

ASIAKKAAN TIEDOT

Henkilötunnus	Sukunimi, etunimi	Kansalaisuus	
Vajaavaltaisen henkilön puolesta toimivan henkilön nimi ja henkilötunnus		Maa (mikäli muu kuin Suomi)	
Osoite	Postinumero	Postitoimipaikka	Puhelinnumero
Sähköposti	Tilinumero (IBAN)	Pankki	

Tietojani saa luovuttaa ja käyttää suoramarkkinointiin samassa konsernissa

Uusi osuudenomistaja  Nykyinen osuudenomistaja, asiakasnumero: \_\_\_\_\_

RAHASTO(T), JOHON/JOIHIN MERKINTÄ TEHDÄÄN

Rahaston nimi: \_\_\_\_\_

Merkintäsumma

Vähimmäismerkintäsumma ja merkintätilin numero on ilmaistu kyseisen rahaston rahastoesitteessä.

Rahaston nimi: \_\_\_\_\_

Merkintäsumma

Vähimmäismerkintäsumma ja merkintätilin numero on ilmaistu kyseisen rahaston rahastoesitteessä.

Rahaston nimi: \_\_\_\_\_

Merkintäsumma

Vähimmäismerkintäsumma ja merkintätilin numero on ilmaistu kyseisen rahaston rahastoesitteessä.

#### OHJEET MERKINNÄN TEKEMISEKSI

Rahasto-osuuksia voi merkitä rahastoesitteessä mainittuina päivinä. Merkintäkurssi määräytyy merkintäpäivän arvon mukaan. Pyydämme Teitä maksaessanne ilmoittamaan maksun viestiosassa merkitsijän nimen, henkilö- tai y-tunnuksen sekä puhelinnumeron. Maksun vastaanottaja on GRIT Rahastoyhtiö Oy. Merkitsijä vakuuttaa, että hän on tutustunut rahastojen aivaintietoesitteeseen, rahastoesitteeseen ja sääntöihin sekä ymmärtänyt ja hyväksynyt niissä mainitut ehdot.

Merkintälomakkeen liitteineen voi toimittaa rahastoyhtiöön faksilla numeroon 020 7613 345, skannattuna sähköpostiosoitteeseen fundadmin@gritfundservices.fi tai postitse osoitteeseen GRIT Rahastoyhtiö Oy, Alatori 1 A, 65100 Vaasa.

**Henkilöasiakkaan** tulee liittää merkintälomakkeen mukaan kopio henkilöllisyydistodistuksesta, KYC-osio sekä itse annettu todistus FATCA/CRS -verotietojen osalta. Myös henkilöasiakkaan puolesta toimivan henkilön on liitettävä kyseiset asiakirjat lomakkeeseen.

#### TIETOSUOJA

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

Mikäli olet antanut suostumukseksi henkilötietojesi käyttämiseen suoramarkkinointia varten, tietoja käytetään vain siinä laajuudessa ja siihen tarkoitukseen kuin ne on kerätty. Annettu suostumus on milloin tahansa peruutettavissa ilmoittamalla siitä osoitteeseen [privacy@gritfundservices.fi](mailto:privacy@gritfundservices.fi).

#### SIJOITUSASIAANTUNTIJA

Yhtiön nimi	Välittäjän nimi
Rahastomerkintäni tulee suorittaa sijoitusvakuutukseni sisään nro	
Vakuutusyhtiö, jonka kautta sijoitus tehdään*	

Tietoja rahastosijoituksestani saa luovuttaa sijoituspalveluyhteistyökumppanilleni.

\*Vakuutusyhtiö antaa merkintämääräyksen vielä erikseen. Vakuutusyhtiön merkintäpyynnön päivämäärä ratkaisee, milloin merkintä toteutetaan. Ymmärrän, ettei GRIT Rahastoyhtiö Oy ole vakuutuksen myyjä eikä tarjoaja, eikä näin ollen ole vastuussa vakuutuksestani tai vakuutukseni ehdoista.

#### ALLEKIRJOITUS

Aika ja paikka
Allekirjoitus ja nimenselvennys

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. Merkintälomakkeeseen on lisäksi liitettävä asiakkaan tunnistamiseksi tarvittavat asiakirjat.

#### YKSITYISHENKILÖT

Arvioidut ansio- ja pääomatulot vuodessa (brutto) <input type="checkbox"/> < 35 000 € <input type="checkbox"/> 35 000 – 100 000 € <input type="checkbox"/> > 35 000 €	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 _____
Oletteko Te, perheenjäsenenne tai yhteistyökumppaninne ollut poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö edellisten 12 kuukauden aikana Suomessa tai ulkomailla? <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä, kuvailekaa ystävällisesti millä perusteella: _____	
Poliittisesti vaikutusvaltaisella henkilöllä tarkoitetaan henkilöä, joka viimeksi kuluneen 12 kuukauden aikana on ollut merkittävässä julkisessa virassa, kuten kansanedustajana, poliittisen puolueen hallituksen jäsenenä, korkeimpien oikeusasteiden tuomarina, valtion omistaman yhtiön hallituksessa tai sijoituslautakunnassa, johtajana keskuspankissa, varajohtajana tai hallituksen jäsenenä kansainvälisessä organisaatiossa.	

**Huom.** Lisäksi asiakkaan tulee täyttää henkilöasiakkaan itse annettu todistus FATCA ja CRS -verotustietojen selvittämiseksi.

<b>Vakuutan</b> , että allekirjoittamalla tämän merkintälomakkeen siihen liittyvine asiakirjoineen ja siten merkitsemällä rahasto-osuuksia, en riko kotimaani lakia tai sääntöjä ja <b>sitoudun</b> suorittamaan merkinnän annetuilla tiedoilla. <b>Vakuutan</b> , että rahastoyhtiö voi luottaa annettuihin tietoihin, ja <b>hyväksyn</b> , että rahastoyhtiö voi luovuttaa minua koskevia tietoja viranomaisille, mikäli he niitä pyytävät. <b>Ilmoitan</b> rahastoyhtiölle viivytyksettä tietoihin tulevista muutoksista.		
Paikka ja aika	Allekirjoitus	Nimenselvennys

**Asiakkaan tunnistaminen:** yhtiön edustaja täyttää. Kopio tunnistamisasiakirjasta on liitettävä merkintälomakkeeseen.

Tunnistamismenetelmä <input type="checkbox"/> 1. <input type="checkbox"/> 2	Tunnistamisasiakirja	Suorittanut	Allekirjoitus
--	----------------------	-------------	---------------

GRIT RAHASTOYHTIÖ OY  
ITSE ANNETTU TODISTUS (FATCA & CRS), HENKILÖASIAKAS

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

Tutustukaa ennen lomakkeen täyttämistä ohjesivulla oleviin ohjeisiin. Täyttäkää lomakkeen kaikki kohdat, mukaan lukien päiväys ja allekirjoitus. Jos verotuksellinen asuinvaltionne on muu kuin Suomi, tarvitsemme myös ulkomaisen verotunnisteenne (TIN, taxpayer identification number).

### Osio 1. Henkilötiedot

Henkilötunnus / Y-tunnus	Sukunimi, etunimi / yhteisön nimi	Kansalaisuus
Lähiosoite	Maa (mikäli muu kuin Suomi)	
Postinumero	Paikkakunta	

### Osio 2. Verotuksellinen asuinvaltio

Antakaa tiedot kaikista maista, joissa asutte verotuksellisesti. Merkitkää myös verotunnisteenne (TIN, jos kyseessä oleva maa käyttää verotunnistetta). Lisätietoa verotuksellisesta asuinvaltiosta löydät lomakkeen ohjesivulta. Jos Teillä on kysymyksiä verotuksellisen asumisen määrittämisestä, olkaa yhteydessä veroasiantuntijaanne 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 asuinvaltionne on pääsääntöisesti Yhdysvallat (USA), mikäli olette syntynyt USA:ssa, asutte USA:ssa, olette USA:n kansalainen (mukaan lukien kaksoiskansalaisuus) tai Teillä on oleskelulupa tai voimassa oleva työlupa USA:han (ns. Green card). Lisätietoja on ohjesivulla.

Onko verotuksellinen asuinvaltionne USA joko USA:n kansalaisuuden tai muun syyn vuoksi. <input type="checkbox"/> Kyllä. Olen ilmoittanut USA:n verotukselliseksi asuinvaltioksi sekä sikäläisen verotunnisteeni yllä olevassa osassa. <input type="checkbox"/> Ei.
--

### Osio 4. 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 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 yllä mainittujen vaatimusten edellyttämiin raportointitarkoituksiin. Hyväksyn, että GRIT välittää tässä lomakkeessa annettuja tietoja kolmansille osapuolille, mukaan lukien veroviranomaisille, sen laissa säädettyjen velvollisuuksien täyttämiseksi. 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 tai huoltajan/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, Yhdysvaltojen FATCA-lakeihin sekä paikalliseen lainsäädäntöön. Finanssilaitokset ovat FATCA:n nojalla velvollisia tunnistamaan erityisesti Yhdysvaltoihin raportoivat henkilöt. Jos olette 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 hallitsemianne finanssilittejä (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 lakisäästeisten velvollisuuksien noudattamiseksi. Henkilötietoja käsitellään kulloinkin voimassaolevan lainsäädännön mukaan. Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä on saatavilla erillisessä tietosujoajoheessa, joka on saatavissa myös osoitteessa [www.gritfundservices.fi/tietosuoja](http://www.gritfundservices.fi/tietosuoja). Ohje sisältää lisätietoja muun muassa siitä, miten henkilötietoja käytetään, millaisia oikeuksia rekisteröidyllä on ja miten niitä voi käyttää.

GRIT voi käsitellä CRS/FATCA-lomakkeella annettuja tietoja tai muutoin siihen liittyviä rekisteröityjä henkilötietoja päivittäisen asiakassuhteen hoitamiseen. Henkilötietoja voidaan myös käsitellä seuraavasti: GRIT:n palveluihin liittyvät viranomaistiedustelut, hakemukset, sopimuksiin liittyvät asiakkaiden tunnistamiset ja GRIT:n viranomaispäätösten tai lainsäädännön perusteella velvoittavat tai oikeuttavat mm. pakotelistojen toimenpiteet. Muut Estlander Capital -konserniin kuuluvat yksiköt, tai konsernin kanssa yhteistyössä olevat tahot, voivat soveltuvien salassapitosäännösten puitteissa käsitellä henkilötietoja kyseiseen sijoitukseen liittyen.

### Mitä tarkoittaa USA verotuksellisenä asuinvaltiona?

Verotuksellinen asuinvaltionne 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 tietyn 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 finanssilittejä ja tiettyjä tilinhaltijoita koskevien tietojen vaihtamiseen. CRS-sääntelyn mukaan finanssilaitoksen tulee tunnistaa ulkomailla (muualla kuin Suomessa) verotuksellisesti asuvat asiakkaansa ja raportoida heidän finanssilittejään (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/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/fatca\\_crs\\_ja\\_dac/](https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/fatca_crs_ja_dac/)

Suomen lainsäädännössä CRS:a koskevat määräykset sisältyvät verotusmenettelylain 17 b, c ja d §:iin (1704/2015, 226/2016), Verohallinnon päätökselle finanssilittejä koskevasta tiedonantovelvollisuudesta (A35/200/2016) sekä hallinnollisesta yhteistyöstä verotuksen alalla annettuun lakiin 1703/2015.

### Mikä on 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 olette epävarma verotuksellisen asuinvaltionne 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.