



## ASIAKKAAN SIJOITUSKOKEMUS JA VAROJEN ALKUPERÄ

### YKSITYISHENKILÖT:

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.

### ASIAKKAAN PERUSTIEDOT

Asiakkaan nimi \_\_\_\_\_

Henkilötunnus \_\_\_\_\_

Ammatti ja koulutus \_\_\_\_\_

#### Siviilisäätö:

- Avioliitossa/rekisteröidyssä parisuhteessa  
 Avioliitossa  
 Naimaton  
 Leski

#### Työtilanne

- Vakituinen työsuhde, työsuhde alkanut: \_\_\_\_\_  
 Määräaikainen työsuhde, työsuhteen kesto: \_\_\_\_\_  
 Työtön  
 Eläkeläinen  
 Opiskelija  
 Muu, mikä \_\_\_\_\_

### VAROJEN ALKUPERÄÄ JA ASIAKKAAN TALOUDELLISTA ASEMAA KOSKEVAT TIEDOT

#### Säännöllinen tulonlähde

- Ansiotulo  Pääomatulo  Muu, mikä \_\_\_\_\_

#### Ansiotulot kuukaudessa (ennen veroja)

\_\_\_\_\_ €kk

#### Pääomatulot ja muut tulot kuukaudessa (ennen veroja)

\_\_\_\_\_ €kk

Velat yhteensä \_\_\_\_\_ €

#### Säännölliset kuukausittaiset

maksuveloitteet ja menot yhteensä \_\_\_\_\_ €kk

(Säännöllisillä velvoitteilla tarkoitetaan esim. asumisen kuluja, vakuutuksia ja lainan lyhennyksiä)

#### Sijoitustoimintaan käytettävien varojen alkuperä

- Palkkatulo  Lahja  Perintö  
 Säästöt  Sijoitukset  Muu, mikä \_\_\_\_\_

#### Asiakkaan 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:                     | <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 € |

Kokonaisvarallisuus \_\_\_\_\_ €

Oletko tai oletko ollut Suomessa tai muussa valtiossa poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (merkittävässä julkisessa virassa) tai sellaisen henkilön perheenjäsen tai läheinen yhtiökumppani?

- En  
 Kyllä, tarkempi selvitys: \_\_\_\_\_

## VAROJEN ALKUPERÄÄ JA ASIAKKAAN TALOUDELLISTA ASEMAA KOSKEVAT TIEDOT

### Sijoitatko varoja jonkun muun tahon puolesta?

- En  Kyllä, tarkempi selvitys: Nimi/toiminimi: \_\_\_\_\_  
Henkilö-/Y-tunnus: \_\_\_\_\_

### ASIAKKAAN SIJOITUSKOKEMUS JA -TIETÄMYS

#### Asiakkaan entuudestaan tuntemat palvelut

- Omaisuudenhoito \_\_\_\_\_ vuotta  
 Omatoiminen sijoitustoiminta \_\_\_\_\_ vuotta  
 Ei aikaisempaa sijoituskokemusta

#### Kaupankäyntiaktiivisuus

- Päivittäin  Viikoittain  
 Kuukausittain  Harvemmin

#### Asiakkaan sijoituskokemus eri sijoitustuotteista

- Osakkeet \_\_\_\_\_ vuotta  
 Joukkovelkakirjat \_\_\_\_\_ vuotta  
 Rahastot \_\_\_\_\_ vuotta  
 Johdannaiset ja warrantit \_\_\_\_\_ vuotta  
 Pääomaturvatut sijoituslainat \_\_\_\_\_ vuotta  
 Pääomaturvaamattomat sijoituslainat \_\_\_\_\_ vuotta  
 Sijoitusvakuutukset ja/tai kapitalisaatiosopimukset \_\_\_\_\_ vuotta  
 Muut, lisätietoa: \_\_\_\_\_

#### Asiakkaan sijoitusten keskimääräinen koko per sijoitus

- 0-10 000  10 000-100 000  100 000-500 000  500 000-1 000 000  Yli 1 000 000

### ASIAKKAAN SIJOITUSTAVOITTEET

#### Asiakkaan sijoitushorisontti

- Alle kolme vuotta  7-10 vuotta  
 3-5 vuotta  Yli kymmenen vuotta  
 5-7 vuotta

#### Kuinka suureksi arvioit todennäköisyyden, että sijoitusaika on edellä mainittua lyhyempi?

- hyvin pieni  melko korkea  
 pieni  korkea  
 keskimääräinen

#### Kuinka suuren osan sijoitettavasta kokonaisvarallisuudesta haluat sijoittaa korkeariskisiin tuotteisiin kuten osakkeisiin?

- En ollenkaan  Vähän (0-30 %)  Kohtalaisesti (30-60 %)  Paljon (60-90 %)  Yksinomaan (yli 90 %)

#### Mikä on sijoitusten tavoite ja tarkoitus? (valitse 1-2 vastausta)

- Yleinen sijoitustoiminta (tuoton tavoittelu)  Tavoitesäästäminen investointiin, mihin \_\_\_\_\_  
 Pääoman turvaaminen  Erityinen, mikä \_\_\_\_\_  
 Pitkän aikavälin säästäminen, esim. eläkepäivien varalle

#### Riskinsietokyky

- Erittäin matala riskitaso. Haluan sijoittaa pääasiassa matalariskisiin korkosijoituksiin tai muihin kohteisiin, jossa pääoman menettämisen riski on pieni. Olen enemmänkin säästäjä kuin sijoittaja. Lyhyt sijoitushorisontti saattaa rajoittaa riskinotto kykyäni.
- Matala riskitaso. Minulle on tärkeää, että sijoituskohteeni säilyttävät arvonsa hyvin. Tavoittelen mieluummin vakaata kassavirtaa kuin korkeaa arvonnousupotentiaalia. Haluan, että pääomani ei menetä paljon arvostaan edes vaikeassa markkinatilanteessa. Hyväksyn siten suhteellisen matalan tuoton. Minulla saattaa olla tarve realisoida sijoituksia jo muutaman vuoden kuluttua.
- Keskimääräinen riskitaso. Tiedän, että tuoton saaminen edellyttää riskiä. Olen valmis kestämään jonkin verran sijoitusten arvovaihtelua tavoitellessani keskimääräistä korkeampaa tuottoa. Säännöllisen kassavirran lisäksi tavoittelen myös salkun arvonnousua. Sijoitushorisonttini on todennäköisesti useamman vuoden mittainen.
- Korkea riskitaso. Tavoittelen korkeaa tuottoa ja tiedän, että sen saavuttaminen vaatii riskinottoa. Tuottotavoitteen saavuttamiseksi olen valmis kantamaan riskiä. Tavoittelen pitkällä aikavälillä arvonnousupotentiaalia esimerkiksi osakesijoitusten avulla. Sijoitushorisonttini on useita vuosia, joten voin kestää esimerkiksi osakemarkkinoille tyypillisiä arvovaihteluita sijoituksissani.
- Erittäin korkea riskitaso. Tavoittelen erittäin korkeaa tuottoa. Tiedän, että tämän saavuttaminen vaatii pitkää sijoitushorisonttia ja korkeaa riskinottoa. Korkean tuottotavoitteen vastapainona hyväksyn sijoituksiin liittyvän suurenkin arvovaihtelun mahdollisuuden.

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

Paikka \_\_\_\_\_

Aika \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Allekirjoitus \_\_\_\_\_

Nimenselvitys \_\_\_\_\_

#### Vastaanottaja täyttää:

##### Asiakkaan sijoitustoimintaa hoitava henkilö ("edustaja")

- Jäljennös edustajan henkilöllisyystodistuksesta  Sähköinen tunnistautuminen

Nimi \_\_\_\_\_

Henkilötunnus \_\_\_\_\_