

Seligson & Co Fondbolag Abp
Villkoren för kundförhållandet**1.10.2017**

Dessa villkor ("Villkoren") tillämpas mellan Seligson & Co Fondbolag Abp ("Fondbolaget") och andelsägaren ("Kunden") i placeringsfonderna förvaltade av Fondbolaget. Kunden godkänner dessa Villkor som bindande samt förbinder sig till att följa Villkoren.

1. Identifiering av Kunden

Ett fondbolag är enligt lag skyldig att identifiera och känna sina kunder (Lag om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism 444/2017). För att uppfylla detta krav har Fondbolaget rätt att erhålla lagstadgad information av Kunden då kundförhållandet upprättas samt vid behov även senare.

Kunden bekräftar att det bankkonto som Kunden meddelat till Fondbolaget är registrerad för eller på lagligt sätt förvaltas av Kunden själv.

Privatpersoner identifieras antingen med hjälp av ett av Fondbolaget godkänt digitalt certifikat eller med ett giltigt identitetsbevis, som uppvisas åt fondbolaget, kopieras och bifogas som vidimerad till kunduppgiftsblanketten eller på något annat av Fondbolaget godkänt sätt ges Fondbolaget till känna. Då **andelsägaren är minderårig** skall båda vårdnadshavarna identifieras som ovan beskrivits.

Identifiering kan förutsättas även i samband med transaktioner att kundförhållandet har upprättats. Ifall Kunden har identifierat sig med hjälp av ett digitalt certifikat, men inte kan använda dessa vid senare tillfällen då identifiering krävs, bör identifieringen ske på nytt på ett annat av Fondbolaget godkänt sätt.

Företag, föreningar, stiftelser och andra sammanslutningar bör bifoga en kopia av ett (under tre månader gammalt) utdrag ur handelsregistret eller motsvarande officiellt dokument varav framgår firmateckningsrätt, samt kopior på identitetsbevis för personer med rätt att agera å sammanslutningens vägnar gällande dess fondplaceringar. Dessutom skall ett utdrag ur styrelsens mötesprotokoll eller motsvarande dokument bifogas, i vilket ingår beslutet om fondplaceringar.

2. Fondandelsregistret och kunduppgifter

I fondandelsregistret införs bl.a. andelsägarens namn, hemort och postadress, det antal fondandelar som var och en andelsägare innehar samt dessas registreringsdatum. Kunden förbinder sig till att informera Fondbolaget om förändringar i sina uppgifter. Fondandelsinnehav berättigar till utdelning och annan rätt som följer av ägande av fondandelar först då innehavet har registrerats. Registreringen av teckningar och inlösningar sker enligt fondernas stadgar.

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

Kunden kan anhålla om ett andelsbevis. Ett andelsbevis kan omfatta flera andelar eller bråkdelar av andelar. Det kan ställas bara till ägaren av andelarna enligt fondandelsregistret och överlåtas enbart till denne eller till en person med relevant fullmakt från denna.

Ändring av bankkonto kan göras antingen med ett av Fondbolaget godkänt digitalt certifikat via Min portfölj-tjänsten, med ett undertecknat meddelande eller på något annat av Fondbolaget godkänt sätt. I samband med ett skriftligt meddelande behövs även en fullmakt från Kunden till Fondbolaget för att kontrollera från banken att det nya kontot är registrerat för eller på lagligt sätt förvaltas av Kunden själv.

3. Fullmakt

Kunden kan, antingen då kundförhållandet upprättas eller senare via Min portfölj-tjänsten eller med en skriftlig fullmakt, ge fullmakt åt en annan att för sin räkning lämna uppdrag gällande inlösen eller teckning av Kundens fondandelar. Fullmakten gäller också rätten att begära och mottaga uppgifter om Kundens fondandelar. Om Kunden önskar återta fullmakten, skall det göras skriftligen till Fondbolaget. Fullmakten innefattar inte rätten att ändra det bankkonto som Kunden meddelat.

4. Villkor för webbtjänsten Min portfölj

Min portfölj-tjänstens användare får ett kundspecifikt användarnamn och lösenord av Fondbolaget. Tjänsten är avgiftsfri. Kunden kan meddela Fondbolaget att användning av Min portfölj ej önskas.

Kunden ansvarar för alla transaktioner som gjorts med hans eller hennes användarnamn och lösenord. Kunden förbinder sig till att bevara dessa så de inte kommer till någon annans kännedom. Ifall användarnamnet eller lösenordet har förkommit, bör Kunden omedelbart meddela detta åt Fondbolaget antingen per e-post till adressen info@seligson.fi eller per telefon, +358-9-68178200 (finländska bankdagar mellan 9–17 finländsk tid). Kunden kan också avbryta Min portfölj-användandet. Denna funktion kräver att Kunden först loggar in sig i tjänsten. För att aktivera tjänsten på nytt krävs det nya koder från Fondbolaget.

Kunden ansvarar för eventuell skada tills Fondbolaget har mottagit informationen att koderna har förkommit och har haft en rimlig tid på sig att stänga av tjänsten för portföljen. Fondbolaget ansvarar inte för någon skada förorsakad av otillbörlig användning av koderna av antingen Kunden själv eller någon tredje part.

Min portfölj-tjänstens användare ser sina portfölj- och händelserapporter där. Papperskopior på dessa skickas enbart på Kundens särskilda begäran.

5. Teckning och inlösen av fondandelar

Kundens fondtransaktioner är listade i Min portfölj-tjänsten. Kunder som inte använder Min portfölj får sina rapporter per post, e-post eller på något annat med Kunden särskilt överenskommet sätt. I Min portfölj-tjänsten kan Kunden även aktivera bekräftelser via e-post för enskilda teckningar och inlösningar.

Kunden kan kontrollera utförandet av sina tecknings- och inlösningsorder i Min portfölj, med hjälp av annan rapportering eller genom att kontakta Fondbolaget (t.ex. per e-post eller telefon). Kunden bör omgående meddela Fondbolaget gällande eventuella misstag eller bristfälligheter.

5.1 Teckningar

Fondandelar tecknas enligt de villkor som definieras i gällande fondprospekt och i fondernas stadgar. Dessa finns tillgängliga på Fondbolagets webbplats samt kan erhållas på begäran.

Varje Kund får en kundspecifik teckningsreferens av Fondbolaget och varje fond har egna bankkonton. Fondbolaget registrerar teckningarna enligt teckningsreferensen samt det bankkonto som teckningen betalats till.

Minimibeloppet för teckning av de fonder som förvaltas av Fondbolaget är 10 (tio) euro, då Kunden vid teckningsbetalningen använder sig av den kundspecifika teckningsreferensen och förutsatt att inget annat följer av den ifrågavarande fondens prospekt eller stadgar. Om betalningen görs utan den kundspecifika teckningsreferensen är minimibeloppet 5 000 (femtusen) euro. För teckningar under 5 000 euro som betalats utan den kundspecifika teckningsreferensen har Fondbolaget rätt att debitera en handläggningsavgift enligt gällande prislista.

5.2 Inlösningar

Fondandelar löses in på Kundens begäran enligt de i gällande fondprospekt och fondernas stadgar noggrannare definierade villkoren. Fondbolaget betalar de inlösta medlen till det bankkonto som Kunden uppgett, förutsatt att Kunden har ett av Fondbolaget godkänt giltigt kundförhållande.

Fondbolaget utför inte inlösningen om det har skäl att betvivla huruvida den som ger inlösenordern är fondandelarnas ägare eller har fullmakt av ägaren. Å sammanslutningars vägnar kan inlösningsorder ges av personer som har fullmakt för ändamålet eller som har firmateckningsrätt.

Ifall ett särskilt andelsbevis har utfärdats åt Kunden bör det returneras till Fondbolaget före inlösningen av andelar kan verkställas.

För inlösningsuppdrag via Min portfölj tillämpas därutöver de gällande villkoren för internetjänster. Den gällande versionen av dessa villkor finns tillhanda på webbplatsen www.seligson.fi.

6. E-post och telefonsamtal

Information kan skickas till Kunden per e-post. Utan särskild överenskommelse skickar Fondbolaget inte uppgifter om innehav per e-post. Information om Kundens innehav finns tillgänglig i Min portfölj-tjänsten.

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

Obs! E-post är inte ett fullständigt tillförlitligt kommunikationsmedel. Speciellt inlösningsorder skickade med e-post bör alltid kontrolleras av Kunden själv ifall det inte kommit någon bekräftelse från Fondbolaget under samma bankdag som meddelandet har skickats.

Fondbolaget har rätt att spela in telefonsamtal mellan Fondbolaget och Kunden.

7. Kundförhållandets ikraftträdande och villkor

Vid elektronisk identifiering av Kunden träder kundförhållandet och dessa Villkor i kraft genast då Kunden har godkänt Villkoren. Ifall Kunden meddelar kunduppgifterna till Fondbolaget skriftligen, träder kundförhållandet och Villkoren i kraft då Fondbolaget har godkänt den returnerade kunduppgiftsblanketten samt de bilagda identifieringshandlingarna. Kundförhållandet och Villkoren är i kraft mellan Fondbolaget och Kunden tillsvidare.

Dessa Villkor är daterade och den senast av Fondbolaget publicerade versionen är den gällande. Fondbolaget har rätt att ändra dessa Villkor, och meddelar då Kunden om förändringarna t.ex. via internet eller genom kundpublikationer. De gällande Villkoren finns tillgängliga på Fondbolagets webbplats, i Min portfölj-tjänsten samt på begäran från Fondbolagets kundtjänst.