

# Yleiset sopimusehdot

ALEXANDRIA

# Yleiset sopimusehdot

Alexandria Pankkiiriliike Oyj:n sijoituspalvelun ja vakuutusedustuksen yleiset ehdot sekä Alexandria Markets Oy:n sijoituspalvelun yleiset ehdot.

## I. YLEISTEN EHTOJEN SOVELTAMISALA JA MÄÄRITELMÄT

### 1 Yleisten ehtojen tarkoitus ja soveltamisala

Näitä sijoituspalvelun ja vakuutusedustuksen yleisiä sopimusehtoja (jäljempänä "Ehdot") sovelletaan Asiakkaan ja Alexandria Pankkiiriliike Oyj:n (jäljempänä "Alexandria Pankkiiriliike") väliseen sijoituspalvelun ja oheispalvelun tarjoamista sekä vakuutusedustusta koskevaan sopimussuhteeseen. Ehtoja sovelletaan myös Asiakkaan ja Alexandria -konserniin kuuluvan yhtiön väliseen sijoituspalvelun ja oheispalvelun tarjoamista sekä vakuutusedustusta koskevaan sopimussuhteeseen.

Sijoituspalvelulla tarkoitetaan näissä ehdoissa myös Alexandria Pankkiiriliikkeen asiakkailleen antamia neuvoja koskien Alexandria Yritysrahoitus Oy:n (jäljempänä "Alexandria Yritysrahoitus") yritysrahoitusasioita. Vakuutusedustuksella tarkoitetaan näissä ehdoissa Alexandria Pankkiiriliikkeen ja sen yhteistyössä toimivien vakuutusasiamiesten sekä Premium Advisors Oy:n harjoittamaa vakuutusasiamiestoimintaa edustettavien vakuutusyhtiöiden lukuun. Sijoituspalvelun- ja oheispalvelun tarjoamiseen sovelletaan kohtia I-VI ja IX-XI kuitenkin siten, että Alexandria Yritysrahoituksen yritysrahoitukseen sovelletaan kohtia I-IV ja VI alakohtia 5-8 sekä kohtaa VII. Vakuutusedustusta koskevan palvelun tarjoamiseen sovelletaan kohtia I-II ja VIII-X. Vakuutusta koskevan sopimuksen Asiakas tekee vakuutusyhtiön kanssa. Nämä Ehdot ovat osa Asiakassopimusta.

Alexandria Pankkiiriliike tarjoaa tiettyjä sijoitus- ja oheispalveluita myös sidonnaisasiamiestensä välityksellä sekä vakuutusedustukseen liittyviä palveluita henkilökuntansa sekä yhteistyössä Alexandrian kanssa toimivien vakuutusasiamiesten kanssa. Ehtoja sovelletaan myös mainituissa tapauksissa.

Ehtojen kohtia I-VI ja IX-XI sovelletaan Asiakkaan ja Alexandria Markets Oy:n (jäljempänä "Alexandria Markets") ja/tai yhdessä tai erikseen Alexandria Pankkiiriliikkeen väliseen sijoituspalvelun ja oheispalvelun tarjoamista koskevaan sopimussuhteeseen. Alexandria Markets voi tarjota tiettyjä sijoitus- ja oheispalveluita myös sidonnaisasiamiestensä välityksellä.

Ehtoja sovelletaan myös niissä tapauksissa, joissa Asiakas ja Alexandria Pankkiiriliike tai Alexandria Markets eivät ole allekirjoittaneet erillistä asiakassopimusta, mutta joissa Asiakas on hyväksynyt Ehdot itseään sitoviksi Rahoitusvälinettä koskevassa toimeksiantolomakkeessa.

Ehtojen lisäksi asiakassuhteeseen sovelletaan Asiakkaan kulloinkin valitsemissa palveluissa ja tuotteissa koskevia erillisiä sopimusehtoja ja tuotekohtaisia ehtoja liitteineen sekä Alexandrian kulloinkin voimassa olevaa hinnastoa.

Asiakas sitoutuu lisäksi allekirjoittamaan kulloinkin tarvittavat Markkina-paikan edellyttämät sopimukset ja muut asiakirjat.

Ehtojen lisäksi sopimussuhteeseen sovelletaan kulloinkin voimassa olevia Markkinasääntöjä, jotka Ehtojen nojalla velvoittavat Asiakasta. Jos Ehdot poikkeavat Markkinasäännöistä, sovelletaan ensisijaisesti Markkinasääntöjä.

### 2 Määritelmät

#### Alexandria -konserni

Alexandria -konserni pitää sisällään seuraavat yhtiöt: Alexandria Pankkiiriliike Oyj (jäljempänä "Alexandria Pankkiiriliike") ja/tai yhdessä tai erikseen Alexandria Markets Oy:n kanssa ja/tai yhdessä tai erikseen Premium Advisors Oy:n kanssa "Alexandria"), Alexandria Rahastoyhtiö Oy, Alexan-

dria Markets Oy, Alexandria Yritysrahoitus Oy sekä Premium Advisors Oy.

#### Ammattimainen Asiakas

Ammattimaisella Asiakkaalla tarkoitetaan Asiakasta, jonka Alexandria on luokitellut ammattimaiseksi asiakkaaksi. Ammattimaisuuden edellytyksenä on muun muassa, että Asiakkaan sijoitustoiminta on laajuutensa, säännöllisyytensä ja organisaationsa puolesta ilmeisen ammattimaisista. Yksityishenkilöt luokitellaan pääsääntöisesti ei-ammattimaisiksi asiakkaiksi.

#### Arvopaperi

Arvopaperilla tarkoitetaan arvopaperimarkkinalain mukaisia koti- ja ulkomaisia arvopapereita, kuten osakkeita, joukkovelkakirjalainoja, sijoitusrahasto-osuuksia sekä muita arvopaperimarkkinalain mukaisia arvopapereita.

#### Asiakas

Sopijapuoli, joka on hyväksynyt nämä ehdot ja jonka Alexandria on hyväksynyt asiakkaakseen. Asiakas toimii omilla nimissään ja omaan lukuunsa suhteessa Alexandriaan.

#### Asiakasvaratili

Asiakasvaratili on palveluntarjoajan asiakkaidensa lukuun Suomessa toimiluvan saaneessa talletuspankissa tai muussa valtiossa toimiluvan saaneen talletusten vastaanottamiseen oikeutetun luottolaitoksen Suomen sivukonttorissa avaama talletustili, jota voidaan käyttää Asiakkaiden sijoituspalveluihin liittyvässä maksuliikenteessä. Asiakasvaratilitillä oleville Asiakkaan varoille ei makseta korkoa. Asiakasvaratili ei ole Alexandria Pankkiiriliikkeen tai Alexandria Yritysrahoituksen omaisuutta, ja asiakasvarat on suojattu esimerkiksi konkurssiriskin varalta.

Alexandria Pankkiiriliikkeen talletuspankin asiakasvaratilitillä olevat asiakkaiden rahavarat kuuluvat Sijoittajien korvausrahaston piiriin. Alexandria Yritysrahoitus ei joukkorahoituksen välittäjänä ole liittynyt sijoituspalvelulaissa määriteltyyn sijoittajien korvausrahastoon, eivätkä sen asiakasvaratilitillä olevat Asiakkaiden varat kuulu Sijoittajien korvausrahaston piiriin.

#### Edustaja

Edustajalla tarkoitetaan henkilöä, joka toimii Asiakkaan puolesta ja lukuun. Edustajia ovat muun muassa valtuutettu, kuten Asiakkaan nimeämä yhteyshenkilö, oikeushenkilön puolesta toimiva henkilö ja edunvalvoja Asiakkaan ollessa edunvalvonnassa tai alaikäinen.

#### Ei-ammattimainen asiakas

Ei-ammattimainen asiakas on Asiakas, jonka Alexandria on luokitellut Ei-ammattimaiseksi Asiakkaaksi. Yksityishenkilöt luokitellaan pääsääntöisesti Ei-ammattimaisiksi asiakkaiksi.

#### Hyväksyttävä Vastapuoli

Ammattimainen Asiakas, jonka Alexandria on luokitellut Hyväksyttäväksi vastapuoleksi.

#### Konserniyhteisö

Yhteisö, (a) jolla on suoraan tai välillisesti Määräysvalta Alexandriaan; (b) joka on suoraan tai välillisesti saman yhteisön määräysvallalla kuin Alexandria; tai (c) joka on suoraan tai välillisesti Alexandrian määräysvallalla.

Määräysvallalla tarkoitetaan osakeyhtiölaissa määriteltyä määräysvaltaa siitä riippumatta, onko yhteisö suomalainen osakeyhtiö vai muu koti- tai ulkomainen yhteisö.

## Markkinapaikka

Markkinapaikalla tarkoitetaan mitä tahansa koti- tai ulkomaista säänneltyä markkinaa, monenkeskistä kaupankäyntijärjestelmää tai muuta mahdollista kauppapaikkaa.

## Markkinasäännöt

Voimassa olevan koti- ja ulkomaisen lainsäädännön perusteella annetut päätökset ja viranomaismääräykset ja -ohjeet sekä Markkinapaikkojen, arvopaperikeskuksien ja selvitysyhteisöjen säännöt, ohjeet ja määräykset, markkinoiden itsesääntely sekä kulloinkin sovellettava kauppatapa.

## Joukkorahoituspalvelu

Joukkorahoituspalvelu tarkoittaa Alexandria Yritysrahoituksen ylläpitämää joukkorahoituspalvelua, jonka kautta Joukkorahoituspalvelun Asiakkaat voivat tehdä keskenään rahan lainaamista koskevia sopimuksia.

## Rahoitusväline

Sijoituspalvelulain mukaisen rahoitusvälineen käsite on laajempi kuin Arvopaperin käsite ja pitää sisällään arvopaperilain mukaiset Arvopaperit sekä sijoituspalvelulain mukaiset muut yhteissijoitusyrityksen osuudet ja rahamarkkinavälineet, joita ei pidetä edellä mainittuna Arvopaperina sekä erilaiset sijoituspalvelulaissa tarkoitettut optiot, termiinit tai muut johdannais sopimukset, luottoriskin siirtoon tarkoitettut johdannais sopimukset ja hinnanerosopimukset.

## Selvityspäivä

Rahoitusvälineen kaupan selvitysajankohta.

## Sidonnaisasiamies

Luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, joka tarjoaa tai markkinoi Alexandria Pankkiiriliikkeen kanssa sovittuja sijoitus- ja oheispalveluja Alexandria Pankkiiriliikkeen lukuun ja vastuulla. Sidonnaisasiamiehet on merkitty Finanssivalvonnan ylläpitämään sidonnaisasiamiesrekisteriin. Alexandria Pankkiiriliikkeen sidonnaisasiamiehet toimivat myös Alexandria Pankkiiriliikkeen jäljempänä mainittuina vakuutusasiamiehinä.

## Sijoittajien korvausrahasto

Sijoituspalvelulaissa tarkoitettu Sijoittajien korvausrahasto.

## Sijoitusvakuutus

Sijoitusvakuutuksella tarkoitetaan Alexandria Pankkiiriliikkeen ja sen yhteistyössä toimivien vakuutusasiamiesten sekä Premium Advisorsin välittämiä säästö- ja sijoitusvakuutus tuotteita.

## Toimeksianto

Asiakkaan tai Asiakkaan Edustajan Alexandrialle antama Asiakasta sitova määräys ostaa, myydä, merkitä, lunastaa tai vaihtaa Rahoitusvälineitä tai muita sijoitus tuotteita, tai suorittaa muita Rahoitusvälineisiin liittyviä toimia tai sijoitusvakuutuksiin liittyvä Asiakkaan ilmoitus tai muutostoimeksianto vakuutukseen tai vakuutukseen liittyviin Rahoitusvälineisiin liittyen.

## Vakuutusasiamies

Luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, joka harjoittaa vakuutusedustusta vakuutuksenantajana olevan vakuutusyhtiön lukuun ja vastuulla. Alexandria Pankkiiriliike toimii vakuutusasiamiehenä yhdessä sen kanssa yhteistyössä toimivien vakuutusasiamiesten kanssa edustamiensa vakuutusyhtiöiden lukuun. Premium Advisors toimii vakuutusasiamiehenä edustettavien vakuutusyhtiöiden lukuun. Alexandria Pankkiiriliike ja sen kanssa yhteistyössä toimivat vakuutusasiamiehet, sekä Premium Advisors on merkitty Finanssivalvonnan ylläpitämään vakuutusedustajarekisteriin. Alexandria Pankkiiriliikkeen kanssa yhteistyössä toimivat vakuutusasiamiehet toimivat myös edellä mainittuina Alexandria Pankkiiriliikkeen Sidonnaisasiamiehinä.

## Vakuutusedustus

Vakuutusedustuksella tarkoitetaan korvausta vastaan harjoitettavaa vakuutussopimuksen valmistelua, vakuutussopimuksen tekemistä ja avustamista vakuutussopimuksen hoitamisessa ja täyttämässä, kuten

vakuutusratkaisujen esittelemistä ja vertailua, vakuutussopimusta koskevan tarjouksen tekemistä ja avustamista vakuutussopimuksen täyttämässä vahinkotapahtumissa.

## II. ASIAKKUUDEN AVAAMINEN

### 1 Asiakastiedot

Asiakkaan tai hänen Edustajansa tulee asiakassuhdetta perustettaessa tai sen aikana, yksittäistä Rahoitusvälinettä, sijoitusvakuutusta tai Alexandria Yritysrahoituksen yrityslainsijoitusta koskevia Toimeksiantoja antaessaan ja muiden palvelujen käytöstä sovittaessa antaa Alexandrialle Alexandrian pyytämät Asiakasta ja Edustajaa koskevat perustiedot mukaan lukien tunnistamista, tuntemista, asianmukaisuusarviointia ja soveltuvuusarviointia sekä vakuutusedustusta ja vakuutuksiin liittyvää henkilökohtaista neuvontaa varten kulloinkin tarvittavat tiedot sekä asiakirjat.

Asiakas valtuuttaa Alexandrian tarkistamaan Asiakkaan asiakastiedot ja pankkiyhteyden oikeellisuuden. Tarkastusoikeus koskee myös Asiakkaan Edustajan tietoja. Asiakkaan ollessa edunvalvonnassa tai alaikäinen, koskee tietojen tarkastusoikeus Asiakkaan ohella edunvalvojaa tai edunvalvojia.

Asiakkaan ja hänen Edustajansa on ilman aiheutonta viivytystä ilmoitettava Alexandrialle antamissaan tiedoissa tapahtuneista muutoksista tai havaitsemistaan virheistä kirjallisesti (kirjeitse tai sähköpostilla). Muutoksia, joiden osalta Asiakkaalla tai hänen Edustajallaan on ilmoitusvelvollisuus, ovat muun muassa tiedot asiakkaan yhteys- tai yksilöintitiedoissa, muutokset soveltuvuus- ja asianmukaisuusarviointia koskevissa tiedoissa, tieto edunvalvonnan tai edustuksen alkamisesta, lakkaamisesta ja muuttamisesta ja muutokset asiakkaan verotuksellisessa asemassa. Ilmoitusvelvollisuus koskee myös Ammattimaisen Asiakkaan asemassa tapahtuneita muutoksia, jotka voivat vaikuttaa asiakasluokitukseen. Asiakas ei voi vedota siihen, että Asiakas ei ole saanut tiedoksi asiakassuhteeseen vaikuttavaa tietoa, jos tiedon saamatta jääminen johtuu siitä, että Asiakas ei ole ilmoittanut Alexandrialle edellä tarkoitetuissa tiedoissa tapahtuneita muutoksia. Alexandria eivätkä sen kanssa yhteistyötä tekevät Sidonnais- ja Vakuutusasiamiehet vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että Asiakas tai Edustaja ei ole ilmoittanut Alexandrialle edellä mainittujen tietojen muuttumisesta.

Alexandrialla on oikeus päivittää Asiakkaan ja Edustajan tietoja, kuten osoitetietoja, myös julkisista rekistereistä kuten väestötietojärjestelmästä.

Alexandria hankkii henkilötietoja asiakasrekisteriin rekisteröitävältä tai rekisteröidyltä itseltään tai tämän edustajilta sekä viranomaisten pitämistä julkisista rekistereistä. Alexandria käsittelee Asiakkaan ja tämän Edustajan henkilötietoja EU:n yleisen tietosuojasetuksen, tietosuojalain sekä sijoituspalvelualaa ja vakuutusedustusta koskevan lainsäädännön mukaisesti. Alexandria huolehtii yksityisyyden suojan ja salassapito-velvollisuuden toteutumisesta henkilötietojen käsittelyssä. Tietosuojasetuksen mukainen seloste henkilötietojen käsittelystä on saatavilla Alexandrian verkkosivuilla. Asiakkaalla ja hänen Edustajalla on kirjallisesta pyynnöstä oikeus saada tietää, mitä tietoja hänestä on talletettu Alexandrian henkilötietorekisteriin sekä oikeus pyytää kyseisten tietojen oikaisemista tai poistamista taikka käsittelyn rajoittamista. Asiakkaalla ja hänen Edustajalla on myös oikeus vastustaa käsittelyä sekä oikeus siirtää tiedot järjestelmästä toiseen. Alexandrialla on oikeus luovuttaa Asiakkaan ja hänen Edustajansa henkilötietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti. Lisätietoa henkilötietojen käsittelystä Alexandriassa on Alexandrian henkilötietojen käsittelyperiaatteissa sekä tietosuojaselosteissa, jotka ovat saatavilla Alexandrian verkkosivuilla.

### 2 Asiakkaan yhteyshenkilö

Asiakas voi valtuuttaa kirjallisesti yhteyshenkilön antamaan Asiakkaan puolesta Alexandrialle palveluihin liittyviä Toimeksiantoja ja ohjeita näiden Ehtojen ja sijoituspalvelua koskevien sopimusten mukaisella tavalla.

Asiakas vastaa kaikista yhteyshenkilön Asiakkaan lukuun antamien toimeksiantojen ja ohjeiden nojalla suoritetuista toimista. Asiakas sitoutuu välittömästi ilmoittamaan Alexandrialle kirjallisesti valtuutuksen lakkaamisesta. Asiakas vastaa yhteyshenkilön toiminnasta kunnes Alexandria on vastaanottanut valtuutusta koskevan peruutuksen ja Alexandrialla on ollut kohtuullinen aika päivittää valtuutuksen lakkaamistieto asiakastietojärjestelmäänsä.

Alexandrialla on oikeus Asiakkaan vastuulla noudattaa myös muun kuin Asiakkaan tai Asiakkaan yhteyshenkilön antamia Toimeksiantoja ja ohjeita, jos asianomainen Toimeksiannon tai ohjeen antaja on asemansa puolesta tähän valtuutettu tai Alexandrialla on muutoin perusteltu syy olettaa, että henkilö on oikeutettu toimimaan Asiakkaan puolesta.

### 3 Alaikäinen tai edunvalvonnassa oleva Asiakas

Mikäli Asiakas on alaikäinen, hyväksyvät alaikäisen molemmat edunvalvojat (yleensä vanhemmat) Ehdot sekä allekirjoitettavat muut palveluun liittyvät sopimukset ja antavat yksittäiset Toimeksiannot alaikäisen puolesta ja lukuun yhdessä. Edunvalvoja voi valtuuttaa toisen edunvalvojan yksin edustamaan alaikäistä Asiakasta. Viimeksi mainitussa tapauksessa edunvalvojan tulee toimittaa Alexandrialle asianmukainen valtakirja.

Asiakkaan edunvalvoja/jat voi(vat) antaa Asiakkaan puolesta Toimeksiantoja sekä niiden suorittamiseen muutoin liittyvät ohjeita näiden ehtojen ja sijoituspalvelua tai vakuutusta koskevien sopimusten mukaisella tavalla.

Myös sopimusten irtisanominen edellyttää edunvalvojan tai molempien edunvalvojen myötävaikutusta.

Edunvalvonnassa tapahtuvista muutoksista on ilmoitettava viipymättä kirjallisesti Alexandrialle.

## III. ASIAKKAAN LUOKITTELU JA TIEDONANTOVELVOLLISUUS SIOJITUS- JA OHEISPALVELUITA TARJOTTAESSA

### 1 Asiakkaan luokittelu

Alexandria luokittelee Asiakkaan pääsääntöisesti Ei-ammattimaiseksi Asiakkaaksi ja ilmoittaa Asiakassopimuksessa sijoituspalvelulain mukaisesti Asiakkaalle tämän luokittelusta.

Asiakkaalla on oikeus hakea Alexandrian tekemän asiakasluokittelun muuttamista. Luokittelun muuttamista koskeva hakemus on tehtävä kirjallisesti Alexandrialle. Luokittelun muuttamisella voi olla vaikutusta sijoittajansuojan laajuuteen ja menettelytapasäännösten soveltamiseen.

Lisätietoja asiakasluokittelusta ja sen vaikutuksesta Asiakkaan asemaan sekä luokittelun muuttamisesta on saatavissa Alexandrian Internet –sivuilla [www.alexandria.fi](http://www.alexandria.fi).

### 2 Tiedot Alexandriasta, tarjottavista sijoitus- ja oheispalveluista ja Rahoitusvälineiden riskeistä

Mikäli Asiakas on antanut suostumuksensa Asiakassopimuksessa tai yksittäisessä toimeksiantolomakkeessa siihen, että Alexandria voi täyttää sijoituspalvelulain 10 luvun mukaisen yleisen tiedonantovelvollisuutensa antamalla sääntelyn mukaiset tiedot Internet –sivuillaan Asiakkaan tulee huolellisesti perehtyä näihin Alexandriaa, tarjottavia sijoitus- ja oheispalveluita sekä Rahoitusvälineitä ja niihin liittyviä tyypillisimpiä riskejä koskeviin sijoituspalvelulain ja sen nojalla annetun viranomaissääntelyn mukaisiin tietoihin Alexandrian Internet –sivuilla osoitteessa [www.alexandria.fi](http://www.alexandria.fi).

Tarkemmat palvelu- ja tuotekohtaiset tiedot sekä mahdolliset sopimusehdot ilmoitetaan tarvittaessa lisäksi palvelun tai Rahoitusvälineen tarjoamisen tai markkinoinnin yhteydessä. Asiakkaan ja tämän Edustajan tulee perehtyä huolellisesti myös näihin tietoihin.

## IV. ASIANMUKAISUUDEN JA SOVELTUVUUDENARVIOINTI SEKÄ SIOJITUSNEUVONTA

Alexandria on ennen palvelun tarjoamista velvollinen selvittämään sijoituspalvelun tai rahoitusvälineen asianmukaisuuden tai soveltuvuuden Asiakkaalle.

Alexandria tarjoaa Asiakkailleen asiakastapaamisissa annettavaa sijoitusneuvontaa palveluna. Sijoitusneuvonnalla tarkoitetaan Asiakkaan pyynnöstä tai Alexandrian tai Sidonnaisasiamiehen aloitteesta tapahtuvaa yksilöllisen suosituksen antamista Asiakkaalle tiettyä Alexandrian välittämää Rahoitusvälinettä tai muuta sijoituskohdetta kuin Rahoitusvälinettä koskaksi liiketoimeksi. Alexandrian asiakkailleen tarjoama sijoitusneuvonta on luonteeltaan ei-riippumatonta sijoitusneuvontaa. Tämä tarkoittaa käytännössä sitä, että Alexandrian tarjoama sijoitusneuvonta ei perustu laajaan analyysiin eri rahoitusvälineistä, vaan rajoittuu Alexandrian omiin tuotteisiin tai tuotteisiin, joita tarjoaviin yhtiöihin Alexandrialla on läheinen sidos.

Aina ennen sijoitusneuvontaa Alexandrian edustaja tai Sidonnaisasiamies kerää soveltuvuusarvioinnin tekemistä varten Asiakkaasta ja tämän Edustajasta sijoituspalvelulain mukaiset riittävät tiedot Asiakkaan ja/tai Edustajan tietämyksestä ja kokemuksesta tarjotusta tuotteesta tai palvelusta sekä Asiakkaan taloudellisesta tilanteesta, mukaan lukien tappionsietokyky, ja sijoitustavoitteista, mukaan lukien riskiraja. Tiedot kerätään, jotta Alexandria voi suositella Asiakkaalle soveltuvia, erityisesti tämän riskirajan ja tappionsietokyvyn mukaisia sijoituspalveluja ja rahoitusvälineitä. Alexandria arvioi sijoitustuotteiden soveltuvuuden Asiakkaalle kussakin sijoitusneuvontatilanteessa. Tämän lisäksi Alexandria tarjoaa Asiakkailleen säännöllistä arviointia suositeltujen sijoitustuotteiden soveltuvuudesta.

Alexandria Marketsin ja Alexandria Pankkiiriliikkeen edustajat ja Sidonnaisasiamiehet voivat antaa Asiakkaalle sijoitusneuvontaa. Asiakas tekee Rahoitusvälinettä ja muuta sijoitustuotetta koskevan sijoituspäätöksen kuitenkin aina itse.

Soveltuvuusarvioinnin tarkoituksena on antaa Alexandrialle mahdollisuus toimia Asiakkaan etujen mukaisesti. Tämän vuoksi on tärkeää, että Asiakas tai Asiakkaan Edustaja antaa Asiakassopimuksessa ajantasaiset ja oikeat tiedot. Alexandrialla ja Sidonnaisasiamiehellä on oikeus luottaa Asiakkaan tai tämän Edustajan antamiin tietoihin. Mikäli kaikkia pyydettyjä tietoja ei anneta, Alexandria eikä Sidonnaisasiamies ei voi tehdä Asiakkaalle sijoituspalvelulain mukaista soveltuvuusarviota Asiakkaalle soveltuvista rahoitusvälineistä, muista sijoitustuotteista ja palveluista eikä tarjota Asiakkaalle sijoitusneuvontaa. Asiakas sitoutuu ilmoittamaan Alexandrialle antamisaan tiedoissa tapahtuvista olennaisista muutoksista.

Sijoitustoimintaan liittyy aina taloudellinen riski. Tavoiteltu tuotto voi jäädä saamatta ja sijoitetun pääoman voi menettää osittain tai kokonaan. Asiakas vastaa itse sijoituspäätöksensä ja toimintansa taloudellisista tuloksista ja mahdollisista muista seurauksista mukaan lukien veroseuraamukset tai vaikutukset Asiakkaan mahdollisesti saamiin sosiaaliturkii tai -etuuksiin.

Alexandria ei tarjoa asianmukaisuusarviointia, eikä ole velvollinen arvioimaan palvelun tai rahoitusvälineen asianmukaisuutta Asiakkaalle, tai sitä, onko Asiakkaalla riittävät tiedot ja kokemus ymmärtää kaikki rahoitusvälineeseen liittyvät riskit, jos kyse on toimeksiannon toteuttamisesta tai välittämisestä ja kyseinen palvelu tapahtuu Asiakkaan aloitteesta ja palvelu liittyy sääntelyn tarkoitamiin yksinkertaisiin rahoitusvälineisiin.

## V. SIOJITUSPALVELUIHIN LIITTYVÄ TOIMEKSIANTOJEN VÄLITTÄMINEN JA TOTEUTTAMINEN

### 1 Välitettävät Rahoitusvälineet

Alexandria Pankkiiriliike ja sen lukuun ja vastuulla toimivat Sidonnais-

asiamiehet välittävät Alexandria Pankkiiriliikkeen kulloinkin edustamien yhteistyökumppaneiden sekä Alexandria Marketsin ja Alexandria Rahasto-yhtiö Oy:n sijoitusrahasto-osuuksia ja muita Rahoitusvälineitä ottamalla vastaan Asiakkaiden sijoitusrahasto-osuuksia koskevia merkintä-, lunastus-, ja vaihtotoimeksiantoja sekä muiden Rahoitusvälineiden osto- ja merkintäsitoumuksia sekä myynti- ja ostotoimeksiantoja.

Sijoitusrahasto-osuuksia koskevat toimeksiannot Alexandria Pankkiiriliike välittää asianomaiseen rahastoyhtiöön toteutettavaksi ja muita Rahoitusvälineitä kuin strukturoituja sijoitustuotteita ja joukkovelkakirjalainoja koskevat toimeksiannot Alexandria Pankkiiriliike välittää edelleen toimeksiannon toteuttajalle

Alexandria Pankkiiriliike ja Alexandria Markets sekä niiden lukuun ja vastuulla toimivat Sidonnaisasiamiehet ottavat vastaan strukturoituja sijoitustuotteita ja joukkovelkakirjoja koskevia osto- ja merkintäsitoumuksia sekä myynti- ja ostotoimeksiantoja ja välittävät ne viipymättä Alexandria Pankkiiriliikkeelle tai muulle osapuolelle toteutettavaksi. Alexandria Markets välittää Alexandria Pankkiiriliikkeen osto- tai myyntitoimeksiannon strukturoidun sijoitustuotteen ja joukkovelkakirjan liikkeeseenlaskijalle, joka toteuttaa toimeksiannon. Alexandria Pankkiiriliike toteuttaa asiakkaiden osto- ja merkintäsitoumuksiin sekä myynti- ja ostotoimeksiantoihin liittyvät kaupat kunkin asiakkaan ja Alexandria Pankkiiriliikkeen välillä.

## 2 Toimeksiannon antaminen ja voimaantulo

Asiakas voi antaa Rahoitusvälinettä koskevan Toimeksiannon Alexandria Pankkiiriliikkeelle ja Alexandria Marketsille asiakastapaamisessa tai kirjallisesti sähköpostilla.

Alexandria Pankkiiriliike ja Alexandria Markets sekä niiden lukuun ja vastuulla toimivat Sidonnaisasiamiehet ottavat vastaan strukturoituja sijoitustuotteita ja joukkovelkakirjoja koskevia osto- ja merkintäsitoumuksia sekä myynti- ja ostotoimeksiantoja ja välittävät ne viipymättä Alexandria Pankkiiriliikkeelle tai muulle Toimeksiannon toteuttajalle toteutettavaksi. Strukturoitujen tuotteiden liikkeeseenlaskuissa ja jälkimarkkinakaupoissa Alexandria Markets välittää viipymättä Alexandria Pankkiiriliikkeen toimeksiannot ostaa tai myydä arvopapereita liikkeeseenlaskijoille, jotka toteuttavat liikkeeseenlaskijan ja Alexandria Pankkiiriliikkeen väliset toimeksiannot. Alexandria Pankkiiriliike toteuttaa asiakkaiden osto- ja merkintäsitoumuksiin sekä myynti- ja ostotoimeksiantoihin liittyvät kaupat kunkin asiakkaan ja Alexandria Pankkiiriliikkeen välillä.

Alexandrialla ja Sidonnaisasiamiehellä on oikeus jättää välittämättä puutteellisesti yksilöity Toimeksianto.

Alexandrialla on oikeus lähettää Toimeksiantoon liittyvää kirjallista tietoa Asiakkaalle kirjeitse ja sähköpostitse tai muulla Asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla. Asiakas hyväksyy, että telefaksin ja sähköpostin käyttämiseen viestintävälineenä liittyy erityisiä riskejä muun muassa sen vuoksi, että viesti ei mahdollisesti saavu perille, viesti saattaa joutua ulkopuolisen tietoon tai ulkopuolinen saattaa muunnella viestin sisältöä. Alexandrialla on oikeus luottaa telefaksin tai sähköpostin välityksin tai sähköisesti saamansa Toimeksiannon aitouteen ja oikeellisuuteen.

Toimeksianto tulee voimaan, Alexandria Pankkiiriliikkeen toteuttaessa Toimeksiannon, kun Alexandria Pankkiiriliike on saanut riittävät tiedot ja ottanut sen Toimeksiantona vastaan, ja Alexandrian välittäessä Toimeksiannon muulle toteuttajalle tämän saatua riittävät tiedot ja tämän otettua sen Toimeksiantona vastaan. Vastuu Toimeksiannon saapumisesta Alexandrialle on Asiakkaalla. Sähköpostia tai telefaksia käytettäessä lähetetyn Toimeksiannon sisältö sekä saapumisaika todennetaan Alexandria Marketsin tietojärjestelmästä tai telefaksilaitteesta.

Alexandria Pankkiiriliikkeellä ja Toimeksiannon muulla toteuttajalla on oikeus jättää toteuttamatta puutteellinen Toimeksianto.

Asiakas on tietoinen siitä, että jollei Asiakas anna poikkeavaa ohjetta,

Alexandrialla voi olla rahoitusvälineiden kaupankäynnistä annetun lain mukaan velvollisuus julkistaa Asiakkaan Toimeksianto, joka koskee osaketta, jos Toimeksiantoa ei voida välittömästi toteuttaa Asiakkaan määräämään rajahintaan tai sitä parempaan hintaan. Jos Asiakkaan Toimeksiantoon sisältyvä ehto hinnasta poikkeaa olennaisesti Toimeksiannon kohteena olevan Rahoitusvälineen vallitsevasta markkinahintatasosta, Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että Alexandria voi olla julkistamatta tällaisen Toimeksiannon.

## 3 Toimeksiannon voimassaolo

Toimeksianto on voimassa määrääjän. Jos Toimeksiannossa ei ole yksilöity voimassaoloaikaa, se on voimassa kyseisen Toimeksiannon antamispäivän lukuun ottamatta Rahoitusvälineiden merkintä-, lunastus- ja vaihtotoimeksiantoja tai strukturoitujen sijoitustuotteiden osto- tai myyntitoimeksiantoja, jotka ovat voimassa Toimeksiannon mukaisesti.

Mikäli kaupankäynti on Toimeksiantoa vastaanotettaessa päättynyt, Toimeksianto on voimassa seuraavan pörssipäivän.

Toimeksianto raukeaa automaattisesti, mikäli Markkinapaikan kaupankäyntijärjestelmä poistaa kaupankäyntijärjestelmään jo tallennetun Toimeksiannon esimerkiksi sen vuoksi, että osinko- tai merkintäoikeus irtoaa, osake pilkkotaan, osakeanti toteutetaan, osakelajeja tai osakkeita yhdistetään, tai fuusio (sulautuminen) tai jakautuminen toteutetaan. Joukkovelkakirjalainaa koskeva Toimeksianto ei raukea vieraan pääoman-ehdoisen Rahoitusvälineen koron irrottua. Markkinapaikka voi tietyissä tapauksissa poistaa toimeksiantoja kaupankäyntijärjestelmästä. Alexandria ei vastaa Markkinapaikan toiminnasta tai sen mahdollisesti Asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta.

Asiakkaalla on oikeus muuttaa toimeksiantoa tai peruuttaa Toimeksianto ennen kauppaan johtavan sitovan tarjouksen tai kaupan tekemistä. Muutos tai peruutus tulee voimaan viimeistään seuraavana pankkipäivänä muutoksen tai peruutuksen antamisesta, mikäli muutos- tai peruutuspyyntö vielä voidaan hyväksyä eikä Toimeksianto ole toteutunut. Muutos tai peruutus tulee voimaan, kun Alexandria Pankkiiriliike Toimeksiannon toteuttajana tai jos Alexandria on välittänyt Toimeksiannon muulle Toimeksiannon toteuttajalle, tämä on sen vastaanottanut ja muutos tai peruutus on tallentunut Markkinapaikan kaupankäyntijärjestelmään. Toimeksiannon kohteen määrän tai hintaehdon muuttamista pidetään Toimeksiannon peruuttamisena ja samalla uutena Toimeksiantona. Toimeksiannon muutos voi vaikuttaa sen etuoikeusasemaan. Mikäli Alexandria Pankkiiriliike tai Toimeksiannon muu toteuttaja on ryhtynyt toimenpiteisiin Toimeksiannon täyttämiseksi, Toimeksiannon voi peruuttaa ainoastaan, mikäli Asiakas korvaa Alexandrialle ja Toimeksiannon toteuttajalle peruuttamisesta mahdollisesti aiheutuneet kulut ja vahingon. Toimeksiantoa ei voi muuttaa tai peruuttaa siltä osin kuin se on toteutettu.

Asiakas vastaa siitä, että toimeksiannon toteutusta varten tarvittavat rahoitusvälineet tai varat ovat Alexandrian hallussa ennen toimeksiannon eteenpäin välittämistä tai toteuttamista.

## 4 Toimeksiannon hoitaminen

Vastaanotettuaan Toimeksiannon Alexandria hoitaa sen huolellisesti Asiakkaan eduksi. Alexandria Pankkiiriliike ja Alexandria Markets välittävät ja Alexandria Pankkiiriliike toteuttaa Toimeksiannon Alexandrian kulloinkin voimassa olevien toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista koskevien toimintaperiaatteiden mukaisesti tai Toimeksiannon muu toteuttaja omien voimassa olevien toimintaperiaatteidensa mukaisesti, jollei Asiakas anna erityisiä, toimintaperiaatteista poikkeavia ohjeita. Kun Asiakas antaa Toimeksiannon, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen Alexandrian kulloinkin voimassa olevat toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista koskevat toimintaperiaatteet.

Toimeksianto hoidetaan ilman aiheutonta viivytystä, ellei Asiakkaan kanssa ole sovittu nimenomaisesti Toimeksiannon hoitamisesta Alexandrian

parhaaksi katsomana ajankohtana tai muusta ajankohdasta. Asiakas on velvollinen myötävaikuttamaan Toimeksiannon hoitamiseen.

Mikäli Toimeksiannossa ei ole määrätty hintarajaa, Alexandria Pankkiiriliikkeellä ja Toimeksiannon muulla toteuttajalla on oikeus toteuttaa Toimeksianto vallitsevaan markkinahintaan. Alexandria Pankkiiriliikkeellä ja Toimeksiannon muulla toteuttajalla on oikeus toteuttaa Toimeksianto osissa, ellei toisin ole sovittu.

Asiakas on tietoinen ja hyväksyy, että Alexandria Pankkiiriliike tai kaupan muu toteuttaja voi olla Asiakkaan kaupan vastapuolena.

Asiakkaan mahdollisesti antama, Alexandrian ja/tai Toimeksiannon todellisen toteuttajan kulloinkin voimassa olevista toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista koskevista toimintaperiaatteista poikkeava erityinen ohje saattaa ohjeen sisältämien tekijöiden osalta toimeksiantokohtaisesti estää Alexandriaa ja/tai Toimeksiannon todellista toteuttajaa toteuttamasta sellaisia toimintaperiaatteiden mukaisia toimenpiteitä, joiden tavoitteena on saavuttaa Asiakkaan kannalta paras mahdollinen tulos.

Myyntitoimeksiannon kohteena olevat Rahoitusvälineet on toimitettava Alexandria Pankkiiriliikkeelle tai Toimeksiannon muulle toteuttajalle tai sen saataville Toimeksiannon antamisen yhteydessä Markkinasääntöjen mukaisesti tai Alexandria Pankkiiriliikkeen tai Toimeksiannon muun toteuttajan vaatimana muuna ajankohtana. Tarvittaessa Asiakkaan on toimitettava Alexandria Pankkiiriliikkeelle tai/ja Toimeksiannon muulle toteuttajalle saantonsa selvittämiseksi tarvittavat asiakirjat. Asiakkaan on korvattava Rahoitusvälineiden toimittamisen viivästymisestä Alexandriale ja Toimeksiannon muulle toteuttajalle aiheutuneet vahingot.

Alexandria Pankkiiriliikkeellä ja Toimeksiannon muulla toteuttajalla on oikeus varmistautua siitä, että Asiakkaalla on ne Rahoitusvälineet, joista hän on antanut myyntitoimeksiannon tai että Asiakas kykenee toimittamaan ne määrääjässä sekä tässä tarkoituksessa tarkistaa Asiakkaan arvo-osuustilin ja säilytyksen katteen riittävyys ja muutoin varmistaa Rahoitusvälineiden saatavuus sekä varata Rahoitusvälineet kaupan tekemistä ja selvitystä varten kirjauksella arvo-osuustilille. Alexandria Pankkiiriliikkeellä ja Toimeksiannon muulla toteuttajalla on oikeus kieltäytyä toimeksiannon toteuttamisesta, mikäli Asiakas ei pysty osoittamaan, että hän kykenee täyttämään velvollisuutensa edellä todetulla tavalla.

Alexandria Pankkiiriliikkeellä ja Toimeksiannon muulla toteuttajalla on niin ikään oikeus varmistautua siitä, että Asiakas pystyy suorittamaan Rahoitusvälineiden kauppahinnan. Alexandria Pankkiiriliikkeellä ja/tai Toimeksiannon muulla toteuttajalla on ostotoimeksiannossa oikeus vaatia käsiraha tai maksu osittain tai kokonaisuudessaan etukäteen.

Alexandria Pankkiiriliikkeellä ja/tai Toimeksiannon muulla toteuttajalla on oikeus Toimeksiannon ja tehdyn kaupan perusteella ryhtyä toimiin kaupan selvittämiseksi Alexandrian näiden ehtojen mukaisen pidätysvoimien ja Markkinapaikan mahdollisen panttioikeuden turvaamiseksi sekä muihin vastaaviin toimenpiteisiin.

Alexandria Pankkiiriliike eikä Toimeksiannon muu toteuttaja ole oikeutettu ilmaisemaan Asiakkaalle kaupan toisena osapuolena olevaa asiakasta.

Alexandria Pankkiiriliike tai Toimeksiannon muu toteuttaja hoitaa Rahoitusvälineitä koskevat Toimeksiannot toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista koskevien kulloinkin voimassa olevien toimintaperiaatteidensa mukaisesti Markkinapaikalla, jolla kyseinen Rahoitusväline on kaupankäynnin kohteena.

Asiakas antaa suostumuksensa sille, että Alexandria voi myös välittää Asiakkaan Toimeksiannon toteutettavaksi ja Alexandria Pankkiiriliike voi toteuttaa Toimeksiannon säännellyn markkinan tai monenkeskisen kaupankäyntijärjestelmän tai niitä muussa kuin ETA-alueella sijaitsevassa valtiossa vastaavan kaupankäynnin ulkopuolella.

## 5 Toimeksiannon toteutuksesta ilmoittaminen

Alexandrian Pankkiiriliikkeen on ilmoitettava toteutetusta Toimeksiannosta Asiakkaalle. Ilmoitus on tehtävä viimeistään Toimeksiannon toteutuspäivää seuraavan pankkipäivän aikana postitetulla ilmoituksella, ellei Asiakkaan kanssa ole toisin sovittu.

Toimeksiantoja koskevan ilmoituksen katsotaan tulleen Asiakkaan tietoon viimeistään toisena pankkipäivänä siitä, kun Alexandria on lähettänyt ilmoituksen Asiakkaalle. Asiakkaan tulee tarkistaa ilmoituksessa olevat tiedot. Niiden mahdollisista virheellisyyksistä tulee ilmoittaa viipymättä Alexandriale.

Ulkomailla ja muun Toimeksiannon toteuttajan toimesta Suomessa toteutuneiden kauppojen osalta Alexandria ilmoittaa Asiakkaalle kaupasta viimeistään kyseisen vahvistuksen vastaanottamista seuraavana pankkipäivänä sen jälkeen, kun Alexandria on itse saanut siitä tiedon.

Alexandria ilmoittaa Asiakkaalle toteutetuista toimeksiannoista Alexandrian verkkopalvelussa Alexandrian otettua verkkopalvelun käyttöön. Verkkopalvelun käyttöönoton jälkeen Alexandria ei toimita Asiakkaalle erillistä kirjallista ilmoitusta postitse. Alexandria ilmoittaa verkkopalvelun käyttöönotosta Asiakkailleen verkkosivuillaan tai kirjallisella ilmoituksella.

## 6 Rahoitusvälineiden toimitus ja vakuudet

Alexandria Pankkiiriliikkeen ollessa Toimeksiannon toteuttaja Alexandria Pankkiiriliike toteuttaa kohtuulliset toimenpiteet, jotta Asiakkaan lukuun hankitut Rahoitusvälineet ovat luovutettavissa Asiakkaalle ostotoimeksiannon Selvityspäivänä Markkinasääntöjen mukaisesti, ellei toisin sovi. Alexandrian välitettyä Toimeksiannon muulle Sijoituspalvelun tarjoajalle toteutettavaksi, Alexandria huolehtii parhaan kykynsä mukaan siitä, että Toimeksiannon toteuttaja luovuttaa Asiakkaan lukuun hankitut Rahoitusvälineet Asiakkaalle Selvityspäivänä Markkinasääntöjen mukaisesti, ellei toisin sovi. Mikäli kaikki Rahoitusvälineet eivät ole tällöin luovutettavissa, Asiakkaan on vastaanotettava osatoimitus.

Elleivät myyntitoimeksiannon kohteena olevat Rahoitusvälineet ole Alexandria Pankkiiriliikkeen tai Toimeksiannon muun toteuttajan käytävissä Markkinasääntöjen mukaisesti, Asiakas vastaa Alexandria Pankkiiriliikkeelle ja Toimeksiannon muulle Toteuttajalle tästä mahdollisesti aiheutuvasta vahingosta.

Rahoitusvälineiden käyttämisestä vakuutena ja muista selvitystä turvaavista toimenpiteistä määrätään selvitysyhteisön säännöissä.

## 7 Alexandria Pankkiiriliikkeen ja Toimeksiannon muun toteuttajan oikeus hankkia Rahoitusväline myyjän puolesta

Jos on ilmeistä, että Rahoitusvälineen myynyt Asiakas ei pysty selvitysyhteisön sääntöjen mukaisessa määrääjässä toteuttamaan kaupan kohteena olevien Rahoitusvälineiden toimitusvelvollisuutta, Alexandria Pankkiiriliike tai Toimeksiannon muu toteuttaja voi toimitusvelvoitteen täyttämiseksi lainata Rahoitusvälineet Asiakkaan lukuun tai omaan lukuunsa tekemällä Rahoitusvälineiden lainausta koskevan lainaussopimuksen oma-aloitteisesti tästä Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta. Alexandria Pankkiiriliikkeellä tai Toimeksiannon muulla toteuttajalla on oikeus ryhtyä kaikkiin lainaussopimuksen toteuttamista varten tarvittaviin toimenpiteisiin.

Alexandria Pankkiiriliike tai Toimeksiannon muu toteuttaja voivat edellä kuvatussa tilanteessa hankkia muutoinkin Rahoitusvälineet Asiakkaan lukuun tai omaan lukuunsa tästä Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta.

Asiakas vastaa kaikista tässä kohdassa tarkoitetuista toimenpiteistä aiheutuneista kuluista, mukaan lukien palkkiot, verot tai muut kustannukset, sekä mahdollisesta vahingosta.

## 8 Kauppahinnan suoritus

Asiakas suorittaa Rahoitusvälineiden kauppahinnan lisättyinä Alexandrian ja mahdollisella Toimeksiannon muun toteuttajan saatavalla ja kaupasta mahdollisesti menevällä varainsiirtoverolla Rahoitusvälineiden ostotoimeksiannon Selvityspäivänä. Maksun tulee olla Alexandrian Pankkiiriliikkeen tai Toimeksiannon toteuttajan käytettävissä Markkinasääntöjen mukaiseen maksuhetkeen mennessä, ellei osapuolten välillä ole toisin sovittu. Asiakas on velvollinen suorittamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa korkolain säännösten mukaisesti.

Alexandria Pankkiiriliikkeen toteutettua Toimeksiannon Alexandria Pankkiiriliike toteuttaa kohtuulliset toimenpiteet, jotta myyntitoimeksiannon kohteena olleista Rahoitusvälineistä saatu kauppahinta vähennettynä Toimeksiantoon mahdollisesti liittyvillä Alexandrian saatavilla ja kaupasta mahdollisesti perittävän varainsiirtoveron määrällä suoritetaan Asiakkaalle myyntitoimeksiannon Selvityspäivänä. Mikäli Alexandria on välittänyt Toimeksiannon muun Sijoituspalvelun tarjoajan toteutettavaksi, vastaa Toimeksiannon toteuttaja siitä, että myyntitoimeksiannon kohteena olleista Rahoitusvälineistä saatu kauppahinta vähennettynä Toimeksiantoon liittyvillä Alexandrian ja Toimeksiannon toteuttajan saatavilla ja kaupasta mahdollisesti perittävän varainsiirtoveron määrällä suoritetaan Asiakkaan Toimeksiantossa antamalle pankkitilille myyntitoimeksiannon Selvityspäivänä. Mikäli kauppahintaa ei ole mahdollista suorittaa kokonaisuudessaan, Asiakkaan on vastaanotettava osasuoritus. Kauppahinnan suorittamisen edellytyksenä on, että Asiakas on täyttänyt Toimeksiannon mukaiset velvollisuutensa. Maksun viivästyessä Alexandria Pankkiiriliikkeestä johtuvasta syystä Alexandria Pankkiiriliike on velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa korkolain säännösten mukaisesti. Alexandria ei ole velvollinen korvaamaan välillistä tai epäsuoraa vahinkoa.

## 9 Kaupan purkaminen ja Toimeksiannon toteuttamatta jättäminen

Kauppa voidaan purkaa vain Markkinasääntöjen mukaisesti. Jos purkaminen on johtunut Asiakkaasta johtuvasta syystä, Asiakkaan on korvattava purkamisesta Alexandrialle ja Toimeksiannon toteuttajalle aiheutunut vahinko.

Alexandrialla on oikeus olla välittämättä ja toteuttamatta ja Toimeksiannon muulla toteuttajalla toteuttamatta Toimeksianto, mikäli Asiakas on olennaisella tavalla jättänyt täyttämättä Toimeksiannon, näiden Ehtojen, Asiakkaan ja Alexandrian välisen muun sijoituspalveluun liittyvän sopimuksen tai Markkinasääntöjen mukaisen velvollisuutensa taikka Alexandrialla tai Toimeksiannon toteuttajalla on syytä epäillä sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai markkinoiden vääristämistä. Asiakkaan on korvattava Alexandrialle ja Toimeksiannon toteuttajalle aiheutunut vahinko.

Alexandrialla ja Toimeksiannon toteuttajalla on oikeus pidettyä Toimeksiannon edellyttämistä toimenpiteistä tai peruuttaa Rahoitusvälineitä koskeva Toimeksianto, mikäli Alexandrian tai Toimeksiannon toteuttajan hyväksi tehty myyntivaraus poistetaan tai se käy muutoin tehottomaksi taikka, mikäli Rahoitusvälineet eivät enää ole Alexandrian, Toimeksiannon toteuttajan tai Asiakkaan vallinnassa.

## VI. SIOJITUSPALVELUTOIMINNAN MUUT EHDOT

### 1 Oikeus käyttää toisen Sijoituspalvelun tarjoajan palveluja Rahoitusvälineitä koskevien tehtävien hoidossa

Alexandrialla on oikeus Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta käyttää apunaan Rahoitusvälineitä koskevien tehtävien hoitamisessa muuta suomalaista tai ulkomaista sijoituspalveluyritystä, rahastoyhtiötä tai luottolaitosta taikka sen sivukonttoria. Näissä tilanteissa Alexandrialla on oikeus luovuttaa tehtäviensä hoitamisen kannalta tarpeellisia asiakastietoja edellä mainituille tahoille kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti. Jos Alexandria käyttää toisen Sijoituspalvelun tarjoajan palveluja

ja jollei tämän toisen Sijoituspalvelun tarjoajan kanssa toisin sovita, Toimeksiannon toteuttamisessa sovelletaan toisen Sijoituspalvelun tarjoajan toimeksiantojen toteuttamista koskevia toimintaperiaatteita.

Mikäli Asiakas haluaa antaa toimeksiannon markkinapaikalla, jonka jäsen Alexandria ei ole itse, Alexandria pyrkii valitsemaan käyttämänsä kotimaisen sijoituspalveluyrityksen, rahastoyhtiön tai luottolaitoksen huolellisesti, mutta ei vastaa kyseisen sijoituspalveluyrityksen, rahastoyhtiön tai luottolaitoksen toiminnasta.

### 2 Rahoitusvälineiden pidätysoikeus

Alexandrialla ja Toimeksiannon toteuttajalla on pidätysoikeus Asiakkaan lukuun hankittuihin Rahoitusvälineisiin maksamattoman toimeksiantopalkkion, sijoituspalvelutoimeksiantosta mahdollisesti menevän varainsiirtoveron tai mahdollisen ulkomaisen veron, oman palkkionsa sekä muiden mahdollisten Alexandrialle ja Toimeksiannon toteuttajalle Toimeksiantosta aiheutuvien maksujen, kulujen sekä korkolain mukaisen viivästyskoron tai muun Alexandrialle ja Toimeksiannon toteuttajalle aiheutuneen vahingon vakuudeksi. Mikäli Asiakas ei suorita Alexandrialle ja/tai Toimeksiannon toteuttajalle erääntyntä saatavaa, Alexandrialla ja Toimeksiannon toteuttajalla on oikeus myydä Rahoitusvälineet Asiakasta enempää kuulematta parhaaksi katsomallaan tavalla ja mikäli mahdollista julkisessa tai monenkeskisessä kaupankäynnissä tai niitä muussa valtiossa vastaavassa kaupankäynnissä. Saatu kauppahinta sekä mahdollinen erääntynyt tuotto käytetään erääntyneen saatavan sekä mahdollisen Alexandrialle ja Toimeksiannon toteuttajalle aiheutuneen vahingon ja syntyneiden kulujen suorittamiseen. Mikäli varoja tämän jälkeen jää jäljelle, ne suoritetaan Asiakkaalle.

### 3 Ulkomaiset Rahoitusvälineitä koskevat Toimeksiannot

Mikäli Asiakas antaa muualla kuin Suomessa kaupankäynnin kohteena olevaa Rahoitusvälineitä koskevan Toimeksiannon, Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että Toimeksiannon hoitamiseen sovelletaan muita kuin suomalaisia Markkinasääntöjä soveltuvin osin. Sijoituspalvelun tarjoaja toteuttaa tällöin Toimeksiannon noudattaen toteuttamispaikan Markkinasääntöjä, jotka sitovat myös asiakasta. Asiakas sitoutuu allekirjoittamaan tällaisen Toimeksiannon toteuttamiseksi mahdollisesti tarvittavat asiakirjat.

### 4 Valuutan vaihto ja valuuttariski

Mikäli Asiakkaan kanssa ei toisin sovita, Alexandrialla on oikeus antaa Rahoitusvälineitä koskevan Toimeksiannon hoitamiseen tarvittava valuuttakauppa Asiakkaan lukuun toiselle Sijoituspalvelun tarjoajalle toteutettavaksi. Asiakas vastaa valuutanvaihdosta aiheutuneista kustannuksista ja kantaa Toimeksiantoihin liittyvän valuuttakurssien muutoksista johtuvan riskin.

### 5 Raportointi, reklamointi ja ilmoitusvelvollisuus

Alexandria raportoi Asiakkaalle toteutetuista Toimeksiantoina sovitulla tavalla ja sovituin määräajoin. Asiakkaan tulee tarkastaa vastaanottamansa ilmoitukset ja raportit.

Asiakkaan tulee ilmoittaa mahdollisista virheistä Alexandrialle heti asiasta tiedon saatuaan. Ellei muuta osoiteta, Asiakkaan katsotaan saaneen tiedon seitsemäntenä (7) kalenteripäivänä sen jälkeen, kun ilmoitus tai raportti on annettu postin kuljetettavaksi tai hänelle on asiasta kirjallisesti muutoin ilmoitettu. Mikäli kauppa ei toteudu, määräaika Asiakkaan tekemälle huomautukselle lasketaan Toimeksiannon voimassaolon päättymisestä.

Asiakkaan, joka ei ole Ammattimainen Asiakas tai Hyväksyttävä Vastapuoli, ja Alexandrian on katsottava hyväksyneen toistensa toiminta, ellei jompikumpi viimeistään seitsemän (7) päivän kuluessa toisen sopijapuolen toiminnasta tiedon saatuaan ilmoita toiselle sopijapuolelle, ettei se hyväksy tämän toimintaa. Asiakkaan, joka on Ammattimainen Asiakas tai Hyväksyttävä Vastapuoli, on kuitenkin reklamoitava Alexandrian toimin-

nasta heti toiminnasta tiedon saatuaan.

Mikäli huomautusta ei anneta edellä kuvattujen määräaikojen kuluessa, katsotaan sopijapuolten hyväksyneen toistensa toiminnan.

Kun Asiakkaalle on tiedotettu mahdollisesta Asiakkaan ja Alexandrian tai Asiakkaan ja Alexandrian toisen asiakkaan välisestä eturistiriitatilanteesta, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen tilanteen, jollei hän viipymättä reklamoi Alexandrialle tästä. Asiakas saa pyynnöstään lisätietoja eturistiriitatilanteesta.

Mikäli Asiakas haluaa itse luopua oikeudestaan saada edellä kohdassa VI.5 tarkoitetut ilmoitukset, Asiakas menettää oikeutensa reklamoida.

Raportit eivät sellaisenaan ole kirjanpitolainsäädännön tarkoittamia liike-tapahtuman todentavia tositteita.

## 6 Palkkiot, maksut ja kulut

Alexandria perii toiminnastaan kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukaisen tai Asiakkaan kanssa erikseen sovitun palkkion tai maksun sekä Toimeksiannon hoitamiseen liittyvät kulut.

Mikäli yksittäisen toimenpiteen hintaa ei ole määritelty palveluhinnastossa taikka siitä ei ole erikseen sovittu, Alexandria on oikeutettu perimään toimenpiteen aiheuttamat kulut ja kohtuullisen palkkion.

## 7 Toimintaperiaatteet eturistiriitojen tunnistamisessa, estämisessä ja hallinnassa noudatettavista menettelytavoista

Asiakas hyväksyy Alexandrian kulloinkin voimassa olevat toimintaperiaatteet eturistiriitojen tunnistamisesta, estämisestä ja hallinnasta.

## 8 Puheluiden tallentaminen ja muun sähköisen viestinnän tallentaminen

Alexandrialla on oikeus tallentaa toimintaansa liittyvät Asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja muu sähköinen viestintä. Alexandrialla on oikeus käyttää puhelutallenteita ja muita tallenteita kulloinkin voimassa olevan sääntelyn mukaisesti toimeksiantojen todentamiseen, mahdollisten väärinkäytösten havaitsemiseen, asiakaspalvelun kehittämiseen, riskienhallintaan, todisteina mahdollisten riitaisuuksien ratkaisemisessa sekä muihin ilmoittamiinsa käyttötarkoituksiin. Asiakkaalla on mahdollisuus pyytää kopio puhelu- tai muusta tallenteesta.

Asiakas on tietoinen, että Alexandrian tulee luovuttaa tallenteet toimivaltaisille viranomaisille niiden pyynnöstä.

## VII. SJOITUSNEUVONTA KOSKIEN ALEXANDRIA YRITYSRAHOITUKSEN YRITYSLAINASJOITUKSIA

### 1 Sijoitusneuvonta yrityslainasijoituksilla

Alexandria Yritysrahoitus välittää lainamuotoista joukkorahoitusta (Joukkorahoituspalvelu). Joukkorahoituspalvelu on lainarahan sähköinen markkinapaikka, jossa Asiakkaat voivat tehdä keskenään rahan lainaamista koskevia varallisuus oikeudellisia oikeustoimia ja tehdä takaus-sitoumuksia. Alexandria Pankkiiriliike voi antaa Asiakkailleen sijoitusneuvontaa koskien Alexandria Yritysrahoituksen yrityslainasijoituksia ja tarjota samalla mahdollisuuden sijoittaa yrityslainoihin Alexandria Pankkiiriliikkeen kautta rekisteröitymättä Alexandria Yritysrahoituksen palveluun. Alexandria Yritysrahoitus Oy:n yrityslainoihin sovelletaan Ehtojen kohtia I-IV ja VI alakohtia 5-8 sekä kohtaa VII.

### 2 Yrityslainasijoituksen tekeminen

Osakeyhtiömuotoiset Asiakkaat voivat tietyt edellytykset täyttyessään

tehdä Joukkorahoituspalvelussa lainahakemuksia, jotka Alexandria Yritysrahoitus käsittelee ja siirtää hyväksytyt lainahakemukset Joukkorahoituspalveluun rahoitettavaksi. Sijoittajat eli Lainanantajat antavat Alexandria Yritysrahoitukselle toimeksiantositoumuksessa oikeuden kohdistaa sijoittajan palveluun siirtämiä varoja hyväksytyihin lainahakemuksiin.

Lainasumma voidaan Alexandria Yritysrahoituksen toimesta vapauttaa lainanhakijan nostettavaksi välittömästi, kun hyväksytyyn lainahakemukseen on saatu kohdistettua lainattavan pääoman verran Sijoittajien varoja. Velkasuhde syntyy sillä hetkellä, kun Alexandria Yritysrahoitus siirtää lainasumman lainanhakijan tekemän nostopyynnön perusteella lainanhakijan ilmoittamalle vastatilille, jolloin lainanhakijasta tulee velallinen. Velkasuhde muodostuu lainasopimuksen mukaisesti suoraan velallisen ja jokaisen yksittäisen sijoittajan välille.

Mikäli lainasopimus poikkeaa ehdoiltaan näistä yleisistä ehdoista, sovelletaan aina ensisijaisesti lainasopimuksen ehtoja.

## 3 Sijoittajan oikeudet lainanantajana

### 3.1 Lainanantajan oikeus saada suoritus

Lainanantajalla on oikeus saada velalliselta ja/tai mahdolliselta takaajalta eräpäivänä lainahakemuksessa yksilöity pääoma korkoineen. Alexandria Pankkiiriliikkeellä tai Alexandria Yritysrahoituksella ei ole kuitenkaan suoraa tai välillistä vastuuta velallisen tai takaajan maksukykyistä.

Velallisen tekemä suoritus siirretään velallisen AYR-Tililtä lainanantajan AYR-Tilille käytettäväksi.

Korko on aina vuosikorko, ellei muuta ole lainahakemuksessa ilmoitettu. Korko lasketaan seuraavalla kaavalla: lainan pääoma \* korko \* päiviä / (100 \* 365).

### 3.2 Lainanantajan varojen hajautus

Sijoittajan Joukkorahoituspalveluun siirtämät varat kohdistetaan automaattisen hajautusalgoritmin mukaisesti hyväksytyihin lainahakemuksiin niin, että enintään 5 % sijoittajan kulloinkin Joukkorahoituspalvelussa olevista varoista voi kohdistua yhteen lainaan.

### 3.3 Valtuutus neuvotella maksuajan pidennyksestä sekä valtuutus saatavien perintätoimiin

Lainanantaja valtuuttaa Alexandria Yritysrahoituksen sopimaan muutoksista velallisen maksuohjelmaan, jos sen voidaan katsoa olevan lainanantajan edun mukaista. Maksuohjelmaa voidaan muuttaa siten, että viimeinen maksuerä voi siirtyä enintään 12 kuukaudella.

Lainanantaja valtuuttaa Alexandria Yritysrahoituksen siirtämään puolestaan saatavan perintäyhtiön taikka vastaavan perittäväksi. Perinnän onnistuessa kokonaan tai osittain Alexandria Yritysrahoitus vastaa siitä, että perityt saatavat suoritetaan takaisin lainanantajille.

Lainanantajalla on oikeus peruuttaa valtuutus ilmoittamalla tästä Alexandria Yritysrahoitukselle kirjallisesti. Lainanantaja sitoutuu olemaan ryhtymättä omiin perintätoimenpiteisiin ennen ilmoituksen tekemistä. Mikäli lainanantaja peruuttaa valtuutuksensa, ei Alexandria Yritysrahoitus enää hae saatavaa lainanantajan puolesta, vaan lainanantajan tulee huolehtia saatavansa hakemisesta itsenäisesti. Peruutus on lopullinen, eikä valtuutusta voi saattaa uudelleen voimaan.

Lainanantaja antaa samalla Alexandria Yritysrahoitukselle tai tämän määräämälle valtuutuksen hakea saatavaa oikeusteitse. Valtuutus on peruutettavissa vastaavin ehdoin kuin yllä on esitetty.

Lainanantaja valtuuttaa Alexandria Yritysrahoituksen käyttämään lainanantajan puolesta puhevaltaa velallisen insolvenssimenettelyssä (mukaan lukien konkurssi, yrityssaneeraus tai vapaaehtoinen velkajärjestely). Lainanantajalla on oikeus peruuttaa, yllä esitetyin ehdoin, valtuutus ilmoittamalla tästä Alexandria Yritysrahoitukselle, mutta tällöin hän sitoutuu



olemaan ryhtymättä toimenpiteisiin ennen ilmoituksen tekemistä.

## 4 Muut yrityslainasijoituksia koskevat sopimusehdot

### 4.1 Joukkolainahaltijoiden edustaja-asema

Alexandria Yritysrahoitus on joukkolainahaltijoiden edustajasta annetun lain (574/2017) mukainen edustaja ilmoitettuaan asiasta Finanssivalvonnalle.

Mikäli Alexandria Yritysrahoituksen edellytykset toimia kulloinkin voimassa olevan joukkolainahaltijoiden edustajasta annetun lain mukaisena edustajana päättyvät, Alexandria Yritysrahoituksella on oikeus siirtää tämän sopimuksen mukaiset oikeudet ja velvoitteet kolmannelle osapuolelle, jolla on oikeus toimia lain mukaisena edustajana niiltä osin kuin tämän sopimuksen mukaiset oikeudet ja velvoitteet koskevat joukkolainahaltijoiden edustajasta annetun lain mukaista edustajaa koskevia oikeuksia ja velvollisuuksia.

### 4.2 Velkakirjan siirtäminen

Alexandria Yritysrahoituksen välittämät velkakirjat ovat vain rajoitetusti siirtokelpoisia, eli niiden ei katsota täyttävän sijoituspalvelulain mukaista Rahoitusvälineen määritelmää.

Yksittäisen velkakirjan voi siirtää vain Alexandria Yritysrahoituksen sähköisessä järjestelmässä, mikäli sellainen toiminnallisuus on palvelussa käytössä. Velkakirjan voi myös siirtää perintää varten.

### 4.3 Ennakonpidätys

Alexandria Yritysrahoitus voi toimittaa yksityishenkilöille suoritettavista Asiakasvaratilille kirjattavista koroista ennakonpidätyksen. Verohallinnolle tilittävä ennakonpidätys on määrältään kulloinkin voimassa olevassa laissa ja asetuksessa pääomatuloista toimitettavan ennakonpidätyksen suuruinen. Ennakonpidätys toimitetaan sentin tarkkuudella pyöristämällä laskettu määrä lähimpään senttiin.

## VIII. VAKUUTUSEDUSTUS

Alexandria Pankkiiriliike tarjoaa sijoitus- ja oheispalveluiden lisäksi Asiakkailleen itse sekä sen kanssa yhteistyössä toimivien Vakuutusasiamiesten kanssa Vakuutusedustukseen liittyviä palveluita. Tarjotessaan Vakuutusedustukseen liittyviä palveluita mm. markkinoidessaan ja myydessään Alexandria Pankkiiriliikkeen yhteistyökumppanina toimivien vakuutusyhtiöiden vakuutuksia ja ottaessaan vastaan niihin liittyviä ilmoituksia ja muutostoimeksiantoja, kuten vakuutusmaksujen muutoksia tai vakuutukseen liittyviä Rahoitusvälineiden Toimeksiantoja Alexandria Pankkiiriliike ja sen kanssa yhteistyössä toimivat Vakuutusasiamiehet toimivat kyseisen vakuutusyhtiön Vakuutusasiamiehenä. Kukin Vakuutusasiamies toimii omilla nimissään asianomaisen vakuutusyhtiön lukuun ja vastuulla. Työsuhteessa olevat Vakuutusasiamiehet toimivat kuitenkin työnantajana toimivan Alexandria Pankkiiriliikkeen lukuun ja vastuulla.

Premium Advisors tarjoaa Asiakkailleen Vakuutusedustukseen liittyviä palveluita. Tarjotessaan vakuutusedustukseen liittyviä palveluita mm. markkinoidessaan ja myydessään yhteistyökumppanina toimivien vakuutusyhtiöiden vakuutuksia ja ottaessaan vastaan niihin liittyviä ilmoituksia ja toimeksiantoja, toimii Premium Advisors kyseisen vakuutusyhtiön Vakuutusasiamiehenä. Tällöin Premium Advisors toimii kulloinkin edustettava olevan vakuutusyhtiön lukuun ja vastuulla.

Vakuutusedustusta koskeva palvelu kuuluu vakuutustoimintaa koskevan lainsäädännön piiriin. Vakuutusedustusta koskevan palvelun tarjoamiseen sovelletaan Ehtojen kohtia I-II ja VIII-X.

Alexandria tarjoaa Asiakkaille vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita henkilökohtaista neuvontaa antaen. Henkilökohtaisen arvioinnin tarkoituksena on antaa Alexandrialle mahdollisuus toimia Asiakkaan etujen mukaisesti. Tämän vuoksi on tärkeää, että Asiakas tai Asiakkaan Edustaja antaa Asiakassopimuksessa ajantasaiset ja oikeat tiedot. Alexandrialla ja tämän

kanssa yhteistyössä toimivalla Vakuutusasiamiehellä on oikeus luottaa Asiakkaan tai tämän Edustajan antamiin tietoihin. Mikäli kaikkia pyydettyjä tietoja ei anneta, Alexandria ja Vakuutusasiamies eivät voi tehdä Asiakkaalle vakuutusten tarjoamisesta annetun lain mukaista arviointia ja antaa henkilökohtaista suositusta Alexandrian tarjoamiin vakuutusmuotoisiin sijoitustuotteisiin liittyen. Asiakas sitoutuu ilmoittamaan Alexandriaalle antamissaan tiedoissa tapahtuvista olennaisista muutoksista.

Alexandria selvittää asiakkaan vakuutustarpeen ja hankkii vakuutusmuotoisesta sijoitustuotteesta neuvontaa tarjotessaan tarvittavat tiedot Asiakkaan tai potentiaalisen Asiakkaan tietämyksestä ja kokemuksesta tiettyyn tuotteeseen tai palveluun liittyvästä sijoitusalaista, tämän henkilön taloudellisesta tilanteesta, mukaan lukien hänen tappionsietokykynsä, sekä tämän henkilön sijoitustavoitteista, mukaan lukien hänen riskinsietokykynsä. Alexandria hankkii tiedot, jotta Asiakkaalle tai potentiaaliselle Asiakkaalle voidaan tehdä arvio ja suositella vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita, jotka soveltuvat hänelle ja erityisesti ovat hänen riskinsieto- ja tappionkestokykynsä mukaiset. Alexandrian tarjoama henkilökohtainen suositus ei perustu laajaan ja tasapuoliseen analyysiin, vaan rajoittuu Alexandrian omiin tuotteisiin tai tuotteisiin, joita tarjoaviin yhtiöihin Alexandriaalla on läheinen sidos.

Premium Advisorsin välittämien vakuutustuotteiden osalta Premium Advisors hankkii tarvittavat tiedot Asiakkaan tai potentiaalisen Asiakkaan tietämyksestä ja kokemuksesta tiettyyn tuotteeseen tai palveluun liittyvästä sijoitusalaista, tämän henkilön taloudellisesta tilanteesta, mukaan lukien hänen tappionsietokykynsä, sekä tämän henkilön sijoitustavoitteista, mukaan lukien hänen riskinsietokykynsä, jotta se voi tehdä arvion ja suositella Asiakkaalle tai potentiaaliselle Asiakkaalle vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita, jotka soveltuvat hänelle ja erityisesti ovat hänen riskinsieto- ja tappionkestokykynsä mukaiset. Premium Advisorsin tarjoama henkilökohtainen suositus ei perustu laajaan ja tasapuoliseen analyysiin, vaan rajoittuu tuotteisiin, joita tarjoaviin yhtiöihin Premium Advisorsilla on läheinen sidos.

Vakuutusmuotoisesta sijoitustuotteesta neuvontaa antaessaan Alexandria Pankkiiriliike tai sen kanssa yhteistyössä toimiva Vakuutusasiamies tai Premium Advisors antaa ennen sopimuksen tekemistä asiakkaalle pysyvällä välineellä soveltuvuutta koskevan lausunnon, josta käy ilmi annettu neuvonta ja se, miten annettu neuvonta vastaa asiakkaan mieltymyksiä, tavoitteita ja muita ominaisuuksia.

Alexandria Pankkiiriliike ja sen kanssa yhteistyössä toimivat Vakuutusasiamiehet, sekä Premium Advisors voivat antaa Asiakkaalle henkilökohtaista neuvontaa vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita koskien. Asiakas tekee vakuutusmuotoista sijoitustuotetta koskevan päätöksen kuitenkin aina itse.

Vakuutukseen liittyvien Rahoitusvälineiden valinnassa, asiamies antaa sijoitusneuvontaa, jolloin kysymys on kohdan V sijoituspalvelusta ja siihen sovelletaan näiden Ehtojen sijoituspalvelua koskevia ehtoja.

Alexandria ja Premium Advisors tarjoavat asiakkailleen säännöllistä arviointia suositeltujen vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden soveltuvuudesta.

Alexandria Pankkiiriliikkeen kanssa yhteistyössä toimivat Vakuutusasiamiehet lähettävät Asiakkailta vastaanottamansa vakuutushakemukset, ilmoitukset ja toimeksiannot viipymättä Alexandria Pankkiiriliikkeelle, joka toimittaa ne viipymättä asianomaiselle vakuutusyhtiölle toimenpiteitä varten. Vakuutusasiamies toimittaa vakuutusyhtiön tälle toimittamat asiakirjat ja viestit niin pian kuin mahdollista Asiakkaalle.

Alexandria Pankkiiriliikkeen kanssa yhteistyössä toimivat Vakuutusasiamiehet eivät solmi Alexandria Pankkiiriliikkeen eivätkä vakuutusyhtiön nimissä tai lukuun sopimuksia eivätkä anna muitakaan sitoumuksia tai lupauksia Alexandria Pankkiiriliikkeen eivätkä vakuutusyhtiön nimissä tai lukuun. Alexandria Pankkiiriliikkeen kanssa yhteistyössä toimivat Vakuutusasiamiehet tai Premium Advisors eivät vastaanota eivätkä pidä hallus-

saan asiakasvaroja eivätkä muita rahasuorituksia Alexandria Pankkiiriliikkeen tai sen yhteistyökumppanina toimivan vakuutusyhtiön puolesta.

Premium Advisors ei solmi vakuutusyhtiön nimissä tai lukuun sopimuksia, eikä anna muitakaan sitoumuksia tai lupauksia vakuutusyhtiön nimissä tai lukuun. Premium Advisors ei vastaanota eikä pidä hallussaan asiakasvaroja eikä muita rahasuorituksia sen yhteistyökumppanina toimivan vakuutusyhtiön puolesta.

Asiakkaan ja vakuutusyhtiön väliseen sopimussuhteeseen sovelletaan Asiakkaan ja vakuutusyhtiön solmiman vakuutus sopimuksen ehtoja. Vakuutusyhtiö muun muassa sijoittaa Asiakkaan maksamat vakuutusmaksut, joista on vähennetty vakuutus sopimuksessa sovitut suoritukset, vakuutus sopimuksen mukaisesti vakuutukseen liitettävissä oleviin Rahoitusvälineisiin sekä toteuttaa niissä tapahtuneet muutokset Asiakkaan antaman Toimeksiannon perusteella. Vakuutussäästö on sidottu Asiakkaan valitsemien Rahoitusvälineiden arvonkehitykseen. Asiakkaalla on riski vakuutukseen liitettyjen Rahoitusvälineiden arvonmuutoksista. Vakuutusyhtiö eivätkä Vakuutusasiemiehet vastaa Rahoitusvälineiden arvon pysyvyydestä tai kehityksestä. Vakuutusyhtiö raportoi vakuutussäästön kehityksestä Asiakkaalle vakuutus sopimuksessa sovitulla tavalla ja määräajoin.

Alexandria Pankkiiriliikkeellä ja Premium Advisorsilla on oikeus tallentaa toimintaansa liittyvät Asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja sähköpostiviestit, jotka johtavat tai voivat johtaa asiakastoimeksiantojen vastaanottamiseen, välittämiseen tai toteuttamiseen, ja käyttää niitä ilmoittamiinsa käyttötarkoituksiin sekä todisteina mahdollisten riitaisuuksien ratkaisemisessa. Asiakas on tietoinen, että Alexandrian tulee luovuttaa tallenteet toimivaltaisille viranomaisille niiden pyynnöstä.

Alexandria Pankkiiriliikkeen kanssa yhteistyössä toimivat Vakuutusasiemiehet saavat Alexandria Pankkiiriliike Oyj:lta palkkioita myymistään vakuutuksista.

#### **1 Vakuutusten tarjoamisesta annetun lain (234/2018) 5 luvun 33 §:n mukainen yleinen tiedonantovelvollisuus**

Asiakas on antanut suostumuksensa Asiakassopimuksessa tai yksittäisessä toimeksiantolomakkeessa siihen, että Alexandria Pankkiiriliike ja/tai Premium Advisors voivat täyttää vakuutusten tarjoamisesta annetun lain 5 luvun 33 §:n mukaisen yleisen tiedonantovelvollisuutensa antamalla sääntelyn mukaiset tiedot Internet – sivuillaan. Asiakkaan ja tämän Edustajan tulee huolellisesti perehtyä näihin Vakuutusasiamiehestä ja markkinoitava vakuutuksesta vakuutuslainsäädännön mukaan ennen vakuutus sopimuksen päättämistä annettaviin tietoihin.

### **IX. SOPIJAPUOLTEN VASTUU JA SALASSAPITOVOLLLISUUS**

#### **1 Alexandrian vastuu Asiakkaan omaisuuden kadotessa**

Mikäli Alexandrian haltuun sopimuksen perusteella luovutettu omaisuus katoaa tai tuhoutuu Alexandriasta johtuvasta syystä, Alexandrian on hankittava tilalle vastaava omaisuus. Mikäli vastaavan omaisuuden hankkiminen on mahdotonta taikka kohtuuttoman vaikeata tai kallista, Alexandrian on korvattava omaisuus katoamispäivän markkinahintaan. Asiakkaan kanssa voidaan sopia myös muusta korvauksesta.

#### **2 Asiakkaan vastuu sopimusrikkomustapauksessa**

Asiakas on velvollinen korvaamaan Alexandrialle, Toimeksiannon toteuttajalle, Sidonnaisasiamiehelle ja Vakuutusasiamiehelle vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että Asiakas ei täytä näiden ehtojen tai sopimusten mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla esimerkiksi sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työ sekä Rahoitusvälineiden hintojen muutoksista aiheutuneet kustannukset. Tämä sopimusehto säilyy voimassa näiden Ehtojen päättymisestä huolimatta.

### **3 Vastuunrajoitus**

Sopijapuolet eivät vastaa toiselle sopijapuolelle aiheutuneesta välillisestä vahingosta. Sidonnaisasiamiehet ja Vakuutusasiemiehet eivät myöskään vastaa Asiakkaalle aiheutuneista välillisistä vahingoista.

Lisäksi Alexandria, Sidonnaisasiamiehet eivätkä Vakuutusasiemiehet vastaa Asiakkaalle mahdollisesti aiheutuvasta taloudellisesta vahingosta kuten esimerkiksi tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kursitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuvista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista taikka muusta Alexandrian, Sidonnaisasiamiehen tai Vakuutusasiamiehen taholta vaikeasti ennakoitavasta vahingosta.

Alexandria eivätkä Sidonnaisasiamiehet vastaa Markkinapaikan toiminnasta tai sen mahdollisesti Asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta. Jos Markkinapaikan toiminnasta aiheutuu Asiakkaalle vahinkoa, Alexandria ryhtyy kohtuulliseksi katsottaviin toimiin korvauksen perimiseksi Markkinapaikalta sen mukaan kun Markkinapaikan sääntöjen mukaan on mahdollista. Alexandria maksaa viipymättä Asiakkaalle hänelle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta.

Alexandrian vastuunrajoitus Alexandrian apunaan käyttämien suomalaisten tai ulkomaisten sijoituspalveluyritysten, rahastoyhtiöiden tai luottolaitoksen taikka näiden sivukonttorin tai sivuliikkeen toiminnasta on määritelty kohdassa VI.1.

Alexandria, Sidonnaisasiamiehet eivätkä Vakuutusasiemiehet vastaa vahingosta, joka aiheutuu kolmansilta tahoilta saadusta virheellisestä tiedosta taikka siitä, että Alexandria ei saa kolmannelta osapuolelta tietoa.

### **4 Asiakkaan taloudellinen vastuu**

Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan liittyvistä riskeistä, liittyvät riskit sitten sijoituspalveluihin tai vakuutussäästämiseen ja vastaa yksin toimintansa ja sijoituspäätöksensä taloudellisesta tuloksesta ja mahdollisista muista seurauksista mukaan lukien veroseuraamukset tai vaikutukset Asiakkaan mahdollisesti saamiin sosiaaliturkisiin tai – etuuksiin tai muihin sopimussuhteisiin sekä oikeuksiin ja velvollisuuksiin.

Sijoitustoimintaan liittyy aina taloudellinen riski. Tavoiteltu tuotto voi jäädä saamatta ja sijoitetun pääoman voi menettää osittain tai kokonaan. Tämä vastuu on Asiakkaalla siitä riippumatta, onko Alexandria tai Sidonnaisasiamies tai Vakuutusasiamies suorittanut Asiakasta tai Rahoitusvälinettä tai muuta sijoituskohdetta koskevan asianmukaisuusarvioinnin tai soveltuvuusarvioinnin tai antanut sijoitusneuvontaa Rahoitusvälinettä tai muuta sijoituskohdetta koskien tai henkilökohtaisen suosituksen sijoitusvakuutukseen liittyen. Asiakas on tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei voida perustaa pelkästään Rahoitusvälinettä tai muuta sijoituskohdetta koskevaan markkinointiin ja markkinointimateriaaliin vaan Rahoitusvälinettä tai muuta sijoituskohdetta koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan eikä vakuutuksen solmimispäätöstä voida perustaa pelkästään markkinointiin ja markkinointimateriaaliin vaan vakuutusta koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan.

Ennen sijoituspäätöksen tekemistä Asiakkaan tulee tutustua huolellisesti Rahoitusvälinettä tai muuta sijoituskohdetta koskeviin ehtoihin, ominaisuuksiin ja niistä aiheutuviin velvollisuuksiin, jotta asiakas voi ymmärtää Rahoitusvälineeseen tai muuhun sijoituskohteeseen liittyvät riskit sekä sijoituspäätöksestä mahdollisesti aiheutuvat vaikutukset Asiakkaan taloudelliseen asemaan mukaan lukien verovaikutukset liittyi sijoituspäätös Asiakkaan sijoitustoimintaan tai sijoitusvakuutuksiin. Asiakkaan on syytä perehtyä myös sijoitusmarkkinoihin, erilaisiin sijoitusvaihtoehtoihin ja sijoituspalveluihin.

Ennen vakuutus sopimuksen solmimista Asiakkaan tulee tutustua huolellisesti vakuutusta koskeviin ehtoihin, ominaisuuksiin ja siitä aiheutuviin velvollisuuksiin, jotta asiakas voi ymmärtää vakuutukseen liittyvät riskit sekä vakuutussäästämisestä mahdollisesti aiheutuvat vaikutukset Asiak-

kaan taloudelliseen asemaan mukaan lukien verovaikutukset. Asiakkaan on syytä perehtyä myös erilaisiin vakuutus tuotteisiin.

## 5 Sisäpiiriä koskevat säännökset

Asiakas on tietoinen arvopaperimarkkinalain säännöksistä ja lain nojalla annetuista määräyksistä, jotka koskevat kuulumista sijoitustoiminnan kohteena olevien yhtiöiden sisäpiiriin.

Asiakas sitoutuu ilmoittamaan kirjallisesti Alexandriaalle ne yhtiöt, joiden sisäpiiriin hän kuuluu. Alexandria käy kauppaa sisäpiirisäännösten piiriin kuuluvilla Arvopapereilla vain Asiakkaan erikseen antaman toimeksiannon perusteella. Asiakas vastaa itse siitä, että hän tai hänen lukuunsa toimiva yhteyshenkilö noudattaa toimeksiantoja antaessaan sisäpiirisääntelyä. Asiakas on itse velvollinen tekemään ilmoitukset asianomaisen yhtiön sisäpiirirekisteriin.

Asiakkaan on myös välittömästi ilmoitettava Alexandriaalle tällaisissa tiedoissa tapahtuneet muutokset.

## 6 Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä. Myöskään Alexandrian Sidonnaisasiamiehet ja Vakuutusasiamiehet eivät vastaa Asiakkaalle vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä.

Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää sopijapuolen täyttämästä velvoitettaan ja on ennalta arvaamaton, sopijapuolen toimin torjumaton ja kausaaliossa syysuhteessa velvoitteen täyttämättä jättämiseen. Ylivoimainen este voi olla muun muassa häiriö sähkön 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.

## 7 Alexandrian huolellisuusvelvoite ja epäilyttävät liiketoimet

Asiakas vakuuttaa, ettei Toimeksiantojen toteuttamiseen tai vakuutukseen käytettyjen ja säilytykseen jätettyjen varojen alkuperään tai Asiakkaan antamiin toimeksiantoihin liity epäilyttäviä tai rikollisia piirteitä. Alexandria on lakisääteinen velvollisuus tehdä ilmoitus toimivaltaiselle viranomaiselle tilanteissa, joissa Alexandriaalla on syytä epäillä esimerkiksi rahanpesua, sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai markkinoiden manipulointia.

## 8 Salassapito

Alexandrian johto ja henkilöstö sekä Alexandrian toimeksiannosta toimivat Sidonnaisasiamiehet ovat salassapitovelvollisia kulloinkin voimassa olevan sijoituspalvelulain mukaisesti Asiakkaan Toimeksiannoista, taloudellisesta asemasta sekä liike- tai ammattisalaisuudesta.

Alexandrian johto ja henkilöstö sekä Alexandria Pankkiiriliikkeen kanssa yhteistyössä toimivat Vakuutusasiamiehet ovat salassapitovelvollisia vakuutusdustuksesta annetun lain mukaisesti Asiakkaan tai jonkun muun taloudellista asemaa, terveydentilaa tai muita henkilökohtaisia oloja koskevasta seikasta tai liike- tai ammattisalaisuudesta, jonka ne ovat saaneet tietoonsa Vakuutusdustusta harjoittaessaan tai muutoin Vakuutusdustukseen liittyviä tehtäviä suorittaessaan.

Alexandrialla, Sidonnaisasiamiehellä, Vakuutusasiamiehellä ja Alexandrian konsolidointiryhmään kuuluvalla yrityksellä on velvollisuus antaa edellä tarkoitettuja tietoja syyttäjä- ja esitutkintaviranomaiselle rikoksen selvittämiseksi sekä muulle viranomaiselle, jolla on lain nojalla oikeus saada sellaisia tietoja.

Sidonnaisasiamiehellä on oikeus antaa ensimmäisessä kappaleessa tarkoitettuja tietoja ja Vakuutusasiamiehellä on oikeus antaa toisessa kappaleessa tarkoitettuja tietoja Alexandria Pankkiiriliikelle. Alexandria ja Alexandrian konsolidointiryhmään kuuluvalla yrityksellä on oikeus antaa ensimmäisessä ja toisessa kappaleessa tarkoitettuja tietoja asiamiehelleen, samaan konserniyhteisöön, konsolidointiryhmään kuuluvalla yhteisölle asiakaspalvelua ja muuta asiakassuhteen hoitamista, markkinointia sekä konserniyhteisön tai konsolidointiryhmän riskienhallintaa varten, jos tietojen vastaanottajaa koskee sijoituspalvelulaisissa säädetty tai vastaava salassapitovelvollisuus.

Alexandrialla on oikeus luovuttaa Asiakkaan henkilötietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

Alexandrialla on oikeus vaadittaessa antaa Markkinapaikalle ensimmäisessä kappaleessa tarkoitettuja tietoja Markkinasääntöjen mukaisesti.

Tämä sopimusehto säilyy voimassa näiden Ehtojen päättymisestä huolimatta.

## X. EHTOJEN SOVELTAMINEN JA MUUTTAMINEN SEKÄ SOPIMUKSEN IRTISANOMINEN JA SIIRTÄMINEN

### 1 Sopimusehtojen soveltaminen

Näitä sijoituspalvelujen ja vakuutusdustuksen yleisiä sopimusehtoja noudatetaan Alexandrian ja Asiakkaan välisessä sijoituspalvelun tarjoamisesta ja vakuutusdustasta koskevassa sopimus suhteessa riippumatta siitä, ovatko Asiakas ja Alexandria allekirjoittaneet sijoituspalvelun asiakassopimuksen tai vakuutus tuotteiden myyntiä koskevan sopimuksen.

Sopimus on voimassa toistaiseksi.

### 2 Ehtojen muuttaminen

Alexandrialla on oikeus yksipuolisesti muuttaa näitä Ehtoja, sijoituspalvelua koskevia muita sopimusehtoja ja palveluhinnastoa. Muutos tulee voimaan sen kalenterikuukauden alusta, joka alkaa yhden (1) kuukauden kuluttua siitä, kun Asiakas on näissä Ehdossa tarkoitettulla tavalla tai Alexandrian verkkopalvelussa saanut tiedon muutoksesta. Mikäli Asiakas ei hyväksy muutosta, Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimuksensa päättämään sopimusehtojen mukaisesti ilmoittamalla siitä Alexandriaalle viimeistään kaksi (2) viikkoa ennen muutoksen voimaantuloa. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

### 3 Sopimuksen irtisanominen ja purkaminen

Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimus päättämään viiden (5) pankkipäivän kuluttua siitä, kun Alexandria on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

Alexandrialla on oikeus irtisanoa sopimus päättämään kymmenen (10) pankkipäivän kuluttua siitä, kun Alexandria on lähettänyt irtisanomisilmoituksen. Alexandriaalla irtisanomisaika on kuitenkin kolmekymmentä (30) kalenteripäivää niissä tapauksissa, joissa Asiakas ei ole Ammattimainen Asiakas tai Hyväksyttävä Vastapuoli. Irtisanominen tulee tehdä kirjallisesti.

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
3. kuolee
4. muuttaa tilapäisesti tai pysyvästi toiseen maahan, saa ulkomaan kansalaisuuden tai menettää Suomen kansalaisuuden.

Ellei Asiakkaan kanssa toisin sovita, ennen sopimuksen irtisanomista tai purkamista annetut toteuttamatta olevat Toimeksiannot peruutetaan sopimuksen irtisanomisen tai purkamisen jälkeen, jos Alexandria tai Toimeksiannon toteuttaja saa poistettua Toimeksiannon kaupankäyntijärjestelmästä tai muuten peruutettua Toimeksiannon. Toteutuneet Rahoitusvälineiden osto- ja myyntitoimeksiannot selvitetään loppuun saakka.

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

#### 4 Sopimuksen siirtäminen

Sopimus sitoo sopijapuolia sekä heidän lakimääräisiä seuraajiaan. Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään sopimuksen mukaisia oikeuksia ja velvollisuuksiaan ulkopuoliselle ilman Alexandrian kirjallista suostumusta. Alexandria saa kuitenkin ilman Asiakkaan suostumusta siirtää joko kaikki tai osan näiden ehtojen ja sopimusten mukaisista oikeuksista ja velvoitteistaan sekä tämän Asiakassopimuksen Konserniyhteisölle tai liiketoimintakaupan yhteydessä kolmannelle.

## XI. MUUT EHDOT

### 1 Riitaisuusien ratkaiseminen ja sovellettava laki

Näistä ehdoista ja sopijapuolten välisistä sopimuksista johtuvat riitaisuudet pyritään ratkaisemaan neuvotteluteitse. Mikäli sopimusosapuolet eivät pääse neuvotteluteitse ratkaisuun kuukauden sisällä neuvotteluiden aloittamisesta, riitaisuudet ratkaistaan välimiesmenettelyssä yhtä välimiestä käyttäen Helsingissä, jos riidan kohteena oleva vaade on määrältään enemmän kuin kymmenentuhatta (10 000) euroa, eikä Asiakkaana ole kuluttajansuojalaisia tarkoitettu kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen asiakas. Elleivät sopijapuolet pääse ratkaisuun välimiehestä, välimiehen nimeää Keskuskauppakamari. Välimiesmenettelyn paikka on Helsinki ja kieli Suomi.

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

Asiakkaan on tehtävä näihin ehtoihin ja sopimuksiin perustuvat huomautuksensa Alexandrialle kirjallisesti.

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