráðgjöf

Samkvæmt 15. gr. laga um verðbréfavíðskipti skal fjármálafyrirtæki sem veitir fjárfestingarráðgjöf eða sinnir eignastýringu afla sér upplýsinga um bekkingu og reynslu viðskiptavinar eða hugsanlegs viðskiptavinar á sviði viðkomandi tegundar verðbréfavíðskipta, fjárhagsstöðu hans og markmið með fyrirhugaðri fjárfestingu. Markmiðið með þessari upplýsingaöflun er að gera fjármálafyrirtækinu kleift að veita viðskiptavininum ráðleggingar um hvaða verðbréfavíðskipti hæfi honum. Ef upplýsinga er ekki aflað eða ekki er hægt að afla þeirra er óheimilt að veita viðkomandi viðskiptavini ráðleggingar um verðbréfavíðskipti. Þessar kröfur laganna eru nánar útfærðar í 36. grein reglugerðar um fjárfestavernd og viðskiptahætti fjármálafyrirtækja.

Almennar upplýsingar

Nafn

Kennitala

Heimilisfang

Póstnúmer

Staður

Símanúmer

GSM

Tölvupóstfang

Fjárhagsstaða

Hversu lengi áætlar þú að ávaxta fjármagnið?

(Ath. svarið er ekki bindandi, þar sem aðstæður fjárfesta geta breyst)

 0-1 ár 1-3 ár 3-5 ár 5-10 ár Meira en 10 ár

Reglulegar tekjur fjölskyldunnar í þúsundum króna á mánuði:

Heildar launatekjur <200 200-500 500-1000 1000-1500 >1500Fjármagnstekjur (s.s. vextir, arðgreiðslur, söluhagnaður) <200 200-500 500-1000 1000-1500 >1500Aðrar tekjur <200 200-500 500-1000 1000-1500 >1500

Eignir og skuldir fjölskyldunnar í milljónum króna:

Hrein eign (eignir að frádregnum skuldum)

Bankareikningur og verðbréf 0-5 5-20 20-50 50-100 100-500 >500Aðrar eignir (t.d. fasteign, bifreið og fl.) 0-5 5-20 20-50 50-100 100-500 >500

Skuldir

Heildarskuldir 0-5 5-20 20-50 50-100 100-500 >500

Uppruni fjármuna

Hver er uppruni þeirra fjármuna sem notaðir eru til viðskipta við Íslensk verðbréf hf.?

 Laun Sparnaður Söluhagnaður Arfur Annað: _____

Er raunverulegur eigandi fjármunanna annar en viðskiptavinur sjálfur?

 Nei Já. Raunverulegur eigandi er: _____

Bekking og reynsla

Hver er þekking þín á verðbréfamarkaði?

 Engin Lítil Miðlungs Mikil

Hver er reynsla þín af verðbréfabjónustu?

 Eignastýring Viðskipti með hlutabréf Viðskipti með skuldabréf Verðbréfasjóðir Annað: _____Hefur þú lokið viðskiptafræðinámi? Já NeiHefur þú starfað á fjármálamarkaði? Já Nei

Áhættuþol

- Ég vil að stór hluti safnsins sé í áhættumeiri eignum, ég vil að ávöxtun safnsins verði umfram ávöxtun markaðarins.
- Ég vil að meirihluti safnsins sé í áhættulitlum eignum og minnihlutinn í áhættumeiri eignum. Er tilbúin/tilbúinn að taka nokkra áhættu.
- Ég vil að allt safnið sé í áhættulitlum eignum þar sem ég er ekki tilbúin/tilbúinn til að taka áhættu.

Vilt þú auka líkurnar á því að ná umframhagnaði með því að taka meiri áhættu?

- Nei, ég er ekki tilbúin/tilbúinn að taka neina áhættu með fjármuni mína
- Já, ég er tilbúin/tilbúinn að taka litla áhættu að vel athuguðu máli
- Já, ég er tilbúin/tilbúinn að taka nokkra áhættu, það er eina leiðin til að ná meiri hagnaði
- Já, ég er tilbúin/tilbúinn að gera nánast hvað sem er til að ná meiri hagnaði.

Tilgangur með fjárfestingunni?

- Varasjóður (0-2 ár)
- Stærri fjárfesting, t.d. húsnæði (2-5 ár)
- Hefðbundinn sparnaður (2-20 ár)
- Lífeyrir (20-40 ár)

Hvar/hvernig var eyðublaðið fyllt út?

- Á skrifstofu Íslenskra verðbréfa hf. Á netinu og sent til Íslenskra verðbréfa hf.
- Af ráðgjafa skv. símtali við viðskiptavin Annars staðar og sent til Íslenskra verðbréfa hf.

Ég hef kynnt mér almenna skilmála Íslenskra verðbréfa hf. og stefnu fyrirtækisins um framkvæmd viðskiptafyrirmæla.

Ég samþykki almenna skilmála og framkvæmd viðskiptafyrirmæla Íslenskra verðbréfa hf.

Undirrituð/undirritaður samþykkir einnig að félaginu sé heimilt að eiga fyrir hann viðskipti utan skipulegra verðbréfamarkaða eða á markaðstorgum fjármálagerninga.

Flokkun viðskiptavinar:

- Almennur viðskiptavinur Fagfjárfestir
- Viðurkenndur gagnaðili Staðfesting starfsmanns á flokkun _____

Staður og dagsetning

Undirskrift viðskiptavinar

F.h. Íslenskra verðbréfa hf.

Undirskrift viðskiptavinar (Ef fleiri en einn eru skráðir fyrir safni)

Vottar að fjárræði, réttri undirskrift og dagsetningu:

Nafn og kennitala

Nafn og kennitala