

SIJOITUSPALVELUSOPIMUS

1. Sopimuksen osapuolet

Asiakas

Nimi:
Henkilö- tai y-tunnus:
Osoite:
Yritysiasiakkaan toimiala:
Yritysiasiakkaan LEI-tunnus:

Jäljempänä "**Asiakas**"

Sijoituspalveluyritys

Nimi: Asilo Asset Management Oy
Y-tunnus: 3228682-4
Osoite: Erottajankatu 5 A 5, 00130 Helsinki

Jäljempänä myös "**Asilo**"

Jäljempänä Asiakas ja Asilo yhdessä myös "**Osapuolet**" ja kumpikin erikseen "**Osapuoli**"

2. Soveltamisala

Näitä ehtoja sovelletaan Asilon ja Asiakkaan välillä tehtyyn sopimukseen rahastoja koskevien toimeksiantojen vastaanottamisesta ja välittämisestä. Tämä sijoituspalvelusopimus asiakaskohtaisine liitteineen sekä Asilon yleiset sopimusehdot muodostavat yhdessä Asiakasta ja Asiloa sitovan sopimuskokonaisuuden, johon viitataan jäljempänä "**Sopimuksena**".

3. Asiakkaan luokittelu

Asilo on Asiakkaan antamien tietojen perusteella luokitellut Asiakkaan sijoittajana:

- Ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi
- Ammattimaiseksi asiakkaaksi
- Hyväksyttäväksi vastapuoleksi

Luokittelun perusteet kuvataan tämän Sopimuksen liitteessä 1.

Ei-ammattimainen asiakas on laajimman sijoittajansuojan piirissä ja hänen kohdallaan tiedonanto- ja selonottovelvollisuus sekä sijoituspalvelun tarjoamista koskevat menettelytapasäännökset ovat laajimmat. Vain ei-ammattimaiset asiakkaat kuuluvat sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin. Palveluntarjoajan menettelytapavelvoitteet eivät lähtökohtaisesti sovellu hyväksyttäviin vastapuoliin.

Ei-ammattimaisella asiakkaalla on oikeus pyytää kirjallisesti asiakasluokittelunsa muuttamista, mikäli se katsoo, että ammattimaisen asiakkaan edellytykset täyttyvät. Ammattimaisella asiakkaalla on oikeus pyytää kirjallisesti asiakasluokittelun muuttamista ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi tai hyväksyttäväksi vastapuoleksi. Asilolla ei ole velvollisuutta suostua Asiakkaan pyyntöön, jos se katsoo, ettei asiakasluokittelun muutokselle ole edellytyksiä tai perusteita.

4. Asiakkaan tietämys ja kokemus

Asiakas ja Asilo ovat yhdessä selvittäneet Asiakkaan sijoituskokemuksen ja -tietämyksen Asilon myymiä ja välittämiä rahastoja koskien. Asilo käyttää näitä tietoja arvioidakseen, onko rahasto Asiakkaan kannalta asianmukainen.

Asilolla on oikeus luottaa Asiakkaan antamiin tietoihin ja vastauksiin. Asiakas vahvistaa allekirjoituksellaan antamansa tiedot oikeiksi. Asiakas sitoutuu ilmoittamaan ilman aiheetonta viivytystä Asilolle kirjallisesti asiakastiedoissaan, taloudellisessa asemassaan, sijoituspalveluita ja rahoitusvälineitä koskevassa tietämyksessään ja kokemuksessaan sekä sijoitustavoitteissaan tapahtuvista muutoksista, joilla voi olla merkitystä tässä Sopimuksessa Osapuolille asetettujen velvoitteiden täyttämiseksi.

Jos Asiakas ei ole antanut tarvittavia tietoja, Asilo ei voi arvioida rahaston asianmukaisuutta Asiakkaalle. Jos Asiakas tästä huolimatta antaa toimeksiannon Asilolle, Asilo ei ole velvollinen arvioimaan toimeksiannon asianmukaisuutta. Ammattimaisen asiakkaan sijoituskokemusta ja -tietämystä ei tarvitse selvittää. Asianmukaisuus- tai muuta vastaavaa arviointia ei pääsääntöisesti tehdä hyväksyttävän vastapuolen kohdalla.

Asilon suorittamista arvioinneista riippumatta Asiakas vastaa sijoitustoimintansa taloudellisista seurauksista Asilon yleisten sopimusehtojen 8 kohdan (Sopijapuolten vastuu) mukaisesti.

5. Sopimuksen voimassaolo ja päättäminen

Tämä Sopimus on voimassa toistaiseksi. Asiakas voi irtisanoa Sopimuksen päättymään neljäntoista (14) kalenteripäivän kuluttua siitä, kun Asilo on saanut irtisanomisilmoituksen tiedoksi. Asilo voi irtisanoa Sopimuksen päättymään kolmenkymmenen (30) kalenteripäivän kuluttua siitä, kun Asilo on lähettänyt irtisanomista koskevan ilmoituksen Asiakkaalle.

Sopimus voidaan purkaa ilman irtisanomisaikaa, mikäli sopijapuoli

1. rikkoo olennaisesti tämän Sopimuksen ehtoja, eikä rikkomusta ole korjattu seitsemän (7) kalenteripäivän kuluessa siitä, kun Sopimusta rikkoneelle Osapuolelle on siitä kirjallisesti huomautettu; tai
2. kuolee tai hakeutuu, haetaan tai asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin taikka muutoin on perusteltua syytä olettaa toisen Osapuolen tulleen maksukyvyttömäksi.

Purkamisen on suoritettava kirjallisesti.

Ellei Asiakkaan kanssa toisin sovita, irtisanomisesta tai sopimuksen purkamisesta huolimatta Asilo hoitaa keskeneräiset Toimeksiannot ja niiden selvittämisen loppuun, ja vastaavasti Asiakas ei vapaudu Sopimuksen tai sen osan päättymisen johdosta Asilolle antamiinsa toimeksiantoihin perustuvista maksu- tai toimitusvelvoitteistaan.

Jos Asilo purkaa Sopimuksen, Asiakas vastaa kaikista Sopimuksen purkamisesta aiheutuvista suorista tai epäsuorista kustannuksista.

Asilolla on oikeus veloittaa palveluiden suorittamisesta kulloinkin voimassa olevan palveluhinnastonsa mukaiset maksut Sopimuksen päättymiseen asti.

6. Sovellettava laki ja riitojen ratkaisu

Asiakkaan on tehtävä tähän Sopimukseen perustuvat huomautuksensa Asilolle kirjallisesti. Siltä osin, kun tässä Sopimuksessa on lakiviittauksia, sovelletaan näiden osalta kulloinkin voimassa olevia säännöksiä. Tähän Sopimukseen sovelletaan Suomen lakia kuitenkin niin, että kansainvälisyysitysoikeudellisia lainvalintaa koskevia sääntöjä ei sovelleta.

Tästä Sopimuksesta johtuvat riitaisuudet pyritään ratkaisemaan neuvotteluteitse. Mikäli sopimusosapuolet eivät pääse neuvotteluteitse ratkaisuun kuukauden sisällä neuvotteluiden aloittamisesta, riitaisuudet ratkaistaan välimiesmenettelyssä yhtä välimiestä käyttäen Helsingissä, ellei Asiakas ole kuluttajansuojalaissa tarkoitettu kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen asiakas. Elleivät sopijapuolet pääse ratkaisuun välimiehestä, välimiehen nimeää Keskuskauppakamari. Välimiesmenettelyn paikka on Helsinki ja kieli suomi. Muut sopijapuolten väliset riitaisuudet ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa, ellei kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen Asiakas vaadi

asian käsittelyä sen paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikka.

Edellä mainitun estämättä Asilolla on oikeus nostaa kanne maksamattomien ja erääntyneiden saatavien perimiseksi Asiakkaan kotipaikan käräjäoikeudessa.

7. Sopimuksen liitteet

Asiakkaan tulee lukea huolellisesti seuraavat liitteet, jotka ovat osa tätä Sopimusta:

Kaikki Asiakkaita koskevat liitteet:

- Liite 1 Tietoja Asilosta ja sen tarjoamista palveluista sekä tietoa rahoitusvälinelajien luonteesta ja tyypillisistä riskeistä
- Liite 2 Asilon yleiset sopimusehdot

Henkilöasiakkaiden eli luonnollisten henkilöiden tulee lisäksi huolellisesti täyttää ja allekirjoittaa seuraava liite, joka on osa tätä Sopimusta henkilöasiakkaiden osalta:

- Liite 3 Henkilöasiakkaan asiakastiedot, itse annettu todistus, varojen alkuperä, asiakkaan taloudellinen asema ja asianmukaisuusarviointi

Yhteisöasiakkaiden eli oikeushenkilöiden tulee lisäksi huolellisesti täyttää ja allekirjoittaa seuraava liite, joka on osa tätä Sopimusta yhteisöasiakkaiden osalta:

- Liite 4 Yhteisöasiakkaan asiakastiedot, itse annettu todistus, varojen alkuperä, asiakkaan taloudellinen asema ja asianmukaisuusarviointi

8. Allekirjoitukset

Asiakas vakuuttaa tutustuneensa huolellisesti tähän Sopimukseen yllä mainittuine liitteineen ja ymmärtäneensä ja hyväksyvänsä Sopimuksen sisällön.

Sopimus on laadittu kahtena (2) samasanaisena kappaleena, yksi (1) kummallekin Osapuolelle.

ASIAKAS

ASILO ASSET MANAGEMENT OY

Paikka ja aika	Paikka ja aika
Allekirjoitus	Allekirjoitus
Nimenselvennys	Nimenselvennys
Yhteisöasiakkaan nimi ja edustajan asema yhteisössä	

Liite 1: Tietoja Asilosta ja sen tarjoamista palveluista sekä tietoa rahoitusvälinelajien luonteesta ja tyypillisistä riskeistä

Tämä liite sisältää sijoituspalvelulain ja sen nojalla annettujen säädösten ja määräysten mukaiset tiedot Asilo Asset Management Oy:stä ("Asilo") sekä sen tarjoamista palveluista ja sen tarjoamiin palveluihin liittyvien rahoitusvälineiden luonteista ja niihin liittyvistä tyypillisimmistä riskeistä. Tarkemmat palvelu- ja tuotekohtaiset tiedot sekä mahdolliset sopimusehdot ilmoitetaan tarvittaessa palvelun tai rahoitusvälineen tarjoamisen yhteydessä. ASILO päivittää näitä tietoja tarvittaessa.

Sisällys:

1. Tiedot Asilo Asset Management Oy:stä ja sen valvojasta
2. Asiointi Asilon kanssa
3. Puheluiden, keskustelujen ja sähköisen viestinnän tallentaminen
4. Tiedot Asilon tarjoamista sijoitus- ja oheispalveluista
5. Toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista koskevat periaatteet
6. Asiakasluokittelu
7. Asiakasvarojen säilyttäminen
8. Sijoituspalveluihin liittyvät kulut ja palkkiot
9. Kannustimiin liittyvät tiedot
10. Eturistiriitatilanteiden hallinta
11. Tietoja sijoituspalveluihin ja rahoitusvälineisiin liittyvistä riskeistä
12. Asiakasneuvonta, valitus ja oikeussuoja

1. TIEDOT ASILO ASSET MANAGEMENT OY:STÄ

Asilo Asset Management Oy
Y-tunnus: 3228682-4

Osoite: Erottajankatu 5 A 5, 00130 Helsinki
Puhelin: [X]
[Faksi: X]
Sähköposti: [X]
www.Asiloam.fi

Asilo on Suomeen rekisteröity osakeyhtiö.

Asilo on sijoituspalveluyritys, jolla on toimilupansa mukaisesti oikeus tarjota muun muassa sijoituspalvelulain mukaista omaisuudenhoitoa, toimeksiantojen vastaanottamista ja välittämistä ja sijoituspalveluun liittyvää valuuttapalvelua.

Asilo on rekisteröity sijoituspalveluyrityksenä Finanssivalvonnan ylläpitämään julkiseen rekisteriin, johon on merkitty tiedot niistä palveluista, joiden tarjoamiseen Asilolla on kulloinkin toimilupa

Asilon toimintaa valvoo Finanssivalvonta, jonka yhteystiedot ovat:

Osoite: Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki
Puhelin: 09 18351
Sähköposti: finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi
www.finanssivalvonta.fi

Asilo on Sijoittajien korvausrahaston jäsen. Sijoittajien korvausrahastosta ei-ammattimainen sijoittaja voi sijoituspalveluyrityksen maksukyvyttömyystilanteessa saada korvausta 90 prosenttia sopimuksen mukaisesta selvästä ja riidattomasta saatavastaan, kuitenkin enintään 20.000 euroa. Rahasto ei korvaa osakekurssien laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita.

2. ASIOINTI ASILON KANSSA

Asilon kanssa voi asioida kirjeitse, puhelimitse, sähköpostitse tai Asilon toimipisteessä henkilökohtaisesti tai valtuutetun välityksellä asioiden. Asilo palvelee asiakkaitaan suomen, ruotsin ja englannin kielellä. Sopimukset ovat saatavissa suomenkielisinä. Asiakas voi antaa rahoitusvälineitä koskevia toimeksiantoja sähköpostilla, kirjeitse, puhelimitse sekä henkilökohtaisessa tapaamisessa. Asilolla on oikeus lähettää sijoituspalveluun liittyvää kirjallista tietoa asiakkaalle kirjeitse ja sähköpostilla ja muulla asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla. Asilolla on oikeus luottaa sähköpostin välityksin saamansa palvelua koskevan viestin aitouteen ja oikeellisuuteen.

3. PUHELUIDEN, KESKUSTELUJEN JA SÄHKÖISEN VIESTINNÄN TALLENTAMINEN

Asilo on velvollinen tallentamaan asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja sähköisen viestinnän, jotka liittyvät toimeksiantojen vastaanottamiseen tai voivat johtaa liiketoimiin. Lisäksi Asilo on velvollinen pitämään kirjaa asiakkaan kanssa henkilökohtaisessa tapaamisessa käytävistä keskusteluista.

Tallenteita ja sähköisiä viestejä voidaan käyttää toimeksiantojen todentamiseen, riskienhallintaan liittyviin tarkoituksiin ja todistustarkoituksiin riitatilanteissa. Finanssivalvonnalla on oikeus saada pyynnöstä kopiot tallenteista. Tallenteet ja sähköiset viestit säilytetään vähintään viiden vuoden ajan, jollei viranomaisen pyydy säilytyksen pidentämistä seitsemään vuoteen laillisella perusteella. Asiakkaalla on oikeus pyytää kopio puhelu- tai muusta tallenteesta.

4. TIEDOT ASILON TARJOAMISTA SIOITUS- JA OHEISPALVELUISTA

Asilo hoitaa rahastojen salkkuja ja välittää näihin rahastoihin liittyviä merkintä- ja lunastustoimeksiantoja.

5. ASIAKASLUOKITTELU

Asilo luokittelee asiakkaansa sijoituspalveluin mukaan joko ei-ammattimaiseksi tai ammattimaiseksi asiakkaaksi tai hyväksyttäväksi vastapuoleksi.

Asilo ilmoittaa asiakkaalle hänen luokittelunsa ennen sijoituspalvelun tarjoamista. Ammattimaisia asiakkaita voivat olla esimerkiksi pankit, vakuutusyhtiöt, eläkesijoittajat ja merkittävän kokoiset instituutiosijoittajat. Yksityishenkilöt ovat lähes aina ei-ammattimaisia asiakkaita.

Eräisiin sijoitustuotteisiin voivat sijoittaa ainoastaan ammattimaiset asiakkaat. Asiakkaalla on oikeus pyytää kirjallisesti asiakasluokittelunsa muuttamista. Ammattimainen asiakas voi hakemuksesta tulla kohdelluksi ei-ammattimaisena asiakkaana, ja myös ei-ammattimaiseksi luokiteltu asiakas voi hakemuksesta tulla kohdelluksi ammattimaisena asiakkaana. Asilo harkitsee tapauskohtaisesti luokittelun muuttamisen edellytyksiä.

Ammattimaisella asiakkaalla on myös velvollisuus pyytää ei-ammattimaisen asiakkaan kohtelua, jos asiakas katsoo, ettei sillä ole riittävää kokemusta ja tietämystä arvioida tai hallita sijoitustuotteeseen tai -palveluun liittyviä riskejä.

Asilon tarjoamissa sijoituspalveluissa merkittävimmät erot ei-ammattimaisen ja ammattimaisen asiakkaan asemassa ja sijoittajansuojassa ovat seuraavat:

- Arvioitaessa sijoituspalvelun tai -tuotteen asianmukaisuutta ammattimaisella asiakkaalla oletetaan olevan tarvittava tietämys ja kokemus sijoituksista ja sen oletetaan pystyvän kantamaan sijoitusriskit taloudellisesti.
- Ammattimaiset asiakkaat eivät voi saada korvausta Sijoittajien korvausrahastosta sijoituspalveluyrityksen maksukyvyttömyystilanteessa.
- Ei-ammattimaiset asiakkaat voivat saattaa sijoituspalvelua tai sijoitusrahaston toimintaa koskevat yksittäiset erimielisyydet Sijoituslautakunnan käsiteltäväksi. Sijoituslautakunta voi antaa asiassa ratkaisusuosituksen.
- Ammattimaisella asiakkaalla on velvollisuus ilmoittaa Asilolle sellaisista muutoksista, jotka voivat vaikuttaa sen asiakasluokitteluun.

6. SIOITUSPALVELUIHIN LIITTYVÄT KULUT JA PALKKIOT

Sijoituspalvelusta perittävät palkkiot ilmenevät kyseistä palvelua koskevasta asiakassopimuksesta. Jos tietystä toimenpiteestä perittäviä palkkioita tai kuluja ei ole määritelty hinnastossa tai asiakassopimuksessa, niin asiakkaalla on velvollisuus maksaa Asilolle toimenpiteestä kohtuullinen palkkio sekä sen aiheuttamat kustannukset.

7. KANNUSTIMIA KOSKEVAT TIEDOT

Kannustimilla tarkoitetaan sellaista maksua, palkkiota tai muuta etuutta, jonka sijoituspalveluyritys voi maksaa tai saada muulta taholta kuin asiakkaalta sijoitus- ja oheispalvelun tarjoamisen yhteydessä. Tällaisia ovat esim. palkkionpalautukset. Kannustimena ei pidetä sijoituspalvelusta tavallisesti perittävää palkkiota tai maksua.

Asilo tarjoaa kaikkia sijoitus- ja oheispalvelujaan ammattimaisesti ja asiakkaan edut huomioiden. Asilo toimii rehellisesti ja tasapuolisesti kaikkia asiakkaitaan kohtaan.

Asilo saa Rahaston salkunhoidosta, myynnistä ja markkinoinnista palkkion, joka on määritelty Asilon ja rahastoa hoitavan rahastoyhtiön välisessä sopimuksessa salkunhoidon, myynnin ja markkinoinnin ulkoistamisesta. Palkkio suuruus on euromäärä, joka vastaa rahaston veloittamien hallinnointipalkkioiden, tuottopalkkioiden ja osuudenomistajien rahastolle maksamien merkintä- ja lunastuspalkkioiden yhteenlaskettua määrää.

Asilo ei saa tai vastaanota keneltäkään mitään muita palkkiota tai maksuja.

Asilo maksaa Rahastoyhtiölle Rahaston hallinnoinnista kuukausipalkkioita, jotka perustuvat rahaston arvoon.

Palkkio maksetaan Rahaston hallinnoinnista, joten sitä ei pidetä sijoituspalvelusääntelyn mukaisena kannustimena.

Lisäksi Asilo voi maksaa palkkioita Rahaston myynnistä ja markkinoinnista sijoituspalveluyritykselle, jonka kanssa tehdään sopimus Rahaston myynnistä ja markkinoinnista. Tällä hetkellä tämän tyyppisiä sopimuksia ei ole.

Asilo ei maksa mitään muita kannustimien luonteisia maksuja kenellekään.

8. ETURISTIRIITILANTEIDEN HALLINTA

Asilolla on voimassa olevat toimintaperiaatteet menettelytavoista, joita noudatetaan eturistiriitojen tunnistamiseksi ja ehkäisemiseksi. Eturistiriidalla tarkoitetaan poikkeuksellista sijoituspalvelun tarjoamiseen liittyvää tilannetta esimerkiksi asiakkaan ja palveluntarjoajan välillä, johon voi liittyä asiakkaan etuihin kohdistuva riski. Eturistiriita voi syntyä myös palveluntarjoajan ja sen henkilökunnan välille tai kahden asiakkaan

välille. Asilo pyrkii ensisijaisesti tunnistamaan ja ehkäisemään aktiivisesti mahdolliset eturistiriitatilanteet erilaisten organisatoristen ja hallinnollisten toimenpiteiden avulla. Asilo antaa asiakkaalle tämän pyynnöstä tarkemmat tiedot eturistiriitatilanteiden välttämistä ja hallintaa koskevista toimintaperiaatteista.

Toimenpiteiden tavoitteena on varmistaa, että Asilon johto ja henkilöstö hoitavat tehtäviään rehellisesti ja lojaalisti ja toteuttavat liiketoimia riittävän itsenäisesti asiakkaiden etujen suojelemiseksi. Toimenpiteet vaihtelevat sen mukaan mistä liiketoiminnasta tai palvelusta on kyse.

Jos eturistiriitatilannetta ei edellä mainituista toimenpiteistä huolimatta voida välttää, asiakkaalle kerrotaan eturistiriitatilanteen luonne ja syyt riittävän tarkasti ennen liiketoimen suorittamista sekä asiakkaaseen kohdistuvat riskit ja asiakkaan etuihin kohdistuvien riskien pienentämiseksi toteutetut toimenpiteet ennen liiketoimen suorittamista, jotta asiakas voi tehdä päätöksen tilanteessa, jonka yhteydessä eturistiriita on syntynyt. Asiakkaalle on lisäksi ilmoitettava, että Asilon hallinnolliset järjestelyt eivät tässä tapauksessa ole riittäviä ehkäisemään eturistiriitaa eikä siten pystytä varmistumaan kohtuullisen luotettavasti, että asiakkaan etuihin kohdistuvilta riskeiltä vältytään. Asilo voi myös kieltäytyä sijoituspalvelun tarjoamisesta eturistiriitatilanteessa.

9. TIETOJA SIJOITUSPALVELUIHIN JA RAHOITUSVÄLINEISIIN LIITTYVISTÄ RISKEISTÄ

Asilon myymiin rahastoihin liittyvät riskit on kuvattu rahaston rahastoesitteessä ja avaintietoesitteessä, joihin Asiakasta kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöstä.

10. ASIAKASNEUVONTA, VALITUKSET JA OIKEUSSUOJA

Palveluun liittyvissä kysymyksissä ja reklamaatioissa asiakkaan tulee ensisijaisesti ottaa yhteyttä Asiloon. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa Asilolle palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan. Valitus ja siihen liittyvät vaatimukset tulee esittää kirjallisesti. Asilo käsittelee valituksen mahdollisimman pian.

Mikäli asiaa ei saada ratkaistua neuvotteluteitse, ei-ammattimaisella asiakkaalla on mahdollisuus saada maksutonta neuvontaa ja selvitellä asiaa myös tuomioistuimen ulkopuolisia reittejä.

Asiakas voi kääntyä esimerkiksi Finanssi- ja vakuutusneuvonta FINEn puoleen. FINE on maksuton neuvonantaja ei-ammattimaisille sijoittajille, jotka ovat pankkien, sijoituspalveluyritysten tai rahastoyhtiöiden asiakkaita.

FINEn yhteydessä toimiva Sijoituslautakunta neuvoo, ohjaa ja etsii ratkaisuja asioissa, jotka koskevat arvopaperimarkkinalainsäädäntöä ja siihen liittyvien viranomaismääräysten sisältöä, sijoituspalvelusopimusten ehtojen soveltamista ja hyvää arvopaperikauppatapaa.

FINEn yhteystiedot:

Osoite: Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki
Puhelin: (09) 6850 120

Faksi (09) 6850 1220 Sähköposti info@fine.fi
Lisätiedot ja tarkemmat ohjeet valituksen tekemiseksi saatavilla osoitteesta: www.fine.fi.

Kuluttajariitalautakunta ratkaisee kuluttajien ja elinkeinonharjoittajien välisiä erimielisyyksiä, jotka koskevat kulutustavaroita ja -palveluja. Kuluttajariitalautakunta voi antaa ratkaisusuosituksen kuluttajariitaan, kuten esimerkiksi rahoituspalvelun hankintaa koskevaan erimielisyyteen. Kuluttajariitalautakunta ei kuitenkaan käsittele arvopaperiasioita, eli esimerkiksi arvopaperin kuten sijoitusrahasto-osuuden hankintaa tai luovuttamista.

Kuluttajariitalautakunta, Puhelin 029 566 5200 (vaihde). Sähköposti kril@oikeus.fi, Osoitteessa www.kuluttajariita.fi löytyy valituslomake ja sen täyttöohje.

Liite 2: Asilon yleiset sopimusehdot

1. Ehtojen soveltamisala ja määritelmät

1.1. Ehtojen tarkoitus ja soveltamisala

Näitä yleisiä sopimusehtoja sovelletaan Asiakkaan ja Asilon väliseen sijoituspalvelun tarjoamista koskevaan sopimussuhteeseen riippumatta siitä, ovatko Osapuolet allekirjoittaneet sijoituspalvelu-sopimuksen.

1.2. Määritelmät

Ammattimainen Asiakas

Ammattimaisella Asiakkaalla tarkoitetaan Asiakasta, joka on sijoituspalvelulaissa tarkoitettu ammattimainen asiakas. Ammattimaisuuden edellytyksenä on muun muassa, että Asiakkaan sijoitustoiminta on laajuutensa, säännöllisyytensä ja organisaationsa puolesta ilmeisen ammattimaista.

Arvopaperi

Arvopaperimarkkinalaissa tarkoitettu arvopaperi, joka on vaihdantakelpoinen ja joka on saatettu tai saatetaan yleiseen liikkeeseen useiden samansisältöisistä oikeuksista annettujen arvopaperien kanssa.

Asiakas

Sopijapuoli, joka on hyväksynyt nämä ehdot ja toimii omaan lukuunsa suhteessa Asiloon ja jonka Asilo on hyväksynyt Asiakkaakseen.

Edustaja

Edustajalla tarkoitetaan henkilöä, joka toimii Asiakkaan puolesta ja lukuun. Edustajia ovat muun muassa valtuutettu, kuten Asiakkaan nimeämä yhteyshenkilö, oikeushenkilön puolesta toimiva henkilö ja edunvalvoja Asiakkaan ollessa edunvalvonnassa tai alaikäinen.

Ei-ammattimainen Asiakas

Ei-ammattimaisella Asiakkaalla tarkoitetaan sijoituspalvelulaissa määriteltyä ei-ammattimaista Asiakasta. Ei-ammattimaisena Asiakkaana pidetään muuta kuin ammattimaista Asiakasta tai hyväksyttävää vastapuolta.

Hyväksyttävä Vastapuoli

Ammattimainen Asiakas, jota on pidettävä sijoituspalvelulain perusteella Hyväksyttävänä Vastapuolena.

Johdannaissopimus

Optio, futuuri, termiini tai muu johdannaissopimus, jonka kohde-etuutena on hyödyke ja joka on toteutettava tai voidaan toteuttaa nettoarvon tilityksellä tai vastaava Sijoituspalvelulaissa määritelty johdannaissopimus.

Markkinapaikka

Laissa kaupankäynnistä rahoitusvälineillä tarkoitettu säännelty markkina tai monenkeskinen kaupankäyntijärjestelmä ja niitä muussa valtiossa kuin Suomessa vastaava kaupankäynti sekä koti- tai ulkomainen selvitysyhteisö.

Markkinasäännöt

Voimassa olevan lainsäädännön perusteella annetut päätökset ja viranomaismääräykset ja -ohjeet sekä Markkinapaikkojen säännöt, ohjeet ja määräykset, markkinoiden itsesääntely sekä kulloinkin sovellettava kauppatapa.

Rahoitusväline

Sijoituspalvelulain mukaisen rahoitusvälineen käsite on laajempi kuin Arvopaperin käsite ja pitää sisällään arvopaperimarkkinalain mukaiset Arvopaperit sekä sijoituspalvelulain mukaiset muut yhteissijoitusyrityksen osuudet ja rahamarkkinavälineet, joita ei pidetä edellä mainittuna Arvopaperina, sekä erilaiset sijoituspalvelulaissa tarkoitettut optiot, termiinit tai muut johdannaissopimukset, luottoriskin siirtoon tarkoitettut johdannaissopimukset ja hinnanerosopimukset.

Sijoittajien korvausrahasto

Sijoituspalvelulaissa tarkoitettu sijoittajien korvausrahasto. Rahastosta voidaan korvata maksukyvyttömyyden perusteella Asiakkaalle tämän sijoituspalvelu yritykseltä oleva riidaton saatava. Korvauksen määrä on yhdeksän kymmenesosaa (9/10) saatavan määrästä, kuitenkin enintään 20.000 euroa. Rahastosta ei makseta korvausta Ammattimaiselle Asiakkaalle.

Toimeksianto

Asiakkaan tai Asiakkaan Edustajan Asilolle antama Asiakasta sitova määräys ostaa, myydä, merkitä, lunastaa tai vaihtaa Rahoitusvälineitä tai muita sijoitustuotteita, tai suorittaa muita Rahoitusvälineisiin liittyviä toimia tai sijoitusvakuutuksiin liittyvä Asiakkaan ilmoitus tai muutostoimeksianto vakuutukseen tai vakuutukseen liittyviin Rahoitusvälineisiin liittyen.

2. Asiakkuuden perustaminen ja Asiakasta koskevat tiedot

Asiakas sitoutuu toimittamaan Asilolle kaikki lainsäädännön ja viranomaisten vaatimat riittävät ja oikeat tiedot muun muassa taloudellisesta asemastaan, sijoituskokemuksestaan ja -tietämyksestään ja sijoituspalvelua koskevista tavoitteistaan, sekä ilmoittamaan välittömästi olennaisesta muutoksesta aiemmin ilmoitetuissa tiedoissa.

Asiakas valtuuttaa Asilon tarkastamaan Asiakkaan asiakastiedot ja pankkiyhteyden oikeellisuuden. Tarkastusoikeus koskee myös Asiakkaan

Edustajan tietoja. Asiakkaan ollessa edunvalvonnassa tai alaikäinen, koskee tietojen tarkastusoikeus Asiakkaan ohella edunvalvojaa tai edunvalvoja. Tämä valtuutus on voimassa sekä asiakkuutta perustettaessa että asiakassuhteen aikana.

Asiakkaan ja hänen Edustajansa on ilman aiheutonta viivytystä ilmoitettava Asilolle antamissaan tiedoissa tapahtuneista muutoksista tai havaitsemistaan virheistä kirjallisesti. Ilmoitusvelvollisuus koskee myös Ammattimaisen Asiakkaan asemassa tapahtuneita muutoksia, jotka voivat vaikuttaa asiakasluokitukseen.

Asilo käsittelee Asiakkaan ja tämän Edustajan henkilötietoja EU:n yleisen tietosuojasetuksen, tietosuojalain sekä sijoituspalvelualaa ja vakuutusedustusta koskevan lainsäädännön mukaisesti. Asilo huolehtii yksityisyyden suojan ja salassapitovelvollisuuden toteutumisesta henkilötietojen käsittelyssä. Tietosuojasetuksen mukainen seloste henkilötietojen käsittelystä on saatavilla Asilon verkkosivuilla. Asiakkaalla ja hänen Edustajallansa on kirjallisesta pyynnöstä oikeus saada tietää, mitä tietoja hänestä on talletettu Asilon henkilötietorekisteriin sekä oikeus pyytää kyseisten tietojen oikaisemista tai poistamista taikka käsittelyn rajoittamista. Asiakkaalla ja hänen Edustajallansa on myös oikeus vastustaa käsittelyä sekä oikeus siirtää tiedot järjestelmästä toiseen. Asilolla on oikeus luovuttaa Asiakkaan ja hänen Edustajansa henkilötietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

Asiakas on tietoinen markkinoiden väärinkäyttöasetuksen säännöksistä ja muista määräyksistä, jotka koskevat kuulumista sijoitustoiminnan kohteena olevien yhtiöiden sisäpiiriin. Asiakas sitoutuu ilmoittamaan kirjallisesti Asilolle ne yhtiöt, joiden sisäpiiriin hän kuuluu. Asilo käy kauppaa sisäpiirisääntösten piiriin kuuluvilla Arvopapereilla vain Asiakkaan erikseen antaman toimeksiannon perusteella. Asiakas vastaa itse siitä, että hän tai hänen lukuunsa toimiva yhteyshenkilö noudattaa toimeksiantoja antaessaan sisäpiirisääntelyä. Asiakas on itse velvollinen tekemään ilmoitukset asianomaisen yhtiön sisäpiirirekisteriin. Asiakkaan on myös välittömästi ilmoitettava Asilolle tällaisissa tiedoissa tapahtuneet muutokset.

3. Osto- ja myyntitoimeksiantojen ehdot

Asilon Asiakkaan puolesta ja lukuun antamiin osto- ja myyntitoimeksiintoihin sovelletaan Asilon ja toimeksiannon hoitaneen arvopaperinvälittäjän välistä sopimusta sekä vallitsevia Markkinasääntöjä. Kyseinen sopimus sekä Markkinasääntöt tulevat sovellettavaksi myös Asiakkaan Asilolle antamiin ohjeisiin ja toimeksiintoihin.

3.1. Muut Asilon oikeudet ja velvollisuudet

Asilolla on oikeus ryhtyä kaikkiin toimiin, jotka ovat tarpeen Asiakkaan tämän Sopimuksen kohteena olevan omaisuuden ja oikeuksien turvaamiseksi. Asilolla ei kuitenkaan ole velvollisuutta ryhtyä muihin kuin sopimuksessa mainittuihin tai Asiakkaan kanssa erikseen kirjallisesti sovittuihin toimenpiteisiin.

Mikäli Asiakas ei ole antanut tarvittavaa ohjeistusta toimenpiteen suorittamiseksi tai Asilolle ei jää Asiakkaasta johtuen kohtuullista aikaa toimenpiteen hoitamiseen, Asilo ei ole velvollinen ryhtymään Asiakkaan edellyttämään toimenpiteeseen.

4. Sijoituspalvelutoiminnan muut ehdot

4.1. Oikeus käyttää toisen sijoituspalveluyrityksen palveluja

Asilolla on oikeus Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta käyttää apunaan sopimuksen mukaisten tehtävien hoitamisessa sen sidonnaisasiamiestä tai muuta konserniyhteisöä, muuta suomalaista tai ulkomaista sijoituspalveluyritystä tai luottolaitosta taikka sen sivukonttoria. Jos Asilo käyttää toisen arvopaperinvälittäjän palveluja ja jollei tämän toisen arvopaperinvälittäjän kanssa toisin sovita, Toimeksiannon toteuttamisessa sovelletaan toisen arvopaperinvälittäjän toimeksiantojen toteuttamista koskevia toimintaperiaatteita.

Välittäessään Toimeksiantoja Asilo pyrkii aina valitsemaan käyttämänsä koti- tai ulkomaisen sijoituspalveluyrityksen tai luottolaitoksen tai muun toteuttajan Toimeksiannolle huolellisesti, mutta ei vastaa kyseisen sijoituspalveluyrityksen tai luottolaitoksen tai muun toteuttajan toiminnasta. Jos ulkomaisen arvopaperinvälittäjän toiminnasta aiheutuu Asiakkaalle vahinkoa, Asilo ryhtyy kohtuulliseksi katsottaviksi toimiin korvauksen perimiseksi vahingon aiheuttajalta. Asilo maksaa viipymättä Asiakkaalle hänelle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta.

4.2. Netotus

Mikäli Asilolla ja Asiakkaalla on vastakkaisia saatavia, Asilolla on oikeus netottaa maksuliikenne sopijapuolten välillä. Asilolla on oikeus Asiakkaan maksukyvyttömyystilanteessa eräännyttää välittömästi ja netottaa Asiakkaan maksu- ja toimitusvelvoitteet.

4.3. Raportointi, reklamointi ja ilmoitusvelvollisuus

4.3.1. Yleiset ehdot

Kaikki Sopimuksen mukaiset toimeksiannot, ohjeet ja muut ilmoitukset, jotka edellä on määrätty tehtäväksi kirjallisesti, on annettava kirjeitse, sähköpostitse tai muulla sähköisellä viestintävälineellä. Sopijapuolet voivat myös sopia, että yhteydenpito järjestetään muulla

tavalla, esimerkiksi Asilon verkkopalvelun välityksellä.

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

Ellei muuta osoiteta, sopijapuolen katsotaan saaneen sähköpostilla tai muulla sähköisellä viestintävälineellä toimitetun toimeksiannon, ohjeen tai muun ilmoituksen tietoonsa sen lähettämistä seuraavana pankkipäivänä.

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

Asiakkaan tulee tarkistaa kaikki Asilolta saamansa raportit ja muut ilmoitukset. Mikäli Asiakas huomaa Asilon toimenpiteissä virheitä tai laiminlyöntejä, tulee Asiakkaan reklamoida kirjallisesti näistä viipymättä Asilolle.

Asiakkaan, joka ei ole Ammattimainen Asiakas, katsotaan hyväksyneen Asilon toiminnan, ellei Asiakas seitsemän (7) päivän kuluessa toiminnasta tiedon saatuaan reklamoi asiasta Asilolle. Asiakkaan, joka on Ammattimainen Asiakas, on kuitenkin reklamoitava Asilon toiminnasta heti toiminnasta tiedon saatuaan.

4.3.2. Verotusta koskeva raportointi ja Asiakkaan vastuu sijoitustoimintansa veroseuraamuksista

Asilo toimittaa Asiakkaalle tämän verotusta varten tarvitsemat tiedot. Selvyyden vuoksi todetaan, ettei Asilo anna Asiakkaalle veroneuvontaa ilman asiasta tehtyä nimenomaista erillistä kirjallista sopimusta. Asiakas on tietoinen siitä, että Asilolla voi olla velvollisuus toimittaa Asiakkaan verotusta koskevia tietoja myös suoraan veroviranomaisille.

Asilo ei vastaa sijoittamiseen liittyvistä veroseuraamuksista. Asiakas vastaa aina itse kaikista sijoitustoimintaansa liittyvistä veroseuraamuksista, mistä syystä asiakkaan tulee huolellisesti ennen sijoituspäätöksen tekemistä perehtyä sijoituspäätökseen, mukaan lukien yksittäisiin rahoitusvälineisiin liittyvään verotukseen. Asiakkaan verokohtelu määräytyy kunkin asiakkaan yksilöllisten olosuhteiden mukaan. Verotus voi myös tulevaisuudessa muuttua. Asiakkaan tulee tarvittaessa kääntyä veroasiantuntijan puoleen. Lisätietoja verotuksesta saa omasta verotoimistosta sekä verohallinnon verkkosivuilta osoitteesta www.vero.fi.

5. Palkkiot, maksut ja kulut

Asilo perii toiminnastaan kulloinkin voimassa olevan palveluhinnastonsa mukaisen tai Asiakkaan kanssa erikseen sovitun palkkion tai maksun sekä toimeksiannon hoitamiseen liittyvät kulut.

Mikäli yksittäisen toimenpiteen hintaa ei ole määritelty palveluhinnastossa taikka siitä ei ole erikseen sovittu, Asilo on oikeutettu perimään toimenpiteen aiheuttamat kulut ja kohtuullisen palkkion.

6. Puheluiden, keskustelujen ja sähköisen viestinnän tallentaminen

Asilo on velvollinen tallentamaan Asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja sähköisen viestinnän, jotka liittyvät toimeksiantojen vastaanottamiseen tai voivat johtaa liiketoimiin. Lisäksi Asilo on velvollinen pitämään kirjaa Asiakkaan kanssa henkilökohtaisessa tapaamisessa käytävistä keskusteluista.

Tallenteita ja sähköisiä viestejä voidaan käyttää toimeksiantojen todentamiseen, riskienhallintaan liittyviin tarkoituksiin ja todistustarkoituksiin riitatilanteissa. Finanssivalvonnalla on oikeus saada pyynnöstä kopiot tallenteista. Tallenteet ja sähköiset viestit säilytetään vähintään viiden vuoden ajan, jollei viranomainen pyydä säilytyksen pidentämistä seitsemään vuoteen laillisella perusteella. Asiakkaalla on oikeus pyytää kopio puhelu- tai muusta tallenteesta.

7. Salassapito

Asilolla on velvollisuus pitää tämä sopimus salassa. Sopijapuolet sitoutuvat lisäksi olemaan luovuttamatta toistensa liike- tai ammatillisalaisuusiksi katsottavia tietoja kolmannelle osapuolelle ilman toisen sopijapuolen kirjallista lupaa, paitsi milloin tässä sopimuksessa on luovuttaminen nimenomaisesti sallittu. Edellä mainittu salassapitovelvollisuus on voimassa sopimuksen voimassaoloajan ja viisi (5) vuotta sen päättymisen jälkeen.

Asilon johto ja henkilöstö sekä Asilon toimeksiannosta toimiva ovat salassapitovelvollisia kulloinkin voimassa olevan sijoituspalvelulain mukaisesti Asiakkaan toimeksiannoista, taloudellisesta asemasta sekä liike- tai ammatillisalaisuudesta.

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

Asilolla on oikeus luovuttaa Asiakkaan henkilötietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

8. Sopijapuolten vastuut

8.1. Asiakkaan tietoisuus ja taloudellinen vastuu

Asiakas vakuuttaa perehtyneensä tarkoin ennen sopimuksen solmimista kulloinkin kyseessä olevien palveluiden, rahoitusvälineiden ja sijoituskohteiden ominaisuuksiin, ehtoihin ja riskeihin, joita on kuvattu muun muassa Asilon välittämien ja myymien rahastojen rahastoesitteissä ja avaintietoesitteissä.

Asiakas on tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei voida perustaa pelkästään rahoitusvälinettä koskevaan markkinointimateriaaliin, vaan rahoitusvälinettä koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan. Asiakas vakuuttaa olevansa tietoinen sijoitustoimintaan liittyvistä riskeistä ja vastaa yksin toimintansa ja sijoituspäätöksensä taloudellisesta tuloksesta ja mahdollisista muista seurauksista mukaan lukien veroseuraamukset tai vaikutukset Asiakkaan sopimussuhteisiin sekä oikeuksiin ja velvollisuuksiin. Sijoitustoimintaan liittyy aina taloudellinen riski. Tavoiteltu tuotto voi jäädä saamatta ja sijoitetun pääoman voi menettää osittain tai kokonaan. Tämä vastuu on Asiakkaalla siitä riippumatta, onko Asilo suorittanut Asiakasta tai Rahoitusvälinettä tai muuta sijoituskohdetta koskevan asianmukaisuusarvioinnin.

8.2. Asiakkaan vastuu sopimusrikkomustapauksessa

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

8.3. Vastuunrajoitus

Asilo on velvollinen korvaamaan Asiakkaalle vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että Asilo ei täytä näiden ehtojen tai niihin liittyvien sopimusten mukaisia velvollisuuksiaan.

Sopijapuolet eivät vastaa toiselle sopijapuolelle aiheutuneesta välillisestä vahingosta, kuten esimerkiksi tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kurssitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuvista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista taikka muusta vaikeasti ennakoitavasta vahingosta.

Asilo ei vastaa Markkinapaikan toiminnasta tai sen mahdollisesti Asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta. Jos Markkinapaikan toiminnasta aiheutuu Asiakkaalle vahinkoa, Asilo ryhtyy kohtuulliseksi katsottaviksi toimiin korvauksen perimiseksi Markkinapaikalta sen mukaan, kun Markkinapaikan sääntöjen mukaan on mahdollista. Asilo maksaa viipymättä Asiakkaalle hänelle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta.

Asilo ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu Asiakkaalta tai kolmansilta tahoilta saadusta virheellisestä tai puutteellisesta tiedosta.

8.4. Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä.

Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää sopijapuolen täyttämästä velvoitettaan ja on ennalta arvaamaton, sopijapuolen toimin torjumaton ja kausaalissa syysuhteessa velvoitteen täyttämättä jättämiseen. Ylivoimainen este voi olla muun muassa häiriö sähkön jakelussa, tietoliikenteessä tai tietojärjestelmissä, tulipalo, luonnonmullistus, maanjäristys, sota, kapina ja lakko, työsulku tai muu työtaistelutoimenpide.

Sopijapuoli, jota ylivoimainen este koskee, on velvollinen ilmoittamaan esteestä sekä sen arvioidusta kestosta toiselle sopijapuolelle viivytyksettä. Mikäli ylivoimainen este jatkuu niin kauan, että siitä aiheutuu sopimuksen toteuttamiselle kohtuutonta haittaa, oikeuttaa ylivoimainen este sopimuksen purkamiseen. Ylivoimaisen esteen on joka tapauksessa jatkuttava yli seitsemän (7) kalenteripäivää ennen kuin purkuoikeus on olemassa.

8.5. Asilon huolellisuusvelvoite ja epäilyttävät liiketoimet

Asiakas vakuuttaa, ettei tämän Sopimuksen kohteena olevien varojen alkuperään liity epäilyttäviä tai rikollisia piirteitä.

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

Jos Asilolla on edellä tarkoitettujen huolellisuusvelvoitteen täytettyään tai muutoin syytä epäillä liiketoimeen sisältyvien varojen laillista alkuperää, käyttöä terrorismin rahoittamiseen tai sisäpiiritiedon väärinkäyttöä, sillä on velvollisuus keskeyttää liiketoimi lisäselvityksiä varten tai kieltäytyttävä siitä sekä aina viipymättä ilmoitettava asiasta Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrätylle viranomaiselle ja annettava tälle sen pyynnöstä kaikki tiedot ja asiakirjat, joilla saattaa olla merkitystä epäilyn selvittämiseksi.

Jos liiketoimesta kieltäytyminen tai sen keskeyttäminen todennäköisesti vaikeuttaisi liiketoimen edunsaajan selville saamista, voidaan liiketoimi kuitenkin toteuttaa, jonka jälkeen asiasta

on välittömästi ilmoitettava Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrätylle viranomaiselle. Lain mukaan Asilo ei saa paljastaa ilmoituksen tekemistä sille, johon epäily kohdistuu.

Rahanpesun selvittelykeskus voi antaa Asilolle määräyksen liiketoimen keskeyttämisestä enintään kymmenen (10) arkipäivän ajaksi, jos tällainen keskeytys on välttämätön rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja sen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu tai saataisiin, estämiseksi, paljastamiseksi ja selvittämiseksi sekä tutkintaan saattamiseksi.

Asiakas on tietoinen siitä, että jos Asilo epäilee tämän sopimuksen kohteena olevissa liiketoimissa markkinoiden väärinkäyttöasetuksen tai sääntelyn vastaista sisäpiirintiedon väärinkäyttöä tai kurssinvääristämistä tai kurssimanipulaatiota, Asilon on ilmoitettava tästä Finanssivalvonnalle tai muulle lain määräämälle viranomaiselle. Asiloa voidaan kieltää paljastamasta ilmoituksen tekoa Asiakkaalle. Asilo vastaa tällöin Asiakkaan taloudellisesta vahingosta vain, jos Asilo ei ole noudattanut sellaista huolellisuutta, jota siltä olosuhteet huomioon ottaen voidaan kohtuudella vaatia.

9. Sopimusehtojen muuttaminen, sopimuksen irtisanominen ja siirtäminen

9.1. Sopimusehtojen muuttaminen

Tätä sopimusta voidaan muuttaa ja/tai täydentää erillisillä myöhemmin laadittavilla asiakirjoilla, jotka liitetään tämän sopimuksen liitteiksi. Muutokset ja täydennykset ovat sopijapuolia sitovia sen jälkeen, kun molemmat sopijapuolet ovat ne allekirjoittaneet.

Asilolla on oikeus muuttaa yksipuolisesti sopimusehtoja, mikäli se on tarpeen lainsäädännön tai viranomaismääräysten, markkinapaikkojen sääntelyn, ylivoimaisen esteen, yritysjärjestelyn tai muiden vastaavien syiden takia. Muutos tulee voimaan sen kalenterikuukauden alusta, joka alkaa yhden (1) kuukauden kuluttua siitä, kun Asiakas on näissä sopimusehdoissa tarkoitetulla tavalla saanut kirjallisesti tiedon muutoksesta. Mikäli Asiakas ei hyväksy muutosta, Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimuksensa päättymään sopimusehtojen mukaisesti ilmoittamalla siitä Asilolle viimeistään kaksi (2) viikkoa ennen muutoksen voimaantuloa. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

9.2. Sopimuksen siirtäminen

Sopimus sitoo sopijapuolia sekä heidän lakimääräisiä seuraajiaan. Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään sopimusta ulkopuoliselle ilman Asilon suostumusta. Asilo saa kuitenkin ilman Asiakkaan suostumusta siirtää joko kaikki tai osan tämän

sopimuksen mukaisista velvoitteistaan Konserniyhteisölle.

9.3. Sopimuksen voimassaolo ja päättäminen

Tämä sopimus on voimassa toistaiseksi. Asiakas voi irtisanoa Sopimuksen päättymään neljäntoista (14) kalenteripäivän kuluttua siitä, kun Asilo on saanut irtisanomisilmoituksen tiedoksi. Asilo voi irtisanoa Sopimuksen päättymään kolmenkymmenen (30) kalenteripäivän kuluttua siitä, kun Asilo on lähettänyt irtisanomista koskevan ilmoituksen Asiakkaalle. Myös Sopimuksen itsenäinen osa, kuten esimerkiksi täyden valtakirjan varainhoito, voidaan irtisanoa päättymään samoin ehdoin Sopimuksen jäädessä muilta osin voimaan entisin ehdoin.

Sopimus voidaan purkaa ilman irtisanomisaikaa, mikäli sopijapuoli:

1. rikkoo olennaisesti tämän sopimuksen ehtoja, eikä rikkomusta ole korjattu 7 kalenteripäivän kuluksi siitä, kun sopimusta rikkoneelle sopijapuolelle on siitä kirjallisesti huomautettu; tai
2. kuolee tai hakeutuu, haetaan tai asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin taikka muutoin on perusteltua syytä olettaa toisen sopijapuolen tulleen maksukyvyttömäksi.

Purkaminen on suoritettava kirjallisesti.

Mikäli Asilo purkaa sopimuksen, Asiakas vastaa kaikista sopimuksen purkamisesta aiheutuvista suorista tai epäsuorista kustannuksista.

Ellei Asiakkaan kanssa toisin sovita, irtisanomisesta tai sopimuksen purkamisesta huolimatta Asilo hoitaa keskeneräiset Toimeksiannot ja niiden selvittämisen loppuun, ja vastaavasti Asiakas ei vapaudu Sopimuksen tai sen osan päättymisen johdosta Asilolle antamiinsa toimeksiantoihin perustuvista maksu- tai toimitusvelvoitteistaan.

Asilolla on oikeus veloittaa palveluiden suorittamisesta kulloinkin voimassa olevan palveluhinnastonsa tai Sopimuksen mukaiset maksut sopimuksen päättymiseen asti.

9.4. Sovellettava laki ja riitojen ratkaisu

Asiakkaan on tehtävä näihin ehtoihin ja sopimukseen perustuvat huomautuksensa Asilolle kirjallisesti. Siltä osin, kun näissä sopimusehdoissa on lakiviittauksia, sovelletaan näiden osalta kulloinkin voimassa olevia säännöksiä. Sijoituspalvelusopimukseen. Osapuolten väliseen sopimussuhteeseen sovelletaan Suomen lakia kuitenkin niin, että kansainvälisyksitysoikeudellisia lainvalintaa koskevia sääntöjä ei sovelleta.

Näistä ehdoista ja sopijapuolten välisistä sopimuksista johtuvat riitaisuudet pyritään ratkaisemaan neuvotteluteitse. Mikäli sopimusosapuolet eivät pääse neuvotteluteitse ratkaisuun kuukauden sisällä neuvotteluiden aloittamisesta, riitaisuudet ratkaistaan välimiesmenettelyssä yhtä välimiestä käyttäen Helsingissä, ellei Asiakas ole kuluttajansuojalaissa tarkoitettu kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen asiakas. Elleivät sopijapuolet pääse ratkaisuun välimiehestä, välimiehen nimeä Keskuskauppakamari. Välimiesmenettelyn paikka on Helsinki ja kieli Suomi. Muut sopijapuolten väliset riitaisuudet ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa, ellei kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen Asiakas vaadi asian käsittelyä sen paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikka.

Edellä mainitun estämättä, Asilolla on oikeus nostaa kanne maksamattomien ja erääntyneiden saatavien perimiseksi Asiakkaan kotipaikan käräjäoikeudessa.

Liite 3: Henkilöasiakkaan asiakastiedot, itse annettu todistus, varojen alkuperä, asiakkaan taloudellinen asema ja asianmukaisuusarviointi

Asilo Asset Management Oy:n ("Asilo") on sijoituspalvelulain ja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annetun lain edellyttämällä tavalla tunnistettava asiakkaansa.

Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja tietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja sen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten. Asiakkailta voidaan vaatia kattavampia tietoja saadun selvityksen perusteella.

Pyydämme teitä täyttämään tämän lomakkeen jokaisen kohdan. Mikäli jokin tämän lomakkeen kohta ei käsityksenne mukaan sovellu teihin, niin pyydämme ilmoittamaan siitä kyseisessä kohdassa. Mikäli Asilo ei saa kaikkia asiakkaan tuntemista koskevia tietoja, Asilo ei voi perustaa asiakassuhdetta tai suorittaa liiketoimia.

Kohta A: Asiakastiedot

Perustiedot	
Nimi:	Henkilötunnus:
Osoite:	
Postinumero:	Postitoimipaikka:
Pankkitilin numero ja valuutta:	Pankin nimi ja BIC:
Puhelinnumero:	Sähköposti:
<p>Oletko poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö ("PEP") tai tällaisen henkilön perheenjäsen tai yhtiökumppani (ks. PEPin tarkempi määritelmä jäljempänä)?</p> <p><input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei</p> <p>Mikäli vastasitte kyllä, pyydämme teitä antamaan lisätietoja PEP-statuksestanne tai suhteestanne tällaiseen henkilöön:</p>	

Kohta B: Itse annettu todistus verotustarkoituksiin

Sijoittajan itse annettu todistus on tarpeellinen sen määrittelemiseksi, voidaanko sijoittajaa tai sijoittajan tosiasiallista edunsaajaa pitää verovelvollisena (asukas tai rekisteröity) Amerikan Yhdysvalloissa ("USA") tai muussa valtiossa. Pyydämme huomioimaan, että teiltä saatetaan pyytää lisätietoja toimitettuun selvitykseen perustuen.

Verovelvollisuuden ilmoittaminen	
<input type="checkbox"/> Olen verovelvollinen seuraavissa maissa:	
Verovelvollisuuden maa	Verotunnus ("TIN")
<input type="checkbox"/> Vahvistan, että en ole tuloverovelvollinen USA:ssa.	
<input type="checkbox"/> Vahvistan, että minulla on yhteys USA:han, kuten kansalaisuus (mukaan lukien kaksoiskansalaisuus), synnyinpaikka, oleskelulupa (Green Card), osoite tai postiosoite, puhelinnumero, C/O-osoite (in-care-of) tai postilokeropalvelu (hold-mail), määräävä asema USA:han rekisteröidyssä yhtiössä tai muu vastaava yhteys.	
Pyydämme teitä antamaan tarkemmat tiedot yhteydestänne USA:han:	
<input type="checkbox"/> Hyväksyn sen, että ilmoitan Asilolle kolmenkymmenen (30) päivän kuluessa jokaisesta verovelvollisuuteeni liittyvästä muutoksesta liittyen USA:han tai muuhun valtioon.	
Kysymyksessä olevassa muutostilanteessa tai tilanteessa, jossa minulla on yhteys USA:han ja en toimita pyynnöstä huolimatta kysymyksessä olevaa tietoa, ja näin toimimalla jätän avustamatta Asiloa täyttämään sen sopimuksellisia, oikeudellisia, ja/tai sääntelyn mukaisia velvoitteitaan USA:n Foreign Account Tax Compliance -lain mukaisesti, sisältäen kaiken vaaditun raportoinnin Yhdysvaltain liittovaltion verohallitukselle (Internal Revenue Service), sitoudun korvaamaan Asilolle virheellisestä tai harhaanjohtavasta tiedosta aiheutuneen vahingon.	

Kohta C: Varojen alkuperä, asiakkaan taloudellinen asema ja asianmukaisuuden arvioiminen

Sijoituspalveluyrityksen on sijoituspalvelulain ja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annetun lain edellyttämällä tavalla tunnettava asiakkaansa ja selvitettävä asiakkaan sijoituskokemusta ja -tietämystä sekä sijoitustoimintaan käytettävien varojen alkuperä.

Sijoituspalvelulain ja Finanssivalvonnan määräysten ja ohjeiden mukaan Asilon tulee ennen sijoituspalvelun tarjoamista saada riittävät tiedot asiakkaan taloudellisesta asemasta sekä rahastoihin liittyvästä sijoituskokemuksesta ja -tietämyksestä, jotta se voi arvioida, onko Asilon myymä rahasto Asiakkaalle asianmukainen.

Asianmukaisuusarvioinnin tarkoituksena on auttaa Asiloa toimimaan Asiakkaan tavoitteiden ja etujen mukaisesti. Siksi on tärkeää, että Asilo saa Asiakkaalta ajantasaiset ja oikeat tiedot. Asilo ei voi perustaa asiakassuhdetta, mikäli se ei saa kaikkia asiakkaan tuntemista tai varojen alkuperää koskevia tietoja.

Varojen alkuperä ja taloudellinen tilanne	
Sijoituspalvelun piiriin kuuluvien Asilolle siirrettävien varojen alkuperä:	
<input type="checkbox"/> Palkkatulo <input type="checkbox"/> Säästöt <input type="checkbox"/> Lahja <input type="checkbox"/> Perintö <input type="checkbox"/> Sijoitukset <input type="checkbox"/> Muu, mikä?	
Arvioidut ansio- ja pääomatulot vuodessa (brutto)	
<input type="checkbox"/> Alle 35 000 € <input type="checkbox"/> 35 000 € - 65 000 € <input type="checkbox"/> 65 000 - 100 000 € <input type="checkbox"/> Yli 100 000 €	
Teetkö merkinnän jonkun muun tahon puolesta? <input type="checkbox"/> En <input type="checkbox"/> Kyllä Nimi: _____	
Henkilö- tai y-tunnus: _____	
Nettovarallisuus (varat-velat) _____ euroa.	
Varallisuuden jakautuminen tällä hetkellä:	
Rahasto-osuudet _____ € Osakkeet _____ € Joukkovelkakirjalainat _____ €	
Talletukset ja rahamarkkinavälineet _____ € Kiinteistöt ja asunto-osakkeet _____ €	
Muu, anna lisätiedot:	
Liiketoimen tai sijoituspalvelun käytön tarkoitus:	
<input type="checkbox"/> Yleinen sijoitustoiminta (voiton tavoittelu) <input type="checkbox"/> Säästäminen <input type="checkbox"/> Muu, mikä:	

Sijoituskokemus ja sijoittajan tausta					
Sijoittajan entuudestaan tuntemat rahoitusvälineet ja muut sijoituskohteet:					
	Tunnen seuraavat sijoituskohteet	Kauppoja vuosina	Kauppojen määrä	Viimeisin kauppa	Kaupat yhteensä €
Sijoitusrahastot					
Vaihtoehtorahastot					
Osakkeet					
Joukkovelkakirjalainat					
Johdannaiset ja warrantit					
Pääomaturvatut sijoituslainat					
Kiinteistöt ja asunto-osakkeet					
Talletukset ja rahamarkkinavälineet					

<input type="checkbox"/> Muu, anna lisätiedot:
Sijoittajan entuudestaan tuntemat palvelut (sijoittaja voi tuntea palvelun, vaikka siitä ei olisi kokemusta – tällöin kokemukseksi ilmoitetaan 0 vuotta) <ul style="list-style-type: none"> ➤ Täyden valtakirjan varainhoito: <input type="checkbox"/> Kyllä _____ vuotta <input type="checkbox"/> Ei ➤ Konsultatiivinen varainhoito: <input type="checkbox"/> Kyllä _____ vuotta <input type="checkbox"/> Ei ➤ Itsenäinen sijoitustoiminta: <input type="checkbox"/> Kyllä _____ vuotta <input type="checkbox"/> Ei
Sijoittajan koulutustaso: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Yleissivistävä perusopetus <input type="checkbox"/> Toisen asteen koulutus <input type="checkbox"/> Korkea-asteen koulutus Tutkinto ja/tai koulutuksen ala: Muut koulutukseen liittyvät tiedot, joilla voi olla merkitystä arvioitaessa asiakkaan sijoitusosaamista:
Sijoittajan ammatti tai aikaisempi ammatti:

Kohta D: Vakuutukset ja allekirjoitukset

Asilo toimittaa asiakkailleen kaikki sijoituspalvelusääntelyn mukaiset tiedot lähtökohtaisesti sähköisesti. Asilo voi asiakkaan pyynnöstä toimittaa tiedot myös paperilla.

Allekirjoittanut

- vakuuttaa olevansa oikeustoimikelpoinen
- vakuuttaa ilmoittamiensa tietojen olevan ajan tasaisia, oikeita ja kattavia
- sitoutuu tällä lomakkeella antamiensa tietojen muuttuessa toimittamaan Asilolle päivitettyt tiedot kolmenkymmenen (30) päivän kuluessa tietojen muuttumisesta

 Paikka

 -----/-----/-----
 Aika

 Allekirjoitus

 Nimenselvennys

Liite 4: Yhteisöasiakkaan asiakastiedot, itse annettu todistus, varojen alkuperä, asiakkaan taloudellinen asema ja asianmukaisuusarviointi

Asilo Asset Management Oy:n ("Asilo") on sijoituspalvelulain ja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annetun lain edellyttämällä tavalla tunnistettava asiakkaansa.

Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja tietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja sen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten. Asiakkailta voidaan vaatia kattavampia tietoja saadun selvityksen perusteella.

Pyydämme teitä täyttämään tämän lomakkeen jokaisen kohdan. Mikäli jokin tämän lomakkeen kohta ei käsityksenne mukaan sovellu yhtiöönne/yhteisöönne, niin pyydämme ilmoittamaan siitä kyseisessä kohdassa. Mikäli Asilo ei saa kaikkia asiakkaan tuntemista koskevia tietoja, Asilo ei voi perustaa asiakassuhdetta tai suorittaa liiketoimia.

Kohta A: Asiakastiedot

Perustiedot	
Yhtiön nimi:	Y-tunnus:
Yhtiömuoto:	Rekisteröintimaa:
ALV-numero (koskee muuhun EU-maahan kuin Suomeen sijoittautunutta elinkeinonharjoittajaa):	Rekisteröintipäivä:
Rekisteröintiosoite:	
Yhtiön tyyppi: <input type="checkbox"/> Finanssilaitos, ilmoittakaa valvovan viranomaisen nimi: <input type="checkbox"/> Listayhtiö, ilmoittakaa markkinapaikka, jolla osakkeenne ovat kaupankäynnin kohteena: <input type="checkbox"/> Muu (esim. perheyhtiö, yksityinen sijoitusyhtiö), anna lisätiedot:	
Pankkitilin numero ja valuutta:	Pankin nimi ja BIC:
Yhtiön toimialakuvaus:	Toimialueet / valtiot, joissa yhtiöllä on liiketoimintaa:
Yhtiön edustajan nimi:	Edustajan asema:
Edustajan henkilötunnus:	Edustajan puhelinnumero:
Edustajan sähköpostiosoite:	
Ensisijaiset yhteystiedot	
Postiosoite (jos eri kuin edellä ilmoitettu osoite):	
Varsinainen yhteyshenkilö (jos eri kuin edustaja):	Ammatti:
Henkilötunnus:	Puhelinnumero:
Sähköpostiosoite:	
Onko yhtiönne edustaja, yhteyshenkilö tai yhtiönne johtaja poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö ("PEP") tai tällaisen henkilön perheenjäsen tai yhtiökumppani (ks. PEPin tarkempi määritelmä jäljempänä)? <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei	
Mikäli vastasitte kyllä, pyydämme teitä antamaan lisätiedot koskien sitä, kuka henkilö yhtiöstänne on kyseessä ja/tai suhdettanne tällaiseen henkilöön:	
Sijoitusvastuullinen henkilö	
Nimi:	Ammatti ja tutkinto:

Puhelinnumero:		Sähköpostiosoite:
Eri toimintojen yhteyshenkilöt		
Kauppojen selvitykset		
Nimi:	Sähköpostiosoite:	Puhelinnumero:
Sopimukset		
Nimi:	Sähköpostiosoite:	Puhelinnumero:
Laki ja compliance		
Nimi:	Sähköpostiosoite:	Puhelinnumero:
Muut keskeiset yhteystiedot		
Nimi:	Sähköpostiosoite:	Puhelinnumero:

Kohta B: Itse annettu todistus verotustarkoituksiin

Sijoittajan itse annettu todistus on tarpeellinen sen määrittelemiseksi, voidaanko sijoittajaa tai sijoittajan tosiasiallista edunsaajaa pitää verovelvollisena (asukas tai rekisteröity) Amerikan Yhdysvalloissa ("USA") tai muussa valtiossa. Pyydämme huomioimaan, että teiltä saatetaan pyytää lisätietoja toimitettuun selvitykseen perustuen.

Verovelvollisuuden ilmoittaminen	
<input type="checkbox"/> Olemme verovelvollisia seuraavissa maissa:	
Verovelvollisuuden maa	Verotunnus ("TIN")
<input type="checkbox"/> Vahvistamme, että yhtiömme tai sen tosiasiallinen edunsaaja eivät ole tuloverovelvollisia USA:ssa.	
<input type="checkbox"/> Vahvistamme, että yhtiömme tai sen tosiasiallinen edunsaaja ei ole verovelvollinen muualla kuin Suomessa.	
<input type="checkbox"/> Vahvistamme, että yhtiöllämme tai tosiasiallisella edunsaajallamme on yhteys USA:han, kuten kansalaisuus (mukaan lukien kaksoiskansalaisuus), synnyinpaikka, oleskelulupa (Green Card), osoite tai postiosoite, puhelinnumero, C/O-osoite (in-care-of) tai postilokeropalvelu (hold-mail), määräävä asema USA:han rekisteröidyssä yhtiössä tai muu vastaava yhteys.	
Pyydämme teitä antamaan tarkemmat tiedot yhteydestänne USA:han:	
<input type="checkbox"/> Hyväksymme sen, että ilmoitamme Asilolle kolmenkymmenen (30) päivän kuluessa jokaisesta verovelvollisuuteemme liittyvästä muutoksesta liittyen USA:han tai muuhun valtioon.	
Kysymyksessä olevassa muutostilanteessa tai tilanteessa, jossa meillä on yhteys USA:han ja emme toimita pyynnöstä huolimatta kysymyksessä olevaa tietoa, ja näin toimimalla jätämme avustamatta Asiloa täyttämään sen sopimuksellisia, oikeudellisia, ja/tai sääntelyn mukaisia velvoitteitaan USA:n Foreign Account Tax Compliance -lain mukaisesti, sisältäen kaiken vaaditun raportoinnin Yhdysvaltain liittovaltion verohallitukselle (Internal Revenue Service) liittyen yhtiöömme tai tätä sijoitusta koskeviin edunsaajiin, sitoudumme korvaamaan Asilolle virheellisestä tai harhaanjohtavasta tiedosta aiheutuneen vahingon.	

Kohta C: Tosiasialliset edunsaajat, varojen alkuperä ja asianmukaisuuden arvioiminen

Sijoituspalveluyrityksen on sijoituspalvelulain ja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annetun lain edellyttämällä tavalla tunnettava asiakkaansa ja selvitettävä asiakkaan sijoituskokemusta ja -tietämystä sekä sijoitustoimintaan käytettävien varojen alkuperä.

Sijoituspalvelulain ja Finanssivalvonnan määräysten ja ohjeiden mukaan Asilon tulee ennen sijoituspalvelun tarjoamista saada riittävät tiedot asiakkaan taloudellisesta asemasta sekä rahastoihin liittyvästä sijoituskokemuksesta ja -tietämyksestä, jotta se voi arvioida, onko Asilon myymä rahasto Asiakkaalle asianmukainen.

Asianmukaisuusarvioinnin tarkoituksena on auttaa Asiloa toimimaan asiakkaan tavoitteiden ja etujen mukaisesti. Siksi on tärkeää, että Asilo saa asiakkaalta ajantasaiset ja oikeat tiedot. Asilo ei voi perustaa asiakassuhdetta, mikäli se ei saa kaikkia asiakkaan tuntemista tai varojen alkuperää koskevia tietoja.

Tosiasialliset edunsaajat ("UBO") (ei sovelleta listayhtiöihin, ks. jäljempänä UBO:n tarkempi määritelmä)	
Tosiasiallinen edunsaaja 1:	
Nimi:	
Henkilötunnus:	Kansalaisuus:
Osoite:	
Verotusmaa (jos eri kuin rekisteröidyn osoitteen mukainen):	
Peruste UBO:ksi (ks. jäljempänä ohjeet; jos osakkeenomistaja, niin ilmoita omistusosuus yhtiöstä prosentteina):	
Oletteko poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö ("PEP") tai tällaisen henkilön läheinen, sukulainen tai yhtiökumppani (ks. PEPin tarkempi määritelmä jäljempänä)? <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei	
Mikäli vastasitte kyllä, pyydämme teitä antamaan lisätietoja henkilön PEP-statuksesta tai suhteesta tällaiseen henkilöön:	
Tosiasiallinen edunsaaja 2:	
Nimi	
Henkilötunnus:	Kansalaisuus:
Osoite:	
Verotusmaa (jos eri kuin rekisteröidyn osoitteen mukainen):	
Peruste UBO:ksi (ks. jäljempänä ohjeet; jos osakkeenomistaja, niin ilmoita omistusosuus yhtiöstä prosentteina):	
Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö ("PEP") tai tällaisen henkilön läheinen, sukulainen tai yhtiökumppani (ks. PEPin tarkempi määritelmä jäljempänä)? <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei	
Mikäli vastasitte kyllä, pyydämme teitä antamaan lisätietoja henkilön PEP-statuksesta tai suhteesta tällaiseen henkilöön:	
Tosiasiallinen edunsaaja 3:	
Nimi:	
Henkilötunnus:	Kansalaisuus:
Osoite:	

Verotusmaa (jos eri kuin rekisteröidyn osoitteen mukainen):			
Peruste UBO:ksi (ks. jäljempänä ohjeet; jos osakkeenomistaja, niin ilmoita omistusosuus yhtiöstä prosentteina):			
Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö ("PEP") tai tällaisen henkilön läheinen, sukulainen tai yhtiökumppani (ks. PEP:n tarkempi määritelmä jäljempänä)? <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei Mikäli vastasitte kyllä, pyydämme teitä antamaan lisätietoja henkilön PEP-statuksesta tai suhteesta tällaiseen henkilöön:			
Tosiasiallinen edunsaaja 4:			
Nimi:			
Henkilötunnus:		Kansalaisuus:	
Osoite:			
Verotusmaa (jos eri kuin rekisteröidyn osoitteen mukainen):			
Peruste UBO:ksi (ks. jäljempänä ohjeet; jos osakkeenomistaja, niin ilmoita omistusosuus yhtiöstä prosentteina):			
Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö ("PEP") tai tällaisen henkilön läheinen, sukulainen tai yhtiökumppani (ks. PEP:n tarkempi määritelmä jäljempänä)? <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei Mikäli vastasitte kyllä, pyydämme teitä antamaan lisätietoja henkilön PEP-statuksesta tai suhteesta tällaiseen henkilöön:			
Sijoitettavien varojen alkuperä			
Kuvaile miten yhtiönne/yhteisönne on saanut varat haltuunsa:			
Mikäli varat, jotka on tarkoitus investoida eivät ole olleet yhtiönne/yhteisönne tavanomaista tuloa, kuvailkaa varojen taloudellinen alkuperä:			
Taloudellinen tilanne ja sijoitukset			
Ilmoita taloudellinen tilanne viimeksi vahvistetun tilinpäätöksen mukaisesti ja sijoitusvarat markkina-arvoon/käypään arvoon. Sisällytä sijoitusvaroihin myös käteisvarat.			
Ilmoita kokonaisvaroiksi taseen oma pääoma + vapaaehtoiset varaukset + oman pääoman ehtoiset pääomalainat			
Liikevaihto:	Tase:	Kokonaisvarat:	EBIT:
Työntekijöiden määrä:	Sijoitusvarojen määrä (EUR):		
Pääasialliset sijoituskohteet <input type="checkbox"/> Hyödykejohdannaiset <input type="checkbox"/> Rahasto-osuudet <input type="checkbox"/> Osakkeet <input type="checkbox"/> Joukkovelkakirjalainat <input type="checkbox"/> Talletukset ja rahamarkkinavälineet <input type="checkbox"/> Päästöoikeudet <input type="checkbox"/> Kiinteistöt ja asunto-osakkeet <input type="checkbox"/> Muu, anna lisätiedot:			
Liiketoimen tai sijoituspalvelun käytön tarkoitus:			

Sijoitusvastuullisen henkilön sijoituskokemus

Sijoitusvastuullisen henkilön entuudestaan tuntemat rahoitusvälineet ja muut sijoituskohteet:

	Tunnen seuraavat sijoituskohteet	Kauppoja vuosina	Kauppojen määrä	Viimeisin kauppa	Kaupat yhteensä €
Sijoitusrahastot					
Vaihtoehtorahastot					
Osakkeet					
Joukkovelkakirjalainat					
Johdannaiset ja warrantit					
Pääomaturvatut sijoituslainat					
Kiinteistöt ja asunto-osakkeet					
Talletukset ja rahamarkkinavälineet					

Muu, anna lisätiedot:

Sijoittajan entuudestaan tuntemat palvelut (sijoittaja voi tuntea palvelun, vaikka siitä ei olisi kokemusta – tällöin kokemukseksi ilmoitetaan 0 vuotta)

- Täyden valtakirjan varainhoito: Kyllä _____vuotta Ei
- Konsultatiivinen varainhoito: Kyllä _____vuotta. Ei
- Itsenäinen sijoitustoiminta: Kyllä _____vuotta Ei

Sijoittajan koulutustaso:

- Yleissivistävä perusopetus
 Toisen asteen koulutus
 Korkea-asteen koulutus
 Tutkinto ja/tai koulutuksen ala:

Muut koulutukseen liittyvät tiedot, joilla voi olla merkitystä arvioitaessa sijoitusosaamista:

Tehtävä asiakasyrityksessä sekä aiemmat tehtävät, joilla voi olla merkitystä arvioitaessa sijoitusosaamista:

Kohta D: Vakuutukset ja allekirjoitukset

Asilo toimittaa asiakkailleen kaikki sijoituspalvelusääntelyn mukaiset tiedot lähtökohtaisesti sähköisesti. Asilo voi asiakkaan pyynnöstä toimittaa tiedot myös paperilla.

Allekirjoittanut / allekirjoittaneet vakuuttaa / vakuuttavat:

- Olevansa oikeustoimikelpoinen / oikeustoimikelpoisia
- Olevansa oikeutettu(ja) allekirjoittamaan tämän asiakirjan sijoituksen tekevän yhtiön puolesta
- Ilmoitetut tiedot ovat ajan tasaisia, oikeita ja kattavia.
- Mikäli tällä lomakkeella ilmoitetut tiedot muuttuvat, niin toimitan / toimitamme Asilolle päivitettyt tiedot kolmenkymmenen (30) päivän kuluessa tietojen muuttumisesta.

Aika ja paikka:

Aika ja paikka

Allekirjoitus

Allekirjoitus

Nimenselvennys

Nimenselvennys

OHJEET

Seuraavat Suomen viranomaisen myöntämät viralliset asiakirjat hyväksytään henkilöllisyyden todentamiseksi:

- Virallinen henkilökortti
- Passi
- Diplomaattipassi

Seuraavat muut kuin suomalaisen viranomaisen myöntämät viralliset asiakirjat hyväksytään henkilöllisyyden todentamiseksi:

- Virallinen henkilökortti (EU-alue)
- Passi
- Diplomaattipassi

Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö ("PEP")

Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön, tämän perheenjäsenen tai yhtiökumppanin määritelmät:

Poliittisesti vaikutusvaltaisella henkilöllä tarkoitetaan henkilöä, joka on toiminut viimeisen 12 kuukauden aikana jossain seuraavista merkittävistä julkisista tehtävistä:

- parlamentin jäsenenä;
- valtionpäämiehenä;
- hallituksen päämiehenä;
- ministerinä;
- vara- tai apulaisministerinä;
- poliittisen puolueen johtoelimen jäsenenä;
- korkeimman oikeuden, perustuslakituomioistuimen tai muun vastaavan oikeuselimen jäsenenä, jonka päätöksiin ei voida poikkeustapauksia lukuun ottamatta hakea muutosta;
- tilintarkastustuomioistuimen ja valtiontalouden tarkastusvirastoa vastaavan valtion varainhoitoa tarkastavan ylimmän päättävän elimen jäsenenä;
- keskuspankin johtokunnan jäsenenä;
- suurlähettiläänä tai asiainhoitajana;
- puolustusvoimissa vähintään kenraalikuntaan kuuluvana upseerina; tai

- valtion kokonaan omistaman yrityksen hallinto-, johto- ja valvontaelimen jäsenenä
- kansainvälisten yhteisöjen johtajana, varajohtajana ja hallituksen jäsenenä

Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön perheenjäsenenä tarkoitetaan tämän:

- aviopuolisoa tai kumppania, joka asianomaisen maan kansallisessa lainsäädännössä rinnastetaan aviopuolisoon;
- lapsia ja heidän aviopuolisijaan tai edellä tarkoitettua kumppania; ja
- vanhempia.

Tosiasiallinen edunsaaja ("UBO")

Tosiasiallisella edunsaajalla tarkoitetaan luonnollista henkilöä, jolla on määräysvalta oikeushenkilöön. Luonnollisella henkilöllä katsotaan olevan määräysvalta oikeushenkilöön, kun:

- hänellä suoraan tai välillisesti on enemmän kuin 25 % asiakasyhteisön osakkeista tai osuuksista tai niiden tuottamasta äänimäärästä ja tämä äänimäärä perustuu omistukseen, jäsenyyteen, yhtiöjärjestykseen, yhtiösopimukseen tai niihin verrattaviin sääntöihin taikka muuhun sopimukseen; tai
- hänellä on suoraan tai välillisesti oikeus nimittää tai erottaa enemmistö jäsenistä yrityksen tai yhteisön hallituksessa tai siihen verrattavassa toimielimessä taikka toimielimessä, jolla on vastaava oikeus, ja tämä oikeus perustuu edellä mainittuihin, äänimäärän perusteena oleviin seikkoihin; tai
- hän käyttää muulla tavoin tosiasiallisesti määräysvaltaa yhteisössä

Jos tosiasiallista edunsaajaa ei pystytä tunnistamaan tai edellä mainitut edellytykset eivät täyty, tosiasiallisina edunsaajina pidetään oikeushenkilön hallitusta tai vastuunalaisia yhtiömiehiä, toimitusjohtajaa tai muuta vastaavassa asemassa olevaa henkilöä. Mikäli yhteisö on yhdistys, säätiö tai uskonnollinen yhdyskunta, pidetään hallituksen jäseniä sen tosiasiallisina edunsaajina.