

Alfred Berg Omaisuudenhoito Suomi Oy:n rahastoasiakkaan asiakasdokumentit ja sopimus- suhteen yleiset ehdot

Huhtikuu 2009

Yhteystiedot

Alfred Berg Omaisuudenhoito Suomi Oy

Pohjoisesplanadi 37 A, 3. kerros, FIN-00100 Helsinki

Puhelinvaihte (09) 2283 21

Asiakaspalvelu ja sijoitusneuvonta (09) 2283 2600

Yksityisvarainhoito (09) 2283 2600

Instituutiovarainhoito (09) 2283 2630

Faksi (09) 2283 2682

rahasto@alfredberg.fi

www.alfredberg.fi

Yleistä tietoa Alfred Berg Omaisuudenhoito Suomi Oy:stä

Yhteystiedot

Alfred Berg Omaisuudenhoito Suomi Oy

Osoite: Pohjoisesplanadi 37 A, 00100 Helsinki

Puhelin: (09) 2283 2600

(asiakaspalvelu avoinna arkisin 9.00–16.00)

Sähköposti: rahasto@alfredberg.fi

Alfred Berg Omaisuudenhoito Suomi Oy:llä on sijoituspalveluyrityksen toimilupa ja toimintaa valvoo Rahoitustarkastus, Snellmaninkatu 6, PL 159, 00101 Helsinki.

Asiakaspalvelumme

Asiakaspalvelumme palvelee suomeksi, ruotsiksi ja englanniksi. Asiakirjoja meiltä on saatavissa pääasiassa suomeksi ja ruotsiksi. Yksinkertaistetut rahastoesitteet ulkomaisten rahastojen osalta on saatavissa suomeksi ja englanniksi ja varsinaiset rahastoesitteet englanniksi.

Asiakaspalveluumme voi ottaa yhteyttä puhelimitse, faksilla, sähköpostilla ja postitse. Asiakkaat voivat myös käydä konttorillamme. Merkintä- ja lunastustoimeksiantoja voidaan tehdä puhelimitse, faksilla, postitse tai tietyin edellytyksin sähköpostitse. Tietyt ilmoitukset tulee kuitenkin tehdä kirjallisesti, kuten uuden pankkitilin ilmoittaminen ja valtuutukset. Lisätietoa saa asiakaspalvelustamme.

Palvelut

Toimeksiantojen toteuttaminen

Asiakkaamme voivat antaa meille rahasto-osuuksia koskevia toimeksiantoja. Jos toimeksianto annetaan asiakkaan omasta aloitteesta ja se koskee ns. yksinkertaista rahoitusvälinettä, joita kaikki markkinoimamme rahasto-osuudet ovat, toteutamme toimeksiannon arvioimatta onko rahoitusväline asiakkaalle soveltuva.

Mikäli asiakas haluaa, että arvioimme onko rahoitusväline hänelle soveltuva, tarjoamme hänelle mielellämme sijoitusneuvontaa.

Sijoitusneuvonta

Tarjotessamme asiakkaalle sijoitusneuvontaa teemme asiakkaalle ns. soveltuvuustestin. Kysymme asiakkaalta tietoja mm. hänen ammatistaan, sijoituskokemuksestaan, taloudellisesta tilanteestaan, olemassa olevista sijoituksistaan sekä sijoitustavoitteistaan. Asiakkaan vastausten perusteella arvioimme, minkälaiset tuotteet ja minkälainen rahastosalkku soveltuisi asiakkaalle. Ehdotuksen saatuaan asiakas harkitsee haluaako hän sijoittaa varoja ehdotuksemme mukaan.

Mikäli asiakas ei halua vastata sijoitusneuvojamme esittämiin kysymyksiin, emme lain mukaan saa arvioida rahoitusvälineen soveltuvuutta asiakkaan kannalta emmekä antaa sijoitusneuvoja.

Salkunhoito

Asiakas ja asiakasvastaava sopivat rahasto-osuuksista koostuvan sijoitussalkun sisällöstä asiakkaan tuottoa ja riskiä koskevien toiveiden mukaisesti. Palvelun edellytyksistä ja ehdoista sovitaan erillisessä omaisuudenhoitosopimuksessa. Omaisuudenhoitaja voi omasta aloitteestaan ja ilman asiakkaan myötävaikutusta toteuttaa varoja koskevia toimeksiantoja sopimuksessa määrättyjen rajojen sisällä.

Raportointi

Lähetämme rahastoasiakkaallemme laskelman toteutetuista merkinnöistä ja lunastuksista toimeksiannon toteutumista seuraavana pankkipäivänä. Mikäli saamme vahvistuksen merkinnästä kolmannelta osapuolelta, tieto ja laskelma lähetetään vahvistuksen saamista seuraavana pankkipäivänä. Rahastoasiakkaille toimitetaan yhteenveto rahasto-osuuksista rahaston sääntöjen mukaisesti neljännesvuosittain, ellei toisin sovita. Asiakkaalle toimitetaan tammikuussa salkkuerittely, josta käy ilmi Asiakkaan edellisen vuoden lopussa omistamat rahasto-osuudet.

Omaisuudenhoitoasiakkaille lähetämme omaisuudenhoitosopimuksen mukaisen raportin kuukausittain. Raportti sisältää Asiakkaan omaisuuden markkina-arvon, koostumuksen, raportointijakson aikana tapahtuneet muutokset sekä raportointijakson tuoton.

Raportit toimitetaan Asiakkaalle joko sähköisesti tai postitse Asiakkaan ilmoituksen mukaan. Jotta raportti voidaan toimittaa sähköisessä muodossa, pitää asiasta sopia kirjallisesti Alfred Bergin kanssa.

Asiaksluokittelu

Alfred Berg ilmoittaa Arvopaperimarkkinalain mukaan asiakkaalle tämän luokittelusta ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, tai ammattimaiseksi asiakkaaksi. Alfred Berg ei luokittele asiakkaitaan hyväksyttäväksi vastapuoliksi. Luokittelu tapahtuu suoraan lain nojalla ja arvopaperimarkkinalaki sisältää yksityiskohtaiset määräykset luokitteluun vaikuttavista tekijöistä.

Asiakkaan luokittelulla on vaikutusta sijoittajansuojan laajuuteen sekä sovellettavaksi tuleviin menettelytapasääntöihin.

Ammattimaisella asiakkaalla on velvollisuus ilmoittaa Alfred Bergille muutoksista, jotka voivat vaikuttaa asiakkaan luokitteluun.

Asiakkaalla on oikeus hakea Alfred Bergin tekemän asiaksluokittelun muuttamista. Luokittelun muuttamista koskeva hakemus on tehtävä kirjallisesti. Luokittelun muuttamisella on vaikutusta sijoittajansuojaan ja menettelytapasäännösten soveltamiseen. Palveluntarjoaja harkitsee tapauskohtaisesti luokittelun muuttamisen edellytyksiä ja sitä hyväksyykö se asiakkaan hakemuksen.

Ammattimaisella asiakkaalla on velvollisuus pyytää ei-ammattimaisen asiakkaan kohtelua, jos asiakas katsoo, ettei sillä ole riittävä kokemusta ja tietämystä arvioida tai hallita palveluun tai liiketoimeen liittyviä riskejä.

Asiakasvaroja suojaavat korvausjärjestelmät

Alfred Berg on Sijoittajien korvausrahaston jäsen. Alfred Bergin ei-ammattimaiset omaisuudenhoitopalveluja saavat asiakkaat ovat Sijoittajien korvausrahaston suojan piirissä. Rahasto korvaa sijoittajalle aiheutuneet menetykset silloin, kun rahaston jäsen ei ole suorittanut suojan piiriin kuuluvan sijoittajan selviä ja riidattomia saatavia sopimuksen mukaisesti. Yhdelle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on 9/10 sijoittajan yhdeltä sijoituspalvelu yritykseltä olevan saatavan suuruudesta, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Rahasto ei korvaa osakekurssin laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita, joten asiakas vastaa edelleen omien sijoituspäätöstensä seurauksista.

Sijoitusrahastosijoittaminen ei kuulu Sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin.

Kannustimet

Alfred Berg saa toiminnassaan erältä Alfred Berg -konserniin kuuluilta yrityksiltä kannustimia. Yhtiö saa myymiensä rahastojen hallinnointiyhtiöiltä palkkionpalautuksena asiakkailta perityistä hinnaston mukaisista rahastojen hallinnointi-palkkiosta enintään 100 %.

Alfred Berg saa välittäjiltä, joille se antaa toimeksiantoja toteutettavaksi ja joiden on-line kaupankäyntipalveluja se käyttää, osana palvelua myös maksuttomia markkinainformaatiopalveluja.

Alfred Bergin toimintaperiaatteet eturistiriitatilanteiden tunnistamiseksi ja ehkäisemiseksi

Rahoitusvälineiden markkinat -direktiivin (MiFID) mukaisesti Alfred Berg on velvollinen mm. organisatorisin ja hallinnollisin toimenpitein tunnistamaan ja ehkäisemään eturistiriitoja. Alfred Berg on laatinut toimintaperiaatteet tämän vaatimuksen mukaisesti. Jäljempänä esitämme yhteenvedon toimintaperiaatteista sekä muita olennaisia seikkoja, jotka auttavat asiakkaitamme ymmärtämään, miten Alfred Berg pyrkii turvaamaan asiakkaidensa edut.

Toimintaperiaatteista käy ilmi, miten Alfred Berg:

- tunnistaa tilanteet, joissa voi syntyä sellaisia ristiriitoja, joihin liittyy asiakkaan etuun kohdistuva merkittävä riski
- luo tarkoituksenmukaiset mekanismit ja järjestelmät tällaisten ristiriitatilanteiden ehkäisemiseksi
- ylläpitää järjestelmiä, joilla pyritään estämään ristiriitatilanteissa asiakkaan edun vahingoittuminen.

Mikä on eturistiriita?

Rahoitusvälineiden markkinat -direktiivin mukaan eturistiriita on missä tahansa Alfred Bergin liiketoiminnassa syntyvä ristiriita, kun Alfred Berg tarjoaa asiakkaalleen palvelua, josta Alfred

Berg (tai toinen asiakas, jonka puolesta Alfred Berg toimii) saa mahdollista hyötyä, mutta joka aiheuttaa merkittävää vahinkoa toiselle asiakkaalle. Ristiriitatilanne saattaa syntyä, jos Alfred Berg (tai kuka tahansa Alfred Bergin kytköksissä oleva mukaan lukien Alfred Bergin tytäryhtiö):

- saa mahdollista taloudellista hyötyä (tai välttyy tappiolta) asiakkaansa kustannuksella
- on tilanteessa, jossa Alfred Bergin asiakkaalle tarjoamaan palveluun liittyvä oma etu poikkeaa asiakkaan edusta
- on tilanteessa, jossa sillä on taloudellinen tai muu kannustin suosia asiakasta toisen kustannuksella
- harjoittaa samaa liiketoimintaa kuin asiakas
- saa asiakkaalle tarjottuun palveluun liittyen kolmannelta osapuolelta rahaa, tavaroita tai palveluja (muuta kuin tavanomaiset palkkiot tai provisiot).

Alfred Berg on tunnistanut liiketoimintaansa mahdollisesti liittyvät eturistiriitatilanteet ja määritellyt niiden välttämiseksi tarkoituksenmukaisiksi katsomansa toimenpiteet. Tunnistettuja ristiriitatilanteita ovat mm.:

- sellaisten asiakkaiden väliset ristiriidat, joilla on kilpailevat edut
- asiakkaiden ja Alfred Bergin väliset ristiriitatilanteet, joissa asiakkaan ja Alfred Bergin intressit ovat erilaiset
- Alfred Bergin työntekijöiden henkilökohtaisten etujen ja Alfred Bergin tai sen asiakkaiden etujen välinen risti-riita.

Alfred Berg soveltaa yleensä jotakin seuraavista toimenpidekategorioista, kun se pyrkii ehkäisemään tunnistettuja ristiriitatilanteita:

Toimintaperiaatteet ja menettelytavat:

Alfred Berg soveltaa useita sisäisiä toimintaperiaatteita ja menettelytapoja pyrkiessään ehkäisemään tunnistettuja eturistiriitatilanteita. Näihin kuuluvat esimerkiksi henkilökunnan ja johdon kaupankäyntisäännöt. Toimintaperiaatteiden ja menettelytapojen sisältö ja ajantasaisuus tarkastetaan säännöllisesti.

Tietojen vaihdon estäminen:

Alfred Berg valvoo tiedonkulkua tai estää sen Alfred Bergin liiketoimintayksiköiden ja yhtiöiden välillä, kun yhden liiketoimintayksikön tai yhtiön asiakkaiden edut voivat olla ristiriidassa Alfred Bergin toisen liiketoimintayksikön tai yhtiön asiakkaiden tai Alfred Bergin omien etujen kanssa.

Erillinen valvonta ja toimintojen erottaminen:

Alfred Berg valvoo erityisesti niitä, jotka toteuttavat toimintoja asiakkaille, joiden edut voivat olla ristiriidassa, tai jos asiakkaiden ja Alfred Bergin edut voivat olla ristiriidassa. Alfred Berg estää työntekijän samanaikaisen tai perättäisen osallistumisen erillisiin palveluihin tai toimintoihin, jos osallistuminen saattaa aiheuttaa eturistiriitoja.

Asiakkaalle ilmoittaminen:

Eturistiriitatilanteen luonne ja syyt kerrotaan asiakkaalle, jos ristiriitaa ei voida välttää tai jos sovellettavat menettelytavat eivät Alfred Bergin mielestä riittävässä määrin turvaa asiakkaiden etuja. Näin asiakas voi itsenäisesti harkita haluaako hän kerrotusta eturistiriitatilanteesta huolimatta Alfred Bergin suorittavan kyseisen liiketoimen.

Kieltäytyminen liiketoimesta:

Alfred Berg voi kieltäytyä toimimasta asiakkaan puolesta, jos se ei mielestään pysty välttämään eturistiriitaa muutoin.

Annamme mielellämme lisätietoja toimintaperiaatteistamme eturistiriitojen tunnistamiseksi ja ehkäisemiseksi.

Yhteenveto toimeksiantojen toteuttamisperiaatteista, rahasto-osuuksia koskevat toimeksiannot

Toteuttamisperiaatteiden tarkoitus

Velvollisuutemme antaa asiakkaille riittävät tiedot toimeksiantojen toteuttamisperiaatteista muodostavat oleellisen osan Rahoitusvälineiden markkinat -direktiivin ("MiFID") mukanaan tuomista muutoksista.

Tässä toimeksiantojen toteuttamista koskevassa asiakirjassa ("toimintaperiaatteet") määritellään ne menettelytavat, joita Alfred Berg Omaisuudenhoito Suomi Oy ("Alfred Berg") noudattaa toteuttaessaan tai välittäessään rahoitusvälineitä koskevia toimeksiantoja asiakkaidensa puolesta päästäkseen asiakkaiden kannalta parhaaseen mahdolliseen tulokseen.

Alfred Berg noudattaa näitä toimintaperiaatteita kaikkiin MiFID:in alaisiin rahoitusvälineisiin 1. marraskuuta 2007 alkaen.

Toimintaperiaatteiden soveltuvuus

Näitä toimintaperiaatteita sovelletaan, kun Alfred Berg välittää asiakkaan rahasto-osuuksia koskevia toimeksiantoja.

Asiakkaan Alfred Bergille antamat erityiset ohjeet ovat aina ensisijaisia suhteessa jäljempänä yksilöityihin toimintaperiaatteisiin. Asiakkaan antamien erityisten ohjeiden noudattaminen saattaa näiden ohjeiden sisältämien tekijöiden osalta estää palveluntarjoajaa toteuttamasta toimintaperiaatteiden mukaisia toimenpiteitä.

Kokonaisarvioinnin perusteena olevat seikat ja niiden keskinäinen järjestys

Asiakkaan kannalta parhaan lopputuloksen saavuttamiseksi Alfred Berg ottaa huomioon seuraavia seikkoja toimeksiantoja toteuttaessaan ja välittäessään: rahoitusvälineen hinta, toimeksiannon toteuttamisesta aiheutuvat kustannukset, toimeksiannon toteutumisen nopeus, toimeksiannon toteutumisen ja selvityksen todennäköisyys, toimeksiannon koko ja luonne, toi-

meksiannon mahdollinen vaikutus rahoitusvälineen vallitsevaan markkinahintaan tai paikkaan, jolla toimeksianto voidaan toteuttaa sekä muut toimeksiannon kannalta olennaiset seikat.

Tavallisesti rahoitusvälineen hinta ja toimeksiannosta aiheutuvat kustannukset ovat tärkeimmät seikat asiakkaan kannalta parhaan lopputuloksen saamiseksi. Toiseksi tärkein seikka on yleensä markkinoiden likviditeetti. Alfred Berg voi kuitenkin joissakin tapauksissa, joidenkin toimeksiantojen, rahoitusvälineiden tai markkinoiden osalta priorisoida näiden toimintaperiaatteiden mukaisesti muita seikkoja, jotka voivat olla tärkeämpiä parhaan lopputuloksen saavuttamiseksi. Toimeksiannon toteutumisen nopeus, toimeksiannon ja selviytymisen todennäköisyys ja toimeksiannon koko ovat keskenään yhtä tärkeitä seikkoja mutta vähemmän tärkeitä kuin yllä mainitut.

Toimeksiantojen huolellinen toteuttaminen

Palveluntarjoaja toteuttaa asiakkaalta saamansa rahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksia koskevan toimeksiannon antamalla sen välittömästi suoraan tai kolmannen osapuolen kautta kyseistä rahastoa hoitavalle rahastoyhtiölle.

Toimeksiantojen yhdistäminen

Hyväksymällä nämä toimintaperiaatteet sallitte meidän tarpeen tullen yhdistää toimeksiantonne muihin toimeksiantoihin ja siten toteuttaa tai välittää se toteutettavaksi näiden toimintaperiaatteiden mukaisesti. Yhdistäminen voi tapahtua ainoastaan silloin, kun uskomme, ettei yhdistämisestä todennäköisesti ole haittaa asiakkaalle; yhdistäminen voi yksittäisen toimeksiannon osalta vaikuttaa epäedullisesti tiettyyn toimeksiantoon.

Seuranta

Alfred Berg arvioi säännöllisesti näiden toimintaperiaatteiden ja toimeksiantojen toteuttamisjärjestelyiden sisältöä ja asianmukaisuutta. Seuraamme myös säännöllisesti käyttämiemme välittäjien toteutuksen laatua. Tarvittaessa teemme toimintaperiaatteisiin muutoksia ja ilmoitamme Teille olennaisista muutoksista joko kirjeitse tai verkkosivuillamme. Muutokset ja päivitykset tulevat voimaan sinä päivänä, jona ne julkaistaan verkkosivuillamme.

Sijoittamalla Alfred Bergin kautta rahastoihin 1.11.2007 jälkeen, hyväksytte nämä toimintaperiaatteet.

Lisätietoja sijoittajille Suomessa

Seuraavat esitetyt tiedot koskevat suomalaisia sijoittajia, jotka sijoittavat Luxemburgissa rekisteröidyn Fortis L Fund -sijoitusrahaston osuuksiin. Tätä sijoitusrahastoa markkinoi Suomessa Alfred Berg Omaisuudenhoito Suomi Oy (Alfred Berg).

Seuraavien tietojen tarkoituksena on täydentää täydellisen ja yksinkertaistetun rahastoesitteen tietoja, sekä tarjota tarkempia käytännön tietoja kyseisen sijoitusrahaston rahasto-osuuksien markkinoinnista Suomessa.

1 Tietoja sijoitusrahastosta

Fortis L Fund on avoin sijoitusyhtiö (société d'investissement à capital variable – lyhennettynä SICAV), joka on muodostettu 29. marraskuuta 1989 Luxemburgin lain mukaisesti. Se on Luxemburgissa rekisteröity sateenvarjorahasto.

Fortis L Fund:ia säätelee direktiivi 85/611/20. päiväältä joulukuuta 1985 muutoksineen, ja rahasto vastaa Suomen sijoitusrahastolain (48/1999) pykälän 128 määräyksiä, mikä tarkoittaa sen olevan UCITS -rahasto.

Seuraavien 176 alarahaston osuusluokkia tarjotaan Suomessa:

- Fortis L Fund Absolute Return Balanced
- Fortis L Fund Absolute Return Bond Emerging
- Fortis L Fund Absolute Return Bond Euro Plus
- Fortis L Fund Absolute Return Bond Global Opportunities
- Fortis L Fund Absolute Return Currencies
- Fortis L Fund Absolute Return Equity Europe
- Fortis L Fund Absolute Return Euro
- Fortis L Fund Absolute Return Europe Optimum
- Fortis L Fund Absolute Return Growth
- Fortis L Fund Absolute Return Stability
- Fortis L Fund Absolute Return USA Dynamic
- Fortis L Fund Absolute Return V150
- Fortis L Fund Absolute Return V300
- Fortis L Fund Absolute Return V450
- Fortis L Fund Active Click Euro
- Fortis L Fund Bond Asia Ex Japan
- Fortis L Fund Bond Best Selection Convertible Europe
- Fortis L Fund Bond Best Selection World Emerging
- Fortis L Fund Bond Convertible Asia
- Fortis L Fund Bond Convertible Europe
- Fortis L Fund Bond Convertible World
- Fortis L Fund Bond Corporate Euro
- Fortis L Fund Bond Corporate High Yield Euro
- Fortis L Fund Bond Corporate High Yield Usd
- Fortis L Fund Bond Corporate High Yield World
- Fortis L Fund Bond Currencies High Yield
- Fortis L Fund Bond Euro
- Fortis L Fund Bond Europe Emerging
- Fortis L Fund Bond Europe Opportunities
- Fortis L Fund Bond Europe Plus
- Fortis L Fund Bond Government Euro
- Fortis L Fund Bond High Yield World
- Fortis L Fund Bond Inflation-Linked Euro
- Fortis L Fund Bond Inflation-Linked World
- Fortis L Fund Bond Long Euro
- Fortis L Fund Bond Medium Term Euro
- Fortis L Fund Bond Sri Euro
- Fortis L Fund Bond Usd
- Fortis L Fund Bond World 2001
- Fortis L Fund Bond World Emerging Local
- Fortis L Fund Bond World Emerging
- Fortis L Fund Bond World
- Fortis L Fund Commodity World
- Fortis L Fund Equity Asia Emerging
- Fortis L Fund Equity Asia Ex-Japan
- Fortis L Fund Equity Best Selection Asia Ex-Japan
- Fortis L Fund Equity Best Selection Euro
- Fortis L Fund Equity Best Selection Europe Ex Uk
- Fortis L Fund Equity Best Selection Europe
- Fortis L Fund Equity Best Selection Japan
- Fortis L Fund Equity Best Selection USA
- Fortis L Fund Equity Best Selection World
- Fortis L Fund Equity Biotechnology World
- Fortis L Fund Equity Brazil
- Fortis L Fund Equity China
- Fortis L Fund Equity Clean Tech World
- Fortis L Fund Equity Consumer Durables Europe
- Fortis L Fund Equity Consumer Durables World
- Fortis L Fund Equity Consumer Goods Europe
- Fortis L Fund Equity Consumer Goods World
- Fortis L Fund Equity Energy Europe
- Fortis L Fund Equity Energy World
- Fortis L Fund Equity Euro
- Fortis L Fund Equity Europe 130/30
- Fortis L Fund Equity Europe Emerging
- Fortis L Fund Equity Europe
- Fortis L Fund Equity Finance Europe
- Fortis L Fund Equity Finance World
- Fortis L Fund Equity Fundamental 130/30 Euro
- Fortis L Fund Equity Germany
- Fortis L Fund Equity Growth Europe
- Fortis L Fund Equity Growth USA
- Fortis L Fund Equity Health Care Europe
- Fortis L Fund Equity Health Care World
- Fortis L Fund Equity High Dividend Europe
- Fortis L Fund Equity High Dividend Pacific
- Fortis L Fund Equity High Dividend USA
- Fortis L Fund Equity High Dividend World
- Fortis L Fund Equity India
- Fortis L Fund Equity Indonesia
- Fortis L Fund Equity Industrials Europe
- Fortis L Fund Equity Industrials World
- Fortis L Fund Equity Japan 130/30

- Fortis L Fund Equity Japan
- Fortis L Fund Equity Latin America
- Fortis L Fund Equity Materials Europe
- Fortis L Fund Equity Materials World
- Fortis L Fund Equity Middle East And Africa
- Fortis L Fund Equity Netherlands
- Fortis L Fund Equity Next Generation Asia Ex Japan
- Fortis L Fund Equity Pacific Ex-Japan
- Fortis L Fund Equity Russia
- Fortis L Fund Equity Small Caps Europe
- Fortis L Fund Equity Small Caps Japan
- Fortis L Fund Equity Small Caps USA
- Fortis L Fund Equity Small Caps World Emerging
- Fortis L Fund Equity Small Caps World
- Fortis L Fund Equity Sri Europe
- Fortis L Fund Equity Sri World
- Fortis L Fund Equity Technology Europe
- Fortis L Fund Equity Technology World
- Fortis L Fund Equity Telecom Europe
- Fortis L Fund Equity Telecom World
- Fortis L Fund Equity Turkey
- Fortis L Fund Equity USA 130/30
- Fortis L Fund Equity USA
- Fortis L Fund Equity Utilities Europe
- Fortis L Fund Equity Utilities World
- Fortis L Fund Equity World 130/30
- Fortis L Fund Equity World Emerging
- Fortis L Fund Equity World
- Fortis L Fund Global Asset Opportunities
- Fortis L Fund Green Future
- Fortis L Fund Green Tigers
- Fortis L Fund Lifecycle 2015
- Fortis L Fund Lifecycle 2018
- Fortis L Fund Lifecycle 2020
- Fortis L Fund Lifecycle 2022
- Fortis L Fund Lifecycle 2025
- Fortis L Fund Lifecycle 2028
- Fortis L Fund Lifecycle 2030
- Fortis L Fund Lifecycle 2032
- Fortis L Fund Lifecycle 2035
- Fortis L Fund Lifecycle 2038
- Fortis L Fund Lifecycle 2040
- Fortis L Fund Model 1
- Fortis L Fund Model 2
- Fortis L Fund Model 3
- Fortis L Fund Model 4
- Fortis L Fund Model 5
- Fortis L Fund Model 6
- Fortis L Fund Obam Equity World
- Fortis L Fund Opportunities Euro Plus
- Fortis L Fund Opportunities Europe
- Fortis L Fund Opportunities Japan
- Fortis L Fund Opportunities USA
- Fortis L Fund Opportunities World
- Fortis L Fund Real Estate Securities Europe
- Fortis L Fund Real Estate Securities Pacific
- Fortis L Fund Real Estate Securities USA
- Fortis L Fund Real Estate Securities World
- Fortis L Fund Safe Balanced W1
- Fortis L Fund Safe Balanced W10
- Fortis L Fund Safe Balanced W4
- Fortis L Fund Safe Balanced W7
- Fortis L Fund Safe Conservative W1
- Fortis L Fund Safe Conservative W10
- Fortis L Fund Safe Conservative W4
- Fortis L Fund Safe Conservative W7
- Fortis L Fund Safe Growth W1
- Fortis L Fund Safe Growth W10
- Fortis L Fund Safe Growth W4
- Fortis L Fund Safe Growth W7
- Fortis L Fund Safe High Growth W1
- Fortis L Fund Safe High Growth W10
- Fortis L Fund Safe High Growth W4
- Fortis L Fund Safe High Growth W7
- Fortis L Fund Safe Stability W1
- Fortis L Fund Safe Stability W10
- Fortis L Fund Safe Stability W4
- Fortis L Fund Safe Stability W7
- Fortis L Fund Short Term Euro
- Fortis L Fund Short Term Usd
- Fortis L Fund Strategy Active Click Balanced
- Fortis L Fund Strategy Active Click Stability
- Fortis L Fund Strategy Balanced Sri Europe
- Fortis L Fund Strategy Balanced Usd
- Fortis L Fund Strategy Balanced World
- Fortis L Fund Strategy Conservative World
- Fortis L Fund Strategy Growth Sri Europe
- Fortis L Fund Strategy Growth Usd
- Fortis L Fund Strategy Growth World
- Fortis L Fund Strategy High Growth World
- Fortis L Fund Strategy Stability Sri Europe
- Fortis L Fund Strategy Stability Usd
- Fortis L Fund Strategy Stability World

2. Suunnitellut markkinointimenetelmät

Alfred Berg markkinoi rahastoa Suomessa edistääkseen rahaston alarahastojen osuuksien myyntiä sekä esittelee Fortis Investment Management Luxembourg S.A.:lle jälleenmyyjä, sijoitusagentteja tai vastaavia Suomesta. Alfred Berg markkinoi sijoitusrahastoja verkkosivuillaan, sekä omilla ja yleisillä sijoittajille suunnatuilla PR-hankkeilla, tai toisinaan ilmoituksilla joukkoviestimissä. Sijoitusrahaston rahasto-osuuksia markkinoidaan myös nykyisille asiakkaille puhelimitse, tai lähettämällä tietoa kirjallisesti. Lisäksi eräät jälleenmyyjinä toimivat yhteistyökumppanit myyvät sijoitusrahaston rahasto-osuuksia.

3. Sijoitusrahaston rahasto-osuuksien säilytys

Suomalaisten sijoittajien Luxemburgissa rekisteröidyt rahasto-osuudet on tallennettu Alfred Bergin yhteistilille Luxemburgissa.

Alfred Berg pitää kirjaa suomalaisista osuuksien haltijoista.

4. Tietoja merkintään, tuotonjakoon ja lunastuksiin liittyvistä järjestelyistä Suomessa

Sijoitusrahaston rahasto-osuuksien merkintä Suomessa:

Suomessa osuuksien merkintätoimeksiannot lähetetään Alfred Bergille. Merkintämaksu maksetaan euroina Alfred Bergin pankkitilille. Tilinumero on merkitty merkintälomakkeeseen/pankki-siirtolomakkeeseen. Alfred Berg hoitaa merkintäsumman vaihdon johonkin rahaston valuutoista ja maksun siirrosta edelleen rahaston omalle tilille. Merkinnän tarkka summa on jäljelle jäänyt summa, josta on vähennetty kulut, ts. merkintämaksut ja käsittelymaksut (katso hinnastoa).

Merkinnän hinta perustuu arvopäivään, joka tavallisesti on maksun vastaanottopäivän jälkeinen pankkipäivä.

Pienin merkintäsumma on 5 000 euroa alarahastoa kohden. Pienin Alfred Bergin asiakaskohtainen merkintäsumma on 15 000 euroa.

Ennen ensimerkintää Alfred Bergin tulee tunnistaa sijoittaja. Tätä tarkoitusta varten sijoittajan tulee esittää Alfred Bergille henkilö- ja yhteystietonsa, joihin tulee sisältyä seuraavat tiedot: ammatti, kansalaisuus, pankkitilitiedot ja varojen alkuperä. Yritysten tulee antaa yhteystietonsa mukaan lukien Y-tunnus ja tiedot valtuutetuista edustajista. Jos edellä mainittuja henkilö- ja yhteystietoja koskevia vaatimuksia ei ole täytetty, Alfred Berg ei voi jatkaa merkinnän käsittelyä. Kun ensimerkintä on tehty, Alfred Berg lähettää sijoittajalle ”asiakassopimuksen”, joka asiakkaan tulee allekirjoittaa. Asiakkaan tulee allekirjoittaa sopimus viipymättä ja palauttaa se Alfred Bergille. Sopimukseen liitetään kopiot henkilötodistuksesta ja/tai kopiot vastaavista yritysasiakirjoista (kuten kaupparekisteriotteesta, yhtiöjärjestyksestä ja osaksluettelosta). Alfred Berg ei voi hoitaa uusia merkintä-, siirto- tai lunastustoimeksiantoja ennen kuin edellä mainitut asiakirjat on vastaanotettu.

Sijoitusrahaston tuottojen maksu Suomessa

Suomessa myydään tällä hetkellä ainoastaan Luxemburgissa rekisteröidyn rahaston kasvuosuuksia (”Classic”). Tällaisille osuuksille ei makseta tuottoa, vaan koko tuotto sijoitetaan takaisin rahastoon lisäämään edellä mainittujen kasvuosuuksien arvoa.

Sijoitusrahaston lunastukset Suomessa

Osuuden haltija voi lunastaa rahasto-osuuksiaan jättämällä lunastustoimeksiannot Alfred Bergille. Lunastustoimeksiannon voi jättää:

- Soittamalla asiakaspalveluumme +358 (0)9 2283 2600 arkisin klo 9.00–16.00.

- Faksaamalla lunastustoimeksiannon numeroon +358 (0)9 2283 2682
- Postittamalla kirjallisen lunastustoimeksiannon seuraavaan osoitteeseen: Alfred Berg Omaisuudenhoito Suomi Oy, Pohjoisesplanadi 37 A, 00100 Helsinki
- Joissakin tapauksissa lunastustoimeksiannon voi lähettää seuraavaan sähköpostiosoitteeseen: rahasto@alfredberg.fi. Lisätietoja saatavilla Alfred Bergin asiakaspalvelusta.

Lunastustoimeksianto käsitellään lunastustoimeksiannon vastaanottopäivän arvopäivänä, jos se on annettu viimeistään klo 10.00 aamupäivällä. Lunastushinta, josta on vähennetty lunastuspalkkio ja käsittelypalkkio, maksetaan tavallisesti 10 päivän kuluessa euroina asiakkaan antamalle pankkitilille. Lunastuksen summa vastaa osuuden arvoa lunastustoimeksiantopäivänä, jos toimeksianto on annettu Alfred Bergille ennen klo 10.00 aamupäivällä. Sen jälkeen tehdyt toimeksiannot käsitellään seuraavan pankkipäivän arvoon. Siirrot rahastosta toiseen suoritetaan lunastamalla ensin osuudet ja tekemällä sitten uusi merkintä haluttuun rahastoon.

Lunastukset muussa kuin jossakin rahaston omista valuutoista tehdään käyttämällä Nordea Pankin virallisia tilivaluutakursseja.

Yhteistyökumppanit

Jotkut yhteistyökumppanit voivat poiketa yllä mainituista merkintä- ja lunastusmenetelmistä.

5. Tietoja siitä, miten ja missä yhtiön julkaistavaksi vaadittuja asiakirjoja ja tietoja pidetään saatavilla

Seuraavat asiakirjat ovat vapaasti saatavissa asiakaspalvelustamme: täydellinen rahastoesite (englanniksi), viimeisimmät vuosikertomukset ja osavuosikatsaukset (englanniksi), samoin kuin kunkin rahaston yksinkertaistetut esitteet (ruotsiksi). Yksinkertaistetut esitteet ovat saatavana myös verkkosivustoilla www.alfredberg.fi ja www.fortisinvestments.com.

Rahasto-osuuksien haltijoita mahdollisesti kiinnostavia tietoja sijoitusrahastosta julkaistaan sanomalehdessä ”Helsingin Sanomat” tai lähetetään postitse osuuksien haltijoille. Rahasto-osuuksien arvot julkaistaan verkkosivustoilla www.alfredberg.fi ja www.fortisinvestments.com. Tietoja osuuksien arvoista on saatavana myös Alfred Bergiltä. Asiakaspalvelumme, avoinna klo 9.00–16.00, (puh: +358 (0)9 2283 2600) auttaa mielellään haluttaessa lisätietoja. Voitte myös ottaa meihin yhteyttä sähköpostitse: rahasto@alfredberg.fi.

Yhteystiedot

Alfred Berg Omaisuudenhoito Suomi Oy

Jakeluosoite: Pohjoisesplanadi 37 A, 00100 Helsinki

Puhelin: +358 (0)9 2283 2600

(asiakaspalvelu avoinna klo 9.00–16.00)

Sähköposti: rahasto@alfredberg.fi

Lisätietoja sijoittajille Suomessa

Seuraavat esitetyt tiedot koskevat suomalaisia sijoittajia, jotka sijoittavat Luxemburgissa rekisteröityjen Fortis Plan ja ABN AMRO Multi-Manager Funds –sijoitusrahastojen osuuksiin tai Ruotsissa rekisteröityjen sijoitusrahastojen osuuksiin. Näitä sijoitusrahastoja markkinoi Suomessa Alfred Berg Omaisuudenhoito Suomi Oy (Alfred Berg). Seuraavien tietojen tarkoituksena on täydentää täydellisen ja yksinkertaistetun rahastoesitteen tietoja, sekä tarjota tarkempia käytännön tietoja kyseisten sijoitusrahastojen rahasto-osuuksien markkinoinnista Suomessa.

1. Tietoja sijoitusrahastoista

Ruotsissa rekisteröidyt sijoitusrahastot:

Seuraavat kaksi Ruotsissa rekisteröityä rahastoa ovat Suomen sijoitusrahastolain (48/1999) 128 § mukaisia yhteissijoitusyrityksiä, eli UCITS-rahastoja.

- Banco Optimal Norden
- Banco Sverige

Ruotsissa rekisteröidyt erikoissijoitusrahastot:

Suomessa markkinoidaan myös Ruotsissa rekisteröityä erikoissijoitusrahastoa Banco Russia SEK, joka on non-UCITS-rahasto. Banco Russia SEK -rahaston luokittelu erikoissijoitusrahastoksi johtuu siitä, että rahaston sijoitusrajoitukset ovat väljemmät kuin perinteisessä osakerahastossa: mm. yli 10 % rahaston arvosta saadaan sijoittaa yksittäiseen osakkeeseen, rahasto saa omistaa äänioikeudettomia osakkeita yli 10 % yksittäisen liikkeeseenlaskijan liikkeelle laskemista osakkeista ja rahasto saa hankkia osakkeita niin, että niiden edustamalla äänivallalla voi harjoittaa huomattavaa määräysvaltaa yrityksen johdossa.

Luxemburgissa rekisteröidyt sijoitusrahastot:

Seuraavat kaksi Luxemburgissa rekisteröityä rahastoa ovat Suomen sijoitusrahastolain (48/1999) 128 § mukaisia yhteissijoitusyrityksiä, eli UCITS-rahastoja.

- Fortis Plan
- ABN AMRO Multi-Manager Funds

Fortis Plan on avoin sijoitusyhtiö (société d'investissement à capital variable – lyhennettynä SICAV) ja sateenvarjorahasto, jonka alarahastoista Suomessa markkinoidaan:

- Fortis Plan International Derivatives Fund
- Fortis Takuurahastot 2009 – 2054*
* rahaston virallinen nimi on Fortis Target Click Funds 2009–2054

ABN AMRO Multi-Manager Funds on avoin sijoitusyhtiö (société d'investissement à capital variable – lyhennettynä SICAV) ja sateenvarjorahasto, jonka alarahastoista Suomessa markkinoidaan:

- ABN AMRO Multi-Manager Funds Emerging Markets Equities

- ABN AMRO Multi-Manager Funds European Equities
- ABN AMRO Multi-Manager Funds World Equities

2. Suunnitellut markkinointimenetelmät

Alfred Berg markkinoi rahastoja Suomessa edistääkseen rahastojen alarahastojen osuuksien myyntiä sekä esittelee yhteissijoitusyrityksille jälleenmyyjä, sijoitusagentteja tai vastaavia Suomesta. Alfred Berg markkinoi sijoitusrahastoja verkkosivuillaan, sekä omilla ja yleisillä sijoittajille suunnatuilla PR-hankkeilla, tai toisinaan ilmoituksilla joukkoviestimissä. Sijoitusrahastojen rahasto-osuuksia markkinoidaan myös nykyisille asiakkaille puhelimitse, tai lähettämällä tietoa sähköpostitse tai kirjallisesti. Lisäksi eräät jälleenmyyjinä toimivat yhteistyökumppanit myyvät sijoitusrahastojen rahasto-osuuksia.

3. Sijoitusrahastojen rahasto-osuuksien säilytys

Suomalaisten sijoittajien Luxemburgissa rekisteröidyt rahasto-osuudet on tallennettu Alfred Bergin yhteistilille Luxemburgissa. Suomalaisten sijoittajien Ruotsissa rekisteröidyt rahasto-osuudet on tallennettu Alfred Bergin yhteistilille Ruotsiin. Alfred Berg pitää kirjaa suomalaisista osuuksien haltijoista.

4. Tietoja merkintään, tuotonjakoon ja lunastuksiin liittyvistä järjestelyistä Suomessa

Sijoitusrahaston rahasto-osuuksien merkintä Suomessa:

Suomessa osuuksien merkintätoimeksiannot lähetetään Alfred Bergille. Merkintämaksu maksetaan euroina Alfred Bergin pankkitilille. Tilinumero on merkitty merkintälomakkeeseen/pankki-siirtolomakkeeseen. Alfred Berg hoitaa merkintäsumman vaihdon johonkin rahaston valuutoista ja maksun siirrosta edelleen rahaston omalle tilille. Merkinän tarkka summa on jäljelle jäänyt summa, josta on vähennetty kulut, ts. merkintämaksut ja käsittelymaksut (katso hinnastoa).

Merkinän hinta perustuu arvopäivään, joka tavallisesti on maksun vastaanottopäivän jälkeinen pankkipäivä.

Pienin merkintäsumma on 5 000 euroa alarahastoa kohden. Pienin Alfred Bergin asiakaskohtainen merkintäsumma on 15 000 euroa.

Ennen ensimerkintää Alfred Bergin tulee tunnistaa sijoittaja. Tätä tarkoitusta varten sijoittajan tulee esittää Alfred Bergille henkilö- ja yhteystietonsa, joihin tulee sisältyä seuraavat tiedot: ammatti, kansalaisuus, pankkitilitiedot ja varojen alkuperä. Yritysten tulee antaa yhteystietonsa mukaan lukien Y-tunnus ja tiedot valtuutetuista edustajista. Jos edellä mainittuja henkilö- ja yhteystietoja koskevia vaatimuksia ei ole täytetty, Alfred Berg ei voi jatkaa merkinän käsittelyä. Kun ensimerkintä on tehty, Alfred Berg lähettää sijoittajalle ”asiakassopimuksen”, joka asiakkaan tulee allekirjoittaa. Asiakkaan tulee allekirjoittaa sopimus viipymättä ja palauttaa se Alfred Bergille. Sopimukseen liitetään kopiot henkilötodistuksesta ja/tai kopiot vastaavista yritysasiakirjoista (kuten kaupparekisteriotteesta, yhtiöjärjestyksestä ja osakasluettelosta). Alfred Berg ei voi hoitaa uusia

merkintä-, siirto- tai lunastustoimeksiantoja ennen kuin edellä mainitut asiakirjat on vastaanotettu.

Sijoitusrahastojen tuottojen maksu Suomessa

Suomessa myydään tällä hetkellä ainoastaan Luxemburgissa rekisteröityjen rahastojen kasvuosuuksia. Tällaisille osuuksille ei makseta tuottoa, vaan koko tuotto sijoitetaan takaisin rahastoon lisäämään edellä mainittujen kasvuosuuksien arvoa.

Ruotsissa rekisteröityjen rahastojen rahasto-osuudet ovat kaikki tuotto-osuuksia, joille voidaan jakaa tuottoa. Mahdollisesta tuotonjaosta päätetään vuosittain rahastoyhtiön yhtiökokouksessa. Tuottoon ovat oikeutettuja kaikki ne osuudenomistajat, jotka ovat tuottoa jakavan rahaston osuudenomistajarekisterissä tuotonjakopäivänä. Tuoton määrä vahvistetaan vasta tuotonjakopäivänä. Tuotto maksetaan lähtökohtaisesti uusina rahasto-osuuksina. Mikäli osuudenomistaja kuitenkin haluaa tuotonjaon käteisenä, hänen tulee erikseen ilmoittaa tästä Alfred Bergille, Alfred Bergin asettaman aikataulun sisään. Tällöin Alfred Berg maksaa tuoton pankin kuluilla vähennettynä osuudenomistajan Alfred Bergille ilmoittamalle pankkitilille muuttaman viikon kuluessa tuotonjaosta.

Tuotonjako on Suomessa verovelvolliselle henkilölle ja yhteisölle veronalaista tuloa. Ruotsiin rekisteröityjen rahastojen jakamista tuotoista pidätetään Ruotsissa 15 %:n lähdevero. Suomessa pääomaverosta on 28 %. Suomessa verovelvollisen tulee ilmoittaa veroilmoituksessaan tuotonmaksusta. Tällöin on hyvä liittää tuotonjakolaskelma veroilmoitukseen ja pyytää Ruotsissa suoritettun ennakoperinnän hyvittämistä.

Sijoitusrahastojen lunastukset Suomessa

Osuuden haltija voi lunastaa rahasto-osuuksiaan jättämällä lunastustoimeksiannot Alfred Bergille. Lunastustoimeksiannon voi jättää:

- Soittamalla asiakaspalveluumme +358 (0)9 2283 2600 arkisin klo 9.00–16.00.
- Faksaamalla lunastustoimeksiannon numeroon +358 (0)9 2283 2682
- Postittamalla kirjallisen lunastustoimeksiannon seuraavaan osoitteeseen: Alfred Berg Omaisuudenhoito Suomi Oy, Pohjoisesplanadi 37 A, 00100 Helsinki
- Joissakin tapauksissa lunastustoimeksiannon voi lähettää seuraavaan sähköpostiosoitteeseen: rahasto@alfredberg.com. Lisätietoja saatavilla Alfred Bergin asiakaspalvelusta.

Ruotsissa rekisteröidyt rahastot

Ruotsissa rekisteröityjen rahastojen osalta lunastustoimeksianto käsitellään lunastustoimeksiannon vastaanottopäivän arvopäivänä, jos se on annettu viimeistään klo 10.00 aamupäivällä. Lunastushinta, josta on vähennetty lunastuspalkkio ja käsittelypalkkio, maksetaan tavallisesti 5 päivän (viimeistään 10 päivän) kuluessa euroina asiakkaan antamalle pankkitilille. Lunastuksen summa vastaa osuuden arvoa lunastustoimeksi-

antopäivänä, jos toimeksianto on annettu Alfred Bergille ennen klo 10.00 aamupäivällä. Sen jälkeen tehdyt toimeksiannot käsitellään sitä seuraavan pankkipäivän arvoon. Siirrot rahastosta toiseen suoritetaan lunastamalla ensin osuudet ja tekemällä sitten uusi merkintä haluttuun rahastoon. Lunastukset tehdään käyttämällä Nordea Pankin virallisia tilivaluuttakursseja.

Luxemburgissa rekisteröidyt rahastot

Multi-Manager -rahastojen, Fortis Takuurahastojen sekä International Derivatives Fund -rahaston osalta lunastustoimeksianto käsitellään lunastustoimeksiannon vastaanottopäivää seuraavana arvopäivänä, jos se on annettu viimeistään klo 10.00 aamupäivällä. Lunastushinta, josta on vähennetty lunastuspalkkio ja käsittelypalkkio, maksetaan tavallisesti 5 päivän (viimeistään 10 päivän) kuluessa euroina asiakkaan antamalle pankkitilille. Lunastuksen summa vastaa osuuden arvoa lunastustoimeksiannon arvopäivää seuraavana arvopäivänä, jos toimeksianto on annettu Alfred Bergille ennen klo 10.00 aamupäivällä. Sen jälkeen tehdyt toimeksiannot käsitellään sitä seuraavan pankkipäivän arvoon. Siirrot rahastosta toiseen suoritetaan lunastamalla ensin osuudet ja tekemällä sitten uusi merkintä haluttuun rahastoon.

Lunastukset muussa kuin jossakin rahaston omista valuutoista tehdään käyttämällä Nordea Pankin virallisia tilivaluuttakursseja.

Yhteistyökumppanit

Jotkut yhteistyökumppanit voivat poiketa yllä mainituista merkintä- ja lunastusmenetelmistä.

5. Tietoja siitä, miten ja missä yhtiön julkaistavaksi vaadittuja asiakirjoja ja tietoja pidetään saatavilla

Seuraavat asiakirjat ovat vapaasti saatavissa asiakaspalvelustamme: täydellinen rahastoesite (englanniksi), viimeisimmät vuosikertomukset ja osavuosikatsaukset (englanniksi), samoin kuin kunkin rahaston yksinkertaistetut esitteet (ruotsiksi). Yksinkertaistetut esitteet ovat saatavana myös verkkosivustoilla www.alfredberg.fi ja www.fortisinvestments.com.

Rahasto-osuuksien haltijoita mahdollisesti kiinnostavia tietoja sijoitusrahastosta julkaistaan Helsingin Sanomat -sanomalehdessä tai lähetetään postitse osuuksien haltijoille. Rahasto-osuuksien arvot julkaistaan verkkosivustoilla www.alfredberg.fi ja www.fortisinvestments.com. Tietoja osuuksien arvoista on saatavana myös Alfred Bergiltä. Asiakaspalvelumme, avoinna klo 9.00–16.00, (puh: +358 (0)9 2283 2600) auttaa mielellään haluttaessa lisätietoja. Voitte myös ottaa meihin yhteyttä sähköpostitse: rahasto@alfredberg.fi.

Yhteystiedot

Alfred Berg Omaisuudenhoito Suomi Oy
Jakeluosoite: Pohjoisesplanadi 37 A, 00100 Helsinki
Puh: +358 (0)9 2283 2600 (asiakaspalvelu avoinna klo 9.00–16.00)
Sähköposti: rahasto@alfredberg.fi

Asiakasluokituksen muuttaminen

Yleistä asiakkaiden luokittelusta

Arvopaperimarkkinalain mukaan arvopaperinvälittäjän on ilmoitettava asiakkaalle tämän luokittelusta ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, ammattimaiseksi asiakkaaksi tai hyväksyttäväksi vastapuoleksi. Luokittelu tapahtuu suoraan lain nojalla ja arvopaperimarkkinalaki sisältää yksityiskohtaiset määräykset luokitteluun vaikuttavista tekijöistä. Asiakkaan luokittelulla on vaikutusta sijoittajansuojan laajuuteen sekä sovellettavaksi tuleviin menettelytapasääntöihin.

Ammattimaisella asiakkaalla on velvollisuus ilmoittaa palveluntarjoajalle muutoksista, jotka voivat vaikuttaa asiakkaan luokitteluun.

Hakemus tulla luokitelluksi toisessa asiakasluokassa

Asiakkaalla on oikeus hakea arvopaperinvälittäjän tekemän asiakasluokittelun muuttamista. Luokittelun muuttamista koskeva hakemus on tehtävä kirjallisesti. Luokittelun muuttamisella voi olla vaikutusta sijoittajansuojaan ja menettelytapasäännösten soveltamiseen.

Ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi luokiteltu asiakas voi hakemuksesta tulla kohdelluksi ammattimaisena asiakkaana. Palveluntarjoaja harkitsee tapauskohtaisesti luokittelun muuttamisen edellytyksiä ja sitä hyväksyykö se asiakkaan hakemuksen.

Edellytykset:

1. Asiakas hakee asiakasluokittelun muuttamista kirjallisesti.
2. Asiakas täyttää vähintään kaksi seuraavista vaatimuksista:
 - a. asiakas on toteuttanut huomattavan suuria liiketoimia
 - 1) kyseisillä markkinoilla keskimäärin kymmenen kertaa neljännesvuodessa viimeksi kuluneen neljän vuosineljänneksen aikana;
 - b. asiakkaan sijoitussalkun arvo ²⁾ on yli 500 000 euroa;
 - c. asiakas työskentelee tai on työskennellyt rahoitusallalla ammattimaisesti vähintään vuoden.
3. Arvopaperinvälittäjä on arvioinut, että asiakkaalla on valmiudet tehdä itsenäisiä sijoituspäätöksiä ja ymmärtää niihin liittyvät riskit, ja arvopaperinvälittäjä hyväksyy asiakkaan hakemuksen.
4. Arvopaperinvälittäjä ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti, ettei asiakas kuulu kaikkien arvopaperimarkkinalain 4 luvun menettelytapasäännösten suojan ja sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin.
5. Asiakas ilmoittaa arvopaperinvälittäjälle kirjallisesti olevansa tietoinen menettelytapasäännösten suojan ja korvausrahastosuojan menettämisestä.

1) Huomattavan suuriksi liiketoimiksi katsotaan vähintään 50.000 euron suuriset liiketoimet.

2) Sijoitussalkun arvoa laskettaessa mukaan luetaan myös käteisvarat.

Huomattavan suuriksi liiketoimiksi katsotaan vähintään 50.000 euron suuriset liiketoimet. Sijoitussalkun arvoa laskettaessa mukaan luetaan myös käteisvarat.

Myös ammattimaisista asiakasta voidaan tämän hakemuksesta kohdella ei-ammattimaisena asiakkaana tai hyväksyttävänä vastapuolena. Ammattimaisella asiakkaalla on velvollisuus pyytää ei-ammattimaisen asiakkaan kohtelua, jos asiakas katsoo, ettei sillä ole riittävästä kokemuksesta ja tietämyksestä arvioida tai hallita palveluun tai liiketoimeen liittyviä riskejä.

Luokittelun vaikutukset sijoittajan suojaan

Suomen lainsäädännön mukaan ei-ammattimaiset asiakkaat ovat Sijoittajien korvausrahaston suojan piirissä. Rahasto korvaa sijoittajalle aiheutuneet menetykset silloin, kun rahaston jäsen ei ole suorittanut suojan piiriin kuuluvan sijoittajan selviä ja riidattomia saatavia sopimuksen mukaisesti. Yhdelle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on 9/10 sijoittajan yhdeltä sijoituspalveluyritykseltä olevan saatavan suuruudesta, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Rahasto ei korvaa osakekurssin laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita, joten asiakas vastaa edelleen omien sijoituspäätöstensä seurauksista. Ulkomaisen palveluntarjoajan Suomessa sijaitsevan sivuliikkeen ei-ammattimaiset asiakkaan kuuluvat pääsääntöisesti palveluntarjoajan kotivaltion sijoittajan suojan piiriin.

Jos palveluntarjoaja tarjoaa sijoituspalveluna ainoastaan toimeksiantojen välittämistä, sijoitusneuvontaa tai monenkeskisen kaupankäynnin järjestämistä ja palveluntarjoajalla ei ole hallussaan tai hallinnoitavanaan asiakasvaroja, tällaisen palveluntarjoajan asiakkaat eivät kuulu sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin. Sijoitusrahastosijoittaminen ei myöskään kuulu korvausrahaston suojan piiriin.

Alfred Berg Omaisuudenhoito Suomi Oy:n ("Alfred Berg") edustamia sijoitusrahastoja koskevan asiakassopimuksen ja rahasto-osuuksia koskevan sijoitusneuvonnan yleiset ehdot

1. Asiakasnumeron säilytys ja sähköpostin salaus

Alfred Berg antaa Asiakkaalle asiakasnumeron. Asiakkaan tulee säilyttää asiakasnumeroaan siten, että se ei tule ulkopuolisten henkilöiden tietoon. Asiakasnumero on osa asiakkaan tunnistamista.

Asiakkaan tulee myös huolehtia käytettävissään olevien keinojen puitteissa siitä, että asiattomat henkilöt eivät pääse käyttämään Asiakkaan sähköpostiosoitetta (esimerkiksi asettamalla salasana sähköpostiohjelman ja tietokoneen käyttämiseksi) Asiakkaan nimissä tapahtuvaan yhteydenpitoon Alfred Bergin kanssa.

Mikäli ulkopuolinen taho saa käyttöönsä asiakasnumeron/ sähköpostin salaukseen käytetyt tiedot, tulee Asiakkaan ilmoittaa asiasta Alfred Bergille viipymättä.

2. Osuustodistus ja osuusrekisteri

Alfred Bergin tytäryhtiön Alfred Berg Rahastoyhtiö Oy:n Suomessa rekisteröityjen sijoitusrahastojen rahasto-osuuksista ei anneta Asiakkaalle osuustodistusta, ellei Asiakas tätä erikseen pyydä (esimerkiksi luovuttaessaan rahasto-osuuksia pantiksi). Mikäli osuustodistus edellä mainituissa tilanteissa annetaan tai toimitetaan Asiakkaalle, Alfred Bergillä on oikeus periä toimenpiteestä sijoitusrahaston sääntöjen ja tämän sopimuksen nojalla kohtuullinen palkkio.

Ulkomaille rekisteröidyistä rahastoista ei ole saatavilla osuustodistusta.

Asiakkaan rahasto-osuudet kirjataan ulkomaille rekisteröityjen rahastojen osalta Alfred Bergin ja Suomeen rekisteröityjen rahastojen osalta Alfred Berg Rahastoyhtiö Oy:n ylläpitämään rahasto-osuusrekisteriin. Osuudenomistajaksi katsotaan kulloinkin rahasto-osuusrekisteriin merkitty osuudenomistaja. Ulkomaille rekisteröityjen rahastojen osalta Asiakkaan rahasto-osuudet on rekisteröity asianomaisessa rahastossa Alfred Bergin nimiin ja Asiakkaan omistus ilmenee Alfred Bergin ylläpitämästä rekisteristä.

3. Tuotto-osuuden maksu

Alfred Berg Rahastoyhtiö Oy huolehtii Suomessa rekisteröityjen rahastojen sääntöjen mukaan tuotto-osuuden omistajille mahdollisesti tulevan tuoton maksusta ja Alfred Berg välittää ulkomaille rekisteröityjen rahastojen maksaman tuoton Asiakkaalle. Suomessa rekisteröityjen rahastojen osalta tuotto maksetaan etusivulla mainitulle Asiakkaan tilille, jolle tuottoa sovita käytettäväksi uusien osuuksien merkintään. Ulkomaisten rahastojen

osalta tuotto maksetaan pääosin merkitsemällä lisää kyseisen rahaston tuotolla samanlaisia rahasto-osuuksia.

Asiakkaan suojaamiseksi tuotto-osuus maksetaan ainoastaan etusivulla mainitulle tai jäljempänä kohdassa 6. mainituin tavoin muutetulle Asiakkaan pankkitilille.

4. Lunastus- ja merkintäpyyntö; yhteystietojen muutos

Asiakas, tämän lakimääräinen edustaja, tämän toiminimen kirjoitukseen oikeutettu henkilö tai valtuutettu yhteyshenkilö voi ilmoittaa Alfred Bergille kirjallisesti, puhelimitse, faksilla, sähköpostilla (etusivulla mainittuun Alfred Bergin osoitteeseen) tai internetin välityksellä Asiakkaan yhteystietojen muutoksen sekä esittää rahastojen sääntöjen mukaisesti toteutettavia, peruuttamattomia

- rahasto-osuuksiin liittyviä lunastuspyyntöjä ja siirtopyyntöjä Alfred Bergin rahastosta toiseen,
- pyyntöjä merkitä uusia osuuksia kertyneellä tuotto-osuudella
- ilmoituksia Asiakkaan suorittamasta merkinnästä (merkinnän toteuttaminen edellyttää aina Asiakkaalta tulevaa maksua) ilmoittamalla toimenpidepyynnön yhteydessä seuraavat tiedot: Asiakkaan/valtuutetun nimi, asiakasnumero, henkilö-/Y-tunnus, pankkitilin numero.

Mikäli osuudesta on annettu osuustodistus, osuustodistus tulee toimittaa Alfred Bergille lunastuspyynnön yhteydessä.

Alfred Bergillä on oikeus katsoa sähköpostitse annettu toimenpideilmoitus oikeelliseksi ja Asiakasta sitovaksi, jos se on tullut Asiakkaan tässä sopimuksessa ilmoitetusta sähköpostiosoitteesta. Asiakkaan on ilmoitettava sähköpostiosoitteen muuttamisesta Alfred Bergille kirjallisesti. Kirjallisen ilmoituksen voi lähettää Alfred Bergille postitse, faksilla tai skannattuna sähköpostitse.

Asiakas vastaa siitä, että muutoin kuin puhelimitse annettu yhteystietojen muutos tai muu toimenpidepyyntö saapuu perille Alfred Bergille. Asiakas on tietoinen siitä, että esim. internetin ja sähköpostin välityksellä annettujen toimenpideohjeiden perillemenossa voi olla tietoliikenneyhteyksistä tai järjestelmien toimintahäiriöistä johtuvia viiveitä ja katkoksia, vaikka Asiakkaan tietokoneen antamien tietojen mukaan lähetys olisi asianmukaisesti lähtenyt Alfred Bergille. Sähköpostitse annettujen lunastustoimeksiantojen saapumiskellonajaksi katsotaan aika jolloin toimeksianto on saapunut Alfred Bergin palvelimelle.

Asiakkaan suojaamiseksi lunastushinta maksetaan ainoastaan etusivulla mainitulle tai jäljempänä kohdassa 6. mainituin tavoin muutetulle Asiakkaan pankkitilille.

Oikeushenkilöt

Oikeushenkilöiden (yritykset, yhteisöt ym.) on toimitettava Alfred Bergille kulloinkin ajan tasalla oleva rekisteriote, josta ilmenevät toiminimen kirjoittamiseen oikeutetut henkilöt. Asiakas voi

lisäksi valtuuttaa muita henkilöitä antamaan toimeksiantoja. Asiakkaan tulee toimittaa valokopiot valtuutettujen henkilöiden henkilöllisyystodistuksista. Asiakkaan tulee ilmoittaa toimintamenkirjoituskelpoisten henkilöiden ja muiden valtuutettujen henkilöiden muutoksista Alfred Bergille viipymättä kirjallisesti sekä toimittaa ajantasainen rekisteriote, jos rekisterissä olevia tietoja muutetaan.

5. Palkkiot, maksut ja kulut

Alfred Berg ja Asiakkaan sijoituskohteena olevat rahastot perivät Asiakkaalta kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaiset merkintä-, lunastus- ja hallinnointipalkkiot sekä muut maksut. Alfred Berg vähentää merkinnän ja lunastuksen yhteydessä merkintä- ja lunastuspalkkiot ja muut maksut suoraan Asiakkaan maksamasta merkintämaksusta ja lunastushinnasta. Hallinnointipalkkio lasketaan ja peritään rahaston varoista rahasto-esitteen mukaisesti

Asiakkaalle voi aiheutua muita rahasto-osuuksia koskeviin liiketoimiin liittyviä kuluja tai veroja, joita ei makseta Alfred Bergin kautta tai joita tämä ei peri.

Alfred Bergin vapaan harkintansa puitteissa Asiakkaalle antama sijoitusneuvonta on maksutonta.

Alfred Berg voi sopia palkkiojärjestelystä rahastoyhtiöiden ja Alfred Bergin rahastoja markkinoivien tahojen kanssa. Tällaisessa palkkiojärjestelyssä Asiakkaan rahasto-osuuksiin liittyvä merkintä-, lunastus- tai hallinnointipalkkio saatetaan palauttaa osittain tai kokonaisuudessaan Alfred Bergille. Alfred Berg voi myös sopia palkkiojärjestelystä, jonka mukaan se maksaa osan palkkiostaan Alfred Bergin palveluja Asiakkaalle suosittelevalla taholle.

6. Osuuden siirto toiselle henkilölle ja pankkiyhteyden muutos

Alfred Bergillä on oikeus vaatia ennen osuuden siirron (esim. lahjoitus, perintö) hyväksymistä ja pankkitilitiedon muutosta, että toimenpideohjetta antava henkilö ja asiakas tunnistetaan muullakin kuin edellä kohdassa 4. mainitulla tavalla, jotta Asiakkaan varoja ei joudu asiattomiin käsiin. Tunnistaminen voidaan hoitaa esimerkiksi jäljempänä kohdassa 17. mainituin tavoin tai muulla luotettavana pidettävällä tavalla.

Rahasto-osuuden siirrosta toiselle henkilölle on aina ilmoitettava Alfred Bergille. Osuuden siirrosta on esitettävä luotettava selvitys. Mikäli osuudesta on annettu osuustodistus, tulee siirretty osuustodistus esittää Alfred Bergille siirtopyynnön yhteydessä. Osuuden siirron rekisteröimisestä veloitetaan kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukainen palkkio.

Asiakas voi muuttaa pankkiyhteystietojaan ainoastaan kirjallisesti tai käymällä henkilökohtaisesti Alfred Bergin toimistossa. Kirjallisen ilmoituksen voi lähettää Alfred Bergille postitse, faksilla tai skannattuna sähköpostitse. Valtuutettu yhteyshenkilö ei kuitenkaan ole oikeutettu muuttamaan asiakkaan pankkiyhteystietoja.

7. Raportointi

Rahastojen säännöissä mahdollisesti mainitun raportoinnin lisäksi Alfred Berg lähettää toteutetuista merkinnöistä ja lunastuksista laskelmat Asiakkaan Alfred Bergille viimeksi ilmoittamaan osoitteeseen.

Ellei toisin sovita, Asiakkaalle toimitetaan viimeistään helmikuussa salkkuerittely, josta käy ilmi Asiakkaan edellisen vuoden lopussa omistamat rahasto-osuudet.

Asiakas sitoutuu ilmoittamaan välittömästi yhteystietojensa muutoksista.

Alfred Bergillä on oikeus päivittää asiakkaan osoitetietoja osoitetietopalveluja tarjoavalta taholta.

8. Sijoitusneuvonta ja sijoituspäätösten tekeminen

Alfred Berg voi antaa vapaan harkintansa mukaan Asiakkaalle rahasto-osuuksia koskevaa, sijoituspalveluyrityksistä annetun lain tarkoittamaa sijoitusneuvontaa. Ennen sijoitusneuvonnan antamista asiakkaan on vastattava hänelle esitettyihin kysymyksiin, jotta Alfred Berg voi arvioida neuvon soveltuvuuden Asiakkaan kannalta. Päätöksen sijoituksen tekemisestä tekee tällöinkin aina asiakas. Yleistä markkinatilannetta ja eri toimialojen sekä maantieteellisten alueiden kehitysnäkymiä koskevien ja muiden vastaavien yleisten tietojen ja suositusten antaminen ei ole sijoitusneuvontaa.

Jos asiakas antaa Alfred Bergille oma-aloitteisesti ohjeet niin sanottuina yksinkertaisina arvopapereina pidettäviä rahasto-osuuksia koskevan merkintä-, siirto- tai lunastustoimeksannon toteuttamiseen tai välittämiseen, ei Alfred Bergillä ole velvollisuutta arvioida kyseisen sijoituspäätöksen soveltuvuutta Asiakkaalle.

Asiakas on tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei voida perustaa pelkästään rahastoa koskevaan markkinointiin ja markkinointimateriaaliin, vaan rahaston rahasto-esitteeseen ja rahastoa koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan, joihin Asiakkaan tulee perehtyä ennen sijoituspäätöksen tekemistä.

9. Reklamaatit

Jos asiakas katsoo Alfred Bergin rikkoneen tätä sopimusta tai laiminlyöneen sopimuksessa mainittuja velvollisuuksia, tulee Asiakkaan tehdä kirjallinen muistutus Alfred Bergille viipymättä sen jälkeen, kun asiakas on havainnut sopimusrikkomuksen tai laiminlyönnin, mikäli sopimusrikkomus tai laiminlyönti voitaisiin reklamaation jälkeen korjata. Muistutus on kuitenkin tehtävä viimeistään seitsemän (7) päivän kuluessa siitä, kun asiakas on saanut tiedon Alfred Bergin tekemästä toimenpiteestä tai laiminlyönnistä. Ellei muistutusta tapahdu, katsotaan Alfred Bergin menettely hyväksytyksi. Asiakkaan on tarkastettava viivytyksettä Alfred Bergiltä saamansa informaatio sekä ilmoitettava välittömästi havaitsemistaan rikkeistä, laiminlyönneistä ja tiedoissa olevista virheistä (kirjoitus- tai laskuvirhe tms.). Ellei muuta osoiteta, niin Suomessa asuvan Asiakkaan katsotaan saaneen tiedon asiasta viimeistään seitsemän (7) päivän kuluessa siitä,

kun tiedonanto on lähetetty. Ulkomailla asuvan Asiakkaan katsotaan saaneen tiedon asiasta neljäntoista (14) päivän kuluessa ilmoituksen lähettämisestä, ellei muuta osoiteta.

Mikäli Alfred Berg havaitsee kirjanneensa erehdyksessä Asiakkaalle sellaisia varoja, jotka eivät kuulu Asiakkaalle, Alfred Bergillä on oikeus viivytyksettä korjata erehdys. Virheen korjaamisesta ilmoitetaan viivytyksettä Asiakkaalle. Mikäli Asiakas olisi erehdyksen vuoksi saanut kyseessä olevat varat itselleen, sitoutuu Asiakas palauttamaan varat välittömästi Alfred Bergille.

10. Asiakkaan taloudellinen vastuu

Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan liittyvistä riskeistä ja vastaa toimintansa ja sijoituspäätöksensä taloudellisesta tuloksesta (mukaan lukien mahdollinen sijoitusten arvon aleneminen) ja veroseuraamuksista.

Tämä vastuu on aina Asiakkaalla siitä riippumatta, onko Alfred Berg suorittanut Asiakasta koskevaa soveltuvuus- ja asianmukaisuusarviointia ja katsotaanko Asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa sijoituspäätöstä varten.

11. Vastuunrajoitus

Sopijapuolet eivät vastaa toiselle sopijapuolelle aiheutuneesta välillisestä vahingosta, kuten esimerkiksi saamatta jääneestä tuotosta, omaisuuden arvon alentumisesta tai sijoituksen tappiollisuudesta eikä muustakaan vaikeasti ennakoitavissa olevasta vahingosta, kuten kolmannen osapuolen vaatimuksista aiheutuvasta vahingosta.

Alfred Berg ei vastaa sen edustamien rahastoyhtiöiden tai muiden kolmansien tahojen toiminnan Asiakkaalle mahdollisesti aiheuttamasta vahingosta eikä vahingosta, joka aiheutuu edellä mainituilta tahoilta saadusta virheellisestä tiedosta.

Alfred Berg ei vastaa sellaisesta vahingosta, joka olisi ollut estettävissä, mikäli Asiakas olisi täyttänyt edellä kohdassa 9. mainitun reklamaatiovelvollisuutensa. Asiakkaalla ei ole myöskään oikeutta esittää Alfred Bergille vaateita edellä kohdassa 9. viimeisessä kappaleessa mainitun virhekirjauksen tai sen oikaisun mahdollisesti aiheuttamasta vahingosta, koska kyseiset Asiakkaalle kirjatut varat eivät ole koskaan kuuluneet Asiakkaalle.

12. Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä.

Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää sopijapuolen täyttämästä veloitettaan ja on ennalta arvaamaton, sopijapuolen kohtuullisin ja taloudellisesti tarkoituksenmukaisin toimin torjumaton ja kausaaliosuudessa syysuhteessa veloitteen täyttämättä jättämiseen. Ylivoimainen este voi olla muun muassa häiriö sähköjen jakelussa, tietoliikenteessä tai tietojärjestelmissä, tulipalo, luonnonmullistus, maanjäristys, sota, kapina ja lakko, työsulku tai muu työtaistelutoimenpide.

Sopijapuoli voi vedota ylivoimaiseen esteeseen vain, jos esteestä on ilmoitettu toiselle sopijapuolelle niin pian kuin se

on ollut mahdollista tai sopijapuolella on muutoin ollut este tiedossa. Vastuusta vapautumisen edellytyksenä on lisäksi, että sopijapuoli on pyrkinyt mahdollisuuksien mukaan rajoittamaan toiselle sopijapuolelle aiheutuvaa vahinkoa.

13. Voimassaolo

Tämä sopimus on voimassa toistaiseksi. Sopimus voidaan irtisanoa noudattaen irtisanomisaikaa, joka on Asiakkaan irtisanoessa viisi (5) pankkipäivää ja Alfred Bergin irtisanoessa yksi (1) kuukausi siitä kun kirjallinen irtisanomisilmoitus on annettu toiselle sopijaosapuolelle tiedoksi. Suomessa asuvan asiakkaan katsotaan saaneen tiedon irtisanomisesta seitsemän (7) päivän kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä ellei Asiakas osoita, että postilähetys ei ole saapunut normaalin postinkulun puitteissa Asiakkaan postitoimipaikkaan. Ulkomailla asuvan asiakkaan katsotaan saaneen tiedon irtisanomisesta neljäntoista (14) päivän kuluessa irtisanomisilmoituksen lähettämisestä ellei Asiakas osoita, että postilähetys ei ole saapunut normaalin postinkulun puitteissa Asiakkaan postitoimipaikkaan.

Sopijapuolilla on oikeus purkaa sopimus ilman irtisanomisaikaa, mikäli toinen sopijapuoli

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

Alfred Bergin on luovutettava sen hallussa mahdollisesti oleva Asiakkaan omaisuus Asiakkaalle edellyttäen, että Asiakas on ensin suorittanut Alfred Bergin kaikki Asiakkaalta olevat saatavat.

14. Muutokset

Alfred Berg ilmoittaa kirjallisesti Asiakkaalle sopimusehtojen muuttumisesta. Muutokset astuvat voimaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa kuukauden kuluttua siitä, kun ilmoitus on lähetetty Asiakkaalle.

Muun kuin vähäisen muutoksen osalta Alfred Bergillä tulee olla hyväksyttävä peruste sopimuksen yksipuoliselle muuttamiselle. Tällainen hyväksyttävä peruste on ainakin lain tai Markkinasääntöjen muutos, palvelun palkkiorakenteeseen tai kustannuksiin vaikuttava yleinen ja olennaisena pidettävä muutos sekä tarjottavan palvelun kehittäminen.

15. Sopimuksen siirtäminen

Sopimus sitoo sopijapuolia sekä heidän lakimääräisiä seuraajiaan. Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään sopimuksen mukaisia oikeuksia ja velvollisuuksiaan ulkopuoliselle ilman Alfred Bergin suostumusta. Alfred Berg saa kuitenkin ilman Asiakkaan suostumusta siirtää joko kaikki tai osan näiden ehtojen ja sopimusten mukaisista velvoitteistaan konserniyhteisölle.

16. Oikeuspaikka

Tästä sopimuksesta mahdollisesti aiheutuvat riitaisuudet, joissa riidan toisena osapuolena ei ole kuluttajana pidettävä yksityishenkilö, käsitellään Alfred Bergin valinnan mukaan joko Helsingin käräjäoikeudessa tai yksimiehisessä välimiesmenettelyssä (laki välimiesmenettelystä 23.10.1992/967), jolloin välimiehen nimeää jommankumman osapuolen pyynnöstä Keskuskaupakamarin välityslautakunta. Siinä tapauksessa, että Asiakas ensiksi ilmoittaa Alfred Bergille kirjallisesti haluavansa saattaa riitaisuuden oikeuden käsiteltäväksi eikä Alfred Berg kahden viikon kuluessa valitse em. oikeuspaikkaa ja ilmoita tästä Asiakkaalle, käsitellään asia Helsingin käräjäoikeudessa. Kuluttajana pidettävä, Suomessa tai muussa ETA-valtiossa asuva yksityishenkilö voi saattaa riitaisuuden kotipaikkakuntansa alioikeuden käsiteltäväksi.

17. Asiakkaan tunnistaminen

Voimassaolevan sijoitusrahastolain sekä rahanpesun estämiseksi laadittujen säädösten mukaan Alfred Bergin on todettava asiakkaansa ja asiakkaaksi pyrkivän henkilöllisyys sekä tämän liiketoiminnan laatu ja perusteet rahastosijoittamiselle (asiakkaan tunnistaminen).

Asiakas antaa tämän sopimuksen allekirjoituksella Alfred Bergille valtuuden saada Asiakkaan pankilta tieto etusivulla ilmoitetun tilin sekä merkintä- ja lunastushinnan maksuun käytetyn tilin omistajasta.

Asiakassopimuksen solmimisen yhteydessä Asiakkaan edustajien sekä valtuutettujen tulee toimittaa Alfred Bergille kopiot voimassaolevasta henkilöllisyystodistuksesta. Yhteisöjen, yhtymien, yhdistysten, säätiöiden ja muiden oikeushenkilöiden tulee toimittaa kopio voimassaolevasta rekisteriotteestaan ja yhtiöjärjestyksestään tai muusta vastaavasta sekä tilinpäätöksestään. Yhteisöasiakkaan osalta liitetään lisäksi tarvittaessa tähän sopimukseen asiakirja, josta ilmenee päätös solmia tämä sopimus yhteisöasiakkaan puolesta.

Asiakkaan tunnistamisvelvollisuuden täyttämiseksi Alfred Bergillä on oikeus pyytää Asiakkaalta selvitystä merkintään käytettävien varojen alkuperästä. Alfred Bergillä on oikeus kieltäytyä varojen maksusta ennen Asiakkaan tunnistamista edellä mainituin tavoin. Alfred Berg ei voi toteuttaa uusia merkintä-, siirto- tai lunastustoimeksiantoja ennen kuin tarvittavat asiakirjat on saatu asiakkaalta.

Alfred Bergillä on oikeus antaa Asiakasta koskevia tietoja Alfred Berg -ryhmään kuuluvalle yritykselle.

18. Puheluiden nauhoitus

Alfred Bergillä on oikeus nauhoittaa Asiakkaan kanssa käydyt puhelinkeskustelut.

19. Muuta

Tähän sopimukseen ja siitä mahdollisesti aiheutuviin riitaisuuksiin sovelletaan Suomen lakia. Tätä sopimusta on laadittu kaksi (2) samansisältöistä kappaletta, toinen Asiakkaalle ja toinen Alfred Bergille.

Lisätietoa etämyynnistä

Suomen kuluttajalainsäädäntö edellyttää, että rahastojen etämyynnistä on annettava seuraavat tiedot:

Palveluntarjoaja

Alfred Berg Rahastoyhtiö Oy,

Y-tunnus: 0913780-4, päätoimiala rahastojen hallinnointi

Alfred Berg Omaisuudenhoito Suomi Oy,

Y-tunnus: 0864973-6, päätoimiala omaisuudenhoito

Yhtiöt on merkitty Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin ja Alfred Berg Omaisuudenhoito Suomi Oy:llä on sijoituspalveluyrityksistä annetun lain mukainen toimilupa. Alfred Berg Rahastoyhtiö Oy:llä on sijoitusrahastolain mukainen toimilupa rahastoyhtiönä toimimiseen. Yhtiöiden kotipaikka on Helsinki ja osoite on Pohjoisesplanadi 37 A, 00100 Helsinki.

Asiakaspalvelupiste

Alfred Berg -yhtiöiden asiakaspalvelupiste on osoitteessa Pohjoisesplanadi 37 A, 3. kerros, 00100 Helsinki, puhelin (09) 2283 2600.

Valvova viranomainen

Alfred Berg -yhtiöiden toimintaa valvoo Rahoitustarkastus, Snellmaninkatu 6, PL 159, 00101 Helsinki, puhelin (09) 010 831 51 ja faksi (09) 010 831 5328.

Peruuttamisoikeus

Kun kuluttaja tekee rahoituspalveluja koskevan sopimuksen etämyynnistä, esimerkiksi internetin tai puhelimen välityksellä, hänellä on tietyissä tapauksissa oikeus peruuttaa tekemänsä sopimus. Tätä peruuttamisoikeutta ei kuitenkaan lain mukaan ole rahastoihin liittyvissä sopimuksissa. Tällaisia rahastoihin liittyviä sopimuksia ovat mm. rahastomerkinnot, -vaihdot ja -lunastukset. Asiakas voi luonnollisestikin lunastaa omistamansa rahasto-osuudet sääntöjen mukaista menettelyä noudattaen. Etämyyntiä koskevat ennakkotiedot, sopimusehdot ja asiakaspalvelu annetaan suomeksi tai ruotsiksi ja ennakkotiedot on annettu Suomen lainsäädännön mukaisina.

Erimielisyyksien ratkaisu ja tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojamenettelyt

Rahastosijoituksiin liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee aina ottaa yhteyttä ensisijaisesti Alfred Bergin asiakaspalveluun, puhelin (09) 2283 2600. Jos Alfred Bergin ja asiakkaan välillä syntyy rahastosijoituksiin liittyvää erimielisyyttä, josta ei päästä keskenään neuvotellen ratkaisuun, asiakas voi (tuomioistuinkäsittelyn sijaan) halutessaan viedä erimielisyyden käsiteltäväksi arvopaperilautakuntaan. Arvopaperilautakunta neuvoo, ohjaa ja etsii ratkaisuja sekä antaa ratkaisusuosituksia asioissa, jotka koskevat arvopaperimarkkinalainsäädännön ja siihen liittyvien viranomais määräysten sisältöä ja sopimusehtojen soveltamista, hyvää arvopaperikauppatapaa sekä muita arvopaperikäytäntöä koskevia asioita. Palvelu on maksutonta ja se on käytössä kaikille rahastoyhtiön asiakaina oleville ei-ammattimaisille sijoittajille. Asiakas voi olla Arvopaperilautakuntaan yhteydessä puhelimitse, kirjeitse, telefaxilla tai sähköpostin välityksellä. Arvopaperilautakunnan yhteystiedot ovat: Museokatu 8 A 7, 00100 Helsinki, puhelin (09) 4056 1230, faksi (09) 4056 1235 ja sähköposti arvopaperiitk@rahoytusalankl.fi. Tarkempia tietoja Arvopaperilautakunnasta löytyy sen internetsivuilta osoitteesta: www.arvopaperiitk.net.

Alfred Berg Rahastoyhtiö Oy, Alfred Berg Omaisuudenhoito
Suomi Oy, Pohjoisesplanadi 37 A, 00100 Helsinki,
(09) 2283 2600, rahasto@alfredberg.fi