

ASIAKKAAN TIEDOT

Sukunimi	Etunimi		Henkilötunnus
Vajaavaltaisen henkilön puolesta toimivan henkilön nimi ja henkilötunnus			Kansalaisuus
Postiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka	Verotusmaa(t)
Sähköpostiosoite			Puhelinnumero
Tilinumero (IBAN)			Pankki

Oletko sinä, perheenjäsenesi tai yhteistyökumppanisi ollut poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö edellisten 12 kuukauden aikana Suomessa tai ulkomailla? Ei Kyllä, kuvaillaa ystävällisesti, millä perusteella: _____

Minulla ei ole, eikä ole ollut liityntää USA:han (esim. kansalaisuutta, syntymäpaikkaa, työnteko- tai oleskelulupaa, asuin- tai postiosoitetta, puhelinnumeroa, olette oleskelleet USA:ssa pidempiä ajanjaksoja tai teillä on muu näihin verrattava yhteys USA:han).

Uusi osuudenomistaja Nykyinen osuudenomistaja, asiakasnumero: _____

RAHASTO(T), JOHON/JOIHIN MERKINTÄ TEHDÄÄN

Rahaston nimi ja osuusluokka: _____

Merkintäsumma

Rahaston nimi ja osuusluokka: _____

Merkintäsumma

Rahaston nimi ja osuusluokka: _____

Merkintäsumma

Vähimmäismerkintäsummat sekä merkintätili ilmaistaan kyseisen rahaston rahastoesitteessä.

MERKINTÄ

Rahasto-osuuksia voi merkitä rahastoesitteessä mainittuina päivinä. Merkintäkurssi määräytyy merkintäpäivän arvon mukaan. Pyydämme Teitä maksaessanne ilmoittamaan maksun viestiosassa merkitsijän nimen, henkilötunnuksen sekä puhelinnumeron. Maksun vastaanottaja on Coeus Invest GRIT Erikoissijoitusrahasto. Merkintätili on FI23 1318 3000 1103 86. Merkitsijä vakuuttaa, että hän on tutustunut kyseisen rahaston avaintietoesitteeseen, rahastoesitteeseen ja sääntöihin sekä ymmärtänyt ja hyväksynyt niissä mainitut ehdot.

Merkintälomakkeen liitteineen voi toimittaa Coeus Invest Oy:lle skannattuna sähköpostiosoitteeseen info@coeusinvest.fi.

Henkilöasiakkaan tulee liittää merkintälomakkeeseen kopio voimassaolevasta henkilöllisyystodistuksesta. Myös henkilöasiakkaan puolesta toimivan henkilön on liitettävä kopio voimassaolevasta henkilöllisyystodistuksesta sekä asiakirja (esim. valtakirja), josta ilmenee toimivalta yksityishenkilön edustamiseen.

TIETOSUOJA

Rahastoyhtiö käsittelee pääasiallisesti henkilötietojasi rahastotoimeksiannon toteuttamiseksi ja asiakassuhteen hoitamiseksi sopimuksen perusteella sekä rahastoyhtiön lakisääteisten velvollisuuksien noudattamiseksi. Henkilötietoja käsitellään kulloinkin voimassaolevan lainsäädännön mukaan. Ennen rahastomerkinän tekemistä pyydämme sinua tutustumaan erilliseen tietosuojaselosteeseen, joka on saatavissa osoitteessa www.gritfundservices.fi/tietosuoja. Seloste sisältää lisätietoja muun muassa siitä, miten henkilötietojasi käytetään, millaisia oikeuksia sinulla rekisteröitynä on ja miten voit käyttää niitä.

ASIAKKAAN ALLEKIRJOITUS

Minä olen tutustunut tai minulla on ollut tilaisuus tutustua avaintietoesitteeseen, rahastoesitteeseen sekä rahaston sääntöihin. Vakuutan, että ilmoittamani tiedot ovat oikeat ja sitoudun ilmoittamaan rahastoyhtiölle, jos tiedot muuttuvat.

Aika ja paikka	Aika ja paikka
Allekirjoitus ja nimenselvitys	Allekirjoitus ja nimenselvitys

GRIT Rahastoyhtiö Oy:llä on rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun sääntelyn perusteella velvollisuus tuntea asiakkaansa ja selvittää sijoitustoimintaan käytettävien varojen alkuperä. Asiakkaita pyydetään täyttämään kaikki alla olevat kysymyskentät.

Arvioidut ansio- ja pääomatulot vuodessa (brutto) <input type="checkbox"/> < 35 000 € <input type="checkbox"/> 35 000 – 100 000 € <input type="checkbox"/> > 100 000 €	Merkintään käytettävien varojen alkuperä <input type="checkbox"/> Palkkatulo <input type="checkbox"/> Lahja <input type="checkbox"/> Pääomatulo <input type="checkbox"/> Sijoitukset <input type="checkbox"/> Perintö <input type="checkbox"/> Muu, mikä (selvitä alle)
Säännölliset taloudelliset sitoumukset vuodessa (esim. velan lyhennykset) <input type="checkbox"/> < 20 000 € <input type="checkbox"/> 20 000 – 50 000 € <input type="checkbox"/> > 50 000 €	_____
Nettovarallisuus (varat-velat) <input type="checkbox"/> < 0 € <input type="checkbox"/> 100 000 – 1 000 000 € <input type="checkbox"/> 0 – 10 000 € <input type="checkbox"/> > 1 000 000 € <input type="checkbox"/> 10 000 – 100 000 €	_____
Tehdäänkö merkintä jonkun muun tahon puolesta? <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä: Nimi sekä henkilö-/y-tunnus: _____ _____	Merkinnän tavoite ja tarkoitus <input type="checkbox"/> Yleinen sijoitustoiminta, tuoton tavoittelu <input type="checkbox"/> Jokin muu, mikä _____ _____

Vakuutan, että allekirjoittamalla tämän lomakkeen siihen liittyvine asiakirjoineen, en riko kotimaani lakia tai sääntöjä ja **sitoudun** suorittamaan merkinnän annetuilla tiedoilla. **Vakuutan**, että rahastoyhtiö voi luottaa annettuihin tietoihin. **Ilmoitan** rahastoyhtiölle viivytyksettä, jos tiedot muuttuvat.

Paikka ja aika	Allekirjoitus	Nimenselvennys
----------------	---------------	----------------

Asiakkaan tunnistaminen ja luokittelu: Yhtiön/jakelijan edustaja täyttää.

Tunnistamismenetelmä <input type="checkbox"/> Henkilökohtaisesti <input type="checkbox"/> Etätunnistaminen	Tunnistamisasiakirja	Suorittanut	Allekirjoitus
Asiakkaan luokittelu (yhtiön/jakelijan edustaja täyttää) <input type="checkbox"/> Ei-ammattimainen <input type="checkbox"/> Ammattimaiseen rinnastettava (semi-prof.) <input type="checkbox"/> Ammattimainen <input type="checkbox"/> Hyväksyttävä vastapuoli			

⚠ Kopio tunnistamisasiakirjasta on liitettävä merkintälomakkeeseen.

⚠ Kopio asiakkaan luokittelun sisältävästä asiakirjasta on liitettävä merkintälomakkeeseen (koskee jakelijoita).

Todistus koskee henkilöasiakkaita ja yksityisiä elinkeinon- tai ammatinharjoittajia (toiminimi) FATCA ja CRS -tietojen selvittämiseksi.

Tutustu ennen lomakkeen täyttämistä sen lopussa oleviin ohjeisiin. Täytä lomakkeen kaikki kohdat, mukaan lukien päiväys ja allekirjoitus. Jos verotuksellinen asuinvaltiosi on muu kuin Suomi, tarvitsemme myös ulkomaisen verotunnisteesi (Taxpayer Identification Number, TIN).

Osio 1. Henkilötiedot

Henkilötunnus	Sukunimi, etunimi	Kansalaisuus
Lähiosoite	Maa (mikäli muu kuin Suomi)	
Postinumero	Paikkakunta	

Osio 2. Verotuksellinen asuinvaltio

Ilmoita tiedot kaikista maista, joissa asut verotuksellisesti. Merkitse myös verotunnisteesi (TIN), jos kyseessä oleva maa käyttää verotunnistetta. Lisätietoa verotuksellisesta asuinvaltiosta on lomakkeen ohjesivulla. Jos sinulla on kysymyksiä verotuksellisen asumisen määrittämisestä, ole yhteydessä veroasiantuntijaan tai paikallisiin veroviranomaisiin.

Verotuksellinen asuinvaltio	Verotunniste (TIN) tai vastaava	<input type="checkbox"/> Maa ei käytä verotunnisteita/vastaavia
Verotuksellinen asuinvaltio	Verotunniste (TIN) tai vastaava	<input type="checkbox"/> Maa ei käytä verotunnisteita/vastaavia
Verotuksellinen asuinvaltio	Verotunniste (TIN) tai vastaava	<input type="checkbox"/> Maa ei käytä verotunnisteita/vastaavia
Verotuksellinen asuinvaltio	Verotunniste (TIN) tai vastaava	<input type="checkbox"/> Maa ei käytä verotunnisteita/vastaavia
Verotuksellinen asuinvaltio	Verotunniste (TIN) tai vastaava	<input type="checkbox"/> Maa ei käytä verotunnisteita/vastaavia

Osio 3. FATCA-tiedot

Verotuksellinen asuinvaltio on pääsääntöisesti Yhdysvallat (USA), mikäli henkilö on syntynyt USA:ssa, asuu USA:ssa, on USA:n kansalainen (mukaan lukien kaksoiskansalaisuus) tai hänellä on oleskelulupa tai voimassa oleva työlupa USA:han (ns. Green card). Lisätietoja on ohjesivulla.

Onko verotuksellinen asuinvaltiosi USA?
A <input type="checkbox"/> Vahvistan, että verotuksellinen asuinvaltioni on USA ja että olen toimittanut TIN-tunnisteeni yllä olevassa osiossa.
B <input type="checkbox"/> Vahvistan, että olen syntynyt USA:ssa (tai sen alueella), mutta en ole enää USA:n kansalainen, sillä olen vapaaehtoisesti luopunut kansalaisuudestani , kuten liitteenä olevista asiakirjoista ilmenee.
C <input type="checkbox"/> Vahvistan, että en ole verotuksellisesti asuva USA:ssa

Osio 4. Vahvistus ja allekirjoitus

Vahvistan täten, että tällä lomakkeella olevat tiedot ovat parhaan tietoni ja käsitykseni mukaan paikkansapitävät, oikeat ja täydelliset. Suostun toimittamaan GRIT Rahastoyhtiö Oy:lle ("GRIT") pyydettyäsen sen FATCA ja CRS-velvoitteiden täyttämiseksi tarvitsemia lisätietoja tai asiakirjoja. Sitoudun myös ilmoittamaan GRIT:lle välittömästi, jos tällä lomakkeella annetuissa tiedoissa tapahtuu muutoksia. GRIT voi käyttää tällä lomakkeella annettuja tietoja laissa säädettyjen velvollisuuksien täyttämiseksi, mm. raportoimalla veroviranomaisille. Sitoudun toimittamaan uuden lomakkeen 30 päivän kuluessa siitä lukien, kun tällä lomakkeella annetut tiedot tai vahvistukset muuttuvat tai eivät enää pidä paikkaansa.
Päiväys (pp.kk.vvvv)
Asiakkaan/ alaikäisen henkilön puolesta toimivan edunvalvojan allekirjoitus
Nimenselvennys

OHJEET JA MÄÄRITELMÄT

Miksi tietojani kerätään?

Suomalaiset finanssilaitokset ovat velvollisia keräämään ja tarvittaessa raportoimaan tietyt asiakasta koskevat tiedot (kuten verotuksellinen asuinvaltio) paikallisille toimivaltaisille viranomaisille. Velvoite perustuu kansainvälisen verotuksen välttämisen estämiseksi säädettyihin OECD:n yhteiseen raportointistandardiin (CRS), Yhdysvaltojen FATCA-lakeihin sekä paikalliseen lainsäädäntöön. Finanssilaitokset ovat FATCA:n nojalla velvollisia tunnistamaan erityisesti Yhdysvaltoihin raportoivat henkilöt. Jos olet muussa valtiossa kuin Suomessa verotuksellisesti asuva (tax resident), ja tämä valtio on kansainvälisten verotietojen vaihtamisen eli CRS:n tai FATCA:n sääntöjen piirissä, GRIT Rahastoyhtiö Oy on velvollinen antamaan tämän lomakkeen mukaisia tietoja Suomen Verohallinnolle ja lisäksi ilmoittamaan vuosittain Verohallinnolle suoraan tai epäsuorasti hallitsemiasi finanssintilejä (kuten rahasto-osuuksia koskevia) tietoja.

Miten henkilötietojani käsitellään?

GRIT Rahastoyhtiö Oy ("GRIT") käsittelee pääasiallisesti asiakkaidensa henkilötietoja rahastotoimeksiannon toteuttamiseksi ja asiakassuhteen hoitamiseksi sopimuksen perusteella sekä rahastoyhtiön lakisääteisten velvollisuuksien noudattamiseksi. Henkilötietoja käsitellään kulloinkin voimassaolevan lainsäädännön mukaan. Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä on saatavilla tietosuojaselosteessa, joka on saatavissa osoitteessa www.gritfundservices.fi/tietosuoja. Seloste sisältää lisätietoja muun muassa siitä, miten henkilötietoja käytetään, millaisia oikeuksia rekisteröidyllä on ja miten niitä voi käyttää.

Mitä tarkoittaa USA verotuksellisenä asuinvaltiona?

Verotuksellinen asuinvaltiosi katsotaan pääsääntöisesti olevan USA:ssa, jos

- olette USA:n kansalainen (koskee myös kaksoiskansalaisia, syntynyt USA:ssa),
- asutte USA:ssa,
- teillä on oleskelu- tai työlupa (ns. "Green card") USA:han tai
- olette oleskellut USA:ssa tietyin ajanjakson, yleensä enemmän kuin 183 päivää vuodessa.

Mikä on CRS?

CRS on OECD:n julkaisema yhteinen raportointistandardi (Common Reporting Standard), jonka määräysten mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten välisen sopimuksen allekirjoittaneet valtiot ovat sitoutuneet finanssintilejä ja tiettyjä tilinhaltijoita koskevien tietojen vaihtamiseen. CRS-sääntelyn mukaan finanssilaitoksen tulee tunnistaa ulkomailla (muualla kuin Suomessa) verotuksellisesti asuvat asiakkaansa ja raportoida heidän finanssintilejään (kuten rahastosijoituksia) koskevat tiedot paikallisille veroviranomaisille. Käytännössä siis GRIT on velvollinen raportoimaan asiakkaan tiedot vuosittain Verohallinnolle, mikäli asiakas asuu verotuksellisesti muualla kuin Suomessa. Verohallinto osaltaan vaihtaa verotustietoja muiden osallistuvien CRS-maiden veroviranomaisten kanssa. Lisätietoja CRS:stä on saatavilla Verohallinnon sivulta: <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/tietoa-yritysverotuksesta/finanssiala/kansainvallinen-tietojenvaihto/>.

Suomen lainsäädännössä CRS:a koskevat määräykset sisältyvät verotusmenettelylain 17 c § (1704/2015, muutoksineen), Verohallinnon päätökselle finanssintilejä koskevasta tiedonantovelvollisuudesta (A35/200/2016) sekä laissa hallinnollisesta yhteistyöstä verotuksen alalla ja direktiivin 77/799/ETY kumoamisesta annetun neuvoston direktiivin lainsäädännön alaan kuuluvien säännösten kansallisesta täytäntöönpanosta ja direktiivin soveltamisesta (185/2013).

Mikä on luonnollisen henkilön verotuksellinen asuinvaltio?

Suomessa verotuksellisesti asuvana (yleisesti verovelvollisena) pidetään sellaista luonnollista henkilöä (ihmistä), jolla on Suomessa varsinainen asunto ja koti tai joka oleskelee yhtäjaksoisesti vähintään kuuden kuukauden ajan Suomessa. Tilapäinen poissaolo Suomesta ei katkaise edellä mainittua jatkuvaa oleskelua. Suomen kansalaista voidaan pitää Suomessa asuvana ulkomaille muutosta huolimatta muuttovuoden ja kolmen seuraavan kalenterivuoden aikana, ellei hän näytä, ettei hänellä kyseisen verovuoden aikana ole ollut olennaisia siteitä Suomeen. Henkilöllä voi olla verotuksellinen asuinvaltio useammassa kuin yhdessä maassa riippuen eri maiden lainsäädännöistä. Epäselvissä tilanteissa on otettava yhteyttä veroasiantuntijaan tai veroviranomaiseen. GRIT ei anna veroneuvontaa, eikä myöskään vastaa näiden suuntaa-antavien ohjeiden paikkansapitävyydestä tai soveltuvuudesta yksittäistapaukseen.

Milloin henkilö on verotuksellisesti asuva (tax resident) muussa valtiossa kuin Suomessa?

Verotuksellinen asuinvaltio on pääsääntöisesti sama kuin henkilön varsinaisen asunnon sijaintivaltio tai pääasiallinen oleskeluvaltio. Jokaisella valtiolla on kuitenkin omat verotuksellista asumista koskevat sääntönsä. Mikäli olet epävarma verotuksellisen asuinvaltion määrittämisestä, on suositeltavaa olla yhteydessä joko veroasiantuntijaan tai paikalliseen veroviranomaiseen.

Mikä on verotunniste/TIN?

Verotunniste (tax identification number, eli TIN) tai sitä vastaava tunniste on yksilöllinen kirjain- tai numeroyhdistelmä, jonka valtio myöntää henkilölle. Verotunnistetta käytetään valtiossa tapahtuvaan verotusmenettelyyn liittyvässä henkilön tunnistamisessa. Kaikki valtiot eivät myönnä erillistä verotunnistetta. Suomessa verotunnisteena käytetään pääsääntöisesti henkilö- tai y-tunnusta asiakkaan tyyppistä riippuen.

GRIT Rahastoyhtiö Oy