



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 selvitettävä mm. asiakkaan sijoituskokemusta ja -tietämystä sekä sijoitustoimintaan käytettävien varojen alkuperä.

Mikäli asiakas ei anna kaikkia selonottovelvollisuuden täyttämiseksi pyydettyjä tietoja, 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 ASIAKKAAN PERUSTIEDOT

Asiakkaan nimi _____

Henkilötunnus _____

Ammatti: _____

Koulutus: peruskoulu ammattikoulu lukio alempi korkeakoulututkinto
 ylempi korkeakoulututkinto yliopistollinen jatkotutkinto

Siviilisääty:

- Avioliitossa/rekisteröidyssä parisuhteessa
- Avoliitossa
- Naimaton
- Leski

Alaikäisten lasten määrä _____

Työtilanne:

Vakituinen työsuhde, työsuhde alkanut: _____

Määräaikainen työsuhde (ilmoita aloitus- ja päättymispäivä): _____

Työtön

Eläkeläinen

Aiempi ammatti: _____

Opiskelija

Muu, mikä: _____

2 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 maksuvelvoitteet ja
menot yhteensä:

_____ € / kk

(Säännöllisillä velvoitteilla tarkoitetaan esim. asumi-
sen kuluja, vakuutuksia ja lainan lyhennyksiä)

Sijoitustoimintaan käytettävien varojen alkuperä:

Palkkatulo Säästöt Lahja Sijoitukset Perintö

Muu, mikä: _____

Omaisuuslajien jakautuminen:

(Ilmoita arviosi tuhannen euron tarkkuudella)

Tilit ja talletukset: _____ €

Kiinteistöt ja asunto-osakkeet: _____ €

Osakkeet: _____ €

Oma asunto: _____ €

Joukkovelkakirjalainat: _____ €

Muu, mikä: _____

Strukturoidut sijoituslainat: _____ €

_____ €

Rahasto-osuudet:

Osakerahastot: _____ €

Muut rahastot (rahaston tyyppi tai sijoituskohde):

Korkorahastot: _____ €

Kiinteistörahastot: _____ €

_____ €

Kokonaisvarallisuus yhteensä _____ €

Tappionsietokyky:

Tappionsietokyky on matala. Pääoman menettämisen riski suhteessa varallisuuteeni tulisi olla vähäinen.

Tappionsietokyky on keskimääräinen. Pääoman menettämisen riski suhteessa varallisuuteeni voi olla kohtalainen.

Tappionsietokyky on korkea. Pääoman menettämisen riski suhteessa varallisuuteeni voi olla huomattava.

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: _____

Sijoitatko varoja jonkun muun tahon puolesta?

En Kyllä, tarkempi selvitys: Nimi/toiminimi: _____

Henkilö-/Y-tunnus: _____

3 ASIAKKAAN SIOITUSKOKEMUS JA -TIETÄMYS

Asiakkaan 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 kokemus eri sijoitustuotteista ja palveluista:

(arvio vuodesta, jolloin olet aloittanut sijoittamisen)

- Omatoiminen sijoittaminen, vuodesta _____
- Johdannaiset ja warrantit, vuodesta _____
- Omaisuudenhoito, vuodesta _____
- Pääomaturvatut sijoituslainat, vuodesta _____
- Osakkeet, vuodesta _____
- Pääomaturvaamattomat sijoituslainat, vuodesta _____
- Joukkovelkakirjat, vuodesta _____
- Sijoitusrahastot, vuodesta _____
- Sijoitusvakuutukset ja/tai kapitalisaatio-sopimukset, vuodesta _____
- Erikoissijoitusrahastot tai pääomarahastot, vuodesta _____
- Muut, lisätietoa: _____, vuodesta _____

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

4 ASIAKKAAN SIOITUSTAVOITTEET

Mikä on sijoitusten tavoite ja tarkoitus? (valitse 1-2 vastausta):

- Yleinen sijoitustoiminta (tuoton tavoittelu) Tavoitesäästäminen hankintaan, mihin: _____
- Pääoman turvaaminen _____
- Säännöllinen kassavirta _____
- Pitkän aikavälin säästäminen, esim. eläkepäivien varalle Erityinen, mikä: _____

Asiakkaan 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 varallisuudesta olet valmis sijoittamaan korkean tuotto-odotuksen ja siten korkeamman riskin kohteisiin?

- Ei ollenkaan
- Vähän (0–30 %)
- Kohtalaisesti (30–60 %)
- Paljon (60–90 %)
- Pääosin (yli 90 %)

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. Tuototavoitteen 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 tuototavoitteen vastapainona hyväksyn 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)

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

_____ / _____ / _____
Paikka Aika

Allekirjoitus Nimenselvennys

Vastaanottaja täyttää:

Asiakkaan sijoitustoimintaa hoitava henkilö ("edustaja")

- Jäljennös edustajan henkilöllisyystodistuksesta Sähköinen tunnistautuminen

Nimi Henkilötunnus