

1. Persónulegar upplýsingar

Nafn			Kennitala
Sími	Vinnusími	Farsími	Netfang
Heimilisfang		Póstnúmer	Staður
Ríkisfang			Skattaleg heimilisfesti
Fæðingastaður, ef annar en ríkisfang			

2. Flokkun fjárfesta, skv. lögum nr. 108/2007 um verðbréfavíðskipti
Vinsamlega veljið þann flokk fjárfesta sem óskað er eftir að tilheyra:

- Almennur fjárfestir
 Fagfjárfestir

Vinsamlegast athugið að um er að ræða ósk viðskiptavinar um að tilheyra tilteknum flokki fjárfesta. Kvika mun meta hvort umsækjandi uppfylli þau skilyrði sem nauðsynleg eru til að tilheyra þeim flokki sem óskað er eftir. Viðskiptavinur sem óskar eftir að tilheyra flokki fagfjárfesta eða flokki viðurkenndra gagnaðila skuldbindur sig til að afhenda Kviku þau gögn sem bankinn telur nauðsynleg til að meta hvort grundvöllur sé fyrir viðskiptavin að tilheyra þeim flokki sem óskað er eftir.

- Ef óskað er eftir að vera flokkaður sem fagfjárfestir verður einstaklingur að uppfylla tvö af eftirtarandi skilyrðum:
- hafa átt umtalsverð viðskipti á verðbréfamörkuðum síðastliðna fjóra ársfjórðunga, að meðaltali a.m.k. tíu sinnum á hverjum ársfjórðungi.
 - verðgildi verðbréfaeignar fjárfestis skal nema meira en EUR 500.000.-
 - fjárfestir skal gegna eða hafa gegnt í að minnsta kosti eitt ár stöðu á fjármálamarkaði sem krefst sérþekkingar á fjárfestingum í verðbréfum.

Til staðfestingar á að einstaklingur uppfylli ofangreind skilyrði ber að afhenda Kviku eftirfarandi gögn:

- Yfirlit yfir viðskipti á verðbréfamörkuðum síðastliðna fjóra ársfjórðunga.
- Yfirlit yfir verðbréfaeign.
- Ef viðskiptavinur hefur gegnt stöðu á fjármálamarkaði sem krefst sérþekkingar á fjárfestingu í verðbréfum þá ber

3. Öflun upplýsinga skv. lögum nr. 108/2007 um verðbréfavíðskipti

Vinsamlegast athugið að ef umbeðnar upplýsingar samkvæmt þessu skjali eru ekki veittar er Kviku óheimilt að láta viðskiptavini í té ráðleggingar um verðbréfavíðskipti. Gefi viðskiptavinur ófullnægjandi, rangar eða villandi upplýsingar kemur það í veg fyrir að Kvika geti metið á raunhæfan hátt hvort fjárfestingarþjónusta og fjármálagerningar henti viðskiptavini. Slíkt getur haft áhrif á gæði ráðgjafar og þjónustu og það vöruúrval sem í boði er. Kvika ber ekki ábyrgð á ófullnægjandi ráðgjöf sem rekja má til þess að

a. Þekking og reynsla á fjármálamarkaði og af fjármálagerningum

Þekking á fjármálamarkaði.

Hefur þú gegnt, eða gegnir þú, stöðu á fjármálamarkaði sem krefst þekkingar á fjárfestingum í verðbréfum?

Já, hvenær og hversu lengi? _____
 Nei

Hefur þú menntun sem tengist fjárfestingum í verðbréfum?

Já, hvaða _____
 Nei

Reynsla af fjármálaþjónustu sem viðskiptavinur þekkir

- Markaðsviðskipti (gjaldeyrsviðskipti, verðbréfavíðskipti og sjóðir) Eignastýring
 Einkabankaþjónusta

Gerðu grein fyrir þekkingu þinni á eftirfarandi flokkum fjármálagerninga í samræmi við eftirfarandi viðmið:

- Lítill þekking gefur til kynna takmarkaðan skilning á vöru og þeirri áhættu sem henni fylgir.
- Miðlungs þekking gefur til kynna hæfilegan skilning á vöru og þeirri áhættu sem henni fylgir.
- Mikil þekking gefur til kynna mikinn skilning á vörunni og þeirri áhættu sem hún hefur í för með sér.

Viðmið þekkingar	Lítill	Miðlungs	Mikil
Skráð hlutabréf			
Óskráð hlutabréf			
Skráð skuldabréf			
Óskráð skuldabréf			
Hlutabréfasjóðir			
Skuldabréfasjóðir			
Gjaldeyrsviðskipti			

Viðmið þekkingar	Lítill	Miðlungs	Mikil
Skráðar afleiður (framvirkir/ framtíðarsamningar)			
Aðrar óskráðar afleiður			
Áhættusjóðir			
Skiptasamningar			
Peningamarkaðsgerningar (vixlar / skirteini)			

Vinsamlega gerðu grein fyrir fjölda verðbréfavíðskipta og hversu mikla fjármuni (í krónum) þú hefur átt í viðskiptum með vegna eftirfarandi fjármálagerninga síðastliðið ár.

Tegund fjármálagernings	Jan-mar		Apr-jún		Júl-sep		Okt-des	
	Upphæð	Fjöldi	Upphæð	Fjöldi	Upphæð	Fjöldi	Upphæð	Fjöldi
Skráð hlutabréf								
Óskráð hlutabréf								
Skráð skuldabréf								
Óskráð skuldabréf								
Hlutabréfasjóðir								
Skuldabréfasjóðir								
Gjaldeyrisviðskipti								
Skráðar afleiður (framvirkir/ framtíðarsamningar)								
Aðrar óskráðar afleiður								
Áhættusjóðir								
Skiptasamningar								
Peningamarkaðsgerningar (vixlar / skírteini)								

Ég hef ekki átt í viðskiptum með ofangreinda fjármálagerninga síðastliðið ár.

b. Fjárfestingarmarkmið og afstaða til áhættu.

Hvert er meginmarkmiðið með fjárfestingum þínum?

- Litlar sveiflur
Markmið er að verja upphaflegan höfuðstól, þannig að litlar sveiflur séu í ávöxtun. Áhersla er lögð á stöðugleika og að höfuðstóll byggist upp hægt og bitandi á löngum tíma. Áhætta af fjárfestingunni er einkum fólgin í ófyrirsjáanlegum sveiflum sem eykur hættu á tapi.
- Vöxtur
Markmið með fjárfestingu er að auka verðmæti til langs tíma. Sveiflur í safni geta verið miklar og ófyrirsjáanlegar sem þýðir að ávöxtun getur verið mismunandi á milli tímabila með aukinni hættu á tapi.
- Mikil áhætta
Fjárfestir er tilbúinn að taka mikla áhættu í von um háa ávöxtun með því að reyna að hagnast á miklum sveiflum á verðbréfamarkaði. Fjárfestir þarf að vera viðbúinn því að fjárfesting geti lækkað í verði og að hann tapi fjármunum.
- Annað: _____

Hvaða fjárfestingartímabil hefur þú í huga?

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

c. Fjárhagslegur styrkur

Vinsamlega gerðu grein fyrir heildareignum þínum með því að merkja við viðeigandi valmöguleika.

Núverandi eignir í milljónum króna

Bankareikningur	<input type="checkbox"/> 0-5	<input type="checkbox"/> 5-20	<input type="checkbox"/> 20-50	<input type="checkbox"/> 50-100	<input type="checkbox"/> 100-500	<input type="checkbox"/> >500
Verðbréf	<input type="checkbox"/> 0-5	<input type="checkbox"/> 5-20	<input type="checkbox"/> 20-50	<input type="checkbox"/> 50-100	<input type="checkbox"/> 100-500	<input type="checkbox"/> >500
Fasteignir	<input type="checkbox"/> 0-5	<input type="checkbox"/> 5-20	<input type="checkbox"/> 20-50	<input type="checkbox"/> 50-100	<input type="checkbox"/> 100-500	<input type="checkbox"/> >500
Aðrar verulegar eignir	<input type="checkbox"/> 0-5	<input type="checkbox"/> 5-20	<input type="checkbox"/> 20-50	<input type="checkbox"/> 50-100	<input type="checkbox"/> 100-500	<input type="checkbox"/> >500

Vinsamlega gerðu grein fyrir heildarfjárhagsskuldbindingum þínum.

Núverandi fjárhagsskuldbindingar í milljónum króna

Fjárhagsskuldbindingar (vegna verðbréfaeignar, yfirdráttur og lán)	<input type="checkbox"/> <10	<input type="checkbox"/> 10-45	<input type="checkbox"/> 45-80	<input type="checkbox"/> >80
Aðrar fjárhagsskuldbindingar (t.d. húsnæðislán)	<input type="checkbox"/> <10	<input type="checkbox"/> 10-45	<input type="checkbox"/> 45-80	<input type="checkbox"/> >80

Vinsamlega gerðu grein fyrir heildartekjum þínum á árs grundvelli.

Tekjur síðasta árs samkvæmt skattframtali í milljónum króna

Launatekjur	<input type="checkbox"/> <2	<input type="checkbox"/> 2-5	<input type="checkbox"/> 5-10	<input type="checkbox"/> 10-15	<input type="checkbox"/> >15
Fjármagnstekjur (arðgreiðslur, vextir, söluhagnaður)	<input type="checkbox"/> <2	<input type="checkbox"/> 2-5	<input type="checkbox"/> 5-10	<input type="checkbox"/> 10-15	<input type="checkbox"/> >15
Aðrar tekjur	<2	2-5	5-10	10-15	>15

4. Staðfesting og samþykki á flokkun viðskiptamanns (fyllist út af starfsmanni Kviku.)

Í samræmi við lög um verðbréfavíðskipti nr. 108/2007 og verklagsreglur Kviku um flokkun viðskiptavina hefur þú verið flokkaður sem:

- Almennur fjárfestir
 Fagfjárfestir

Með undirskrift minni staðfesti ég ofangreinda flokkun mína og þau réttindi og skyldur sem í henni felast samkvæmt yfirliti Kviku um flokkun viðskiptavina.

Staður og dagsetning

Undirskrift viðskiptamanns

5. Rafræn eignaskráning og stofnun VS reiknings

Samhliða umsókn um verðbréfavíðskipti óskar undirritaður hér með eftir að stofna VS-reikning hjá Kviku banka hf., Borgartúni 25, 105 Reykjavík, vegna þeirra verðbréfa (rafbréfa) er skráð eru á rafrænu formi hjá Verðbréfaskráningu Íslands hf. í samræmi við lög nr. 131/1997, um rafræna eignarskráningu verðbréfa.

VS-reikningur umsækjanda samkvæmt þessari umsókn skal vera tengdur eftirfarandi innlánsreikningi umsækjanda í umsjón Kviku vegna þeirra arðgreiðslna eða annars konar útborgana er til kunna að koma umsækjanda í hag.

Innlánsreikningur: _____

Óska eftir að stofnaður verði uppgjörsreikningur hjá Kviku.

Jafnframt er Kviku banka hf. veitt umboð, til að flytja öll rafbréf í eigu undirritaðs, nú eða síðar, af VS-millireikningi Verðbréfaskráningar Íslands hf., kt. 500797-3029, yfir á framangreindan VS-reikning hjá Kviku. Umsækjanda er kunnugt um að Kviku banka hf. er skylt að hlíta þeim lögum og reglum um VS-reikninga og rafbréf sem gilda hverju sinni.

Allt sem Kviku banki hf. gerir í tengslum við umboð þetta hefur sama gildi og ef það hefði verið gert af hálfu undirritaðs.

Umboðið skal gilda þar til að það verður afturkallað.

6. Viðaukar

- Ég staðfesti að ég hafi mótttekið og kynnt mér reglur Kviku banka hf. um bestu framkvæmd viðskipta og samþykki að hún verði lögð til grundvallar við framkvæmd viðskiptafyrirmæla minna.
- Ég staðfesti að ég hafi mótttekið og kynnt mér reglur Kviku banka hf. um ráðstafanir gegn hagsmunaaðrekstrum.
- Ég staðfesti að ég hafi mótttekið og kynnt mér viðskiptaskilmála Kviku vegna verðbréfavíðskipta, auk viðauka, og samþykki að þeir muni gilda um viðskipti mín hjá Kviku.
- Ég staðfesti að ég hafi mótttekið og kynnt mér yfirlit Kviku banka hf. yfir flokka fjárfesta.
- Ég staðfesti að Kviku sé heimilt að birta ekki skilyrt viðskiptafyrirmæli mín opinberlega.
- Ég staðfesti að mér sé kunnugt um að með því að mæla fyrir um sérstaka framkvæmd viðskiptafyrirmæla eru líkur á því að besta mögulega niðurstaða náist ekki.
- Ég heimila Kviku að framkvæma viðskiptafyrirmæli fyrir mína hönd utan skipulegra verðbréfamarkaða.
- Ég staðfesti að ég hafi reglulegan aðgang að internetinu og samþykki að allar tilkynningar og uppfærslur á stefnum eða viðskiptaskilmálum frá Kviku verði birtar á heimasíðu bankans. Ég mun því óska sérstaklega eftir því ef ég vil fá sendar upplýsingar með bréfpósti.

Staður og dagsetning

Undirskrift viðskiptamanns

Undirskrift starfsmanns Kviku