

YLEISET LIIKETOIMINTAEHDOT

Accunia Fondsmæglerselskab A/S, Kesäkuu 2022

YLEISTÄ TIETOA

Ehtojen soveltaminen

Nämä ehdot koskevat kaikkia ACM Forvaltning A/S, Accunia Fondsmæglerselskab A/S Helsinki Branch ("Accunia") ja Accunian asiakkaiden ("Asiakas") (yhdessä "Osapuolet") välisiä liiketoimia, ellei muuta ole nimenomaisesti sovittu.

Accunia Group

Accunia konserniin kuuluu emoyhtiö Accunia A/S, jolla on kaksi omassa omistuksessa olevaa tytäryhtiötä; 1) ACM Forvaltning A/S, jolla on Tanskan finanssivalvontaviranomaisen myöntämä toimilupa toimia vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajana, tarjota sijoituspalveluja ja sijoitusneuvontaa, 2) Accunia Fondsmæglerselskab A/S ("sijoituspalveluyritys") jolla on Tanskan finanssivalvontaviranomaisen myöntämä toimilupa harjoittaa sijoituspalveluyritystoimintaa.

Accunian palvelut (ja neuvonta)

Accunian liiketoiminta sisältää seuraavat toiminnot: Vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hallinnointi, omaisuudenhoito, CLO-vakuuksien hallinta ja konsultoiva omaisuudenhoito.

Ennen omaisuudenhoito-, salkunhoito- tai sijoitusneuvontasopimuksen ("Sopimus") solmimista Accunia pitää Asiakkaan kanssa yhden tai useamman tapaamisen, jossa selvitetään Asiakkaan tilanne ja keskustellaan tavoitteista, Accunian ehdotuksesta Asiakkaan omaisuuden hoitamiseksi ja ehdotuksen lähtökohdista.

Kokouksen pääkohdat ja päätökset kirjataan kokouspöytäkirjaan tai muistioon, joka kuvaa Asiakkaan tilannetta ja joka luovutetaan Asiakkaalle tämän sitä toivoessa.

Accunia ei anna neuvoja verotukseen liittyvistä asioista, ja Accunia suosittelee asiakkaitaan hankkimaan pätevän veroneuvonnan.

Yhteistyökumppanit

Accunia ja Asiakas voivat myös sopia erillisellä kirjallisella sopimuksella siitä, että Accunia osoittaa Asiakkaalle tai valitsee Asiakkaan puolesta yhden tai useamman yhteistyökumppanin, esimerkiksi salkunhoitajan tai säilytyspankin.

Kaikki sopimuksen alainen arvopaperikaupankäynti Accunian kanssa toteutetaan Accunia Fondsmæglerselskab A/S:n tai sen tytäryhtiön toimesta.

Accunia tekee näistä yhteistyökumppaneista perusteellisen arvion ja raportoi tekemistään valinnoista Asiakkaalle.

Accunia ei vastaa valittujen yhteistyökumppaneiden tuloksista eikä myöskään vastaa mahdollisista yhteistyökumppanien tekemistä virheistä.

Eturistiriidat

Accunia pyrkii toteuttamaan kaikki asianmukaiset toimenpiteet, jotta Asiakkaan ja Accunian välille ei synny eturistiriitoja.



YLEISET LIIKETOIMINTAEHDOT

Mikäli Asiakkaan ja Accunian välille syntyy eturistiriita tai on riski sellaisen syntymisestä, Accunia on velvollinen ilmoittamaan tästä Asiakkaalle viipymättä, jotta Osapuolet voivat yhdessä sopia siitä, miten eturistiriita tai riski sellaisen syntymisestä parhaiten selvitetään.

Accunia on laatinut eturistiriitoja koskevat toimintaperiaatteet, jotka toimitetaan Asiakkaalle pyydettyäessä.

Vastuu, riski ja force majeure (ylivoimainen este)

Accunia hoitaa Asiakkaan omaisuutta Asiakkaan vastuulla, ja toimintaan liittyy riski siitä, että Asiakas kärsii tappiota. Accuniaa ei voida vaatia vastuuseen hinnanvaihteluista valuuttakursseissa, arvopapereissa ym., jotka Accunia on ostanut Asiakkaan lukuun, eikä Accunia ole vastuussa tietyn tuoton saavuttamisesta.

Accunian tarjoamia palveluja ei koske mikään takuujärjestely eikä Asiakkaan sijoitukselle taata tiettyä tuottoa, ellei tämä selkeästi ilmene sijoitusta koskevista ehdoista.

Mikäli Accunia joutuu maksukieltoon tai asetetaan konkurssiin, Asiakasta suojaa ns. tallettajien ja sijoittajien takuurahasto (*The guarantee scheme in the Danish Act on Guarantee Funds for Depositors and Investors*). Lisätietoja aiheesta: <https://www.fs.dk/garantiformuen/om-garantiformuen>).

Accunia ei tarjoa säilytyspalveluita eikä pankki- ja arvopaperisäilytystilien hallinnointipalveluita.

Accunia vastaa virheistään ja laiminlyönneistään johtuvista taloudellisista tappioista Tanskan oikeuskäytännön mukaisesti.

Accunia ei ole vastuussa tappioista, joihin on syynä ylivoimainen este tai olosuhde, johon Accunia ei ole voinut vaikuttaa, näihin lukeutuen sota, sotaa muistuttava tilanne, maansisäiset tai kansainväliset levottomuudet, luonnonmullistukset, vakavat poikkeamat julkisissa viestintäjärjestelmissä, lakko, työsulku, työmaan saarto tai kauppasaarto, huolimatta siitä, onko Accunia itse osallisena selkkauksessa tai koskettaako selkkaus vain osia Accunian toiminnasta.

Valvonta

Accuniaa valvoo Tanskan finanssivalvontaviranomainen *Finanstilsynet*, Århusgade 110, 2100 Copenhagen Ø, +45 33 55 82 82.

Valitukset

Valitukset osoitetaan Accunian Chief Compliance Officerille, joka vastaa valitusten käsittelystä. Valitukset tulee tehdä kirjallisesti Accunian postiosoitteeseen, sähköpostitse tai puhelimitse numeroon: +45 33 32 70 70.

Asiakas voi lähettää mahdolliset valitukset Accunian toiminnasta valituslautakunnalle (The Board of Appeal for Investment Service Companies), c/o Sekretariatet for det finansielle ankenævnet, Store Kongensgade 62, 2, DK-1264 Copenhagen.

Ehtojen muuttaminen

Näitä yleisiä liiketoimintaehtoja voidaan muuttaa varoituksetta, jos muutokset ovat Asiakkaalle eduksi, ja muussa tapauksessa 3 kuukauden varoituksella.

Asiakkaalle tiedotetaan muutoksista postitse tai sähköpostitse.



YLEISET LIIKETOIMINTAEHDOT

Yhteystiedot

Accuniaan voi ottaa yhteyttä Tanskassa osoitteessa: Store Regnegade 5, 1st floor, 1110 Copenhagen K, tai Suomessa osoitteessa: Eteläranta 10, 5. krs, 00130 Helsinki.

SIJOITTAJANSUOJA

Asiakasluokittelu

Accunian on muiden arvopaperivälittäjien tavoin noudatettava sääntöjä, joilla pyritään muun muassa suojelemaan sijoittajia ja luomaan rahoitusmarkkinoille läpinäkyvyyttä.

Säännöt vaativat muun muassa, että Accunia luokittelee asiakkaansa ei-ammattimaisiksi asiakkaiksi, ammattimaisiksi asiakkaiksi tai hyväksyttäviksi vastapuoliksi. Luokittelu vaikuttaa kunkin asiakkaan suojatasoon sekä asiakkaalle toimitettavan informaation määrään.

Ei-ammattimaisille asiakkaille on tarjottava korkein suojataso, ja tiedottamisvelvollisuus on yleensä kattavin tämän asiakasryhmän kohdalla.

Accunia voi omasta aloitteestaan – joko yleisesti tai tapauskohtaisesti – käsitellä ammattimaista asiakasta tai hyväksyttävää vastapuolta ei-ammattimaisena asiakkaana. Accunia voi lisäksi asiakkaan pyynnöstä, joko yleisesti tai tapauskohtaisesti, käsitellä ammattimaista asiakasta hyväksyttävänä vastapuolena tai hyväksyttävää vastapuolta ammattimaisena asiakkaana.

Ei-ammattimainen asiakas voi myös osittain luopua ei-ammattimaisille asiakkaille tarjottavasta suojasta. Tällainen suojasta luopuminen on kuitenkin pätevä ainoastaan, mikäli Accunia perusteellisesti Asiakkaan asiantuntemusta, kokemusta ja tietämystä arvioituaan ja harkittujen liiketoimien tai palvelujen perusteella on saanut kohtuullisen varmuuden siitä, että Asiakas kykenee tekemään omat sijoituspäätöksensä ja ymmärtää niihin liittyvät riskit.

Soveltuvuustesti

Sijoitusneuvontaa tai omaisuudenhoitoa harjoittaessaan Accunian on hankittava tarvittavat tiedot Asiakkaan tuntemuksesta ja kokemuksesta kyseiseen tuotetyyppiin tai palveluun liittyen, sekä Asiakkaan taloudellisesta tilanteesta ja sijoitustavoitteista, jotta arvopaperinvälittäjä kykenee suosittelemaan kyseiselle asiakkaalle parhaiten sopivia finanssitransaktio- ja rahoitusvälinelajeja.

Omaisuudenhoidossa ja sijoitusneuvonnassa Accunian tulee yllä mainittujen tietojen perusteella ja tarjottavan palvelun luonne ja laajuus huomioon ottaen huolehtia siitä, että tietty suositeltava tai suoritettava transaktio täyttää seuraavat kriteerit:

- a) Transaktio on Asiakkaan sijoitustavoitteiden mukainen
- b) Asiakas on taloudellisesti kykenevä selviämään transaktioon liittyvistä sijoitusriskeistä, jotka ovat yhdenmukaiset Asiakkaan sijoitustavoitteiden kanssa
- c) Asiakkaalla on tarvittava kokemus ja tietämys transaktioon tai omaisuudenhoitoon liittyvien riskien ymmärtämiseksi.
- d) Transaktio vastaa Asiakkaan kestäväen rahoituksen tavoitteita



YLEISET LIIKETOIMINTAEHDOT

HENKILÖTIEDOT

Tietojen keruu ja käsittely

Accunia perustaa palvelunsa Asiakkaan taloudellisen tilanteen ja tavoitteiden vankkaan tuntemukseen.

Accunian on kerättävä finanssilainsäädännön mukaisesti tiettyjä tietoja Asiakkaasta. Kun asiakas tekee Sopimuksen Accunian kanssa, asiakas antaa suostumuksensa Accunian käsittelemään tällaisia tietoja tämän asiakirjan yleisten liiketoimintaehtojen mukaisesti.

Tietoja käsitellään jatkuvasti tarkoituksena tehdä ehdotuksia Asiakkaan omaisuuden hoitamiseksi, raporttien laatimiseksi Asiakkaalle, ja sen varmistamiseksi, että Accunian palvelu on sekä Asiakkaan etujen mukaista ja että palvelu yleisesti ottaen noudattaa Asiakkaan ja Accunian solmimia sopimuksia.

Accunia on vastuussa henkilötietojen käsittelystä, jotka se saa Asiakkaasta. Henkilötietoja koskeva lainsäädäntö antaa Asiakkaalle tietyt oikeudet Accunian Asiakkaasta kerättyihin tietoihin.

Asiakas voi milloin tahansa pyytää Accuniaa informoimaan, mitä tietoja Asiakkaasta Accunialla on hallussa.

Asiakkaalla on mahdollisuus rajoittaa Accunian Asiakkaan tietojen käyttöä ja purkaa Asiakkaan suostumus tietojen käyttöön. Tämä tapahtuu joko ottamalla yhteyttä asiaankuuluvaan asiakasvastaavaan tai kahteen Accunian verkkosivuilla mainittuun yhteyshenkilöön. Accunia korostaa, että tietyt tietojen käytön rajoittaminen ja suostumuksen purkaminen voi johtaa asiakassuhteen loppumiseen, koska Accunia ei tällöin pysty noudattamaan finanssilainsäädäntöä. Asiakas voi kuitenkin aina ilmoittaa Accunialle, että hän ei esimerkiksi halua vastaanottaa kutsuja tai yleistä viestintää Accunialta. Tämä rekisteröidään Accunian järjestelmiin.

Asiakkaalla on myös oikeus pyytää henkilötietojen siirtoa järjestelmäsä toiseen. Asiakas saa tietonsa sähköisesti luettavassa muodossa pyytämällä sitä Accunialta. Pyyntö tulee tehdä asiaankuuluvalla asiakasvastaavalla tai Accunian verkkosivuilla oleville kahdelle yhteyshenkilölle.

Jos Asiakas on tyytymätön tapaan, jolla Accunia käsittelee tietoja, Asiakas voi tehdä valituksen Tanskan tietosuojavaltuutetulle: *Danish Data Protection Agency*, Carl Jacobsens Vej 35, 2500 København.

Tietojen edelleen luovuttaminen

Accunia luovuttaa edelleen Asiakasta koskevia tietoja, jos Accunian Asiakkaan kanssa solmimien sopimusten noudattaminen sitä vaatii. Esimerkiksi arvopaperikauppojen toteuttamisen yhteydessä Accunia luovuttaa edelleen Asiakkaan tunnistamiseen tarvittavat tiedot.

Tiedot luovutetaan edelleen myös viranomaisille lainsäädännön määräämässä laajuudessa.

Accunian työntekijöitä sitovat taloudellista toimintaa koskevan lainsäädännön vaitiolovelvollisuusmääräykset, eivätkä he siirrä perusteettomasti tai luovuta edelleen Asiakasta koskevia tietoja, joita Accunia tehtäviään suorittaessaan saa haltuunsa.

Accunia toimittaa pyydettyä Asiakasta koskevien tietojen edelleen luovuttamista koskevat yksityiskohtaisemmat suuntaviivat.

Asiakas voi milloin tahansa peruuttaa Accunialle antamansa henkilötietojen käsittelyluvan.

Peruuttamisesta huolimatta henkilötietoja käsitellään / luovutetaan kuitenkin edelleen, jos se on välttämätöntä (1) sellaisen sopimuksen täyttämiseksi, jossa Asiakas on osapuolena, tai niiden



YLEISET LIIKETOIMINTAEHDOT

toimenpiteiden takia, joihin ryhdytään Asiakkaan pyynnöstä ennen tällaisen sopimuksen solmimista, (2) Accuniaa sitovan oikeudellisen velvoitteen täyttämiseksi, (3) Asiakkaalle elintärkeiden etujen turvaamiseksi, (4) tehtävän suorittamiseksi yleisen edun nimissä tai (5) niiden viranomaisvaatimusten täyttämiseksi, jotka velvoittavat Accuniaa ja kolmatta osapuolta, jolle tiedot luovutetaan.

Lisätietoja henkilötietojen edelleen luovuttamisesta löytyy Accunian henkilötietojen käsittelyn selosteesta, jota voi pyytää erikseen.

Lisätietoja henkilötietojen käsittelyä koskien

Lisätietoja Accunian henkilötietojen käsittelystä voi löytää Accunian verkkosivuilla osoitteessa: (www.accunia.com/gdpr).

VIESTINTÄ JA MARKKINOINTI

Sähköinen viestintä

Sopimusta solmittaessa Asiakasta pyydetään antamaan Accunialle lupa ottaa suoraan yhteyttä Asiakkaaseen etäviestinnällä (kirjeitse, sähköpostitse tai puhelimitse).

Yhteydenotot voivat tapahtua Accunian tavanomaisen, Asiakkaalle antaman palvelun yhteydessä tai finanssipalvelujen markkinoimiseksi Accunian Tanskan Finanssivalvonnalta saaman luvan puitteissa. Sellaisia rahoituspalveluja voidaan tarjota Accunian yhteistyökumppanien puolesta.

Asiakas voi milloin tahansa pyytää Accuniaa pidättäytymään yhteydenotoista markkinointimielessä.

Puhelinkeskustelujen nauhoittaminen

Accunia pidättää oikeuden nauhoittaa Asiakkaan kanssa käydyt puhelinkeskustelut.

Sähköpostit

Accunia ei voi taata vastaamista toimeksiantoihin, jotka asiakas lähettää sähköpostitse. Yleensä Accunia yrittää ottaa yhteyttä asiakkaaseen ennen kuin se ryhtyy toimiin sähköpostin perusteella.

Normaalin liiketoimintakäytännön mukaisesti Accunia lähettää kryptattuja sähköpostiviestejä vain, mikäli Asiakas sitä erikseen pyytää.

ARVOPAPERIKAUPPA

Toimeksiantotyytit

Toimeksiantoja hoitaessaan Accunia pyrkii aina Asiakkaan kannalta parhaaseen toteutukseen (*best execution*).

Asiakkaan antamat erityisohjeet saattavat estää yllä olevan velvoitteen täyttämistä.

Asiakas voi rajoittaa toimeksiantoa siten, että Asiakas ei oston yhteydessä maksa enempää kuin rajahinnan eikä myynnin yhteydessä myy alle rajahinnan.



YLEISET LIIKETOIMINTAEHDOT

Toimeksiantojen hoitaminen

Accunia toteuttaa pörssinoteerattuja arvopapereita koskevia toimeksiantoja Asiakkaan lukuun vain silloin, kun tämä on solminut Accunian kanssa sopimuksen omaisuudenhoidosta tai konsultoivasta omaisuudenhoidosta.

Lue lisää Order Execution Policy -selosteesta, joka on saatavilla www.accunia.com.

Listaamattomia arvopapereita koskevan toimeksiannon hoitaminen

Accunia toteuttaa listaamattomia arvopapereita koskevia toimeksiantoja Asiakkaan lukuun vain silloin, kun tämä on solminut Accunian kanssa sopimuksen omaisuudenhoidosta, salkuhoidosta tai konsultoivasta omaisuudenhoidosta.

Toimeksiantojen toteutuksessa Accunia kiinnittää erityistä huomiota toimeksiantoon liittyviin kustannuksiin ja toteutushintaan ("*best execution*").

Ellei toimeksiannon yhteydessä sovita muuta, Accunia käyttää kauppapaikkana sitä rahalaitosta, johon Asiakas on antanut Accunialle kaupankäyntivaltakirjan osana Asiakkaan yleistä omaisuudenhoitoa. Accunia pyrkii toteuttamaan ostotoimeksiannot alimmalla tarjotulla hinnalla ja toteuttamaan myyntitoimeksiannot korkeimmalla tarjotulla hinnalla.

Kauppojen tarkistaminen

Sen jälkeen kun arvopaperikauppa on toteutettu Asiakkaan on kauppavahvistuksen saatuaan viipymättä tarkistettava, että vahvistuksen tiedot ovat oikeat sekä Accunian ja Asiakkaan keskinäisten sopimusten mukaiset. Jos kaupanvahvistus antaa aihetta kysymyksiin, on otettava viipymättä yhteys Accuniaan.

Asiakkaan on huomautettava Accunialle kaupanvahvistuksessa tai tilioitteissa ilmenevistä virheistä ja puutteista ja myös asianomaisten asiakirjojen mahdollisesta puuttumisesta. Accunia ei ole vastuussa tappioista eikä vahingoista, jotka olisi voitu välttää, jos valitus olisi tehty viipymättä.

Sisäpiiritieto

Asiakkaalle annetaan tiedoksi, että on rangaistava teko ostaa tai myydä pörssinoteerattuja arvopapereita silloin kun Asiakkaalla on hallussaan julkistamatonta tietoa, joka voi vaikuttaa kurssiin (sisäpiirikauppa). Samoin ei myöskään saa levittää perätöntä, harhaanjohtavaa, puolueellista tai luottamuksellista tietoa, huhuja liikkeellelaskijoista tai pörssinoteeratuista arvopapereista tai muulla tavalla pyrkiä kunnioittomien keinoin vaikuttamaan pörssinoteerattujen arvopapereiden kurssikehitykseen (kurssimanipulointi).

Pörssinoteerattujen arvopapereiden liikkeellelaskijoiden on laadittava sisäiset ohjeet hallituksen jäsenten, johtajien ja muiden työntekijöiden toiminnalle liikkeellelaskijan arvopapereiden kaupassa ja siihen liittyvissä rahoitussopimuksissa, tähän kuuluen kaupankäynnin määräaika. Jos Asiakas on pörssinoteerattujen arvopapereiden liikkeellelaskijan palveluksessa, Asiakkaan on tehtävä itselleen selväksi nämä suuntaviivat ennen kaupantekoon ryhtymistä. Asiakas on lisäksi velvollinen ilmoittamaan Accunialle, mikäli häntä sitovat tällaiset ohjeet.

