

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, täytättehän huolellisesti kaikki kohdat.

1. Perustiedot

Yhteisön nimi	
Y-tunnus	LEI-tunnus
Asiointikieli ☐ suomi ☐ ruotsi ☐ englanti	Yhteisön pääasiallinen toimiala

2. Sijoitustoimintaa hoitavan henkilön tiedot

Etunimet		Sukunimi	
Suomalainen henkilötunnus		Syntymäaika (jos suomalaista henkilötunnusta ei ole)	
Lähiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka	
Osoitemaa	Asuinmaa	Puhelinnumero (täytä myös suuntanumero)	
Sähköposti	Ammatti (aiempi ammatti, jos et ole työelämässä)	Asiointikieli ☐ suomi ☐ ruotsi	

3. Sijoitustoimintaa hoitavan henkilön sijoituskokemus

Aikaisempi sijoittajakokemus

Ovatko erikoissijoitusrahastot sinulle entuudestaan tuttuja?		
☐ Ei iankaan	☐ Kyllä, olen perehtynyt opintojen tai työn kautta	☐ Kyllä, olen perehtynyt muulla tavoin
Oletko tehnyt sijoituksia erikoissijoitusrahastoihin aiemmin?		
☐ Kyllä	☐ En	
Kuinka usein olet sijoittanut erikoissijoitusrahastoihin viimeisen viiden vuoden aikana?		
☐ En kertaakaan	☐ 1–4 kertaa	☐ 5 kertaa tai enemmän

Tietämys erikoissijoitusrahastoista

Kuinka erikoissijoitusrahastot eroavat sijoitusrahastolain mukaisista sijoitusrahastoista?	
☐	Erikoissijoitusrahasto sijoittaa vain pörssinoteerattuihin osakkeisiin.
☐	Erikoissijoitusrahaston ei tarvitse noudattaa omaa sijoituspolitiikkaansa yhtä tiukasti kuin sijoitusrahastojen.
☐	Erikoissijoitusrahastoa ei koske samat hajauttamissäännöt kuin sijoitusrahastoja, ja se voi keskittää sijoituksiaan vain muutamiin sijoituskohteisiin.
☐	Erikoissijoitusrahastossa ei ole riskiä pääoman menettämiselle.

Kuinka nopeasti erikoissijoitusrahastosta lunastamani varat maksetaan tililleni?

- ☐ Varojen maksuaikataulu on yleensä pidempi kuin sijoitusrahastoissa. Lunastusaikataulun löydän rahaston säännöistä.
- ☐ Lunastus maksetaan tililleni aina seuraavana pankkipäivänä.
- ☐ Erikoissijoitusrahasto on aina määräaikainen, eikä sitä voi lunastaa ennen erääntymispäivää.
- ☐ Voin itse valita lunastusten maksuaikataulun.

Kuinka suuren osan erikoissijoitusrahastoon sijoittamistani varoista voin pahimmassa tapauksessa menettää?

- ☐ Voin menettää enintään 15 % sijoituksestani.
- ☐ Voin menettää sijoittamani varat osittain tai jopa kokonaan.
- ☐ En mitään, koska sijoitus on pääomaturvattu.
- ☐ Voin menettää jopa sijoittamaani summaa enemmän.

Mitä tapahtuu, jos suuri määrä sijoittajia haluaa lunastaa omistamansa rahasto-osuudet samaan aikaan?

- ☐ Jos rahastolla ei ole riittävästi käteistä lunastusten maksamiseen, lunastukset toteutetaan suurimmasta pienimpään, eli todennäköisesti vain suurimmat lunastukset toteutetaan.
- ☐ Lunastukset toteutetaan heti, koska rahasto on veloitettu pitämään tilillä riittävästi käteistä lunastusten maksamiseen.
- ☐ Lunastusten maksu voi viivästyä, koska erikoissijoitusrahastoissa varat on usein sidottu sijoituskohteisiin, joiden myynti voi viedä aikaa. Rahastolla on myös mahdollisuus rajoittaa lunastuksia tällaisessa tilanteessa.
- ☐ Rahasto erääntyy ja sijoittajat saavat sijoittamansa summan takaisin.

Mitä tarkoittaa, jos rahasto hyödyntää velkavipua?

- ☐ Rahasto sijoittaa vain omia varojaan ilman lainaa.
- ☐ Rahasto käyttää lainattua pääomaa kasvattaakseen sijoitusten määrää.
- ☐ Rahasto käyttää velkavipua vähentääkseen riskiä.
- ☐ Rahasto ei voi sijoittaa korkean riskin kohteisiin.

Tietämys kiinteistörahastoista (Täytetään vain kiinteistörahastomerkintöjen yhteydessä)
Mihin kiinteistörahastot pääasiassa sijoittavat?

- ☐ Vain pörssilistattuihin kiinteistö-sijoitusyhtiöihin ja rakennusliikkeisiin.
- ☐ Valtion joukkovelkakirjalainoihin.
- ☐ Yhteen tai useampaan kiinteistöön, joita voivat olla esimerkiksi liiketilat, asuinkerrostalot, tontit, metsät ja peltoalueet.

Mikä seuraavista riskeistä liittyy kiinteistörahastoihin?

- ☐ Kiinteistöjen arvovaihtelut ja vuokratuottojen epävarmuus.
- ☐ Ainoa riski on valuuttakurssien vaihtelu.
- ☐ Kiinteistörahastoissa ei ole riskejä, koska rahastot ovat pääomaturvattuja.

Mikä on kiinteistörahastojen tyypillinen sijoitushorisontti?

- ☐ Lyhyt, alle 6 kuukautta, koska rahastoilla on päivittäinen lunastusmahdollisuus.
- ☐ Keskipitkä, noin 1 vuosi, koska sijoituskohteina olevien kiinteistöjen vuokrausajat ovat noin vuoden.
- ☐ Pitkä, yleensä noin 5-10 vuotta, sillä rahastot on rakennettu pitkäjänteiseen arvонуontiin lyhytaikaisen kaupankäynnin sijaan.

Tietämys pääomarahastoista (Täytetään vain pääomarahastomerkintöjen yhteydessä)
Mihin pääomarahastot pääasiassa sijoittavat?

- ☐ Pörssilistattuihin osakkeisiin ja indeksirahastoihin.
- ☐ Listaamattomiin yrityksiin ja yrityslainoihin.
- ☐ Kiinteistöihin ja kryptovaluuttoihin.

Mikä seuraavista riskeistä liittyy pääomarahastoihin?

- ☐ Listaamattomiin yrityksiin tehtyjen sijoitusten myyminen voi olla haastavaa, koska ostajia on vähemmän eikä aktiivisia jälkimarkkinoita välttämättä ole.
- ☐ Ainoa riski on valuuttakurssien vaihtelu.
- ☐ Pääomarahastoissa ei ole riskejä, koska rahastot ovat pääomaturvattuja.

Mikä on pääomarahastojen tyypillinen sijoitushorisontti?

- ☐ Lyhyt, alle 6 kuukautta, koska rahastoilla on päivittäinen lunastusmahdollisuus.
- ☐ Keskipitkä, noin 1 vuosi, koska rahaston sijoituskohteet ovat noin vuoden mittaisia.
- ☐ Pitkä, yleensä noin 5-10 vuotta, sillä rahastot on rakennettu pitkäjänteiseen arvonluontiin lyhytaikaisen kaupankäynnin sijaan.

4. Päiväys ja allekirjoitus

Paikka ja päivämäärä	Allekirjoitus ja nimenselvennys
Paikka ja päivämäärä	Allekirjoitus ja nimenselvennys

Allekirjoittajan pitää olla nimenkirjoitusoikeutettu tai hänen valtuuttamansa henkilö.

5. Tunnistaminen (S-Pankki täyttää)
Asiakas

- ☐ Henkilökortti ☐ Passi ☐ Sähköinen tunniste
- Asiakirjan numero Asiakirjan myöntäjä ja maa
- Asiakirjan voimassaoloaika Asiakirjan myöntämispäivä
- Sähköisen tunnisteen väline

Asiakas

- ☐ Henkilökortti ☐ Passi ☐ Sähköinen tunniste
- Asiakirjan numero Asiakirjan myöntäjä ja maa
- Asiakirjan voimassaoloaika Asiakirjan myöntämispäivä
- Sähköisen tunnisteen väline

6. Toimihenkilön tiedot ja allekirjoitus (S-Pankki täyttää)

Nimi	Toimipaikka ja toimipaikan tunnus
Päivämäärä	
Allekirjoitus ja nimenselvennys	