

**Seligson & Co Fondbolag Abp, villkoren för kundavtal****5.2.2010****1. Identifiering av Kunden**

Ett fondbolag har lagstadgad skyldighet att identifiera och känna sina kunder (Lag om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism 503/2008). För att uppfylla detta krav har Fondbolaget rätt att erhålla av kunden lagstadgad information i början kundförhållandet och eventuellt även senare.

Kunden bekräftar att det bankkonto som kunden meddelat till Fondbolaget är registrerad för eller förvaltas av Kunden själv

**Privatpersoner** kan identifieras antingen elektroniskt med hjälp av godkända elektroniska certifikat eller med ett giltigt identitetsbevis. Identitetsbeviset skall presenteras åt fondbolaget eller bifogas som kopia vars riktighet är bevitnat.

(Ifall Kunden har identifierat sig med hjälp av elektroniska certifikat, men kan inte använda dessa vid senare tillfällen då identifiering krävs, måste identifieringen ske på nytt med hjälp av ett identitetsbevis.)

**I samband med teckning för minderårigt barn** bör båda vårdnadshavarna underteckna avtalet samt bifoga kopior på identitetsbevis.

Om fondandelarna registrerats av ett **företag, förening, stiftelse eller dylikt** skall dessutom bifogas en kopia av handelsregisterutdrag (under tre månader gammalt), eller motsvarande officiella dokument varav framgår firmateckningsrätt samt kopior på identitetsbevis för personer med fullmakt att agera å samfundets vägnar i de ärenden som detta avtal omfattar. Dessutom skall bifogas ett utdrag ur styrelsens mötesprotokoll i vilket ingår beslutet att göra fondplaceringar

**2. Fondandelsregister**

Fondbolaget för ett fondandelsregister i vilket införs bl.a. andelsägarens namn, hemort och postadress, det antal fondandelar som var och en andelsägare innehar samt registreringsdatum. Kunden kan anhålla om ett andelsbevis. Ett andelsbevis kan omfatta flera andelar eller bråkdelar av andelar och det kan ställas bara till en nämnd person, nämnt samfund eller nämnd stiftelse som står antecknad i andelsregistret som ägare till ifrågakvarande fondandelar.

En fondandelsmottagare har rätt att få utdelning eller utöva annan rätt som fondandelsägare först efter innehavet har registrerats. Registreringen sker enligt ifrågakvarande fonds stadgar efter att teckningssumman har registrerats på fondbolagets/fondens bankkonto.

Om andelsägare byts (genom t.ex. arv eller gåva) registreras andelen i den nya ägarens namn först när Fondbolaget har lämnats en tillförlitlig utredning om fånet.

**3. Fullmakt**

Kunden bemyndigar en annan för att sin räkning lämna uppdrag som avser inlösen eller teckning av Kundens fondandelar. Fullmakten gäller också rätt att begära och mottaga uppgifter om Kundens fondandelar. Om Kunden önskar återta fullmakten, skall han lämna fondbolaget en skriftlig redogörelse för återtagandet. Fullmakten innefattar inte rätten att ändra den bankförbindelse som Kunden meddelat. Fullmakt kan utfärdas antingen vid underskrivandet av kundkontraktet eller senare.

**4. Inlösen av fondandelar**

Fondandelar inlöses på Kundens begäran enligt de villkor som presenteras i det gällande fondprospektet och stadgarna för den ifrågakvarande fonden. Fondbolaget betalar de medel som inflyter genom inlösen enligt de principer som nämns i fondens stadgar till det bankkonto som Kunden uppgett förutsatt Kunden har ett gällande kundavtal godkänt Fondbolaget.

Fondbolaget inlöser inte andelar om det inte kan försäkra sig om att den som kräver inlösen äger fondandelarna eller har fullmakt av ägaren. Inlösningsuppdrag från samfund kan lämnas av den som har rätt att teckna firman.

Ifall Kunden begärt ett andelsbevis bör det returneras till Fondbolaget före inlösen av andelar kan verkställas.

För inlösningsuppdrag via Internet-tjänsten Min Portfölj tillämpas även gällande villkor för Seligson & Co:s Internet-service. En aktuell kopia av dessa villkor finns alltid på webbplatsen [www.seligson.fi](http://www.seligson.fi).

**5. Ändring av kontaktuppgifter**

Kunden förbinder sig att meddela fondbolaget varje ändring i sina uppgifter.

Om Kunden önskar ändra uppgifterna om sitt bankkonto, skall ändringen lämnas via webbtjänsten med hjälp av godkända elektroniska certifikat eller skriftligt bestyrkt med Kundens underskrift.

**6. Villkor för webbtjänsten Min Portfölj**

Kunden får ett kundspecifikt användarnamn och lösenord för webbtjänsten Min Portfölj. Kunden kan meddela Fondbolaget att användning av Min Portfölj ej önskas.

Kunden ansvarar för alla transaktioner som gjorts med den personliga koden och lösenordet. Kunden binder sig att bevara dessa så de inte kommer till någon annans kännedom. Ifall koden och lösenordet har förkommit, bör Kunden omedelbart meddela detta åt Fondbolaget antingen per e-post till adressen [info@seligson.fi](mailto:info@seligson.fi) eller per telefon, 09-68178200. Kunden kan också stänga av Min Portfölj via själva tjänsten. För reaktivering krävs ny kod och nytt lösenord av Fondbolaget.

Kunden ansvarar för eventuella skador tills Fondbolaget fått information om att koden och/eller lösenordet har förkommit. Fondbolaget bör dessutom ha skälig tid på sig att stänga av tjänsten för koden/lösenordet. Fondbolaget ansvarar inte för någon skada som missbruk av koden/lösenordet av antingen Kunden själv eller tredje part förorsakar.

Via Min portfölj -servicen får Kunden sina portfölj- och händelserapporter. Papperskopior av dessa skickas enbart då Kunden det specifikt begär. Webbtjänsten Min Portfölj är avgiftsfri.

## **7. Fondteckningar och rapportering**

Fondandelar tecknas enligt de villkor som presenteras i det gällande fondprospektet och stadgarna för den ifrågavarande fonden. Stadgarna och prospektet kan erhållas från Fondbolaget eller laddas ner på bolagets webbsidor.

Var kund har en kundspecifik teckningsreferens och var och en fond har egna bankkonton. Fondbolaget genomför fonteckningen enligt teckningsreferensen och kontonumret som använts vid inbetalningen. Kunden kan kontrollera transaktionerna i Min portfölj-servicen, genom rapporter tillhandahållna på andra sätt eller genom att kontakta fondbolaget (t.ex. per telefon).

Minimiteckningssumman för våra fonder är 1 euro från då Kunden betalar med den kundspecifika bankgiroreferens som Kunden erhållit från Fondbolaget ("teckningsreferens") förutsatt att annat inte följer från fondens stadgar.

Om Kunden inte använder sig av den från Fondbolaget erhållna teckningsreferensen är minimiteckningen 5000 euro. Fondbolaget kan uppbära en handlingsavgift (som definieras i gällande lista över arvoden) för teckningar under 5000 euro som betalas utan det avsedda referensnumret.

Skilda köp- eller säljnotor vid teckning eller inlösen av fondandelar skickas huvudsakligen inte. En lista över Kundens samtliga transaktioner finns tillgänglig i avgiftfria webbtjänsten Min Portfölj. Om kunden ej önskar använda Min Portfölj sker rapporteringen per post, e-post eller på något annat sätt som kunden och Fondbolaget har kommit överens om.

## **8. E-post och telefonsamtal**

Information kan skickas till Kunden per e-post. Utan skild överenskommelse skickar Fondbolaget inte uppgifter om innehav per e-post. Kunden har tillgång till de portfölj- och händelsespecifika uppgifterna via webbtjänsten Min Portfölj.

Då kunden skickar e-post till Fondbolaget, registreras tidpunkten för meddelandets ankomst enligt tidangivelsen på Fondbolagets e-postserver för inkommande meddelanden.

*Obs! E-post är inte ett fullständigt pålitligt. Speciellt inlösningorder skickade med e-post ska alltid kontrolleras av Kunden själv om det inte kommer någon bekräftelse från Fondbolaget under samma bankdag under vilken Kunden har skickat meddelandet.*

Fondbolaget har rätt att spela in telefonsamtal med Kunden.

## **9. Avtalets villkor och giltighet**

Om Kunden har identifierats elektroniskt gäller detta avtal genast efter Kunden har godkänt dessa avtalsvillkor.

Om kunden har fyllt i och printat ut avtalet via Fondbolagets webbsidor, returnerar Kunden ett av Kunden kontrollerat och undertecknat exemplar med de bilagorna (punkt 1) till Fondbolaget. Avtalet blir gällande då Fondbolaget har godkänt det returnerade avtalet samt de bilagda identifieringshandlingarna.

Vid bevisidentifieringen skickar Fondbolaget till Kunden två exemplar av detta avtal. Kunden skall kontrollera och vid behov komplettera de uppgifter som begärs på första sidan i punkt 1.1. och returnera till Fondbolaget ett undertecknat exemplar av avtalet och de bilagor som behövs (punkt 1). Avtalet gäller då Fondbolaget har godkänt det återlämnade avtalet med identifierings- och eventuella andra bilagor.

Det exemplar som kunden har returnerat till Fondbolaget utgör det giltiga avtalet. Fondbolaget skickar vid begäran en kopia av detta till Kunden.

Dessa avtalsvillkor är daterade och den av Fondbolaget senast offentliggjorda versionen är gällande. Fondbolaget har rätt att ändra på dessa villkor – vid förändring meddelar Fondbolaget till Kunden om förändringarna. De gällande villkoren finns tillgängliga på Fondbolagets webbplats och via dess kundtjänst.