



## RAHASTOJEN MERKINTÄLOMAKE

Rahasto-osuuksien merkintä tapahtuu toimittamalla täytetty ja allekirjoitettu merkintälomake lopussa olevaan UB Rahastoyhtiön osoitteeseen sekä maksamalla merkintämaksu rahaston merkintätilille. Merkintä on maksettava merkitsijän omalta tililtä ja tilisiirron viestikohdassa on ilmoitettava merkitsijän henkilö- tai Y-tunnus. Lahjoituksen yhteydessä ilmoitetaan lahjan saajan henkilö- tai Y-tunnus.

Mikäli merkitset yhtä tai useampaa erikoissijoitusrahastoa, täytä myös lomakkeen sivut 3–4.

### Osakerahastot

- |                          |   |           |                               |
|--------------------------|---|-----------|-------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | Sijoitusrahasto UB Amerikka A<br>minimimerkintä 1 000 euroa           | _____ EUR | Nordea FI83 1596 3000 0406 85 |
| <input type="checkbox"/> | Sijoitusrahasto UB EM Infra A<br>minimimerkintä 1 000 euroa           | _____ EUR | Nordea FI33 1805 3000 0017 59 |
| <input type="checkbox"/> | Sijoitusrahasto UB Eurooppa AI A<br>minimimerkintä 1 000 euroa        | _____ EUR | SEB FI03 3301 0001 1696 30    |
| <input type="checkbox"/> | Sijoitusrahasto UB Suomi A<br>minimimerkintä 1 000 euroa              | _____ EUR | Nordea FI44 1596 3000 0294 56 |
| <input type="checkbox"/> | Sijoitusrahasto UB Infra A<br>minimimerkintä 1 000 euroa              | _____ EUR | Nordea FI22 1805 3000 0004 05 |
| <input type="checkbox"/> | Erikoissijoitusrahasto UB Maailma A<br>minimimerkintä 1 000 euroa     | _____ EUR | SEB FI29 3301 0001 1536 42    |
| <input type="checkbox"/> | Erikoissijoitusrahasto UB Thales Argo A<br>minimimerkintä 1 000 euroa | _____ EUR | SEB FI72 3301 0001 1645 08    |

### Monistrategiarahastot

- |                          |   |           |                            |
|--------------------------|---|-----------|----------------------------|
| <input type="checkbox"/> | Erikoissijoitusrahasto UB Smart A<br>minimimerkintä 1 000 euroa | _____ EUR | SEB FI14 3301 0001 1254 91 |
|--------------------------|---|-----------|----------------------------|

### Kiinteistöosakerahastot

- |                          |   |           |                               |
|--------------------------|---|-----------|-------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | Sijoitusrahasto<br>UB Aasia REIT Plus A<br>minimimerkintä 1 000 euroa       | _____ EUR | Nordea FI88 1805 3000 0012 54 |
| <input type="checkbox"/> | Sijoitusrahasto<br>UB Eurooppa REIT A<br>minimimerkintä 1 000 euroa         | _____ EUR | Nordea FI94 1596 3000 0301 08 |
| <input type="checkbox"/> | Sijoitusrahasto<br>UB Pohjois-Amerikka REIT A<br>minimimerkintä 1 000 euroa | _____ EUR | Nordea FI63 1805 3000 0131 50 |
| <input type="checkbox"/> | Sijoitusrahasto UB Global REIT A<br>minimimerkintä 1 000 euroa              | _____ EUR | Nordea FI14 1596 3000 0425 09 |

## Korkorahastot

**Erikoissijoitusrahasto**  
 **UB High Yield** \_\_\_\_\_ EUR **SEB** FI49 3301 0001 1606 54  
minimimerkintä 1 000 euroa

**Sijoitusrahasto**  
 **UB Korko Plus** \_\_\_\_\_ EUR **Nordea** FI57 1805 3000 0148 10  
minimimerkintä 1 000 euroa

**Sijoitusrahasto**  
 **UB Lyhyt Korko** \_\_\_\_\_ EUR **SEB** FI13 3301 0001 1651 82  
minimimerkintä 1 000 euroa

**Nordea BIC:** NDEAFIHH

**SEB BIC:** ESSEFIHX

### Lahjoitus

Lahjoittaja (merkinnän tekijä) allekirjoittaa merkintälomakkeen ja toimittaa kopion omasta henkilötodistuksesta sekä erillisen lahjoitusliitteen rahastoyhtiölle. Varojen alkuperälomakkeella ilmoitetaan lahjoittajan tiedot. Tämän sivun asiakastietolomakkeeseen täytetään lahjoituksen saajan täydelliset tiedot.

## Asiakastietolomake

Uusi asiakas    Muutosilmoitus    Lahjan saaja    Henkilö    Yhtiö

Muu: \_\_\_\_\_

Nimi / Yhteisön nimi: \_\_\_\_\_

Henkilö- / Y-tunnus: \_\_\_\_\_ Kansalaisuus: \_\_\_\_\_

Postiosoite: \_\_\_\_\_

Postinumero: \_\_\_\_\_ Postitoimipaikka: \_\_\_\_\_

Puhelin: \_\_\_\_\_ Sähköposti: \_\_\_\_\_

Pankkiyhteys: \_\_\_\_\_

Hyväksyn, että rahaston viralliset asiakirjat voidaan lähettää sähköpostitse.

Verotuksellinen kotivaltio: \_\_\_\_\_

Verotunnus, esim. TIN\* (jos verotuksellinen kotivaltio muu kuin Suomi): \_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_

GIIN-numero: \_\_\_\_\_ Täytetään, jos on kyse yhteisöstä, joka on finanssilaitos.

## Verotuksellinen liitäntä Yhdysvaltoihin:

Asiakkaalla ei ole verovelvollisuutta perustavaa liitäntää Yhdysvaltoihin

Asiakas on syntynyt Yhdysvalloissa, Yhdysvaltojen kansalainen tai yleisesti verovelvollinen Yhdysvalloissa

Jos valitsitte jälkimmäisen vaihtoehdon, ilmoittakaa TIN\*: \_\_\_\_\_

Lisäksi pyydämme toimittamaan UB:lle W-9, W-8BEN tai W-8BEN-E -lomakkeen.

\* TIN = Tax Identification Number

Vastaa sivujen 3–4 kysymyksiin, jos merkitset yhtä tai useampaa erikoissijoitusrahastoa.

## Asiakkaan sijoituskokemus ja -tietämys

UB Omaisuudenhoito Oy on sijoituspalvelulain mukaan velvollinen arvioimaan monimutkaisen tuotteen asianmukaisuuden sijoittajalle ennen tuotteen tarjoamista.

UB Omaisuudenhoito Oy luokittelee Asiakkaansa tätä lomaketta koskevan rahoitusvälineen osalta ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, ellei UB Omaisuudenhoito Oy toisin erikseen ilmoita. Asiakkaalla on sijoituspalvelulain mukaan oikeus pyytää kirjallisesti asiakasluokittelun muuttamista, mikäli Asiakas katsoo, että ammattimaisen asiakkaan luokitteluedellytykset täyttyvät Asiakkaan osalta. Tietoja asiakasluokittelun vaikutuksista on annettu UB:n internet-sivuilla.

**Asiakkaan koulutustaso:** \_\_\_\_\_ **Asiakkaan ammatti:** \_\_\_\_\_

En ole aikaisemmin sijoittanut vaihtoehtorahastoihin, mutta olen perehtynyt rahaston virallisiin dokumentteihin siinä määrin, että sijoitustietämykseni perusteella katson voivani tehdä toimeksiannon kohdetta koskevia sekä sijoituksen riskit ja taloudellisen asemani huomioon ottavia itsenäisiä sijoituspäätöksiä. Ymmärrän, että rahastosijoittamiseen liittyy aina taloudellinen riski ja rahastoon tehdyn sijoituksen arvo voi nousta tai laskea. Ymmärrän myös, että sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman osittain tai kokonaan.

Olen sijoittanut aikaisemmin vaihtoehtorahastoihin ja kyseistä rahoitusvälinettä koskevan sijoituskokemukseni perusteella katson voivani tehdä toimeksiannon kohdetta koskevia sekä sijoituksen riskit ja taloudellisen asemani huomioon ottavia itsenäisiä sijoituspäätöksiä. Ymmärrän, että rahastosijoittamiseen liittyy aina taloudellinen riski ja rahastoon tehdyn sijoituksen arvo voi nousta tai laskea. Ymmärrän myös, että sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman osittain tai kokonaan.

**Sijoituskokemus alkaen vuodesta** \_\_\_\_\_

**Aikaisempien sijoitusten lukumäärä:**  1–3 sijoitusta  yli 3 sijoitusta

**Viimeisimmän sijoituksen ajankohta:** \_\_\_\_\_

**Tuotteisiin sijoitettu varallisuus:**

0–20 000 euroa  20 000–100 000 euroa  yli 100 000 euroa

**Aikaisempien sijoitusten keskimääräinen koko:**

0–20 000 euroa  20 000–100 000 euroa  yli 100 000 euroa

**Sijoitusaktiivisuus:**

kuukausittain  muutaman kerran vuodessa  harvemmin kuin kerran vuodessa

**Vaihtoehtorahastosijoituksiin liittyy riskejä. Tunnetko tai onko sinulla kokemusta seuraavista riskeistä:**

**Likviditeettiriski:** Riski siitä, että rahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan.

En tunne tätä riskiä.  Tunnen tämän riskin.  Tunnen tämän riskin ja olen sijoittanut tämän riskin sisältämiin vaihtoehtorahastoihin.

**Rahoitusriski:** Rahasto käyttää velkavipua, minkä vuoksi vieraan pääoman ehtoisen rahoituksen saatavuuden heikkenemisellä tai korkojen tai lainakustannusten nousulla voi olla vaikutusta rahaston tuottoon.

En tunne tätä riskiä.  Tunnen tämän riskin.  Tunnen tämän riskin ja olen sijoittanut tämän riskin sisältämiin vaihtoehtorahastoihin.

**Erityisten tapahtumien riski:** Ennalta arvaamattomat tapahtumat kuten esim. äkillinen rahan arvon aleneminen, luonnonkatastrofit tai poliittiset tapahtumat.

En tunne tätä riskiä.  Tunnen tämän riskin.  Tunnen tämän riskin ja olen sijoittanut tämän riskin sisältämiin vaihtoehtorahastoihin.

**Kohderiski:** Riski siitä, että rahaston sijoituskohteen arvo alenee merkittävästi.

En tunne tätä riskiä.  Tunnen tämän riskin.  Tunnen tämän riskin ja olen sijoittanut tämän riskin sisältämiin vaihtoehtorahastoihin.

**Toimialariski:** Riski siitä, että sijoituskohteiden markkina heikkenee merkittävästi.

En tunne tätä riskiä.  Tunnen tämän riskin.  Tunnen tämän riskin ja olen sijoittanut tämän riskin sisältämiin vaihtoehtorahastoihin.

**Strategiariski:** Rahaston seuraama strategia saattaa epäonnistuessaan aiheuttaa tappioita rahastolle.

En tunne tätä riskiä.  Tunnen tämän riskin.  Tunnen tämän riskin ja olen sijoittanut tämän riskin sisältämiin vaihtoehtorahastoihin.

**Vastapuoliriski:** Arvopaperikaupan vastapuoli tai sijoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti.

En tunne tätä riskiä.  Tunnen tämän riskin.  Tunnen tämän riskin ja olen sijoittanut tämän riskin sisältämiin vaihtoehtorahastoihin.

**Valuuttakurssiriski:** Riski valuuttakurssien muutoksista euroalueen ulkopuolelle sijoitettaessa.

En tunne tätä riskiä.  Tunnen tämän riskin.  Tunnen tämän riskin ja olen sijoittanut tämän riskin sisältämiin vaihtoehtorahastoihin.

**Korkoriski:** Korkotason muutos vaikuttaa rahaston korkosijoitusten arvoon ja siten myös rahaston arvoon. Yleisen korkotason nousu vaikuttaa negatiivisesti rahaston sijoituskohteina olevien korkosijoitusten arvoon ja päinvastoin.

En tunne tätä riskiä.  Tunnen tämän riskin.  Tunnen tämän riskin ja olen sijoittanut tämän riskin sisältämiin vaihtoehtorahastoihin.

Edellä annettujen tietojen perusteella arvioidaan, onko tuote asianmukainen Asiakkaalle. Mikäli tuote ei ole Asiakkaalle asianmukainen, sitä ei voida tarjota Asiakkaalle. Tästä ilmoitetaan Asiakkaalle erikseen. Mikäli Asiakas ei ole antanut yllä kysytyjä tietoja, tuotteen asianmukaisuutta Asiakkaalle ei voida arvioida.

---

### Merkinän vastaanottaja täyttää

(asiakkaalle jää/annetaan kopio lomakkeesta)

**Riskien tuntemista kartoittavan kyselyn vastausten perusteella tuote:**

on Asiakkaalle asianmukainen

ei ole välttämättä Asiakkaalle asianmukainen. Vastausten perusteella Asiakkaan sijoitustietämys monimutkaisista rahoitusvälineistä ei välttämättä ole riittävä, eikä tuote siten ole Asiakkaalle asianmukainen. Näin ollen emme suosittele sijoituksen tekemistä kyseiseen tuotteeseen.

Asiakas ei ole antanut yllä kysytyjä tietoja, joten tuotteen asianmukaisuutta Asiakkaalle ei voida arvioida.

Merkitsijän tulee tunnistautua verkkopankkitunnuksilla osoitteessa omaub.unitedbankers.fi, tai mikäli sähköinen tunnistautuminen ei ole mahdollista, toimeksiantajan tulee toimittaa UB:lle kopio ajokortista, passista tai valokuvallisesta henkilökortista. **Lisäksi ensimmäisen merkinnän yhteydessä on täytettävä lomake varojen alkuperästä. Pyydämme täyttämään lomakkeen myös siinä tilanteessa, että varojen alkuperää koskevat tiedot ovat muuttuneet aiemmin ilmoitetuista.**

Olen tutustunut rahaston sääntöihin, avaintietoesitteeseen ja hinnastoon.

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

\_\_\_\_\_

Päiväys

\_\_\_\_\_

Allekirjoitus ja nimenselvennys

---

### Merkinnän vastaanottaja täyttää

Merkinnän vastaanottaja: \_\_\_\_\_

Päivämäärä: \_\_\_\_\_ Kello: \_\_\_\_\_

Asiakasvastaava: \_\_\_\_\_ Palkkio: \_\_\_\_\_

Tunnistaminen:  Ajokortti  Passi  Henkilökortti

#### UB Rahastoyhtiö Oy

Aleksanterinkatu 21 A, 00100 Helsinki • puh. 09 2538 0280 • [rahasto@unitedbankers.fi](mailto:rahasto@unitedbankers.fi)  
Y-tunnus 2118101-5

#### Myynti ja salkunhoito

UB Omaisuudenhoito Oy, Aleksanterinkatu 21 A, 00100 Helsinki • puh. 09 2538 0320

#### UB Omaisuudenhoito Oy, Turun toimipiste

Läntinen Rantakatu 17 A 1, 20100 Turku • puh. 050 338 9743

#### UB Omaisuudenhoito Oy, Tampereen toimipiste

Hämeenkatu 22 B, 33200 Tampere • puh. 03 3141 4500