Fjármálafyrirtækjum, þ.m.t. Arctica Finance hf. („Arctica“), ber samkvæmt lögum og reglugerðum (m.a. 16. og 21. gr. laga nr. 108/2007, um verðbréfaviðskipti) að afla upplýsinga um viðskiptavini, þannig að þau geti betur lagt mat á hæfi viðskiptavinar til að eiga viðskipti í takt við aðstæður viðskiptavinar og flokkað viðskiptavini[[1]](#footnote-1) (sjá má umfjöllun um flokkun viðskiptavina og um áhættu fjármálagerninga á heimasíðu Arctica). Arctica er skuldbindið lögum samkvæmt til að gæta fyllsta trúnaðar um upplýsingar þær sem fram koma á eyðublaði þessu.

Til að tryggja betur vandaða ráðgjöf er mikilvægt að viðskiptavinur svari spurningum hér að neðan eftir bestu vitund. Röng eða ófullnægjandi upplýsingagjöf gerir Arctica ekki fært að veita viðeigandi ráðgjöf um fjárfestingar eða eignastýringarþjónustu. Viðskiptavinur ber ábyrgð á því óhagræði og tjóni sem leiða kann af því.

|  |
| --- |
| 1. **Viðskiptavinur** |

|  |  |
| --- | --- |
| Nafn: | Kennitala: |
| Lögheimili: | Póstnr. og sveitarfélag: |

|  |
| --- |
| 1. **Markmið og afstaða til áhættu** |

1. Almennt séð, hversu lengi hugsar viðskiptavinur sér að eiga/viðhalda fjárfestingum?

(Því lengra sem tímabilið er því meiri sveiflur kunna að vera innan tímabilsins.)

0-1 ár  1-3 ár  3-5 ár  5 ár eða lengur

|  |  |
| --- | --- |
| Annað (*valkvætt*) |  |

1. Hver er afstaða viðskiptavinar til áhættu?

Lítil áhætta – *Vernda fjármuni*

Markmiðið er að lágmarka hættu á lækkun höfuðstóls

Miðlungs áhætta – *Halda verndun og ávöxtun fjármuna í jafnvægi*

Markmiðið er að ná góðu jafnvægi á milli áhættu og ávöxtunar

Mikil áhætta – *Ávaxta fjármuni með því að taka talsverða eða mikla áhættu*

Markmiðið er að freista þess að ná sem mestri ávöxtun, þó að það feli í sér áhættu

|  |  |
| --- | --- |
| Annað (*valkvætt*) |  |

|  |
| --- |
| 1. **Fjárhagslegur styrkur** |

Ekki þarf að veita upplýsingar um fjárhagslegan styrk (a-d), ef I) lögaðili afhendir síðasta ársreikning eða árshlutauppgjör, eða II) einstaklingur afhendir afrit af síðasta skattframtali. Ef talsverð breyting/frávik hafa orðið á upplýsingum frá ársreikningi, árshlutauppgjöri eða skattframtali, þá ber að greina frá því.

|  |
| --- |
|  |

1. Eignir millj.kr.

Innlán og reiðufé

Verðbréfaeign (*hlutabréf, skuldabréf, sjóðir o.fl.*)

Fasteignir

Aðrar eignir (*hvaða?*)

**SAMTALS EIGNIR**

1. Skuldir millj.kr.

Skammtímaskuldir (*minna en 1 ár*)

Langtímaskuldir (*meira en 1 ár*)

**SAMTALS SKULDIR**

1. Tekjur

Ráðstöfunartekjur á mánuði eftir skatta (*að jafnaði*) Kr.

1. Skuldbindingar

Mánaðarlegar greiðslur af skuldbindingum (*að jafnaði*) Kr.

|  |
| --- |
| 1. **Þekking og reynsla á fjármálamarkaði** |

1. Þekking og reynsla af viðskiptum með eftirfarandi *Engin/Lítil Miðlungs Mikil*

Skráð hlutabréf

Skráð skuldabréf

Hlutdeildarskírteini verðbréfa- og fjárfestingarsjóða

Óskráð (*utan kauphallar*) hlutabréf

Óskráð skuldabréf

Afleiður (*skráðar/óskráðar*)

Annað (*hvað?*)       

1. Viðskiptavinur getur hér gert grein fyrir þeirri sérfræðikunnáttu, reynslu og þekkingu sem hann býr yfir á sviði fjármála og verðbréfaviðskipta, s.s. menntun, starfsreynslu, afskiptum af fjármálamörkuðum o.fl. Heimilt er að afhenda ferilskrá (curriculum vitae).

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
| 1. **Staðfestingar** |

1. Með undirritun sinni hér að neðan, staðfestir viðskiptavinur að hafa kynnt sér eftirfarandi:
   * Samantekt Arctica um flokkun viðskiptavina (sjá *www.arctica.is/upplysingar/flokkun-viðskiptavina*)
   * Yfirlit Arctica yfir áhættur fjármálagerninga (sjá *www.arctica.is/upplysingar/ahætta-fjarmalagerninga*)

**Viðskiptavinur staðfestir með undirritun sinni að framangreindar upplýsingar eru réttar.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| *Staður* |  | *Dags.* |  | *Undirritun viðskiptavinar* |

1. Þrír flokkar, i) almennur fjárfestir, ii) fagfjárfestir, og iii) viðurkenndur gagnaðili. Hver flokkur veitir mismunandi réttarvernd [↑](#footnote-ref-1)