

Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n asiakassopimuksen ehdot**5.2.2010****1. Asiakkaan tunnistaminen**

Rahastoyhtiöllä on lakisääteinen velvoite tunnistaa ja tuntea asiakkaansa (Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä 503/2008). Täyttääkseen velvoitteensa Rahastoyhtiöllä on oikeus saada Asiakkaalta lain edellyttämiä lisätietoja sopimuksen teon yhteydessä ja tarvittaessa myös myöhemmin.

Asiakas vahvistaa, että Rahastoyhtiölle ilmoitettu pankkitili kuuluu Asiakkaalle tai on Asiakkaan laillisessa hallinnassa.

Yksityshenkilöt voidaan tunnistaa joko sähköisesti hyväksytyillä varmenteilla tai henkilötodistuksen avulla, jolloin henkilötodistus tulee joko esittää yhtiölle tai liittää tähän sopimukseen oikeaksi todistettu voimassaolevan henkilötodistuksen kopio.

(Mikäli Asiakas on tunnistautunut sähköisillä varmenteilla, mutta ei jostain syystä voi käyttää niitä myöhemmin tunnistamista vaativissa asiointitapahtumissa, tulee asiakkaan tunnistautua uudelleen henkilötodistuksen avulla.)

Alaikäisten osuudenomistajien kohdalla pyydämme molempia holhoojia allekirjoittamaan sopimuksen sekä liittämään mukaan kopiot voimassaolevista henkilöllisyystodistuksistaan.

Yhteisö- tai säätiöasiakkaita pyydämme liittämään mukaan kopiot kaupparekisteriotteesta (alle 3 kuukautta vanha) tai muista vastaavista asiakirjoista, joista selviää toiminimen kirjoitusoikeus, sekä henkilöllisyystodistuksen kopion yhteisön puolesta toimivista henkilöistä. Lisäksi pyydämme liittämään mukaan otteen hallituksen kokouspöytäkirjasta, jossa rahastosijoituksesta on päätetty.

2. Rahasto-osuusrekisteri

Rahastoyhtiö pitää rahasto-osuuksista rahasto-osuusrekisteriä, johon merkitään mm. rahasto-osuuden omistajan nimi, kotipaikka ja postiosoite, kunkin rahasto-osuudenomistajan omistamien rahasto-osuuksien lukumäärä ja rekisteröintipäivämäärä. Erillinen osuustodistus annetaan pyydettyessä. Osuustodistus voi koskea useita osuuksia tai niiden murto-osia ja se voidaan asettaa vain nimetyille osuusrekisteriin merkityille omistajalle.

Rahasto-osuus oikeuttaa tuottoon ja rahasto-osuuden omistajalle kuuluviin oikeuksiin vasta kun omistus on rekisteröity. Rekisteröinti tapahtuu kunkin rahaston sääntöjen mukaisesti sen jälkeen kun merkintäsomma on kirjautunut Rahastoyhtiön pankkitilille.

Mikäli osuudenomistaja vaihtuu (esimerkiksi perinnön tai lahjoituksen kautta) rahasto-osuus rekisteröidään uudelle omistajalle vasta kun Rahastoyhtiölle on toimitettu luotettava selvitys saannosta.

3. Valtuutus

Asiakas voi valtuuttaa toisen antamaan puolestaan rahasto-osuuksiaan koskevia lunastus- tai merkintätoimeksiantoja. Valtuutus käsittää lisäksi oikeuden pyytää ja vastaanottaa tietoja Asiakkaan rahasto-osuuksista. Mikäli Asiakas haluaa peruuttaa antamansa valtuutuksen, tulee Asiakkaan lähettää tätä koskeva kirjallinen pyyntö Rahastoyhtiölle. Valtuutus ei käsitä oikeutta muuttaa Asiakkaan ilmoittamaa pankkiyhteyttä. Valtuutuksen voi antaa joko asiakassopimuksen solmimisen yhteydessä tai myöhemmin.

4. Rahasto-osuuksien lunastus

Rahasto-osuudet lunastetaan Asiakkaan pyynnöstä voimassaolevissa rahastoesitteissä ja kunkin rahaston säännöissä tarkemmin määritellyin ehdoin. Rahastoyhtiö maksaa lunastuksesta tulevat varat rahaston säännöissä mainittujen periaatteiden mukaisesti Asiakkaan ilmoittamalle pankkitilille edellyttäen, että Asiakkaalla on voimassaoleva ja Rahastoyhtiön hyväksymä asiakassopimus.

Rahastoyhtiö ei suorita lunastusta, mikäli Rahastoyhtiöllä on syytä epäillä, että lunastuspyynnön antaja ei ole rahasto-osuuksien omistaja tai tämän valtuuttama henkilö. Yhteisöjen osalta lunastustoimeksiannon voi antaa toiminimen kirjoittamiseen oikeutetut henkilöt tai yhteisön valtuuttama henkilö (kohta 3).

Mikäli Asiakkaalle on annettu erillinen osuustodistus, tulee se toimittaa Rahastoyhtiöön lunastuksen yhteydessä. Rahastoyhtiö ei suorita lunastusta ennen kuin osuustodistus on toimitettu.

Oma salkku –palvelun kautta annettuihin lunastuspyyntöihin sovelletaan lisäksi voimassaolevia internetpalvelun ehtoja, joista ajantasainen versio löytyy aina osoitteesta www.seligson.fi.

5. Yhteystietojen muutos

Asiakas sitoutuu toimittamaan Rahastoyhtiölle tiedon aina, kun Asiakkaan tiedoissa tapahtuu muutoksia.

Pankkitilitietojen muutos tehdään joko hyväksytyllä sähköisellä varmenteella Oma salkku –palvelun kautta tai erillisellä allekirjoituksin vahvistetulla ilmoituksella.

6. Oma salkku -internetpalvelun ehdot

Oma salkku –palvelun käyttäjille toimitetaan asiakaskohtainen käyttäjätunnus ja salasana. Asiakas voi ilmoittaa, että ei halua käyttää Oma salkku –palvelua.

Asiakas vastaa kaikista käyttäjätunnuksellaan ja salasanallaan tehdyistä tapahtumista. Asiakas sitoutuu säilyttämään käyttäjätunnuksensa ja salasanansa huolellisesti niin, että ne eivät joudu sivullisten haltuun. Mikäli käyttäjätunnus tai salasana katoavat, tulee Asiakkaan välittömästi ilmoittaa siitä Rahastoyhtiölle sähköpostilla osoitteeseen info@seligson.fi tai päivystävään puhelinvastaajaan 09-6817 8200. Asiakas voi myös itse katkaista palvelun käytön Oma salkku –palvelun käytönkatkaisutoiminnoilla. Toiminto edellyttää sisäänkirjautumista Oma salkku –palveluun. Palvelun uudelleen aktivointi edellyttää uusien tunnusten saamista Rahastoyhtiöltä.

Asiakas vastaa mahdollisesta vahingosta siihen asti, kunnes Rahastoyhtiö on saanut ilmoituksen katoamisesta ja Rahastoyhtiöllä on ollut kohtuullinen aika sulkea palvelun käytön ko. asiakastunnuksella. Rahastoyhtiö ei vastaa mistään vahingosta, jonka salasanojen väärinkäyttö Asiakkaan itsensä tai kolmannen osapuolen toimesta mahdollisesti aiheuttaa.

Oma salkku -palvelun käyttäjänä Asiakas saa salkku- ja tapahtumaraportit käyttöönsä palvelun kautta. Asiakkaalle ei lähetetä postitse raportteja tai laskelmia ellei Asiakas sitä erikseen pyydä. Oma salkku –palvelu on Asiakkaalle ilmainen.

7. Rahastomerkinnot ja niistä raportointi

Merkinnät suoritetaan kyseisen rahaston sääntöjen ja esitteissä määriteltyjen ehtojen mukaisesti. Esitteet ja säännöt ovat saatavilla Rahastoyhtiöstä ja Rahastoyhtiön internetsivuilta.

Kullakin asiakkaalla on asiakaskohtainen merkintäviite ja kullakin rahastolla oma pankkitili. Rahastoyhtiö toteuttaa merkinnät merkintäviitteen ja maksussa käytetyn pankkitilin mukaan. Asiakas voi tarkistaa tapahtumat Oma salkku –palvelussa tai muuten toimitettujen raporttien avulla tai erillisellä yhteydenotolla (esim. puhelimitse).

Rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen minimimerkintä on € 1 (yksi euro) käytettäessä Rahastoyhtiön asiakkaalle antamaa asiakaskohtaista pankkisiirtojen merkintäviitettä, mikäli rahaston säännöistä ei muuta seuraa.

Mikäli Asiakas ei käytä Rahastoyhtiön antamaa henkilökohtaista merkintäviitettä, on minimimerkintäraja € 5 000 (viisituhatta euroa). Alle € 5 000 merkinnöistä, jotka on tehty ilman merkintäviitettä, on Rahastoyhtiöllä oikeus periä palveluhinnaston mukainen käsittelymaksu.

Yksittäisistä merkinnöistä ja lunastuksista ei pääsääntöisesti lähetetä erillistä kirjallista laskelmaa. Luettelo kaikista Asiakkaan tapahtumista on nähtävissä Oma salkku –palvelussa. Asiakkaalle, joka ei käytä Oma salkku –palvelua, raportoidaan joko kirjeitse, sähköpostitse tai muulla Asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla.

8. Sähköposti ja puhelu

Asiakkaalle voidaan lähettää tiedonantoja sähköpostilla. Ilman eri sopimusta Asiakkaalle ei lähetetä sähköpostilla omistusta koskevia tietoja - salkku- ja tapahtumakohtaiset tiedot ovat Asiakkaan käytettävissä Oma salkku –palvelussa.

Asiakkaan lähettäessä sähköpostiviestejä Rahastoyhtiöön, katsotaan niiden saapumisajaksi se ajankohta, jolloin viesti on rekisteröitynyt Rahastoyhtiön sisääntulevien sähköpostien palvelimelle.

Huom! Sähköpostiin ei voi täysin luottaa. Erityisesti sähköpostitetut lunastuspyynnöt tulee asiakkaan itsensä varmistaa, mikäli lunastuspyyntöön ei tule vastaanottovahvistusta saman pankkipäivän aikana.

Rahastoyhtiöllä on oikeus nauhoittaa Asiakkaan kanssa käydyt puhelinkeskustelut.

9. Sopimuksen voimaantulo ja ehdot

Jos Asiakas on tunnistettu sähköisillä varmenteilla, tämä sopimus on voimassa välittömästi näiden sopimusehtojen hyväksynnän jälkeen.

Mikäli Asiakas on täyttänyt ja tulostanut sopimuksen Rahastoyhtiön internet –sivujen kautta, Asiakas palauttaa yhden tarkistetun ja allekirjoitetun sopimuskappaleen liitteineen (kohta 1) Rahastoyhtiölle. Sopimus astuu voimaan Rahastoyhtiön hyväksytyä palautetun sopimuksen ja siihen liittyvät tunnisteasiakirjat.

Paperisen sopimuksen tekeville asiakkaille Rahastoyhtiö lähettää Asiakkaalle kaksi omalta osaltaan allekirjoitettua sopimuskappaletta. Asiakas tarkistaa ja täydentää tarvittaessa sopimuksen etusivulla kohdassa 1.1 mainitut asiakastiedot ja palauttaa Rahastoyhtiön sopimuskappaleen liitteineen (kohta 1) Rahastoyhtiölle. Sopimus astuu voimaan Rahastoyhtiön hyväksytyä palautetun sopimuksen ja siihen liittyvät tunnisteasiakirjat.

Asiakkaan Rahastoyhtiölle palauttama sopimuskappale on voimassaoleva sopimusversio, josta Asiakkaalle toimitetaan pyydettyä kopio.

Asiakassopimuksen ehdot on päivätty ja niistä on voimassa viimeisin Rahastoyhtiön julkistama versio. Rahastoyhtiöllä on oikeus muuttaa asiakassopimuksen ehtoja, jolloin se tiedottaa Asiakkaalle muutoksista. Voimassaolevat asiakassopimuksen ehdot ovat saatavilla Rahastoyhtiön internetsivuilla ja asiakaspalvelusta.