

SOPIMUS RAHOITUSVÄLINEIDEN SÄILYTTÄMISESTÄ JA TOIMEKSIANTOJEN VÄLITTÄMISESTÄ

1. Sopimus

Tämä on allekirjoittaneen asiakkaan ("Asiakas") ja Mandatum Life Sijoituspalvelut Oy:n, y-tunnus 2608438-8, ("Yhtiö") välinen sopimus Asiakkaan rahoitusvälineiden säilyttämisestä Yhtiössä ("Säilytys sopimus"). Tämä sopimus koostuu tästä Säilytys sopimuksesta ja kulloinkin voimassa olevista Mandatum Life Sijoituspalvelut Oy:n sijoituspalveluita koskevista yleisistä ehdoista.

Asiakas vahvistaa, että Asiakas on saanut tiedokseen ja hyväksynyt edellä tässä kohdassa mainitut sopimusasiakirjat. Mikäli Säilytys sopimuksen ja yleisten ehtojen välillä on ristiriitaa, sovelletaan yleisiä ehtoja.

Säilytys sopimuksen katsotaan tulevan voimaan, kun Yhtiö on vastaanottanut allekirjoitetun Säilytys sopimuksen ja kun Yhtiö on saanut asiakkaalta rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevan lainsäädännön ja veroraportointivaatimusten täyttämiseksi tarvittavat tiedot.

Jos Asiakas on alaikäinen, edustaa häntä kaikissa yhteyksissä hänen lainmukainen edustajansa (esim. huoltaja).

2. Rahoitusvälineiden säilyttäminen

Asiakkaan rahoitusvälineitä säilytetään luxemburgilaisen Royal Bank of Canadian (RBC) hallintarekisteröidyllä tilillä. Yhtiö on hallintarekisteröidyn tilin tilinhaltija.

Edellä mainitun estämättä Yhtiöllä on oikeus säilyttää Asiakkaan rahoitusvälineitä myös muussa valitsemassaan kotimaisessa tai ulkomaisessa luottolaitoksessa tai sijoituspalveluyrityksessä tai jollakin muulla luotettavalla tavalla.

Yhtiö pitää Asiakkaan arvopapereista asiakaskohtaista arvopaperitiliä, jolle asiakkaan omistukset kirjataan. Tiliä pidetään luotettavalla tavalla ja siten, että kunkin tilille tehdyn oikeuksia osoittavan merkinnän tarkka ajankohta on luotettavasti selvitettävissä.

3. Rahoitusvälineitä koskevat toimeksiannot

Asiakas voi tehdä säilytyksessä olevia rahoitusvälineitä koskevia lunastus- ja merkintätoimeksiantoja Yhtiölle.

Yhtiö pitää kirjaa Asiakkaan tekemistä lunastus- ja merkintätoimeksiannoista ja välittää kyseiset toimeksiannot toteutettavaksi RBC:lle tai sille taholle, kenen alisäilytyksessä rahoitusvälineet kulloinkin ovat. Yhtiö välittää rahoitusvälineiden luovutuksesta saadut tuotot asiakkaalle ja hoitaa toimeksiantoihin liittyvän viranomaisraportoinnin.

4. Tiedonantovelvollisuus ja asiakasvaatimukset

Asiakkaan on Yhtiön pyynnöstä annettava Yhtiölle ne tiedot, mukaan lukien kirjalliset asiakirjat, jotka Yhtiö arvioi tarpeellisiksi täyttääkseen Yhtiön velvoitteet tämän

Säilytys sopimuksen, säilyttäjänä toimivan kolmannen osapuolen, lain taikka toimituspaikan, arvopaperikeskuksen tai keskusvastapuolen (CCP) säännösten mukaisesti.

5. Useamman asiakkaan yhteissopimus

Jos kaksi tai useampi henkilö ovat yhteisesti tehneet tämän Säilytys sopimuksen Yhtiön kanssa, eikä toisin ole erikseen kirjallisesti sovittu, kukin heistä yksin voi edustaa kaikissa yhteyksissä myös muita tilinomistajia. Henkilöt ovat kaikki yhteisvastuussa Yhtiötä kohtaan ja heitä kutsutaan yhteisesti Asiakkaaksi. Yhteisvastuullisuuden perusteella Yhtiö voi esittää kullekin näistä henkilöistä vaatimuksen maksaa Yhtiölle kokonaisuudessaan sellainen velka, joka voi syntyä tämän Säilytys sopimuksen ehtojen mukaan.

6. Verotusmaa

Yhtiö on suomalaisena finanssilaitoksena velvollinen suorittamaan veroraportointia viranomaisille. Velvoitteiden täyttämiseksi Yhtiöllä on oikeus pyytää verotietoja Asiakkaalta, ja Asiakas on velvollinen vastaamaan Yhtiön hänelle esittämiin kysymyksiin. Yhtiöllä on oikeus luottaa Asiakkaalta saamiinsa tietoihin. Asiakkaan tulee omatoimisesti varmistaa verotusmaansa. Luonnollisen henkilön yleinen verovelvollisuus (verotusmaa) määräytyy yleensä pääasiallisen asumisen tai vastaavan oleskelun perusteella. Oikeushenkilön verotusmaaksi katsotaan yleensä se maa, jonne oikeushenkilö on rekisteröity tai jossa yhteisöllä/sen hallituksella on kotipaikka.

7. Asiakkaan vakuutus koskien annettuja tietoja

Asiakas vakuuttaa antaneensa Yhtiölle sellaiset oikeat ja riittävät tiedot, joilla on merkitystä verotuksen, raportoinnin, tiedotteiden, tämän Säilytys sopimuksen soveltamisen, rahanpesun estämistä ja selvittämistä koskevan sääntelyn sekä tiedonantovelvollisuuden kannalta.

Asiakas sitoutuu myös viipymättä ilmoittamaan Yhtiölle kirjallisesti tämän Säilytys sopimuksen ehtojen mukaisesti, mikäli Asiakkaan tiedoissa tapahtuu muutoksia esimerkiksi Asiakkaan ulkomaille muuton takia tai mikäli Asiakkaan nimi, puhelinnumero, osoitetiedot, kansalaisuus, sähköpostiosoite tai hänen asemansa poliittisesti vaikutusvaltaisena henkilönä muuttuu.

8. Asiakastietojen käyttö

Asiakas hyväksyy, että Asiakkaan henkilö- ja asiakastietoja voidaan luovuttaa ja käsitellä myös emoyhtiön Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön ja sen kanssa samaan taloudelliseen yhteenliittymään kulloinkin kuuluvien yhtiöiden kesken suoramarkkinointitarkoituksiin, asiakkaantuntemistarkoituksiin ja palvelun toteuttamista varten. Yhtiöllä on oikeus luovuttaa tietoja myös muille kolmansille osapuolille Säilytys sopimuksen mukaisten palvelujen toteuttamiseksi.

Asiakas ymmärtää, että Yhtiöllä voi olla velvollisuus luovuttaa muille tahoille, kuten Verohallinnolle tietoja Asiakkaasta.

9. Tiedon antaminen

Asiakas hyväksyy sen, että Yhtiön tiedotteet, joita ei osoiteta henkilökohtaisesti Asiakkaalle, annetaan Yhtiön verkkosivuilla, mikäli Yhtiö arvioi tämän sopivaksi. Asiakas hyväksyy myös sen, että Yhtiö muissa yhteyksissä käyttää sähköistä viestintää tietojen toimittamiseen

Asiakas hyväksyy edelleen, että sellaiset tiedot, joita Asiakkaalle tulee antaa lain-säädännön mukaan pysyvällä tavalla, annetaan Asiakkaalle muulla pysyvällä tavalla kuin paperisena.

10. Palkkiot ja maksut

Säilytyspalvelu ja säilytyksessä olevia rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojen antaminen on asiakkaalle maksutonta. Mahdollisista muista palveluista perittävät palkkiot ja maksut sekä niihin liittyvät ehdot löytyvät kulloinkin ajantasaisesta hinnastosta.

11. Sopimusehtojen muuttaminen

Sopimusehtojen muuttamista koskevat ehdot on määritelty Mandatum Life Sijoituspalvelut Oy:n sijoituspalveluita koskevien yleisten ehtojen kohdassa 2.16.

12. Sopimuksen voimassaolo ja päättyminen

Tämä sopimus on voimassa toistaiseksi. Asiakkaalla on oikeus kirjallisesti irtisanoa tämä Säilytyssopimus päättyään viiden (5) pankkipäivän kuluttua siitä, kun Yhtiö on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen, minkä jälkeen rahoitusvälineet siirtyvät asiakkaan suoraan hallintaan tai hänen valitsemansa säilyttäjän haltuun.

Yhtiöllä on oikeus irtisanoa tämä Säilytyssopimus päättyään 30 päivän kuluttua siitä, kun kirjallinen irtisanominen on tullut Asiakkaan tietoon.

Säilytyssopimuksen päättymisen vaikutukset on määritelty Mandatum Life Sijoituspalvelut Oy:n sijoituspalveluita koskevien yleisten ehtojen kohdassa 3.8.

13. Sovellettava laki ja riitojen ratkaiseminen

Tämän säilytyssopimuksen tulkinnassa sovelletaan Suomen lakia. Riita-asiat koskien tätä Säilytyssopimusta ratkaistaan yleisessä tuomioistuimessa, joka on aina Helsingin käräjäoikeus ensimmäisenä oikeusasteena sellaisen Asiakkaan ollessa kyseessä, joka ei ole kuluttaja.

Asiakas voi myös kääntyä Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE) puoleen, www.fine.fi, Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki. FINE tarjoaa asiakkailleen neuvontaa ja riidanratkaisua pankki- ja arvopaperiasioihin liittyvissä ongelmatilanteissa.

14. Sopimuskappaleet

Tätä sopimusta on laadittu kaksi (2) alkuperäiskappaletta, yksi kummallekin osapuolelle. Allekirjoitukset ovat seuraavalla sivulla.

**MANDATUM LIFE
SIIJOITUSPALVELUT OY**

ASIAKAS

Allekirjoitus

Allekirjoitus

Nimenselvennys

Nimenselvennys

Päivämäärä

Päivämäärä

Allekirjoitus

Nimenselvennys

Päivämäärä

Liitteet

1. Mandatum Life Sijoituspalvelut Oy:n sijoituspalveluita koskevat yleiset ehdot