



FINLANDIA

Finlandia Group Oyj - asiakassuhteen yleiset ehdot

Voimassa 23.5.2019 alkaen

Ehtojen soveltamisala

Näitä asiakassuhteen yleisiä ehtoja sovelletaan Finlandia Group Oyj:n ("Finlandia") tarjoamiin sijoituspalveluihin ja Asiakkaan asiakassuhteeseen Finlandian kanssa. Näiden asiakassuhteen yleisten ehtojen lisäksi Asiakkaan ja Finlandian väliseen suhteeseen sovelletaan Asiakkaan yksittäiseen toimeksiantoon tai rahoitusvälineeseen sovellettavia erityisiä ehtoja sekä toimeksiantojen toteuttamista koskevia periaatteita.

Näitä ehtoja sovelletaan lisäksi Finlandian ja Asiakkaan välisessä suhteessa vakuutusedustukseen liittyen jäljempänä luvussa 9 tarkemmin kuvatuin tavoin sekä soveltuvin osin Asiakkaan ja Finlandia Rahastoyhtiö Oy:n välisessä asiakassuhteessa.

I. Määritelmät

Asiakas.

Asiakkaalla tarkoitetaan Finlandian kanssa Sijoituspalvelusopimuksen tehnyttä luonnollista tai juridista henkilöä.

OTC-kaupankäynti.

OTC-kaupankäynnillä tarkoitetaan Rahoitusvälineiden ja erityisesti johdannaisten, joukkovelkakirjojen ja strukturoitujen tuotteiden Markkinapaikan ulkopuolella tapahtuvaa jälkimarkkinakaupankäyntiä. Finlandia käy jälkimarkkinakauppaa Asiakkaan kanssa pääsääntöisesti vain Asiakkaan ja Finlandian välisenä OTC-kauppana.

Markkinapaikka.

Markkinapaikalla tarkoitetaan arvopaperimarkkinalain mukaista julkista kaupankäyntiä, monenkeskistä kaupankäyntiä sekä kaupankäynnistä vakioituilla optioilla ja termiineillä annetussa laissa tarkoitettua optioyhteisöä, niitä muussa valtiossa kuin Suomessa vastaava kaupankäyntiä sekä koti- tai ulkomaista selvitysyhteisöä.

Rahoitusväline.

Rahoitusvälineellä tarkoitetaan Sijoituspalvelun kohteena olevaa arvopaperia sekä kaupankäynnistä vakioituilla optioilla ja termiineillä annetussa laissa tarkoitettua vakioitua johdannaissopimusta vakioituun johdannaissopimukseen rinnastettavaa johdannaissopimusta tai muuta johdannaissopimusta.

Sijoituspalvelu.

Sijoituspalvelulla tarkoitetaan sijoituspalvelusopimuksen perusteella Asiakkaalle tarjottavaa toimeksiantojen vastaanottamista tarkoittavaa arvopaperinvälityspalvelua sekä Finlandian ja Asiakkaan välistä OTC-kaupankäyntiä. Finlandia tarjoaa Sijoituspalvelua pääasiallisesti sidonnaisasiemiesten välityksin.

Sijoituspalvelusopimus.

Sijoituspalvelusopimuksella tarkoitetaan Asiakkaan ja Finlandian välistä, sijoituspalvelua koskevaa asiakassopimusta.



FINLANDIA

Toimeksianto.

Toimeksiannolla tarkoitetaan Asiakkaan Finlandialle (tai sen sidonnaisasiamiehelle) Sijoituspalvelusopimuksen voimassa oloaikana antamaa merkintäsitoumusta, myyntitoimeksiantoa tai muuta Asiakasta sitovaa määräystä ostaa tai myydä rahoitusvälineitä tai suorittaa muita rahoitusvälineisiin liittyviä toimia. Toimeksiannolla tarkoitetaan myös Asiakkaan rahoitusvälineen myyntiä tai ostoa koskeva tahdonilmaisua silloin kun toimeksiannon mukainen kauppa toteutetaan OTC-kauppana Asiakkaan ja Finlandian välillä.

2. Asiakastiedot

Asiakkaan tulee antaa Finlandialle asiakkuudesta, yksittäisestä tuotteesta tai palvelusta sopiessaan sekä myös asiakassuhteen aikana Finlandian kulloinkin pyytämät, muun muassa arvopaperimarkkinalain ja rahanpesun estämistä koskevan sääntelyn edellyttämät yksilöinti- ja yhteystietonsa, näitä koskevat asiakirjat sekä asiakasluokittelun ja asianmukaisuusarvioinnin tekemiseksi pyydetty tiedot. Asiakas on velvollinen ilmoittamaan ilman viivytystä Finlandialle kirjallisesti annetuissa yksilöinti- ja yhteystiedoissa sekä muissa edellä mainituissa asiakastiedoissa tapahtuneista muutoksista.

Finlandia kerää ja tallentaa edellä mainittuja asiakastietoja tietojärjestelmiinsä henkilötietolain ja sijoituspalveluyrityksiä koskevan sääntelyn mukaisesti. Henkilötietoja kerätään, rekisteröidään, käsitellään ja edelleen luovutetaan asiakassuhteen hoitamiseksi, riskienhallintaa, rahanpesun estämistä sekä markkinointia varten. Sen lisäksi mitä sijoituspalvelulaissa säännellään sijoituspalveluyrityksen ja sen kanssa samaan konsolidointiryhmään kuuluvien yhtiöiden välisestä asiakastietojen käsittelystä, Finlandialla on tämän asiakirjan allekirjoitusten myötä oikeus luovuttaa ja vastaanottaa Finlandian kanssa samaan konserniin tai alakonserniin kuuluville ja kuuluvilta yhtiöiltä asiakastietoja ja henkilötietolain mukaisia asiakastietoja käytettäväksi asiakassuhteen hoitamiseen, riskienhallintaan, rahanpesun estämiseen sekä markkinointiin. Lisäksi mikäli Finlandia joutuu sijoituspalvelusopimuksen mukaisia tehtäviä suorittaessaan antamaan Asiakkaan asiakastietoja ulkopuolisille tahoille, Finlandialla on oikeus luovuttaa tarvittavat asiakas- ja henkilötiedot kuitenkin edellyttäen, että näitä ulkopuolisia tahoja koskevat sellaiset vaitiolositoumukset, jotka vastaavat sisällöltään sijoituspalvelulain salassapitoa koskevia säännöksiä. Finlandialla ja sen kanssa samaan konserniin kuuluvilla yhtiöillä on vastaavasti oikeus saada asiakasta ja asiakkaan sijoitusvarallisuutta koskevia tietoja muilta Finlandian konserniyhtiöiltä sekä asiakkaan rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojen tai muiden palvelujen toteuttajilta tai tilinhoitajayhteisöiltä.

3. Sähköiset viestintävälineet

Asiakas hyväksyy, että faksin ja sähköpostin käyttämiseen viestintävälineenä liittyy erityisiä riskejä muun muassa sen vuoksi, että viesti ei mahdollisesti saavu perille, viesti saattaa joutua ulkopuolisen tietoon tai ulkopuolinen saattaa muunnella viestin sisältöä. Finlandialla on oikeus luottaa faksin tai sähköpostin välityksin saamansa toimeksiannon aitouteen ja oikeellisuuteen.

4. Asiakkaan edustaja

Asiakkaan Sijoituspalvelusopimuksessa nimeämä yhteyshenkilö ("edustaja") voi antaa Asiakkaan puolesta Toimeksiantoja ja Asiakasta sitovia ohjeita Finlandialle. Asiakkaan tulee kirjallisesti ilmoittaa Finlandialle nimeämänsä edustajan toimivallassa tapahtuvista muutoksista tai edustajan/yhteyshenkilön vaihtumisesta. Finlandialla on oikeus Asiakkaan vastuulla noudattaa myös muun kuin kirjallisesti valtuutetun yhteyshenkilön antamia ohjeita ja toimeksiantoja, jos kyseisellä henkilöllä on siihen työ- tai virka-asmaansa perustuva valtuutus tai Finlandialla on muuten perusteltu syy olettaa, että henkilö on oikeutettu toimimaan Asiakkaan puolesta.

5. Sijoituspalvelut

Ellei Finlandia toisin erikseen ilmoita, Finlandian tarjoaman Sijoituspalvelun kohteena ovat sellaiset Rahoitusvälineet, joiden liikkeeseenlaskijan, emissionjärjestäjän, välittäjän, hallinnoivan rahastoyhtiön tai muun vastaavan tahon kanssa Finlandia on tehnyt rahoitusvälineen markkinointia, emissionjärjestämistä, merkintäpisteen ylläpitoa tai muuta välittämistä tai myyntiä koskevan sopimuksen. Finlandia pidättää oikeuden määritellä kulloinkin tarjottavan arvopaperinvälityspalvelun laajuuden sekä kulloinkin välitettävät ja jälkimarkkinakaupankäynnin kohteena olevat Rahoitusvälineet.

Finlandia ei tarjoa Asiakkaalle sijoitusneuvontaa. Selvytyden vuoksi todetaan, että sijoitusneuvonnasta ei ole kysymys myöskään silloin, kun neuvon kohteena on muu kuin rahoitusväline kuten esimerkiksi sijoitussidonnainen henkivakuutus, vaan tällainen neuvonta on osa Finlandian tai Finlandia sidonnaisasiamiehen sidonnaisasiamiestoiminnan ohessa harjoittamaa, kohdan 9 mukaista, vakuutusyhtiön lukuun tapahtuvaa vakuutusasiamiestoimintaa.

Toimeksiantojen antaminen, voimassaolo ja muuttaminen. Ellei muuta olla sovittu, Asiakkaan tulee antaa toimeksiantot Finlandialle tai sen sidonnaisasiamiehelle kirjallisesti Finlandian tai rahoitusvälineen liikkeeseenlaskijan taikka sen yhteistyökumppanin laatimaa toimeksiantolomaketta



FINLANDIA

(merkintä-, osto-, myynti-, lunastus- ja vaihtositoumukset) käyttäen.

Ellei muuta olla sovittu, toimeksianto tulee voimaan toimeksiannon saavuttua Finlandialle (tai sidonnaisasiamiehelle) ja on voimassa saapumispäivänä ja kahtena sitä seuraavana pankkipäivänä, minkä jälkeen se raukeaa, jollei toimeksiannon toteuttaminen ole ollut mahdollista. Finlandia ilmoittaa Asiakkaalle, mikäli toimeksiannon toteuttaminen on mahdotonta tai mikäli toimeksiantoa ei ole edellä mainitussa ajassa toteutettu.

Asiakkaalla on oikeus muuttaa toimeksiantoa tai peruuttaa toimeksianto ennen kauppaa johtavan sitovan tarjouksen tai kaupan tekemistä edellyttäen, että Finlandia saa tiedon toimeksiannon muuttamista koskevasta ohjeesta ennen kuin Toimeksianto on välitetty edelleen. Finlandia varaa kohtuullisen ajan Asiakkaan toimeksiannon muuttamista edellyttävien toimenpiteiden tekemiseen. Muutos tai peruutus tulee voimaan, kun Finlandia on toimittanut sen toimeksiannon toteuttajalle, ja ollessaan itse vastapuolena, kun Finlandia on vastaanottanut muutoksen tai peruutuksen.

Toimeksiannon ehtojen muuttamista pidetään toimeksiannon peruuttamisena ja samalla uutena toimeksiantona. Mikäli Finlandia tai sen käyttämä arvopaperivälittäjä on ryhtynyt toimenpiteisiin toimeksiannon täyttämiseksi, toimeksiannon voi peruuttaa ainoastaan, mikäli Asiakas korvaa Finlandialle ja sen käyttämälle arvopaperivälittäjälle peruuttamisesta mahdollisesti aiheutuneet kulut ja vahingon. Toimeksiantoa ei voi muuttaa tai peruuttaa siltä osin kuin se on toteutettu.

Finlandialla ja sen käyttämällä arvopaperivälittäjällä on oikeus, mutta ei velvollisuutta, varmistautua siitä, että Asiakkaalla on ne rahoitusvälineet, joista hän on antanut myyntitoimeksiannon tai että Asiakas kykenee toimittamaan ne määräajassa sekä tässä tarkoituksessa tarkistaa Asiakkaan arvo-osuustilin ja säilytyksen katteen riittävyys ja muotoin varmistaa rahoitusvälineiden saatavuus sekä varata rahoitusvälineet kaupan tekemistä ja selvitystä varten. Elleivät myyntitoimeksiannon kohteena olevat rahoitusvälineet ole käytettävissä markkinasääntöjen tai osapuolten OTC-kaupan ehtojen mukaisesti, Asiakas vastaa Finlandialle ja sen käyttämälle arvopaperivälittäjälle tästä mahdollisesti aiheutuvasta vahingosta.

Asiakas sitoutuu olemaan antamatta samaa rahoitusvälinettä koskevaa myyntitoimeksiantoa toiselle arvopaperivälittäjälle taikka luovuttamaan rahoitusvälinettä muutoin kolmannelle osapuolelle Finlandialle jo antamansa toimeksiannon voimassaoloaikana

6. Toimeksiantojen toteuttaminen

Sijoituspalvelusopimuksen mukaisten rahoitusvälineiden luonteesta (listaamaton arvopaperi) johtuen Asiakkaan Toimeksianto voidaan toteuttaa Markkinapaikan ulkopuolella. Asiakas hyväksyy sen, että Finlandia tai sen konserniyhtiö voi olla Asiakkaan vastapuolena kaupassa. Toimeksiannot toteutetaan kulloinkin voimassa olevien toimeksiantojen toteuttamista koskevien periaatteiden mukaisesti.

Finlandialla ja muulla toimeksiannon toteuttajana olevalla arvopaperinvälittäjällä on oikeus jättää toteuttamatta puutteellisesti täytettyyn toimeksiantolomakkeeseen perustuva tai muuten puutteellisesti yksilöity Toimeksianto. Merkintäsitoumusten osalta Finlandia pidättää oikeuden hylätä kaikki merkintäsitoumukset, jotka Finlandian mielestä on toimitettu liian myöhään tai jotka on täytetty puutteellisesti tai virheellisesti. Toimeksianto voidaan myös jättää toteuttamatta, mikäli Asiakkaan maksukyvyistä ei saada riittävää varmuutta tai mikäli merkintähintaa merkintäpalkkioineen ei ole määräajassa maksettu.

Mikäli Asiakkaan kanssa ei toisin sovita, Finlandialla on oikeus tehdä toimeksiannon hoitamiseen tarvittava valuuttakauppa Asiakkaan lukuun. Asiakas vastaa valuuttavaihdosta aiheutuneista kustannuksista ja kantaa toimeksiantoihin liittyvän valuuttakurssien muutoksista johtuvan riskin.

7. Arvopapereiden selvitys ja säilyttäminen

Siltä osin, jos toimeksiannon kohteena on arvo-osuusjärjestelmään kuuluva rahoitusväline, Asiakkaan tulee toimeksiantoa antaessaan osoittaa toteutettavan toimeksiannon mukaisten rahoitusvälineiden arvopaperisäilyttäjä ja arvo-osuustili. Finlandialla on oikeus kirjata ostotoimeksiannon kohteena olevat rahoitusvälineet Asiakkaan toimeksiannon yhteydessä ilmoittamalle arvo-osuustilille.

Siltä osin kuin Asiakkaalle ei ole osoittaa arvopaperisäilytystä, Asiakas voi valtuuttaa merkintäpaikkana toimivan Finlandian avaamaan Asiakkaalle arvo-osuustilin toimeksiantositoumuksessa nimettyyn tilinhoitajayhteisöön.

Finlandian mahdollisesti Asiakkaalle välittämät ulkomaiset arvo-osuudet säilytetään asiakkaan arvopaperisäilytyksestä vastaavan tilinhoitajan valitseman ulkomaisen säilytysyhteisön (alisäilyttäjä) yhteistilillä. Yhteistilillä säilyttämisessä on olemassa riski asiakkaan arvo-osuuksien sekoittumisesta alisäilyttäjien tai muiden sijoittajien varoihin.

Selvyden vuoksi todetaan, että arvopaperisäilytystä koskeva sopimussuhde syntyy aina Asiakkaan ja säilytyspal-



FINLANDIA

velun tarjoajan välille. Finlandia ei ole osapuolena Asiakkaan arvopaperisäilytystä koskevassa sopimuksessa eikä toimi miltään osin Asiakkaan arvopapereiden säilyttäjänä.

8. Asiamiehet

Finlandia käyttää Sijoituspalvelusopimuksen mukaisten ja Asiakkaan Toimeksiannon hoitamista koskevien tehtävien hoitamisessa sijoituspalvelulain mukaisia sidonnaisasiamiehiä. Sidonnaisasiamiehet voivat vastaanottaa ja välittää Asiakkaan Toimeksiantoja ja ohjeita, välittää Finlandian tarjoamia Rahoitusvälineitä asiakkaille sekä markkinoida Finlandian tarjoamia sijoitus- ja oheispalveluja Finlandian lukuun.

Finlandialla on lisäksi oikeus, asiasta Asiakkaalle ennalta ilmoittamatta, käyttää sijoituspalvelusopimuksen mukaisten tehtävien hoitamisessa muuta suomalaista tai ulkomaista sijoituspalveluyritystä tai luottolaitosta tai sen sivukonttoria. Jos Finlandia käyttää toisen arvopaperinvälittäjän palveluja ja jollei tämän toisen arvopaperinvälittäjän kanssa toisin sovita, toimeksiannon toteuttamisessa sovelletaan toisen arvopaperinvälittäjän toimeksiantojen toteuttamista koskevia toimintaperiaatteita.

Finlandian sidonnaisasiamiehet toimivat sidonnaisasiamiestoimintansa ohessa myös Finlandia-konserniin kuuluvien muiden konserniyhtiöiden asiamiehinä (mm. Finlandia Finance Oy ja Finlandia Kiinteistöt Oy) ja kyseisen toiminnan osalta asiamies ei toimi miltään osin Finlandia Group Oyj:n puolesta, vaan kulloinkin edustamansa muun konserniyhtiön puolesta ja lukuun. Finlandian sidonnaisasiamiehet toimivat lisäksi sidonnaisasiamiestoiminnan ohessa vakuutusedustuksesta annetun lain mukaisina vakuutusedustajina edustamiensa vakuutusyhtiöiden lukuun.

9. Vakuutuspalvelut

Finlandia voi toimia vakuutusedustuksesta annetun lain (571/2005) mukaisena vakuutusasiamiehenä edustaen useita eri vakuutusyhtiötä. Vastaavasti Finlandian sidonnaisasiamiehet toimivat sidonnaisasiamiestoiminnan ohessa vakuutusedustuksesta annetun lain mukaisina vakuutusedustajina edustamiensa vakuutusyhtiöiden lukuun. Finlandia toimii tällöin asiamiehen ja vakuutusyhtiön vakuutusten tarjoamista avustavana yhteistyökumppanina. Vakuutussopimusta koskeva sopimussuhde syntyy aina vakuutusyhtiön ja Asiakkaan välille ja Asiakkaan kanssa asioiva vakuutusedustaja toimii aina edustamansa vakuutusyhtiön lukuun ja vastuulla.

Siltä osin kuin Finlandia tai sidonnaisasiamies toimii vakuutusedustuksesta annetun lain mukaisena vakuutusasiamiehenä, näitä yleisiä ehtoja sovelletaan soveltuvin osin tämän luvun 9 ohella lukujen 2-4, 10, 13 ja 15-18 osalta.

Vakuutusasiamiehellä ei ole oikeutta vastaanottaa tai hyväksyä vakuutushakemuksia vakuutusyhtiöiden puolesta, vaan ainoastaan välittää hakemuksia vakuutusyhtiöille.

Vakuutusyhtiön edustajana toimiessaan asiamies antaa vakuutusyhtiön lukuun Asiakkaan valitsemaa vakuutusta koskevaa kirjallista aineistoa, josta käyvät ilmi vakuutuksesta perittävät kulut ja muut vakuutusta koskevat olennaiset seikat. Asiakkaan tulee perehtyä huolellisesti tällaiseen kirjalliseen materiaaliin ennen vakuutussopimuksen tekemistä. Asiakas hyväksyy sen, että Asiakkaan valitsemaa vakuutusta koskeva hakemus, esitteet ja muu siitä annettava kirjallinen aineisto voi olla muulla kuin suomen tai ruotsin kielellä, mikäli asiamiehen edustamalla vakuutusyhtiöllä ei ole saatavilla suomenkielistä materiaalia.

Finlandia, yksittäinen asiamies tai asiamiehen edustama vakuutusyhtiö ei vastaa Asiakkaan vakuutussopimukseen liittyvistä sijoituspäätöksistä ja vakuutukseen liittyvien sijoituskohteiden valinnoista. Asiakas ymmärtää ja hyväksyy sen, että vakuutuksen arvo voi nousta tai laskea alkupe- räisestä arvostaan riippuen vakuutukseen valittujen sijoituskohteiden arvonkehityksestä sekä valitusta varainhoitomallista. Finlandia tai asiamies ei vastaa vakuutusyhtiön asiamiehenä Asiakkaan vakuutuksiin liittyvistä veroista tai vakuutusten vaikutuksista Asiakkaan verotukseen.

Finlandia tai asiamies ei vastaanota tai välitä Asiakkaan vakuutusmaksuja eikä siten ole vastuussa Asiakkaan suorittamien vakuutusmaksujen välityksessä eikä vakuutusmaksun sijoittamisessa tapahtuneesta mahdollisesta viivästyksestä eikä sen mahdollisesti aiheuttamasta vahingosta.

Asiakkaan antaessa Finlandialle tai asiamiehelle Asiakkaan vakuutusyhtiölle edelleen välitettäväksi tarkoitettun, sijoitusvakuutukseensa liittyvän rahaston tai muun sijoituskohteen vaihtoa tai muuta muutosta koskevan kirjallisen tahdonilmaisun, Finlandia lähettää Asiakkaan antaman tahdonilmaisun tai ohjeen edelleen Asiakkaan vakuutusyhtiölle viipymättä ja viimeistään viidentenä arkipäivänä täydellisesti täytetyn tahdonilmaisun tai ohjeen vastaanottamisesta lukien. Finlandia ei ole vastuussa Asiakkaan vakuutusyhtiölle osoittaman tahdonilmaisun tai ohjeen toteuttamisesta taikka rahaston- tai muun sijoituskohteen vaihdoissa tapahtuneista mahdollisista viivästyksistä tai niistä johtuvista tappioista, mikäli se on lähettänyt annetun ohjeen määräajassa asianomaiseen vakuutusyhtiöön.



FINLANDIA

10. Puheluiden tallentaminen

Finlandialla ja sen asiamiehillä on oikeus tallentaa toimintaansa liittyvät Asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja käyttää niitä ilmoittamiinsa käyttötarkoituksiin sekä todisteina mahdollisten riitaisuuksien ratkaisemisessa.

11. Palkkiot ja maksut

Asiakkaalta ei veloiteta palvelumaksuja tai muita palkkioita Asiakassopimuksen tekemisen perusteella, vaan Asiakkaalta perittävistä välitys- ja merkintäpalkkioista sekä muista Toimeksiannon perusteella tehtävistä toimenpiteistä perittävistä maksuista ja/tai OTC-kaupan kauppahinnasta sovitaan kunkin Toimeksiannon tai sitoumuksen yhteydessä.

12. Panttioikeus asiakkaan varoihin

Finlandialla on pantti- ja pidätysoikeus Asiakkaan lukuun hankittuihin Rahoitusvälineisiin ja Asiakkaan Finlandiasa säilyttämiin varoihin vakuutena niistä saatavista, jotka Finlandialla on tuotteisiin tai palveluihin liittyvien maksamattomien palkkioiden, Rahoitusvälineitä koskevista Toimeksiannosta mahdollisesti menevän varainsiirtoveron tai mahdollisen ulkomaisen veron, oman palkkionsa sekä muiden mahdollisten Finlandialle toimeksiannosta aiheutuvien maksujen, kulujen sekä korkolain mukaisen viivästyskoron taikka sille aiheutuneen vahingon vakuudeksi.

Mikäli erääntynyttä saatavaa ei ole suoritettu kohtuullisessa ajassa erääntymisestä huomauttamisen jälkeen, Finlandialla on oikeus kuitata saatavansa Asiakkaan varoista taikka myydä rahoitusvälineet Asiakasta enempää kuulematta parhaaksi katsomallaan tavalla. Rahoitusvälineiden myynnistä saatu kauppahinta sekä mahdollinen erääntynyt tuotto käytetään erääntyneen saatavan sekä Finlandialle mahdollisesti aiheutuneen vahingon ja kulujen suorittamiseen. Mikäli varoja tämän jälkeen jää jäljelle, ne suoritetaan Asiakkaalle.

13. Raportointi ja reklamaatiot

Finlandia lähettää Sijoituspalvelusopimukseen liittyviä asioita koskevat ilmoitukset kuten esimerkiksi toteutuneita Toimeksiantoja koskevat ilmoitukset Asiakkaan Finlandialle ilmoittamaan osoitteeseen. Ilmoitukset voidaan tehdä myös sähköisesti Asiakkaan ilmoittamia etäyhteystietoja käyttäen. Asiakkaan katsotaan saaneen tiedon Finlandian lähettämästä ilmoituksesta viimeistään seitsemän (7) päivää sen lähettämisen jälkeen. Asiakkaan tulee tarkastaa vastaanottamansa merkintävahvistukset, muut ilmoitukset ja raportit.

Asiakkaan tulee ilmoittaa mahdollisista palvelussa olevista virheistä kohtuullisessa ajassa tiedon saatuaan ja viimeistään 14 päivän kuluessa. Ellei muuta osoiteta, Asiakkaan katsotaan saaneen tiedon seitsemän (7) päivän kuluttua toimenpidettä koskevan ilmoituksen lähettamisestä, mikäli Asiakkaan raportointiosoite on Suomessa. Mikäli Asiakkaan raportointiosoite on ulkomailta, katsotaan Asiakkaan saaneen ilmoituksen neljäntoista (14) päivän kuluttua ilmoituksen lähettamisestä, ellei toisin ole sovittu.

Mikäli Asiakas ei toimita kirjallista huomautusta Finlandialle edellä olevassa määräajassa, menettää Asiakas oikeuden vedota palvelussa olevaan virheeseen.

14. Asiakkaan vastuu sopimusrikkomustapauksessa

Asiakas on velvollinen korvaamaan Finlandialle vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että Asiakas ei täytä näiden ehtojen, toimeksiantositoumusten tai sopimusten mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla esimerkiksi sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työ.

15. Asiakkaan selonottovelvollisuus

Asiakas vakuuttaa tutustuneensa Finlandian verkkosivuilla (www.finlandiagroup.fi), toimipisteistä ja Finlandian edustajilta sekä sidonnaisasiamiehiltä saatavilla oleviin sijoituspalvelulain mukaisiin, muun muassa Finlandiaa, sen tarjoamia sijoituspalveluja, sen käyttämiä sidonnaisasiamiehiä, eri rahoitusvälineiden ominaisuuksia ja riskejä, toimeksiantojen hoitamista koskevia periaatteita, kannustimia ja eturistiriitojen käsittelyä sekä asiakasluokittelua ja sen muuttamista koskeviin ennakkotietoihin sekä lisäksi Finlandian harjoittamaa vakuutusedustusta koskeviin tietoihin.

Asiakas vakuuttaa ymmärtävänsä Finlandian aseman sijoituspalvelun tarjoajana sekä vastaavasti sen, että kohdassa 8 kuvatulla tavalla Finlandia-konsernin eri yhtiöt voivat tarjota Asiakkaalle omaan lukuunsa tämän sopimuksen soveltamisalaan kuulumattomia muita palveluita kuin sijoituspalvelulain mukaisia sijoituspalveluja. Näin ollen Finlandia vastaa Asiakkaalle ainoastaan omaan lukuunsa tarjoamista Sijoituspalveluista.

Asiakas vakuuttaa perehtyneensä arvopaperimarkkinoinnin ja rahoitusvälineisiin sekä niiden ominaisuuksiin siinä määrin, että hän kykenee itsenäisesti tekemään sijoituspäätöksiä sijoitustoiminnan riskit tuntien ja että hän kykenee mitoittamaan asiakassuhteen aikana antamansa toimeksiannot oman taloudellisen asemansa edellyttämällä tavalla sekä vastaamaan itsenäisesti sijoitustoimintansa tuloksista. Asiakas vakuuttaa lisäksi perehtyvänsä asiakassuhteen aikana ennen kulloisenkin sijoitustoimenpiteen



FINLANDIA

tekemistä sijoitustoiminnan kohteena olevan rahoitusvälineen ominaisuuksiin ja riskeihin muun muassa sitä koskeviin esitteisiin, ehtoihin ja merkintäohjeisiin huolellisesti tutustuen.

16. Vastuunrajoitus

Finlandia ei vastaa Asiakkaalle mahdollisesti aiheutuva- ta taloudellisesta vahingosta kuten esimerkiksi tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kurssitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuvista häiriöistä, kolman- nen osapuolen vaatimuksista riippumatta siitä, voidaanko vahinkoa pitää luonteeltaan välillisenä tai välittömänä.

Finlandian vahingonkorvausvelvollisuus on kaikissa tilan- teissa rajoitettu sellaisiin välittömiin vahinkoihin, jotka ilme- nevät esimerkiksi ylimääräisinä tai hukkaan menneinä työ-, etäyhteys- tai puhelinkustannuksina, toimeksiantopalkkioi- na tai muina Asiakkaalle aiheutuneina, vahinkoon välitö- mästi liittyvinä lisäkustannuksina.

Finlandia ei vastaa kolmansien osapuolten kuten markki- napaikan, selvitysyhteisön, tilinhoitajayhteisön, Asiakkaan OTC-kaupan vastapuolen, rahoitusvälineen liikkeeseen- laskijan, muun emissionjärjestäjän, merkintäpisteen tai välittäjän, vakuutusyhtiön tai sijoitusrahastoyhtiön toimin- nasta tai sen mahdollisesti Asiakkaalle aiheuttamasta va- hingosta.

Finlandia ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu kolmansilta tahoilta esimerkiksi esitteessä, markkinointimateriaalissa, sitoumusasiakirjassa tai muutoin kirjallisesti, sähköisesti tai suullisesti saadusta virheellisestä tiedosta.

17. Asiakkaan taloudellinen vastuu

Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan ja sijoitussidon- naisiin vakuutuksiin liittyvistä riskeistä ja vastaa aina toi- mintansa, sijoituspäätöstensä ja vakuutussopimustensa taloudellisesta tuloksesta ja veroseuraamuksista. Tämä vastuu on Asiakkaalla siitä riippumatta, onko Finlandia tai sen sidonnaisasiamies suorittanut Asiakasta tai rahoitus- välinettä koskevan soveltuvuus- tai asianmukaisuusarvi- oinnin tai katsotaanko Asiakkaan saaneen sijoitusneuvon- taa sijoituspäätöstä varten. Asiakas on myös tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei tule perustaa rahoitusvälinettä tai sijoituspalvelua koskevaan markkinointiin ja markkinointi- materiaaliin, vaan rahoitusvälinettä tai sijoituspalvelua kos- keviin tietoihin kokonaisuudessaan.

Asiakas on tietoinen ja hyväksyy sen, että rahoitusvälineen historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä ja että

rahoitusvälineisiin liittyy pääoman menettämisen tai ale- nemisen riski, vaikka tätä ei nimenomaisesti ilmoitettaisi tai mainittaisi rahoitusvälinettä koskevissa esitteissä, ehdois- sa tai säännöissä.

Finlandia ei vastaa sijoituspalvelun tarjoamisen yhteydes- sä esitettävien rahoitusvälineitä tai vakuutuksia koskevien tietojen sisällöstä, esitettyjen tietojen paikkansapitävyys- tä tai niissä mahdollisesti esiintyvistä virheistä tai vii- västyksistä eikä esitettyjen tietojen sopivuudesta tai sovel- tuvuudesta Asiakkaan sijoituspäätöksiin.

18. Ylivoimainen este

Osapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimai- sesta esteestä. Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää osapuolen täyttämästä velvoitetaan ja on ennalta arvaamaton, osapuolen toimin torjumaton ja kausaalisessa syysuhteessa velvoitteen täyttämättä jättä- miseen. Esteestä tulee ilmoittaa toiselle osapuolelle niin pian kuin se on mahdollista. Osapuolen tulee pyrkiä mah- dollisuuksien mukaan rajoittamaan toiselle osapuolelle aiheutuvaa vahinkoa.

19. Sopimusehtojen muuttaminen

Finlandialla on oikeus yksipuolisesti muuttaa näitä ehtoja ja sijoituspalvelua koskevia muita sopimusehtoja. Muutos tulee voimaan sen kalenterikuukauden alusta, joka alkaa yhden (1) kuukauden kuluttua siitä, kun Asiakas on näissä sopimusehdoissa tarkoitettulla tavalla saanut tiedon muu- toksesta. Mikäli Asiakas ei hyväksy muutosta, Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimuksensa päättymään sopimus- ehtojen mukaisesti ilmoittamalla siitä Finlandialle viimeis- tään kaksi (2) viikkoa ennen muutoksen voimaantuloa. Irti- sanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

20. Sopimuksen irtisanominen ja purkaminen

Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään vii- den (5) kalenteripäivän kuluttua siitä, kun Finlandia on vas- taanottanut irtisanomisilmoituksen.

Finlandialla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään kym- menen (10) kalenteripäivän kuluttua siitä, kun Finlandia on lähettänyt irtisanomisilmoituksen. Finlandian irtisano- misaika on kuitenkin kolmekymmentä (30) kalenteripäivää niissä tapauksissa, joissa Asiakas ei ole ammattimainen asiakas. Irtisanominen tulee tehdä kirjallisesti.



FINLANDIA

Osapuolilla on oikeus purkaa sopimus ilman irtisanomisai-
kaa, mikäli:

- a) toinen osapuoli on olennaisesti jättänyt täyttämättä näiden ehtojen tai sopimuksen mukaiset velvoitteensa tai muulla olennaisella tavalla rikkonut näitä ehtoja tai sopimuksen ehtoja,
- b) toinen osapuoli asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin tai muutoin on perusteltua syytä olettaa toisen sopijapuolen tulleen maksukyvyttömäksi tai
- c) yksityishenkilöasiakas kuolee.

Irtisanomisesta tai sopimuksen purkamisesta huolimatta Finlandia hoitaa keskeneräiset Toimeksiannot ja vastavasti Asiakas ei vapaudu sijoituspalvelusopimuksen päättymisen johdosta Finlandialle antamiinsa toimeksiantoihin perustuvista maksu- tai toimitusvelvoitteistaan.

Sijoituspalvelusopimuksen irtisanominen tai päättyminen ei vaikuta Asiakkaan luvussa 11 mainittujen vakuutusso-
musten voimassaoloon.

21. Sopimuksen siirtäminen

Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään sopimuksen mukaisia oikeuksia ja velvollisuuksiaan ulkopuoliselle. Finlandia saa kuitenkin ilman Asiakkaan suostumusta siirtää joko kaikki tai osan näiden ehtojen ja sopimuksen mukaisista velvoitteistaan sen kanssa samaan konserniin kuuluvalle sijoitus-
palveluyritykselle.

22. Riitaisuuksien ratkaiseminen ja sovellettava laki

Näistä ehdoista ja sopijapuolten välisistä sopimuksista johtuvat riitaisuudet ratkaistaan välimiesmenettelyssä yhtä välimiestä käyttäen Helsingissä, jos riidan kohteena oleva vaade on määrältään enemmän kuin kymmenentuhatta (10.000) euroa, eikä Asiakkaana ole kuluttajansuojalain 4 §:ssä tarkoitettu kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen Asiakas. Elleivät sopijapuolet pääse ratkaisuun välimiehes-
tä, välimiehen nimeää Keskuskauppakamari.

Muut sopijapuolten väliset riitaisuudet ratkaistaan Helsin-
gin käräjäoikeudessa, ellei kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen Asiakas vaadi asian käsittelyä sen paikkakun-
nan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikkansa.

Asiakkaan on tehtävä näihin ehtoihin, sijoituspalvelusopi-
mukseen ja toimeksiantositoumuksiin perustuvat huo-
mautuksensa Finlandialle kirjallisesti.

Siltä osin kun näissä sopimusehdoissa on lakiviittauksia, sovelletaan näiden osalta kulloinkin voimassa olevia sään-
nöksiä. Sijoituspalvelun tarjoamiseen, Sijoituspalvelusopi-
mukseen ja näihin yleisiin ehtoihin sovelletaan Suomen lakia kuitenkin niin, että kansainvälisyksityisoikeudellisia lainvalintaa koskevia sääntöjä ei sovelleta.

Asiakkaan on tehtävä näihin ehtoihin, sijoituspalvelusopi-
mukseen ja toimeksiantositoumuksiin perustuvat huo-
mautuksensa Finlandialle kirjallisesti.

Siltä osin kun näissä sopimusehdoissa on lakiviittauksia, sovelletaan näiden osalta kulloinkin voimassa olevia sään-
nöksiä. Sijoituspalvelun tarjoamiseen, Sijoituspalvelusopi-
mukseen ja näihin yleisiin ehtoihin sovelletaan Suomen lakia kuitenkin niin, että kansainvälisyksityisoikeudellisia lainvalintaa koskevia sääntöjä ei sovelleta.