



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.

ASIAKKAANA OLEVAN YRITYKSEN/YHTEISÖN PERUSTIEDOT

Asiakkaan toiminimi _____

Y-tunnus _____

Yrityksen toimiala _____

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

Liikevaihto _____

Tase _____

Oma pääoma _____

Voitto/tappio _____

Sijoitustoimintaan käytettävien varojen alkuperä

- Yritystoiminnan tuotot
 Yrityksen kassavirta
 Investoinnit
 Muu, mikä _____

Sijoitetaanko varoja jonkun muun tahon puolesta?

- Ei
 Kyllä, tarkempi selvitys:

Nimi: _____

Henkilö-/Y-tunnus: _____

Omaisuuksien 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 € |

SIJOITUSTOIMINTAA HOITAVAN HENKILÖN (EDUSTAJA) SIJOITUSKOKEMUS JA -TIETÄMYS

Edustajan entuudestaan tuntemat palvelut

- Omaisuudenhoito _____ vuotta
 Omatoiminen sijoitustoiminta _____ vuotta
 Ei aikaisempaa sijoituskokemusta

Kaupankäyntiaktiivisuus

- Päivittäin Viikoittain
 Kuukausittain Harvemmin

Edustajan 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: _____

Edustajan 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

YRITYKSEN/YHTEISÖN SIJOITUSTAVOITTEET

Yrityksen/yhteisön 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 yritys/yhteisö haluaa sijoittaa korkeariskisiin tuotteisiin kuten osakkeisiin?

- Ei 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 _____
 Kassavarojen hallinta

Riskinsietokyky

- 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.
- 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.
- Keskimääräinen riskitaso.** Asiakas hyväksyy, että tuoton saaminen edellyttää riskiä. Asiakas on valmis kestämään jonkin verran sijoitusten arvonvaihtelua tavoitellessaan keskimääräistä korkeampaa tuottoa. Säännöllisen kassavirran lisäksi asiakas tavoittelee myös salkun arvonnousua. Sijoitushorisontti on todennäköisesti useamman vuoden mittainen.
- 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 arvonvaihteluita sijoituksissaan.
- 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 arvonvaihtelun mahdollisuuden.

TOSIASIAALLISET 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.

Nimi: _____ Henkilötunnus: _____ Osuus _____ %

Osoite: _____

Verotuksellinen kotivaltio: _____ Verotunnus (jos verotuksellinen kotivaltio muu kuin Suomi): _____

Muut valtiot, joihin henkilö maksaa tuloa tai varallisuutta koskevaa veroa: _____

Henkilö on syntynyt Yhdysvalloissa Yhdysvaltojen kansalainen yleisesti verovelvollinen Yhdysvalloissa

Onko joku tosiasiallisista edunsaajista parhaillaan tai ollut aiemmin poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (merkittävässä julkisessa virassa) tai tällaisen henkilön perheenjäsen tai läheinen yhtiökumppani?

- ei
 kyllä, tarkempi selvitys:

Nimi: _____ Henkilötunnus: _____ Osuus _____ %

Osoite: _____

Verotuksellinen kotivaltio: _____ Verotunnus (jos verotuksellinen kotivaltio muu kuin Suomi): _____

Muut valtiot, joihin henkilö maksaa tuloa tai varallisuutta koskevaa veroa: _____

Henkilö on syntynyt Yhdysvalloissa Yhdysvaltojen kansalainen yleisesti verovelvollinen Yhdysvalloissa

Onko joku tosiasiallisista edunsaajista parhaillaan tai ollut aiemmin poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (merkittävässä julkisessa virassa) tai tällaisen henkilön perheenjäsen tai läheinen yhtiökumppani?

- ei
 kyllä, tarkempi selvitys:

Nimi: _____ Henkilötunnus: _____ Osuus _____ %

Osoite: _____

Verotuksellinen kotivaltio: _____ Verotunnus (jos verotuksellinen kotivaltio muu kuin Suomi): _____

Muut valtiot, joihin henkilö maksaa tuloa tai varallisuutta koskevaa veroa: _____

Henkilö on syntynyt Yhdysvalloissa Yhdysvaltojen kansalainen yleisesti verovelvollinen Yhdysvalloissa

Onko joku tosiasiallisista edunsaajista parhaillaan tai ollut aiemmin poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (merkittävässä julkisessa virassa) tai tällaisen henkilön perheenjäsen tai läheinen yhtiökumppani?

- ei
 kyllä, tarkempi selvitys:

* 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.

TOSIASIAALLISET EDUNSAAJAT / KONTROLLOIVAT HENKILÖT*

Nimi: _____ Henkilötunnus: _____ Osuus _____ %

Osoite: _____

Verotuksellinen kotivaltio: _____ Verotunnus (jos verotuksellinen kotivaltio muu kuin Suomi): _____

Muut valtiot, joihin henkilö maksaa tuloa tai varallisuutta koskevaa veroa: _____

Henkilö on syntynyt Yhdysvalloissa Yhdysvaltojen kansalainen yleisesti verovelvollinen Yhdysvalloissa

Onko joku tosiasiallisista edunsaajista parhaillaan tai ollut aiemmin poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (merkittävässä julkisessa virassa) tai tällaisen henkilön perheenjäsen tai läheinen yhtiökumppani?

ei
 kyllä, tarkempi selvitys: _____

Nimi: _____ Henkilötunnus: _____ Osuus _____ %

Osoite: _____

Verotuksellinen kotivaltio: _____ Verotunnus (jos verotuksellinen kotivaltio muu kuin Suomi): _____

Muut valtiot, joihin henkilö maksaa tuloa tai varallisuutta koskevaa veroa: _____

Henkilö on syntynyt Yhdysvalloissa Yhdysvaltojen kansalainen yleisesti verovelvollinen Yhdysvalloissa

Onko joku tosiasiallisista edunsaajista parhaillaan tai ollut aiemmin poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (merkittävässä julkisessa virassa) tai tällaisen henkilön perheenjäsen tai läheinen yhtiökumppani?

ei
 kyllä, tarkempi selvitys: _____

Nimi: _____ Henkilötunnus: _____ Osuus _____ %

Osoite: _____

Verotuksellinen kotivaltio: _____ Verotunnus (jos verotuksellinen kotivaltio muu kuin Suomi): _____

Muut valtiot, joihin henkilö maksaa tuloa tai varallisuutta koskevaa veroa: _____

Henkilö on syntynyt Yhdysvalloissa Yhdysvaltojen kansalainen yleisesti verovelvollinen Yhdysvalloissa

Onko joku tosiasiallisista edunsaajista parhaillaan tai ollut aiemmin poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (merkittävässä julkisessa virassa) tai tällaisen henkilön perheenjäsen tai läheinen yhtiökumppani?

ei
 kyllä, tarkempi selvitys: _____

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

Paikka _____ Aika _____ / _____ / _____

Edustajan allekirjoitus _____ Nimenselvitys _____

Vastaanottaja täyttää:**Asiakkaan sijoitustoimintaa hoitava henkilö ("edustaja")**

Jäljennös edustajan henkilöllisyystodistuksesta Sähköinen tunnistautuminen

Nimi _____ Henkilötunnus _____

Ammatti ja koulutus _____