



## 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 sijoituskokemuksta 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 asiassuhdetta 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: \_\_\_\_\_

#### 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 € |

### TOSIASIALLISET EDUNSAAJAT / KONTROLLOIVAT HENKILÖT\*

Yliittääkö jonkun luonnollisen henkilön omistusosuus ja/tai äänioikeus suoraan tai välillisesti 25 % tai onko yhtiössä/yhteisössä henkilöitä, joilla on muutoin tosiasiallisesti määräysvalta yhteisössä yhtiöjärjestyksen, yhtiösopimuksen tai muun sopimuksen tai järjestelyn perusteella?

- Ei  
 Kyllä, täytä tosiasiallisia edunsaajia koskeva lomake

\* 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.

## SIJOITUSTOIMINTAA HOITAVAN HENKILÖN (EDUSTAJA) SIJOITUSKOKEMUS JA -TIETÄMYS

<b>Edustajan entuudesta tuntemat palvelut</b> <input type="checkbox"/> Omaisuudenhoito _____ vuotta <input type="checkbox"/> Omatoiminen sijoitustoiminta _____ vuotta <input type="checkbox"/> Ei aikaisempaa sijoituskokemusta	<b>Edustajan sijoituskokemus eri sijoitustuotteista</b> <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"/> Muut, lisätietoa: _____
<b>Kaupankäyntiaktiivisuus</b> <input type="checkbox"/> Päivittäin <input type="checkbox"/> Kuukausittain <input type="checkbox"/> Viikoittain <input type="checkbox"/> Harvemmin	
<b>Edustajan sijoitusten keskimääräinen koko per sijoitus</b> <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 €	

## YRITYKSEN/YHTEISÖN SIJOITUSTAVOITTEET

<b>Yrityksen/yhteisön sijoitushorisontti</b> <input type="checkbox"/> Alle kolme vuotta <input type="checkbox"/> 7-10 vuotta <input type="checkbox"/> 3-5 vuotta <input type="checkbox"/> Yli kymmenen vuotta <input type="checkbox"/> 5-7 vuotta	<b>Kuinka suureksi arvioit todennäköisyyden, että sijoitusaika on edellä mainittua lyhyempi?</b> <input type="checkbox"/> hyvin pieni <input type="checkbox"/> melko korkea <input type="checkbox"/> pieni <input type="checkbox"/> korkea <input type="checkbox"/> 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)**

<input type="checkbox"/> Yleinen sijoitustoiminta (tuoton tavoittelu)	<input type="checkbox"/> Tavoitesäästäminen investointiin, mihin _____
<input type="checkbox"/> Pääoman turvaaminen	<input type="checkbox"/> Erityinen, mikä _____
<input type="checkbox"/> 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 arvovaihtelua 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 arvovaihteluita 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 arvovaihtelun mahdollisuuden.

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 _____	

## TOSIASIAALLISET EDUNSAAJAT / KONTROLLOIVAT HENKILÖT

Asiakkaan nimi \_\_\_\_\_ Y-tunnus \_\_\_\_\_

**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.**

**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:

## TOSIASIAALLISET EDUNSAAJAT / KONTROLLOIVAT HENKILÖT

Asiakkaan nimi \_\_\_\_\_ Y-tunnus \_\_\_\_\_

**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.**

**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:

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

Paikka \_\_\_\_\_

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

Edustajan allekirjoitus \_\_\_\_\_

Nimenselvennys \_\_\_\_\_