



## KUNDENS PLACERINGSERFARENHET OCH MEDLENS URSPRUNG

### FÖRETAG OCH ÖVRIGA SAMFUND:

Ett värdepappersföretag inom UB-koncernen som erbjuder placeringstjänster (härefter "UB") är i enlighet med lagen om investeringstjänster och lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism skyldig att identifiera sina kunder och utreda deras placeringserfarenhet och –kunskap samt de i placeringstjänsterna använda medlens ursprung.

UB bör i enlighet med lagen om investeringstjänster och Finansinspektionens föreskrifter erhålla de nedan efterfrågade uppgifterna av sina kunder för att kunna göra en lämplighetsbedömning och på bästa möjliga sätt kunna agera till förmån för kunden.

Ifall alla efterfrågade uppgifter om kundens finansiella ställning och placeringserfarenhet inte ges kan UB inte i enlighet med lagen om investeringstjänster bedöma lämpligheten av ett finansiellt instrument eller en placeringstjänst för kunden och avgöra om kunden har tillräcklig kännedom om riskerna som hänför sig till det finansiella instrumentet eller placeringstjänsten. Ifall UB inte erhåller alla uppgifter för identifiering av kunden och utredning om medlens ursprung kan UB inte ingå ett kundförhållande eller tillhandahålla placeringstjänster.

### UPPGIFTER OM FÖRETAGET/SAMFUNDET SOM ÄR KUND

Kundens namn \_\_\_\_\_

Org./FO-nummer \_\_\_\_\_

Företagets verksamhetsområde \_\_\_\_\_

### UPPGIFTER OM MEDLENS URSPRUNG OCH FÖRETAGET/SAMFUNDET EKONOMISKA STÄLLNING

Omsättning \_\_\_\_\_

Balans \_\_\_\_\_

Eget kapital \_\_\_\_\_

Vinst/förlust \_\_\_\_\_

#### De i placeringstjänsterna använda medlens ursprung

- Företagsverksamhetens avkastning
- Företagets kassaflöde
- Investeringar
- Annat, vad \_\_\_\_\_

#### Placeras medlen till förmån för någon annan part?

- Nej
- Ja, utförligare utredning nedan:

Namn: \_\_\_\_\_

Personbeteckning/Org./FO-nummer: \_\_\_\_\_

#### Fördelning av kundens egendom:

- |  |                                     |   |  |  |   |
|--|-------------------------------------|---|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> Depositioner                  | <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"/> över 1 000 000 € |
| <input type="checkbox"/> Aktier                        | <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"/> över 1 000 000 € |
| <input type="checkbox"/> Fondandelar                   | <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"/> över 1 000 000 € |
| <input type="checkbox"/> Masskuldebrevslån             | <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"/> över 1 000 000 € |
| <input type="checkbox"/> Fastigheter och bostadsaktier | <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"/> över 1 000 000 € |
| <input type="checkbox"/> Annat, vad:                   | <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"/> över 1 000 000 € |

## REPRESENTANTENS PLACERINGSERFARENHET OCH -KUNSKAP

### Tjänster som representanten känner till sedan tidigare

- Kapitalförvaltning \_\_\_\_\_ år
- Självständig placeringsverksamhet \_\_\_\_\_ år
- Ej tidigare erfarenhet av placeringsverksamhet

### Finansiella instrument som representanten känner till sedan tidigare

- Aktier \_\_\_\_\_ år
- Masskuldebrev \_\_\_\_\_ år
- Fonder \_\_\_\_\_ år
- Derivatinstrument och warranter \_\_\_\_\_ år
- Kapitalgaranterade placeringslån \_\_\_\_\_ år
- Icke-kapitalgaranterade placeringslån \_\_\_\_\_ år
- Placeringsförsäkringar och/eller kapitalförsäkringar \_\_\_\_\_ år
- Övriga, tilläggsinformation: \_\_\_\_\_

### Handelsaktivitet

- Dagligen  Varje vecka
- Varje månad  Mera sällan

### Genomsnittlig storlek på kundens enskilda placering

- 0-10 000 €
- 10 000-100 000 €
- 100 000-500 000 €
- 500 000-1 000 000 €
- Över 1 000 000 €

## KUNDENS PLACERINGSMÅLSÄTTNINGAR

### Kundens placeringshorisont

- Under tre år  7-10 år
- 3-5 år  över 10 år
- 5-7 år

### Till hur stor uppskattar ni sannolikheten, att placeringshorisonten är kortare än det som tidigare nämnts?

- mycket liten  relativt hög
- liten  hög
- genomsnittlig

### Hur stor andel av de totala tillgångarna som placeras vill ni placera i produkter med hög risk, såsom aktier?

- Inte alls
- Liten (0-30 %)
- Måttlig (30-60 %)
- Stor (60-90 %)
- Enbart (över 90 %)

### Vad är placeringarnas mål och syfte? (välj 1-2 svarsalternativ)

- Allmän placeringsverksamhet (strävan efter avkastning)
- Sparande för investering, vilken \_\_\_\_\_
- Bevarande av kapitalet
- Specifikt, vad \_\_\_\_\_
- Långsiktigt sparande, t.ex. med tanke på pensionstiden

### Risktolerans

- Mycket låg risknivå. Kunden vill huvudsakligen placera i ränteplaceringar med låg risk eller i andra placeringsobjekt i vilka risken för att förlora kapitalet är liten. Det är fråga mer av en sparare än en placerare. En kort placeringshorisont kan begränsa risktoleransen.
- Åg risknivå. För kundens är det viktigt att placeringsobjekten bevarar deras värde väl. Kunden eftersträvar hellre ett stabilt kassaflöde än hög potential för värdeökning. Kunden vill att mitt kapital inte förlorar mycket av sitt värde, även i svåra marknadslägen. Kunden godkänner därmed en relativt låg avkastning. Kunden kan ha behov av att realisera placeringar redan efter några år.
- Genomsnittlig risknivå. Kunden förstår att uppnående av avkastning förutsätter risk. Kunden är beredd att tåla en del värdefluktuationer på placeringarna då kunden eftersträvar högre än genomsnittlig avkastning. Förutom ett regelbundet kassaflöde strävar kunden även efter portföljens värdeökning. Placeringshorisonten är troligtvis flera år.
- Hög risknivå. Kunden eftersträvar en hög avkastning och förstår att för att uppnå detta mål krävs det risktagande. Kunden är beredd att bära risken för att uppnå avkastningsmålet. På lång sikt eftersträvar kunden värdeökningspotential, till exempel med hjälp av aktieplaceringar. Kundens placeringshorisont är flera år och därmed kan kunden exempelvis bära de för aktieplaceringar typiska värdefluktuationer i sina placeringar.
- Mycket hög risknivå. Kunden eftersträvar mycket hög avkastning. Kunden förstår att för att uppnå hög avkastning krävs det en lång placeringshorisont och högt risktagande. Till motvikt för det höga avkastningskravet godkänner kunden möjligheten av stora värdefluktuationer i samband med placeringarna.

## UPPGIFTER OM KUNDENS VERKLIGA FÖRMÅNSTAGARE / KONTROLLERANDE PERSONER\*

Vänligen ange den eller de fysiska personer som var för sig, direkt eller indirekt, genom äganderätt och/eller rösträtt ytterst kontrollerar mer än 25 % av företaget eller på basis av bolagsordning, bolagsavtal el. dyl avtal utövar bestämmande inflytande i företaget.

Minst en verklig förmånstagare bör anges.

Ifall företaget ägs av ett annat företag och innehavet uppgår till mer än 25 %, skall även det ägande företags verkliga förmånstagare anges.

Namn: \_\_\_\_\_ Personbeteckning / Org./FO-nummer: \_\_\_\_\_ Andel \_\_\_\_\_%

Address: \_\_\_\_\_

Beskattningsland: \_\_\_\_\_ Skattenummer (om beskattningsland annat än Finland): \_\_\_\_\_

Andra länder till vilka ni betalar skatt: \_\_\_\_\_

Är ni  född i USA  medborgare i USA

Är eller har någon av kundens verkliga förmånstagare eller representanter varit en person i politiskt utsatt ställning (en politiker på nationell nivå eller annan högre ämbetsman) eller en sådan persons familjemedlem eller nära medarbetare?

nej

ja, noggrannare utredning:

\_\_\_\_\_

Namn: \_\_\_\_\_ Personbeteckning / Org./FO-nummer: \_\_\_\_\_ Andel \_\_\_\_\_%

Address: \_\_\_\_\_

Beskattningsland: \_\_\_\_\_ Skattenummer (om beskattningsland annat än Finland): \_\_\_\_\_

Andra länder till vilka ni betalar skatt: \_\_\_\_\_

Är ni  född i USA  medborgare i USA

Är eller har någon av kundens verkliga förmånstagare eller representanter varit en person i politiskt utsatt ställning (en politiker på nationell nivå eller annan högre ämbetsman) eller en sådan persons familjemedlem eller nära medarbetare?

nej

ja, noggrannare utredning:

\_\_\_\_\_

Namn: \_\_\_\_\_ Personbeteckning / Org./FO-nummer: \_\_\_\_\_ Andel \_\_\_\_\_%

Address: \_\_\_\_\_

Beskattningsland: \_\_\_\_\_ Skattenummer (om beskattningsland annat än Finland): \_\_\_\_\_

Andra länder till vilka ni betalar skatt: \_\_\_\_\_

Är ni  född i USA  medborgare i USA

Är eller har någon av kundens verkliga förmånstagare eller representanter varit en person i politiskt utsatt ställning (en politiker på nationell nivå eller annan högre ämbetsman) eller en sådan persons familjemedlem eller nära medarbetare?

nej

ja, noggrannare utredning:

\_\_\_\_\_

\*Med verklig förmånstagare avses den fysiska person som utövar bestämmande inflytande över företaget/samfundet. En fysisk person anses utöva bestämmande inflytande, om personen

1) äger direkt eller indirekt mer än 25 procent av företags aktier eller annars äger en motsvarande andel av företaget;

2) innehar direkt eller indirekt mer än 25 procent av det röstetal som aktierna eller andelarna medför och detta röstetal grundar sig på ägande, medlemskap, bolagsordningen,

bolagsavtalet eller därmed jämförbara stadgar ; eller

3) använder på något annat sätt bestämmande inflytande i företaget/samfundet

**UPPGIFTER OM KUNDENS VERKLIGA FÖRMÅNSTAGARE / KONTROLLERANDE PERSONER\***

Namn: \_\_\_\_\_ Personbeteckning / Org./FO-nummer: \_\_\_\_\_ Andel \_\_\_\_\_%

Address: \_\_\_\_\_

Beskattningsland: \_\_\_\_\_ Skattenummer (om beskattningsland annat än Finland): \_\_\_\_\_

Andra länder till vilka ni betalar skatt: \_\_\_\_\_

Är ni  född i USA  medborgare i USA

Är eller har någon av kundens verkliga förmånstagare eller representanter varit en person i politiskt utsatt ställning (en politiker på nationell nivå eller annan högre ämbetsman) eller en sådan persons familjemedlem eller nära medarbetare?

 nej ja, noggrannare utredning:  
\_\_\_\_\_

Namn: \_\_\_\_\_ Personbeteckning / Org./FO-nummer: \_\_\_\_\_ Andel \_\_\_\_\_%

Address: \_\_\_\_\_

Beskattningsland: \_\_\_\_\_ Skattenummer (om beskattningsland annat än Finland): \_\_\_\_\_

Andra länder till vilka ni betalar skatt: \_\_\_\_\_

Är ni  född i USA  medborgare i USA

Är eller har någon av kundens verkliga förmånstagare eller representanter varit en person i politiskt utsatt ställning (en politiker på nationell nivå eller annan högre ämbetsman) eller en sådan persons familjemedlem eller nära medarbetare?

 nej ja, noggrannare utredning:  
\_\_\_\_\_

Namn: \_\_\_\_\_ Personbeteckning / Org./FO-nummer: \_\_\_\_\_ Andel \_\_\_\_\_%

Address: \_\_\_\_\_

Beskattningsland: \_\_\_\_\_ Skattenummer (om beskattningsland annat än Finland): \_\_\_\_\_

Andra länder till vilka ni betalar skatt: \_\_\_\_\_

Är ni  född i USA  medborgare i USA

Är eller har någon av kundens verkliga förmånstagare eller representanter varit en person i politiskt utsatt ställning (en politiker på nationell nivå eller annan högre ämbetsman) eller en sådan persons familjemedlem eller nära medarbetare?

 nej ja, noggrannare utredning:  
\_\_\_\_\_**Kopia på identitetshandling för alla verkliga förmånstagare skall bifogas.****Jag intygar att de givna uppgifterna är riktiga och jag gör en anmälan till UB ifall det sker ändringar i dessa uppgifter.****Ändringsanmälan skall göras inom 30 dagar fr.o.m. att en ändring skett.**

Plats \_\_\_\_\_

Datum \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Representantens namnteckning \_\_\_\_\_

Namnförtydligande \_\_\_\_\_

**Mottagaren fyller i:****Person som sköter kundens placeringsverksamhet ("representant")** Kopia på identitetshandling Elektronisk identifiering

Namn \_\_\_\_\_

Personbeteckning \_\_\_\_\_