



PRUDENTUS

SIJOITUSPALVELUN YLEISET EHDOT

Prudentus Capital Oy

Voimassa 1.10.2017 alkaen toistaiseksi.

1. EHTOJEN SOVELTAMISALA

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

2. MÄÄRITELMÄT

Asiakas. Asiakkaalla tarkoitetaan Palvelua käyttävää sijoittaja-asiakasta.

Sijoituspalvelu. Prudentus tarjoaa rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskijoille sijoituspalveluna liikkeeseenlaskujen järjestämistä. Näissä sopimusehdoissa Sijoituspalvelulla tarkoitetaan edellä mainittuihin Prudentuksen järjestämiin emissioihin osallistuvalla tai potentiaalisesti osallistuvalla sijoittajalle tarjottavaa merkintäpistepalvelua ja merkintätoimeksiantojen vastaanottamista ja välittämistä koskevaa arvopaperinvälityspalvelua. Sijoituspalvelu tarjotaan asiakas henkilökohtaisesti tavaten.

Asiakassopimus. Asiakassopimuksella tarkoitetaan Asiakkaan ja Prudentuksen välistä Sijoituspalvelua koskevaa, Asiakkaan merkintätoimeksiannon perusteella syntyvää sopimussuhdetta.

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

3. ASIAKKAAN EDUSTAJA

Asiakkaan nimeämä yhteyshenkilö tai kaupparekisteriin toiminimenkirjoitusoikeutetuksi rekisteröity henkilö ("edustaja") voi antaa Asiakkaan puolesta Toimeksiantoja ja Asiakasta sitovia ohjeita Prudentukselle. Asiakkaan tulee kirjallisesti ilmoittaa Prudentukselle nimeämänsä edustajan toimivallassa tapahtuvista muutoksista tai edustajan/yhteyshenkilön vaihtumisesta. Prudentuksella 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 Prudentuksella on muuten perusteltu syy olettaa, että henkilö on oikeutettu toimimaan Asiakkaan puolesta.

4. SIJOITUSPALVELUT

Prudentuksen tarjoaman Sijoituspalvelun kohteena ovat Prudentuksen kulloinkin järjestämien emissioiden mukaisten rahoitusvälineiden merkintäpistepalvelu. Näin ollen Prudentus pidättää oikeuden määritellä kulloinkin tarjottavan arvopaperinvälityspalvelun laajuuden sekä kulloinkin arvopaperinvälityspalvelun kohteena olevat rahoitusvälineet.

5. TOIMEKSIANTOJEN ANTAMINEN JA MUUTTAMINEN

Ellei muuta olla sovittu, Asiakkaan tulee antaa Toimeksiannot kirjallisesti Prudentuksen Asiakkaalle toimittamaa Toimeksiantolomaketta (merkintäsitoumus) käyttäen.

Asiakkaalla on oikeus muuttaa Toimeksiantoa tai peruuttaa Toimeksianto ainoastaan, mikäli Rahoitusvälineen liikkeeseenlaskuehdoissa on varattu mahdollisuus muuttaa merkin-

täsitoumusta tai peruuttaa se. Lähtökohtaisesti merkintäsitoumukset ovat kuitenkin sitovia ja Asiakkaalle syntyvä ehdoton merkintähintaa koskeva maksuvelvollisuus merkintäsitoumuksen antamisen perusteella.

6. TOIMEKSIANTOJEN HOITAMINEN

Prudentus ei myönnä Asiakkaalle luottoa tai muuta rahoitusta Asiakkaan arvopaperikaupankäyntiä varten. Asiakkaan merkintätoimeksiannon toteuttamisen edellytyksenä on se, että Asiakas on toimittanut annettujen maksuohjeiden mukaisesti merkintähintaa vastaavan määrän liikkeeseenlaskijan tai maksuohjeessa ilmoitetun excrow-tilin ylläpitäjän haltuun liikkeeseenlaskuehtojen mukaisessa määräajassa.

7. MERKINTÄTOIMEKSIANNON PERUUTTAMINEN

Liikkeeseenlaskuehtojen mukaisen peruuttamisoikeuden ohella Prudentuksella on oikeus peruuttaa Asiakkaan merkintätoimeksianto, mikäli merkintä on tehty oikeushenkilön lukuun ilman asianmukaista valtuutusta, merkinnän kohteena oleva rahoitusväline ei ole Prudentuksen arvion mukaan asiakkaalle soveltuva, asiakas kieltäytyy antamasta soveltuvuuden arvioimiseksi tarvittavia taikka Asiakkaan liiketoimeen liittyä Prudentuksen arvion mukaan rahanpesun estämistä koskevan sääntelyn tarkoittamia epäilyttäviä piirteitä. Prudentus ilmoittaa merkinnän peruuttamisesta viimeistään kolmen (3) pankkipäivän kuluessa merkintäajan päättymisen jälkeen. Mahdollisesti maksettu merkintämaksu palautetaan Asiakkaalle liikkeeseenlaskijan toimesta viipymättä merkinnän peruuttamisen jälkeen.

8. ARVOPAPERIEN SELVITYS JA SÄILYTTÄMINEN

Siltä osin jos Sijoituspalvelun kohteena oleva rahoitusväline on liitetty arvo-osuusjärjestelmään, Asiakkaan tulee Toimeksiantoa antaessaan osoittaa toteutettavan Toimeksiannon mukaisten rahoitusvälineiden arvopaperisäilyttäjä ja arvo-osuustili. Prudentuksella on oikeus kirjata Toimeksiannon kohteena olevat rahoitusvälineet Asiakkaan Toimeksiannon yhteydessä ilmoittamalle arvo-osuustilille.

9. PALKKIOT JA MAKSUT

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

10. RAPORTOINTI JA REKLAMAATIOT

Asiakas saa tiedon Toimeksiannon toteutumisesta viimeistään emission merkintäajan päättyessä kun Prudentus on saanut liikkeeseenlaskijalta vahvistuksen merkintämaksun suorittamisesta. Ilmoitus toimitetaan sähköpostitse tai kirjeitse.

Prudentus lähettää asiakassuhdetta ja Sijoituspalvelua koskevat ilmoitukset Asiakkaan ilmoittamaan osoitteeseen. Ilmoitukset tehdään ensisijaisesti sähköisesti Asiakkaan ilmoittamia etäyhteystietoja käyttäen. Asiakkaan katsotaan saaneen tiedon Prudentuksen 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 ilmoit-



PRUDENTUS

tuksen neljäntoista (14) päivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä, ellei toisin ole sovittu.

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

11. ASIAKKAAN VASTUU SOPIMUSRIKKOMUSTA-PAUKSESSA

Asiakas on velvollinen korvaamaan Prudentukselle vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että Asiakas ei täytä näiden ehtojen ja Toimeksiantojensa mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla esimerkiksi sopimusrikkomuksen tai merkintähinnan maksun laiminlyönnin aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työ.

12. ASIAKKAAN SELONOTTOVELVOLLISUUS

Asiakas vakuuttaa ymmärtävänsä Prudentuksen aseman sijoituspalvelun tarjoajana. Asiakas vakuuttaa perehtyneensä rahoitusvälineisiin sekä niiden ominaisuuksiin siinä määrin, että hän kykenee itsenäisesti tekemään sijoituspäätöksiä sijoitustoiminnan riskit tuntien ja että hän kykenee mitoittamaan asiakassuhteen aikana antamansa toimeksiannot oman taloudellisen asemansa edellyttämällä tavalla sekä vastaamaan itsenäisesti sijoitustoimintansa tuloksista. Asiakas vakuuttaa lisäksi 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.

13. VASTUUNRAJOITUS

Prudentus 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.

Prudentuksen 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.

Prudentus ei vastaa kolmansien osapuolten kuten Rahoitusvälineen liikkeeseenlaskijan, luottolaitoksen tai arvoosuustilin hoitajan toiminnasta tai sen mahdollisesti Asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta.

Ellei pakottavasta sääntelystä muuta johdu, Prudentus ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu rahoitusvälineen liikkeenlaskijalta tai muilta kolmansilta tahoilta esimerkiksi esitteessä, markkinointimateriaalissa, tai muutoin kirjallisesti, sähköisesti tai suullisesti saadusta virheellisestä tiedosta.

14. ASIAKKAAN TALOUDELLINEN VASTUU

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 liittyvä pääoman menettämisen tai alene-

misen riski, vaikka tätä ei nimenomaisesti ilmoitettaisi tai mainittaisi rahoitusvälinettä koskevissa esitteissä, ehdoissa tai säännöissä.

15. YLIVOIMAINEN ESTE

Osapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä. Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää osapuolen täyttämästä velvoitettaan ja on ennalta arvaamaton, osapuolen toimin torjumaton ja kausaalissa 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.

16. SOPIMUSEHTOJEN MUUTTAMINEN

Prudentuksella 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 tarkoitetulla tavalla saanut tiedon muutoksesta. Mikäli Asiakas ei hyväksy muutosta, Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimuksensa päättymään sopimusehtojen mukaisesti ilmoittamalla siitä Prudentukselle viimeistään kaksi (2) viikkoa ennen muutoksen voimaantuloa. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

17. SOPIMUKSEN IRTISANOMINEN JA PURKAMINEN

Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään viiden (5) kalenteripäivän kuluttua siitä, kun Prudentus on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

Prudentuksella on oikeus irtisanoa sopimus päättymään kymmenen (10) kalenteripäivän kuluttua siitä, kun Prudentus on lähettänyt irtisanomisilmoituksen. Prudentuksen irtisanomisaika on kuitenkin kolmekymmentä (30) kalenteripäivää niissä tapauksissa, joissa Asiakas ei ole Ammattimainen Asiakas. Irtisanominen tulee tehdä kirjallisesti.

Osapuolilla on oikeus purkaa sopimus ilman irtisanomiskäskyä, 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 Prudentus hoitaa keskeneräiset Toimeksiannot ja vastaavasti Asiakas ei vapaudu sopimuksen päättymisen johdosta antamiinsa Toimeksiantoihin perustuvista maksuvelvoitteistaan.

18. SOPIMUKSEN SIIRTÄMINEN

Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään sopimuksen mukaisia oikeuksia ja velvollisuuksiaan ulkopuoliselle. Prudentus saa kuitenkin ilman Asiakkaan suostumusta siirtää joko kaikki tai osa näiden ehtojen ja sopimuksen mukaisista velvoitteistaan sen kanssa samaan konserniin kuuluvalle sijoituspalveluyritykselle.

19. RIITAISUUKSIEN RATKAISEMIN JA SOVELLETTAVA LAKI



Näistä ehdoista ja sopijapuolten välisistä sopimuksista joh-
tuvat riitaisuudet ratkaistaan välimiesmenettelyssä 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 paikka-
kunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä
on asuinpaikkansa.

Asiakkaan on tehtävä näihin ehtoihin ja Toimeksiantoihin
perustuvat huomautuksensa Prudentukselle kirjallisesti.

Siltä osin kun näissä sopimusehdoissa on lakiviittauksia,
sovelletaan näiden osalta kulloinkin voimassa olevia sään-
nöksiä. Sijoituspalvelun tarjoamiseen, asiakassuhteeseen ja
näihin yleisiin ehtoihin sovelletaan Suomen lakia kuitenkin
niin, että kansainvälisyksityisoikeudellisia lainvalintaa kos-
kevia sääntöjä ei sovelleta.

20. ASIAKKAAN TUOMIOISTUIMEN ULKOPUOLISET OIKEUSSUOJAKEINOT

Asiakas voi kääntyä Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan puo-
leen saadakseen sieltä sijoituspalveluihin liittyvää tietoa sekä
tarvittaessa saattaa Asiakassopimukseen liittyvät erimieli-
syydet Arvopaperilautakunnan käsiteltäväksi.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
Porkkalankatu 1
00180 Helsinki
sähköposti [info\(at\)fine.fi](mailto:info(at)fine.fi)
puhelin 09 6850 120
Osoitteessa www.fine.fi löytyy yhteydenottolomake.