

## AVTAL OM FÖRVARING AV FINANSIELLA INSTRUMENT

### 1. Avtal

Detta är ett avtal mellan undertecknad kund ("Kunden") och Mandatum Life Investeringservice Ab, FO-nummer 2608438-8 ("Bolaget"), om förvaring av Kundens finansiella instrument hos Bolaget ("Förvaringsavtalet"). Avtalet består av detta Förvaringsavtal och av de vid var tid gällande allmänna villkor för Mandatum Life Investeringservice AB:s investeringstjänster.

Kunden försäkrar att Kunden tagit del av och godkänt ovanstående avtalsdokument. Vid eventuella konflikter mellan Förvaringsavtalet och de allmänna villkoren har Förvaringsavtalet företräde.

Förvaringsavtalet anses träda i kraft när Bolaget mottagit det undertecknade avtalet och fått nödvändiga uppgifter av Kunden enligt lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism samt för att uppfylla kraven på skatterapportering.

Minderåriga kunder ska i alla sammanhang representeras av Kundens lagliga företrädare (t.ex. vårdnadshavare).

### 2. Förvaring av finansiella instrument

K Kundens finansiella instrument förvaras på ett förvaltarregistrerat konto hos luxemburgska Royal Bank of Canada (RBC). Bolaget är kontoinnehavare för det förvaltarregistrerade kontot.

Utan hinder av föregående har Bolaget även rätt att förvara Kundens finansiella instrument hos ett valfritt finländskt eller utländskt kreditinstitut eller värdepappersföretag, eller på annat betryggande sätt.

Bolaget upprätthåller ett kundspecifikt värdepapperskonto för Kundens värdepapper, där Kundens tillgångar registreras. Kontot ska föras på ett tillförlitligt sätt och så att den exakta tidpunkten för varje anteckning av rättigheter på kontot kan fastställas med tillförlitlighet.

### 3. Order avseende finansiella instrument

Kunden kan lägga inlösen- och teckningsorder avseende finansiella instrument som finns i förvaret till Bolaget.

Bolaget för bok över Kundens inlösen- och teckningsorder och vidarebefordrar ifrågavarande order för utförande av RBC eller den aktör som vid var tid har de finansiella instrumenten i underförvar. Bolaget förmedlar de intäkter som erhållits vid avyttringen av de finansiella instrumenten till Kunden och sköter myndighetsrapporteringen i anslutning till en order.

### 4. Informationsskyldighet och kundkrav

Kunden ska på Bolagets begäran lämna den information, inklusive skriftliga handlingar, som Bolaget bedömer att vara nödvändig för att uppfylla Bolagets skyldigheter i enlighet med detta Förvaringsavtal, avtal med förvarande tredje part, lag samt regler hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

## 5. Gemensamt avtal för flera kunder

Om två eller flera personer gemensamt har ingått detta Förvaringsavtal med Bolaget, kan var och en av dem, om inget annat skriftligen överenskommits, ensam företräda samtliga kontoinnehavare i alla avseenden. Personerna är solidariskt ansvariga gentemot Bolaget och kallas hädanefter gemensamt för Kunden. Det solidariska ansvaret innebär att Bolaget kan kräva betalning av hela den skuld som kan uppstå enligt villkoren i detta Förvaringsavtal av vilken som helst av dessa personer.

## 6. Beskattningsland

Som ett finländskt finansinstitut är Bolaget rapporteringsskyldigt till skattemyndigheterna. För att uppfylla skyldigheten har Bolaget rätt att begära beskattningsuppgifter av Kunden, och Kunden har en skyldighet att besvara frågor ställda av Bolaget. Bolaget har rätt att förlita sig på att uppgifter lämnade av Kunden stämmer. Kunden ska själv försäkra sig om vilket beskattningsland som gäller. Skattskyldigheten (beskattningslandet) för fysiska personer fastställs vanligen enligt permanent bosättning eller motsvarande vistelse. Beskattningslandet för juridiska personer är vanligen det land där den juridiska personen är registrerad eller där organisationen/styrelsen har sitt säte.

## 7. Kundens försäkran avseende lämnade uppgifter

Kunden försäkrar att uppgifter lämnade till Bolaget med betydelse för beskattning, rapportering, meddelanden, tillämpning av detta Förvaringsavtal, lagstiftning om förhinder och utredning av penningtvätt samt uppgiftsskyldigheten är korrekta och tillräckliga.

Kunden förbinder sig även att utan dröjsmål informera Bolaget skriftligen i enlighet med villkoren för detta Förvaringsavtal om förändringar i Kundens uppgifter, till exempel vid flytt utomlands eller ändring av Kundens namn, telefonnummer, adress, nationalitet, e-postadress eller ställning som politiskt utsatt person.

## 8. Användning av kunduppgifter

Kunden godkänner att Kundens person- och kunduppgifter kan lämnas ut till och behandlas av moderbolaget Mandatum Livförsäkringsaktiebolag och de bolag som vid varje givet tillfälle ingår i samma ekonomiska sammanslutning för direktmarknadsföring, kundkännedom och tillhandahållande av tjänsten. Bolaget har även rätt att lämna ut uppgifter till tredje parter för att tillhandahålla tjänster i enlighet med Förvaringsavtalet.

Kunden är införstådd med att Bolaget kan ha en skyldighet att lämna ut uppgifter om Kunden till andra instanser, till exempel skatteförvaltningen.

## 9. Tillhandahållande av information

Kunden godkänner att information från Bolaget som inte är direkt adresserad till Kunden publiceras på Bolagets webbplats, om Bolaget bedömer det som lämpligt. Kunden godkänner även att Bolaget i andra sammanhang använder sig av elektronisk kommunikation för att tillhandahålla information.

Vidare godkänner Kunden att information som enligt lagstiftningen ska tillhandahållas på ett varaktigt sätt tillhandahålls på annat medium än papper.

**10. Provisioner och avgifter**

Förvaringstjänsten samt order avseende finansiella instrument som finns i förvaret till Bolaget är avgiftsfria för Kunden. Information om provisioner och avgifter för eventuella övriga tjänster återfinns i den vid var tid gällande prislisan.

**11. Ändring av avtalsvillkoren**

Bestämmelserna för ändring av avtalsvillkoren anges i punkt 2.16 i de allmänna villkor för Mandatum Life Investeringservice AB:s investeringstjänster

**12. Avtalets giltighet och upphörande**

Avtalet gäller tills vidare. Kunden har rätt att skriftligen säga upp detta Förvaringsavtal så att det upphör inom fem (5) bankdagar från det att Bolaget tagit emot uppsägningsanmälan, varefter de finansiella instrumenten överförs direkt i kundens besittning eller i den bevarares besittning, som kunden valt.

Bolaget har rätt att säga upp detta Förvaringsavtal så att det upphör inom 30 dagar från det att Kunden skriftligen tagit del av uppsägningen.

Bestämmelserna för upphörande av Förvaringsavtalet anges i punkt 3.8 i de allmänna villkor för Mandatum Life Investeringservice AB:s investeringstjänster

**13. Tillämplig lag och tvister**

På detta Förvaringsavtal tillämpas Finlands lag. Tvister som rör detta Förvaringsavtal löses i allmän domstol, där den första instansen alltid är Helsingfors tingsrätt om Kunden inte är konsument.

Kunden kan även vända sig till Försäkrings- och finansrådgivningen (FINE), [www.fine.fi](http://www.fine.fi), Porkalagatan 1, 00180 HELSINGFORS. FINE erbjuder sina kunder rådgivning och tvistlösning i bank- och värdepappersrelaterade problem.

**14. Avtalsexemplar**

Detta avtal har upprättats i två (2) originalexemplar, varav parterna erhållit var sitt. Underskrifter finns på följande sida.

**MANDATUM LIFE  
INVESTERINGSSERVICE AB**

**KUNDEN**

\_\_\_\_\_  
Underskrift

\_\_\_\_\_  
Underskrift

\_\_\_\_\_  
Namnförtydligande

\_\_\_\_\_  
Namnförtydligande

\_\_\_\_\_  
Datum

\_\_\_\_\_  
Datum

\_\_\_\_\_  
Underskrift

\_\_\_\_\_  
Underskrift

\_\_\_\_\_  
Namnförtydligande

\_\_\_\_\_  
Namnförtydligande

\_\_\_\_\_  
Datum

\_\_\_\_\_  
Datum

Bilaga

Allmänna villkor för Mandatum Life Investeringservice AB:s investeringstjänster