



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.

Mikäli kaikkia asiakkaan taloudellisesta asemasta ja sijoituskokemuksesta pyydettyjä tietoja ei anneta, UB ei voi sijoituspalvelulain mukaisesti arvioida rahoitusvälineen tai palvelun soveltuvuutta 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

Asiakkaan sijoitustoimintaa hoitava henkilö ("edustaja")

Nimi

Henkilötunnus

Ammatti:

Koulutus: peruskoulu ammattikoulu lukio alempi korkeakoulututkinto

ylempi korkeakoulututkinto yliopistollinen jatkotutkinto

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:

- Yritystoiminnan tuotot
 Yrityksen kassavirta
 Sijoitustoiminta
 Muu, mikä:

Sijoitetaanko varoja jonkun muun tahon puolesta?

- Ei
 Kyllä, tarkempi selvitys:

Nimi: _____

Henkilö-/Y-tunnus: _____

Omaisuuslajien jakaantuminen:

(Ilmoita arviosi tuhannen euron tarkkuudella)

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Tilit ja talletukset: _____ € | <input type="checkbox"/> Kiinteistöt ja asunto-osakkeet: _____ € |
| <input type="checkbox"/> Osakkeet: _____ € | <input type="checkbox"/> Oma kiinteistö: _____ € |
| <input type="checkbox"/> Joukkovelkakirjalainat: _____ € | <input type="checkbox"/> Muu, mikä: _____ |
| <input type="checkbox"/> Strukturoidut sijoituslainat: _____ € | _____ € |

Rahasto-osuudet:

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Osakerahastot: _____ € | <input type="checkbox"/> Muut rahastot (rahaston tyyppi tai sijoituskohde): |
| <input type="checkbox"/> Korkorahastot: _____ € | _____ |
| <input type="checkbox"/> Kiinteistörahastot: _____ € | _____ € |

Kokonaisvarallisuus yhteensä _____ €

Tappionsietokyky:

- Yrityksen/yhteisön tappionsietokyky on matala. Pääoman menettämisen riski suhteessa varallisuuteen tulisi olla vähäinen.
- Yrityksen/yhteisön tappionsietokyky on keskimääräinen. Pääoman menettämisen riski suhteessa varallisuuteen voi olla kohtalainen.
- Yrityksen/yhteisön tappionsietokyky on korkea. Pääoman menettämisen riski suhteessa varallisuuteen voi olla huomattava.

3 SIOJITUSTOIMINTAA HOITAVAN HENKILÖN (EDUSTAJA) SIOJITUSKOKEMUS JA -TIETÄMYS

Asiakkaan edustajan arvio omasta sijoitustietämyksestä

- Seuraan sijoitusmarkkinoita säännöllisesti ja pidän itseäni kokeneena sijoittajana
- Olen kiinnostunut sijoitusmarkkinoista ja tiedän jonkin verran sijoittamisesta
- Minulla ei ole mainittavaa kokemusta sijoittamisesta

Kaupankäyntiaktiivisuus

- Päivittäin
 Viikoittain
 Kuukausittain
 Harvemmin

Asiakkaan edustajan kokemus eri sijoitustuotteista ja palveluista:

(arvio vuodesta, jolloin edustaja on aloittanut sijoittamisen)

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Omatoiminen sijoittaminen, vuodesta _____ | <input type="checkbox"/> Johdannaiset ja warrantit, vuodesta _____ |
| <input type="checkbox"/> Omaisuudenhoito, vuodesta _____ | <input type="checkbox"/> Pääomaturvatut sijoituslainat, vuodesta _____ |
| <input type="checkbox"/> Osakkeet, vuodesta _____ | <input type="checkbox"/> Pääomaturvaamattomat sijoituslainat, vuodesta _____ |
| <input type="checkbox"/> Joukkovelkakirjat, vuodesta _____ | <input type="checkbox"/> Sijoitusvakuutukset ja/tai kapitalisaatio-sopimukset, vuodesta _____ |
| <input type="checkbox"/> Sijoitusrahastot, vuodesta _____ | <input type="checkbox"/> Muut, lisätietoa: _____, vuodesta _____ |
| <input type="checkbox"/> Erikoissijoitusrahastot tai pääomarahastot, vuodesta _____ | |

Asiakkaan 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

4 YRITYKSEN/YHTEISÖN SIJOITUSTAVOITTEET

Mikä on sijoitusten tavoite ja tarkoitus?

- Yleinen sijoitustoiminta (tuoton tavoittelu) Tavoitesäästäminen investointiin, mihin: _____
- K Kassavarojen hallinta Erityinen, mikä: _____

Yrityksen/yhteisön sijoitushorisontti

- Alle kolme vuotta
3-5 vuotta
5-10 vuotta
yli 10 vuotta

Onko todennäköistä, että sijoitusaika on edellä mainittua lyhyempi (esim. tiedossa oleva suuri menoerä)?

- kyllä
 ei

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 %)

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.

5 ASIAKKAAN KESTÄVYYSMIELTYMYKSET

Soveltuvuusarvioinnin tarkoituksena on varmistaa, että asiakkaalle suositeltava liiketoimi vastaa asiakkaan sijoitustavoitteita, riskinsietokykyä ja sijoitustietämystä. Elokuusta 2022 lähtien sääntely edellyttää, että sijoituspalveluyritykset selvittävät asiakkaan kestävyysmieltymyksiä osana soveltuvuusarviota ja että tuotteen soveltuvuutta arvioidaan myös tästä näkökulmasta. Kestävyysmieltymyksillä tarkoitetaan asiakkaan tavoitteita liittyen esimerkiksi ympäristö- ja yhteiskunnallisten tavoitteiden huomioon ottamiseen ja edistämiseen tai kestävien sijoitusten tekemiseen. Yleisiä kestävyystavoitteita kartoitetaan kohdissa 1–2. Mikäli asiakkaalla on lisäksi erityisiä kestävyteen liittyviä tavoitteita, niihin voi vastata kohdissa 3–5.

1. Haluatko huomioida sijoituksissasi taloudellisten asioiden lisäksi ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä tekijöitä?

- Ei
- Kyllä

Mikäli vastasit kyllä, jatka seuraavaan kysymykseen.

2. Vastuullisuusnäkökulma on otettu huomioon kaikissa United Bankersin tuotteissa ja palveluissa United Bankersin vastuullisen sijoittamisen periaatteiden mukaisesti lukuun ottamatta indeksipohjaisia tuotteita.

Sijoituskohteista on muun muassa suljettu pois tiettyjä toimialoja ja sijoituskohteiden vastuullisuuden myönteistä kehitystä pyritään edistämään monin keinoin.

United Bankers ottaa huomioon sijoitustoiminnassaan taloudellisten seikkojen rinnalla niin sanotut kestävyysriskit. Näillä tarkoitetaan muun muassa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä tapahtumia tai olosuhteita, joilla voi olla kielteinen vaikutus sijoituksen tuottoon. Tutustu United Bankersin vastuullisen sijoittamisen periaatteisiin: <https://www.unitedbankers.fi/fi/palvelut-ja-tuotteet/vastuullinen-sijoittaminen>

Haluatko, että sijoituksissasi kiinnitetään tämän lisäksi erityistä huomiota ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviin asioihin?

- Ei, United Bankersin vastuullisen sijoittamisen periaatteiden noudattaminen riittää.
- Kyllä, mutta en halua tarkemmin määritellä tavoitteitani.
- Kyllä, ja haluan määritellä tarkemmin kestävyteen liittyviä tavoitteitani United Bankersin vastuullisen sijoittamisen periaatteiden noudattamisen lisäksi.

Mikäli valitsit viimeisen vaihtoehdon, voit täsmentää tavoitteitasi kohdissa 3.–5.

Erilaisten sijoitustuotteiden kuten rahastojen kestävyden mitattavuutta ja yhdenmukaisuutta on pyritty edistämään EU-tasolla muun muassa erilaisilla sääntelyohjelmilla. Voit esittää omia kestävyteen liittyviä tavoitteitasi koskien:

- ympäristöön ja yhteiskuntaan kohdistuvien pääasiallisten haitallisten vaikutusten huomioon ottamista sijoitustuotteessa
- kestävien sijoitusten tekemistä
- EU:n ympäristötavoitteiden mukaisten kestävien sijoitusten tekemistä (EU-taksonomia)

Vastaa seuraaviin kestävyysmieltymyksiäsi koskeviin kysymyksiin. Voit määritellä tavoitteitasi yhteen tai useampaan alueeseen liittyen.

3. Ympäristöön ja yhteiskuntaan kohdistuvien pääasiallisten haitallisten vaikutusten huomioon ottaminen

Haluatko, että sinulle tarjottavissa sijoitustuotteissa huomioidaan (sijoituksen tuottoon mahdollisesti vaikuttavien) kestävyysriskien lisäksi ympäristöön tai yhteiskuntaan kohdistuvia haitallisia vaikutuksia? Valitse seuraavista vaihtoehdoista:

- Ei, vaikutuksia ympäristöön ja yhteiskuntaan ei tarvitse ottaa erityisesti huomioon, vaan sijoituksen tuottoon mahdollisesti vaikuttavien kestävyysriskien huomioon ottaminen riittää minulle tarjottavissa sijoitustuotteissa.
- Haluan, että minulle tarjottavissa sijoitustuotteissa otetaan huomioon lisäksi yksi tai useampi seuraavista pääasiallisista haitallisista vaikutuksista sääntelyn edellyttämällä tavalla:
 - Vaikutukset kasvihuonekaasupäästöihin, esimerkiksi energian käyttö ja tuotanto
 - Vaikutukset luonnon monimuotoisuuteen
 - Vaikutukset veteen ja vesistöihin
 - Jätteisiin liittyvät vaikutukset
 - Sosiaaliset ja työntekijöihin liittyvät vaikutukset
 - Korruptioon, lahjontaan, ihmisoikeuksien kunnioittamiseen sekä näihin liittyvien kansainvälisten normien noudattamiseen liittyvät vaikutukset (esimerkiksi YK:n Global Compact -periaatteiden noudattaminen)

4. Tavoitteena kestävien sijoitusten tekeminen

Haluatko, että sinulle tarjottavissa sijoitustuotteissa otetaan huomioon sijoitusten kestävyys ympäristön, yhteiskunnan ja hyvän hallintotavan kannalta? Kestävät sijoituskohteet edistävät erilaisia ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita, kuten ilmastonmuutoksen hillitsemistä ja sosiaalista yhteenkuuluvuutta.

- Ei, tätä ei tarvitse erityisesti huomioida minulle tarjottavissa sijoitustuotteissa. United Bankersin vastuullisen sijoittamisen periaatteiden noudattaminen riittää.
- Kyllä, haluan, että minulle tarjotaan sellaisia sijoitustuotteita, jotka tekevät ainakin osittain kestäviä sijoituksia (osuus 1–50 prosenttia).
- Kyllä, haluan, että minulle tarjotaan sijoitustuotteita, jotka tekevät merkittävässä määrin ympäristön ja yhteiskunnan kannalta kestäviä sijoituksia (osuus 51–100 prosenttia).

5. EU:n ympäristö- ja sosiaalisten tavoitteiden mukaisten kestävien sijoitusten tekeminen (EU-taksonomia)

Haluatko, että sinulle tarjottavissa sijoitustuotteissa huomioidaan EU:n ympäristö- ja sosiaaliset tavoitteet, jotka on määritelty EU-taksonomiassa? EU-taksonomia on kestävä rahoituksen luokittelujärjestelmä, joka luo kriteerit ympäristön kannalta kestävä liiketoiminnan määrittämiselle.

EU:n ympäristötavoitteisiin kuuluvat muun muassa ilmastonmuutoksen hillintä, ilmastonmuutokseen sopeutuminen, vesivarojen ja merten luonnonvarojen kestävä käyttö ja suojelu, siirtyminen kiertotalouteen, ympäristön pilaantumisen ehkäiseminen ja vähentäminen sekä biologisen monimuotoisuuden ja ekosysteemien suojelu ja ennallistaminen.

- EU:n ympäristötavoitteita ei tarvitse erityisesti huomioida minulle tarjottavissa sijoitustuotteissa. United Bankersin vastuullisen sijoittamisen periaatteiden noudattaminen riittää.
- Haluan, että minulle tarjotaan sellaisia sijoitustuotteita, jotka tekevät vähintään jonkin verran EU:n ympäristötavoitteiden mukaisia kestäviä sijoituksia (1–50 prosenttia taksonomian mukaisia)
- Haluan, että minulle tarjotaan sellaisia sijoitustuotteita, jotka tekevät merkittävässä määrin EU:n ympäristötavoitteiden mukaisia kestäviä sijoituksia (51–100 prosenttia taksonomian mukaisia)

6 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.

* 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 %:n 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 kotivaltio

Verotunnus (jos verotuksellinen kotivaltio muu kuin Suomi)

Muut valtiot, joihin henkilö maksaa tuloa tai varallisuutta koskevia veroja ja verotunnukset niissä valtioissa

Henkilö on syntynyt Yhdysvalloissa Yhdysvaltojen kansalainen yleisesti verovelvollinen Yhdysvalloissa

Onko tosiasiallinen edunsaaja 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 koskevia veroja ja verotunnukset niissä valtioissa

Henkilö on syntynyt Yhdysvalloissa Yhdysvaltojen kansalainen yleisesti verovelvollinen Yhdysvalloissa

Onko tosiasiallinen edunsaaja 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 koskevia veroja ja verotunnukset niissä valtioissa

Henkilö on syntynyt Yhdysvalloissa Yhdysvaltojen kansalainen yleisesti verovelvollinen Yhdysvalloissa

Onko tosiasiallinen edunsaaja 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 koskevia veroja ja verotunnukset niissä valtioissa _____

Henkilö on syntynyt Yhdysvalloissa Yhdysvaltojen kansalainen yleisesti verovelvollinen Yhdysvalloissa

Onko tosiasiallinen edunsaaja 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 _____

Vastaanottaja täyttää:

Asiakkaan sijoitustoimintaa hoitava henkilö ("edustaja")

Jäljennös edustajan henkilöllisyystodistuksesta

Sähköinen tunnistautuminen

_____ Nimi _____

_____ Henkilötunnus _____

Edustusosoikeuden peruste

Kaupparekisteriote Valtakirja Muu, mikä _____