



Allmänna villkor för Mandatum Life Investeringservice Ab:s Investerings tjänster

Innehåll

1. DEFINITIONER	2	3. ALLMÄNNA VILLKOR FÖR FÖRVARING	8
2. ALLMÄNNA VILLKOR I ANSLUTNING TILL TILLHANDAHÅLLANDE AV TJÄNSTER	3	3.1 Förvaring av Finansiella instrument	8
2.1 Avtalsvillkorens syfte och tillämpningsområde	3	3.2 Åtgärder som ingår i Avtalet	8
2.2 Klassificering av kunder	3	3.3 Förvaltarregistrering av Finansiella instrument	9
2.3 Arvodet och avgifter	3	3.4 Tid för granskning av Finansiella instrument	9
2.4 Leverans av information till Kunden och ändringar i Kunduppgifterna	4	3.5 Bolagets ansvar	9
2.5 Kundens reklamationskyldighet	4	3.6 Kundens ansvar	9
2.6 Bolagets rätt till korrigeringar	4	3.7 Information till Kunden	10
2.7 Bolagets panträtt	4	3.8 Avtalets giltighet och upphörande	10
2.8 Panträtt som uppstår med stöd av lag	5	4. ALLMÄNNA VILLKOR FÖR VIDAREBEFORDRAN AV ORDER	10
2.9 Bolagets övriga rättigheter och skyldigheter	5	4.1 Ändamålsenlighetsbedömning och Finansiella instrument som utgör objekt för vidarebefordran	10
2.10 Bolagets omsorgsplikt och tvivelaktiga affärstransaktioner	5	4.2 Tjänstens öppettider	10
2.11 Sekretess och utlämnande av Kunduppgifter	5	4.3 Rätt att anlita Mottagande värdepappers- företags tjänster vid utförandet av Order avseende Finansiella instrument	10
2.12 Minderårighet och intressebevakning	6	4.4 Utländska order	11
2.13 Inspelning och lagring av samtal	6	4.5 Orderläggning och godkännande	11
2.14 Force majeure	6	4.6 Giltighet för Order	11
2.15 Ersättningsfonden för investerare	6	4.6.1 Utförande av Order	12
2.16 Ändring av avtalsvillkoren	7	4.7 Meddelande om vidarebefordran av Order	12
2.16.1 Ändring som minskar Kundens rättigheter	7	4.8 Rätt att annullera Order eller avslut	12
2.16.2 Övriga ändringar	7	5. ALLMÄNNA VILLKOR I ANSLUTNING TILL KAPITALFÖRVALTNING	12
2.17 Överföring av Avtalet	7	5.1 Befullmäktigande för egendomsförvaltning	12
2.18 Uppsägning och hävning av Avtalet	7		
2.19 Avgörande av tvister och tillämplig lag	7		

5.2	Egendom som omfattas av Avtalet	13
5.3	Åganderätt till Egendomen	13
5.4	Bolaget som motpart i en order	13
5.5	Egendomens värdering och avkastning	13
5.6	Skötsel av uppgifter som hänför sig till Kapitalförvaltningen	13
5.6.1	Verksamhetsprinciper för Kapitalförvaltningen	13
5.6.2	Investeringsbeslut och investeringsstrategi	14
5.6.3	Begränsningar avseende Kapitalförvaltningen	14
5.6.4	Undantag från den avtalade investeringsstrategin	14
5.6.5	Kundens rätt att ge instruktioner och lägga Order som gäller Egendomen	14
5.7	Köp- och säljorder samt villkor gällande egendom i förvar	15
5.7.1	Villkor för köp- och säljorder	15
5.7.2	Egendom i förvar	15
5.8	Bolagets övriga rättigheter och skyldigheter	15
5.9	Rapportering	15
5.10	Meddelanden i anslutning till Order	15
5.11	Uppgifter för beskattning	15
5.12	Kundens försäkringar och ansvar	16
5.13	Bolagets ansvar	16
5.14	Bolagets ansvarsbegränsning	16
5.15	Avtalets upphörande	16

I. Definitioner

Arvodesarrangemang. Med Arvodesarrangemang avses ett arrangemang mellan värdepappersförmedlaren och Bolaget på basis av vilket Bolaget erhåller eller betalar direkt eller indirekt en del av den förmedlingsavgift som tas ut av Kunden.

Avtal. Med Avtal avses det avtal om tillhandahållande av investeringstjänster som ingåtts mellan Kunden och Bolaget och vars bilaga dessa villkor är.

Avvecklingsdag. Med Avvecklingsdag avses tidpunkten för transaktionsavslut vid handel med Finansiella instrument.

Bankdag. Med Bankdag avses en sådan dag när bankerna allmänt har öppet i Finland. Om inte något annat anges särskilt, är bankdagar i Finland alla veckodagar från måndag till fredag med undantag av finländska helgdagar, självständighetsdagen, första maj, julaftonen och midsommaraftonen samt de dagar som i övrigt inte kan betraktas som bankdagar.

Befullmäktigad. Med Befullmäktigad avses en person som med stöd av fullmakt som Kunden gett i Avtalet eller i övrigt eller med stöd av laga rätt att företräda har rätt att på Kundens vägnar ge Bolaget för Kunden bindande order och instruktioner samt disponera över de investeringstillgångar som utgör objekt för Avtalet. Vad som i dessa villkor avses med Kund tillämpas i tillämpliga delar också på Befullmäktigad.

Bolag. Med Bolag avses Mandatum Life Investerings-service Ab, FO-nummer 2608438-8.

Clearingorganisation. Med Clearingorganisation avses en inhemsk eller utländsk organisation som erhållit tillstånd av myndighet och som underlyder myndighetstillsyn och vars uppgift är att cleara och avveckla order som utförts på en handelsplats.

Egendom. Med Egendom avses Kundens penningtillgångar, Finansiella instrument och annan egendom som utgör objekt för Avtalet inbegripet avkastning på dem, rättigheter och fordringar i anslutning till dem samt egendom som kommit i stället för dem.

Finansiellt instrument. Med Finansiellt instrument avses i dessa villkor värdepapper, andelar i fondföretag, penningmarknadsinstrument och derivatinstrument som är föremål för Tjänsten och som i lagen om investeringstjänster definierats som finansiella instrument. Begreppet finansiellt instrument är mer omfattande än begreppet värdepapper och inkluderar också i värdepappersmarknadslagen avsedda värdepapper.

Förvarare. Med Förvarare avses ett inhemskt eller utländskt förvaringsinstitut som erhållit tillstånd av myndighet och som underlyder myndighetstillsyn och som förvarar Kundens egendom med stöd av ett separat Avtal.

Handelsplats. Med Handelsplats avses reglerad marknad, multilateral handelsplattform eller organiserad handelsplattform enligt lagen om handel med finansiella instrument.

Icke-professionell kund. Som Icke-professionell kund betraktas andra än Professionella kunder. Privatpersoner klassificeras i regel som Icke-professionella kunder.

Kapitalförvaltning. Med Kapitalförvaltning avses Bolagets rätt att självständigt förvalta Kundens egendom i enlighet med ett diskretionärt Avtal.

Klassificering av kunder. Bolaget klassificerar kunden som Icke-professionell kund eller Professionell kund med stöd av lagen om investeringstjänster. Klassificeringen

inverkar på omfattningen av investerarskyddet och de förfaranden som tillämpas, såsom bedömningen av lämpligheten hos en tjänst och informationsskyldighetens omfattning.

Kund. Med Kund avses en avtalspart som agerar för sin egen räkning i förhållande till Bolaget och med vilken Bolaget har ingått Avtalet.

Limitpris. Med Limitpris avses ett angivet lägsta pris för säljorder och högsta pris för köporder som Kunden fastställt.

Marknadsregler. Med Marknadsregler avses med stöd av lag utfärdade beslut, myndighetsföreskrifter och -anvisningar samt bestämmelser, regler och anvisningar för handelsplatser och clearingorganisationer och vid respektive handelsplats tillämplig handelssed.

Mottagande värdepappersföretag. Med Mottagande värdepappersföretag avses ett bolag som beviljats verksamhetstillstånd för värdepappersföretag och som ansvarar för att Order som Bolaget vidarebefordrat utförs på Handelsplatsen.

Okomplicerat Finansiellt instrument. Med Okomplicerade Finansiella instrument avses bland annat aktier som är föremål för offentlig handel, många obligationslån samt fondandelar i samtliga inhemska investeringsfonder.

Order. Med Order avses en för Kunden bindande order som Kunden gett Bolaget att köpa eller sälja Finansiella instrument eller vidta andra åtgärder i anknytning till Finansiella instrument.

Professionell kund. Med Professionell kund avses i lagen om investeringstjänster (14.12.2012/747) avsedd professionell kund.

Tjänst. Med Tjänst avses i Avtalet definierad investerings- eller sidotjänst som omfattas av dessa allmänna villkor.

Värdepapper. Med Värdepapper avses i värdepappersmarknadslagen (14.12.2012/746) avsedda värdepapper eller derivatinstrument i form av bevis eller värdeandelar.

2. Allmänna villkor i anslutning till tillhandahållande av tjänster

2.1 Avtalsvilkorens syfte och tillämpningsområde

Dessa avtalsvillkor tillämpas på avtalet om tillhandahållande av Tjänster mellan Kunden och Bolaget.

Dessa allmänna villkor iakttas i avtalsförhållandet mellan Bolaget och Kunden också i det fall att Kunden och Bolaget undantagsvis inte har ingått ett skriftligt avtal om Tjänsten.

2.2 Klassificering av kunder

Före tillhandahållandet av Tjänsten klassificerar Bolaget Kunden med stöd av lagen om investeringstjänster som Icke-professionell kund, Professionell kund eller godtagbar motpart. I lagen ingår detaljerade bestämmelser om de faktorer som inverkar på klassificeringen. Kundens klassificering inverkar på omfattningen av investerarskyddet samt de procedurbestämmelser som tillämpas. Kunden klassificeras som icke-professionell kund, om inte något annat följer av lagen eller kundklassificeringen inte har ändrats på kundens begäran. En Icke-professionell kund omfattas av det mest omfattande investerarskyddet. Investerarskyddet för en Professionell kund är mer begränsat och Professionella kunder omfattas inte av Ersättningsfonden för investerare. Inte heller tillämpas alla de förfaranden avseende informations- och utredningsskyldigheten som Bolaget följer på Professionella kunder. Kunden har rätt att skriftligen begära ändring av den kundklassificering som Bolaget gjort. Bolaget överväger från fall till fall förutsättningarna för en ändring av klassificeringen och huruvida Bolaget godkänner Kundens ansökan om ändring av kundklassificeringen. Bolaget är inte skyldigt att godkänna Kundens ansökan om en ändring av Kundklassificeringen.

2.3 Arvoden och avgifter

De arvoden och avgifter som debiteras för de Tjänster som ingår i Avtalet och för skötseln av uppgifter i anslutning till dem fastställs i Avtalet och vid var tid gällande prislista.

Skötselkontot debiteras med arvodet i efterskott under den kalendermånad som följer efter utgången av respektive faktureringsperiod. Kunden ansvarar för att det vid tidpunkten för debiteringen av arvodet finns tillräckligt med täckning på skötselkontot. Kunden är skyldig att betala dröjsmålsränta på försenat belopp enligt vid var tid gällande räntelag. Om skötselkontot saknar täckning för debitering av arvodet, har Bolaget rätt att bokföra debiteringsbeloppet på kontot som Bolagets fordran.

2.4 Leverans av information till Kunden och ändringar i Kunduppgifterna

Alla order, instruktioner och övriga meddelanden i anslutning till Avtalet som fastställts att ska göras skriftligen ska lämnas per brev eller via e-post. Parterna kan också avtala om att kontakten ordnas på något annat sätt, exempelvis via webbtjänsten.

Bolaget sänder information och övrigt material till den adress som Kunden senast uppgett eller till den adress som erhållits från befolkningsregistret, om inte något annat avtalats med Kunden. Om inte något annat påvisas, anses Kunden ha fått informationen inom den utsatta tid som anges i punkt 2.5.

Om Kunden har tillgång till ett elektroniskt arkiv, har Bolaget rätt att i stället för att posta materialet sända det till Kundens elektroniska arkiv. Kunden anses ha fått informationen eller tillgång till materialet senast den sjunde (7) dagen efter att det inkommit till det elektroniska arkivet.

Kunden är skyldig att utan obefogat dröjsmål underrätta Bolaget om eventuella ändringar i de uppgifter som Kunden lämnat, såsom uppgifter om namn, adress, hemort, hemstat, skattemässig ställning samt kontaktperson. Informationskyldigheten gäller även förändringar i fråga om ställningen för en Professionell kund som kan inverka på kundklassificeringen. Bolaget har rätt att uppdatera Kundens adressuppgifter på basis av uppgifter som erhållits från Befolkningsregistercentralen eller annan officiell instans.

Bolaget ansvarar inte för skada som beror på att Kunden inte har meddelat Bolaget om ändringar i sina uppgifter eller på att Kundens adressuppgifter i befolkningsregistret inte varit à jour.

2.5 Kundens reklamationskyldighet

Kunden ska kontrollera alla rapporter och andra meddelanden som Kunden får av Bolaget. Om Kunden upptäcker fel eller försummelser i Bolagets åtgärder, ska Kunden utan dröjsmål skriftligen reklamera dem till Bolaget.

Kunden anses ha godkänt en åtgärd som sådan, om Kunden inte reklamerar åtgärden inom sju (7) dagar efter att ha fått kännedom om saken. Kunden anses ha fått informationen inom sju (7) dagar efter det att meddelandet om åtgärden har sänts till den adress i Finland som Kunden meddelat Bolaget, om inte något annat påvisas. Om den adress som meddelats Bolaget är belägen utomlands, är tidsfristen fjorton (14) dagar.

Om Kunden själv avstår från sin rätt till i punkt 2.4 avsedda meddelanden, börjar Kundens reklamationstid när åtgärden har vidtagits.

Om Kunden har informerats om en eventuell intressekonflikt mellan Kunden och Bolaget eller mellan Kunden och en annan kund hos Bolaget, anses Kunden ha godkänt situationen om Kunden inte omgående reklamerar detta till Bolaget. Kunden får på begäran mer information om en eventuell intressekonflikt.

2.6 Bolagets rätt till korrigeringar

Om Bolaget konstaterar att egendom som inte tillhör Kunden av misstag har bokförts på Kundens förvar eller till kundens tillgångar, har Bolaget rätt att korrigera felet. Om Kunden på grund av misstaget har fått egendomen i sin besittning, förbinder sig Kunden att tillåta att egendomen omedelbart återbördas till Bolaget. Bolaget underrättar Kunden utan dröjsmål skriftligen om korrigeringen av felet.

Om korrigeringsskyldigheten föranleds av en orsak som inte beror på Bolaget, har Bolaget rätt att debitera Kunden för de kostnader som orsakats Bolaget och som hänför sig till ovan nämnda fel.

2.7 Bolagets panträtt

Egendom i Bolagets förvar och/eller den Egendom som vid var tid omfattas av Kapitalförvaltningen och de fordringar och rättigheter som baserar sig på den står som säkerhet för fullgörandet av Kundens förpliktelser i enlighet med Avtalet hos Bolaget. Bolagets panträtt gäller också sådan Egendom som tillhör Kunden och som på basis av dessa villkor har överlåtits i förvar hos tredje part.

Pantsättningen omfattar också avkastning på Kundens ovan nämnda Egendom och Egendom som kommit i stället för den.

Panten utgör säkerhet för Bolagets fordringar på kapital, ränta, dröjsmålsräntor, indrivningskostnader och alla övriga kostnader i anslutning till pantens förvar och förvaltning som är nödvändiga för att bibehålla panträtten samt kostnader i anslutning realisering av panten.

Om Kunden lämnar en skuld som förfallit obetald eller i övrigt underlåter att uppfylla en ansvarsförbindelse, för vilken panten står som säkerhet, har Bolaget utan att höra Kunden eller söka dom eller utslag eller iaktta i lag stadgade formföreskrifter och kungöra försäljningen av panten rätt att realisera panten på Handelsplatsen eller på annat sätt som Bolaget anser lämpligt. Bolaget ska på förhand meddela att ansvarsförbindelsen förfallit och att panten omvandlas i pengar. Oavsett vad som sagts ovan kan panten realiser

omedelbart efter att en skuld förfallit, om Kunden inte kan nås och det är befogat att anta att pantens värde sjunker i den grad att säkerheten inte längre täcker panthavarens fordringar.

Den inkomst som inflyter vid realiseringen av en pant används för betalning av Bolagets fordringar på Kunden i den ordning som de förfallit. Eventuell inkomst av Egendomens försäljning som återstår krediteras Kunden.

2.8 Panträtt som uppstår med stöd av lag

Bolaget pantsätter ett Finansiellt instrument som tillhör Kunden till en clearingorganisation eller clearingpart enligt värdepappersmarknadslagen som säkerhet för uppfyllandet av Kundens skyldighet till följd av en transaktion avseende värdepapperet i fråga.

2.9 Bolagets övriga rättigheter och skyldigheter

Bolaget har rätt att vidta alla sådana åtgärder som är nödvändiga för att bevara och skydda Kundens Egendom och rättigheter. Bolaget är dock inte skyldigt att vidta andra än i Avtalet avtalade åtgärder. Kunden och Bolaget avtalar skriftligen separat om andra förvaltningsåtgärder än de som nämns i dessa villkor eller Avtalet.

Bolaget är inte skyldigt att underrätta Kunden om en eventuell gruppitalan som gäller ett Finansiellt instrument som har omfattats eller omfattas av Tjänsten, även om Bolaget får kännedom om en sådan gruppitalan.

2.10 Bolagets omsorgsplikt och tvivelaktiga affärstransaktioner

Kunden försäkras att inga tvivelaktiga eller brottsliga drag anknyter sig till ursprunget av de medel som har överlåtit som objekt för Tjänsten och lämnats i förvar. Kunden förbinder sig också att på Bolagets begäran lämna tilläggsutredning om medlens ursprung.

Om Bolaget emellertid upptäcker att strukturen eller omfattningen av Kundens Order, företagets storlek eller verksamhetsställets läge avviker från det sedvanliga eller inte har något uppenbart ekonomiskt syfte eller att de inte är förenliga med Kundens ekonomiska situation eller affärstransaktioner, är Bolaget i enlighet med lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism och övriga bestämmelser om förhindrande av penningtvätt skyldigt att med iakttagande av vederbörlig omsorg utreda syftet med och grunderna för användningen av Tjänsterna.

Om Bolaget efter att ha uppfyllt ovan avsedda omsorgsplikt eller annars har anledning att betvivla egendomens lagliga ursprung eller misstänker att den används för finansiering

av sådan terrorism som avses i strafflagen eller missbruk av insiderinformation, är Bolaget skyldigt att avbryta Tjänsterna för vidare utredningar eller vägra utföra åtgärden samt att alltid utan dröjsmål underrätta Centralen för utredning av penningtvätt eller annan myndighet som avses i lagen om saken och på dess begäran överlämna alla upplysningar och handlingar som kan vara av betydelse för utredningen av misstanken.

Om vägran att utföra åtgärden eller avbrytandet av den sannolikt skulle göra det svårare att utröna vem som är örmånstagare kan transaktionen likväl fullföljas, varefter Centralen för utredning av penningtvätt eller annan myndighet som avses i lagen omedelbart ska underrättas om saken. Enligt lagen får Bolaget inte röja anmälan för den som misstanken riktar sig mot.

Centralen för utredning av penningtvätt eller någon annan myndighet kan bestämma att Bolaget under högst tio (10) bankdagar ska avhålla sig från att fullgöra en transaktion, om detta är nödvändigt för myndigheternas förundersökning.

Om Bolaget har skäl att misstänka att det i Kundens affärstransaktioner förekommer missbruk av insiderinformation som strider mot lag eller marknadsmanipulation, ska Bolaget underrätta Finansinspektionen om detta och får inte röja anmälan för Kunden. I detta fall svarar Bolaget för Kundens ekonomiska skada endast, om Bolaget inte har iakttagit sådan omsorg som rimligen kan förutsättas med beaktande av omständigheterna.

Kunden är medveten om marknadsmissbruksförordningen och bestämmelserna i värdepappersmarknadslagen samt övriga myndighetsbestämmelser om tillgång till insiderinformation. Kunden förbinder sig att skriftligen meddela Bolaget om han eller hon har tillgång till insiderinformation. Bolaget bedriver handel med Värdepapper som omfattas av insiderbegränsningar endast på särskilt uppdrag av Kunden. Ansvar för iakttagandet av insiderbegränsningar eller motsvarande bestämmelser som berör Kunden ankommer enbart på Kunden.

2.11 Sekretess och utlämnande av Kunduppgifter

Bolagets ledning och personal och personer som agerar på uppdrag av Bolaget har i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning om värdepappersföretag tystnadsplikt beträffande Kundens Order, ekonomiska ställning, privata förhållanden samt affärs- och yrkeshemligheter.

Bolaget behandlar Kunduppgifter med iakttagande av de bestämmelser om sekretess och dataskydd som stadgas i vid var tid gällande lag. Bolaget har rätt att anlita utomstående

ombud vid skötseln av uppdrag och åtgärder enligt Avtalet. Kundens uppgifter, inbegripet personuppgifter, kan lämnas ut i den omfattning som behövs för skötseln av uppdragen och åtgärderna.

Om Bolaget vid utförandet av uppdrag enligt Avtalet är tvunget att lämna ut Kundens kontaktuppgifter eller andra sekretessbelagda kunduppgifter till utomstående, ansvarar Bolaget för att dessa utomstående instanser omfattas av sådana tystnadsförbindelser som till sitt innehåll motsvarar bestämmelserna om sekretess i lagen om värdepappersföretag.

Ovan nämnda utomstående instans, till vilken Bolaget med stöd av dessa villkor av grundad anledning har rätt att lämna ut kunduppgifter om Kunden, kan vara exempelvis en myndighet som med stöd av tillämplig lagstiftning har rätt att få Kundens kunduppgifter, ett inhemskt eller utländskt förvaringsinstitut som förvarar Kundens egendom, ett fondföretag, en Handelsplats eller ett kreditinstitut eller värdepappersföretag som Bolaget anlitar som ombud för att producera tjänster i enlighet med detta avtal.

Bolaget, i lagen om investeringstjänster avsedd holdingsammanslutning samt sammanslutning av värdepappersföretag är skyldiga att ge ovan avsedda information till åklagar- och förundersökningsmyndighet vid utredning av ett brott samt till övriga myndigheter som med stöd av lagen är berättigade att ta del av sådan information.

Kunden förstår att Bolaget behandlar Kundens personuppgifter (både uppgifter som Kunden själv lämnat och sådana uppgifter som Bolaget har rätt att skaffa från andra tillförlitliga källor) i den mån som det behövs för att genomföra Avtalet och fullfölja uppdrag samt för att uppfylla Bolagets rättsliga skyldigheter. Bolaget får behandla Kundens personuppgifter också för att tillsända kunden information om stadgar och villkorsändringar i anslutning till Avtalet, om Finansiella instrument, produkter och tjänster mm. Bolaget kan leverera informationen via elektroniska medier, exempelvis till kundens e-postadress.

Behandlingen av Kundens personuppgifter kan också ske på uppdrag av Mandatum Livförsäkringsaktiebolag eller bolag som hör till samma ekonomiska sammanslutning i direktmarknadsföringssyften, i kundkontrollsyften och för att fullfölja en tjänst, om inte Kunden förbjuder Bolaget att använda uppgifterna för detta ändamål.

Kunden har rätt att kontrollera sina egna personuppgifter och utöva sina övriga rättigheter i anslutning till personuppgifter i enlighet med gällande lag och Bolagets data-

skyddspolicy. Om Kunden önskar utöva sina rättigheter i anslutning till personuppgifter, ska Kunden kontakta Bolaget. Kunden godkänner att Bolaget lämnar ut Kundens uppgifter till andra värdepappersförmedlare, inlåningsbanker, clearingorganisationer eller motsvarande instanser oavsett det land där mottagaren är belägen, för att Kundens order ska kunna utföras eller för att underlätta hanteringen av en order.

Bolagets dataskyddspolicy finns att få på Bolagets kontor och på Bolagets webbplats på adressen www.mandatumlife.fi/dataskydd.

2.12 Minderårighet och intressebevakning

Vårdnadshavarna till en minderårig Kund undertecknar och säger i egenskap av intressebevakare tillsammans upp Avtalet för den minderåriga Kundens räkning. En vårdnadshavare som fastställts som ensamförsörjare för en minderårig Kund har rätt att ensam underteckna och säga upp Avtalet. Vardera vårdnadshavaren har rätt att även på egen hand lägga Order till Bolaget som gäller en minderårig Kund, såsom köp- och säljorder och teckningsuppdrag, om inte något annat skriftligen meddelats Bolaget.

Bolaget ska utan dröjsmål skriftligen underrättas om intressebevakning och eventuella ändringar som berör den.

2.13 Inspelning och lagring av samtal

Bolaget har rätt att spela in och lagra samtal som förs med Kunden. Bolaget har rätt att använda inspelningarna för att verifiera order, utveckla kundbetjäningen, i riskhantlings syften samt som bevis för att lösa eventuella tvister. Bolaget är skyldigt att på begäran överlåta inspelningarna till behörig tillsynsmyndighet.

2.14 Force majeure

Bolaget ansvarar inte för sådan skada som förorsakas av ett överstigit hinder.

Med överstigit hinder avses en sådan omständighet som hindrar Bolaget att fullgöra sin skyldighet och är oförutsägbar, som inte kan avväjas genom Bolagets åtgärder och som har ett kausalt samband med att skyldigheten inte har fullgjorts. Ett överstigit hinder kan bland annat omfatta störning i eldistributionen, datakommunikationen eller datasystem, eldsvåda, naturkatastrof, jordbävning, krig, uppror och strejk, lockout eller annan åtgärd till följd av arbetskonflikt.

2.15 Ersättningsfonden för investerare

Bolaget omfattas av Ersättningsfonden för investerare i Finland. Ersättningsfonden tryggar investerarnas ostridiga tillgodohavanden som förfallit betalning, om Bolaget inte kan betala dem inom utsatt tid på grund av annan orsak än

tillfällig insolvens. Till investeraren betalas 90 procent av investerarens tillgodohavanden, dock högst 20 000 euro. Fonden ersätter inte förlust till följd av nedgång i aktiekurser eller felaktiga investeringsbeslut, varför Kunden ansvarar för följderna av sina egna investeringsbeslut. Ersättningsfonden ersätter endast Icke-professionella investerarens tillgodohavanden.

2.16 Ändring av avtalsvillkoren

Bolaget har rätt att ändra avtalsvillkoren och de prislister som hänför sig till dem. En ändring av dessa Allmänna avtalsvillkor eller Bolagets prisändringar träder i kraft på den trettionde (30) dagen efter den dag när Kunden kan anses ha fått kännedom om ändringen. Om Kunden inte godkänner en ändring, har Kunden rätt att inom nämnda tid säga upp Avtalet i enlighet med dessa Allmänna villkor utan uppsägning i enlighet med den uppsägningstid som fastställs i punkt 2.18.

2.16.1 Ändring som minskar Kundens rättigheter

Bolaget meddelar i varaktig form antingen per post eller elektroniskt via webbtjänsten Kunden om en ändring av avtalsvillkoren som ökar Kundens skyldigheter eller minskar hans eller hennes rättigheter och som inte beror på ändring i lag eller myndighetsbeslut. En sådan ändring träder i kraft vid den tidpunkt som Bolaget meddelar, dock tidigast från början av den kalendermånad som inleds närmast trettio (30) dagar efter det att meddelandet har skickats till Kunden. Avtalet fortsätter med ändrat innehåll, om inte Kunden inom trettio (30) dagar efter att meddelandet har skickats i varaktig form underrättar Bolaget om att han eller hon inte godkänner den ändring som Bolaget föreslagit. Om Kunden inte godkänner en ändring, har Kunden och Bolaget rätt att innan ändringen träder i kraft säga upp Avtalet i enlighet med punkt 2.18 i dessa villkor. Uppsägningen träder i kraft den dag som ändringen skulle ha trätt i kraft.

2.16.2 Övriga ändringar

Om en ändring av avtalsvillkoren inte ökar Kundens skyldigheter eller minskar hans eller hennes rättigheter, eller om ändringen beror på ändring i lag eller myndighetsbeslut, har Bolaget rätt att meddela ändringen genom att offentliggöra ändringen på Bolagets webbplats. Bolaget informerar om ändringar av serviceavgifter och andra arvoden som omfattas av Avtalet i sin servicetariff. En sådan ändring av avtalsvillkoren eller servicetariffen träder i kraft tidigast från början av den kalendermånad som inleds närmast trettio (30) dagar efter det att ändringen har offentliggjorts. Om Kunden inte godkänner en ändring, har Kunden och Bolaget rätt att innan ändringen träder i kraft säga upp Avtalet i enlighet med punkt 2.18 i dessa villkor. Uppsägningen träder i kraft den dag som ändringen skulle ha trätt i kraft.

2.17 Överföring av Avtalet

Avtalet binder avtalsparterna och deras legala efterträdare. Kunden har inte rätt att överföra sina rättigheter och skyldigheter enligt Avtalet till tredje part utan Bolagets samtycke. Bolaget har emellertid rätt att utan Kundens samtycke överföra rättigheterna och skyldigheterna enligt Avtalet eller en del av dem till ett bolag som hör till samma koncern med Bolaget eller som en del av överlåtelse av Bolagets affärsverksamhet.

2.18 Uppsägning och hävning av Avtalet

Kunden har rätt att säga upp Avtalet att upphöra efter fem (5) dagar från det att Bolaget har mottagit meddelandet om uppsägning.

Bolaget har rätt att säga upp Avtalet att upphöra efter trettio (30) dagar från det att Kunden har mottagit meddelandet om uppsägning.

Uppsägningen ska göras skriftligen.

Avtalsparterna har rätt att häva Avtalet utan uppsägnings-tid, om den andra avtalsparten:

- i väsentlig grad har underlåtit att uppfylla sina förpliktelser enligt Avtalet eller på annat väsentligt sätt brutit mot Avtalets villkor eller uppenbarligen missbrukat den tjänst som erbjuds med stöd av Avtalet; eller
- försätts i företagssanering, likvidation eller konkurs, eller det i övrigt finns grundad anledning att anta att den andra avtalsparten blivit insolvent.

Med anledning av anmälan om uppsägning eller hävning av Avtalet annulleras öppna order, om inte avtalsparterna sinsemellan kommer överens om något annat. Påbörjade men inte avslutade tecknings- och inlösenorder fullföljs.

Kunden är skyldig att på egen bekostnad verkställa överföring av egendom till önskade konton eller förvaringsinstitut.

2.19 Avgörande av tvister och tillämplig lag

Tvister som föranleds av dessa allmänna villkor avgörs vid Helsingfors tingsrätt och på dem tillämpas finsk lag. En i konsumentskyddslagen avsedd konsumentkund har rätt att inleda ärendet också vid tingsrätten på sin hemvist i Finland.

Andra språkversioner av dessa villkor än den finskspråkiga versionen är enbart översättningar av den ursprungliga finskspråkiga versionen. Om det förekommer skillnader mellan en version på något annat språk och den finskspråkiga texten, iaktas det finskspråkiga texten vid tolkning av Avtalet och bilagorna.

3. Allmänna villkor för förvaring

3.1 Förvaring av Finansiella instrument

Finländska Finansiella instrument kan förvaras i fondbolag som förvaltar fonder eller i ett andelsägarregister som förvaltas av en extern tjänsteleverantör i Kundens eget namn.

Utländska Finansiella instrument kan förvaras i ett inhemskt eller utländskt kreditinstitut eller värdepappersföretag som Bolaget valt eller på något annat tillförlitligt sätt (s.k. underförvarare).

I regel förvaras utländska Finansiella instrument på samlingskonton som öppnats i Bolagets namn hos en utländsk underförvarare och på vilka tillämpas lokal lagstiftning. I Bolagets eller tjänsteleverantörens bokföring av förvar för kundspecifikt och detaljerat bok över Kundens innehav. Innehaven har i det utländska förvaringsinstitutets bokföring antecknats att ingå i Bolagets tillgångar. Utländska Finansiella instrument kan emellertid också förvaras på konto som öppnats i kundens eget namn.

Genom undertecknadet av Avtalet ger Kunden Bolaget fullmakt att begära och av underförvararen erhålla alla nödvändiga uppgifter samt att till underförvararen lämna anvisningar och bestämmelser som gäller egendomen.

På underförvaring utomlands tillämpas lokal lagstiftning och sålunda kan Kundens rättigheter avvika från rättigheterna i anslutning till inhemska Finansiella instrument. Då värdepapper förvaras på ett samlingskonto, kan Kundens rätt till egendomen på kontot utgöras av andelsrätt till de Finansiella instrument som förvaras på samlingskontot eller övrig samäganderätt som grundar sig på utländsk lagstiftning. Därför är det ofta inte möjligt för en enskild delägare eller ägare att delta i ett utländskt företags bolagsstämma eller annan ägarstämma.

I fråga om Finansiella instrument som förvaras på ett samlingskonto kan Kundens värdepapper vara föremål för säkerhets- och kvittningsrätter som avviker från motsvarande inhemska rättigheter. Vid förvar på samlingskonto föreligger risk för att kundernas Finansiella instrument sammanblandas med medel som tillhör Bolaget, underförvararen eller andra kunder. Detta kan ha betydelse vid separeringen av medlen i händelse av insolvens.

Innehav och omsättning av utländska Finansiella instrument kan vara förknippat med politiska, ekonomiska, juridiska, skattemässiga och andra oförutsägbara risker som avviker från investering i finländska värdepapper och Finansiella

instrument och som Kunden ensam ansvarar för. Kunden ansvarar också ensam för skador till följd av underförvararens insolvens. Bolaget ansvarar endast för att det väljer de anlitade underförvararna med omsorg och följer upp deras verksamhet.

Om clearing av handel med ett Finansiellt instrument, betalning av avkastning eller annan bolagstransaktion sker i en annan valuta än Kundens skötselkontovaluta, har Bolaget rätt att växla transaktionerna i valuta till skötselkontots valuta på Kundens bekostnad. En betalning noteras på Kundens skötselkonto senast den tionde (10) bankdagen efter att underförvararen har bokfört betalningen på Bolagets konto.

Bolaget innehåller skatt på avkastningen, om skattebestämmelserna förutsätter det. Om tillämpningen av skatteprocenten enligt skatteavtalen förutsätter att en utredning skaffas och/eller levereras för beskattningen, ansvarar Kunden för att en sådan utredning skaffas och levereras till Bolaget.

Bolaget vidarebefordrar till Kunden sådan information som Bolaget fått från sin underförvarare om aktieemissioner och motsvarande bolagstransaktioner som kräver att Kunden vidtar åtgärder. Bolaget vidarebefordrar Kundens order för utförande till underförvararen, men kan inte garantera att ordern utförs. Kundens order är bindande, om inte underförvararen godkänner en ändring eller annullering av order. Om Kunden inte inom den utsatta tid som anges i meddelandet ger Bolaget behövliga direktiv, har Bolaget rätt men inte skyldighet att godkänna de åtgärder som underförvaltaren föreslår. Bolaget ansvarar inte för riktigheten i uppgifter som lämnats av en utländsk underförvarare och som Bolaget förmedlat vidare.

3.2 Åtgärder som ingår i Avtalet

Bolaget för bok över Kundens inlösen- och teckningsorder och vidarebefordrar ifrågasvarande order för utförande av det Mottagande värdepappersföretaget. Bolaget förmedlar de intäkter som erhållits vid avyttringen av de Finansiella instrumenten till Kunden och sköter myndighetsrapporteringen i anslutning till en Order.

Bolaget förmedlar utdelning, vinstandelar, räntor, kapitalamorteringar och övrig avkastning som betalas på de Finansiella instrument som Bolaget har i sitt förvar till Kunden på förfallodagen, förutsatt att Bolaget har fått tackning av betalaren.

Om förfallodagen inte är en bankdag, görs betalningen på den första bankdag som följer på förfallodagen. Om det för ett Finansiellt instrument betalas ut avkastning eller vinstandelar direkt till Kunden, svarar Bolaget endast för förvaringen av värdepapperen på förvaringskontot.

Bolaget sköter notering av fång, rättigheter och begränsningar på Kundens förvaringskonto i enlighet med Kundens Order. Kunden ansvarar för att den dokumentation som lämnats in för att visa rättsgrunden för ansökan om notering är adekvat och riktig. Kunden ansvarar för kompletteringen av eventuella brister i dokumentationen.

Bolaget har rätt, men inte skyldighet, att vidta andra än i dessa villkor nämnda åtgärder, om de kan anses vara nödvändiga för att bevara Kundens intressen.

Bolaget har rätt att för Kundens räkning öppna ett separat värdeandels- eller förvaringskonto för Finansiella instrument som är föremål för pantsättning, utmätning, beslag eller motsvarande säkringsåtgärd.

Då Kunden överläter Finansiella instrument, upphör förvaltningen i anslutning till förvaringen när Kunden har lämnat in begäran om överlåtelse till Bolaget.

3.3 Förvaltarregistrering av Finansiella instrument

Med förvaltarregistrerade värdepapper är det i regel inte möjligt att använda den rätt att delta i bolagsstämman som tillkommer ägaren eller att utöva rösträtt. Om en ägare av förvaltarregistrerade värdeandelar vill delta i bolagsstämman och där utöva sin tal- och rösträtt, ska han eller hon registrera sig i den tillfälliga aktieägarförteckning som upprätthålls av en värdepapperscentral, såsom Euroclear Finland Ab, på det sätt som presenteras i målbolagets/ifrågavarande bolagskallelse till bolagsstämma.

3.4 Tid för granskning av Finansiella instrument

Bolaget reserverar fem (5) bankdagar för granskning av Kundens Finansiella instrument som tas till förvar. Tidsfristen anses börja löpa från det att alla utredningar som behövs för att vidta den åtgärd som Kunden önskat har inkommit till Bolaget.

Bolaget ansvarar inte för skador till följd av att tidsfrister eventuellt förfaller under ovan nämnda tid och inte heller för förpliktelser som förfaller innan värdepapperen noterats i förvaret.

3.5 Bolagets ansvar

Bolaget ansvarar på det sätt som specificeras i Avtalet och i dessa villkor för de Finansiella instrument som lämnats in förvar under den tid som de är i Bolagets besittning.

Om ett Finansiellt instrument som lämnats in förvar emellertid förkommer eller förstörs av en orsak som beror på Bolaget, och Bolaget inte på rimligt sätt kan ersätta detta med ett likadant Finansiellt instrument eller ett Finansiellt instrument till

samma belopp, ersätter Bolaget det Finansiella instrumentet till gängse marknadspris vid tidpunkten för när skadan uppdagades. Om Bolaget har ersatt Kunden för ett förkommet Finansiellt instrument som senare upphittas, övergår det upphittade Finansiella instrumentet i Bolagets ägo.

Bolaget ansvarar för direkt skada som orsakats Kunden genom ett fel som beror på Bolaget. Skadeståndet begränsas till den skadade egendomens marknadsvärde vid tidpunkten för när Bolagets fel uppdagades eller borde ha uppdagats. Bolaget ansvarar inte för skador till följd av insolvens, konkurs eller systemstörningar hos utländska underförvarare eller värdepapperscentraler och clearingorganisationer eller handelsplatser.

Bolaget ansvarar inte för indirekt skada eller skada som orsakats tredje part. Med indirekta skador avses exempelvis inkomstbortfall, utebliven avkastning, kursförlust, störningar i andra avtalsförhållanden och krav från tredje part.

Bolaget ansvarar inte för skada som orsakas till följd av felaktig information som erhållits av tredje part. Bolaget är inte skyldigt att utreda riktigheten i uppgifter eller äktheten i dokument som värdepapperens ägare eller underförvarare meddelat.

Bolaget är inte ansvarigt, om värdepapper som är registrerade i Euroclear Finland Ab eller någon annan inhemsk eller utländsk värdepapperscentral belastas av ett för Bolaget från tidigare okänt rättsligt fel, såsom tredje mans ägande- eller panträtt.

3.6 Kundens ansvar

Kunden överlämnar de uppgifter och dokument som behövs för åtgärder i anslutning till förvaringstjänsten och ansvarar för att uppgifterna är korrekta samt ersätter eventuella skador och kostnader som orsakas Bolaget på grund av felaktiga uppgifter.

Kunden är skyldig att ersätta Bolaget för skador och kostnader som orsakas av att Kunden inte uppfyller sina skyldigheter i enlighet med Avtalet och dessa villkor. Sådana skador kan bland annat vara extra kostnader och arbete till följd av avtalsbrott, sanktionsavgifter som Bolaget betalat samt kostnader till följd av kursförändringar.

Om Kundens ägarandel uppnår, överskrider eller underskrider den s.k. flaggningsgränsen enligt värdepappersmarknadslagen, är Kunden skyldig att underrätta vederbörande instans direkt om detta på det sätt som förutsätts i lagar och Marknadsregler.

3.7 Information till Kunden

Bolaget sänder till Kunden varje kvartal ett kontoutdrag, varav framgår de Finansiella instrument som varit i förvar vid utgången av föregående kvartal.

På Kundens begäran levererar Bolaget ett kontoutdrag till Kunden oftare. Då debiteras kostnaderna för leveransen av kontoutdraget.

Bolaget är inte skyldigt att till värdepappersets innehavare förmedla uppgifter om en transaktion som endast getts Bolaget för kännedom.

Bolaget är inte skyldigt att underrätta Kunden om en eventuell grupptalan eller annan talan gällande ett Finansiellt instrument som är eller har varit i förvar, även om Bolaget skulle få kännedom om en sådan talan.

3.8 Avtalets giltighet och upphörande

När Avtalet upphör, överförs de värdepapper som finns i förvaret till ett annat värdeandelskonto/värdepappersförvar som Kunden har anvisat efter att Avtalet har upphört, förutsatt att Kunden har betalat Bolagets fordringar gällande arvoden, kostnader och order som hänför sig till värdepapperskontot, värdeandelarna och övrigt värdepappersförvar samt värdepapperen.

Om Kunden trots Bolagets förfrågningar inte anvisar ett annat värdeandelskonto, värdepapperskonto eller värdepappersförvar, har Bolaget rätt att sälja de Finansiella instrument som finns i förvaret. Bolaget säljer de Finansiella instrument som finns i förvaret, i mån av möjlighet, via en handelsplats och tidigast trettio (30) dagar från det att Bolaget efter att Avtalet upphört eller i samband med att Avtalet sagts upp skriftligen har informerat Kunden om skyldigheten att uppge ett nytt värdeandelskonto, värdepapperskonto eller värdepappersförvar. Bolaget betalar till Kunden de medel som erhållits vid försäljningen efter avdrag för Bolagets kostnader och fordringar.

Bolaget ansvarar inte för skador som eventuellt uppstår på grund av tidsfrister som förfaller efter det att Avtalet upphört. Bolaget ansvarar inte heller för skador som orsakas på grund av tidsfrister som eventuellt löper ut under uppsägningstiden i de fall då Kunden har sagt upp Avtalet, om Kunden inte har gett direktiv för uppsägningstiden.

Om inte något annat påvisas, anses Kunden ha fått anmälan eller uppgiften inom den tid som anges i punkt 2.5. Till övriga delar tillämpas fram till Avtalets upphörande vad som föreskrivs i punkt 2.18.

4. Allmänna villkor för vidarebefordran av order

4.1 Ändamålsenlighetsbedömning och Finansiella instrument som utgör objekt för vidarebefordran

En Icke-professionell kund kan endast lägga Order som avser Okomplicerade Finansiella instrument till Bolaget. En Professionell kund kan lägga Order som avser alla Finansiella instrument som det Mottagande värdepappersbolaget tillhandahåller, oavsett vilken typ av instrument det är fråga om.

Bolaget är inte skyldigt att bedöma Tjänstens eller det Finansiella instrumentets ändamålsenlighet för en Icke-professionell kund, när Ordern utförs på Kundens initiativ och avser Okomplicerade Finansiella instrument.

Bolaget är inte skyldigt att bedöma det Finansiella instrumentets ändamålsenlighet vid tillhandahållandet av Tjänster till en Professionell kund.

4.2 Tjänstens öppettider

Kunden kan lägga order till Bolaget via telefon, skriftligen eller via e-post under Tjänstens öppettider klockan 9.00–16.00 eller på något annat sätt som avtalats i Avtalet.

4.3 Rätt att anlita Mottagande värdepappersföretags tjänster vid utförandet av Order avseende Finansiella instrument

Bolaget anlitar vid skötseln av uppdrag som avser Finansiella instrument ett Mottagande värdepappersföretag på så sätt att Bolaget vidarebefordrar Kundens Order för utförande av det Mottagande värdepappersföretaget på en Handelsplats.

Om det Mottagande värdepappersföretagets verksamhet orsakar Kunden skada, vidtar Bolaget åtgärder som ska anses vara rimliga för att driva in ersättning av den som orsakat skadan eller för att bistå Kunden vid indrivning av ersättning. Bolaget betalar utan dröjsmål till Kunden den andel av den ersättning som erhållits som tillfaller honom eller henne.

4.4 Utländska order

Om Kunden lägger en Order gällande ett Finansiellt instrument som är föremål för handel utanför Finland, förstår och godkänner Kunden att andra än finska Marknadsregler i tillämpliga delar tillämpas på utförandet av Ordern och att dessa utländska Marknadsregler även binder Kunden. Utländska Marknadsregler kan avvika avsevärt från Marknadsreglerna i Finland.

4.5 Orderläggning och godkännande

Separata Order ska ges avseende köp och försäljning av Finansiella instrument. Kunder lägger Order till Bolaget via telefon, skriftligen eller elektroniskt.

Bolaget har rätt att skicka till Kunden skriftlig information som gäller Order per brev, via e-post eller webbtjänsten (om Kunden tagit i bruk webbtjänsten) eller på något annat sätt som separat avtalats med Kunden. Kunden accepterar att användning av nämnda medier är förenat med särskilda risker, bland annat på grund av att meddelandet kanske inte når mottagaren eller en utomstående kan få kännedom om meddelandet eller ändra innehållet i meddelandet. Bolaget har rätt att lita på äktheten och riktigheten hos en Order som Bolaget mottagit. Kunden ansvarar för att uppdraget når Bolaget.

Bolaget kan inte ta emot Kundens Order innan nödvändiga uppgifter om Kunden, inbegripet identifieringskod, har lagrats i Bolagets datasystem. En Kund som är en juridisk person ska meddela Bolaget en giltig LEI-kod. Om en befullmäktigad handlar på Kundens vägnar, ska också den befullmäktigades uppgifter lämnas. Bolaget kan ta emot en Order efter att Bolaget erhållit de uppgifter som behövs och Bolaget har haft en skälig tid att uppdatera uppgifterna i sina datasystem samt vidta övriga nödvändiga åtgärder för att säkerställa riktigheten i de uppgifter som lämnats.

En Order träder i kraft när Bolaget har erhållit nedan mer ingående beskrivna tillräckliga uppgifter och tagit emot Ordern. Innehållet i och tidpunkten för mottagandet av en Order som sänts via e-post eller webbtjänsten verifieras i Bolagets datasystem. Bolaget ska alltid registrera innehållet i en muntlig Order och Bolaget är skyldigt att spela in telefonsamtal med Kunden i anslutning till en Order. Om Kunden lägger en muntlig Order, är Kunden medveten om den risk för missförstånd som är förenad med det.

Kundens orderläggning ska omfatta:

1. Kundens namn, och om någon annan person företräder Kunden, företrädarens namn;
2. Uppgift om det är fråga om en köp- eller säljorder;
3. Finansiellt instrument och antal/belopp
4. Prisvillkor (t.ex. Limitpris);
5. Uppdragets giltighetstid;
6. Eventuell fullmakt av Kunden att utföra Ordern under dess giltighetstid och enligt Bolagets gottfinnande;
7. Övrig information som behövs för att utföra Ordern och clara avslut.

Bolaget har rätt att låta bli att vidarebefordra en bristfälligt specificerad Order.

Bolaget är inte skyldigt att vidarebefordra en Order, om Bolaget antar att den kan bryta mot lagar, myndighetsföreskrifter eller godkända regler för ifrågavarande reglerade marknad eller marknader.

4.6 Giltighet för Order

Den Order som kunden lagt är i kraft en utsatt tid. Om ingen giltighetstid har specificerats i Ordern, är den i kraft orderläggningsdagen. Om handeln är avslutad för dagen när Ordern tas emot, är Ordern i kraft under följande Bankdag.

Ordern förfaller automatiskt, om Handelsplatsens handelsystem stryker en Order som redan har registrerats i handelsystemet till exempel för att utdelning eller teckningsrätt lösgörs, aktien splittas, en aktieemission genomförs, aktieslag eller aktier sammanslås eller en fusion eller fission genomförs. Order som avser ett obligationslån förfaller inte då räntan på ett Finansiellt instrument i form av främmande kapital har lösgjorts.

Kunden har rätt att ändra eller annullera sin Order innan en bindande offert som leder till avslut eller ett avslut har gjorts. Ändringen eller annulleringen träder i kraft när Bolaget har mottagit den och ändringen eller annulleringen har registrerats i Handelsplatsens handelssystem. Ökning av antalet objekt i en Order och ändring av prisvillkoren för en Order betraktas som annullering av Ordern och samtidigt som en ny orderläggning. En ändring av Ordern kan inverka på dess företrädesrätt. Om Bolaget redan har vidtagit åtgärder för att uppfylla Ordern, kan Ordern annulleras endast om Kunden ersätter de kostnader och den skada som annulleringen eventuellt föranleder Bolaget. En Order kan inte ändras eller annulleras till den del som den redan har utförts.

4.6.1 Utförande av Order

Efter att ha mottagit en Order utför Bolaget den omsorgsfullt i enlighet med Kundens bästa intresse. Bolaget vidarebefordrar Ordern till ett annat Mottagande värdepappersföretag, varvid Ordern utförs med iakttagande av det Mottagande värdepappersföretagets principer för utförande av Order, om inte Kunden ger uttryckliga instruktioner som avviker från verksamhetsprinciperna. Då Kunden lägger en Order, anses Kunden ha godkänt det Mottagande värdepappersföretagets vid var tid rådande principer för utförande och vidarebefordran av Order.

Ordern vidarebefordras för utförande utan obefogat dröjsmål, om Bolaget och Kunden inte uttryckligen avtalat att Ordern

ska skötas vid en tidpunkt som Bolaget finner lämpligast eller parterna på annat sätt avtalat om tidpunkten för utförandet.

4.7 Meddelande om vidarebefordran av Order

Bolaget ska meddela Kunden då Ordern har viderbefordrats med ett meddelande som skickas till Kunden senast under följande handelsdag, om inget annat har avtalats med Kunden.

4.8 Rätt att annullera Order eller avslut

På avslut som utförts på en Handelsplats tillämpas utöver dessa avtalsvillkor Marknadsreglerna för ifrågavarande Handelsplats.

Kunden får inte lägga sådana Order vars prissättning inte är ändamålsenlig på det sätt som beskrivs i Handelsplatsens Marknadsregler eller vars syfte är att tillsammans eller separat på ett olämpligt sätt inverka på prisbildningen, vilka inte har ett ekonomiskt syfte eller med vilka man strävar efter att fördröja eller förhindra andra värdepappersförmedlare tillträde till handelssystemet. Bolaget har rätt att avstå från att vidarebefordra en Order, om Kundens Order är bristfällig eller Kunden på ett väsentligt sätt försummat sina skyldigheter enligt dessa Villkor, ett avtal mellan Kunden och Bolaget eller Marknadsreglerna eller om Bolaget har anledning att misstänka missbruk av insiderinformation, förvrängning av värdepapperets kurs eller annat förfarande i strid med lagar eller bestämmelser. Kunden är skyldig att ersätta den skada som Kunden därigenom orsakat Bolaget.

Ett avslut kan endast annulleras i enlighet med Marknadsreglerna. Bolaget och det Mottagande värdepappersföretaget har rätt att utan att höra Kunden annullera Kundens Order eller ett avslut som gjorts på basis av Ordern, om Ordern eller avslutet enligt Bolagets eller Handelsplatsens uppfattning strider mot Marknadsreglerna. Även Handelsplatsen har med stöd av Marknadsreglerna rätt att annullera ett avslut som gjorts på basis Kundens Order. Kunden är skyldig att ersätta de kostnader och den skada som annulleringen av en Order eller ett avslut som strider mot Marknadsreglerna eventuellt orsakat Bolaget.

5. Allmänna villkor i anslutning till kapitalförvaltning

5.1 Befullmäktigande för egendomsförvaltning

Kunden befullmäktigar Bolaget att självständigt förvalta Egendom för Kundens räkning i enlighet med Avtalet (diskretionär kapitalförvaltning).

Bolaget har rätt att lägga Order som är bindande för Kunden samt representera Kunden i alla frågor som gäller Kapitalförvaltning. De viljeförklaringar som Bolaget avger eller tar emot förpliktar Kunden samt skapar rättigheter och skyldigheter för Kunden som om Kunden själv hade avgett eller mottagit dem.

Kunden ger Bolaget dispositionsrätt till de konton och förvar som är föremål för detta Avtal. Kunden befullmäktigar Bolaget att vid behov i Kundens namn öppna behövliga bank-, värdeandels- och derivatkonton samt andra konton och förvar i anslutning till Kapitalförvaltningen och att på Kundens vägnar ingå avtal som hänför sig till dem. Kunden har rätt att på begäran få villkoren för förvaringsavtalen från Bolaget. Bolagets dispositionsrätt och fullmakt gäller alla de åtgärder som är nödvändiga för att uppfylla förpliktelserna i enlighet med Avtalet.

Bolaget har rätt att verkställa alla nödvändiga panträtter och andra eventuella konotonoteringar samt notera nödvändiga begränsningar på kontona. Om Kundens egendom i enlighet med Avtalets villkor kan användas för att täcka säkerhetskrav för derivatinstrument, har Bolaget rätt att underteckna pantsättningsförbindelse som gäller detta och övriga handlingar som behövs på Kundens vägnar.

Bolaget ingår de avtal som behövs vid handel och clearing av avslut för Kundens räkning.

Bolaget har rätt att utan att höra Kunden anlita ombud för fullföljandet av sina skyldigheter i enlighet med Avtalet eller lägga ut kapitalförvaltningsverksamheten i sin helhet eller delvis på tredje part. Ombudet och den utomstående tjänsteleverantören ska ha myndighetstillstånd för sin verksamhet. Bolaget ansvarar gentemot Kunden för att Kapitalförvaltningen motsvarar Avtalet.

5.2 Egendom som omfattas av Avtalet

Avtalet omfattar den Egendom som vid var tid finns på Kundens bank-, värdeandels- och derivatkonton som specificeras i Avtalet och dess bilagor, egendom som kommit i stället för den samt Egendomens avkastning, till Egendomen anslutna rättigheter och övriga fordringar, förutsatt att Bolaget har faktisk möjlighet att förvalta Egendomen i enlighet med Avtalet.

Beloppet och typen av den Egendom som omfattas av Avtalet kan utöver Egendomens värdeutveckling och debiteringar av arvoden förändras under avtalstiden om Kunden lägger till eller minskar det kapital som vid var tid omfattas av Avtalet.

Nödvändiga avtal med Förvararna som gäller Egendomens förvar ingås i Kundens namn och för Kundens räkning, om inte något annat följer av förvaringsavtalet. Avtalsförhållandet eller kontoförhållandet i fråga om förvaret uppstår mellan Kunden och ifrågavarande Förvarare. Bolaget ansvarar endast för att vederbörlig omsorg iaktas vid organisering av avtal och konton samt leverans av tillgångar.

I fråga om derivatinstrument öppnar Bolaget vid behov för Kunden avvecklingskonton på alla behövliga Handelsplatser. För sådana Handelsplatser som saknar system med avvecklingskonto, godkänner Kunden att Kundens kontoposition inte alltid har separerats från andra kunders kontopositioner med en separat kundspecifik avvecklingskod. Då sker separeringen bokföringsmässigt i Bolagets interna datasystem.

Kundens penningmedel förvaras åtskilda från Bolagets egna tillgångar antingen på ett konto i Kundens namn eller på Bolagets separata kundmedelskonto i ett inhemskt eller utländskt kreditinstitut.

Kunden har rätt att under Avtalets giltighetstid öka eller minska Egendomens kapital genom att skriftligen meddela Bolaget om detta.

Bolaget har inte skyldighet att godkänna annan Egendom än pengar vid en ökning av kapitalet.

Om Kunden ökar Egendomens belopp, har Bolaget rätt att uppskatta det arvode som debiteras för tjänsten på nytt och justera arvodet i motsvarande mån.

5.3 Äganderätt till Egendomen

Äganderätten till Egendomen eller den köpesumma som erhållits för den tillfaller Kunden, om inte Bolaget står som motpart i en enskild köp- eller säljorder eller har betalat köpesumman eller någon annan ersättning eller avgift för Kundens räkning.

5.4 Bolaget som motpart i en order

Kunden är medveten om och godkänner att Bolaget eller ett bolag som hör till samma koncern med Bolaget, en sammanlutning eller stiftelse som lyder under Bolagets bestämmanderätt, deras pensionsstiftelse eller pensionskassa eller den som de facto genomför affären kan stå som motpart i en order som avser Egendomen.

5.5 Egendomens värdering och avkastning

Vid beräkningen och fastställandet av värdet på Kundens Egendom värderas Kundens Egendom enligt följande:

- Kundens banktillgodohavanden värderas till nominellt värde.

- Vid värderingen av värdepapper och derivatinstrument i anslutning till dem används den sista avslutskursen på värderingsdagen. Om den sista noterade avslutskursen inte ger en tillförlitlig bild av Värdepapperets marknadsvärde, används den sista köpnoteringen. Obligationslån, för vilka tillförlitliga marknadsnoteringar inte finns att tillgå, värderas till nominellt värde.
- Priset på Värdepapper i länder utanför euroområdet omräknas till euro med användning av den medelkurs som fastställts av Europeiska centralbanken.
- Om en offentlig notering inte finns att tillgå för Värdepapperen, fastställs deras marknadsvärde enligt objektiva kriterier. Om Värdepapperen kommer att noteras offentligt inom en nära framtid, kan värderingen basera sig på inofficiella noteringar, förutsatt handeln är så omfattande att de inofficiella noteringarna tillräckligt tillförlitligt kan antas återspegla Värdepapperets verkliga marknadsvärde.

Avkastningen på den Egendom som omfattas av Avtalet beräknas och rapporteras för den rapporteringsperiod som överenskommit i Avtalet med användning av ovan nämnda värderingsprinciper och med beaktande av tillgångar som lagts till eller utgått från Egendomen under rapporteringsperioden.

5.6 Skötsel av uppgifter som hänför sig till Kapitalförvaltningen

5.6.1 Verksamhetsprinciper för Kapitalförvaltningen

Bolaget iakttar i all sin verksamhet gentemot Kunden de skyldigheter för tillhandahållare av investeringstjänster som vid var tid föreskrivs i lagen om investeringstjänster. Bolaget och dess personal har förbundit sig att följa anvisningarna avseende insiderfrågor och personliga transaktioner.

Bolaget förvaltar Kundens Egendom i enlighet med Bolagets vid var tid gällande verksamhetsprinciper för Kapitalförvaltningen, om inte Kunden ger särskilda instruktioner som avviker från principerna. Eventuella särskilda instruktioner som Kunden ger Bolaget kan, till den del instruktionerna innehåller faktorer som avviker från Bolagets rådande verksamhetsprinciper för Kapitalförvaltningen, innebära att Bolaget i en enskild order hindras att vidta sådana åtgärder i enlighet med verksamhetsprinciperna vars syfte är att uppnå bästa tänkbara resultat för Kunden. Verksamhetsprinciperna kan möjliggöra att Kundens order ges eller vidarebefordras för att utföras endast av en sammanlutning som hör till samma koncern med Bolaget.

5.6.2 Investeringsbeslut och investeringsstrategi

Bolaget förvaltar Egendomen självständigt och fattar för Kundens räkning investeringsbeslut efter eget övervägande

med beaktande av investeringsbegränsningarna i bilagorna till Avtalet och de övriga villkor som gäller Avtalet. Bolaget handlar omsorgsfullt och professionellt i enlighet med inom branschen allmänt vedertagen praxis.

Investeringsstrategierna har specificerats i Avtalet. Kunden har rätt att göra ändringar i den investeringsstrategi som valts. Ändringen görs genom att man gör upp en ny investeringsstrategi, som ersätter den tidigare investeringsstrategin. Den nya och undertecknade investeringsstrategibilagan fogas till Avtalet.

Kunden förstår och godkänner de risker som är förknippade med olika Finansiella instrument och Bolagets rätt att handla med Finansiella instrument självständigt på Kundens vägnar och för Kundens räkning.

Bolagets köp- och säljbeslut baserar sig på Bolagets förväntningar om den framtida värdeutvecklingen, risken och korrelationen för respektive investeringsobjekt. Bolaget kan realisera Kundens investeringar också förlustbringande, om Bolaget anser att det är förenligt med Kundens intresse.

Kunden ansvarar ensam för det ekonomiska resultatet av investeringsverksamheten, oavsett om det är fråga om åtgärder som utförts eller lämnats utförda. Kunden ansvarar ensam för de skattepåföljder som föranleds av Kapitalförvaltningen samt för eventuella effekter av Kapitalförvaltningen på Kundens övriga avtalsförbindelser samt rättigheter och skyldigheter.

5.6.3 Begränsningar avseende Kapitalförvaltningen

Bolaget investerar med stöd av Avtalet självständigt Kundens Egendom i olika Finansiella instrument. Eventuella begränsningar avseende mängd eller kvalitet som hänför sig till de Finansiella instrumenten har fastställts i bilagorna till Avtalet. Investeringsbegränsningarna har fastställts i bilagorna till Avtalet.

Vid fastställandet av investeringsbegränsningar värderas de Finansiella instrumenten i enlighet med punkt 5.5. I början av perioden när Avtalet trätt i kraft samt vid förändringar i Egendomen eller marknadsförhållandena eller i andra motsvarande situationer reserverar Bolaget med beaktande av Kundens intresse en rimlig tid på minst sex (6) månader för att uppnå investeringsbegränsningarna i enlighet med Avtalet.

5.6.4 Undantag från den avtalade investeringsstrategin

Investeringsverksamhet som avviker från Avtalet och användning av Finansiella instrument som avviker från det ska alltid avtalas separat med Bolaget.

Om de investeringsbegränsningar som överenskommit i bilagorna till Avtalet tillfälligt överskrids eller det görs tillfälliga avvikelser från den avtalade investeringsstrategin av orsaker som är oberoende av Bolaget, ska Bolaget snarast möjligt återställa situationen att motsvara Avtalet.

Bolaget har rätt att tillfälligt avvika från den avtalade investeringsstrategin, om Bolaget anser att Kundens intresse kräver det. Orsaken kan då exempelvis vara det allmänna marknadsläget eller åtgärder som gäller bestämda Finansiella instrument och som kan ha väsentliga effekter på de Finansiella instrumentens värde. Bolaget är skyldigt att underrätta Kunden om en sådan avvikelse i efterskott.

Som en ovan nämnd avvikelse från investeringsstrategin betraktas inte tillfälliga förändringar till följd av variationer i Egendomens marknadsvärde eller exempelvis avvikelser från den avtalade portföljallokeringen i förhållande till de investeringslimiter som överenskommit i Avtalet och Bolaget har rätt att även av annan grundad anledning kortvarigt avvika från ovan nämnda investeringslimiter utan att underrätta Kunden om saken.

5.6.5 Kundens rätt att ge instruktioner och lägga Order som gäller Egendomen

Kunden har inte rätt att lägga Order avseende Egendomen till tredje part eller att överföra Egendom utanför Avtalet utan Bolagets skriftliga samtycke på förhand.

Kunden ska lägga eventuella order och ge eventuella instruktioner skriftligen, om inte något annat avtalas. Bolaget ska då registrera Kundens order och övriga instruktioner.

Om Bolaget anser att en Order som kunden lagt eller en instruktion som Kunden gett i anslutning till Kapitalförvaltningen står i strid med Kundens tidigare order eller instruktioner, Avtalet eller Kundens bästa intresse, ska Bolaget innan Ordern utförs eller instruktionen följs underrätta Kunden om detta. Om Kunden inte ändrar sin Order eller instruktion, har Bolaget rätt att vägra att iakttä Kundens Order eller instruktioner.

Om Kundens instruktioner eller order avseende Egendomen skulle leda till en situation, där Kapitalförvaltningen eller dess förutsättningar enligt Bolagets uppfattning inte motsvarar vad som överenskommit i Avtalet eller där utförandet av skyldigheterna i enlighet med Avtalet äventyras, kan Bolaget som ett villkor för att ifrågasvara Order eller instruktion ska fullföljas kräva att den Egendom som utgör föremål för Ordern eller instruktionen flyttas utanför Avtalet, varvid målen eller övriga bestämmelser enligt Avtalet inte tillämpas.

Vidare, om den investeringsstrategi som överenskommit i Avtalet till följd av de instruktioner som Kunden gett och som Bolaget separat godkänt i enlighet med denna avtalspunkt har förändrats så att den inte motsvarar det som avtalats, ska parterna ändra investeringsstrategin i Avtalet att motsvara den förändrade investeringsstrategin. Om Avtalet i en sådan situation emellertid inte ändras, har Bolaget rätt att säga upp Avtalet i enlighet med punkt 2.18.

5.7 Köp- och säljorder samt villkor gällande egendom i förvar

5.7.1 Villkor för köp- och säljorder

På köp- och säljorder som Bolaget gett på Kundens vägnar och för Kundens räkning tillämpas avtalet mellan Bolaget och den värdepappersförmedlare som utfört Ordern samt rådande Marknadsregler. Avtalet i fråga och Marknadsreglerna ska också tillämpas på de instruktioner som Kunden ger Bolaget och på Kundens Order.

5.7.2 Egendom i förvar

Kunden befullmäktigar genom undertecknandet av Avtalet Bolaget att begära och av Förvararen få alla uppgifter som behövs för kapitalförvaltningen samt att ge Förvararen instruktioner och bestämmelser som gäller egendomen.

Om Bolaget anser att en åtgärd som gäller Egendomen kräver instruktioner av Kunden, och tidsfristen för ifrågasvarande åtgärd inte förhindrar det, ska Bolaget höra sig för hos Kunden om åtgärdsanvisningar. Om Egendomen inte räcker till för att genomföra ovan nämnda åtgärd, Kunden inte har gett tillräckliga instruktioner för utförandet av åtgärden eller Bolaget på grund av Kunden inte har rimlig tid att sköta åtgärden, är Bolaget inte skyldigt att vidta den åtgärd som Kunden förutsätter. Bolaget underrättar i detta fall Kunden om att Ordern inte utförts.

Bolaget har inte med stöd av Avtalet rätt eller skyldighet att delta i bolagsstämmor för emittenterna av de Finansiella instrument som ingår i Egendomen. Deltagande i bolagsstämmor ska avtalas separat från fall till fall.

5.8 Bolagets övriga rättigheter och skyldigheter

Bolaget har rätt att vidta alla sådana åtgärder som är nödvändiga för att bevara och skydda Kundens Egendom och rättigheter. Bolaget är dock inte skyldigt att vidta andra åtgärder än de åtgärder som anges i Avtalet eller som separat och skriftligen överenskommit med Kunden.

5.9 Rapportering

Bolaget sänder till Kunden en kapitalförvaltningsrapport enligt det rapporteringsintervall som överenskommit i

Avtalet. Bolaget och Kunden kommer i Avtalet överens om innehåll och leveranssätt för de rapporter som levereras till Kunden. Bolaget är inte skyldigt att leverera till Kunden i värdepappersmarknadslagen avsedd information, årsredovisningar, delårsrapporter eller motsvarande uppgifter som hänför sig till de förvaldade Värdepapperen.

Kundens Egendom värderas i rapporterna till marknadsvärdet enligt situationen den sista bankdagen i rapporteringsperioden på det sätt som avtalats ovan i punkt 5.5.

Avkastningen på den Egendom som omfattas av Avtalet beräknas och rapporteras till Kunden enligt avtalade rapporteringsperioder. Vid beräkningen av avkastningen beaktas i punkt 5.5 nämnda värderingsprinciper.

5.10 Meddelanden i anslutning till Order

Bolaget levererar till Kunden på begäran transaktionsberäkningar över utförda order. Av beräkningen framgår avslutsdag, transaktionstidpunkt, det Finansiella instrument som är föremål för ordern samt antal, pris och de kostnader som debiterats Kunden.

5.11 Uppgifter för beskattning

Bolaget skickar till Kunden de uppgifter som behövs för beskattningen innan Kunden är skyldig att deklarerera ifrågasvarande uppgifter till skattemyndigheten. Bolaget ansvarar inte för riktigheten i dessa uppgifter. Kunden är alltid skyldig att kontrollera uppgifterna gällande sin beskattning och korrigera eventuella fel i dem.

Kunden är medveten om att Bolaget kan vara skyldigt att överlämna uppgifter om Kundens beskattning också direkt till skattemyndigheten.

5.12 Kundens försäkringar och ansvar

Kunden är medveten om de risker som är förenade med investeringsverksamhet och Finansiella instrument. Kunden ansvarar ensam för investeringsverksamhetens ekonomiska resultat, oavsett om det är fråga om åtgärder som utförts eller lämnats utförda, för skattepåföljder som hänför sig till Kapitalförvaltningen samt för eventuella effekter av Kapitalförvaltningen på Kundens övriga avtalsförhållanden eller rättigheter och skyldigheter. Kunden bär detta ansvar, oavsett om Bolaget har utfört en bedömning av investerings tjänstens eller det Finansiella instrumentets lämplighet för Kunden.

Kunden är medveten om att investeringsobjektens historiska utveckling inte utgör någon garanti för den framtida utvecklingen.

Kunden försäkras sig ha tagit del av de olika Finansiella instrumenten och deras egenskaper och att han eller hon förstår Bolagets ställning i egenskap av kapitalförvaltare.

Kunden är skyldig att ersätta Bolaget för de skador som orsakas av att Kunden inte uppfyller sina skyldigheter i enlighet med Avtalet. Sådana skador kan exempelvis bestå i extra kostnader och arbete på grund av avtalsbrott samt kostnader som uppstått till följd av förändringar i investeringsobjektens priser eller valutakurserna samt dröjsmålsräntor och handelsplatsernas förseningsavgifter. Kunden förbinder sig att utan dröjsmål underrätta Bolaget om ändringar i sina kontaktuppgifter eller de Befullmäktigade och deras fullmakter. Kunden underrättar Bolaget utan dröjsmål om för investeringsverksamheten relevanta förändringar. Sådana förändringar är exempelvis begränsningar av investeringsverksamheten till följd av insiderbestämmelser. Ändringarna anses ha kommit till Bolagets kännedom när de inkommit till Bolaget.

5.13 Bolagets ansvar

Bolaget ansvarar för att Kapitalförvaltningen sköts omsorgsfullt och professionellt.

Bolaget ansvarar inte för utebliven avkastning eller värdeökning på tillgångar som förvaltats i enlighet med Avtalet. Bolaget kan inte heller garantera att de fastställda avkastningsmålen uppnås. På grund av olika marknadssituationer är investeringsverksamhet och därigenom också Kapitalförvaltningen typiskt förenad med att investeringens

avkastning kan avvika även betydligt från de fastställda avkastningsmålen. På motsvarande sätt kan den ekonomiska risk som alltid är förknippad med investeringsverksamhet avvika betydligt från den antagna risknivån i händelse av att den realiserar.

Om Bolaget handlar i strid med Avtalet eller separat godkända instruktioner som Kunden gett och därigenom orsakar skada, är Bolaget skyldigt att ersätta direkt skada som Bolaget orsakat med hänsyn till nedan i punkt 5.14 nämnda Bolagets ansvarsbegränsning och i punkt 2.14 nämnda Force majeure.

5.14 Bolagets ansvarsbegränsning

Bolaget ansvarar inte för eventuell ekonomisk skada som orsakas av Kunden, såsom exempelvis inkomstbortfall, utebliven avkastning, kursförlust, störningar i andra avtalsförhållanden, tredje parts krav eller någon som helst indirekt skada. Bolagets skadeståndsskyldighet är alltid begränsad till ersättning av ovan i punkt 5.13 nämnda skador.

5.15 Avtalets upphörande

Efter att Avtalet upphört överlåter Bolaget Kundens Egenom som det har i sin besittning till Kunden, under förutsättning att Kunden först har betalat Bolagets samtliga fordringar på Kunden i enlighet med Avtalet. Om Bolaget har fordringar på Kunden, är Bolaget berättigat att innehålla Kundens Egenom till ett belopp som tryggar fordringarna.

Till övriga delar tillämpas fram till Avtalets upphörande vad som föreskrivs i punkt 2.18.