

SIJOITUSPALVELUN YLEISET EHDOT

Sifter Capital Oy

Voimassa 3.1.2018 alkaen toistaiseksi.

1. EHTOJEN SOVELTAMISALA

Näitä sijoituspalvelun yleisiä ehtoja sovelletaan Sifter Capital Oy:n ("Sifter Capital") jäljempänä kohdassa 2 määriteltyyn Sijoituspalveluun sekä Sijoituspalvelua käyttävän asiakkaan ("Asiakas") asiakkaan asiakassuhteeseen Sifter Capitalin kanssa.

2. MÄÄRITELMÄT

Sijoituspalvelu. Sifter Capital tarjoaa sijoituspalveluna toimeksiantojen vastaanottamista ja välittämistä ("arvopaperinvälitys") koskien Sifter Fund Global -sijoitusrahaston ("Rahastoa") rahasto-osuuksia sekä mahdollisia muita rahastoja joita Sifter Capital ryhtyy myöhemmin tämän sopimuksen voimassaoloaikana jakelemaan. Sijoituspalvelu tarjotaan asiakas henkilökohtaisesti tavaten. Selvyyden vuoksi todetaan, että Sifter Capital ei tarjoa sijoituspalvelua puhelimitse.

Sijoituspalvelun ohessa Sifter Capital voi lisäksi markkinoida Rahastoa sijoittajille Rahastoa koskevaa toimeksiantoa asiakkaalta vastaanottamatta.

Sifter Capital pidättää oikeuden määritellä kulloinkin tarjottavan arvopaperinvälityspalvelun laajuuden sekä kulloinkin arvopaperinvälityspalvelun kohteena olevat rahoitusvälineet.

Sifter Capital voi lisäksi tarjota ei-riippumatonta sijoitusneuvontaa edellyttäen, että palvelusta sovitaan erikseen kirjallisesti.

Toimeksianto. Toimeksiannolla tarkoitetaan Asiakkaan antamaa merkintäsitoumusta tai muuta Asiakasta sitovaa määräystä ostaa Rahastoa (tai muuta rahoitusvälineitä taikka suorittaa muita rahoitusvälineisiin liittyviä toimia).

3. ASIAKKAAN EDUSTAJA

Asiakkaan nimeämä yhteyshenkilö tai kaupparekisteriin toimiminenkirjoitusoikeutetuksi rekisteröity henkilö ("edustaja") voi antaa Asiakkaan puolesta Toimeksiantoja ja Asiakasta sitovia ohjeita Sifter Capitalille. Asiakkaan tulee kirjallisesti ilmoittaa Sifter Capitalille nimeämänsä edustajan toimivallassa tapahtuvista muutoksista tai edustajan/yhteyshenkilön vaihtumisesta. Sifter Capitalilla on oikeus Asiakkaan vastuulla noudattaa myös muun kuin kirjallisesti valtuutetun yhteyshenkilön antamia ohjeita ja toimeksiantoja, jos kyseisellä henkilöllä on siihen työ- tai virka-asemaansa perustuva valtuutus tai Sifter Capitalilla on muuten perusteltu syy olettaa, että henkilö on oikeutettu toimimaan Asiakkaan puolesta.

4. TOIMEKSIANTOJEN ANTAMINEN JA MUUTTAMINEN

Ellei muuta olla sovittu, Asiakkaan tulee antaa Toimeksiannot kirjallisesti Sifter Capitalin tai Rahaston hyväksymiä Toimeksiantolomakkeita käyttäen.

5. TOIMEKSIANTOJEN HOITAMINEN

Sifter Capital ei myönnä Asiakkaalle luottoa tai muuta rahoitusta Asiakkaan arvopaperikaupankäyntiä varten. Asiakkaan merkintätoimeksiannon toteuttamisen edellytyksenä on se, että Asiakas suorittaa Rahastoa koskevat merkintämaksut annettujen maksuohjeiden mukaisesti.

Sifter Capital välittää asiakkaalta vastaanottamansa Rahaston merkintä- ja lunastustoimeksiannot Rahaston osuudenomistajarekisteriä Rahaston lukuun ylläpitävälle ja Rahaston merkinnät ja lunastukset toteuttavalle taholle, European Fund Administration:lle ("EFA"). Asiakas hyväksyy, että Sifter Capital luovuttaa Asiakasta koskevia asiakastietoja EFA:lle siinä määrin kuin se kulloinkin on tarpeellista Toimeksiannon tai asiakasraportoinnin toteuttamiseksi.

6. MERKINTÄTOIMEKSIANNON PERUUTTAMINEN

Sifter Capitalilla oikeus peruuttaa Asiakkaan merkintätoimeksianto, mikäli merkintä on tehty oikeushenkilön lukuun ilman asianmukaista valtuutusta, merkinnän kohteena oleva rahoitusväline ei ole Sifter Capitalin arvion mukaan asiakkaalle soveltuva, asiakas kieltäytyy antamasta soveltuvuuden arvioimiseksi tarvittavia taikka Asiakkaan liiketoimeen liittyy Sifter Capitalin arvion mukaan rahanpesun estämistä koskevan sääntelyn tarkoittamia epäilyttäviä piirteitä. Sifter Capital ilmoittaa merkinnän peruuttamisesta viimeistään viiden (5) pankkipäivän kuluessa merkinnän vastaanottamisesta lukien.

7. PALKKIOT JA MAKSUT

Asiakkaalta mahdollisesti perittävistä merkintäpalkkioista tai muista Toimeksiannon perusteella mahdollisesti perittävistä maksuista sovitaan kunkin Toimeksiannon yhteydessä.

8. RAPORTOINTI JA REKLAMAATIOT

Asiakas saa tiedon Toimeksiannon toteutumisesta Rahastolta/Rahaston EFA:lta arviolta kolmen (3) pankkipäivän kuluessa Ilmoitus toimitetaan sähköpostitse tai kirjeitse.

Sifter Capital lähettää asiakassuhdetta ja Sijoituspalvelua koskevat ilmoitukset Asiakkaan ilmoittamaan osoitteeseen. Ilmoitukset tehdään ensisijaisesti sähköisesti Asiakkaan ilmoittamia etäyhteystietoja käyttäen. Asiakkaan katsotaan saaneen tiedon Sifter Capitalin lähettämästä ilmoituksesta viimeistään seitsemän (7) päivää sen lähettämisen jälkeen. Asiakkaan tulee tarkastaa vastaanottamansa merkintävahvistukset, muut ilmoitukset ja raportit.

Asiakkaan tulee ilmoittaa mahdollisista palvelussa olevista virheistä kohtuullisessa ajassa tiedon saatuaan ja viimeistään 14 päivän kuluessa. Ellei muuta osoiteta, Asiakkaan katsotaan saaneen tiedon seitsemän (7) päivän kuluttua toimenpidettä koskevan ilmoituksen lähettämisestä, mikäli Asiakkaan raportointiosoite on Suomessa. Mikäli Asiakkaan raportointiosoite on ulkomailla, katsotaan Asiakkaan saaneen ilmoituksen neljäntoista (14) päivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä, ellei toisin ole sovittu.

Mikäli Asiakas ei toimita kirjallista huomautusta Sifter Capitalille edellä olevassa määräajassa, menettää Asiakas oikeuden vedota palvelussa olevaan virheeseen.

9. ASIAKKAAN SELONOTTOVELVOLLISUUS

Asiakas vakuuttaa perehtyvänsä asiakassuhteen aikana ennen kulloisenkin sijoitustoimenpiteen tekemistä sijoitustoiminnan kohteena olevan rahoitusvälineen ominaisuuksiin ja riskeihin muun muassa sitä koskevaan esitteisiin, sääntöihin, ehtoihin ja merkintäohjeisiin huolellisesti tutustuen siinä määrin, että hän kykenee itsenäisesti tekemään sijoituspäätöksiä sijoitustoiminnan riskit tuntien ja että hän kykenee mittaamaan asiakassuhteen aikana antamansa toimeksiannot oman taloudellisen asemansa edellyttämällä tavalla sekä vastaamaan itsenäisesti sijoitustoimintansa tuloksista.

10. VASTUUNRAJOITUS

Sifter Capital ei vastaa Asiakkaalle mahdollisesti aiheutuvasta välillisestä vahingosta kuten esimerkiksi tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kurssitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuvista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista, ellei vahinkoa ole aiheutettu tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella.

Sifter Capitalin vahingonkorvausvelvollisuus rajoitettu sellaisiin välittömiin vahinkoihin, jotka ilmenevät esimerkiksi ylimääräisinä tai hukkaan menneinä työ-, etäyhteys- tai puhelinkustannuksina, toimeksiantopalkkioina tai muina Asiakkaalle aiheutuneina, vahinkoon välittömästi liittyvinä hukkaan menneinä tai ylimääräisinä kustannuksina.

Sifter Capital ei vastaa kolmansien osapuolten kuten Rahaston, EFA:n toiminnasta tai sen mahdollisesti Asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta.

11. ASIAKKAAN TALOUDELLINEN VASTUUS

Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan riskeistä ja vastaa aina toimintansa, sijoituspäätöksensä taloudellisesta tuloksesta ja veroseuraamuksista. Asiakas on myös tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei tule perustaa rahoitusvälinettä tai sijoituspalvelua koskevaan markkinointiin ja markkinointimateriaaliin, vaan rahoitusvälinettä tai sijoituspalvelua koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan.

Asiakas on tietoinen ja hyväksyy sen, että rahoitusvälineen historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä ja että rahoitusvälineisiin liittyy pääoman menettämisen tai alenemisen riski, vaikka tätä ei nimenomaisesti ilmoitettaisi tai mainittaisi rahoitusvälinettä koskevissa esitteissä, ehdoissa tai säännöissä.

12. YLIVOIMAINEN ESTE

Osapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä. Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää osapuolen täyttämästä velvoitteestaan ja on ennalta arvaamaton, osapuolen toimin torjumaton ja kausaaliosuhteessa syysuhteessa velvoitteen täyttämättä jättämiseen. Esteestä tulee ilmoittaa toiselle osapuolelle niin pian kuin se on mahdollista. Osapuolen tulee pyrkiä mahdollisuuksien mukaan rajoittamaan toiselle osapuolelle aiheutuvaa vahinkoa.

13. SOPIMUSEHTOJEN MUUTTAMINEN

Sifter Capitalilla on oikeus yksipuolisesti muuttaa näitä ehtoja ja Sijoituspalvelua koskevia muita sopimusehtoja. Muutos tulee voimaan sen kalenterikuukauden alusta, joka alkaa yhden (1) kuukauden kuluttua siitä, kun Asiakas on näissä sopimusehdoissa tarkoitettulla tavalla saanut tiedon muutoksesta. Mikäli Asiakas ei hyväksy muutosta, Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimuksensa päättämään sopimusehtojen mukaisesti ilmoittamalla siitä Sifter Capitalille viimeistään kaksi (2) viikkoa ennen muutoksen voimaantuloa. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

14. SOPIMUKSEN IRTISANOMINEN JA PURKAMINEN

Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimus päättämään viiden (5) kalenteripäivän kuluttua siitä, kun Sifter Capital on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

Sifter Capitalilla on oikeus irtisanoa sopimus päättämään kymmenen (10) kalenteripäivän kuluttua siitä, kun Sifter Capital on lähettänyt irtisanomisilmoituksen. Sifter Capitalin irtisanomisaika on kuitenkin kolmekymmentä (30) kalenteripäivää niissä tapauksissa, joissa Asiakas ei ole ammattimainen asiakas. Irtisanominen tulee tehdä kirjallisesti.

Osapuolilla on oikeus purkaa sopimus ilman irtisanomisaikaa, mikäli:

- 1 toinen osapuoli on olennaisesti jättänyt täyttämättä näiden ehtojen tai sopimuksen mukaiset velvoitteensa tai muulla olennaisella tavalla rikkonut näitä ehtoja tai sopimuksen ehtoja,
- 2 toinen osapuoli asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin tai muutoin on perusteltua syytä olettaa toisen sopijapuolen tulleen maksukyvyttömäksi tai
- 3 yksityishenkilöasiakas kuolee.

Irtisanomisesta tai sopimuksen purkamisesta huolimatta Sifter Capital hoitaa keskeneräiset Toimeksiantot ja vastaavasti Asiakas ei vapaudu sopimuksen päättymisen johdosta antamiinsa Toimeksiantoihin perustuvista maksuvelvoitteistaan.

15. SOPIMUKSEN SIIRTÄMINEN

Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään sopimuksen mukaisia oikeuksia ja velvollisuuksiaan ulkopuoliselle. Sifter Capital saa kuitenkin ilman Asiakkaan suostumusta siirtää joko kaikki tai

osa näiden ehtojen ja sopimuksen mukaisista velvoitteistaan sen kanssa samaan konserniin kuuluvalla sijoituspalveluyritykselle.

16. RIITAISUUKSIEN RATKAISEMIN JA SOVELLETTAVA LAKI

Näistä ehdoista ja sopijapuolten välisistä sopimuksista johtuvat riitaisuudet ratkaistaan väliliesmenettelyssä yhtä välimiestä käyttäen Helsingissä, jos riidan kohteena oleva vaade on määrältään enemmän kuin kymmenentuhatta (10.000) euroa, eikä Asiakkaana ole kuluttajansuojalain 4 §:ssä tarkoitettu kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen asiakas. Elleivät sopijapuolet pääse ratkaisuun välimiehestä, välimiehen nimeä Keskuskauppakamari.

Muut sopijapuolten väliset riitaisuudet ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa, ellei kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen Asiakas vaadi asian käsittelyä sen paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikkansa.

Asiakkaan on tehtävä näihin ehtoihin ja Toimeksiantoihin perustuvat huomautuksensa Sifter Capitalille kirjallisesti.

Siltä osin, kun näissä sopimusehdoissa on lakiviittauksia, sovelletaan näiden osalta kulloinkin voimassa olevia säännöksiä. Sijoituspalvelun tarjoamiseen, asiakassuhteeseen ja näihin yleisiin ehtoihin sovelletaan Suomen lakia kuitenkin niin, että kansainvälisyksitysoikeudellisia lainvalintaa koskevia sääntöjä ei sovelleta.

17. ASIAKKAAN TUOMIOISTUIMEN ULKOPUOLISET OIKUUSUOJAKEINOT

Asiakas voi kääntyä Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan puoleen saadakseen sieltä sijoituspalveluihin liittyvää tietoa sekä tarvittaessa saattaa Asiakassopimukseen liittyvät erimielisyydet Sijoituslautakunnan käsiteltäväksi.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
Porkkalankatu 1
00180 Helsinki
sähköposti info(at)fine.fi
puhelin 09 6850 120

Osoitteessa www.fine.fi löytyy yhteydenottolomake.