



ASIAKKAAN SIOITUSKOKEMUS JA VAROJEN ALKUPERÄ

YRITYKSET JA MUUT YHTEISÖT

Sijoituspalvelua UB-konsernissa tarjoavan yhtiön (jäljempänä "UB") on sijoituspalvelulain ja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annetun lain edellyttämällä tavalla tunnettava asiakkaansa ja selvitettävä asiakkaan sijoituskokemusta ja -tietämystä sekä sijoitustoimintaan käytettävien varojen alkuperä.

UB:n on sijoituspalvelulain ja Finanssivalvonnan määräysten ja ohjeiden edellyttämällä tavalla saatava asiakkailta jäljempänä kysytyt tiedot soveltuvuusarvioinnin tekemistä varten, jotta UB voi toimia asiakkaan edun kannalta parhaalla mahdollisella tavalla.

Mikäli kaikkia asiakkaan taloudellisesta asemasta ja sijoituskokemuksesta pyydettyjä tietoja ei anneta, UB ei voi sijoituspalvelulain mukaisesti arvioida rahoitusvälineen tai palvelun asianmukaisuutta asiakkaan kannalta eikä sitä, onko asiakkaalla riittävästi tietämystä rahoitusvälineeseen tai palveluun liittyvistä riskeistä. Mikäli UB ei saa kaikkia asiakkaan tuntemista tai varojen alkuperää koskevia tietoja, UB ei voi perustaa asiakassuhdetta tai suorittaa liiketoimia.

1 ASIAKKAANA OLEVAN YRITYKSEN/YHTEISÖN PERUSTIEDOT

Asiakkaan toiminimi

Y-tunnus

Yrityksen toimiala

2 VAROJEN ALKUPERÄÄ JA ASIAKKAANA OLEVAN YRITYKSEN/YHTEISÖN TALOUDELLISTA ASEMAA KOSKEVAT TIEDOT

Ilmoita tiedot viimeisen vahvistetun tilinpäätöksen mukaan

Liikevaihto

Tase

Oma pääoma

Voitto/tappio

Sijoitustoimintaan käytettävien varojen alkuperä: <input type="checkbox"/> Yritystoiminnan tuotot <input type="checkbox"/> Yrityksen kassavirta <input type="checkbox"/> Sijoitustoiminta <input type="checkbox"/> Muu, mikä: <hr/> <hr/>	Sijoitetaanko varoja jonkun muun tahon puolesta? <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä, tarkempi selvitys: Nimi: _____ Henkilö-/Y-tunnus: _____
Omaisuuslajien jakaantuminen: <input type="checkbox"/> Talletukset <input type="checkbox"/> 0-10 000 <input type="checkbox"/> 10 000-100 000 <input type="checkbox"/> 100 000-500 000 <input type="checkbox"/> 500 000-1 000 000 <input type="checkbox"/> yli 1 000 000 <input type="checkbox"/> Osakkeet <input type="checkbox"/> 0-10 000 <input type="checkbox"/> 10 000-100 000 <input type="checkbox"/> 100 000-500 000 <input type="checkbox"/> 500 000-1 000 000 <input type="checkbox"/> yli 1 000 000 <input type="checkbox"/> Rahasto-osuudet <input type="checkbox"/> 0-10 000 <input type="checkbox"/> 10 000-100 000 <input type="checkbox"/> 100 000-500 000 <input type="checkbox"/> 500 000-1 000 000 <input type="checkbox"/> yli 1 000 000 <input type="checkbox"/> Joukkovelkakirjalainat <input type="checkbox"/> 0-10 000 <input type="checkbox"/> 10 000-100 000 <input type="checkbox"/> 100 000-500 000 <input type="checkbox"/> 500 000-1 000 000 <input type="checkbox"/> yli 1 000 000 <input type="checkbox"/> Kiinteistöt ja asunto-osakkeet <input type="checkbox"/> 0-10 000 <input type="checkbox"/> 10 000-100 000 <input type="checkbox"/> 100 000-500 000 <input type="checkbox"/> 500 000-1 000 000 <input type="checkbox"/> yli 1 000 000 <input type="checkbox"/> Muu, mikä: <hr/> <input type="checkbox"/> 0-10 000 <input type="checkbox"/> 10 000-100 000 <input type="checkbox"/> 100 000-500 000 <input type="checkbox"/> 500 000-1 000 000 <input type="checkbox"/> yli 1 000 000	

3 SIOJITUSTOIMINTAA HOITAVAN HENKILÖN (EDUSTAJA) SIOJITUSKOKEMUS JA -TIETÄMYS

Asiakkaan edustajan arvio omasta sijoituskokemuksesta <input type="checkbox"/> Seuraan sijoitusmarkkinoita säännöllisesti ja pidän itseäni kokeneena sijoittajana <input type="checkbox"/> Olen kiinnostunut sijoitusmarkkinoista ja tiedän jonkin verran sijoittamisesta <input type="checkbox"/> Minulla ei ole mainittavaa kokemusta sijoittamisesta	Kaupankäyntiaktiivisuus <input type="checkbox"/> Päivittäin <input type="checkbox"/> Viikoittain <input type="checkbox"/> Kuukausittain <input type="checkbox"/> Harvemmin
Asiakkaan edustajan kokemus eri sijoitustuotteista ja palveluista <input type="checkbox"/> Osakkeet ___ vuotta <input type="checkbox"/> Joukkovelkakirjat ___ vuotta <input type="checkbox"/> Rahastot ___ vuotta <input type="checkbox"/> Johdannaiset ja warrantit ___ vuotta	<input type="checkbox"/> Pääomaturvatut sijoituslainat ___ vuotta <input type="checkbox"/> Pääomaturvaamattomat sijoituslainat ___ vuotta <input type="checkbox"/> Sijoitusvakuutukset ja/tai kapitalisaatiosopimukset ___ vuotta <input type="checkbox"/> Muut, lisätietoa: _____
Asiakkaan edustajan sijoitusten keskimääräinen koko per sijoitus <input type="checkbox"/> 0-10 000 <input type="checkbox"/> 10 000-100 000 <input type="checkbox"/> 100 000-500 000 <input type="checkbox"/> 500 000-1 000 000 <input type="checkbox"/> yli 1 000 000	

4 YRITYKSEN/YHTEISÖN SUIJITUSTAVOITTEET

Yrityksen/yhteisön sijoitushorisontti <input type="checkbox"/> Alle kolme vuotta <input type="checkbox"/> 3–5 vuotta <input type="checkbox"/> 5–7 vuotta <input type="checkbox"/> 7–10 vuotta <input type="checkbox"/> yli 10 vuotta	Kuinka suureksi arvioit todennäköisyyden, että sijoitusaika on edellä mainittua lyhyempi? <input type="checkbox"/> hyvin pieni <input type="checkbox"/> pieni <input type="checkbox"/> keskimääräinen <input type="checkbox"/> melko korkea <input type="checkbox"/> korkea
Kuinka suuren osan sijoitettavasta kokonaisvarallisuudesta yritys/yhteisö haluaa sijoittaa korkeariskisiin tuotteisiin kuten osakkeisiin? <input type="checkbox"/> Ei ollenkaan <input type="checkbox"/> Vähän (0–30 %) <input type="checkbox"/> Kohtalaisesti (30–60 %) <input type="checkbox"/> Paljon (60–90 %) <input type="checkbox"/> Yksinomaan (yli 90 %)	
Mikä on sijoitusten tavoite ja tarkoitus? (valitse 1–2 vastausta)	
<input type="checkbox"/> Yleinen sijoitustoiminta (tuoton tavoittelu)	<input type="checkbox"/> Tavoitesäästäminen investointiin, mihin: _____
<input type="checkbox"/> Pääoman turvaaminen	
<input type="checkbox"/> Kassavarojen hallinta	<input type="checkbox"/> Erityinen, mikä: _____
Riskinsietokyky	
<input type="checkbox"/> Erittäin matala riskitaso. Asiakas sijoittaa pääasiassa matalariskisiin korkosijoituksiin tai muihin kohteisiin, jossa pääoman menettämisen riski on pieni. Kyseessä enemmänkin säästäminen kuin sijoittaminen. Lyhyt sijoitushorisontti saattaa rajoittaa riskinottoa.	
<input type="checkbox"/> Matala riskitaso. Asiakkaalle on tärkeää, että sijoituskohteet säilyttävät arvonsa hyvin. Asiakas tavoittelee mieluummin vakaata kassavirtaa kuin korkeaa arvonnousupotentiaalia. Asiakas haluaa, että pääoma ei menetä paljon arvostaan edes vaikeassa markkinatilanteessa. Asiakas hyväksyy siten suhteellisen matalan tuoton. Asiakkaalla saattaa olla tarve realisoida sijoituksia jo muutaman vuoden kuluttua.	
<input type="checkbox"/> Keskimääräinen riskitaso. Asiakas hyväksyy, että tuoton saaminen edellyttää riskiä. Asiakas on valmis kestämään jonkin verran sijoitusten arvonnousupotentiaalia tavoitellessaan keskimääräistä korkeampaa tuottoa. Säännöllisen kassavirran lisäksi asiakas tavoittelee myös salkun arvonnousua. Sijoitushorisontti on todennäköisesti useamman vuoden mittainen.	
<input type="checkbox"/> Korkea riskitaso. Asiakas tavoittelee korkeaa tuottoa ja hyväksyy, että sen saavuttaminen vaatii riskinottoa. Tuottotavoitteen saavuttamiseksi asiakas on valmis kantamaan riskiä. Asiakas tavoittelee pitkällä aikavälillä arvonnousupotentiaalia esimerkiksi osakesijoitusten avulla. Sijoitushorisontti on useita vuosia, joten asiakas voi kestää esimerkiksi osakemarkkinoille tyypillisiä arvonnousupotentiaalia sijoituksissaan.	
<input type="checkbox"/> Erittäin korkea riskitaso. Asiakas tavoittelee erittäin korkeaa tuottoa. Asiakas tietää, että tämän saavuttaminen vaatii pitkää sijoitushorisonttia ja korkeaa riskinottoa. Korkean tuottotavoitteen vastapainona asiakas hyväksyy sijoituksiin liittyvän suurenkin arvonnousupotentiaalin mahdollisuuden.	

5 TOSIASIALLISET EDUNSAAJAT / KONTROLLOIVAT HENKILÖT*

Ilmoita tässä ne luonnolliset henkilöt, joiden omistusosuus ja/tai ääniosuus ylittää suoraan tai välillisesti 25 % asiakkaaksi tulevasta yhtiöstä tai joilla on muutoin määräysvalta yhteisössä yhtiöjärjestyksen, yhtiösopimuksen tai muun sopimuksen tai järjestelyn perusteella. Tosiasiallisia edunsaajia on nimettävä ainakin yksi.

Mikäli toinen yhtiö omistaa asiakkaaksi tulevasta yhtiöstä yli 25 %, tulee tässä selvittää myös ko. yhtiön tosiasialliset edunsaajat.

* Tosiasiallisella edunsaajalla tarkoitetaan sitä luonnollista henkilöä, jonka määräysvallassa yritys/yhteisö on. Luonnollisella henkilöllä katsotaan olevan määräysvalta, kun hän:

- 1) omistaa suoraan tai välillisesti suuremman kuin 25 % osuuden yhtiön osakkeista tai muuten omistaa vastaavan osuuden yhtiöstä;
- 2) käyttää suoraan tai välillisesti suurempaa kuin 25 %: osuutta yhtiön äänioikeuksista, ja tämä äänimäärä perustuu omistukseen, jäsenyyteen, yhtiöjärjestykseen, yhtiösopimukseen tai niihin verrattaviin sääntöihin, tai;
- 3) käyttää muulla tavoin tosiasiallisesti määräysvaltaa yhtiössä/yhteisössä.

Nimi	Henkilötunnus	Osuus %
Osoite		
Verotuksellinen asuinmaa	Verotunnus (jos verotuksellinen kotivaltio muu kuin Suomi)	
Muut valtiot, joihin Asiakas maksaa tuloa tai varallisuutta koskevia veroja ja verotunnukset niissä valtioissa		
Onko joku tosiasiallisista edunsaajista parhaillaan tai ollut aiemmin poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (merkittävässä julkisessa virassa) tai tällaisen henkilön perheenjäsen tai läheinen yhtiökumppani?		
<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä, tarkempi selvitys:		

Nimi	Henkilötunnus	Osuus %
Osoite		
Verotuksellinen kotivaltio	Verotunnus (jos verotuksellinen kotivaltio muu kuin Suomi)	
Muut valtiot, joihin Asiakas maksaa tuloa tai varallisuutta koskevia veroja ja verotunnukset niissä valtioissa		
Onko joku tosiasiallisista edunsaajista parhaillaan tai ollut aiemmin poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (merkittävässä julkisessa virassa) tai tällaisen henkilön perheenjäsen tai läheinen yhtiökumppani?		
<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä, tarkempi selvitys:		
Nimi	Henkilötunnus	Osuus %
Osoite		
Verotuksellinen kotivaltio	Verotunnus (jos verotuksellinen kotivaltio muu kuin Suomi)	
Muut valtiot, joihin Asiakas maksaa tuloa tai varallisuutta koskevia veroja ja verotunnukset niissä valtioissa		
Onko joku tosiasiallisista edunsaajista parhaillaan tai ollut aiemmin poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (merkittävässä julkisessa virassa) tai tällaisen henkilön perheenjäsen tai läheinen yhtiökumppani?		
<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä, tarkempi selvitys:		

_____	_____	_____ %
Nimi	Henkilötunnus	Osuus
Osoite		
_____	_____	
Verotuksellinen kotivaltio	Verotunnus (jos verotuksellinen kotivaltio muu kuin Suomi)	
Muut valtiot, joihin Asiakas maksaa tuloa tai varallisuutta koskevia veroja ja verotunnukset niissä valtioissa		
Onko joku tosiasiallisista edunsaajista parhaillaan tai ollut aiemmin poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (merkittävässä julkisessa virassa) tai tällaisen henkilön perheenjäsen tai läheinen yhtiökumppani?		
<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä, tarkempi selvitys:		

Vakuutan, että antamani tiedot ovat oikein. Jos antamani tiedot muuttuvat, ilmoitan siitä UB:lle 30 päivän kuluessa.

_____	_____/_____/_____
Paikka	Aika
_____	_____
Edustajan allekirjoitus	Nimenselvennys

Vastaanottaja täyttää:	
Asiakkaan sijoitustoimintaa hoitava henkilö ("edustaja")	
<input type="checkbox"/> Jäljennös edustajan henkilöllisyystodistuksesta	<input type="checkbox"/> Sähköinen tunnistautuminen
_____	_____
Nimi	Henkilötunnus

Ammatti ja koulutus	