



FINLANDIA VARAINHOITO

Varainhoidon yleiset ehdot

Varainhoitosopimuksen liite 1
Finlandia Group Oyj
Voimassa 3.3.2023 alkaen toistaiseksi.

1. Ehtojen soveltaminen

Näitä sopimusehtoja sovelletaan Finlandia Group Oyj:n ("Finlandia" ja "Varainhoitaja") Varainhoitopalveluun (Varainhoito), jota Finlandia tarjoaa Asiakkaalle Finlandian ja Asiakkaan välisen, täyden valtakirjan omaisuudenhoitosopimuksen perusteella ("Varainhoitosopimus"). Näiden ehtojen lisäksi ja toissijaisesti näihin ehtoihin nähden Finlandian ja Asiakkaan välisessä sopimussuhteessa sovelletaan Finlandian Asiakassopimuksen sopimusehtoja.

Varainhoitosopimuksen nojalla Asiakas valtuuttaa Finlandian hoitamaan Asiakkaan Omaisuutta itsenäisesti. Varainhoitosopimus kattaa ainoastaan Varainhoitosopimuksen mukaisen Varainhoidon sekä Asiakkaan omaisuuden toimittamisen säilytykseen Varainhoitosopimuksen mukaisesti. Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että Finlandialla ei ole velvollisuutta huolehtia muusta kuin sopimuksessa yksilöidyn omaisuuden hoitamisesta sovitun sijoitusstrategian, ja näiden ehtojen ja muiden Varainhoitosopimuksen liitteiden mukaisesti.

Finlandia toimii Finanssivalvonnan valvonnassa ja harjoittaa sijoituspalveluyrityksen toimiluvan perusteella näiden ehtojen mukaista sijoituspalvelutoimintaa. Finlandia on Sijoittajien korvausrahaston jäsen.

Asiakkaan kanssa erikseen sovittaessa Varainhoitosopimuksen piiriin voidaan lisäksi sisällyttää konsultatiivinen varainhoitosalkku, jonka osalta varainhoitopalveluun sovelletaan jäljempänä kohdassa 11 ilmoitettuja ehtoja.

2. Määritelmät

Ammattimainen Asiakas. Ammattimaisella Asiakkaalla tarkoitetaan Asiakasta, joka on sijoituspalvelulaissa tarkoitettu ammattimainen asiakas taikka hyväksytty vastapuoli.

Arvopaperinvälittäjä. Arvopaperinvälittäjällä tarkoitetaan viranomaiselta luvan saanutta ja viranomaisen valvonnan alaista yhteisöä, jota Finlandia voi tarvittaessa käyttää kulloinkin annettavien osto- ja myyntitoimeksi-antojen toteuttamisessa Asiakkaan lukuun.

Asiakas. Asiakkaalla tarkoitetaan omaan lukuunsa suhteessa Finlandiaan toimivaa sopijapuolta, jonka Finlandia on hyväksynyt asiakkaakseen ja jonka kanssa Finlandia on tehnyt Varainhoitosopimuksen.

Markkinapaikka. Arvopaperimarkkina- tai kaupankäyntipaikalla tarkoitetaan julkisen kaupankäynti- ja monenkeskisen kaupankäynti- sekä kaupankäynnistä vakioituilla optioilla ja termiineillä annettussa laissa tarkoitettu optioyhteisö, niitä muussa valtiossa kuin Suomessa vastaava kaupankäyntisekä koti- tai ulkomainen selvitysyhteisö.

Markkinasäännöt. Markkinasäännöillä tarkoitetaan lainsäädännön perusteella annettuja päätöksiä ja viranomaismääräyksiä ja -ohjeita sekä markkinapaikkojen ja selvitysyhteisöjen määräyksiä, sääntöjä ja ohjeita sekä kullakin markkinapaikalla vallitsevaa kauppatapaa.

Varainhoito. Varainhoidolla tarkoitetaan Finlandian Varainhoitosopimuksen mukaista oikeutta hoitaa itsenäisesti Asiakkaan omaisuutta.



FINLANDIA VARAINHOITO

Omaisuus. Omaisuudella tarkoitetaan Varainhoitosopimuksen kohteena olevia Asiakkaan rahavaroja, Rahoitusvälineitä ja muuta omaisuutta sekä näiden tuottoa, niihin liittyviä oikeuksia ja saamia sekä niiden sijaan tullutta omaisuutta.

Rahoitusväline. Rahoitusvälineellä tarkoitetaan Varainhoidon kohteena olevia rahasto-osuuksia sekä mahdollisia muita, Varainhoitosopimuksessa yksilöidyn sijoitusstrategian mukaisia arvopapereita tai muita rahoitusvälineitä.

Säilyttäjä. Säilyttäjällä tarkoitetaan viranomaiselta luvan saanutta ja viranomaisen valvonnan alaista koti- tai ulkomaista tilinhoitajayhteisöä, joka tarvittaessa säilyttää Asiakkaan Omaisuutta erillisen säilytys sopimuksen perusteella.

Hoitotili. Hoitotili on Suomessa toimivassa luottolaitoksessa oleva Finlandian asiakasvaratili, jota käytetään Varainhoitosopimuksen puitteissa tehtävien sijoitusten ja Finlandian palkkioveloitusten maksuliikenteen hoitoon.

Valtuutettu. Henkilö, jolla on Asiakkaan Varainhoitosopimuksessa tai muutoin antaman valtuutuksen tai lakimääräisen edustusvallan nojalla oikeus antaa Asiakkaan puolesta Finlandialle Asiakasta sitovia määräyksiä, ohjeita sekä määrätä Varainhoitosopimuksen kohteena olevasta sijoitusomaisuudesta. Mitä näissä ehdoissa tarkoitetaan Asiakkaalla, sovelletaan soveltuvin osin myös Valtuutettuun.

3. Valtuutus

Asiakas valtuuttaa Finlandian hoitamaan itsenäisesti Omaisuutta Asiakkaan lukuun Varainhoitosopimuksen mukaisesti (täyden valtakirjan Varainhoito).

Finlandialla on oikeus antaa Asiakasta sitovia toimeksiantoja sekä edustaa Asiakasta kaikissa Varainhoitoon liittyvissä asioissa. Finlandian antamat tai vastaanottamat tahdonilmaisut velvoittavat Asiakasta sekä luovat Asiakkaalle oikeuksia ja velvollisuuksia siten kuin Asiakas olisi ne itse antanut tai vastaanottanut.

Asiakas antaa Finlandialle käyttöoikeuden Varainhoitosopimuksen kohteena oleviin Asiakkaan tileihin ja säilytyksiin. Asiakas valtuuttaa Finlandian tarvittaessa avaamaan Asiakkaan nimissä tarvittavat pankki-, arvo-osuus-, johdannais- ja muut Varainhoitoon liittyvät tilit ja säilytykset sekä solmimaan niihin liittyvät sopimukset Asiakkaan puolesta. Asiakkaalla on oikeus saada pyynnöstä säilytys sopimusten ehdot Finlandialta. Finlandian käyttöoikeus ja valtuutus koskevat kaikkia niitä toimia, jotka ovat tarpeellisia Varainhoitosopimuksen mukaisten veloitteiden täyttämiseksi.

Finlandialla on oikeus toteuttaa kaikki tarvittavat panttioikeudet ja muut mahdolliset tilikirjaukset sekä kirjata tileille tarvittavat rajoitukset. Mikäli Asiakkaan Omaisuutta voidaan Varainhoitosopimuksen ehtojen mukaisesti käyttää johdannais-sopimuksen vakuusvaatimusten kattamiseen, Finlandialla on oikeus allekirjoittaa tätä koskeva panttaussopimus ja muut tarvittavat asiakirjat Asiakkaan puolesta.

Finlandia solmii tarvittaessa kaupankäynnissä ja kauppohenkilöiden selvityksessä mahdollisesti tarvittavat sopimukset Asiakkaan lukuun.

Finlandialla on oikeus Asiakasta kuulematta käyttää apulaista Varainhoitosopimuksen mukaisten velvollisuuksiensa täyttämiseksi. Apulaisella on oltava viranomaisen lupa toiminnalleen. Finlandia sitoutuu valitsemaan apulaisen huolellisesti ja vastaa Asiakkaalle siitä, että Varainhoito on Varainhoitosopimuksen mukaista.

4. Varainhoitosopimuksen piiriin kuuluva omaisuus

Varainhoitosopimuksen piiriin kuuluu Varainhoitosopimuksessa yksilöity Asiakkaan Omaisuus, sen sijaan tullut omaisuus sekä Omaisuuden tuotot, Omaisuuteen liittyvät oikeudet ja muut saamiset edellyttäen, että Finlandialla on tosiasiallinen mahdollisuus hoitaa Omaisuutta Varainhoitosopimuksen mukaisesti.

Varainhoitosopimuksen piiriin kuuluvan omaisuuden määrä ja laatu voivat Omaisuuden arvonkehityksen ja palkkioveloitusten lisäksi muuttua sopimussuhteen aikana Asiakkaan lisätessä tai vähentäessä Varainhoitosopimuksen piiriin kulloinkin kuuluvia pääomia.

Omaisuuden säilyttämistä koskevat, mahdollisesti tarvittavat sopimukset Säilyttäjien kanssa tehdään Asiakkaan nimissä ja tämän lukuun, ellei säilytys sopimuksesta muuta johdu. Sopimussuhde tai tilisuhde säilytyksen osalta syntyy Asiakkaan ja asianomaisen Säilyttäjän välille. Finlandia vastaa ainoastaan siitä, että sopimusten ja tilien järjestämisessä sekä varojen toi-



FINLANDIA VARAINHOITO

mittamisessa noudatetaan asianmukaista huolellisuutta. Siltä osin kun sijoituskohteena on sijoitus- tai vaihtoehtorahastojen rahasto-osuuksia, rahastoa hallinnoiva rahastoyhtiö vastaa sijoituskohteen säilytyksestä rahaston sääntöjen mukaisesti.

Asiakkaan rahavarat säilytetään erillään Finlandian omista varoista Finlandian erillisellä asiakasvaratilillä kotimaisessa tai ulkomaisessa luottolaitoksessa.

5. Varainhoitosopimuksen piirissä olevan omaisuuden muuttaminen

Asiakkaalla on oikeus niin halutessaan tehdä Varainhoitosopimuksen voimassaoloaikana Omaisuuden pääoman määrään muutoksia ilmoittamalla asiasta Finlandialle kirjallisesti.

Finlandia vahvistaa Omaisuutta koskevan muutoksen antamalla Asiakkaalle muutosta ja sen voimaantulopäivää koskevan ilmoituksen. Voimaantulopäivä on viimeistään 14 päivän kuluttua ilmoituksen saapumisesta Finlandialle, ellei siirrettävän sijoitusvarallisuuden luonteesta muuta johdu. Finlandialla ei kuitenkaan ole velvollisuutta hyväksyä pääomanlisäyksenä muuta Omaisuutta kuin rahaa.

Mikäli Asiakas muuttaa Omaisuuden määrää, Varainhoitoon sovelletaan muutosta seuraavan kalenterikuukauden alusta lukien muuttuneen määrän mukaista varainhoitohinnastoa, jolloin Asiakkaan kokonaiskustannus voi nousta tai laskea.

6. Varainhoidon tuotto

Varainhoidon tuotto lasketaan Varainhoitosopimuksen piiriin kuuluvien Rahoitusvälineiden yhteen lasketuista päiväkohtaisista markkina-arvoista huomioiden raportointijaksolta veloittavat varainhoitopalkkiot.

7. Omaisuuden omistusoikeus

Omistusoikeus Omaisuuteen tai siitä saatuun kauppahintaan kuuluu Asiakkaalle, ellei Finlandia ole maksanut kauppahintaa tai muuta vastiketta tai maksua Asiakkaan puolesta.

8. Varainhoitoon liittyvien tehtävien hoitaminen

8.1 Varainhoitoa koskevat toimintaperiaatteet

Finlandia hoitaa Asiakkaan Omaisuutta Finlandian kulloinkin voimassa olevien Varainhoitoa koskevien toimintaperiaatteiden mukaisesti, jollei Asiakas anna erityisiä, toimintaperiaatteista poikkeavia ohjeita. Kun Asiakas antaa Omaisuuttaan Finlandian hoidettavaksi, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen Finlandian kulloinkin voimassa olevat Varainhoitoa koskevat toimintaperiaatteet.

Asiakas on tietoinen ja hyväksyy sen, että Finlandia, Finlandia Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat rahastot tai Finlandian kanssa samaan konserniin kulloinkin kuuluvat yhtiöt voivat olla Omaisuutta koskevan toimeksiannon vastapuolena.

8.2 Sijoituspäätösten tekeminen

Finlandia hoitaa Omaisuutta itsenäisesti ja tekee sijoituspäätökset Varainhoitosopimuksen tehneen Asiakkaan lukuun parhaaksi katsomallaan tavalla sovitun sijoitusstrategian mukaisesti sijoitustoimenpiteistä Asiakkaan kanssa etukäteen neuvottelematta ottaen huomioon sovitut sijoitusrajoitukset ja muut Varainhoitosopimuksen ehdot.

Finlandian osto- ja myyntipäätökset perustuvat Finlandian odotuksiin kunkin sijoituskohteen tulevasta arvonkehityksestä, riskistä ja korrelaatioista. Finlandia voi realisoida Asiakkaan sijoituksia myös tappiollisina, jos se on Finlandian mielestä Asiakkaan taloudellisen edun mukaista.

8.3 Poikkeukset sovittuun sijoitusstrategiaan

Varainhoitosopimuksesta poikkeavasta sijoitustoiminnasta sekä sopimuksesta poikkeavien sijoituskohteiden käytöstä tai rajoitusten muuttamisesta sovitaan aina erikseen Varainhoitajan kanssa.



FINLANDIA VARAINHOITO

Mikäli sovitut sijoitusrajoitukset ylitetään tai sovitusta sijoitusstrategiasta poiketaan Finlandiasta riippumattomasta syystä väliaikaisesti, Finlandian tulee pyrkiä niin pian kuin mahdollista korjaamaan tilanne sopimuksen mukaiseksi.

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

Edellä mainittuna sijoitusstrategiasta poikkeamisena ei pidetä Omaisuuden markkina-arvon muutoksista johtuvia hetimitäisiä muutoksia tai esimerkiksi sovitun salkkuallokaation poikkeamia Varainhoitosopimuksessa sovituihin sijoitusrajoihin nähden ja Finlandialla on oikeus muustakin perustellusta syystä poiketa lyhytaikaisesti edellä mainituista sijoitusrajoiista Asiakkaalle asiasta ilmoittamatta.

8.4 Varainhoidon rajoitukset

Finlandia sijoittaa Asiakkaan Omaisuutta itsenäisesti Rahoitusvälineisiin Varainhoitosopimuksen liitteessä sovitun sijoitusstrategian ja näiden ehtojen mukaisesti Varainhoitosopimuksessa sovitut sijoitusrajoitukset ja kaupankäyntirajoitukset huomioon ottaen.

Finlandia varaa Varainhoitosopimuksen voimaantulosta lukien kohtuullisen, vähintään kolmen (3) kuukauden pituisen ajanjakson Varainhoitosopimuksen mukaisten sijoitusrajoitusten saavuttamiseksi. Vastaavasti, Finlandia varaa kohtuullisen ajan Varainhoitosopimuksen mukaisten sijoitusrajoitusten palauttamiseksi tai saavuttamiseksi Omaisuuden tai markkinaolosuhteiden muuttuessa tai muissa vastaavissa tilanteissa.

8.5 Asiakkaan oikeus antaa Omaisuutta koskevia ohjeita ja toimeksiantoja

Asiakkaalla ei ole oikeutta antaa Varainhoitosopimuksen voimassa ollessa kolmansille osapuolille taikka Finlandia Rahastoyhtiölle Omaisuutta koskevia toimeksiantoja eikä siirtää Omaisuutta Varainhoidon piiristä ilman Finlandian kirjallisesti etukäteen antamaa suostumusta.

Ellei osapuolten kesken toisin erikseen sovita, Asiakkaalla ei ole oikeutta antaa Finlandialle Omaisuutta koskevia ohjeita tai toimeksiantoja muutoin kuin irtisanoessaan Varainhoitosopimuksen tai kohdassa 5 tarkoitettussa tilanteessa.

Mikäli osapuolet ovat edellä kuvatulla tavalla erikseen sopineet Asiakkaan oikeudesta antaa Omaisuutta koskevia ohjeita ja Asiakkaan tämän perusteella antamat Omaisuutta koskevat ohjeet tai toimeksiannot johtaisivat tilanteeseen, jossa Finlandian käsityksen mukaan Varainhoito tai sen edellytykset eivät vastaa Varainhoitosopimuksessa sovittua tai Varainhoitosopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttäminen vaarantuu, Finlandia voi edellyttää, että kyseisen toimeksiannon tai ohjeen toteuttamisen ehtona on toimeksiannon tai ohjeen kohteena olevan Omaisuuden siirtäminen Varainhoitosopimuksen ulkopuolelle, jolloin Varainhoitosopimuksen mukaisia tavoitteita tai muita määräyksiä ei sovelleta.

Edelleen, mikäli Varainhoitosopimuksessa sovittu sijoitusstrategia on Asiakkaan antamien ja Finlandian tämän sopimuskohtan mukaisesti erikseen hyväksymien ohjeiden johdosta muuttunut siten, ettei se enää vastaa sovittua, osapuolten tulee muuttaa Varainhoitosopimuksen sijoitusstrategiaa muuttunutta sijoitusstrategiaa vastaavaksi. Mikäli Varainhoitosopimusta ei tällaisessa tilanteessa kuitenkaan muuteta, Finlandialla on oikeus irtisanoa Varainhoitosopimus.

8.6 Omaisuuden arvostaminen

Sijoitus- ja vaihtoehtorahastojen rahasto-osuudet arvostetaan laskentapäivän tai sitä edeltävään viimeiseen julkaistuun rahasto-osuuden arvoon.

Siltä osin kun varainhoidossa käytetään muita Rahoitusvälineitä, Rahoitusvälineen markkina-arvo määritellään pääsääntöisesti kaupankäyntipäivän viimeisestä kaupantekokurssista tai sen puuttuessa kyseisen kaupankäyntipäivän korkeimmasta ostotarjouksesta Rahoitusvälineen pääasiallisella markkinapaikalla. Jollei Rahoitusvälineelle ole laskentapäivälle saatavilla myöskään ostonoteerausta, käytetään viimeistä saatavilla olevaa kaupankäyntikurssia, mikäli se on laskentapäivän ostomyyntinoteerauksen välillä. Jos viimeinen kaupankäyntikurssi on myyntinoteerausta korkeampi tai ostonoteerausta alhaisempi, käytetään joko osto- tai myyntinoteerausta sen mukaan, kumpi on lähempänä viimeistä kaupankäyntikurssia. Korkoinstrumenttien ja talletusten arvostukseen lisätään kertynyt korko.



FINLANDIA VARAINHOITO

Mahdolliset valuuttamääräiset sijoitukset muutetaan Varainhoitosopimuksen raportointivaluutan määräisiksi käyttämällä Euroopan Keskuspankin julkaisemia kyseisen päivän referenssikursseja. Niiden valuuttojen osalta, joille ei ole saatavilla Euroopan Keskuspankin referenssikurssia, sovelletaan julkisesti noteerattuja kaupankäyntikursseja.

Niiden Rahoitusvälineiden, jotka eivät ole julkisesti noteerattuja, arvo määritellään muun Finlandian luotettavana pitämän selvityksen perusteella.

9. Palkkiot ja maksut

Varainhoitosopimuksen palveluista ja niihin liittyvien tehtävien hoitamisesta Finlandian perimät maksut ja palkkiot on määriteltävä Varainhoitosopimuksessa. Finlandia veloittaa Varainhoitosopimuksen perusteella kulloinkin maksettavat palkkiot ensisijaisesti Hoitotilillä olevista varoista ja toissijaisesti Omaisuutta palkkioiden kattamiseksi tarvittavissa määrin realisoidulla. Varainhoitopalkkioon lisätään voimassa olevan verokannan mukainen arvonnäkövero.

Varainhoidon sijoituskohteina käytettyjen Finlandia Rahastoyhtiön rahastojen osalta rahastoyhtiö perii rahaston varoista hinnaston mukaiset hallinnointipalkkiot. Finlandia palauttaa Asiakkaalle (Omaisuuteen) Varainhoitosopimuksessa sovitun alennusprosentin mukaisen osuuden rahastoyhtiön perimästä hallinnointipalkkiosta. Finlandia Rahastoyhtiö ei peri Asiakkaalta sijoituskohteina kulloinkin käytettyjen rahastojen merkintä- tai lunastuspalkkioita. Muilta osin rahastosijoituksista peritään sijoituskohteena olevan rahaston hinnaston mukaiset (tai erikseen sovitut) merkintä-, lunastus-, ja hallinnointipalkkiot.

10. Konsultatiivinen varainhoito

Varainhoitajan ja Asiakkaan erikseen niin sopiessa, Varainhoitosopimuksen piiriin voidaan avata ja sisällyttää täyden valtakirjan varainhoitosalkun oheen konsultatiivinen varainhoitosalkku, johon sijoitettavaa Omaisuutta Varainhoitaja hoitaa salkun avaamisen yhteydessä sovittavan sijoitusstrategian mukaisesti konsultoivasti siten, että Finlandia toteuttaa Asiakkaalle kulloinkin ehdottamia tai suosittelemia sijoitustoimenpiteitä Asiakkaan nimenomaisen suostumuksen mukaisesti ja muutoin Asiakkaan erikseen antaman toimeksiannon mukaisesti. Näin ollen Asiakkaalla on aina päätösvalta kulloinkin tehtävissä sijoitustoimenpiteissä.

Finlandialla on oikeus antaa Asiakkaan hyväksymien sijoitustoimenpiteiden ja arvopaperisäilytyksen toteuttamiseksi Asiakasta sitovia toimeksiantoja sekä edustaa Asiakasta kaikissa Varainhoitoon liittyvissä asioissa. Asiakkaan hyväksymien sijoitustoimenpiteiden osalta Finlandian antamat tai vastaanottamat tahdonilmaisut velvoittavat Asiakasta sekä luovat Asiakkaalle oikeuksia ja velvollisuuksia siten kuin Asiakas olisi ne itse antanut tai vastaanottanut.

Asiakas antaa Finlandialle käyttöoikeuden konsultatiivisen varainhoidon kohteena oleviin Asiakkaan tileihin ja säilytyksiin. Asiakas valtuuttaa Finlandian tarvittaessa avaamaan Asiakkaan nimissä tarvittavat pankki, arvo-osuus- ja muut Varainhoitoon liittyvät tilit ja säilytykset sekä solmimaan niitä ja Asiakkaan lukuun tapahtuvaan arvopaperikaupankäyntiin liittyvät sopimukset Asiakkaan puolesta. Finlandian käyttöoikeus ja valtuutus koskevat kaikkia niitä toimia, jotka ovat tarpeellisia Varainhoitosopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi.

Asiakas voi antaa Omaisuutta koskevia toimeksiantoja ja ohjeita Finlandialle. Asiakkaalla ei kuitenkaan ole oikeutta antaa kolmansille sopimuksen piiriin kuluva omaisuutta koskevia toimeksiantoja näiden yleisten ehtojen mukaisesti Finlandiaa informoimatta.

Mikäli Asiakkaan antamat ohjeet tai toimeksiannot johtaisivat tilanteeseen, jossa Finlandian käsityksen mukaan varainhoito tai sen edellytykset eivät vastaa sovittua tai Varainhoitosopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttäminen vaarantuu, Finlandia voi edellyttää, että kyseisen toimeksiannon tai ohjeen toteuttamisen ehtona on toimeksiannon tai ohjeen kohteena olevan omaisuuden siirtäminen sopimuksen ulkopuolelle, jolloin sopimuksen mukaisia tavoitteita tai muita määräyksiä ei sovelleta. Vaikka Finlandia toimen hyväksyisikin, vastaa Asiakas toimensa aiheuttamista seuraamuksista.

Asiakkaan on annettava edellä mainitut, Asiakkaalle kulloinkin ehdotettuja tai suositeltuja sijoitustoimenpiteitä koskevat suostumuksensa, toimeksiannot, ja salkunhoitoa koskevat ohjeet kirjallisesti kohdan 11 mukaisesti, elleivät osapuolet toisin sovi.



FINLANDIA VARAINHOITO

II. Toimeksiantojen, ohjeiden ja muiden ilmoitusten jättäminen

Kaikki Varainhoitosopimuksen mukaiset Varainhoitoon liittyvät toimeksiannot, ohjeet ja muut ilmoitukset, jotka edellä on määrätty tehtäväksi kirjallisesti, on annettava kirjeitse tai sähköpostitse. Osapuolet voivat myös sopia, että yhteydenpito järjestetään muulla tavalla, esimerkiksi Internetin välityksellä.

Ellei muuta osoiteta, osapuolen katsotaan saaneen kirjeitse lähetetyn ilmoituksen tiedoksi seitsemän (7) kalenteripäivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä. Mikäli Asiakkaan toimipaikka on ulkomailla, tiedoksisääntöä katsotaan tapahtuneen neljäntoista (14) kalenteripäivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

Ellei muuta osoiteta, osapuolen katsotaan saaneen sähköpostilla, tai Internet-palvelussa toimitetun toimeksiannon, ohjeen tai muun ilmoituksen tietoonsa sen lähettämistä seuraavana pankkipäivänä.

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

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

Finlandialla ei ole velvollisuutta ilmoittaa Asiakkaalle mahdollisesta ryhmäkanteesta, joka koskee Varainhoitosopimuksen piirissä ollutta tai olevaa Rahoitusvälinettä, vaikka Finlandia tulee tällaisesta ryhmäkanteesta tietoiseksi.

12. Varainhoitoraportti

Finlandia raportoi Asiakkaalle Omaisuutta koskevista sijoitustoimenpiteistä, Omaisuuden tuotoista ja palkkioveloituksista Online-raportointiportaalisissa. Raportointi toteutetaan vähintään kerran kuukaudessa. Asiakkaan tulee aktivoida raportointipalvelu käyttöönsä pankkitunnuksia käyttäen palvelussa annettujen ohjeiden mukaisesti.

13. Varainhoitajan huolellisuusvelvoite ja epäilyttävät liiketoimet

Asiakas vakuuttaa, ettei Omaisuudenhoidon kohteeksi annettujen ja säilytykseen jätettyjen varojen alkuperään liity epäilyttäviä tai rikollisia piirteitä.

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

Jos Finlandialla on edellä tarkoitetun selonottovelvoitteen täytettyään tai muutoin syytä epäillä Omaisuuden laillista alkuperää, käyttöä rikoslaissa tarkoitetun terrorismin rahoittamiseen tai sisäpiiritiedon väärinkäyttöä, sillä on velvollisuus keskeyttää Varainhoito lisäselvityksiä varten tai kieltäytyttävä Varainhoitoon liittyvästä toimenpiteestä sekä aina viipymättä ilmoitettava asiasta Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrätylle viranomaiselle sekä annettava tälle sen pyynnöstä kaikki tiedot ja asiakirjat, joilla saattaa olla merkitystä asian selvittämiseksi. Jos Finlandialla on syytä epäillä markkinoiden väärinkäyttöä arvopaperimarkkinalain vastaisesti, Finlandian on viipymättä ilmoitettava asiasta Finanssivallvonnalle tai muulle laissa määrätylle viranomaiselle.

Jos Omaisuudenhoidosta kieltäytyminen tai sen keskeyttäminen todennäköisesti vaikeuttaisi edunsaajan selville saamista, voidaan liiketoimi kuitenkin toteuttaa, minkä jälkeen asiasta on ilmoitettava välittömästi Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrätylle viranomaiselle. Finlandia ei saa paljastaa ilmoituksen tekemistä lain mukaan sille, johon epäily kohdistuu.

Rahanpesun selvittelykeskus tai muu viranomainen voi antaa Finlandialle määräyksen pidäytyä toteuttamasta liiketoiminta enintään sääntelyssä kulloinkin säädettyksi määräajaksi.



FINLANDIA VARAINHOITO

Asiakas on tietoinen siitä, että jos Finlandia epäilee Asiakkaan liiketoimessa lain vastaista sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai Arvopaperin kurssin vääristämistä, Finlandian on ilmoitettava tästä Finanssivalvonnalle eikä Finlandia saa paljastaa ilmoituksen tekoa Asiakkaalle. Finlandia vastaa tällöin Asiakkaan taloudellisesta vahingosta vain, jos Finlandia ei ole noudattanut sellaista huolellisuutta, jota siltä olosuhteet huomioon ottaen voidaan kohtuudella vaatia.

14. Osapuolten reklamointivelvollisuus ja virheiden oikaisu

Asiakkaan tulee tarkastaa kaikki Finlandialta saamansa Varainhoitoraportit ja muut ilmoitukset. Mikäli Asiakas huomaa Finlandian toimenpiteissä virheitä tai laiminlyöntejä, tulee Asiakkaan reklamoida näistä kirjallisesti ja viipymättä Finlandialle. Reklamaatio on suoritettava tämän kohdan ja näiden ehtojen kohdan 10 mukaista menettelyä noudattaen.

Asiakkaan, joka ei ole Ammattimainen Asiakas ja Finlandian 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 Finlandian toiminnasta heti tiedon saatuaan.

Mikäli huomautusta ei anneta tässä kohdassa ja edellä kohdassa 10 kuvattujen määräaikojen kuluessa, katsotaan sopijapuolten hyväksyneen toistensa toiminnan.

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

15. Asiakkaan vakuutukset ja vastuu

Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan ja Rahoitusvälineisiin liittyvistä riskeistä ja Asiakas vastaa yksin sijoitustoiminnan taloudellisesta tuloksesta, olipa kyse tehdystä tai tekemättä jätetystä toimenpiteestä, Omaisuudenhoidosta johtuvista vero-seuraamuksista tai Omaisuudenhoidon mahdollisista vaikutuksista Asiakkaan muihin sopimussuhteisiin tai oikeuksiin ja velvollisuuksiin. Tämä vastuu on Asiakkaalla siitä riippumatta, onko Finlandia arvioinut tarjotun sijoituspalvelun tai Rahoitusvälineen sopivuutta Asiakkaalle.

Asiakas on tietoinen siitä, ettei sijoituskohteiden historiallinen kehitys ole tae tulevasta kehityksestä.

Asiakas vakuuttaa perehtyneensä eri Rahoitusvälineisiin ja niiden ominaisuuksiin sekä ymmärtävänsä Varainhoitajan aseman Varainhoitajana.

Asiakas on velvollinen korvaamaan Finlandialle ne vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että Asiakas ei täytä Varainhoitosopimuksen mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työt sekä sijoituskohteiden hintojen tai valuuttakurssien muutoksista aiheutuneet kustannukset sekä viivästyskorot ja markkinapaikkojen viivästysmaksut.

Asiakas sitoutuu ilmoittamaan Finlandialle yhteystietojensa tai Valtuutettujen ja heidän valtuutuksiensa muutoksista viipymättä. Sijoitustoiminnan kannalta oleellisista muutoksista Asiakas ilmoittaa Finlandialle viipymättä. Tällaisia oleellisia muutoksia voivat olla esimerkiksi sisäpiirisäännösten johdosta aiheutuvat rajoitukset sijoitustoiminnalle. Muutosten katsotaan tulleen Finlandian tietoon silloin, kun ne ovat saapuneet Finlandialle.

16. Varainhoitajan vastuu

Finlandian vastaa siitä, että sen Varainhoito on huolellista ja ammattitaitoista.

Finlandia ei ole vastuussa sopimuksen mukaisesti hoidettujen varojen saavuttamatta jääneistä tuotoista tai arvonnoususta. Finlandia ei myöskään voi taata asetettujen tuottotavoitteiden toteutumista. Erilaisista markkinatilanteista johtuen sijoitustoiminnan ja siten myös Varainhoidon luonteeseen kuuluu se, että sijoituksen tuotto voi poiketa merkittävästikin asetetuista tuottotavoitteista. Vastaavasti sijoitustoimintaan aina liittyvä taloudellinen riski voi toteutuessaan poiketa merkittävästikin odotetusta riskitasosta.



FINLANDIA VARAINHOITO

Mikäli Finlandia toimii vastoin Varainhoitosopimusta tai erikseen hyväksytyjä Asiakkaan antamia ohjeita ja aiheuttaa näin vahinkoa, on Finlandia velvollinen korvaamaan aiheuttamansa välittömän vahingon ottaen huomioon jäljempänä kohdassa 17 mainittu Finlandian vastuunrajoitus.

Mikäli Finlandialle Varainhoitosopimuksen perusteella luovutettu Omaisuus katoaa tai tuhoutuu Finlandista johtuvasta syystä, Finlandian on hankittava tilalle vastaava omaisuus. Mikäli vastaavan omaisuuden hankkiminen on mahdotonta taikka kohtuuttoman vaikeata tai kallista, korvataan se käypään arvoon. Asiakkaan kanssa voidaan sopia myös muusta korvauksesta.

17. Vastuunrajoitus

Finlandia ei vastaa Asiakkaalle aiheutuneesta taloudellisesta vahingosta kuten esimerkiksi tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kurssitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuvista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista taikka mistään välillisestä vahingosta. Finlandian vahingonkorvausvelvollisuus on aina rajoitettu edellä kohdassa 15 mainittujen välittömien vahinkojen korvaamiseen.

18. Ylivoimainen este

Varainhoitosopimuksen osapuolet eivät vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä.

Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää sopijapuolen täyttämästä velvoitetaan ja on ennalta arvaamaton, sopijapuolen toimin torjumaton ja kausaaliosuhteissa velvoitteen täyttämättä jättämiseen. Ylivoimainen este voi olla muun muassa 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.

19. Puheluiden tallentaminen

Finlandialla on oikeus tallentaa toimintaansa liittyvät Asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja käyttää niitä todistena mahdollisten riitaisuuksien ratkaisemisessa. Asiakas on tietoinen, että Finlandian tulee luovuttaa tallenteet toimivaltaisille viranomaisille niiden pyynnöstä.

20. Salassapito, asiakastietojen luovuttaminen

Finlandian johto ja henkilöstö sekä Finlandian toimeksiannosta toimivat ovat salassapitovelvollisia kulloinkin voimassaolevan sijoituspalvelulain mukaisesti Asiakkaan toimeksiannoista, taloudellisesta asemasta, yksityisestä olosuhteesta taikka liike- tai ammattisalaisuudesta. Mikäli Finlandia joutuu Varainhoitosopimuksen mukaisia tehtäviä suorittaessaan antamaan Asiakkaan yhteystietoja ulkopuolisille tahoille, vastaa Finlandia siitä, että näitä ulkopuolisia tahoja koskevat sellaiset vaihtelotoumukset, jotka vastaavat sisällöltään sijoituspalvelulain salassapitoa koskevia säännöksiä.

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

Sen lisäksi mitä Finlandian Asiakassopimuksessa on sovittu henkilötietojen käsittelystä, Finlandialla on oikeus luovuttaa Asiakkaan henkilötietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

21. Varainhoitosopimuksen voimaantulo, muuttaminen, siirtäminen ja päätyminen

21.1 Varainhoitosopimuksen voimaantulo

Varainhoitosopimus tulee voimaan Varainhoitosopimuksen allekirjoituksin tai tässä yhteydessä erikseen sovittavana muuna ajankohtana.



FINLANDIA VARAINHOITO

21.2 Sopimusehtojen muuttaminen

Osapuolet voivat sopia keskenään kirjallisesti Varainhoitosopimuksen ehtojen muuttamisesta.

Finlandialla on oikeus muuttaa näitä ehtoja sekä Varainhoitosopimuksen liitteenä olevaa hinnastoa. Muutos tulee voimaan sen kalenterikuukauden alusta, joka alkaa yhden (1) kuukauden kuluttua siitä, kun Asiakas on Varainhoitosopimuksen kohdassa 7 tarkoitetulla tavalla kirjallisesti saanut tiedon muutoksesta. Palkkioiden ja maksujen määrien muutokset tulevat kuitenkin voimaan yhden (1) kuukauden kuluttua siitä, kun Asiakas on saanut tiedon muutoksista.

Muun kuin vähäisen muutoksen osalta Finlandialla tulee olla hyväksyttävä peruste Varainhoitosopimuksen yksipuoliselle muuttamiselle. Tällainen hyväksyttävä peruste on ainakin Finlandian toimintaan sovellettavan sääntelyn tai Markkinasääntöjen muutos, sijoituspalvelun palkkiorakenteeseen tai kustannuksiin vaikuttava yleinen ja olennaisena pidettävä muutos sekä tarjottavan palvelun kehittäminen.

Mikäli Asiakas ei hyväksy muutosta, Asiakkaalla on oikeus irtisanoa Sopimus 21.4 kohdan mukaisesti.

21.3 Varainhoitosopimuksen siirtäminen

Sopimus sitoo sopijapuolia sekä heidän lakimääräisiä seuraajiaan. Sopijapuoli ei ole oikeutettu siirtämään Varainhoitosopimuksen mukaisia oikeuksiaan ja velvollisuuksiaan ulkopuoliselle ilman toisen sopijapuolen suostumusta. Finlandia voi kuitenkin ilman Asiakkaan suostumusta siirtää Varainhoitosopimuksen mukaiset oikeutensa ja velvollisuutensa Finlandian kanssa samaan konserniin kuuluvalle yhteisölle.

21.4 Varainhoitosopimuksen irtisanominen ja purkaminen

Asiakkaalla on oikeus irtisanoa Sopimus päättymään kolmenkymmenen päivän (30) kuluttua siitä, kun Finlandia on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

Finlandialla on oikeus irtisanoa Sopimus päättymään kolmenkymmenen (30) päivän kuluttua siitä, kun Asiakas on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen. Finlandialla irtisanomisaika on kuitenkin neljätoista (14) päivää, jos Asiakas on Ammattimainen Asiakas.

Irtisanominen tulee tehdä kirjallisesti.

Sopijapuolilla on oikeus purkaa Sopimus ilman irtisanomisaikaa, mikäli sopijapuoli

- 1) on olennaisesti jättänyt täyttämättä Varainhoitosopimuksen mukaiset velvoitteensa tai muulla olennaisella tavalla rikkonut Varainhoitosopimuksen ehtoja tai ilmeisesti väärinkäyttänyt Varainhoitosopimuksen nojalla tarjottavaa palvelua;
- 2) asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin taikka muutoin on perusteltua syytä olettaa toisen sopijapuolen tulleen maksukyvyttömäksi; tai
- 3) henkilöasiakas kuolee.

Varainhoitosopimuksen irtisanomisilmoituksen tai purkamisen johdosta avoinna olevat toimeksiannot päättyvät, ellei osapuolten kesken toisin sovita. Aloitetut ja kesken olevat osto- ja myyntitoimeksiannot selvitetään loppuun saakka.

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

Varainhoitosopimuksen päättyttyä Finlandia luovuttaa hallussaan olevan Asiakkaan Omaisuuden Asiakkaalle edellyttäen, että Asiakas on ensin suorittanut Finlandian kaikki Asiakkaalta olevat Varainhoitosopimuksen mukaiset saatavat. Mikäli Finlandialla on Asiakkaalta saatavia, on Finlandia oikeutettu pidättämään saataviaan turvaavan määrän Asiakkaan Omaisuutta.

22. Sovellettava laki, riitaisuuksien ratkaiseminen ja oikeuspaikka

Jos Finlandian ja Asiakkaan välisessä riitä-asiassa ei päästä neuvotellen ratkaisuun, voi asiakas pyytää apua tai saattaa asian Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan ratkaistavaksi. Vakuutus- ja rahoitusneuvonta antaa suositusluonteisia ratkaisuja ei-ammattimaisen sijoittajan ja palveluntarjoajan välisiin erimielisyyksiin. Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan puhelinnumero on 09 6850 120 ja verkkosivusto www.fine.fi.



FINLANDIA VARAINHOITO

Ei-ammattimainen asiakas voi viedä asian vaihtoehtoisesti myös Kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi. Kuluttajariitalautakunta on puolueeton ja riippumaton asiantuntijaelin, jonka jäsenet edustavat tasapuolisesti kuluttajia ja elinkeinonharjoittajia. Se antaa ratkaisusuosituksia kuluttaja- ja asuntokauppariitoihin. Valitus on tehtävä kirjallisesti, mieluiten lautakunnan lomakkeelle. Valituslomakkeen sekä ohjeita ja neuvoja saa kuluttajariitalautakunnan www-sivuilta www.kuluttajariita.fi.

Näistä ehdoista ja sopijapuolten välisistä sopimuksista johtuvat riitaisuudet ratkaistaan välimiesmenettelyssä yhtä välimiestä käyttäen Helsingissä, jos riidan kohteena oleva vaade on määrältään enemmän kuin kymmentuhatta (10 000) euroa, eikä Asiakkaana ole kuluttajansuojalaissa tarkoitettu kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen sijoittaja. Elleivät sopijapuolet pääse ratkaisuun välimiehestä, välimiehen nimeää Keskuskauppakamari. Välimiesmenettelyyn sovelletaan lakia välimiesmenettelystä.

Muut sopijapuolten väliset riitaisuudet ratkaistaan Helsingin kärjäoikeudessa, ellei kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen Asiakas vaadi asian käsittelyä sen paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikkansa.

Asiakkaan on tehtävä näihin ehtoihin ja sopimukseen perustuvat huomautuksensa Finlandialle kirjallisesti.

Siltä osin, kun näissä ehdoissa on lakiviittauksia, sovelletaan niiden osalta kulloinkin voimassa olevia säännöksiä. Varainhoidon tarjoamiseen, Varainhoidon asiakassopimukseen ja näihin Varainhoidon yleisiin ehtoihin sovelletaan Suomen lakia kuitenkin niin, että kansainvälisyksityisoikeudellisia lainvalintaa koskevia sääntöjä ei sovelleta.