

Tällä lomakkeella annetut henkilötiedot tallennetaan S-Pankin asiakasrekistereihin. Tiedot tallennetaan sen yhtiön asiakasrekisteriin, jonka tuotteita tai palveluita teillä on käytössänne. Lisätietoa henkilötietojen käsittelystä löydätte S-Pankin tietosuojaselosteista, jotka löytyvät osoitteesta s-pankki.fi/tietosuoja. Lomakkeella kysytyt tiedot ovat pakollisia, täyttättehän huolellisesti kaikki kohdat.

1. Perustiedot

Yhteisön nimi	Y-tunnus
---------------	----------

2. Sijoitustoimintaa hoitavan henkilön tiedot

Etunimet	Sukunimi	Suomalainen henkilötunnus
----------	----------	---------------------------

3. Sijoitustoimintaa hoitavan henkilön sijoituskokemus

Mikä on arviiosi keskimääräisestä sijoituksestasi?

Alle 1 000 euroa
 1 000–9999 euroa
 10 000–49 000 euroa
 50 000–200 000 euroa
 Yli 200000 euroa

Kuinka kokenut sijoittaja olet?

Olen sijoittanut rahojani itsenäisesti _____ vuotta

Olen käyttänyt varainhoitajan palveluja _____ vuotta

Kuinka usein arvioit sijoittavasi?

Päivittäin
 Kuukausittain
 Vuosittain
 Harvemmin

Erikoissijoitusrahastot

Kuinka usein olet sijoittanut erikoissijoitusrahastoihin? (esim. kiinteistörahastot)

En kertaakaan
 1-4 kertaa
 5 kertaa tai useammin

Tiedätkö erikoissijoitusrahastot ja tunnetko niihin liittyvät riskit?

Kyllä
 En

Ymmärrätkö markkina-alue- tai toimialariskin?

Markkina-alue- tai toimialariskillä tarkoitetaan sitä, että tietyn toimialan, maan tai maantieteellisen alueen arvonkehitys voi poiketa huomattavasti arvopaperimarkkinoiden yleisestä arvonkehityksestä.

Ymmärrän
 En ymmärrä

Ymmärrätkö johdannaisten ja tehokkaan salkunhoidon menetelmien riskit?

Johdannaisilla ja arvopaperilainauksella tavoitellaan salkunhoidon tehostamista ja suojautumista riskeiltä. Tavoiteltuun lopputulokseen pääsemisestä ei ole kuitenkaan takeita ja rahasto voi kärsiä jopa tappioita. Johdannaisten käyttäminen suojaustarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä rahaston riskitasoa. Arvopaperilainauksen riski liittyy lainaajan mahdolliseen maksukyvyttömyyteen tai kyvyttömyyteen palauttaa lainat arvopaperit.

Ymmärrän
 En ymmärrä

Ymmärrätkö likviditeettiriskin?

Jos rahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei tapahdu kohtuulliseen hintaan tai odotetussa ajassa, se voi vaikeuttaa lunastusten maksua. Tätä kutsutaan likviditeettiriskiksi. Kehittyvillä markkinoilla likviditeetillä voi olla huomattava vaikutus sijoitusten tuottoon. Rahasto-osuuksien lunastus voi kestää tavallista pidempään ja lisäksi lunastukset voidaan tietyissä tilanteissa keskeyttää.

Ymmärrän
 En ymmärrä

Kiinteistörahastot (täytetään vain kiinteistörahastomerkintöjen yhteydessä)

Ymmärrätkö vuokraustoimintaan liittyvän riskin?

Vuokraustoimintaan liittyvällä riskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että rahastot eivät saa vuokrattua rahaston omistamia kohteita tai niitä ei saada vuokrattua odotetulla vuokratasolla. Pääosa kiinteistörahastojen tuotoista muodostuu sijoituskohteena olevien kiinteistöjen vuokrauksesta saatavista vuokratuotoista.

Ymmärrän
 En ymmärrä

Ymmärrätkö rahoitusriskin?

Rahoitusriskillä tarkoitetaan pitkäaikaisen rahoitustarpeen kattamiseen liittyvää riskiä, johon liittyy vaara rahoituksen lähteistä ja kasvavista rahoituskustannuksista. Rahoitusriskiä syntyy myös silloin, kun sijoitusaika ja velkojen juoksuaika poikkeavat toisistaan, kuten esimerkiksi rahoitettaessa rahastoja lyhytaikaisilla luotoilla sijoitusten ollessa pitkäaikaisia.

Ymmärrän En ymmärrä

Ymmärrätkö kohderiskin?

Kohderiskillä tarkoitetaan rahastojen jonkin sijoituskohteen ominaisuuksien heikkenemisestä aiheutuvaa arvon merkittävää alenemista. Rahastojen sijoitukset voivat koostua yhdestä tai useammasta kiinteistöstä tai kiinteään omaisuuteen liittyvistä kiinteistöarvopapereista, jolloin yksittäistä kiinteistöä tai kiinteistöarvopaperia koskevat tapahtumat voivat vaikuttaa merkittävästi rahastojen tuottoon.

Ymmärrän En ymmärrä

4. Päiväys ja allekirjoitus

Paikka ja päivämäärä

Allekirjoitus ja nimenselvennys

Paikka ja päivämäärä

Allekirjoitus ja nimenselvennys

Allekirjoittajan pitää olla nimenkirjoitusoikeutettu tai hänen valtuuttamansa henkilö.