

## SOPIMUS RAHOITUSVÄLINEIDEN SÄILYTTÄMISESTÄ JA TOIMEKSIANTOJEN VÄLITTÄMISESTÄ

### Sopimus

Tämä on allekirjoittaneen asiakkaan ("Asiakas") ja Mandatum Asset Management 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 Asset Management Oy:n sijoituspalveluita koskevista yleisistä ehdoista. Näillä ehdoilla Yhtiö sitoutuu säilyttämään säilytykseen jätettyjä rahoitusvälineitä, rahavaroja ja muuta omaisuutta.

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).

### Rahoitusvälineiden säilyttäminen

Asiakkaan rahoitusvälineitä säilytetään Yhtiön huolellisesti valitseman, ETA-alueella toimiluvan omaavan yhtiön hallintarekisteröidyllä tilillä. Yhtiö on hallintarekisteröidyn tilin tilinhaltija. Asiakas hyväksyy sen, että Asiakkaan rahoitusvälineitä voidaan säilyttää yhteistilillä, jonne on rekisteröity myös muiden asiakkaiden rahoitusvälineitä. Yhtiö pitää Asiakkaan arvopapereista asiakaskohtaista, arvopaperitileistä annetun lain mukaista arvopaperitiliä, jolle asiakkaan omistukset kirjataan. Tiliä pidetään luotettavalla tavalla ja siten, että kunkin tilille tehdyn oikeuksia osoittavan merkinnän tarkka ajankohta on luotettavasti selvitettävissä.

Edellä mainitun estämättä Yhtiöllä on oikeus säilyttää Asiakkaan rahoitusvälineitä ja rahavaroja myös muussa huolellisesti valitsemassaan ETA-alueella toimiluvan saaneessa luottolaitoksessa tai sijoituspalveluyrityksessä tai jollakin muulla luotettavalla tavalla. Yhtiö on nimennyt riittävät tiedot, taidot ja valtuudet omaavan henkilön vastaamaan asiakasvarojen säilyttämiseen liittyvien veloitteiden noudattamisesta.

### 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 kulloinkin käytettävälle säilytysyhteisölle, jonka alissäilytyksessä rahoitusvälineet ovat. Yhtiö maksaa rahoitusvälineistä ja niiden luovutuksesta

saadut tuotot asiakkaalle, tiedottaa asiakkaalle rahoitusvälineitä koskevista yhtiötapahtumista ja hoitaa toimeksiantoihin liittyvän viranomaisraportoinnin.

### **Tiedonantovelvollisuus ja asiakirjojen toimittaminen**

Asiakkaan on Yhtiön pyynnöstä annettava Yhtiölle ne tiedot, mukaan lukien kirjalliset asiakirjat, jotka Yhtiö arvioi tarpeellisiksi täyttääkseen Yhtiön veloitteet tämän Säilytys sopimuksen, säilyttäjänä toimivan osapuolen, lain ja asetusten taikka toimituspaikan, arvopaperikeskuksen tai keskusvastapuolen sääntöjen mukaisesti tai ryhtyäkseen kaikkiin tarvittaviin toimenpiteisiin Asiakaan oikeuksien toteuttamiseksi.

### **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 Säilytys sopimuksen osapuolia. 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.

### **Verotusmaa**

Yhtiö on suomalaisena finanssilaitoksena velvollinen suorittamaan veroraportointia viranomaisille. Veloitteiden täyttämiseksi Yhtiöllä on oikeus pyytää verotietoja Asiakkaalta, ja Asiakas on velvollinen vastaamaan Yhtiön hänelle esittämiin kysymyksiin. Yhtiöllä on oikeus luottaa Asiakkaalta saamiinsa tietoihin. Asiakas vastaa yksin sijoituksiin liittyvästä veroriskistä.

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 tai sen hallituksella on kotipaikka.

### **Asiakkaan vakuutus koskien annettuja tietoja**

Asiakas vakuuttaa antaneensa Yhtiölle sellaiset oikeat ja riittävät tiedot, joilla on merkitystä sovellettavan lainsäädännön, 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. Tällaisia ilmoitettavia muutoksia ovat esimerkiksi Asiakkaan muutto ulkomaille tai nimen, puhelinnumeron, osoitetietojen, kansalaisuuden, sähköpostiosoitteen tai muutos hänen asemassaan poliittisesti vaikutusvaltaisena henkilönä.

### **Asiakastietojen käyttö**

Asiakas hyväksyy, että Asiakkaan henkilö- ja asiakastietoja voidaan luovuttaa ja käsitellä myös Mandatum -ryhmän emoyhtiön ja sen kanssa samaan taloudelliseen yhteenliittymään kulloinkin kuuluvien yhtiöiden kesken suoramarkkinointitarkoituksiin, asiakkaan tuntemistarkoituksiin 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.

### **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 lainsäädännön mukaan pysyvällä tavalla, annetaan Asiakkaalle muulla pysyvällä tavalla kuin paperisena.

### **Palkkiot ja maksut**

Säilytyspalvelu on asiakkaalle maksutonta. Mahdollisista muista palveluista perittävät palkkiot ja maksut sekä niihin liittyvät ehdot löytyvät kulloinkin ajantasaisesta hinnastosta.

### **Sopimusehtojen muuttaminen**

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

### **Sopimuksen voimassaolo ja päättymisen**

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

Yhtiöllä on oikeus irtisanoa tämä Säilytys sopimus päättymään 30 päivän kuluttua siitä, kun kirjallinen irtisanominen on tullut Asiakkaan tietoon. Yhtiöllä on lisäksi oikeus irtisanoa tämä Säilytys sopimus päättymään 30 päivän kuluttua siitä, kun Yhtiö on lähettänyt asiakkaalle kirjallisen irtisanomisilmoituksen tilanteessa, jossa säilytys on ollut tyhjänä ja käyttämättömänä vähintään kolme vuotta.

Säilytys sopimuksen päättymisen vaikutukset on määritelty Mandatum Asset Management Oy:n sijoituspalveluita koskevien yleisten ehtojen kohdassa 3.8.

### **Sovellettava laki ja riitojen ratkaiseminen**

Tämän säilytys sopimuksen tulkinnassa sovelletaan Suomen lakia. Riita-asiat koskien tätä Säilytys sopimusta ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa. Kuluttajansuojalaissa tarkoitetulla kuluttaja-asiakkaalla on oikeus saattaa asia vireille myös Suomessa olevan kotipaikkansa käräjäoikeudessa.

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

**ASIAKAS****MANDATUM ASSET MANAGEMENT OY**

---

Nimi

---

Allekirjoitus

---

Nimenselvennys

---

Päivämäärä

---

Allekirjoitus

---

Nimenselvennys

---

Päivämäärä

**Liitteet**

Mandatum Asset Management Oy:n sijoituspalveluita koskevat yleiset ehdot