

Þekktu sjálfan þig í fjárfestingum - hvernig fjárfestir ert þú?

Öflun upplýsinga frá viðskiptavinum – eignastýring og fjárfestingaráðgjöf

Samkvæmt 15. gr. laga um verðbréfavíðskipti skal fjármálafyrirtæki sem veitir fjárfestingaráðgjöf eða sinnir eignastýringu afla sér upplýsinga um þekkingu 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 <200 200-400 400-800 800-1250 >1250

Fjármagnstekjur (s.s vextir, arðgreiðslur, söluhagnaður) <200 200-400 400-800 800-1250 >1250

Aðrar tekjur <200 200-400 400-800 800-1250 >1250

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 >500

Aðrar 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

Þekking og reynsla

Hversu mikla þekkingu hefur þú á fjármálamarkaði?

Enga Lítil Miðlungs Mikla

Hver er reynsla þín af fjármálaþjónustu?

Engin Lítil Miðlungs Mikil

Hefur þú lokið viðskiptafræðinámi? Já Nei

Hefur þú starfað á fjármálamarkaði? Já Nei

framhald á bakhlið

Hvað myndir þú gera...?

Ef þú gætir aukið líkurnar á því að ná umframhagnaði með því að taka meiri áhættu, myndir þú

- Ekki taka þátt, þar sem ég er ekki tilbúin/tilbúinn að taka neina áhættu með fjármagn mitt.
- Vera tilbúin/tilbúinn að taka nokkra áhættu, það er eina leiðin til að hagnast.
- Vera tilbúin/tilbúinn að gera nánast hvað sem er til að ná umframhagnaði.
- Vera tilbúin/tilbúinn að taka áhættu að vel athuguðu máli.

Hvaða fullyrðing á best við þig?

- Ég er reiðubúin/reiðubúinn að taka mikla áhættu og vil því að safnið sé í áhættumiklum eignum.
- Ég vil að stór hluti safnsins sé í áhættumeiri eignum þar sem ég geri ráð fyrir því 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 smá áhættu.
- Ég vil að allt safnið sé í áhættulitlum eignum þar sem ég er ekki tilbúin/tilbúinn til að taka áhættu.

Tilgangur með fjárfestingunni?

- Kaup á hlut eða ferð (0-1 ár)
- 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 (MTF).

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, rétttri undirskrift og dagsetningu:

Nafn og kennitala

Nafn og kennitala