



ASIAKKAAN SIOITUSKOKEMUS 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 selvítettävä 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 asiakkassuhdetta 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
 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 _____