

Giltigt fr.o.m. den 15 oktober 2022

AVTALSVILLKOR FÖR FONDFÖRVARINGSTJÄNSTEN

1. Avtalets syfte, definitioner och allmänna villkor

Detta avtal och dess villkor gäller för förvaring av fondandelar ("Tjänsten") hos Seligson & Co Fondbolag Abp ("S&Co"). Det gäller endast andelar i onoterade fonder ("Mottagarfonder") som tecknats till Kunden inom ramen för ett tidigare avtal. Inom ramen för detta avtal kan inte nya fondandelar tecknas till Kunden.

S&Co och tjänstens kund ("Kunden") benämns nedan gemensamt "Parterna" och var för sig "Part".

Uppgifter som kompletterar Avtalet upprätthålls i regel på Seligson & Co Fondbolag Abp:s webbplats på www.seligson.fi ("Webbplatsen").

Avtalet förutsätter att Kunden använder S&Co:s för Kunden avgiftsfria internetjänst Min portfölj för att följa upp placeringarna och sköta fondärenden. Om Kunden inte använder Min portfölj-tjänsten, ska rapportering, skötsel av fondärenden och kostnaderna för Tjänsten överenskommas i en separat bilaga till avtalet.

Inom ramen för avtalet får Kunden lösa in andelar i Mottagarfonderna. S&Co utför inlösenåtgärder relaterade till Mottagarfonderna i enlighet med Mottagarfondernas stadgar och tillämpliga myndighetsbestämmelser.

2. Registrering och förvaring av andelar

Placeringarna har registrerats i andelsägarförteckningen för varje Mottagarfond i S&Co:s namn, för kundernas räkning.

S&Co upprätthåller ett kundspecifikt register över andelar som omfattas av tjänsten. Andelarna hålls åtskilda från S&Co:s tillgångar.

Andelar i Mottagarfonderna kan inte överföras till Kundens eget eller till tredje parts innehav eller namn, och för dem kan inte andelsintyg erhållas. Kunden kan inte, utan särskilt avtal med Mottagarfondens förvaltare, utöva de rättigheter i Mottagarfonden som tillkommer en andelsägare som placerar direkt i Mottagarfonden (t.ex. delta i andelsägarstämma).

Förteckningen över fondandelsägare upprätthålls enligt praxis för varje Mottagarfond, till exempel i det Fondbolag som förvaltar den eller i ett separat bolag som förvaltar kundkonton.

3. Inlösningar

S&Co gör normalt inlösen i Mottagarfonderna en gång i veckan ("inlösningsdag") eller i enlighet med Mottagarfondens öppettider. S&Co gör inlösen i de Mottagarfonder som förmedlas som gemensam inlösen för kundernas räkning.

Aktuell inlösenpraxis, tidsgränser och eventuella undantag till dessa meddelas i Min portfölj-tjänsten.

Praxis för hantering av eventuella avrundningsdifferenser till följd av gemensam inlösen meddelas i Min portfölj-tjänsten.

Kunden ger en inlösenorder i Min portfölj-tjänsten. Under en eventuell störning i Min portfölj-tjänsten kan order ges per telefon, fax eller e-post. I detta fall måste ordern innehålla minst följande uppgifter: kundens namn, person-/FO-nummer, Mottagarfondens namn, andelklass och antalet andelar som ska lösas in.

Obs! Obs! E-post är inte fullständigt pålitligt. Inlösningsorder som skickas per e-post ska alltid säkerställas av Kunden själv ifall det inte kommit någon bekräftelse om mottagande under samma bankdag som inlösenordern har skickats.

S&Co sammanställer order som mottagits inom den angivna tidsgränsen och gör på grundval av dem en gemensam inlösen i Mottagarfonden. Inlösen bekräftas enligt den aktuella Mottagarfondens stadgar. Det kunds specifika inlösenbeloppet betalas till det motkonto som kunden meddelat S&CO.

4. Avgifter, kostnader och beskattning

S&Co debiterar inte Kunden någon separat avgift för förvaring av Mottagarfonderna. S&Co förbehåller sig rätten att ändra prissättningen på det sätt som beskrivs i punkt 11.

Om Mottagarfonden betalar restitution betalas den till Kunden genom att restitutionsbeloppet tecknas i andelar i Seligson & Co Penningmarknadsfond inom en månad efter det att Seligson & Co har mottagit all restitution för det aktuella året från de bolag som förvaltar fonderna som förvaras. Eventuell restitution från Mottagarfonden beaktas per helt kalenderår.

För Mottagarfonderna debiteras avgifter och kostnader enligt deras stadgar.

Eventuell vinst på försäljning av andelar i Mottagarfonderna är skattepliktig inkomst och beskattas i enlighet med gällande lagstiftning.

Kunden är ensam ansvarig för eventuella skattekonsekvenser. Kunden ska, efter eget gottfinnande, konsultera en skatterådgivare för att fastställa placeringarnas skattekonsekvenser för Kunden.

Mottagarfondernas beskattningspraxis beskrivs i Mottagarfondernas prospekt. *(I Finland beskattas inte själva placeringsfonderna på dagen för avtalet, men exempelvis i Luxemburg beskattas fonder på grundval av fondkapitalet.)*

5. Rapportering

Rapporter relaterade till användningen av tjänsten (t.ex. transaktionsbekräftelse, portföljrapporter) är tillgängliga för Kunden i Min portfölj-tjänsten.

Meddelanden om ändringar i Mottagarfonderna eller i villkoren för Tjänsten publiceras i Min portfölj-tjänsten eller levereras per e-post.

Mottagarfondernas faktablad finns på finska och svenska. Annat material relaterat till Mottagarfonderna finns kanske inte tillgängligt på de inhemska språken.

Mottagarfondens årsberättelse och översikter finns tillgängliga i enlighet med respektive Mottagarfonds praxis.

6. Publicering av värden

De officiella värdena för Mottagarfonderna publiceras i enlighet med respektive Mottagarfonds praxis. Värdena på andelarna i de Mottagarfonder som kunden äger visas i Min portfölj-tjänsten.

7. Övriga avtalsvillkor relaterade till order

7.2 Valutaväxling som krävs för order

Om inlösen av Mottagarfonden sker i en annan valuta än euro, bestämmer S&Co varifrån och när den valuta som krävs för utförandet av ordern ska förvärvas. Eventuell valutahandel utförs i enlighet med standardmarknadspraxis. Valutaväxlingskostnader och bankavgifter relaterade till betalningsrörelsen kan debiteras från beloppet för gemensam inlösen. Kunden bär risken för förändringar i valutakurser relaterade till order. S&Co tar inte ut någon avgift för valutaväxling.

7.3 Förvaring av medel

De medel som Kunden innehar i S&Co förvaras på S&Co:s konto för kundmedel i inlåningsbanken. Ingen ränta betalas för medlen på kundens konto för kundmedel.

7.4 Inspelning av samtal, konversationer och elektronisk kommunikation

S&Co är skyldigt att spela in samtal med Kunden och att föra register över samtal, samt att lagra elektroniska meddelanden som relaterar till eller kan leda till transaktioner. Inspelningarna kan användas för att utveckla kundtjänsten, autentisera order, upptäcka eventuellt missbruk, hantera risker och lösa eventuella tvister. Inspelningarna ska på begäran överlämnas till behörig myndighet. Inspelningar sparas i minst fem år. Kunden har rätt att begära en kopia av inspelade samtal eller annan inspelning.

8. Parternas reklamationskyldighet och tillkännagivanden

S&Co rapporterar till Kunden om de transaktioner som gjorts via internettjänsten Min portfölj. Kunden ska kontrollera rapporterna i tjänsten. Kunden anses ha godkänt S&Co:s verksamhet, såvida inte Kunden inom en (1) månad efter mottagandet av informationen har angett att den har noterat fel eller försummelser i åtgärderna.

Rapporter och andra meddelanden som tas emot via Min portfölj-tjänsten anses ha mottagits av Kunden nästa bankdag efter att meddelandet bifogades tjänsten.

S&Co kan även leverera tillkännagivanden till Kunden per e-post eller per brev.

E-postmeddelanden anses ha mottagits av kunden när kunden svarar på det eller nästa vardag efter att e-postmeddelandet har skickats. Brevpost anses ha mottagits av Kunden den femte (5) arbetsdagen efter att brevet skickats.

Parterna ska utan onödigt dröjsmål underrätta den andra Parten om eventuella ändringar i den information som de har lämnat.

9. Kundkategori, ersättningsfond och rättsskydd

Enligt lagen om investeringstjänster måste S&Co meddela Kunden om dennes klassificering som en icke-professionell kund eller professionell kund. Klassificeringen utförs enligt lag och lagen innehåller detaljerade bestämmelser om de faktorer som påverkar klassificeringen. Klassificeringen av Kunden påverkar omfattningen av investerarskyddet och de uppföranderegler som ska tillämpas.

Den offentliga bilagan 1 till avtalet om investeringstjänster (Kundklassificering) på S&Co:s webbplats beskriver grunderna för kundklassificering, klassificeringens inverkan samt ersättningsfonden för investerarskydd och ersättningsvillkoren.

10. Ansvar och ansvarsbegränsningar

S&Co ansvarar för att agera omsorgsfullt och professionellt när bolaget agerar enligt detta avtal.

S&Co ansvarar inte för tredje parts agerande. S&Co ansvarar därför inte för verksamheten hos Mottagarfonderna eller Fondbolagen som förvaltar dem, förvaringsinstituten, förvaltningsbolagen eller liknande aktörers agerande och inte heller för dröjsmål i betalningsrörelsen.

S&Co är inte skyldigt att ersätta Kunden för någon skada som uppstår till följd av den anmälan som avses i punkt 13 eller av avbrytande av åtgärd om S&Co har iakttagit sådan noggrannhet som rimligen kan krävas av bolaget med hänsyn till omständigheterna.

S&Co:s funktioner och verksamhetsprinciper har skapats på ett sådant sätt att inga intressekonflikter uppstår i funktionerna. Förfarandena vid en intressekonflikt beskrivs i den offentliga bilagan 2 till avtalen om investeringstjänster på S&Co:s webbplats (Beskrivning av förfarandena vid en intressekonflikt).

Det ekonomiska resultatet av placeringarna är alltid på Kundens ansvar. Kunden är medveten om att placeringar enligt detta avtal medför ekonomisk risk. Placeringsfonder är finansiella instrument som är förknippade med risk att förlora placerat kapital eller att önskad avkastning inte uppnås. Historisk avkastningsutveckling är ingen garanti för framtiden.

Kunden är ensam ansvarig för placeringens eventuella inverkan på Kundens andra avtalsförhållanden och rättigheter eller skyldigheter.

Parten är skyldig att ersätta den andra Parten för direkt skada om Parten underlåter att fullgöra sina skyldigheter enligt Avtalet.

Parterna är inte vid något tillfälle ansvariga för indirekt skada som åsamkats den andra Parten, såsom exempelvis utebliven vinst eller förlust till följd av ett placeringsbeslut.

11. Avtalets giltighet, ändring, uppsägning och överföring av villkor

Detta avtal är i kraft tillsvidare.

S&Co har rätt att ensidigt ändra villkoren i detta avtal och dess bilagor.

Ändringen träder i kraft en månad efter det att Kunden har mottagit ett meddelande om ändringen i Min portfölj-tjänsten på det sätt som avses i punkt 8 i avtalet.

Om Kunden inte accepterar ändringen har Kunden rätt att säga upp detta avtal på det sätt som anges i nästa stycke.

Kunden har rätt att säga upp detta avtal när som helst genom att lösa in sina andelar i Mottagarfonden och samtidigt meddela om uppsägning av avtalet. I detta fall upphör avtalet när S&Co inte längre förvaltar Kundens andelar i Mottagarfonderna på grundval av detta avtal. S&Co har rätt att säga upp detta avtal tre (3) månader efter att Kunden har mottagit meddelande om uppsägning.

Dessutom har S&Co rätt att säga upp detta Avtal tidigast tio (10) dagar efter att Kunden har mottagit meddelande om uppsägning eller tidigast trettio (30) dagar efter att en icke-professionell Kund har fått meddelande om uppsägning, om något av följande villkor uppfylls:

1. Om Kunden har underrättats om en ändring i Tjänsten eller i villkoren i detta avtal på det sätt som nämnts ovan och Kunden motsätter sig ändringen men inte säger upp avtalet eller om leveransen av Tjänsten till Kunden i enlighet med de ändrade villkoren förhindras på grund av Kundens invändning.
2. En lagändring eller annat myndighetsbeslut som väsentligt förändrar villkoren för tillhandahållandet av Tjänsten eller väsentligt ökar dess kostnadsnivå träder i kraft eller kommer att träda i kraft.
3. S&Co lägger ned en hel affärssektor eller tillhandahållandet av Tjänsten har varit förlustbringande för S&Co under minst två räkenskapsperioder.
4. Kunden eller en person som denne befullmäktigat kan anses ha avsiktligt missbrukat Tjänsten på ett sätt som har orsakat eller kan orsaka skada för antingen S&Co eller andra användare av Tjänsten.

Uppsägningen ska göras skriftligen, t.ex. via e-post eller brevpост. Kunden anses ha mottagit informationen på det sätt som fastställs i punkt 8.

Avtalet är bindande för Parterna och deras rättsliga efterträdare. Parten har inte rätt att överföra sina rättigheter och skyldigheter enligt avtalen till tredje part utan samtycke från den andra Parten. Med undantag från ovanstående har S&Co rätt att överlåta detta avtal till sitt koncernbolag eller till tredje part vid verksamhetsöverlåtelse utan att höra Kunden.

Parten har rätt att säga upp detta Avtal utan uppsägningstid om den andra Parten väsentligt har underlåtit att fullgöra sina skyldigheter enligt dessa villkor eller avtalet eller på annat sätt väsentligt har brutit mot dessa villkor eller villkoren i avtalet, eller om den andra Parten försätts i företagssanering, likvidation eller konkurs, eller om det i övrigt finns skäl原因 att anta att den andra Parten har blivit insolvent eller den andra Parten avlider.

Vid avtalets upphörande har S&Co rätt att utan särskild order lösa in andelarna i Mottagarfonderna och betala inlösenbeloppet till Kundens konto. I avsaknad av Kundens kontoinformation kan S&Co betala beloppet till Seligson & Co Penningmarknadsfond (eller motsvarande), d.v.s. teckna andelar i Penningmarknadsfonden för Kunden.

S&Co har rätt att kvitta Kundens obetalda arvodesfordringar från inlösenbeloppet och Kundens medel i enlighet med de principer som anges i punkt 3.

Påbörjade, men oavslutade, tecknings- och inlösenorder i Mottagarfonderna slutförs. Betalningar relaterade till detta avtal och de åtgärder som vidtas enligt det ska betalas vid tidpunkten för upphörande av avtalet och ska baseras på värdet av portföljen som den är vid tidpunkten för upphörande av avtalet. S&Co ska överlåta Kundens medel i sin besittning till Kunden under förutsättning att Kunden först har betalat S&Co:s fordringar enligt detta Avtal. S&Co kan avstå från att överlåta Kundens medel i den utsträckning som motsvarar S&Co:s fordringar enligt detta Avtal.

12. Sekretessskyldigheter och utlämnande av kunduppgifter

S&Co:s ledning och personal är bundna av sekretess enligt 12 kap. i lagen om investeringstjänster. S&Co är dock skyldigt att lämna ut ovannämnda uppgifter till åklagarmyndigheterna och förundersökningsmyndigheterna för att utreda brott och till en annan myndighet som har laglig rätt att få sådana uppgifter.

Om S&Co är tvunget att lämna Kundens kontaktuppgifter till annan tredje part än de som nämns ovan vid utförandet av uppgifter enligt detta Avtal ansvarar S&Co för att sådana parter omfattas av sekretessåtaganden som innehållsmässigt motsvarar 12 kap. i lagen om investeringstjänster.

13. Särskild utredningsplikt och tvivelaktiga affärstransaktioner

S&Co följer lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017) och andra myndighetsriktlinjer och -föreskrifter.

Om S&Co, på grundval av den information som tillhandahålls av Kunden, tvivlar på det lagliga ursprunget eller syftet med Kundens order, tillgångar eller intäkter, är S&Co skyldigt att avbryta tjänsten eller vägra någon åtgärd relaterad till tjänsten och omedelbart underrätta centralen för utredning av penningtvätt om detta och, på dess begäran, förse den med all information och alla dokument som kan vara relevanta för utredning av misstanken.

Om vägran att tillhandahålla tjänsten eller avbrott i den sannolikt skulle göra det svårare att reda ut förmånstagaren, kan affärstransaktionen ändå genomföras, varefter ärendet omedelbart måste rapporteras till centralen för utredning av penningtvätt. Enligt lagen får S&Co inte avslöja att en anmälan har gjorts till den som är misstänkt. Efter att centralen för utredning av penningtvätt har mottagit anmälan om den tvivelaktiga affärstransaktionen kan centralen utfärda en order om att avstå från att utföra affärstransaktionen i högst fem (5) arbetsdagar, om ett sådant avstående är nödvändigt för utredningen av penningtvätt.

14. Force majeure

Parten ansvarar inte för skada orsakad av force majeure.

Med force majeure avses en omständighet som hindrar Parten från att fullgöra sin skyldighet och som är oförutsägbar, ligger utanför Partens kontroll och har ett orsakssamband med underlåtenheten att fullgöra skyldigheten.

Force majeure kan till exempel vara en störning i eldistribution, telekommunikation eller informationssystem, brand, naturkatastrof, jordbävning, krig, uppror och strejk, lockout eller annan stridsåtgärd. Parten kan återropa

force majeure endast om den andra Parten har underrättats om hindret så snart som möjligt eller om Parten i övrigt varit medveten om hindret.

Dessutom är en förutsättning för befrielse från ansvar att Parten har försökt begränsa, så långt det är möjligt, den skada som åsamkas den andra Parten.

15. Lösning av tvister och domstol

Tvister som uppstår i samband med detta avtal skall slutligt avgöras genom skiljedom i Helsingfors av en enda skiljedomare i enlighet med reglerna för Centralhandelskammarens skiljedomsnämnd. I en tvist mellan en konsument och S&Co kan konsumenten också väcka talan vid den allmänna underrätten på en ort i Finland, inom vars domkrets konsumenten har sin hemvist. Om konsumenten inte har sin hemvist i Finland, ska talan väckas i Helsingfors tingsrätt.

På detta avtal och dess villkor tillämpas Finlands lag. Förhandsinformation om distansavtalet har lämnats i enlighet med Finlands lag.

Aktuella bilagor relaterade till detta avtal och tjänsten finns i Min portfölj-tjänsten.