

Sisällysluettelo

I	ASIAKASSUHTEEN YLEISET EHDOT	5
1.	Ehtojen tarkoitus ja soveltamisala	5
2.	Määritelmät.....	6
	Ammattimainen Asiakas	6
	Arvopaperi ja Arvo-osuus	6
	Arvopaperinvälittäjä / Toimeksiannon toteuttaja	6
	Asiakas.....	6
	Edustaja	6
	Ei-ammattimainen asiakas	7
	Hoitotili	7
	Hyväksyttävä Vastapuoli	7
	Kestävyyshenkilö.....	7
	Kestävyyshenkilö	7
	Kestävyyshenkilö	7
	Konserniyhteisö	7
	LEI-tunnus (Legal Entity Identifier).....	8
	Markkinapaikka.....	8
	Markkinasäännöt.....	8
	Omaisuuksienhoitaja	8
	Omaisuuksienhoito.....	8
	Omaisuuksienhoito.....	9
	Omaisuuksienhoito.....	9
	Palveluntarjoaja	9
	Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö	9
	Pääasiallinen haitallinen vaikutus.....	9
	Rahoitusväline	9
	Selvityspäivä.....	9
	Selvitysyhteisö.....	10

Sijoittajien korvausrahasto	10
Sijoitusneuvonta	10
Sijoitussuunnitelma	10
Sopimus.....	10
Sähköiset palvelut.....	10
Säilyttäjä	11
Talletussuojarahasto	11
Toimeksianto.....	11
Tosiasiallinen edunsaaja	11
Tunnistamistiedot	12
Tuotekuvaus.....	12
Vertailukohde	12
Yhtiö	12
3. Yleiset ehdot.....	12
3.1 Asiakkaan yhteyshenkilö ja Edustaja	12
3.2 Alaikäinen tai edunvalvonnassa oleva Asiakas	12
3.3 Asiakkaan luokittelu.....	13
3.4 Puheluiden, keskustelujen ja sähköisen viestinnän tallentaminen.....	13
3.5 Salassapito.....	14
3.6 Ilmoitukset	14
3.7 Raportointi.....	15
3.8 Verotusta varten tarvittavat tiedot	15
3.9 Asiakkaan huomautukset.....	15
3.10 Palkkiot, kulut ja maksut	15
3.11 Rahoitusvälineiden pidätysoikeus.....	16
3.12 Kestävyyriskien huomioiminen	17
4. Sopijapuolten vastuu.....	17
4.1 Palveluntarjoajan vastuu Asiakkaan omaisuuden kadotessa.....	17
4.2 Asiakkaan vastuu sopimusrikkomustapauksessa.....	17
4.3 Vastuunrajoitus	18
4.4 Asiakkaan taloudellinen ja muu vastuu	18
4.5 Sisäpiiriä koskevat säännökset.....	19
4.6 Ylivoimainen este.....	19
4.7 Varojen alkuperä ja epäilyttävät liiketoimet	19
5. Sopimusehtojen muutokset	20
5.1 Ehtojen soveltaminen	20

5.2	Oikeus kieltäytyä palvelun tarjoamisesta.....	21
5.3	Ehtojen muuttaminen.....	21
5.4	Sopimuksen irtisanominen ja purkaminen	21
5.5	Sopimuksen siirtäminen	23
6.	Henkilö- ja asiakastietojen käsittely.....	23
7.	Riitaisuuksien ratkaiseminen ja sovellettava laki	24
II	SÄHKÖISEN PALVELUIDEN KÄYTTÖ.....	25
1.	Ehtojen soveltamisala	25
2.	Sähköisen palvelun ehdot	25
2.2	Sähköisen palvelun käyttö	25
2.3	Palvelun sisältö.....	25
3.	Tunnistetiedot ja vastuu niiden käyttämisestä	26
3.1	Vastuu sähköisen tunnisteen oikeudettomasta käytöstä.....	26
4.	Palveluhinnat	27
5.	Laitteet, ohjelmat ja tietoliikenneyhteydet	27
6.	Immateriaalioikeudet ja tietojen käyttö	27
7.	Palvelun päättymisen.....	28
8.	Osapuolten korvausvastuu	28
9.	Peruuttamisoikeus.....	29
III	TOIMEKSIANTOJEN VÄLITTÄMINEN.....	29
1.	Asianmukaisuusarviointi	29
2.	Välitettävät Rahoitusvälineet.....	30
3.	Toimeksiannon antaminen ja edelleen välittäminen.....	30
4.	Toimeksiannon voimassaolo	31
5.	Toimeksiannon hoitaminen	31
6.	Ulkomaiset toimeksiannot.....	33
7.	Toimeksiannon toteutuksesta ilmoittaminen	33
8.	Rahoitusvälineiden toimitus ja vakuudet.....	33
9.	Valuutanvaihto ja valuuttariski	34
10.	Kauppahinnan suoritus	34
11.	Kaupan purkaminen ja Toimeksiannon jättäminen toteuttamatta.....	34
12.	Rahoitusvälineiden säilytys.....	35
13.	Rahoitusvälineiden hoito	35
14.	Rahoitusvälineiden vastaanottaminen arvopaperisäilytykseen	36
15.	Toimivalta toimeksiannon nojalla.....	36
16.	Asiakkaan suorittama Rahoitusvälineiden luovuttaminen.....	36

17. Oikeus käyttää toisen Arvopaperivälittäjän tai muun palveluntarjoajan palveluja.....	37
18. Raportointi, reklamointi ja ilmoitusvelvollisuus.....	37
IV SIOITUSNEUVONTA	38
V OMAISUUDENHOIDON EHDOT	39
1. Valtuutus	39
1.1 Täyden valtakirjan omaisuudenhoidossa	39
1.2 Konsultatiivisessa omaisuudenhoidossa	40
2. Sopimuksen piiriin kuuluva omaisuus.....	41
2.1 Omaisuudenhoidon toimenpiteiden alainen Omaisuus	41
2.2 Sopimuksen piiriin siirrettävät Arvopaperit.....	41
2.3 Omaisuudenhoidon alaisen Omaisuuden määrän muuttaminen	42
3. Omaisuuden omistusoikeus	42
4. Omaisuudenhoitoon liittyvien tehtävien hoitaminen.....	43
4.1 Toimeksiantojen toteuttamista ja välittämistä koskevat periaatteet.	43
4.2 Omaisuudenhoidon rajoitukset.....	43
4.2.1 Täyden valtakirjan omaisuudenhoidossa	43
4.2.2 Konsultatiivisessa omaisuudenhoidossa	43
4.3 Yhdysvalloissa tai muissa rajoituksenalaisissa maissa asuvia koskevat erityisehdot.....	44
4.4 Omaisuuden arvostaminen.....	44
4.5 Sijoituspäätösten tekeminen, sijoitusstrategia ja tuottotavoitteeseen liittyvä riskitaso.....	44
4.5.1 Täyden valtakirjan omaisuudenhoidossa	44
4.5.2 Konsultatiivisessa omaisuudenhoidossa	45
4.6 Poikkeukset sovittuun sijoitusstrategiaan.....	46
5. Osto- ja myyntitoimeksiannot sekä säilytyksessä olevaa omaisuutta koskevat ehdot	46
5.1 Toimeksiantojen antaminen.....	46
5.2 Muut Omaisuudenhoitajan oikeudet ja velvollisuudet.....	47
5.3 Sopimuksen piiriin kuuluvan Omaisuuden säilytys	47
6. Palkkiot	47
6.1 Omaisuudenhoitopalkkio	47
6.2 Muut palkkiot	47
7. Toimeksiantojen, ohjeiden ja muiden ilmoitusten jättäminen.....	48
8. Raportointi	49
8.2 Omaisuudenhoitoraportti.....	49

8.3 Toimeksiantoihin liittyvät ilmoitukset	49
8.4 Verotusta varten tarvittavat tiedot	49
9. Osapuolten reklamointivelvollisuus ja virheiden oikaisu	49
10. Omaisuudenhoitajan panttioikeus.....	50
11. Lain nojalla syntyvät panttioikeus.....	51
12. Sopijapuolten vastuu.....	51
12.2 Asiakkaan vastuu.....	51
12.3 Omaisuudenhoitajan vastuu	51
12.4 Vahingonkorvausvastuu	52
13. Sopimuksen voimassaolo ja muuttaminen	52
13.1 Sopimuksen voimaantulo.....	52
13.2 Sopimusehtojen muuttaminen.....	52

I ASIAKASSUHTeen YLEISET EHDOT

1. Ehtojen tarkoitus ja soveltamisala

Näitä Familaim Asset Management Oy:n asiakassuhteen yleisiä sopimusehtoja sovelletaan kaikkiin Asiakkaan ja Familiam Asset Management Oy:n (jäljempänä "Palveluntarjoaja", Yhtiö" tai "Omaisuudenhoitaja") välisiin asiakassuhteisiin, jotka koskevat sijoituspalveluiden tarjoamista. Palveluita voidaan tarjota myös sidonnaisasiamiehen välityksellä. Yleisiä sopimusehtoja sovelletaan myös silloin, kun sijoituspalvelun tarjoaa Palveluntarjoajan sidonnaisasiamies. Näiden ehtojen Asiakasta koskevia kohtia sovelletaan myös Asiakkaan Edustajaan.

Näiden ehtojen lisäksi asiakassuhteeseen sovelletaan Asiakkaan kulloinkin valitsemissa tuotteissa ja palveluissa koskevia erillisiä sopimusehtoja sekä tuotteisiin liittyviä lakisääteisiä dokumentteja kuten esim. rahastoesitteitä, ohjelmaesitteitä ja lainaehtoja. Mikäli tuote- tai palvelukohtainen sopimus tai sen ehdot ovat ristiriidassa yleisten sopimusehtojen kanssa, sovelletaan tuote- tai palvelukohtaisen sopimuksen ehtoja. Edellä mainittujen lisäksi sopimussuhteeseen sovelletaan kulloinkin voimassa olevia Markkinasääntöjä.

Mikäli näiden ehtojen eri kieliversioiden tai tuote- ja palvelukohtaisten ehtojen eri kieliversioiden välillä on ristiriitoja, noudatetaan ensisijaisesti suomenkielisiä ehtoja.

Asiakkaan ja tämän Edustajan tulee huolellisesti perehtyä Palveluntarjoajasta, tarjottavista palveluista sekä Rahoitusvälineistä ja niihin liittyvistä tyypillisimmistä riskeistä annettuihin sijoituspalvelulain, arvopaperimarkkinalain ja niiden nojalla annettujen viranomaisasäntöjen mukaisiin tietoihin. Asiakas antaa

suostumuksensa siihen, että Palveluntarjoaja voi täyttää sijoituspalvelulain mukaisen yleisen tiedonantovelvollisuutensa antamalla edellä mainitut tiedot verkkosivuillaan, Asiakkaan tulee huolellisesti perehtyä näihin tietoihin Palveluntarjoajan verkkosivuilla: www.familiam.fi.

2. Määritelmät

Ammattimainen Asiakas

Ammattimainen Asiakas on Asiakas, jonka Palveluntarjoaja on luokitellut sijoituspalvelulaissa tarkoitetuksi ammattimaiseksi asiakkaaksi. Ammattimaisuuden edellytyksenä on muun muassa, että Asiakkaan sijoitustoiminta on laajuutensa, säännöllisyytensä ja organisaationsa puolesta ilmeisen ammattimaista.

Arvopaperi ja Arvo-osuus

Arvopaperi ja Arvo-osuus ovat arvopaperimarkkinalaissa tarkoitettuja todiste- tai arvo-osuusmuotoisia arvopapereita tai johdannaissopimuksia.

Arvopaperinvälittäjä / Toimeksiannon toteuttaja

Arvopaperinvälittäjällä tarkoitetaan:

- 1) sijoituspalvelulaissa tarkoitettua sijoituspalveluyritystä ja
- 2) luottolaitostoinnasta annetussa laissa tarkoitettua luottolaitosta.

Omaisuuksienhoitaja käyttää Arvopaperinvälittäjää tarvittaessa kulloinkin annettavien osto- ja myyntitoimeksiantojen toteuttamisessa Asiakkaan lukuun.

Asiakas

Asiakas on omaan lukuunsa suhteessa Palveluntarjoajaan toimiva sopijapuoli, jonka Palveluntarjoaja on hyväksynyt Asiakkaakseen ja joka on hyväksynyt nämä ehdot.

Edustaja

Edustajalla tarkoitetaan Asiakkaan kirjallisesti valtuuttamaa henkilöä, joka toimii Asiakkaan puolesta ja lukuun. Alaikäisen tai edunvalvonnassa olevan Asiakkaan Edustaja on edunvalvoja. Alaikäistä Asiakasta edustavat kaikki edunvalvojat yhdessä, elleivät edunvalvojat ole keskenään muuta sopineet.

Ei-ammattimainen asiakas

Ei-ammattimaisella asiakkaalla tarkoitetaan muuta kuin Ammattimaista asiakasta tai Hyväksyttävää vastapuolta.

Hoitotili

Hoitotilillä tarkoitetaan Omaisuudenhoitopalveluun liitettyä Asiakkaan nimissä avattua pankkitiliä Omaisuuteen sisältyvien rahavarojen säilyttämistä ja toimeksiantojen maksuliikennettä varten. Asiakas sitoutuu olemaan käyttämättä Hoitotiliä.

Hyväksyttävä Vastapuoli

Hyväksyttävä vastapuoli on Ammattimainen Asiakas, jota on pidettävä sijoituspalvelulain perusteella Hyväksyttävänä Vastapuolena, ja jonka Palveluntarjoaja on luokitellut Hyväksyttäväksi vastapuoleksi.

Kestävyyshuomio

Kestävyyshuomiosella tarkoitetaan Asiakkaan valintaa koskien sitä, sisällytetäänkö hänelle annettavaan suositukseen Rahoitusvälineitä, joissa tietty vähimmäisosuus sijoitetaan EU:n taksonomia-asetuksen ((EU) 2020/852) kriteerit täyttäviin ympäristön kannalta kestäviksi katsottaviin taloudellisiin toimintoihin, Rahoitusvälineitä, joissa tietty vähimmäisosuus sijoitetaan EU:n tiedonantoasetuksen ((EU) 2019/2088) mukaisiin kestäviin sijoituksiin tai Rahoitusvälineitä, joissa huomioidaan pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin.

Kestävyyshuomio

Kestävyyshuomiosella tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla sijoituksen arvoon tosiasiallinen tai mahdollinen kielteinen olennainen vaikutus.

Kestävyyshuomio

Kestävyyshuomiosella tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita.

Konserniyhteisö

Konserniyhteisöllä tarkoitetaan koti- tai ulkomaista yhteisöä, (a) jolla on suoraan tai välillisesti Määräysvalta Palveluntarjoajaan;

- (b) joka on suoraan tai välillisesti saman koti- tai ulkomaisen yhteisön Määräysvallassa kuin Palveluntarjoaja; tai
- (c) joka on suoraan tai välillisesti Palveluntarjoajan Määräysvallassa.

"Määräysvalta" tarkoittaa osakeyhtiölaissa määriteltyä määräysvaltaa siitä riippumatta, onko yhteisö suomalainen osakeyhtiö vai muu koti- tai ulkomainen yhteisö. Konserniyhteisöllä tarkoitetaan myös edellä tarkoitettujen yhteisöjen ja säätiöiden eläkesäätiöitä ja eläkekassoja.

LEI-tunnus (Legal Entity Identifier)

LEI-tunnusta käytetään Finanssivalvonnalle tehtävässä kauppaportoinnissa ja johdannaiskauppaan liittyvässä EMIR-raportoinnissa. Yhteisöasiakas tarvitsee LEI-tunnuksen, jos se tekee kauppvoja pörssiosakkeilla, ETF-rahasto-osuuksilla, johdannaisilla tai muilla pörssinoteeratuilla arvopapereilla.

Markkinapaikka

Markkinapaikka on koti- tai ulkomainen arvopaperi- ja/tai johdannaispörssi taikka muu viranomaisen hyväksymä säännelty markkinapaikka, jolla käydään säännöllisesti kauppaa Rahoitusvälineillä, taikka arvopaperipörssin tai arvopaperivälittäjän ammattimaisesti järjestämä arvopaperin ostajien ja myyjien yhteen saattamiseksi tarkoitettu yleisön käytettävissä oleva kaupankäyntimenettely.

Markkinasäännöt

Markkinasäännöillä tarkoitetaan voimassa olevan lainsäädännön perusteella annettuja päätöksiä ja viranomaismääräyksiä ja -ohjeita sekä Markkinapaikkojen ja Selvitysyhteisöjen sääntöjä, ohjeita ja määräyksiä, markkinoiden itsesääntelyä sekä kulloinkin sovellettavaa kauppatapaa.

Omaisuu denhoitaja

Omaisuu denhoitajalla tarkoitetaan viranomaiselta luvan saanutta ja viranomaisen valvonnan alaista yhteisöä, joka hoitaa Asiakkaan Omaisuu tta Sopimuksen perusteella. Familiam Asset Management Oy toimii Sopimuksen mukaisena Omaisuu denhoitajana.

Omaisuu denhoito

Omaisuu denhoidolla tarkoitetaan Yhtiön Asiakkaalle antamaa sijoitusneuvontaa Asiakkaan Omaisuu teen liittyen.

Omaisuus

Omaisuuudella tarkoitetaan Sopimuksen kohteena olevia Asiakkaan rahavaroja, Rahoitusvälineitä ja muuta Omaisuuutta sekä näiden tuottoa, niihin liittyviä oikeuksia ja saamisia sekä niiden sijaan tullutta varallisuutta. Sopimuksen mukainen Omaisuus on määritelty Sopimuksen Erityisosassa.

Omaisuuuslajijakauma

Asiakkaan Omaisuuudenhoidossa noudatettava suhde eri omaisuuuslajien välillä, joka vaikuttaa Omaisuuudenhoidon riskiin ja tuottoon.

Palveluntarjoaja

Palveluntarjoajalla tarkoitetaan Familiam Asset Management Oy:tä, ellei toisin erikseen mainita.

Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö

Poliittisesti vaikutusvaltaisella henkilöllä tarkoitetaan henkilöä, joka toimii tai on viimeisen vuoden aikana toiminut merkittävässä julkisessa tehtävässä (esim. ministeri, kansanedustaja, puoluejohtaja, korkeimpien tuomioistuimien jäsen, suurlähettiläs, kenraali, valtionyhtiön hallituksen jäsen) tai on tällaisessa asemassa olevan henkilön läheinen perheenjäsen (aviopuoliso/kumppani, lapsi, lapsen puoliso, vanhempi) tai läheinen yhtiökumppani (esim. yhteisomistus, edunsaaja, läheinen liikesuhde).

Pääasiallinen haitallinen vaikutus

Pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla tarkoitetaan sijoituspäätösten ja -neuvonnan vaikutuksia, joista aiheutuu kielteisiä vaikutuksia kestävyystekijöihin.

Rahoitusväline

Rahoitusvälineellä tarkoitetaan sijoituspalvelun tai Omaisuuudenhoidon kohteena olevaa Arvopaperia. Näissä ehdoissa Rahoitusvälineellä tarkoitetaan myös muuta siirrettävissä olevaa oikeutta tai sitoumusta.

Selvityspäivä

Selvityspäivällä tarkoitetaan Rahoitusvälineen kaupan selvittämisaikajankohdtaa.

Selvitysyhteisö

Selvitysyhteisöllä tarkoitetaan viranomaiselta luvan saanutta ja viranomaisen valvonnan alaista koti- tai ulkomaista yhteisöä, jonka tehtävänä on selvittää kauppapaikalla toteutetut toimeksiannot.

Sijoittajien korvausrahasto

Sijoittajien korvausrahasto on sijoituspalvelulaissa tarkoitettu Sijoittajien korvausrahasto. Rahastosta voidaan korvata maksukyvyttömyyden perusteella Asiakkaalle tämän riidaton saatava sijoituspalveluyritykseltä. Korvausta ei makseta Rahoitusvälineiden arvomuutoksista aiheutuneiden rahallisten menetysten osalta. Korvauksen määrä on yhdeksän kymmenesosaa (9/10) saatavan määrästä, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Rahastosta ei makseta korvausta Ammattimaiselle Asiakkaalle.

Palveluntarjoaja on Sijoittajien korvausrahaston jäsen ja siten Palveluntarjoajan Ei-ammattimaiset asiakkaat ovat Sijoittajien korvausrahaston suojan piirissä.

Sijoitusneuvonta

Sijoitusneuvonnalla tarkoitetaan yksilöllisen suosituksen antamista Asiakkaalle Palveluntarjoajan välittämää Rahoitusvälinettä koskevaksi liiketoimeksi, kun sijoitusneuvonnan antamista varten kartoitetaan Asiakkaan yksilölliset olosuhteet. Sijoitusneuvontaa voidaan antaa Asiakkaan pyynnöstä tai Palveluntarjoajan tai sen sidonnaisasiamiehen aloitteesta.

Sijoitussuunnitelma

Asiakirja, johon Yhtiö on kirjannut Asiakkaan taloudellista asemaa, sijoituskokemusta ja -tavoitteita koskevan selvityksen.

Sopimus

Asiakkaan ja Yhtiön välillä allekirjoitettu sopimus sijoituspalvelun tarjoamisesta, joka muodostuu palvelukohtaisesta sopimuksesta ja näistä Yleisistä Ehdoista.

Sähköiset palvelut

Sähköisillä palveluilla tarkoitetaan kaikkia sellaisia Palveluntarjoajan järjestämiä palveluita, joita käyttääkseen Asiakas on ensisijaisesti tietoliikenneyhteyden välityksellä yhteydessä Palveluntarjoajan palvelua varten määrittelemään

järjestelmään. Tällaiset palvelut voivat olla mm. sähköinen asiakkaaksitulo tai sähköinen raportointipalvelu.

Säilyttäjä

Säilyttäjällä tarkoitetaan viranomaiselta luvan saanutta ja viranomaisen valvonnan alaista koti- tai ulkomaista yhteisöä, joka säilyttää Asiakkaan Omaisuutta.

Talletussuojarahasto

Talletussuojarahastosta säädetään laissa rahoitusvakausviranomaisesta. Talletussuojarahaston varoista korvataan pankin maksukyvyttömyystilanteessa pankkitilille vastaanotetut varat ja tilille vielä kirjautumattomat maksujen välityksessä olevat tallettajan saamiset, kuitenkin enintään 100 000 euroon asti. Suoja on henkilökohtainen.

Toimeksianto

Toimeksianto on Asiakkaan tai Asiakkaan Edustajan Palveluntarjoajalle antama Asiakasta sitova määräys ostaa, myydä, merkitä, lunastaa tai vaihtaa Rahoitusvälineitä tai suorittaa muita Rahoitusvälineisiin liittyviä toimia.

Tosiasiallinen edunsaaja

Tosiasiallisella edunsaajalla tarkoitetaan luonnollista henkilöä, joka omistaa oikeushenkilön tai muuten käyttää määräysvaltaa oikeushenkilössä. Yhteisöjen osalta tosiasiallisena edunsaajana pidetään henkilöä, jolla on yli 25 prosentin omistus tai ääniosuus yhteisössä.

Jos tosiasiallista edunsaajaa ei pystytä tunnistamaan tai tunnistamisen edellytykset eivät täyty, tosiasiallisina edunsaajina pidetään kyseisen oikeushenkilön hallitusta tai vastuunalaisia yhtiömiehiä, toimitusjohtajaa tai muuta vastaavassa asemassa olevaa henkilöä.

Yhdistyksen, uskonnollisen yhdyskunnan, asunto-osakeyhtiön ja keskinäisen kiinteistöosakeyhtiön tosiasiallisina edunsaajina pidetään rekisteriin merkittyjä hallituksen jäseniä. Säätiön tosiasiallisina edunsaajina pidetään rekisteriin merkittyjä hallituksen ja hallintoneuvoston jäseniä. Vakuutus tuotteiden osalta tosiasiallisena edunsaajana pidetään vakuutus sopimuksen edunsaajaa.

Ulkomaisen trustin tosiasiallisena edunsaajana pidetään trustin perustajaa tai tämän mahdollisesti asettamaa suojelijaa, omaisuudenhoitajaa, edunsaajaa, tai muuta luonnollista henkilöä, joka viime kädessä käyttää määräysvaltaa trustissa.

Tunnistamistiedot

Tunnistamistiedoilla tarkoitetaan vahvaan sähköiseen tunnistamiseen liittyviä tunnisteita, jonka avulla Asiakas tai Asiakkaan Edustaja kirjautuu Sähköisiin palveluihin.

Tuotekuvaus

Asiakkaan valitsema Yhtiön tarjoaman Omaisuudenhoidon malli, josta ilmenevät muun muassa Sijoitusstrategia, Omaisuuslajijakauma ja sijoitusrajoitukset, joita Asiakkaan Omaisuudenhoitoon sovelletaan.

Vertailukohde

Vertailukohteena tarkoitetaan Rahoitusvälineiden arvonkehitystä kuvaavaa indeksiä, tunnuslukua, Rahoitusvälinettä tai arvopaperisalkkua, jota käytetään 1) Omaisuuden tuoton vertailussa tai 2) Omaisuudenhoidon mallina.

Yhtiö

Yhtiöllä tarkoitetaan Familiam Asset Management Oy:tä, ellei toisin erikseen mainita.

3. Yleiset ehdot

3.1 Asiakkaan yhteyshenkilö ja Edustaja

Asiakas voi valtuuttaa kirjallisesti yhteyshenkilön (Edustaja) antamaan Asiakkaan puolesta Palveluntarjoajan palveluihin liittyviä toimeksiantoja ja ohjeita. Asiakas vastaa Edustajan tekemistä oikeustoimista siihen saakka, kun Palveluntarjoaja on vastaanottanut valtuutuksen lakkaamista koskevan ilmoituksen ja tallentanut tiedon tarvittaviin järjestelmiin.

Palveluntarjoajalla on oikeus noudattaa Asiakkaan vastuulla myös muun kuin kirjallisesti valtuutetun henkilön antamia ohjeita ja toimeksiantoja, jos Palveluntarjoajalla on perusteltu syy olettaa, että kyseisellä henkilöllä on työ- tai virka-asemaan perustuva valtuutus toimia Asiakkaan puolesta.

3.2 Alaikäinen tai edunvalvonnassa oleva Asiakas

Alaikäistä Asiakasta edustavat alaikäisen Asiakkaan edunvalvojat yhdessä. Edunvalvojat tekevät alaikäisen Asiakkaan puolesta Sopimuksen sekä muut palvelusopimukset sekä antavat yksittäiset toimeksiannot alaikäisen puolesta ja lukuun. Edunvalvoja voi valtuuttaa toisen edunvalvojan yksin edustamaan

alaikäistä Asiakasta. Tällöin edunvalvojan tulee toimittaa tarvittaessa Palveluntarjoajalle asianmukainen valtakirja.

Täysi-ikäistä edunvalvonnassa olevaa Asiakasta edustaa hänen edunvalvojansa, joka hyväksyy Sopimuksen ehdot ja allekirjoittaa palvelusopimukset sekä antaa yksittäiset toimeksiannot edunvalvonnassa olevan puolesta ja lukuun.

Myös Sopimusten irtisanominen edellyttää edunvalvojan tai molempien edunvalvojien myötävaikutusta. Edunvalvonnassa tapahtuvista muutoksista on ilmoitettava viipymättä kirjallisesti Palveluntarjoajalle.

3.3 Asiakkaan luokittelu

Palveluntarjoaja ilmoittaa sijoituspalvelulain mukaisesti Asiakkaalle tämän luokittelusta Ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, Ammattimaiseksi Asiakkaaksi tai Hyväksyttäväksi Vastapuoleksi. Luokittelu tapahtuu suoraan lain nojalla, ja sijoituspalvelulaki sisältää yksityiskohtaiset määräykset luokitteluun vaikuttavista tekijöistä. Asiakkaan luokittelulla on vaikutusta sijoittajansuojan laajuuteen sekä sovellettavaksi tuleviin menettelytapasääntöihin.

Ammattimaisella Asiakkaalla on velvollisuus ilmoittaa Palveluntarjoajalle tai sen sidonnaisasiamiehelle muutoksista, jotka voivat vaikuttaa Asiakkaan luokitteluun. Asiakkaalla on oikeus hakea Palveluntarjoajan tai sen sidonnaisasiamiehen Palveluntarjoajan lukuun tekemän asiakasluokittelun muuttamista. Luokittelun muuttamista koskeva hakemus on tehtävä kirjallisesti. Luokittelun muuttamisella voi olla vaikutusta sijoittajansuojaan ja menettelytapasäännösten soveltamiseen.

Lisätietoja asiakasluokittelusta ja sen vaikutuksesta Asiakkaan asemaan sekä tietoja luokittelun muuttamisesta on saatavilla Yhtiön verkkosivuilla osoitteessa www.familiam.fi

3.4 Puheluiden, keskustelujen ja sähköisen viestinnän tallentaminen

Palveluntarjoaja on velvollinen tallentamaan Asiakkaan kanssa käytävät sijoituspalveluiden tarjoamiseen liittyvät keskustelut ja viestit, jotka johtavat tai voivat johtaa asiakastoimeksiantojen vastaanottamiseen, välittämiseen tai toteuttamiseen.

Palveluntarjoajalla on oikeus käyttää puhelin- ja muita tallenteita todisteina toimeksiannossa mahdollisesti ilmenevien erimielisyyksien ratkaisemisessa ja muihin Asiakkaalle erikseen ilmoittamiinsa tarkoituksiin.

Palveluntarjoajalla on velvollisuus luovuttaa tallenteet toimivaltaisille viranomaisille pyynnöstä. Kopio Asiakkaan kanssa käytyjen keskustelujen ja vaihdettujen viestien tallenteista on saatavilla pyynnöstä viiden vuoden ajan.

3.5 Salassapito

Palveluntarjoajan, sen kanssa samaan konserniin kuuluvan yrityksen, Palveluntarjoajan sidonnaisasiamiehen tai muun Palveluntarjoajan lukuun toimivan yrityksen johto, työntekijät sekä muut Palveluntarjoajan toimeksiannosta toimivat henkilöt ovat salassapitovelvollisia kulloinkin voimassa olevan sijoituspalveluyrityksistä annetun lain mukaisesti Asiakkaan Toimeksiannoista, taloudellisesta asemasta sekä liike- tai ammattisalaisuudesta.

Jos Palveluntarjoaja joutuu Sopimuksen mukaisia tehtäviä suorittaessaan antamaan Asiakkaan yhteys- tai muita salassa pidettäviä asiakastietoja ulkopuolisille tahoille, vastaa Palveluntarjoaja siitä, että näitä ulkopuolisia tahoja koskevat sellaiset vaitiolositoumukset, jotka vastaavat sisällöltään sijoituspalveluyrityksistä annetun lain salassapitoa koskevia säännöksiä.

Palveluntarjoajalla on velvollisuus antaa edellä tarkoitettuja tietoja syyttäjä- ja esitutkintaviranomaiselle rikoksen selvittämiseksi sekä muulle viranomaiselle, jolla on lain nojalla oikeus saada sellaisia tietoja.

3.6 Ilmoitukset

Kaikki Sopimuksen mukaiset Omaisuudenhoitoon liittyvät Toimeksiannot, ohjeet ja muut ilmoitukset, jotka edellä on määrätty tehtäväksi kirjallisesti, on annettava kirjeitse, sähköpostitse tai muutoin sähköisesti.

Ellei muuta osoiteta, osapuolen katsotaan saaneen kirjeitse lähetetyn ilmoituksen tiedoksi seitsemän (7) kalenteripäivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä. Mikäli Asiakkaan toimipaikka on ulkomailla, tiedoksisaannin katsotaan tapahtuneen neljäntoista (14) kalenteripäivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä. Ellei muuta osoiteta, osapuolen katsotaan saaneen sähköpostilla tai muun sähköisen palvelun välityksellä toimitetun toimeksiannon, ohjeen tai muun ilmoituksen tietoonsa sen lähettämistä seuraavana pankkipäivänä.

Asiakkaan on ilman aiheetonta viivytystä ilmoitettava Palveluntarjoajalle antamissaan tiedoissa tapahtuneista muutoksista kirjallisesti (kirjeitse tai sähköpostilla) tai sähköisesti. Ilmoitusvelvollisuus koskee myös Ammattimaisen Asiakkaan asemassa tapahtuneita muutoksia, jotka voivat vaikuttaa asiakasluokitukseen. Palveluntarjoaja ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että Asiakas ei ole ilmoittanut Palveluntarjoajalle edellä mainittujen tietojen muuttumisesta.

Palveluntarjoajalla ei ole velvollisuutta ilmoittaa Asiakkaalle mahdollisesta ryhmäkanteesta, joka koskee Toimeksiannon kohteena ollutta tai olevaa Rahoitusvälinettä, vaikka Palveluntarjoaja tulee tällaisesta ryhmäkanteesta tietoiseksi.

3.7 Raportointi

Palveluntarjoaja raportoi Asiakkaalle tuote- ja palvelukohtaisten ehtojen mukaisesti. Raportit asetetaan Asiakkaan saataville sähköisessä raportointipalvelussa tai toimitetaan Asiakkaalle muutoin sähköisessä muodossa.

Ei-ammattimaisella Asiakkaalla on oikeus saada pyynnöstä raportit ja muut Palveluntarjoajan tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluvat tiedot paperisena.

3.8 Verotusta varten tarvittavat tiedot

Palveluntarjoaja toimittaa kulloinkin voimassa olevan lain mukaisesti tiedot suoraan verottajalle verotusta varten. Asiakas on tietoinen siitä, että Yhtiöllä voi olla velvollisuus toimittaa Asiakkaan verotusta koskevia tietoja myös suoraan kotimaisille tai ulkomaisille veroviranomaisille. Asiakas sitoutuu Yhtiön pyynnöstä toimittamaan Yhtiön tarpeelliseksi katsomat asiakirjat Yhtiölle edelleen veroviranomaisille toimitettaviksi.

Palveluntarjoaja toimittaa Asiakkaalle tämän verotusta varten tarvitsemat tiedot ennen Asiakkaan velvollisuutta ilmoittaa verottajalle kyseiset tiedot. Asiakas on aina velvollinen tarkistamaan verotustaan koskevat tiedot ja korjaamaan niissä mahdollisesti olevat virheellisydet.

3.9 Asiakkaan huomautukset

Mahdolliset tuotetta, palvelua, Sopimusta tai Toimeksiantoa koskevat huomautukset ja vaatimukset tulee tehdä Palveluntarjoajalle kirjallisesti ja viipymättä, kuitenkin viimeistään kolmenkymmenen (30) päivän kuluessa tapahtumapäivästä, ellei tuote- ja palvelukohtaisissa ehdoissa ole mainittu muuta määräaikaa.

Asiakkaan katsotaan saaneen tiedon seitsemän (7) päivän kuluttua toimenpidettä koskevan ilmoituksen asettamisesta Asiakkaan saataville sähköisissä raportointipalvelussa tai ilmoituksen lähettämisestä, mikäli Asiakkaan raportointiosoite on Suomessa. Mikäli Asiakkaan raportointiosoite on ulkomailla, katsotaan Asiakkaan saaneen ilmoituksen neljäntoista (14) päivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä, ellei toisin ole sovittu.

3.10 Palkkiot, kulut ja maksut

Palveluntarjoaja perii toiminnastaan kulloinkin voimassa olevan palveluhinnastonsa mukaisen tai Asiakkaan kanssa erikseen sovitun palkkion tai maksun. Palveluntarjoajan hinnastot ovat Asiakkaan saatavilla Palveluntarjoajan toimipaikoissa. Mikäli yksittäisen toimenpiteen hintaa ei ole määritelty palveluhinnastossa tai siitä ei ole erikseen sovittu, on Palveluntarjoaja oikeutettu perimään toimenpiteen aiheuttamat kulut ja kohtuullisen palkkion.

Palveluntarjoajan palkkioiden lisäksi Asiakkaan maksettavaksi tulevat koti- tai ulkomaisen arvopaperikeskuksen tai muun kolmannen osapuolen mahdollisesti Palveluntarjoajalta perimät palkkiot sekä mahdolliset muut asiakkaan Toimeksiantoon liittyvät merkittävät selvitys-, muut ylläpito- tai hallintokulut tai vakuudenhallintaan liittyvät kulut sekä näihin liittyvät rahoituskustannukset.

Palveluntarjoajalla on oikeus tehdä toimeksiantannon hoitamiseen tarvittava valuuttakauppa Asiakkaan lukuun. Asiakas vastaa valuutanvaihdesta aiheutuneista kustannuksista ja kantaa toimeksiantoihin liittyvän valuuttakurssien muutoksista johtuvan riskin.

Palveluntarjoajalla on oikeus palkkionpalautuksiin kulloinkin voimassa olevan sääntelyn edellyttämässä laajuudessa. Siltä osin, kun Palveluntarjoaja ei saa pitää palkkionpalautuksia, Palveluntarjoaja siirtää ne täysimääräisesti Asiakkaalle. Asiakkaan oikeus palkkionpalautukseen syntyy sen jälkeen, kun Palveluntarjoaja on vastaanottanut kolmannelta osapuolelta edelleen Asiakkaalle siirrettäväksi tarkoitetun palkkionpalautuksen. Palveluntarjoaja siirtää Asiakkaalle kuuluvat palkkionpalautukset Hoitotilille kohtuullisen ajan kuluessa. Ennen kun Asiakkaalle kuuluvat palkkiot on siirretty Hoitotilille, Asiakkaalla on saatava Palveluntarjoajalta.

Palveluntarjoaja antaa Asiakkaalle ennen palvelun tarjoamista lain edellyttämät ennakkotiedot kuluista, kannustimista ja muista tuotteeseen tai palveluun liittyvistä veloituksista. Kuluja koskevat ennakkotiedot perustuvat oletuksiin ja lopulliset kulut voivat poiketa tosiasiallisesti koituvista kuluista ja veloituksista. Todelliset kulut raportoidaan Asiakkaalle vuosittain jälkikäteen.

Palveluntarjoajalla on oikeus muuttaa palveluhinnastoa yleisten sopimusehtojen kappaleen 5 mukaisesti.

3.11 Rahoitusvälineiden pidätysoikeus

Palveluntarjoajalla on pidätysoikeus Asiakkaan lukuun hankittuihin Rahoitusvälineisiin ja maksamattomien palkkioiden, sijoituspalvelutoimeksiantosta mahdollisesti menevän varainsiirtoveron tai mahdollisen ulkomaisen veron, oman palkkionsa sekä muiden mahdollisten Palveluntarjoajalle toimeksiantosta aiheutuvien maksujen, kulujen sekä korkolain mukaisen viivästyskoron tai muun Palveluntarjoajalle aiheutuneen vahingon vakuudeksi.

Mikäli Asiakas ei suorita Palveluntarjoajalle erääntynyttä saatavaa, Palveluntarjoajalla on oikeus myydä Rahoitusvälineet Asiakasta enempää kuulematta parhaaksi katsomallaan tavalla ja mikäli mahdollista julkisessa kaupankäynnissä tai monenkeskisessä kaupankäynnissä tai niitä muussa valtiossa vastaavassa kaupankäynnissä. Saatu kauppahinta sekä mahdollinen erääntynyt tuotto käytetään erääntyneen saatavan sekä mahdollisen

Palveluntarjoajalle aiheutuneen vahingon ja syntyneiden kulujen suorittamiseen. Mikäli varoja tämän jälkeen jää jäljelle, ne suoritetaan Asiakkaalle.

3.12 Kestävyyriskien huomioiminen

Yhtiö huomioi kestävyysriskit sijoituksia koskevassa päätöksentekoprosessissa Yhtiön kestävä kehityksen toimintaperiaatteiden mukaisesti. Sijoituspäätöksiä tehtäessä käytetään eettisen sijoittamisen edistämiseksi poissulkevia menetelmiä, jossa tiettyjä yhtiöitä tai toimialoja suljetaan pois päätöksenteossa, sekä kestävä kehityksen edistämiseksi julkisista lähteistä saatavia mittareita, joita voidaan käyttää sijoituspäätöstä tehtäessä.

Omaisuuksienhoidossa kestävyysriskit huomioidaan Asiakkailla räätälöidyssä ratkaisussa vastuullisen sijoittamisen (mukaan lukien kestävä kehitys sekä eettinen sijoittaminen) ominaispiirteet edellä mainitun mukaisesti. Lisäksi otetaan huomioon Asiakkaiden mahdollisen oman sijoituspolitiikan tai toivomusten erityispiirteet ja noudatetaan niitä.

Sijoitusneuvonnassa huomioidaan kestävyysriskit kartoittamalla Asiakkaan kestävyysmieltymykset. Yhtiö ei suosittele Asiakkaalle tuotteita, jotka eivät vastaa asiakkaan kestävyysmieltymyksiä.

Yhtiö ei ota huomioon EU:n tiedonantoasetuksen mukaisesti sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin Omaisuuksienhoidossa ja sen mukaisesti tehtävissä sijoituspäätöksissä tai sijoitusneuvonnassa.

4. Sopijapuolten vastuu

4.1 Palveluntarjoajan vastuu Asiakkaan omaisuuden kadotessa

Mikäli Palveluntarjoajalle sopimuksen perusteella luovutettu omaisuus katoaa tai tuhoutuu Palveluntarjoajasta johtuvasta syystä, Palveluntarjoajan on hankittava tilalle vastaava omaisuus. Mikäli vastaavan omaisuuden hankkiminen on mahdotonta taikka kohtuuttoman vaikeaa tai kallista, Palveluntarjoajan on korvattava omaisuus sen käypään arvoon. Asiakkaan kanssa voidaan sopia myös muusta korvauksesta.

4.2 Asiakkaan vastuu sopimusrikkomustapauksessa

Asiakas on velvollinen korvaamaan Palveluntarjoajalle ja Toimeksiannon toteuttajalle vahingot viivästyskorkoineen ja kuluineen, jotka aiheutuvat siitä, että Asiakas ei täytä näiden ehtojen tai sopimusten mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla esimerkiksi sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työ sekä Rahoitusvälineiden hintojen muutoksista aiheutuneet kustannukset. Tämä sopimusehto säilyy voimassa Sopimuksen päättymisestä huolimatta.

4.3 Vastuunrajoitus

Sopijapuolet eivät vastaa toiselle sopijapuolelle aiheutuneesta välillisestä vahingosta. Välilliseksi vahingoksi katsotaan mm. tulon menetys, saamatta jäänyt tuotto tai voitto, kurssitappio, muissa sopimussuhteissa aiheutuvat häiriöt, kolmannen osapuolen vaatimukset taikka muut vaikeasti ennakoitavat vahingot.

Palveluntarjoaja ei vastaa Markkinapaikan toiminnasta tai sen mahdollisesti Asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta. Jos Markkinapaikan toiminnasta aiheutuu Asiakkaalle vahinkoa, Palveluntarjoaja ryhtyy kohtuulliseksi katsottaviin toimiin korvauksen perimiseksi Markkinapaikalta sen mukaan, kun Markkinapaikan sääntöjen mukaan on mahdollista.

Palveluntarjoaja maksaa viipymättä Asiakkaalle hänelle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta. Palveluntarjoaja ei vastaa verotukseen tai muuhun lainsäädäntöön mahdollisesti tulevista muutoksista tai niistä aiheutuvista muutoksista Asiakkaan verotukseen tai muihin oikeuksiin ja velvollisuuksiin.

Palveluntarjoajan vastuurajaus apunaan käyttämiensä suomalaisten tai ulkomaisten sijoituspalveluyritysten, rahastoyhtiöiden tai luottolaitosten taikka näiden sivukonttoreiden tai sivuliikkeiden toiminnasta on määriteltä jäljempänä.

Palveluntarjoaja ei vastaa kolmannen osapuolen toiminnasta tai se mahdollisesti Asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta. Palveluntarjoaja ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu kolmansilta tahoilta saaduista virheellisistä tiedoista.

4.4 Asiakkaan taloudellinen ja muu vastuu

Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan liittyvistä riskeistä ja vastaa toimintansa ja sijoituspäätöksensä taloudellisesta tuloksesta ja veroseuraamuksista. Tämä vastuu on Asiakkaalla siitä riippumatta, onko Palveluntarjoaja suorittanut Asiakasta tai Rahoitusvälinettä koskevan soveltuvuus- ja asianmukaisuusarvioinnin tai onko Asiakkaalle annettu sijoitusneuvontaa sijoituspäätöstä varten.

Asiakas on tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei voida perustaa pelkästään Rahoitusvälinettä koskevaan markkinointiin ja markkinointimateriaaliin, vaan Rahoitusvälinettä koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan. Ennen sijoituspäätöksen tekemistä Asiakkaan tulee tutustua huolellisesti Rahoitusvälinettä koskeviin ehtoihin, ominaisuuksiin ja niistä aiheutuviin velvollisuuksiin, jotta asiakas voi ymmärtää Rahoitusvälineeseen liittyvät riskit sekä sijoituspäätöksestä mahdollisesti aiheutuvat vaikutukset taloudelliseen asemaansa mukaan lukien verovaikutukset. Asiakkaan on syytä perehtyä myös sijoitusmarkkinoihin, erilaisiin sijoitusvaihtoehtoihin ja sijoituspalveluihin.

Asiakkaalla on velvollisuus ilmoittaa Palveluntarjoajalle kirjallisesti tai sähköisesti ja ilman aiheetonta viivytystä yhteystiedoissaan sekä muissa antamissaan

tiedoissa tapahtuneista muutoksista. Palveluntarjoajalla on kuitenkin oikeus mutta ei velvollisuutta päivittää Asiakkaan, Asiakkaan Edustajan sekä Tosiasiallisen Edunsaajan tietoja julkisista rekistereistä, kuten väestötietojärjestelmästä. Palveluntarjoaja ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että Asiakas ei ole ilmoittanut Palveluntarjoajalle edellä mainittujen tietojen muuttumisesta.

4.5 Sisäpiiriä koskevat säännökset

Asiakas on tietoinen arvopaperimarkkinalain säännöksistä ja lain nojalla annetuista määräyksistä, jotka koskevat kuulumista sijoitustoiminnan kohteena olevien yhtiöiden sisäpiiriin.

Asiakas sitoutuu ilmoittamaan kirjallisesti Palveluntarjoajalle ne yhtiöt, joiden sisäpiiriin hän kuuluu. Palveluntarjoaja käy kauppaa sisäpiirisäännösten piiriin kuuluvilla Arvopapereilla vain Asiakkaan erikseen antaman toimeksiannon perusteella. Asiakas vastaa itse siitä, että hän tai hänen lukuunsa toimiva yhteyshenkilö noudattaa toimeksiantoja antaessaan sisäpiirisääntelyä. Asiakas on itse velvollinen tekemään ilmoitukset asianomaisen yhtiön sisäpiirirekisteriin. Asiakkaan on myös välittömästi ilmoitettava Palveluntarjoajalle tällaisissa tiedoissa tapahtuneet muutokset.

4.6 Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä.

Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää sopijapuolta täyttämästä velvoitettaan, on ennalta arvaamaton ja sopijapuolen kohtuullisin ja taloudellisesti tarkoituksenmukaisin toimin voittamaton. Ylivoimainen este voi olla muun muassa epidemia, pandemia, häiriö sähkön jakelussa, tietoliikenteessä tai tietojärjestelmissä, tulipalo, luonnonmullistus, maanjäristys, sota, kapina ja lakko, työsulku tai muu työtaistelutoimenpide.

Sopijapuoli voi vedota ylivoimaiseen esteeseen vain, jos esteestä on ilmoitettu toiselle sopijapuolelle niin pian kuin se on ollut mahdollista tai sopijapuolella on muutoin ollut este tiedossa. Vastuusta vapautumisen edellytyksenä on lisäksi, että sopijapuoli on pyrkinyt mahdollisuuksien mukaan rajoittamaan toiselle sopijapuolelle aiheutuvaa vahinkoa.

4.7 Varojen alkuperä ja epäilyttävät liiketoimet

Asiakas vakuuttaa, ettei Palveluntarjoajan tuotteisiin ja palveluihin käytettyjen ja säilytykseen jätettyjen varojen alkuperään liity epäilyttäviä tai rikollisia piirteitä ja että kysymyksessä ei ole mainittujen varojen todellisen luonteen, alkuperän tai sijainnin tai niihin kohdistuvien määräämistointen tai oikeuksien peittäminen tai häivyttäminen.

Jos Palveluntarjoaja kuitenkin havaitsee, että Asiakkaan Toimeksiantojen rakenne tai suuruus taikka yrityksen koko tai sen toimipaikan sijainti poikkeaa tavanomaisesta tai niillä ei ole ilmeistä taloudellista tarkoitusta taikka ne eivät sovi yhteen Asiakkaan taloudellisen tilanteen tai liiketoimien kanssa, Palveluntarjoajan on rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain ja muiden rahanpesua koskevien säännösten mukaisesti asianmukaista huolellisuutta noudattaen selvitettävä perusteet ja tarkoitus sen palvelujen käytölle.

Jos Palveluntarjoajalla on edellä tarkoitetun huolellisuusvelvoitteen täytettyään tai muutoin syytä epäillä liiketoimeen sisältyvien varojen laillista alkuperää, käyttöä rikoslaissa tarkoitetun terrorismin rahoittamiseen tai sisäpiiritiedon väärinkäyttöä, sillä on velvollisuus keskeyttää liiketoimi lisäselvityksiä varten tai kieltäytyä siitä sekä aina viipymättä ilmoittaa asiasta Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrätyle viranomaiselle ja antaa viranomaiselle sen pyynnöstä kaikki tiedot ja asiakirjat, joilla saattaa olla merkitystä epäilyn selvittämiseksi. Jos Palveluntarjoajalla on syytä epäillä markkinoiden väärinkäyttöä arvopaperimarkkinalain vastaisesti, Palveluntarjoajan on viipymättä ilmoitettava asiasta Finanssivalvonnalle tai muulle laissa määrätyle viranomaiselle.

Jos liiketoimesta kieltäytyminen tai sen keskeyttäminen todennäköisesti vaikeuttaisi liiketoimen edunsaajan selvittämistä, voidaan liiketoimi kuitenkin toteuttaa, minkä jälkeen asiasta on välittömästi ilmoitettava Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrätyle viranomaiselle. Lain mukaan Palveluntarjoaja ei saa paljastaa ilmoituksentekemistä sille, johon epäily kohdistuu.

Rahanpesun selvittelykeskus tai muu viranomainen voi antaa Palveluntarjoajalle määräyksen pidättyä toteuttamasta liiketoimintaa enintään kymmenen (10) pankkipäivän ajaksi, jos tällainen pidättyminen on tarpeen viranomaisen esitutkintatoimenpiteitä varten.

Asiakas on tietoinen siitä, että jos Palveluntarjoaja epäilee Asiakkaan liiketoimessa lain vastaista sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai Arvopaperin kurssin vääristämistä, Palveluntarjoajan on ilmoitettava tästä Finanssivalvonnalle eikä Palveluntarjoaja saa paljastaa ilmoituksen tekoa Asiakkaalle.

Palveluntarjoaja vastaa tällöin Asiakkaan taloudellisesta vahingosta vain, jos Palveluntarjoaja ei ole noudattanut sellaista huolellisuutta, jota siltä olosuhteet huomioon ottaen voidaan kohtuudella vaatia.

5. Sopimusehtojen muutokset

5.1 Ehtojen soveltaminen

Asiakas hyväksyy nämä Palveluntarjoajan yleiset sopimusehdot itseään sitovaksi saatuaan ne tiedoksi ja käyttäessään Palveluntarjoajan palveluita. Näitä ehtoja noudatetaan Palveluntarjoajan ja Asiakkaan välisessä sijoituspalvelun tai oheispalvelun tarjoamisesta koskevassa sopimussuhteessa.

5.2 Oikeus kieltäytyä palvelun tarjoamisesta

Palveluntarjoajalla on oikeus kieltäytyä asiakassuhteen perustamisesta tai palvelun tarjoamisesta, jos Asiakas ei täytä Palveluntarjoajan tai lain asettamia vaatimuksia asiakassuhteen muodostamiselle tai palvelun tarjoamiselle.

5.3 Ehtojen muuttaminen

Palveluntarjoajalla on oikeus muuttaa yksipuolisesti näitä ehtoja, muiden palveluidensa ehtoja ja palveluidensa hinnastoja.

Jos ehtomuutos ei lisää Asiakkaan velvollisuuksia tai vähennä hänen oikeuksiaan tai johtuu lainsäädännön muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä, Palveluntarjoajalla on oikeus ilmoittaa muutoksesta verkkosivuillaan. Muutos tulee voimaan aikaisintaan ilmoitusta seuraavan kalenterikuukauden alusta.

Ehtomuutoksesta, jotka lisäävät Asiakkaan velvollisuuksia tai vähentävät hänen oikeuksiaan eivätkä johdu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä, ilmoitetaan Asiakkaalle kirjallisesti joko postitse tai sähköpostitse. Tällainen muutos tulee voimaan aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka alkaa yhden (1) kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä Asiakkaalle, ellei laista, asetuksesta tai viranomaisen sääntelystä muuta johdu.

Jos Asiakas ei hyväksy muutosta, Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimuksensa päättymään sopimusehtojen mukaisesti ilmoittamalla siitä Palveluntarjoajalle viimeistään viisi (5) päivää ennen muutoksen voimaantuloa. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

5.4 Sopimuksen irtisanominen ja purkaminen

Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään viiden (5) pankkipäivän kuluttua siitä, kun Palveluntarjoaja on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

Palveluntarjoajalla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään kymmenen (10) pankkipäivän kuluttua siitä, kun Palveluntarjoaja on lähettänyt irtisanomisilmoituksen. Palveluntarjoajalla irtisanomisaika on kuitenkin kolmekymmentä (30) kalenteripäivää niissä tapauksissa, joissa Asiakas ei ole Ammattimainen Asiakas tai Hyväksyttävä Vastapuoli.

Palveluntarjoajalla on oikeus irtisanoa tuotteita ja palveluita koskevat erilliset sopimukset ilman erillistä irtisanomisilmoitusta, mikäli Asiakas ei ole käyttänyt Palveluntarjoajan palveluita yhteen vuoteen ja Asiakkaalla ei ole omaisuutta Palveluntarjoajan hallussa.

Sopijapuolilla on oikeus purkaa sopimus ilman irtisanomisaikaa, mikäli toinen sopijapuoli

- i. on olennaisesti jättänyt täyttämättä Sopimuksen mukaiset velvoitteensa tai muulla olennaisella tavalla rikkonut Sopimuksen ehtoja tai ilmeisesti väärinkäyttänyt sopimuksen nojalla tarjottavaa palvelua;
- ii. asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin taikka muutoin on perusteltua syytä olettaa toisen sopijapuolen tulleen maksukyvyttömäksi tai
- iii. kuolee.

Lisäksi Palveluntarjoajalla on oikeus kieltäytyä asiakassuhteen perustamisesta sekä oikeus päättää asiakassuhde milloin tahansa, jos Asiakas ei täytä Palveluntarjoajan tai Palveluntarjoajaa velvoittavan lainsäädännön asettamia vaatimuksia asiakassuhteen muodostamiselle tai sen olemassaololle.

Irtisanominen ja purkaminen tulee tehdä kirjallisesti tai muutoin todistettavasti.

Ellei Asiakkaan kanssa toisin sovita, ennen Sopimuksen irtisanomista tai purkamista annetut toteuttamattomat Toimeksiannot peruutetaan sopimuksen irtisanomisen tai purkamisen jälkeen, jos Toimeksiantojen peruuttaminen Toimeksiannon toteuttajan kanssa on mahdollista. Toteutuneet Rahoitusvälineiden osto- ja myyntitoimeksiannot selvitetään loppuun saakka.

Palveluntarjoajalla on johdannaiskaupan tai muun kolmatta tahoa kohtaan sitovan toimeksiannon ollessa kysymyksessä oikeus ryhtyä harkintansa mukaan välttämättömiin toimiin mahdollisten tappioiden vähentämiseksi esimerkiksi sulkemalla Asiakkaan johdannaistiliasema joko kokonaan tai osittain.

Palveluntarjoajan on sopimuksen irtisanomisen ja/tai purkamisen jälkeen luovutettava sen hallussa oleva Asiakkaan omaisuus Asiakkaalle edellyttäen, että Asiakas on ensin suorittanut kaikki Palveluntarjoajan saatavat. Jos Asiakas ei ole Palveluntarjoajan tiedusteluista huolimatta ilmoittanut, mihin Palveluntarjoajan hallussa oleva Asiakkaan omaisuus tulee siirtää, Palveluntarjoajalla on oikeus myydä säilytyksessään olevat rahasto-osuudet, arvo-osuudet ja muut arvopaperit. Palveluntarjoaja myy omaisuuden mahdollisuuksien mukaan markkinapaikan välityksellä ja aikaisintaan 30 kalenteripäivän kuluttua siitä, kun Palveluntarjoaja on sopimuksen päättymisen jälkeen tai sopimuksen irtisanomisen yhteydessä kirjallisesti ilmoittanut Asiakkaalle velvollisuudesta ilmoittaa uusi säilytys. Määräaika lasketaan alkavaksi seitsemän (7) pankkipäivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä tai sen asettamisesta Asiakkaan saataville.

Palveluntarjoaja maksaa myynnissä kertyneet varat Asiakkaan ilmoittamalle vastatilille vähennettyään siitä ensin Palveluntarjoajalle aiheutuneet kulut ja saatavat. Mikäli varojen siirto vastatilille ei ole mahdollista, varat talletetaan Palveluntarjoajan kotipaikan aluehallintovirastoon Asiakkaan lukuun. Fyysiset arvopaperit Palveluntarjoaja lähettää kirjattuna kirjeenä Palveluntarjoajalla tiedossa olevaan Asiakkaan osoitteeseen, ellei Asiakas ole ilmoittanut muuta

toimituspaikkaa.

Palveluntarjoaja ei vastaa Sopimuksen päättymisen jälkeen mahdollisesti umpeen kuluvien määräaikojen takia aiheutuvista vahingoista.

Palveluntarjoaja ei myöskään vastaa Asiakkaan irtisanoessa Sopimuksen irtisanomisaikana mahdollisesti umpeen kuluvien määräaikojen takia aiheutuvista vahingoista, mikäli Asiakas ei ole antanut toimintaohjeita irtisanomisajalle

5.5 Sopimuksen siirtäminen

Sopimus sitoo sopijapuolia sekä heidän lakimääräisiä seuraajiaan. Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään sopimuksen mukaisia oikeuksia ja velvollisuuksiaan ulkopuoliselle ilman Palveluntarjoajan suostumusta. Palveluntarjoaja saa kuitenkin ilman Asiakkaan suostumusta siirtää joko kaikki tai osan näiden ehtojen ja sopimusten mukaisista velvoitteistaan Konserniyhteisölle.

6. Henkilö- ja asiakastietojen käsittely

Palveluntarjoaja käsittelee rekisterinpitäjänä henkilötietoja, kun se toimittaa tuotteita ja palveluja, joista osapuolet ovat sopineet. Lisäksi Palveluntarjoaja käsittelee henkilötietoja muissa yhteyksissä, kuten silloin kun lakien ja muiden säännösten noudattaminen sitä edellyttää. Tarkempia tietoja henkilötietojen käsittelystä on saatavilla Yhtiön verkkosivuilla osoitteessa www.familiam.fi, jossa on julkaistu tietosuojaseloste. Asiakkaalla on oikeus saada tiedot pyynnöstä postitse. Tietosuojaselosteessa on annettu tarkemmat tiedot asiakkaan oikeuksista sekä tiedot, miten asiakkaan tulee menetellä hänen halutessaan ottaa yhteyttä tietosuojaan liittyvissä asioissa.

Asiakkaan, joka on oikeushenkilö, on toimitettava Yhtiön tietosuojaseloste henkilöille, joiden henkilötietoja se luovuttaa Yhtiölle.

Asiakkaan henkilöluottotiedot voidaan Yhtiön harkinnan mukaan tarkistaa Suomen Asiakastieto Oy:n luottotietorekisteristä sijoituspalveluita koskevia sopimuksia tehtäessä taikka palveluihin liittyviä Asiakkaan antamia toimeksiantoja toteutettaessa.

Asiakkaan tietoja voidaan luovuttaa Familiam Asset Management Oy:n kanssa samaan konserniin kuuluvalla yhtiöllä voimassa olevan tietosuojaa koskevan sääntelyn mukaisesti ja sen sallimissa rajoissa. Asiakkaan tietoja voidaan lisäksi luovuttaa muulle palveluntarjoajalle, milloin se on tarpeen Asiakkaan tunnistamiseksi taikka Asiakkaan antaman toimeksiannon tai muun sopimuksen mukaisen palvelun tarjoamiseksi, jos Asiakas haluaa käyttää muun palveluntarjoajan palvelua.

Asiakas valtuuttaa Palveluntarjoajan tarkistamaan Asiakkaan asiakastiedot ja pankkiyhteyden oikeellisuuden. Asiakkaan ollessa edunvalvonnassa tai alaikäinen, koskee tietojen tarkastusoikeus Asiakkaan ohella edunvalvojaa tai edunvalvojia.

7. Riitaisuuksien ratkaiseminen ja sovellettava laki

Näistä ehdoista ja sopijapuolten välisistä sopimuksista johtuvat erimielisyydet pyritään ratkaisemaan neuvotteluteitse. Mikäli sopimusosapuolet eivät pääse neuvotteluteitse ratkaisuun, näistä ehdoista ja sopijapuolten välisistä Sopimuksista johtuvat riitaisuudet ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa, ellei kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen Asiakas vaadi asian käsittelyä sen paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiiriin hänen asuinpaikkansa kuuluu.

Palveluntarjoajan niin halutessa, voidaan riita ratkaista välimiesmenettelyssä yhtä välimiestä käyttäen Helsingissä välimiesmenettelylain mukaisesti. Jos Asiakas on kuluttajasuojalain tarkoittama kuluttaja, tarvitaan tähän Asiakkaan suostumus. Tässä tapauksessa Yhtiö vastaa välimiesten palkkioista, ellei Asiakas ole ilmeisen perusteettomasti nostanut tai vastustanut kannetta.

Siltä osin kuin näissä sopimusehdoissa on lakiviittauksia, sovelletaan näiden osalta kulloinkin voimassa olevia säännöksiä. Sijoituspalvelun tarjoamiseen, sijoituspalveluita koskeviin sopimuksiin ja näihin sijoituspalvelun yleisiin ehtoihin sovelletaan Suomen lakia, kuitenkin niin, että kansainvälisyksityisoikeudellisia lainvalintaa koskevia sääntöjä ei sovelleta.

Siltä osin kuin Palveluntarjoajan ja Asiakkaan väliseen sopimussuhteeseen sovelletaan kuluttajansuojalainsäädäntöä, Asiakkaalla on mainittuun sopimussuhteeseen liittyen käytettävissään ainakin seuraavat tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot:

Sijoituslautakunta

Sijoituslautakunta etsii ratkaisuja asioissa, jotka koskevat arvopaperimarkkinalainsäädännön ja siihen liittyvien viranomaismääräysten sisältöä ja sopimusehtojen soveltamista, hyvää arvopaperikauppatapaa sekä muita arvopaperikäytäntöä koskevia asioita. Palvelu on maksutonta ja se on käytössä kaikille ei-ammattimaisille sijoittajille, jotka ovat asiakassuhteessa palveluja tarjoavaan pankkiin, sijoituspalveluyritykseen tai rahastoyhtiöön. Asiakas voi olla Sijoituslautakuntaan yhteydessä puhelimitse, kirjeitse tai sähköpostin välityksellä.

Sijoituslautakunnan yhteystiedot:

Porkkalankatu 1
00180 Helsinki
Puhelin: (09) 6850 120
Faksi: (09) 6850 1220

Sähköposti: info@fine.fi.

Lisätiedot ja tarkemmat ohjeet valituksen tekemiseen löytyvät osoitteesta: www.fine.fi.

II SÄHKÖISEN PALVELUIDEN KÄYTTÖ

1. Ehtojen soveltamisala

Näitä sopimusehtoja sovelletaan Asiakkaan tai Asiakkaan Edustajan käyttäessä Palveluntarjoajan järjestämiä Sähköisiä palveluja.

Sähköisillä palveluilla tarkoitetaan kaikkia sellaisia Palveluntarjoajan järjestämiä palveluita, joita käyttääkseen Asiakas on ensisijaisesti tietoliikenneyhteyden välityksellä yhteydessä Palveluntarjoajan palvelua varten määrittelemään järjestelmään.

2. Sähköisen palvelun ehdot

2.2 Sähköisen palvelun käyttö

Sähköiset palvelut on tarkoitettu yksinomaan Suomen markkinoille ja näihin ehtoihin sekä Sähköisen palvelun käyttöön sovelletaan aina Suomen lakia, pois lukien sen kansainvälisyksityisoikeudelliset lainvalintaa koskevat säännöt, riippumatta siitä, mistä maasta sitä käytetään. Asiakkaan ollessa vajaavaltainen voidaan Sähköisen palvelun käyttö aloittaa ainoastaan edunvalvojan suostumuksella.

Sähköisen raportointipalvelun käyttöönoton edellytyksenä on, että Asiakkaalla on voimassa oleva asiakassuhde Palveluntarjoajan kanssa.

2.3 Palvelun sisältö

Palveluntarjoaja päättää itsenäisesti Sähköisessä palvelussaan tarjottavat palvelut ja niiden sisällön. Palveluntarjoajalla on oikeus tehdä palveluvalikoimaan, sen toimintaan sekä sisältöön haluamiaan muutoksia. Palveluvalikoima voi vaihdella eri palvelukanavissa ja päätelaitteilla.

Palveluntarjoajan Sähköisten palvelujen käyttöehdot ilmenevät järjestelmästä sekä järjestelmässä olevista käyttöohjeista ja tiedotteista. Asiakkaan tulee tarkistaa käyttöehdot säännöllisesti ja noudattaa Sähköisten palvelujen käytössä kulloinkin voimassa olevia käyttöehtoja. Asiakas vastaa siitä, että hänellä on riittävät tiedot järjestelmän voimassa olevista käyttöehdoista.

3. Tunnistetiedot ja vastuu niiden käyttämisestä

Sähköisiä palveluita käytettäessä Asiakas tai asiakkaan Edustaja tunnistetaan vahvalla sähköisellä tunnistamisella. Sähköisten palveluiden käyttöä edellyttävät tunnisteet saattavat vaihdella ja Palveluntarjoaja ei vastaa siitä, että kaikki vahvoja sähköisiä tunnistamispalveluita tarjoavien tahojen tunnisteet ovat käytettävissä.

Yhteisöasiakas vastaa yhteyshenkilöiden nimeämisestä ja valtuuttamisesta ja siitä, että Sähköisten palvelujen edellyttämiä Tunnistetietoja käyttää vain se yhteisön puolesta nimetty yhteyshenkilö, jolle kyseiset tunnukset on myönnetty. Palveluntarjoaja voi luottaa siihen, että Tunnistetietoja käyttävällä henkilöllä on oikeus käyttää Sähköisiä palveluita Asiakkaan antaman valtuutuksen mukaisesti. Yhteyshenkilöiden ja valtuutusten muutoksista tulee ilmoittaa Palveluntarjoajalle kirjallisesti.

Asiakas tunnistautuu ilmoittamalla Tunnistetiedon sähköiseen palveluun kirjautuessaan. Tunnistetiedot vastaavat oikein annettuina Asiakkaan allekirjoitusta. Asiakas hyväksyy itseään sitoviksi kaikki Toimeksiannot, sitoumukset sekä muut tahdonilmaisut, jotka on tehty Asiakkaan nimissä sen jälkeen, kun Palveluntarjoajan järjestämään Sähköiseen palveluun on annettu oikeat Tunnistetiedot Sähköisten palvelujen käyttämiseksi.

3.1 Vastuu sähköisen tunnisteiden oikeudettomasta käytöstä

Asiakas ei saa luovuttaa Tunnistetietojaan toiselle. Asiakas sitoutuu säilyttämään käyttäjätunnuksen ja salasanat erillään toisistaan ja huolehtimaan siitä, että ne eivät joudu sivullisen haltuun tai tietoon. Jos Tunnistetiedot ovat kadonneet tai ne ovat joutuneet tai ovat saattaneet joutua sivullisen haltuun tai tietoon, Asiakas on velvollinen ilmoittamaan tästä välittömästi kyseistä sähköistä tunnistetta koskevien käyttöehtojen mukaisesti.

Asiakas vastaa mahdollisista vahingoista siihen saakka, kunnes Palveluntarjoaja on saanut ilmoituksen tietojen joutumisesta sivullisen haltuun ja Palveluntarjoajalla on ollut kohtuullinen aika estää Sähköisten palvelujen käyttö. Palveluntarjoajalla ei ole velvollisuutta ilmoittaa Asiakkaalle käyttöoikeuksien poistamisesta tai muuttamisesta.

Kuluttajan asemassa olevan asiakkaan euromääräinen vastuu rajautuu kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti. Asiakas vastaa kuitenkin kaikesta tietojen kolmannelle osapuolelle joutumisesta aiheutuneesta vahingosta, mikäli Asiakas on säilyttänyt Tunnistetietoja huolimattomasti tai muutoin selkeästi menettelyllään myötävaikuttanut Tunnistetietojen joutumiseen sivullisen haltuun.

Palveluntarjoaja ei vastaa Asiakkaan käyttämien Tunnistetietojen voimassaolosta tai tällaisten tunnisteiden käytön mahdollisesta estämisestä tai lakkaamisesta aiheutuvasta sähköisten palvelujen käytön estymisestä. Palveluntarjoaja ei vastaa

Sähköisten palvelujen käytön saatavuudesta siltä osin kuin Sähköisten palvelujen käyttö rajoittuu tai estyy muun tunnistepalveluntarjoajan tuottaman palvelun häiriöistä.

4. Palveluhinnat

Palveluntarjoaja veloittaa Sähköisten palvelujen käytöstä kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukaiset tai muutoin Asiakkaalle ilmoitetut maksut ja palkkiot. Palveluhinnasto on nähtävissä Palveluntarjoajan toimipaikassa.

5. Laitteet, ohjelmat ja tietoliikenneyhteydet

Asiakas hankkii omalla kustannuksellaan Sähköisten palvelujen käytön edellyttämät laitteet, ohjelmat ja puhelinlinjat yms. tietoliikenneyhteydet ja vastaa niiden käyttö- ja ylläpitokuluista.

Asiakas vastaa laitteidensa ja ohjelmiansa toiminnasta sekä Asiakkaan ja tietoliikennepalvelujen toimivuudesta. Sekä Asiakas että Palveluntarjoaja vastaavat omien tietojärjestelmiensä osalta siitä, että niiden tietoturva on asianmukaisesti järjestetty.

Palveluntarjoajalla on oikeus keskeyttää palvelun tarjoaminen, jos Asiakkaan käyttämät laitteet, ohjelmat tai tietoliikenneyhteydet tai Asiakkaan tapa käyttää näitä vaarantavat Palveluntarjoajan arvion mukaan palvelun turvallisuuden tai toiminnan.

Palveluntarjoaja ei takaa, että Sähköisiä palveluita voidaan käyttää Asiakkaan laitteistolla, ohjelmistoilla, asetuksilla, järjestelmillä tai liittymillä.

Palveluntarjoaja ei vastaa Sähköisissä palveluissaan julkaistavan aineiston sisällöstä, tietojen paikkansapitävyydestä tai niissä mahdollisesti ilmenevistä virheistä tai viivästyksistä, mikäli julkaistu aineisto ei ole Palveluntarjoajan itse tuottamaa.

Palveluntarjoaja toimittaa tiedot edelleen Asiakkailleen siinä muodossa, kuin Palveluntarjoaja on ne saanut, vaikka ne saattaisivat sisältää puutteita tai virheitä. Vastuu sähköisesti annettujen Toimeksiantojen ja tiedoksiantojen saapumisesta Palveluntarjoajalle on ainoastaan Asiakkaalla.

6. Immateriaalioikeudet ja tietojen käyttö

Sähköisiin palveluihin liittyvät immateriaalioikeudet kuuluvat Palveluntarjoajalle, ellei toisin ole ilmoitettu.

Asiakas ymmärtää, että hänen Sähköisten palveluiden kautta vastaanottaman informaation jakaminen on ehdottomasti kielletty riippumatta siitä, kenen laatimasta materiaalista on kyse. Informaation, käyttö on sallittu ainoastaan

henkilökohtaiseen käyttöön. Kaiken informaation käyttö kaupallisiin tarkoituksiin on kielletty.

Mikäli Asiakas saa palveluista hänelle kuulumatonta informaatiota, Asiakas sitoutuu olemaan millään tavoin paljastamatta tai luovuttamatta näin saatua informaatiota kolmannelle osapuolelle.

7. Palvelun päättyminen

Palveluntarjoajan järjestämä sähköinen raportointipalvelu päättyy automaattisesti asiakassuhteen päättyessä.

Asiakkaan oikeus käyttää Sähköisiin palveluihin liitettyä vajaavaltaisen tiliä päättyy, kun alaikäinen täyttää kahdeksantoista (18) vuotta tai kun edunvalvontamääräys lakkaa.

Palveluntarjoajalla on oikeus päättää Sähköisen palvelun käyttö heti, jos Asiakas rikkoo olennaisella tavalla tämän sopimuksen ehtoja, käyttöehtoja taikka palvelun käytöstä annettuja ohjeita tai määräyksiä.

8. Osapuolten korvausvastuu

Asiakas on velvollinen korvaamaan Palveluntarjoajalle, muulle palveluntarjoajalle, muulle käyttäjälle tai kolmannelle osapuolelle aiheutuneet vahingot, jotka ovat aiheutuneet:

- Sähköisten palvelujen käyttöön liittyvien ehtojen, ohjeiden tai määräysten laiminlyönnistä,
- Asiakkaasta tai Asiakkaan käyttämistä laitteista, ohjelmistoista tai tietoliikenneyhteyksistä,
- palvelun käyttämisestä lain tai hyvän tavan vastaisesti, tai palvelun käyttämisestä muutoin vahinkoa aiheuttavalla tavalla.

Palveluntarjoaja vastaa sen virheestä tai laiminlyönnistä aiheutuneen Sähköisen palvelun toimintahäiriön takia Asiakkaalle syntyneestä välittömästä vahingosta. Asiakkaalla ei ole oikeutta saada korvausta, jollei Asiakas ilmoita virheestä Palveluntarjoajalle kohtuullisessa ajassa siitä, kun hän havaitsi virheen tai hänen olisi pitänyt se havaita.

Palveluntarjoaja ei kuitenkaan vastaa Asiakkaalle:

- puutteellisten tai virheellisten tietojen aiheuttamista vahingoista,
- Sähköisiä palveluja tai tunnusten käyttöä koskevien ehtojen, ohjeiden tai määräysten vastaisen käytön aiheuttamista vahingoista, tai
- yleisessä tietoverkossa tai Asiakkaan omistamassa, hallitsemassa tai sopimuksen nojalla käyttämässä tietoverkossa tiedon häviämisen, muuttumisen tai viivästymisen aiheuttamasta vahingosta.

9. Peruuttamisoikeus

Kuluttajan asemassa olevalla Asiakkaalla on oikeus peruuttaa Palveluntarjoajan kanssa Palveluntarjoajan tarjoamassa Sähköisessä palvelussa tekemänsä Sopimus näiden ehtojen mukaisesti, jollei laista tai Sopimuksesta muuta johdu.

Asiakkaan on peruutettava Palveluntarjoajan kanssa tekemänsä Sopimus ilmoittamalla siitä Palveluntarjoajalle neljäntoista (14) päivän kuluessa Sopimuksen tekemisestä. Jos Asiakas on saanut ennakkotiedot ja sopimusehdot pysyvällä välineellä Sopimuksen tekohetken jälkeen, peruuttamisaika alkaa tästä myöhemmästä ajankohdasta.

Asiakas voi tehdä peruuttamisilmoituksen Palveluntarjoajalle kirjallisesti. Asiakkaan on yksilöitävä ilmoituksessaan Sopimus, jonka hän haluaa peruuttaa. Sopimukseen liittyvät muut Sopimukset peruuntuvat Asiakkaan peruuttaessa pääsopimuksen. Peruuttaminen raukeaa, jos peruutetun Sopimuksen perusteella tehtyjä suorituksia ei ole palautettu kolmenkymmenen (30) päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen lähettämisestä.

Mikäli Asiakas peruuttaa Sopimuksen, on Palveluntarjoajalla oikeus veloittaa palvelusta Palveluntarjoajan palveluhinnaston mukainen korvaus Palveluntarjoajan suoritusta vastaavalta osalta, mikäli Asiakas ja Palveluntarjoaja eivät ole toisin sopineet.

Asiakkaalla ei ole oikeutta peruuttaa rahastotoimeksiantoja tai muita palveluja, joiden hinta tai arvo riippuu sellaisista rahoitusmarkkinoiden muutoksista, joihin Palveluntarjoaja ei voi vaikuttaa. Peruuttamisoikeutta ei ole myöskään silloin, kun etäsopimus on täytetty kokonaisuudessaan Asiakkaan nimenomaisesta pyynnöstä ennen peruuttamisoikeuden määräaikaa tai jos voimassa olevaa Sopimusta on muutettu.

III TOIMEKSIANTOJEN VÄLITTÄMINEN

1. Asianmukaisuusarviointi

Tarjotessaan toimeksiantojen välittämistä ei-ammattimaiselle Asiakkaalle Palveluntarjoaja tai sen sidonnaisasiamies pyytää Asiakkaalta tai tämän Edustajalta vähintään tiedot tämän kyseistä Rahoitusvälinettä tai sijoituspalvelua koskevasta sijoituskokemuksesta ja -tietämyksestä voidakseen arvioida, onko Rahoitusväline tai palvelu Asiakkaalle asianmukainen. Palveluntarjoajalla on oikeus luottaa Asiakkaan tai tämän Edustajan antamiin tietoihin.

Mikäli Palveluntarjoaja tai sen sidonnaisasiamies katsoo, ettei Rahoitusväline tai palvelu ole Asiakkaalle asianmukainen, ilmoittaa Palveluntarjoaja tai sidonnaisasiamies tästä Asiakkaalle tai tämän Edustajalle. Mikäli Asiakas ei ole

antanut kaikkia arvioinnin perusteeksi tarvittavia tietoja, Palveluntarjoaja tai sen sidonnaisasiamies kertoo Asiakkaalle tai tämän Edustajalle myös, ettei se voi arvioida Rahoitusvälineen tai palvelun asianmukaisuutta Asiakkaalle.

Asiakas tekee Rahoitusvälinettä koskevan sijoituspäätöksen aina itse ja vastaa itse sijoituspäätöstensä ja toimintansa taloudellisista tuloksista ja mahdollisista muista seurauksista mukaan lukien veroseuraamukset.

2. Välitettävät Rahoitusvälineet

Palveluntarjoaja ja sen lukuun ja vastuulla toimivat sidonnaisasiamiehet välittävät sijoitusrahasto-osuuksia ja arvopapereita ottamalla vastaan Asiakkaiden sijoitusrahasto-osuuksia koskevia merkintä-, lunastus-, ja vaihtotoimeksiantoja sekä arvopapereiden osto- ja merkintäsitoumuksia ja myynti- ja ostotoimeksiantoja.

Sijoitusrahasto-osuuksia koskevat toimeksiannot Palveluntarjoaja välittää asianomaiseen rahastoyhtiöön toteutettavaksi. Arvopapereita koskevat toimeksiannot Palveluntarjoaja voi välittää edelleen toimeksiannon toteuttajalle.

3. Toimeksiannon antaminen ja edelleen välittäminen

Asiakas voi antaa Rahoitusvälinettä koskevan Toimeksiannon suullisesti, kirjallisesti (ja sähköpostilla) tai muulla Asiakkaan kanssa erikseen sovittavalla tavalla.

Palveluntarjoajan sidonnaisasiamiehet lähettävät edellä mainitut Asiakkailta vastaanottamansa Toimeksiannot viipymättä Palveluntarjoajalle, joka lähettää ne viipymättä edelleen Toimeksiannon toteuttajalle toteutettavaksi, ellei Toimeksiannon luonteesta muuta johdu. Palveluntarjoajalla on oikeus jättää välittämättä puutteellisesti yksilöity Toimeksianto.

Vastuu Toimeksiannon saapumisesta Palveluntarjoajalle on Asiakkaalla. Sähköpostia käytettäessä lähetetyn Toimeksiannon sisältö sekä saapumisaika todennetaan Palveluntarjoajan tietojärjestelmästä.

Asiakkaan antaman Toimeksiannon tulee sisältää:

- Asiakkaan ja sen henkilön nimi, joka on antanut
- Toimeksiannon;
- Yhteisöasiakkaan LEI-tunnus;
- tieto siitä, onko kyseessä osto-, myynti-, merkintä-, lunastus- vai vaihtotoimeksianto;
- Rahoitusväline ja määrä;
- hintaa koskevat ehdot;
- muut Toimeksiannon toteuttamiseen ja kaupan selvittämiseen tarvittavat tiedot.

Yhteisöasiakas ymmärtää ja hyväksyy, että Rahoitusvälineisiin liittyviä kauppvoja tai johdannaissopimuksia ei voida toteuttaa ilman LEI-tunnusta. Palveluntarjoaja ei ole velvollinen vastaanottamaan tai edelleen välittämään yhteisöasiakkaan Toimeksiantoja ilman LEI-tunnusta.

Palveluntarjoajalla on oikeus lähettää Toimeksiantoon liittyvää kirjallista tietoa Asiakkaalle kirjeitse ja sähköpostitse tai muulla Asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla. Asiakas hyväksyy, että sähköpostin käyttämiseen viestintävälineenä liittyy erityisiä riskejä muun muassa sen vuoksi, että viesti ei mahdollisesti saavu perille, viesti saa joutua ulkopuolisen tietoon tai ulkopuolinen saattaa muunnella viestin sisältöä. Palveluntarjoajalla on oikeus luottaa sähköpostin välityksellä tai sähköisesti saamansa Toimeksiannon aitouteen ja oikeellisuuteen.

4. Toimeksiannon voimassaolo

Toimeksianto on voimassa määräjän. Jos Toimeksiannossa ei ole yksilöity voimassaoloaikaa, on se voimassa Toimeksiannon antamispäivän. Toimeksiannon koskiessa sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyritysten osuuksia, Toimeksianto on voimassa, kunnes se toteutuu.

Toimeksiannon muutos tai peruutus tulee voimaan, kun Palveluntarjoaja, tai jos Palveluntarjoaja on jo välittänyt Toimeksiannon eteenpäin Toimeksiannon toteuttajalle, tämä on vastaanottanut peruutuksen tai muutoksen ennen Toimeksiannon toteuttamista. Toimeksiannon kohteen määrän lisäämistä ja hintaehdon muuttamista, sikäli kun Asiakkaalla on oikeus sitä Toimeksiannon ehtojen mukaan muuttaa, pidetään Toimeksiannon peruuttamisena ja samalla uutena Toimeksiantona. Toimeksiannon muutos voi vaikuttaa sen etuoikeusasemaan. Mikäli Toimeksiannon toteuttava taho on ryhtynyt toimenpiteisiin Toimeksiannon toteuttamiseksi, Toimeksiannon voi peruuttaa ainoastaan, mikäli Asiakas korvaa Palveluntarjoajalle ja toimeksiannon toteuttajalle peruuttamisesta mahdollisesti aiheutuneet kulut ja vahingon. Toimeksiantoa ei voi muuttaa tai peruuttaa siltä osin kuin se on toteutettu.

5. Toimeksiannon hoitaminen

Palveluntarjoaja ja sen sidonnaisasiamiehet välittävät Toimeksiannon toteutettavaksi Palveluntarjoajan kulloinkin voimassa olevien toimeksiantojen toteuttamista koskevien periaatteiden mukaisesti, ellei Asiakas anna erityisiä, toimintaperiaatteista poikkeavia ohjeita.

Kun Asiakas tai tämän Edustaja antaa Toimeksiannon, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen Palveluntarjoajan kulloinkin voimassa olevat toimeksiantojen toteuttamista koskevat periaatteet. Palveluntarjoajan toimeksiantojen toteuttamista koskevat periaatteet ovat saatavilla Palveluntarjoajan verkkosivuilla osoitteessa www.familiam.fi. Palveluntarjoaja ilmoittaa toimeksiantojen toteuttamisperiaatteissa tapahtuvista muutoksista

verkkosivuillaan. Muutokset ja päivitykset tulevat voimaan sinä päivänä, kun ne julkaistaan Palveluntarjoajan verkkosivuilla, ellei toisin ole ilmoitettu.

Toimeksianto välitetään edelleen ilman aiheetonta viivytystä, ellei Asiakkaan kanssa ole nimenomaisesti sovittu Toimeksiannon hoitamisesta Palveluntarjoajan parhaaksi katsomana ajankohtana tai muuna ajankohtana. Asiakas on velvollinen myötävaikuttamaan Toimeksiannon hoitamiseen.

Mikäli Toimeksiannossa ei ole määrätty hintarajaa, Palveluntarjoajalla tai yhteistyökumppanilla on oikeus toteuttaa Toimeksianto vallitsevaan markkinahintaan.

Palveluntarjoajalla tai yhteistyökumppanilla on oikeus toteuttaa Toimeksianto osissa, ellei toisin ole sovittu.

Palveluntarjoajalla tai yhteistyökumppanilla on oikeus toteuttaa Toimeksianto säännellyn markkinapaikan ulkopuolella, ellei Asiakkaan kanssa ole toisin sovittu.

Palveluntarjoajalla ja toimeksiannon toteuttajalla on oikeus yhdistää Asiakkaan Toimeksianto toisen asiakkaan toimeksiannon kanssa Markkinasääntöjen mukaisesti, ellei Asiakkaan kanssa ole toisin sovittu.

Asiakas on tietoinen ja hyväksyy, että kaupan toteuttaja voi olla Asiakkaan kaupan vastapuolena.

Asiakkaan mahdollisesti antama erityinen ohje saattaa estää toimeksiantojen toteuttajaa noudattamasta toimeksiantojen toteuttamista koskevia periaatteita.

Myyntitoimeksiannon kohteena olevat Rahoitusvälineet on toimitettava Palveluntarjoajalle tai Toimeksiannon toteuttajalle tai niiden saataville Toimeksiannon antamisen yhteydessä Markkinasääntöjen mukaisesti tai Palveluntarjoajan vaatimana muuna ajankohtana. Tarvittaessa Asiakkaan on toimitettava Palveluntarjoajalle saantonsa selvittämiseksi tarvittavat asiakirjat. Asiakkaan on korvattava Rahoitusvälineiden toimittamisen viivästymisestä Palveluntarjoajalle ja Toimeksiannon toteuttajalle aiheutuneet vahingot.

Palveluntarjoajalla on oikeus varmistautua siitä, että Asiakkaalla on ne Rahoitusvälineet, joista hän on antanut myyntitoimeksiannon tai että Asiakas kykenee toimittamaan ne määrääjässä sekä tässä tarkoituksessa tarkistaa Asiakkaan arvo-osuustilin ja säilytyksen katteen riittävyys ja muutoin varmistaa Rahoitusvälineiden saatavuus sekä varata Rahoitusvälineet kaupan tekemistä ja selvitystä varten.

Palveluntarjoajalla on oikeus varmistautua siitä, että Asiakas pystyy suorittamaan Rahoitusvälineiden kauppahinnan. Palveluntarjoajalla on osto- tai merkintätoimeksiannossa oikeus vaatia käsiraha tai maksu osittain tai kokonaisuudessaan etukäteen.

Palveluntarjoajalla on oikeus Toimeksiannon ja tehdyn kaupan perusteella ryhtyä toimiin kaupan selvittämiseksi Palveluntarjoajan näiden ehtojen mukaisen pidätysoikeuden ja Markkinapaikan mahdollisen panttioikeuden turvaamiseksi sekä muihin vastaaviin toimenpiteisiin.

Palveluntarjoaja ei ole oikeutettu ilmaisemaan Asiakkaalle kaupan toisena osapuolena olevaa asiakasta.

6. Ulkomaiset toimeksiannot

Mikäli asiakas antaa muualla kuin Suomessa kaupankäynnin kohteena olevaa Rahoitusvälinettä koskevan Toimeksiannon, Asiakas hyväksyy, että Toimeksiannon hoitamiseen sovelletaan muita kuin suomalaisia Markkinasääntöjä soveltuvin osin. Välittäjä toteuttaa tällöin Toimeksiannon noudattaen toteuttamiskaupan Markkinasääntöjä, jotka sitovat myös Asiakasta. Asiakas sitoutuu allekirjoittamaan tällaisen Toimeksiannon toteuttamiseksi mahdollisesti tarvittavat asiakirjat.

7. Toimeksiannon toteutuksesta ilmoittaminen

Palveluntarjoajan yhteistyökumppani ilmoittaa toteutetusta Toimeksiannosta Asiakkaalle oman käytäntönsä mukaisesti.

8. Rahoitusvälineiden toimitus ja vakuudet

Palveluntarjoaja huolehtii parhaan kykynsä mukaan siitä, että Toimeksiannon toteuttaja luovuttaa Asiakkaan lukuun hankitut Rahoitusvälineet Asiakkaalle sopimuksen mukaisesti Markkinasääntöjen mukaisesti, ellei toisin sovita. Mikäli kaikki Rahoitusvälineet eivät ole tällöin luovutettavissa, Asiakkaan on vastaanotettava osatoimitus.

Elleivät myyntitoimeksiannon kohteena olevat Rahoitusvälineet ole Toimeksiannon toteuttajan käytettävissä Markkinasääntöjen mukaisesti, Asiakas vastaa Palveluntarjoajalle ja Toimeksiannon toteuttajalle tästä mahdollisesti aiheutuvasta vahingosta.

Rahoitusvälineiden käyttämisestä vakuutena ja muista selvitystä turvaavista toimenpiteistä määrätään selvitysyhteisön säännöissä.

Jos on ilmeistä, että Rahoitusvälineen myynyt Asiakas ei pysty selvitysyhteisön sääntöjen mukaisessa määräajassa toteuttamaan kaupan kohteena olevien Rahoitusvälineiden toimitusvelvollisuuttaan, Palveluntarjoaja tai tämän valtuuttama voi toimitusvelvoitteen täyttämiseksi lainata Rahoitusvälineet Asiakkaan lukuun tekemällä Rahoitusvälineiden lainausta koskevan lainaussopimuksen oma-aloitteisesti tästä Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta. Palveluntarjoajalla on oikeus ryhtyä kaikkiin lainaussopimuksen toteuttamista varten tarvittaviin toimenpiteisiin.

Palveluntarjoaja tai tämän valtuuttama voi edellä kuvatussa tilanteessa hankkia muutoin Rahoitusvälineet Asiakkaan lukuun tästä Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta.

Asiakas vastaa kaikista tässä kohdassa tarkoitetuista toimenpiteistä aiheutuneista kuluista, mukaan lukien palkkiot, verot tai muut kustannukset, sekä mahdollisesta vahingosta.

9. Valuutanvaihto ja valuuttariski

Mikäli Asiakkaan kanssa ei toisin sovita, tekee Palveluntarjoaja Toimeksiannon hoitamiseen tarvittavan valuuttakaupan Asiakkaan lukuun. Asiakas vastaa valuutanvaihdosta aiheutuneista kustannuksista ja kantaa Toimeksiantoihin liittyvän valuuttakurssien muutoksista johtuvan riskin.

10. Kauppahinnan suoritus

Asiakas suorittaa Rahoitusvälineiden kauppaa- tai merkintähinnan palkkioineen ja kuluineen Toimeksiannon ehtojen mukaisesti. Maksun tulee olla Palveluntarjoajan tai Toimeksiannon toteuttajan käytettävissä Markkinasääntöjen mukaiseen maksuhetkeen mennessä, ellei osapuolten välillä ole toisin sovittu. Asiakas on velvollinen suorittamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa korkolain säännösten mukaisesti.

Toimeksiannon toteuttaja vastaa siitä, että myyntitoimeksiannon kohteena olleista Rahoitusvälineistä saatu kauppahinta suoritetaan Asiakkaalle arvopapereiden myynti- tai lunastustoimeksiannon Selvityspäivänä, ellei muuta ole sovittu. Mikäli kauppahintaa ei ole mahdollista suorittaa kokonaisuudessaan, Asiakkaan on vastaanotettava osasuoritus. Kauppahinnan suorittamisen edellytyksenä on, että Asiakas on täyttänyt Toimeksiannon mukaiset velvollisuutensa. Maksun viivästyessä Palveluntarjoajasta johtuvasta syystä Palveluntarjoaja on velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa korkolain säännösten mukaisesti.

11. Kaupan purkaminen ja Toimeksiannon jättäminen toteuttamatta

Kauppa voidaan purkaa vain Markkinasääntöjen mukaisesti. Jos purkaminen on johtunut Asiakkaasta johtuvasta syystä, Asiakkaan on korvattava purkamisesta Palveluntarjoajalle ja Toimeksiannon toteuttajalle aiheutunut vahinko.

Palveluntarjoajalla on oikeus olla välittämättä ja Toimeksiannon toteuttajalla toteuttamatta Toimeksianto, mikäli Toimeksiannon antaja on olennaisella tavalla jättänyt täyttämättä Toimeksiannon, näiden ehtojen, Asiakkaan ja Palveluntarjoajan välisen muun sijoituspalveluun liittyvän sopimuksen tai Markkinasääntöjen mukaisen velvollisuutensa tai Palveluntarjoajalla tai Toimeksiannon toteuttajalla on syytä epäillä sisäpiiritiedon väärinkäyttöä.

Asiakkaan on korvattava Palveluntarjoajalle ja Toimeksiannon toteuttajalle aiheutunut vahinko.

Palveluntarjoajalla ja Toimeksiannon Toteuttajalla on oikeus pidättäytyä Toimeksiannon edellyttämistä toimenpiteistä tai peruuttaa Rahoitusvälineitä koskeva Toimeksianto, mikäli Rahoitusvälineet eivät enää ole Asiakkaan hallinnassa.

12. Rahoitusvälineiden säilytys

Suomalaisten sijoitusrahastojen rahasto-osuudet säilytetään rahastoja hallinnoivissa rahastoyhtiöissä asiakkaan omissa nimissä.

Ulkomailla julkisen kaupankäynnin kohteena olevat Rahoitusvälineet voidaan säilyttää Palveluntarjoajan valitsemassa kotimaisessa tai ulkomaisessa luottolaitoksessa tai sijoituspalveluyrityksessä tai jollakin muulla luotettavalla tavalla. Ulkomaisia Rahoitusvälineitä ei yleensä rekisteröidä ulkomailla asiakkaan nimiin, vaan ne rekisteröidään Palveluntarjoajan tai alisäilyttäjän nimiin. Asiakkaan omistuksista pidetään kirjaa Palveluntarjoajan säilytyskirjanpitojärjestelmässä, ja omistukset ovat ulkomaisten säilytysten kirjanpidossakin merkitty asiakkaan omaisuuteen kuuluvaksi. Kansainvälisen käytännön mukaisesti Palveluntarjoaja ei voi luvata kuittaamattomuussuojaa Asiakkaan varoille ulkomaisten säilytysten osalta.

Mikäli Palveluntarjoaja havaitsee kirjanneensa erehdyksessä Asiakkaan säilytykseen asiakkaalle kuulumatonta omaisuutta, on Palveluntarjoajalla oikeus korjata virhe ja siirtää tällainen omaisuus pois Asiakkaan Omaisuudesta. Mikäli Asiakas on erehdyksen vuoksi saanut omaisuuden haltuunsa, sitoutuu Asiakas palauttamaan omaisuuden välittömästi Palveluntarjoajalle. Palveluntarjoaja ilmoittaa Asiakkaalle viivytyksettä kirjallisesti virheen korjaamisesta.

13. Rahoitusvälineiden hoito

Säilytettävien Rahoitusvälineiden hoitoon kuuluvat seuraavat palvelut:

Sijoitusrahasto-osuudet ja yhteissijoitusyritysten osuudet

Pelkkä säilyttäminen. Mikäli sijoitusrahasto maksaa vuotuista tuottoa, suoritetaan se asiakkaan tilille, ellei osapuolten välillä ole toisin sovittu.

Muut Rahoitusvälineet

- Rahoitusvälineisiin liittyvät osingon- ja voitto-osuuden maksut, korkojen ja pääomanlyhennysten lunastaminen sekä muut tuotonmaksut.
- Arvopaperisäilytyksessä olevia osakkeita koskevan

yhtiötapahumatiedustelun lähettäminen asiakkaalle, mikäli toimenpide vaatii Asiakkaan hyväksynnän. Yhtiötapahummiin liittyvät toimenpiteet hoidetaan Asiakkaan antamien ohjeiden mukaisesti.

Asiakas vastaa siitä, että hän on tutustunut yhtiötapahumaan liittyvään informaatioon, kuten listalleotto- ja yhtiöesitteeseen. Palveluntarjoaja ei lähetä yhtiötapahumatiedustelua arvopaperisäilytykseen yhtiötapahuman täsmäytyspäivän jälkeen jätettyjen arvopaperien osalta.

14. Rahoitusvälineiden vastaanottaminen arvopaperisäilytykseen

Palveluntarjoaja varaa itselleen enintään viisi (5) pankkipäivää Rahoitusvälineiden tarkastusta varten. Tänä aikana Palveluntarjoaja ei sitoudu Sopimuksen mukaisten toimenpiteiden suorittamiseen. Palveluntarjoaja ei vastaa edellä mainittuna aikana mahdollisesti umpeen kuluvien määräaikojen takia aiheutuvista vahingoista.

Mikäli Asiakas haluaa myöhemmin käyttää Rahoitusvälineiden hankintahintaa, on Asiakas velvollinen todentamaan kyseisen hankintahinnan siirtäessään Rahoitusvälineitä Palveluntarjoajan säilytykseen tositteiden avulla. Asiakas vastaa ilmoittamansa hankintahinnan oikeellisuudesta. Palveluntarjoaja ei ole velvollinen luovuttamaan säilytyksestä Asiakkaalle samoja Rahoitusvälineitä vaan ainoastaan saman määrän samaa lajia olevia Rahoitusvälineitä.

15. Toimivalta toimeksiannon nojalla

Palveluntarjoajalla on oikeus ryhtyä kaikkiin toimenpiteisiin, jotka ovat tarpeen omaisuuden ja oikeuksien säilyttämiseksi ja suojelemiseksi. Palveluntarjoajalla on oikeus Rahoitusvälineiden hoitajana merkitä siirto Rahoitusvälineisiin, luovuttaa Rahoitusvälineitä sekä vastaanottaa kuittia vastaan maksuja Asiakkaan puolesta toimeksiannon nojalla.

Suojatakseen omia tai Asiakkaan varoja Palveluntarjoajalla on oikeus ryhtyä kunkin Markkinapaikan edellyttämiin juridisiin ja operatiivisiin toimenpiteisiin, ml. Rahoitusvälineiden siirtämiseen ja uudelleenrekisteröimiseen omiin nimiinsä.

16. Asiakkaan suorittama Rahoitusvälineiden luovuttaminen

Jos Asiakas luovuttaa Rahoitusvälineitä kolmannelle, luovutus ei sido Palveluntarjoajaa ennen kuin luovutuksesta on ilmoitettu Palveluntarjoajalle. Mikäli Asiakas haluaa fyysisiä Rahoitusvälineitä luovutettavaksi säilytyksestä, toimittaa Palveluntarjoaja ne Asiakkaan haluamaan osoitteeseen. Kuljetuksesta sekä lähetyksen vakuuttamisesta aiheutuneet kustannukset Palveluntarjoaja perii Asiakkaalta. Asiakas vastaa myös omasta pyynnöstään tapahtuvista arvo osuuksien siirroista aiheutuneista kustannuksista.

17. Oikeus käyttää toisen Arvopaperivälittäjän tai muun palveluntarjoajan palveluja

Palveluntarjoajalla on oikeus Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta käyttää apunaan Rahoitusvälineitä koskevien tehtävien hoitamisessa muuta suomalaista tai ulkomaista sijoituspalveluyritystä, rahastoyhtiötä tai luottolaitosta tai sen sivukonttoria tai sivuliikettä. Jos Palveluntarjoaja käyttää toisen Arvopaperivälittäjän palveluja ja jollei tämän toisen Arvopaperivälittäjän kanssa toisin sovita, Toimeksiannon toteuttamisessa sovelletaan toisen Arvopaperivälittäjän toimeksiantojen toteuttamista koskevia toimintaperiaatteita.

Palveluntarjoaja pyrkii valitsemaan käyttämänsä sijoituspalveluyrityksen, rahastoyhtiön ja luottolaitoksen ja näiden sivukonttorin tai sivuliikkeen huolellisesti, mutta ei vastaa kyseisen sijoituspalveluyrityksen, rahastoyhtiön ja luottolaitoksen tai näiden sivukonttorin tai sivuliikkeen toiminnasta. Jos näiden toiminnasta aiheutuu Asiakkaalle vahinkoa, Palveluntarjoaja ryhtyy kohtuulliseksi katsottaviin toimiin korvauksen perimiseksi vahingon aiheuttajalta. Palveluntarjoaja maksaa viipymättä Asiakkaalle hänelle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta.

18. Raportointi, reklamointi ja ilmoitusvelvollisuus

Palveluntarjoajan raportit ovat asiakkaan nähtävillä raportointipalvelussa. Raporteista ilmenee varojen markkina-arvo ja koostumus sekä tapahtuneet muutokset ja tuotto sekä maksetut palkkiot raportointijaksolla.

Siltä osin kuin Toimeksianto on annettu yhteistyökumppanille toteutettavaksi, Palveluntarjoajan yhteistyökumppani raportoi Asiakkaalle toteuttamistaan Toimeksiannoista oman käytäntönsä mukaisesti ja määräajoin.

Asiakkaan tulee tarkastaa vastaanottamansa ilmoitukset ja raportit ja ilmoittaa mahdollisista virheistä Palveluntarjoajalle heti asiasta tiedon saatuaan. Ellei muuta osoiteta, Asiakkaan katsotaan saaneen tiedon seitsemän (7) päivän kuluttua toimenpidettä koskevan ilmoituksen lähettämisestä, mikäli Asiakkaan raportointiosoite on Suomessa. Mikäli Asiakkaan raportointiosoite on ulkomailla, katsotaan Asiakkaan saaneen ilmoituksen neljäntoista (14) päivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä, ellei toisin ole sovittu. Mikäli kauppa ei toteudu, määräaika Asiakkaan tekemälle huomautukselle lasketaan Toimeksiannon voimassaolon päättymisestä.

Asiakkaan, joka ei ole Ammattimainen Asiakas tai Hyväksyttävä Vastapuoli, ja Palveluntarjoajan on katsottava hyväksyneen toistensa toiminta, ellei jompikumpi viimeistään seitsemän (7) päivän kuluessa toisen sopijapuolen toiminnasta tiedon saatuaan ilmoita toiselle sopijapuolelle, ettei se hyväksy tämän toimintaa. Asiakkaan, joka on Ammattimainen Asiakas tai Hyväksyttävä Vastapuoli, on kuitenkin reklamoitava Palveluntarjoajan toiminnasta heti toiminnasta tiedon saatuaan.

Mikäli huomautusta ei anneta edellä kuvattujen määräaikojen kuluessa, katsotaan sopijapuolten hyväksyneen toistensa toiminnan.

Kun Asiakkaalle on tiedotettu mahdollisesta Asiakkaan ja Palveluntarjoajan tai Asiakkaan ja Palveluntarjoajan toisen asiakkaan välisestä eturistiriitatilanteesta, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen tilanteen, jollei hän viipymättä reklamoi Palveluntarjoajalle tästä. Asiakas saa pyynnöstään lisätietoja eturistiriitatilanteesta.

Palveluntarjoajalla ei ole velvollisuutta ilmoittaa Asiakkaalle mahdollisesta ryhmäkanteesta, joka koskee Toimeksiannon kohteena ollutta tai olevaa Rahoitusvälinettä, vaikka Palveluntarjoaja tulee tällaisesta ryhmäkanteesta tietoiseksi.

Mikäli Asiakas haluaa itse luopua oikeudestaan saada edellä mainitut ilmoitukset, Asiakas menettää oikeutensa reklamoida.

IV SJOITUSNEUVONTA

Sijoitusneuvolla tarkoitetaan yksilöllisen suosituksen antamista Asiakkaalle Palveluntarjoajan välittämää Rahoitusvälinettä koskevaksi liiketoimeksi, kun sijoitusneuvonnan antamista varten kartoitetaan Asiakkaan yksilölliset olosuhteet. Palveluntarjoaja antaa riippumatonta sijoitusneuvontaa osana konsultatiivista omaisuudenhoidtoa. Asiakas tekee Rahoitusvälinettä koskevan sijoituspäätöksen kuitenkin aina itse.

Sijoitusneuvonnan antamisesta sovitaan Asiakkaan kanssa aina erikseen. Ennen sijoitusneuvonnan antamista Palveluntarjoaja tai sidonnaisasiamies kerää Asiakkaasta sijoituspalvelulain mukaiset riittävät tiedot Asiakkaan asianomaista Rahoitusvälinettä koskevasta sijoituskokemuksesta tai -tietämyksestä, taloudellisesta asemasta sekä sijoitustavoitteista, jotta se voi suositella Asiakkaalle sopivia Rahoitusvälineitä. Palveluntarjoajalla ja sidonnaisasiamiehellä on oikeus luottaa Asiakkaan tai tämän Edustajan antamiin tietoihin.

Asiakas vastaa itse sijoituspäätöstensä ja toimintansa taloudellisista tuloksista ja mahdollisista muista seurauksista mukaan lukien veroseuraamukset.

Sijoitustoimintaan liittyy aina taloudellinen riski. Tavoiteltu tuotto voi jäädä saamatta ja sijoitetun pääoman voi menettää osittain tai kokonaan. Ennen sijoituspäätöksen tekemistä Asiakkaan tulee tutustua huolellisesti Rahoitusvälinettä koskeviin ehtoihin, ominaisuuksiin ja niistä aiheutuviin velvollisuuksiin, jotta asiakas voi ymmärtää Rahoitusvälineeseen liittyvät riskit sekä sijoituspäätöksestä mahdollisesti aiheutuvat vaikutukset Asiakkaan taloudelliseen asemaan mukaan lukien verovaikutukset. Asiakkaan on syytä perehtyä myös sijoitusmarkkinoihin, erilaisiin sijoitusvaihtoehtoihin ja sijoituspalveluihin.

Asiakas voi antaa Rahoitusvälinettä koskevat toimeksiannot Palveluntarjoajan välitettäväksi.

Sijoitusneuvontaa eivät ole yleisluonteisten suositusten antaminen, kuten esimerkiksi suositukset omaisuuslajipainotuksesta tai osta-, myy- tai pidä-suositukset. Myöskään markkinointi ei ole sijoitusneuvontaa.

V OMAISUUDENHOIDON EHDOT

1. Valtuutus

1.1 Täyden valtakirjan omaisuudenhoidossa

Asiakas valtuuttaa Omaisuudenhoitajan hoitamaan itsenäisesti Omaisuutta Asiakkaan lukuun Sopimuksen mukaisesti (täyden valtakirjan omaisuudenhoito).

Asiakas valtuuttaa Omaisuudenhoitajan tarvittaessa avaamaan Asiakkaan nimissä ja nimiin tarvittavat pankki-, arvo-osuus-, johdannais- ja muut Omaisuudenhoitoon liittyvät tilit ja säilytykset sekä tekemään ja irtisanomaan niihin liittyvät sopimukset Asiakkaan puolesta. Asiakas antaa Omaisuudenhoitajalle käyttöoikeuden Sopimuksen kohteena oleviin Asiakkaan tileihin ja säilytyksiin. Omaisuudenhoitajan käyttöoikeus ja valtuutus koskee kaikkia niitä toimia, jotka ovat tarpeellisia Sopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi. Asiakkaalla ei ole käyttöoikeutta edellä mainittuihin tileihin eikä säilytyksiin Sopimuksen voimassaoloaikana.

Asiakas valtuuttaa Omaisuudenhoitajan veloittamaan Sopimuksen mukaiset maksut Hoitotililtä. Asiakas vastaa siitä, että Hoitotilillä on riittävästi varoja edellä mainittujen veloitusten suorittamiseksi. Ellei Hoitotilillä ole veloituspäivänä tarvittavaa rahamäärää, Omaisuudenhoitaja ei vastaa sille Sopimuksessa asetetuista velvoitteista. Mikäli Hoitotili on lopetettu Sopimuksen voimassa ollessa, Omaisuudenhoitaja on oikeutettu avaamaan uuden Hoitotilin sopimuksessa tarkoitettuja veloituksia varten tai irtisanomaan Sopimuksen.

Omaisuudenhoitajalla on oikeus antaa Asiakasta sitovia Toimeksiantoja sekä edustaa Asiakasta kaikissa Omaisuudenhoitoon liittyvissä asioissa. Omaisuudenhoitajan antamat tai vastaanottamat tahdonilmaisut velvoittavat Asiakasta sekä luovat Asiakkaalle oikeuksia ja velvollisuuksia siten kuin Asiakas olisi ne itse antanut tai vastaanottanut. Omaisuudenhoitaja sopii kaupankäynnissä ja kauppohen selvityksessä tarvittavat sopimukset Asiakkaan lukuun. Omaisuudenhoitajalla on oikeus toteuttaa kaikki tarvittavat panttioikeudet ja muut mahdolliset tilikirjaukset sekä kirjata tileille tarvittavat rajoitukset, mukaan lukien omaisuudenhoitovaltuutusta koskevan kirjauksen hakeminen arvo-osuustilille. Mikäli Asiakkaan Omaisuutta voidaan Sopimuksen ehtojen mukaisesti käyttää johdannaisopimuksen vakuusvaatimusten

kattamiseen, Omaisuudenhoitajalla on oikeus allekirjoittaa tätä koskeva panttaussopimus ja muut tarvittavat asiakirjat Asiakkaan puolesta.

Omaisuudenhoitajalla on oikeus Asiakasta kuulematta käyttää kolmatta osapuolta Sopimuksen mukaisten velvollisuuksiensa täyttämiseksi. Kolmannella osapuolella on oltava viranomaisen lupa toiminnalleen. Omaisuudenhoitaja sitoutuu valitsemaan kolmannen osapuolen huolellisesti ja vastaa Asiakkaalle siitä, että Omaisuudenhoito on Sopimuksen mukaista.

1.2 Konsultatiivisessa omaisuudenhoidossa

Asiakas valtuuttaa Omaisuudenhoitajan antamaan Asiakasta sitovia toimeksiantoja sekä edustamaan Asiakasta kaikissa Omaisuudenhoitoon liittyvissä asioissa. Omaisuudenhoitajan antamat tai vastaanottamat tahdonilmaisut velvoittavat Asiakasta sekä luovat Asiakkaalle oikeuksia ja velvollisuuksia siten kuin Asiakas olisi ne itse antanut tai vastaanottanut.

Asiakas antaa Omaisuudenhoitajalle käyttöoikeuden Sopimuksen kohteena oleviin Asiakkaan tileihin ja säilytyksiin. Asiakas valtuuttaa Omaisuudenhoitajan tarvittaessa avaamaan Asiakkaan nimissä tarvittavat pankki-, arvo-osuus-, johdannaiss- ja muut Omaisuudenhoitoon liittyvät tilit ja säilytykset sekä solmimaan niihin liittyvät sopimukset Asiakkaan puolesta. Omaisuudenhoitajan käyttöoikeus ja valtuutus koskevat kaikkia niitä toimia, jotka ovat tarpeellisia Sopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi.

Asiakas valtuuttaa Omaisuudenhoitajan veloittamaan Sopimuksen mukaiset maksut Hoitotililtä. Asiakas vastaa siitä, että Hoitotilillä on riittävästi varoja edellä mainittujen veloitusten suorittamiseksi. Ellei Hoitotilillä ole veloituspäivänä tarvittavaa rahamäärää, Omaisuudenhoitaja ei vastaa sille Sopimuksessa asetetuista velvoitteista. Mikäli Hoitotili on lopetettu Sopimuksen voimassa ollessa, Omaisuudenhoitaja on oikeutettu avaamaan uuden Hoitotilin sopimuksessa tarkoitettuja veloituksia varten tai irtisanomaan Sopimuksen.

Omaisuudenhoitajalla on oikeus toteuttaa kaikki tarvittavat panttioikeudet ja muut mahdolliset tilikirjaukset sekä kirjata tileille tarvittavat rajoitukset, mukaan lukien omaisuudenhoitovaltuutusta koskevan kirjauksen hakeminen arvo-osuustilille. Mikäli Asiakkaan Omaisuutta voidaan Sopimuksen ehtojen mukaisesti käyttää johdannaissopimuksen vakuusvaatimusten kattamiseen, Omaisuudenhoitajalla on oikeus allekirjoittaa tätä koskeva panttaussopimus ja muut tarvittavat asiakirjat Asiakkaan puolesta.

Omaisuudenhoitaja sopii kaupankäynnissä ja kauppohen selvityksessä tarvittavat sopimukset Asiakkaan lukuun.

Omaisuudenhoitajalla on oikeus Asiakasta kuulematta käyttää kolmatta osapuolta Sopimuksen mukaisten velvollisuuksiensa täyttämiseksi. Kolmannella osapuolella on oltava viranomaisen lupa toiminnalleen. Omaisuudenhoitaja sitoutuu valitsemaan kolmannen osapuolen huolellisesti ja vastaa Asiakkaalle siitä, että Omaisuudenhoito on Sopimuksen mukaista.

2. Sopimuksen piiriin kuuluva omaisuus

2.1 Omaisuudenhoidon toimenpiteiden alainen Omaisuus

Sopimuksen piiriin kuuluu Sopimuksessa yksilöidyillä Asiakkaan pankki-, arvo-osuus- ja johdannaistileillä kulloinkin oleva Omaisuus sekä tällaisen Omaisuuden tuotot, siihen liittyvät oikeudet ja muut saamiset edellyttäen, että Omaisuudenhoitajalla on tosiasiallinen mahdollisuus hoitaa Omaisuutta Sopimuksen mukaisesti.

Mikäli Sopimuksen piiriin kuuluvalla Omaisuudella avataan tämän Sopimuksen mukaisesti uusi tili tai säilytys, on tästä ilmoitettava Asiakkaalle.

Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että Omaisuudenhoitajalla ei ole velvollisuutta huolehtia muusta kuin Sopimuksessa yksilöidyn Omaisuuden hoitamisesta sovitun sijoitusstrategian ja näiden ehtojen mukaisesti, edellyttäen, että Omaisuudenhoitajalla on tosiasiallinen mahdollisuus hoitaa Omaisuutta Sopimuksen mukaisesti. Tämä tarkoittaa muun ohella sitä, että Omaisuudenhoitaja ei itse toimi Omaisuuden säilyttäjänä, kauppohen toteuttajana ja selvittäjänä.

Asiakkaan rahavarat säilytetään erillään Omaisuudenhoitajan omista varoista Asiakkaan nimissä olevalla Asiakkaan tilillä. Omaisuudenhoitaja ei tällä hetkellä tarjoa asiakasvarojen (asiakkaan rahavarojen, rahoitusvälineiden tai muun Asiakkaan omaisuuden) säilytystä koskevaa palvelua.

2.2 Sopimuksen piiriin siirrettävät Arvopaperit

Omaisuudenhoitajalla ei ole velvollisuutta hyväksyä Omaisuuden määrän lisäyksenä muuta Omaisuutta kuin rahaa. Lisättävät varat katsotaan kuuluvan Sopimuksen piiriin seuraavana pankkipäivänä siitä, kun Omaisuudenhoitaja on saanut ne haltuunsa.

Mikäli Asiakkaan Arvopapereita siirretään tämän Sopimuksen piiriin, käyttää Omaisuudenhoitaja omaisuudenhoidon raportoinnissa Arvopapereiden alkuperäisiä hankintahintoja, mikäli Asiakas ilmoittaa alkuperäiset hankintahinnat ja niihin liittyvät kulut Omaisuudenhoitajalle ennen omaisuudenhoidon aloittamista. Omaisuudenhoitajalla on oikeus luottaa Asiakkaan antamiin tietoihin. Mikäli Asiakas ei ilmoita alkuperäisiä hankintahintoja kuluineen, Omaisuudenhoitaja käyttää raportoinnissa siirtopäivän markkinahintoja. Viimeksi mainitussa tapauksessa Omaisuudenhoitajan verotusta varten verottajalle ja Asiakkaalle toimitettavat tiedot eivät ole oikein ja Asiakkaan tulee omaaloitteisesti korjata ne verotustaan varten.

2.3 Omaisuudenhoidon alaisen Omaisuuden määrän muuttaminen

Asiakkaalla on oikeus lisätä tai vähentää Sopimuksen piiriin kuuluvan Omaisuuden määrää Sopimusta muutoin muuttamatta ilmoittamalla asiasta näiden ehtojen mukaisesti kirjallisesti Omaisuudenhoitajalle. Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että Omaisuuden määrän muutokset voivat vaikuttaa Omaisuudenhoitajan edellytyksiin toteuttaa Sopimuksen mukaista sijoitusstrategiaa.

Kun Omaisuuden lisäys on tullut Omaisuudenhoitajan hallintaan ja Omaisuudenhoitaja on saanut siitä tiedon, Omaisuuden lisäys liitetään Omaisuuteen ja sijoitetaan sijoituspolitiikan ja muiden Sopimuksen ehtojen mukaisesti kohtuullisessa ajassa huomioon ottaen markkinoiden olosuhteet ja toimintaviiveet.

Mikäli Omaisuuden vähentäminen edellyttää Omaisuuden myymistä, tästä on ilmoitettava Omaisuudenhoitajalle vähintään kaksi viikkoa ennen aiottua Omaisuuden vähentämistä. Omaisuudenhoitaja siirtää Asiakkaan pyytämät varat Asiakkaan käyttöön viimeistään kolmenkymmenen (30) pankkipäivän kuluttua mainitusta ilmoituksesta. Omaisuudenhoitaja ei siirrä Omaisuutta Asiakkaan osoittamalle tilille Sopimuksen ulkopuolelle ennen kuin se on vastaanottanut suoritukset Omaisuuden myynnistä.

Mikäli Omaisuuden siirtäminen Sopimuksen ulkopuolelle johtaa tilanteeseen, jossa varainhoito tai sen edellytykset eivät Omaisuudenhoitajan käsityksen mukaan vastaa Sopimuksessa sovittua tai Sopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttäminen vaarantuu, on Omaisuudenhoitajalla oikeus irtisanoa Sopimus.

Mikäli Omaisuuden vähentämisen tai muun Asiakkaan pyytämän toimenpiteen seurauksena Asiakkaan Omaisuus ei riitä kattamaan jo tehdyistä sijoituksista aiheutuvia maksuja tai muita Sopimuksen mukaisia palkkioita tai kuluja, on Omaisuudenhoitajalla oikeus erikseen laskuttaa Asiakkaalta tällaiset palkkiot, kulut ja maksut.

Asiakkaan varoja voidaan palauttaa ilman erillistä kirjallista ohjetta vain Asiakkaan ilmoittamalle Sopimuksessa yksilöidylle vastatilille.

3. Omaisuuden omistusoikeus

Omistusoikeus Omaisuuteen tai siitä saatuun kauppahintaan kuuluu Asiakkaalle, ellei Omaisuudenhoitaja ole yksittäisen osto- tai myyntitoimeksiannon vastapuolena tai ellei Omaisuudenhoitaja ole maksanut kauppahintaa tai muuta vastiketta tai maksua Asiakkaan puolesta.

4. Omaisuudenhoitoon liittyvien tehtävien hoitaminen

Omaisuudenhoitaja noudattaa Asiakasta kohtaan kaikessa toiminnassaan sijoituspalvelulaissa kulloinkin säädettyjä sijoituspalvelun tarjoajan velvollisuuksia. Omaisuudenhoitaja toimii alalla yleisesti noudatettavan käytännön mukaisesti, huolellisesti ja ammattitaitoisesti.

4.1 Toimeksiantojen toteuttamista ja välittämistä koskevat periaatteet

Omaisuudenhoitaja hoitaa Asiakkaan Omaisuutta kulloinkin voimassa olevien toimeksiantojen toteuttamista ja välittämistä koskevien periaatteiden ja prosessien mukaisesti, jotta Asiakkaalle saavutetaan paras mahdollinen tulos ottaen huomioon toimeksiannon toteuttamisen kannalta olennaiset seikat, kuten hinta, kustannukset, nopeus, toteuttamisen ja toimituksen todennäköisyys, suuruus ja luonne.

4.2 Omaisuudenhoidon rajoitukset

4.2.1 Täyden valtakirjan omaisuudenhoidossa

Omaisuudenhoitaja sijoittaa Sopimuksen nojalla Asiakkaan Omaisuutta eri Rahoitusvälineisiin itsenäisesti Sopimuksen mukaisesti. Asiakas ei voi antaa Sopimukseen kuuluvaa Omaisuutta koskevia ohjeita tai toimeksiantoja, eikä Asiakkaalla ole käyttöoikeuksia Sopimuksen piirissä oleviin tileihin eikä säilytyksiin Sopimuksen voimassaoloaikana. Asiakkaalla ei ole myöskään oikeutta antaa kolmansille tahoille Omaisuutta koskevia toimeksiantoja.

Rahoitusvälineisiin liittyvät mahdolliset määrälliset vähimmäis- tai enimmäisrajoitukset, on määritelty Sopimuksessa ja Tuotekuvauksessa. Sijoitusrajoitukset on määritetty osuutena Asiakkaan Omaisuuden kulloisestakin kokonaisarvosta.

Sijoitusrajoituksia määriteltäessä Rahoitusvälineet arvostetaan Sopimuksen ja Tuotekuvauksen mukaisesti. Sopimuksen voimaantulon alkuvaiheessa sekä Omaisuuden tai markkinaolosuhteiden muuttuessa tai muissa vastaavissa tilanteissa Omaisuudenhoitaja varaa Asiakkaan edun huomioon ottaen kohtuullisen ajan Sopimuksen mukaisten sijoitusrajoitusten saavuttamiseksi.

4.2.2 Konsultatiivisessa omaisuudenhoidossa

Omaisuudenhoitaja neuvoo Asiakasta liittyen Asiakkaan Omaisuuden sijoittamiseen eri Rahoitusvälineisiin tämän sopimuksen mukaisesti. Rahoitusvälineisiin liittyvät mahdolliset määrälliset vähimmäis- tai enimmäisrajoitukset, on määritelty Sijoitussuunnitelmassa. Sijoitusrajoitukset on määritetty osuutena Asiakkaan Omaisuuden kulloisestakin kokonaisarvosta.

Sijoitusrajoituksia määriteltäessä Rahoitusvälineet arvostetaan Sopimuksen mukaisesti. Sopimuksen voimaantulon alkuvaiheessa sekä Omaisuuden tai

markkinaolosuhteiden muuttuessa tai muissa vastaavissa tilanteissa Omaisuudenhoitaja varaa Asiakkaan edun huomioon ottaen kohtuullisen ajan Sopimuksen mukaisten sijoitusrajoitusten saavuttamiseksi.

4.3 Yhdysvalloissa tai muissa rajoituksenalaisissa maissa asuvia koskevat erityisehdot

Omaisuudenhoitaja ei tarjoa Yhdysvalloissa ja vastaavanlaisissa rajoituksenalaisissa maissa asuville Omaisuudenhoitoa. Omaisuudenhoitajalla on oikeus purkaa Sopimus ilman irtisanomisaikaa, mikäli Asiakas muuttaa Yhdysvaltoihin tai muuhun rajoituksen alaiseen maahan. Asiakas sitoutuu ilmoittamaan Omaisuudenhoitajalle välittömästi muutostaan Suomen ulkopuolelle.

4.4 Omaisuuden arvostaminen

Omaisuuden arvo määräytyy kunakin pankkipäivänä salkun sisältämien arvopapereiden ja johdannaisopimusten sekä muiden varojen markkina-arvon mukaan.

Markkina-arvolla tarkoitetaan julkisessa hinnanseurantajärjestelmässä vallitsevaa markkina-arvoa virallisen päätöskurssin mukaisesti. Rahastot arvostetaan viimeisimpään saatavilla olevaan rahasto-osuuden arvoon. Tarvittaessa valuuttakurssinoteerauksina käytetään Euroopan keskuspankin päivittäin julkaisemia viitekursseja. Mikäli edellä mainittua arvostusta ei ole saatavissa, voidaan Rahoitusvälineet arvostaa myös muilla markkina-arvoa kuvaavilla perusteilla.

Raportoitu tuotto perustuu Omaisuuden arvonnousuun raportointijaksolla. Omaisuuden tuotto raportointijaksolla ilmoitetaan kokonaistuottona vuositasolla kustannuksilla vähennettynä. Omaisuuden tuottoa määriteltäessä huomioidaan Omaisuudenhoidosta perittäviä palkkiot. Omaisuuden lisäykset ja varojen nostot huomioidaan tuottolaskelmassa siltä ajalta, jolloin Omaisuus on kuulunut Omaisuudenhoidon piiriin. Omaisuutta lisättäessä lisäys otetaan laskelmassa huomioon lisäystä seuraavasta pankkipäivästä alkaen, edellyttäen että Omaisuudenhoitaja on hyväksynyt varat Omaisuudenhoidon piiriin. Tuottovertailu tehdään vastaavasti kulloinkin Omaisuudenhoidon piiriin kuuluvan Omaisuuden osalta. Raportointikaudella tilitetyt osingot, korot ja muut tuotot sekä maksetut palkkiot ilmoitetaan tuotto- ja palkkiolajeittain.

4.5 Sijoituspäätösten tekeminen, sijoitusstrategia ja tuottotavoitteeseen liittyvä riskitaso

4.5.1 Täyden valtakirjan omaisuudenhoidossa

Omaisuudenhoitaja hoitaa Omaisuutta itsenäisesti ja tekee sijoituspäätöksiä Asiakkaan parhaan edun mukaisesti ottaen huomioon Sopimuksen ehdot.

OmaisuuDENHOITAJA toimii rehellisesti, tasapuolisesti ja ammattimaisesti asiakkaidensa etujen mukaisesti.

Asiakas ymmärtää ja hyväksyy eri Rahoitusvälineisiin liittyvät riskit sekä OmaisuuDENHOITAJAN oikeuden käydä kauppaa Rahoitusvälineillä itsenäisesti Asiakkaan nimiin ja lukuun.

Asiakas vastaa yksin sijoitustoiminnan taloudellisesta tuloksesta, olipa kyse tehdystä tai tekemättä jätetystä toimenpiteestä. Asiakas vastaa yksin OmaisuuDENHOIDOSTA johtuvista veroseuraamuksista sekä OmaisuuDENHOIDON mahdollisista vaikutuksista Asiakkaan muihin sopimussuhteisiin sekä oikeuksiin tai velvollisuuksiin.

OmaisuuDENHOITAJA ei toimi missään suhteessa Asiakkaan neuvonantajana mahdollisten vero-, kirjanpito-, oikeudellisten, taloudellisten tai muiden riskien arvioimiseksi, vaan Asiakkaan tulee tarvittaessa ottaa yhteyttä omaan neuvonantajaansa.

Sijoitusstrategia perustuu Asiakkaasta tehtyyn soveltuvuusarviointiin ja sen perusteella annettuun soveltuvuuslausuntoon, jossa on huomioitu mm. Asiakkaan sijoitustoiminnan tavoitteet ja riskinottohalukkuus. OmaisuuDENHOITAJA antaa ei-ammattimaiselle Asiakkaalle soveltuvuuslausunnon kirjallisesti.

OmaisuuDENHOITAJA arvioi Asiakkaalle annettujen suositusten soveltuvuutta säännöllisesti. Arvioinnissa otetaan huomioon Asiakkaan koko OmaisuuDENHOITAJAN hoidossa varallisuus sekä OmaisuuDENHOITAJAN Asiakkaalta saamat tiedot Asiakkaan henkilökohtaisessa tilanteessa mahdollisesti muuttuneista olosuhteista. Säännöllisessä soveltuvuuden arvioinnissa hyödynnetään OmaisuuDENHOITAJAN aiemmin tekemiä soveltuvuusarvioita. Mikäli Sijoitussuunnitelman voidaan katsoa säännöllisen soveltuvuusarvion perusteella tai muusta syystä olevan Asiakkaalle epäedullinen tai muutoin sopimaton tai mikäli Sijoitussuunnitelma on Asiakkaan toimien takia muuttunut siten, ettei se vastaa sovittua, osapuolten tulee muuttaa Sijoitussuunnitelmaa soveltuvuusarviota vastaavaksi. Mikäli Sijoitussuunnitelmaa ei tällaisessa tilanteessa muuteta, on molemmilla osapuolilla oikeus irtisanoa Sopimus.

4.5.2 Konsultatiivisessa omaisuudenhoidossa

OmaisuuDENHOITAJA neuvoo Asiakasta itsenäisesti ja toimii sijoituspäätösten neuvonnassa Asiakkaan parhaan edun mukaisesti ottaen huomioon Sopimuksen ehdot. OmaisuuDENHOITAJA toimii rehellisesti, tasapuolisesti ja ammattimaisesti asiakkaidensa etujen mukaisesti. Asiakas tekee itse sijoituspäätöksen.

Asiakas ymmärtää ja hyväksyy eri Rahoitusvälineisiin liittyvät riskit sekä OmaisuuDENHOITAJAN oikeuden käydä kauppaa Rahoitusvälineillä itsenäisesti Asiakkaan nimiin ja lukuun.

Asiakas vastaa yksin sijoitustoiminnan taloudellisesta tuloksesta, olipa kyse tehdystä tai tekemättä jätetystä toimenpiteestä. Asiakas vastaa yksin Omaisuudenhoidosta johtuvista veroseuraamuksista sekä Omaisuudenhoidon mahdollisista vaikutuksista Asiakkaan muihin sopimussuhteisiin sekä oikeuksiin tai velvollisuuksiin.

4.6 Poikkeukset sovittuun sijoitusstrategiaan

Omaisuudenhoitosopimuksesta poikkeavasta sijoitustoiminnasta sekä Omaisuudenhoitosopimuksesta poikkeavien Rahoitusvälineiden käytöstä sovitaan aina erikseen kirjallisesti.

Mikäli tässä Sopimuksessa sovitut sijoitusrajoitukset ylitetään tai sovitusta Sijoitussuunnitelmasta poiketaan Omaisuudenhoitajasta riippumattomasta syystä väliaikaisesti, Omaisuudenhoitajan tulee pyrkiä niin pian kuin mahdollista korjaamaan tilanne Sopimuksen mukaiseksi.

Omaisuudenhoitajalla on oikeus tilapäisesti poiketa sovitusta Sijoitussuunnitelmasta, mikäli Omaisuudenhoitaja katsoo Asiakkaan edun tätä vaativan. Syynä voi tällöin olla esimerkiksi yleinen markkinatilanne tai tiettyjä Rahoitusvälineitä koskevat toimenpiteet, joilla saattaa olla olennaista vaikutusta Rahoitusvälineiden arvoon. Omaisuudenhoitaja on velvollinen ilmoittamaan tällaisesta poikkeamisesta jälkikäteen Asiakkaalle.

5. Osto- ja myyntitoimeksiannot sekä säilytyksessä olevaa omaisuutta koskevat ehdot

5.1 Toimeksiantojen antaminen

Omaisuudenhoitajan Asiakkaan puolesta ja lukuun antamiin osto- ja myyntitoimeksiantoihin sovelletaan Omaisuudenhoitajan Asiakkaan lukuun Arvopaperivälittäjän kanssa solmimaa sopimusta sekä vallitsevia Markkinasääntöjä. Kyseinen sopimus sekä Markkinasäännöt tulevat sovellettavaksi myös Asiakkaan Omaisuudenhoitajalle antamiin ohjeisiin ja Toimeksiantoihin.

Omaisuudenhoitajan Asiakkaan puolesta ja lukuun antamiin merkintä- ja lunastustoimeksiantoihin sovelletaan Omaisuudenhoitajan ja toimeksiannon vastaanottaneen rahastoyhtiön tai yhteissijoitusyrityksen välistä sopimusta. Kyseinen sopimus tulee sovellettavaksi myös Asiakkaan Omaisuudenhoitajalle antamiin ohjeisiin ja toimeksiantoihin.

5.2 Muut Omaisuudenhoitajan oikeudet ja velvollisuudet

Omaisuudenhoitajalla on oikeus ryhtyä kaikkiin toimiin, jotka ovat tarpeen Asiakkaan Omaisuuden ja oikeuksien turvaamiseksi. Omaisuudenhoitajalla ei kuitenkaan ole velvollisuutta ryhtyä muihin kuin Sopimuksessa mainittuihin tai Asiakkaan kanssa erikseen kirjallisesti sovittuihin toimenpiteisiin.

5.3 Sopimuksen piiriin kuuluvan Omaisuuden säilytys

Asiakkaan rahavarat säilytetään Asiakkaan nimiin avatulla pankkitilillä kotimaisessa ja ulkomaisessa luottolaitoksessa.

Arvo-osuusmuotoiset Rahoitusvälineet säilytetään Asiakkaan nimiin avatulla arvo-osuustilillä. Ulkomaisia Arvopapereita ei yleensä rekisteröidä Asiakkaan nimiin vaan niitä säilytetään Säilyttäjän nimiin avatuilla ulkomaisen alisäilyttäjän hallussa olevilla tileillä, joihin sovelletaan paikallista lainsäädäntöä.

Omaisuudenhoitaja tekee Asiakkaan nimissä ja lukuun arvopaperisäilytystä koskevan sopimuksen huolellisesti valitsemansa Säilyttäjän kanssa. Asiakas valtuuttaa Sopimuksen allekirjoituksella Omaisuudenhoitajan pyytämään ja saamaan Säilyttäjältä kaikki omaisuudenhoitoa varten tarpeelliset tiedot sekä antamaan Säilyttäjälle Omaisuutta koskevia ohjeita ja määräyksiä.

6. Palkkiot

6.1 Omaisuudenhoitopalkkio

Asiakkaalta Omaisuudenhoitosopimuksen nojalla veloittavat palkkiot ja maksut on määriteltä Sopimuksessa.

Omaisuudenhoitopalkkio veloitetaan hoitotililtä kerran kuukaudessa jälkikäteen. Mikäli Sopimuksen kohteena oleva Omaisuus tulee Omaisuudenhoitajan hoidettavaksi kesken palkkiojakson, on Omaisuudenhoitajalla oikeus veloittaa ensimmäinen Omaisuudenhoitopalkkio sopimuksen allekirjoituspäivästä palkkiojakson loppuun.

Mikäli Asiakas irtisanoo Sopimuksen tai nostaa Sopimuksen kohteena olevan Omaisuuden kesken palkkiojakson, on Omaisuudenhoitajalla oikeus veloittaa Omaisuudenhoitopalkkio palkkiojakson aloituspäivästä irtisanomispäivään tai Omaisuuden nostopäivään. Tällöin palkkiomäärä lasketaan hallinnoitavan Omaisuuden irtisanomispäivän/nostopäivän markkina-arvon perusteella.

6.2 Muut palkkiot

Omaisuudenhoitajana Asiakkaalta Sopimuksen nojalla veloittamien välitys-, merkintä- ja lunastuspalkkioiden määrä on määriteltä Sopimuksessa.

OmaisuuDENhoitajan käyttämällä sijoituspalveluntarjoajalla on lisäksi oikeus erikseen veloittaa Asiakkaalta välityspalkkio välitettyjen kotimaisten ja kansainvälisten Rahoitusvälineiden kauppahinnasta.

Tämän lisäksi Asiakkaan maksettaviksi tulevat mahdolliset Rahoitusvälineiden välityksestä aiheutuvat toimitusmaksut, verot ja muut julkiset maksut sekä kaupan selvityksestä aiheutuvat kulut.

Joukkovelkakirjojen ja valuuttakaupan välityspalkkiot veloitetaan kauppahintaan sisältyvien palkkioiden muodossa.

OmaisuuDENhoitajalla on oikeus veloittaa erikseen toimenpidepalkkiot, jotka liittyvät mm. sijoitusrahastoissa tehtyihin merkintöihin ja lunastuksiin sekä muihin rahastoyhtiön erikseen veloittamiin palkkioihin.

OmaisuuDENhoitajalla on oikeus veloittaa kaikki muutkin Asiakkaan puolesta tai hyväksi maksamansa toimenpidepalkkiot, maksut ja kulut.

7. Toimeksiantojen, ohjeiden ja muiden ilmoitusten jättäminen

Kaikki Sopimuksen mukaiset OmaisuuDENhoitoon liittyvät Toimeksiannot, ohjeet ja muut ilmoitukset, jotka edellä on määrätty tehtäväksi kirjallisesti, on annettava kirjeitse, sähköpostitse tai muutoin sähköisesti.

Ellei muuta osoiteta, osapuolen katsotaan saaneen kirjeitse lähetetyn ilmoituksen tiedoksi seitsemän (7) kalenteripäivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä. Mikäli Asiakkaan toimipaikka on ulkomailla, tiedoksisaannin katsotaan tapahtuneen neljäntoista (14) kalenteripäivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä. Ellei muuta osoiteta, osapuolen katsotaan saaneen sähköpostilla tai muutoin sähköisesti toimitetun toimeksiannon, ohjeen tai muun ilmoituksen tietoonsa sen lähettämistä seuraavana pankkipäivänä.

Asiakkaan on ilman aiheetonta viivytystä ilmoitettava OmaisuuDENhoitajalle antamissaan tiedoissa tapahtuneista muutoksista kirjallisesti (kirjeitse tai sähköpostilla) tai sähköisesti. Ilmoitusvelvollisuus koskee myös Ammattimaisen Asiakkaan asemassa tapahtuneita muutoksia, jotka voivat vaikuttaa asiakasluokitukseen. OmaisuuDENhoitaja ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että Asiakas ei ole ilmoittanut OmaisuuDENhoitajalle edellä mainittujen tietojen muuttumisesta.

OmaisuuDENhoitajalla ei ole velvollisuutta ilmoittaa Asiakkaalle mahdollisesta ryhmäkanteesta, joka koskee Toimeksiannon kohteena ollutta tai olevaa Rahoitusvälinettä, vaikka OmaisuuDENhoitaja tulee tällaisesta ryhmäkanteesta tietoiseksi.

8. Raportointi

8.2 Omaisuudenhoitoraportti

Omaisuudenhoitaja raportoi Omaisuudenhoidosta Asiakkaalle Sopimuksessa sovitulla tavalla.

Lisäksi Omaisuudenhoitaja ilmoittaa Ei-ammattimaiselle asiakkaalle, mikäli salkun kokonaisarvo kunkin raportointijakson alusta arvioituna on heikentynyt 10 prosentilla ja sen jälkeen 10 prosentin kerrannaisina viimeistään sen arkipäivän aikana, jolloin kynnysarvo ylittyi, tai jos se ylittyi muuna päivänä kuin arkipäivänä, sen jälkeisenä ensimmäisen arkipäivän aikana. Mikäli asiakkaan salkussa on vivutettuja Rahoitusvälineitä tai salkkuun kohdistuu ehdolliseen velkaan liittyviä liiketoimia, Asiakas suostuu siihen, että Omaisuudenhoitaja ei suorita näistä välinekohtaista raportointia Asiakkaalle.

8.3 Toimeksiantoihin liittyvät ilmoitukset

Kauppalaskelmat toteutuneista Toimeksiannoista asetetaan Asiakkaan saataville raportointipalvelussa. Laskelmasta käy ilmi kaupantekopäivä, toimitusajankohta, toimeksiannonkohteena oleva Rahoitusväline sekä lukumäärä, kauppahinta ja Asiakkaalta perityt kulut.

8.4 Verotusta varten tarvittavat tiedot

Omaisuudenhoitaja toimittaa Asiakkaalle tämän verotusta varten tarvitsemat tiedot ennen Asiakkaan velvollisuutta ilmoittaa verottajalle kyseiset tiedot. Omaisuudenhoitaja ei vastaa näiden tietojen oikeellisuudesta. Asiakas on aina velvollinen tarkistamaan verotustaan koskevat tiedot ja korjaamaan niissä mahdollisesti olevat virheellisyysdet. Asiakas on tietoinen siitä, että Omaisuudenhoitajalla voi olla velvollisuus toimittaa Asiakkaan verotusta koskevia tietoja myös suoraan veroviranomaisille.

9. Osapuolten reklamointivelvollisuus ja virheiden oikaisu

Asiakkaan tulee tarkastaa kaikki Omaisuudenhoitajalta saamansa omaisuudenhoitoraportit ja muut ilmoitukset. Mikäli Asiakas huomaa Omaisuudenhoitajan toimenpiteissä virheitä tai laiminlyöntejä, tulee Asiakkaan reklamoida näistä kirjallisesti viipymättä Omaisuudenhoitajalle. Reklamaatio on toimitettava näissä ehdoissa kuvatulla tavalla.

Asiakkaan, joka ei ole Ammattimainen Asiakas, ja Omaisuudenhoitajan katsotaan hyväksyneen toistensa toiminnan, ellei sopijapuoli seitsemän (7) päivän kuluessa toiminnasta tiedon saatuaan reklamoi asiasta toiselle osapuolelle. Asiakkaan, joka on Ammattimainen Asiakas, on kuitenkin reklamoitava Omaisuudenhoitajan toiminnasta heti toiminnasta tiedon saatuaan.

Mikäli huomautusta ei tehdä näissä ehdoissa määritellyllä tavalla ja ehtojen määräämän määräaikojen kuluessa, katsotaan sopijapuolten hyväksyneen toistensa toiminnan.

Mikäli Asiakas haluaa itse luopua oikeudestaan saada edellä tarkoitetut raportit ja ilmoitukset, Asiakas menettää oikeutensa reklamoida.

Mikäli Omaisuudenhoitaja havaitsee kirjanneensa erehdyksessä Asiakkaan säilytykseen Asiakkaalle kuulumatonta omaisuutta, Omaisuudenhoitajalla on oikeus korjata virhe ja siirtää tällainen omaisuus pois Asiakkaan Omaisuudesta. Mikäli Asiakas on erehdyksen vuoksi saanut omaisuuden haltuunsa, Asiakas sitoutuu ilmoittamaan asiasta välittömästi Omaisuudenhoitajalle sekä myötävaikuttamaan virheen korjaamiseen kaikin mahdollisin tavoin. Virheen korjaamisesta on viivytyksettä ilmoitettava Asiakkaalle kirjallisesti.

10. Omaisuudenhoitajan panttioikeus

Omaisuudenhoidon piirissä kulloinkin oleva Omaisuus ja siihen perustuvat saatavat ja oikeudet ovat Omaisuudenhoitajalla Asiakkaan Sopimuksen mukaisten velvollisuuksien täyttämisen vakuutena. Omaisuudenhoitajan panttioikeus koskee myös sellaista Asiakkaan Omaisuutta, joka on näiden ehtojen perusteella annettu kolmannen osapuolen säilytettäväksi.

Panttaus käsittää myös Asiakkaan edellä mainitun Omaisuuden tuoton ja sen sijaan tulleen Omaisuuden. Pantti vastaa Omaisuudenhoitajan saatavien pääomasta, korosta, viivästyskoroista, perimiskuluista ja kaikista muista panttioikeuden säilyttämisen kannalta tarpeellisista pantin säilyttämiseen ja hoitoon liittyvistä kuluista.

Asiakkaalle tarjottaviin palveluihin liittyvien saataviensa turvaamiseksi Omaisuudenhoitajalla on oikeus hakea panttioikeuden kirjaamista Asiakkaan arvo-osuustilille/säilytykseen ja Hoitotilille sekä kirjata arvo-osuustilille /säilytykseen sitä koskeva siirtokielto.

Mikäli Asiakas ei suorita Sopimuksen mukaisia saatavia, Omaisuudenhoitajalla on oikeus Asiakasta enempää kuulematta, tuomiota tai päätöstä hakematta taikka laissa säädettyjä muodollisuuksia noudattamatta ja panttia myytäväksi kuuluttamatta realisoida pantti sopivaksi katsomallaan tavalla.

Omaisuudenhoitajan on etukäteen ilmoitettava veloitteen erääntymisestä ja pantin rahaksi muuttamisesta. Pantti voidaan edellä sanotusta huolimatta realisoida välittömästi velan erääntymisen jälkeen, mikäli Asiakasta ei tavoiteta ja on pelättävissä, että pantin arvo alenee siinä määrin, että vakuus ei kata pantinhaltijan saatavia.

Panteista realisoinnissa kertyvä tulo käytetään Omaisuudenhoitajan Asiakkaalta olevien saatavien maksuun erääntymisjärjestyksessä. Omaisuuden myynnistä mahdollisesti jäljelle jäänyt tulo tilitetään Asiakkaalle.

OmaisuuDENHOITAJALLA on selvitettäväksi annettuun arvopaperikauppaan liittyvien velvoitteiden täyttämisen vakuudeksi panttioikeus Arvo-osuuteen, joka on kaupan johdosta kirjattu niin sanotulle kaupintatilille. Mitä tässä on sanottu Arvo-osuudesta, on vastaavasti sovellettava myytyyn ja ostettuun arvopaperiin, joka on luovutettu ulkomaisen alisäilyttäjän, Selvitysyhteisön tai selvitysosapuolen haltuun arvopaperikaupan selvitystä varten ja niihin kohdistuvaan tilioikeuteen.

11. Lain nojalla syntyvät panttioikeus

OmaisuuDENHOITAJA panttaa Asiakkaalle kuuluvan Rahoitusvälineen arvopaperimarkkinalain perusteella Selvitysyhteisölle tai selvitysosapuolelle kyseistä arvopaperia koskevasta kaupasta johtuvan Asiakkaan veloitteen täyttämisen vakuudeksi.

12. Sopijapuolten vastuu

12.2 Asiakkaan vastuu

Asiakas vastaa siitä, että Sopimuksessa määritelty Omaisuus on Omaisuudenhoidajan käytettävissä sovittuna ajankohtana.

Asiakas vastaa yksin sijoitustoiminnan taloudellisesta tuloksesta, olipa kyse tehdystä tai tekemättä jätetystä toimenpiteestä. Asiakas vastaa yksin Omaisuudenhoidosta johtuvista veroseuraamuksista sekä Omaisuudenhoidon mahdollisista vaikutuksista Asiakkaan muihin sopimussuhteisiin siitä riippumatta, onko Omaisuudenhoidaja suorittanut Asiakasta tai Rahoitusvälinettä koskevan soveltuvuus- ja asianmukaisuusarvioinnin tai katsotaanko Asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa ennen Omaisuudenhoidosopimuksen tekemistä.

Asiakas vastaa yksin Sopimuksesta johtuvista veroseuraamuksista ja Sopimuksen mahdollisista vaikutuksista Asiakkaan muihin sopimussuhteisiin sekä oikeuksiin tai velvollisuuksiin. Asiakkaan tulee harkintansa mukaan selvittää veroasiantuntijalta Sopimuksen Asiakkaalle aiheuttamat verotukselliset seuraamukset sekä muulta juridiselta asiantuntijalta mahdolliset vaikutukset Asiakkaan muihin sopimussuhteisiin sekä oikeuksiin ja velvoitteisiin.

12.3 Omaisuudenhoidajan vastuu

OmaisuuDENHOITAJA ei vastaa säilyttäjän, arvopaperinvälittäjän, kauppojen selvittäjän ja muun Sopimuksessa Omaisuudenhoidajalle asetettujen velvoitteiden ulkopuolelle jääviä tehtäviä suorittavan kolmannen tahon Asiakkaalle mahdollisesti aiheuttamasta vahingosta (mukaan lukien tällaisen tahon maksukyvyttömyydestä aiheutuva vahinko siitä, että Asiakkaan varoja ei saataisi esim. erotettua säilyttäjän hallussa olevasta muusta omaisuudesta).

OmaisuuDENhoitaja ei myöskään vastaa sen edustamien rahastoyhtiöiden tai muiden kolmansien tahojen toiminnan Asiakkaalle mahdollisesti aiheuttamasta vahingosta eikä vahingosta, joka aiheutuu edellä mainituilta tahoilta saadusta virheellisestä tiedosta.

12.4 Vahingonkorvausvastuu

Sopijapuoli on velvollinen korvaamaan toiselle sopijapuolelle aiheutuneet välittömät vahingot, jos sopijapuoli ei täytä Sopimuksen mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla esim. viivästyskorot, ylimääräiset kulut ja työt, viivästysmaksut sekä Rahoitusvälineiden tai valuuttojen kurssimuutoksista aiheutuneet kustannukset.

Toisesta sopijapuolesta riippumattomasta syystä viivästyneelle maksulle suoritetaan korkolain mukainen viivästyskorko.

Sopijapuolet eivät vastaa toiselle sopijapuolelle aiheutuneesta välillisestä tai epäsuorasta vahingosta. Tällaisia vahinkoja ovat muun muassa saamatta jäänyt tuotto sekä sijoituspäätöksestä johtuva tappio. OmaisuuDENhoitaja ei vastaan kolmannelle osapuolelle aiheutuneista vahingoista.

13. Sopimuksen voimassaolo ja muuttaminen

13.1 Sopimuksen voimaantulo

Sopimus tulee välittömästi voimaan sopimuksen ja sen liitteiden allekirjoituksin tai tässä yhteydessä erikseen sovittavana muuna ajankohtana. Sopimus on voimassa toistaiseksi.

13.2 Sopimusehtojen muuttaminen

Osapuolet voivat sopia keskenään kirjallisesti Sopimuksen ehtojen muuttamisesta. OmaisuuDENhoitajalla on oikeus yksipuolisesti muuttaa näitä ehtoja sekä Sopimuksen liitteitä Asiakassuhteen yleisten ehtojen kohdan 5 mukaisesti.

Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että OmaisuuDENhoitosopimuksen mukaisesti sopimuksen voimassaoloaikana tehdyt pitkäaikaiset sijoitukset eivät pääty OmaisuuDENhoitosopimuksen mahdollisen irtisanomisesta, purkamisesta ja päättymisestä huolimatta.