

# Yleiset sopimusehdot

Voimassa 1.5.2024 alkaen

OmaisuuDENHOITOA koskevat ehdot (luku VI.) ovat voimassa heti niiden mukaisen palvelun aloittamisesta

**ALEXANDRIA**

# Yleiset sopimusehdot

Alexandria Group Oyj:n sijoituspalvelun ja vakuutusedustuksen yleiset ehdot sekä Alexandria Markets Oy:n ja Alexandria Rahastoyhtiö 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 Group Oyj:n (jäljempänä "Alexandria Group") 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.

Vakuutusedustuksella tarkoitetaan näissä ehdoissa Alexandria Groupin ja sen yhteistyössä toimivien vakuutusasiamiesten sekä Premium Advisors Oy:n harjoittamaa vakuutusasiamiestoimintaa edustettavien vakuutusyhtiöiden lukuun.

Sijoituspalvelun- ja oheispalvelun tarjoamiseen sovelletaan kohtia I-VIII ja XI-XIII kuitenkin siten, että Alexandria Yritysrahoitus Oy:n (jäljempänä "Alexandria Yritysrahoitus") yrityslainoihin sovelletaan kohtia I-IV ja VIII alakohtia 5-8 sekä kohtaa IX. Vakuutusedustusta koskevan palvelun tarjoamiseen sovelletaan kohtia I-II ja X-XII. Vakuutusta koskevan sopimuksen Asiakas tekee vakuutusyhtiön kanssa. Nämä Ehdot ovat osa Asiakassopimusta.

Alexandria Group 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-VIII ja XI-XIII sovelletaan Asiakkaan ja Alexandria Markets Oy:n (jäljempänä "Alexandria Markets") ja/tai yhdessä tai erikseen Alexandria Groupin väliseen sijoituspalvelun ja oheispalvelun tarjoamista koskevaan sopimussuhteeseen. Alexandria Markets voi tarjota tiettyjä sijoitus- ja oheispalveluita myös sidonnaisasiamiestensä välityksellä.

Ehtojen kohtia I-VIII ja XI-XIII sovelletaan Asiakkaan ja Alexandria Rahastoyhtiö Oy:n (jäljempänä "Alexandria Rahastoyhtiö") ja/tai yhdessä tai erikseen Alexandria Groupin väliseen sijoituspalvelun ja oheispalvelun tarjoamista koskevaan sopimussuhteeseen.

Ehtoja sovelletaan myös niissä tapauksissa, joissa Asiakas ja Alexandria Group 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 palveluita ja tuotteita 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 Group Oyj

(jäljempänä "Alexandria Group") ja/tai yhdessä tai erikseen Alexandria Markets Oy:n kanssa ja/tai yhdessä tai erikseen Premium Advisors Oy:n kanssa "Alexandria"), Alexandria Rahastoyhtiö Oy, Alexandria 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 ammattimaisena. 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 omissa 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. Asiakasvaratilillä oleville Asiakkaan varoille ei makseta korkoa. Asiakasvaratili ei ole Alexandria Groupin tai Alexandria Yritysrahoituksen omaisuutta, ja asiakasvarat on suojattu esimerkiksi konkurssiriskin varalta.

Alexandria Groupin talletuspankin asiakasvaratilillä olevat asiakkaiden rahavarat kuuluvat talletussuojarahaston 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 tarkoitetut optiot, termiinit tai muut johdannais sopimukset, luottoriskin siirtoon tarkoitetut johdannais sopimukset ja hinnanerosopimukset.

## Selvityspäivä

Rahoitusvälineen kaupan selvitysajankohta.

## Sidonnaisasiamies

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

## Sijoittajien korvausrahasto

Sijoituspalvelulaissa tarkoitettu Sijoittajien korvausrahasto.

## Sijoitusvakuutus

Sijoitusvakuutuksella tarkoitetaan Alexandria Groupin 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.

## Vakuutusasiemies

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

## Vakuutusedustus

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

vakuutus ratkaisujen 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 yritysrahoitusta 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 aiheetonta 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 Vakuutusasiemiehet 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 salassapitovelvollisuuden toteutumisesta henkilötietojen käsittelyssä. Tietosuojaasetuksen 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 näi-

den 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 allekirjoittavat 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 SJOITUS- 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 menettelytapasääntösten 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 SJOITUSNEUVONTA

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 suositusten antamista Asiakkaalle tiettyä Alexandrian välittämää Rahoitusvälinettä tai muuta sijoituskohdetta kuin Rahoitusvälinettä koskevaksi liike-toimeksi. 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, ja kestävyysmieltyyksistä. 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 Groupin ja Alexandria Marketsin 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 antamissaan 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 sosiaaliturkiin 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. SJOITUSPALVELUIHIN LIITTYVÄ TOIMEKSIANTOJEN VÄLITTÄMINEN JA TOTEUTTAMINEN

### 1 Välitettävät Rahoitusvälineet

Alexandria Group ja sen lukuun ja vastuulla toimivat Sidonnaisasiamiehet välittävät Alexandria Groupin kulloinkin edustamien yhteistyökumppaneiden

sekä Alexandria Marketsin ja Alexandria Rahastoyhtiön 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 Group välittää asianomaiseen rahastoyhtiöön toteutettavaksi ja muita Rahoitusvälineitä kuin strukturoituja sijoitustuotteita ja joukkovelkakirjalainoja koskevat toimeksiannot Alexandria Group välittää edelleen toimeksiannon toteuttajalle.

Alexandria Group 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 Groupille tai muulle osapuolelle toteutettavaksi. Alexandria Markets välittää Alexandria Groupin osto- tai myyntitoimeksiannon strukturoidun sijoitustuotteen ja joukkovelkakirjan liikkeeseenlaskijalle, joka toteuttaa toimeksiannon. Alexandria Group toteuttaa asiakkaiden osto- ja merkintäsitoumuksiin sekä myynti- ja ostotoimeksiantoihin liittyvät kaupat kunkin asiakkaan ja Alexandria Groupin välillä.

## 2 Toimeksiannon antaminen ja voimaantulo

Asiakas voi antaa Rahoitusvälineitä koskevan Toimeksiannon Alexandria Groupille ja Alexandria Marketsille asiakastapaamisessa tai kirjallisesti sähköpostilla.

Alexandria Group 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 Groupille tai muulle Toimeksiannon toteuttajalle toteutettavaksi. Strukturoitujen tuotteiden liikkeeseenlaskuissa ja jälkimarkkinakaupoissa Alexandria Markets välittää viipymättä Alexandria Groupin toimeksiannot ostaa tai myydä arvopapereita liikkeeseenlaskijoille, jotka toteuttavat liikkeeseenlaskijan ja Alexandria Groupin väliset toimeksiannot. Alexandria Group toteuttaa asiakkaiden osto- ja merkintäsitoumuksiin sekä myynti- ja ostotoimeksiantoihin liittyvät kaupat kunkin asiakkaan ja Alexandria Groupin 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 Groupin toteuttaessa Toimeksiannon, kun Alexandria Group 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 Groupilla 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 Toimeksian-

non kohteena olevan Rahoitusvälineen vallitsevasta markkinahintatasosta, Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että Alexandria voi olla julkistamatta tällaisen Toimeksiannon.

## 3 Toimeksiannon voimassaolo

Toimeksianto on voimassa määräajan. 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 pilkotaan, osakeanti toteutetaan, osakelajeja tai osakkeita yhdistetään, tai fuusio (sulautuminen) tai jakautuminen toteutetaan. Joukkovelkakirjalainaa koskeva Toimeksianto ei raukea vieraan pääoman ehtoisen 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 kauppaaan 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 Group 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 Group 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 Group ja Alexandria Markets välittävät ja Alexandria Group 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 aiheetonta viivytystä, ellei Asiakkaan kanssa ole sovittu nimenomaisesti Toimeksiannon hoitamisesta Alexandrian parhaaksi katsomana ajankohtana tai muusta ajankohdasta. Asiakas on velvollinen myötävaikuttamaan Toimeksiannon hoitamiseen. Alexandrialla on oikeus keskeyttää ja/tai rajoittaa sijoitus- ja oheispalveluiden käyttöä huolto- ja korjaustoimenpiteitä varten.

Mikäli Toimeksiannossa ei ole määrätty hintarajaa, Alexandria Groupilla

ja Toimeksiannon muulla toteuttajalla on oikeus toteuttaa Toimeksianto vallitsevaan markkinahintaan. Alexandria Groupilla ja Toimeksiannon muulla toteuttajalla on oikeus toteuttaa Toimeksianto osissa, ellei toisin ole sovittu.

Asiakas on tietoinen ja hyväksyy, että Alexandria Group 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 Alexandria 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 Groupille tai Toimeksiannon muulle toteuttajalle tai sen saataville Toimeksiannon antamisen yhteydessä Markkinasääntöjen mukaisesti tai Alexandria Groupin tai Toimeksiannon muun toteuttajan vaatimana muuna ajankohtana. Tarvittaessa Asiakkaan on toimitettava Alexandria Groupille tai/ja Toimeksiannon muulle toteuttajalle saantonsa selvittämiseksi tarvittavat asiakirjat. Asiakkaan on korvattava Rahoitusvälineiden toimittamisen viivästymisestä Alexandriale ja Toimeksiannon muulle toteuttajalle aiheutuneet vahingot.

Alexandria Groupilla ja Toimeksiannon muulla toteuttajalla on oikeus varmistautua siitä, että Asiakkaalla on ne Rahoitusvälineet, joista hän on antanut myyntitoimeksiannon tai että Asiakas kykenee toimittamaan ne määräajassa 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 Groupilla ja Toimeksiannon muulla toteuttajalla on oikeus kieltäytyä toimeksiannon toteuttamisesta, mikäli Asiakas ei pysty osoittamaan, että hän kykenee täyttämään velvollisuutensa edellä todetulla tavalla.

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

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

Alexandria Group eikä Toimeksiannon muu toteuttaja ole oikeutettu ilmaisemaan Asiakkaalle kaupan toisena osapuolena olevaa asiakasta. Alexandria Group tai Toimeksiannon muu toteuttaja hoitaa Rahoitusvälineitä koskevat Toimeksiannot toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista koskevien kulloinkin voimassa olevien toimintaperiaatteidensa mukaisesti Markkinapaidalla, jolla kyseinen Rahoitusväline on kaupankäynnin kohteena.

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

## 5 Toimeksiannon toteutuksesta ilmoittaminen

Alexandrian Groupin on ilmoitettava toteutetusta Toimeksiannosta Asiakkaalle. Ilmoitus on tehtävä viimeistään Toimeksiannon toteuttamispäivää 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.

Ulkomailta 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 toimeksiantoista Alexandrian verkkopalvelussa Alexandrian otettua verkkopalvelun käyttöönsä. 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 Groupin ollessa Toimeksiannon toteuttaja Alexandria Group toteuttaa kohtuulliset toimenpiteet, jotta Asiakkaan lukuun hankitut Rahoitusvälineet ovat luovutettavissa Asiakkaalle ostotoimeksiannon Selvityspäivänä Markkinasääntöjen mukaisesti, ellei toisin sovita. 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 sovita. Mikäli kaikki Rahoitusvälineet eivät ole tällöin luovutettavissa, Asiakkaan on vastaanotettava osatoimitus.

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

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

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

Jos on ilmeistä, että Rahoitusvälineen myynyt Asiakas ei pysty selvitysyhteisön sääntöjen mukaisessa määräajassa toteuttamaan kaupan kohteena olevien Rahoitusvälineiden toimitusvelvollisuutta, Alexandria Group 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 Groupilla tai Toimeksiannon muulla toteuttajalla on oikeus ryhtyä kaikkiin lainaussopimuksen toteuttamista varten tarvittaviin toimenpiteisiin.

Alexandria Group 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 Groupin tai Toimeksiannon toteuttajan käytettävissä Markkinasääntöjen mukaiseen maksuhetkeen mennessä, ellei osapuolten välillä ole toisin sovittu. Asia-



kas on velvollinen suorittamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa korkolain säännösten mukaisesti.

Alexandria Groupin toteuttama Toimeksiannon Alexandria Group toteuttaa kohtuulliset toimenpiteet, jotta myyntitoimeksiannon kohteena olleista Rahoitusvälineistä saatu kauppahinta vähennettynä Toimeksiannon 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 Toimeksiannon liittyvillä Alexandrian ja Toimeksiannon toteuttajan saatavilla ja kaupasta mahdollisesti perittävän varainsiirtoveron määrällä suoritetaan Asiakkaan Toimeksiannossa 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 Groupista johtuvasta syystä Alexandria Group 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 pidättäytyä 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. OMAISUUDENHOITO

### 1 Omaisuudenhoito Alexandria -konsernissa

Alexandria Rahastoyhtiö Oy (jäljempänä "Omaisuudenhoitaja") voi tarjota omaisuudenhoitoa:

- (i) Asiakkaalle, tai
- (ii) vakuutusyhtiölle (jäljempänä "Vakuutusyhtiö"), joka voi liittää Omaisuudenhoitajan tarjoaman omaisuudenhoitopalvelun osaksi myöntämäänsä sijoitussidonnaista vakuutusta tai kapitalisaatiosopimusta (molemmat jäljempänä "Vakuutus"). Tällöin säästöhenkivakuutuksen vakuutusnottaja tai kapitalisaatiosopimuksen omistaja (molemmat jäljempänä "Vakuutusnottaja") sopii Vakuutusyhtiön kanssa erikseen vakuutussäästön (jäljempänä "Vakuutussäästö") hoitamisesta omaisuudenhoitoliitteellä tai vastaavalla asiakirjalla (jäljempänä "Omaisuudenhoitoliite") ja Omaisuudenhoitaja hoitaa Vakuutussäästöä Vakuutusyhtiön kanssa tehdyn omaisuudenhoitosopimuksen perusteella.

Nämä omaisuudenhoiton ehdot on jaettu lukuihin edellä mainittujen

kohtien (i) ja (ii) mukaisten palvelumallien mukaisesti. Ehtoja sovelletaan soveltuvin osin kaikkeen Omaisuudenhoitajan tarjoamaan omaisuudenhoitoon. Asiakkaan ja Omaisuudenhoitajan välisessä sopimuksessa (jäljempänä "Omaisuudenhoitosopimus") tai Vakuutusnottajan ja Vakuutusyhtiön välisessä Omaisuudenhoitoliitteessä on tarvittaessa määritelty, milta osin näitä ehtoja sovelletaan.

### 2 Asiakkaalle tarjottavan omaisuudenhoiton ehdot

Tätä lukua VI. 2 sovelletaan Asiakkaan ja Omaisuudenhoitajan välillä tehdyn Omaisuudenhoitosopimuksen mukaiseen omaisuudenhoitopalveluun. Näitä luvun VI. 2 ehtoja ei sovelleta omaisuudenhoitopalveluun, jossa Omaisuudenhoitaja hoitaa Vakuutuksen Vakuutussäästöä.

Jos nämä ehdot ovat ristiriidassa Omaisuudenhoitosopimuksen ehtojen kanssa, sovelletaan Omaisuudenhoitosopimuksen ehtoja.

**2.1 Omaisuudenhoiton piiriin kuuluva omaisuus ja omistusoikeus**  
Omaisuudenhoitoa koskevan sopimuksen piiriin kuuluva omaisuus on määritelty Omaisuudenhoitosopimuksessa. Omaisuudella tarkoitetaan kaikkea omaisuudenhoiton kohteena olevia Asiakkaan rahoitusvälineitä, rahavaroja ja muuta omaisuutta, sekä näiden tuottoa, niihin liittyviä oikeuksia ja saamia sekä niiden sijaan tullutta omaisuutta (jäljempänä "Omaisuus"). Omaisuudenhoitajalla ei ole velvollisuutta huolehtia muusta kuin edellä yksilöidystä omaisuudenhoitoa koskevan sopimuksen piiriin kuuluvasta Omaisuudesta vahvistetun sijoitusstrategian mukaisesti.

Omistusoikeus Omaisuudenhoitosopimuksen piiriin kuuluvasta Omaisuudesta kuuluu Asiakkaalle.

Varat arvostetaan markkinahintaan. Markkinahinnalla tarkoitetaan julkisen kaupankäynnin kohteena olevien arvopaperien osalta kunkin kaupankäyntipäivän viimeistä kaupantekokurssia tai sen puuttuessa kyseisen kaupankäyntipäivän korkeinta ostotarjousta. Mikäli arvoa ei voida määritellä tällä tavalla, käytetään viimeisintä saatavilla olevaa kaupantekokurssia. Rahasto-osuudet arvostetaan rahastoyhtiön tai muun rahastoa hallinnoivan tahon ilmoittamaan osuuden arvoon. Mikäli viimeisintä kaupantekokurssia ei ole saatavilla, ostetut johdannaissopimukset arvostetaan alhaisimman myyntitarjouksen ja myydyt johdannaissopimukset alhaisimman ostotarjouksen mukaisesti. Mikäli varoja ei voida arvostaa edellä mainituin perustein, käytetään muuta objektiivisin perustein määriteltävissä olevaa arvoa.

Asiakas voi käyttää sopimuksen piiriin kuuluvia varoja vain sovitun siitä erikseen kymmenen (10) pankkipäivää etukäteen Omaisuudenhoitajan yhteys henkilön kanssa. Omaisuudenhoitaja voi kieltää varojen käytön, mikäli Omaisuudenhoitosopimuksen mukaisista sijoituksista aiheutuvien velvoitteiden täytyminen vaarantuisi.

### 2.2 Valtuutus

Asiakas valtuuttaa Omaisuudenhoitajan hoitamaan itsenäisesti Omaisuudenhoitosopimuksen piiriin kuuluvaa Asiakkaan Omaisuutta Omaisuudenhoitosopimuksen ja vahvistetun sijoitusstrategian sekä näiden omaisuudenhoiton ehtojen mukaisesti.

Omaisuudenhoitajalla on oikeus antaa Asiakasta sitovia toimeksiantoja sekä toimia Asiakkaan edustajana kaikissa omaisuudenhoiton edellyttämässä toimenpiteissä. Omaisuudenhoitajan Asiakkaan puolesta antamat ja vastaanottamat tahdonilmaisut velvoittavat Asiakasta ja perustavat hänelle oikeuksia niin kuin Asiakas olisi ne itse ilmaissut, antanut tai vastaanottanut. Mikäli Asiakas on Omaisuudenhoitosopimuksessa nimennyt henkilön edustamaan itseään omaisuudenhoitoa koskevissa asioissa, valtuuttaa Asiakas täten nimeämänsä yhteys henkilön antamaan Omaisuudenhoitajalle toimeksiantoja ja vastaanottamaan tiedonantoja puolestaan.

Asiakas valtuuttaa Omaisuudenhoitajan avaamaan Asiakkaan nimissä raha-, arvopaperi-, arvo-osuus- ja muita palveluihin liittyviä tilejä ja säilytyksiä sekä solmimaan niihin liittyvät sopimukset Asiakkaan puolesta. Asiakkaalla on pyynnöstä oikeus saada edellä mainittujen sopimusten ehdot

Omaisuu denhoitajalta. Omaisuu denhoitajalla on myös oikeus muuttaa näitä tilejä koskevia tietoja tai palveluita, sekä lopettaa tilejä tai säilytyksiä. Asiakkaalla on pyynnöstä oikeus saada näitä em. tilejä ja säilytyksiä koskevat sopimukset Omaisuu denhoitajalta.

Asiakas antaa Omaisuu denhoitajalle käyttöoikeuden Omaisuu denhoitosopimuksen kohteena oleviin Asiakkaan tileihin ja säilytyksiin. Omaisuu denhoitajan käyttöoikeus ja valtuutus koskevat kaikkia niitä toimia, jotka ovat tarpeellisia Omaisuu denhoitosopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi.

Omaisuu denhoitajalla on oikeus Asiakasta kuulematta käyttää näiden sopimusehtojen mukaisten velvollisuuksien täyttämiseksi toista palveluntarjoajaa, jolla on viranomaisen lupa toiminnalleen. Omaisuu denhoitaja sitoutuu valitsemaan palveluntarjoajan huolellisesti ja vastaa Asiakkaalle siitä, että omaisuu denhoito on Omaisuu denhoitosopimuksen ja näiden ehtojen mukaista.

## 2.3 Omaisuu denhoitoon liittyvien tehtävien hoitaminen

### 2.3.1 Sijoituspäätösten tekeminen

Omaisuu denhoitaja hoitaa omaisuu denhoiton piiriin kuuluvaa Omaisuu tta itsenäisesti ja tekee sijoituspäätökset Asiakkaan lukuun parhaaksi katsomallaan tavalla ottaen huomioon Omaisuu denhoitosopimuksessa kuvatun sijoitusstrategian sijoitusrajoitukset ja muut omaisuu denhoitoa koskevat ehdot. Omaisuu denhoitaja toimii vallitsevan yleisesti noudatettavan käytännön mukaisesti huolellisesti ja ammattitaitoisesti.

Rahoitusvälineet ja niiden keskeiset ominaisuudet määritellään sovitun sijoitusstrategian mukaisesti. Asiakas ymmärtää ja hyväksyy rahoitusvälineisiin liittyvät riskit sekä Omaisuu denhoitajan oikeuden käydä kauppaa rahoitusvälineillä itsenäisesti Asiakkaan puolesta ja lukuun. Asiakas vastaa yksin sijoitustoiminnan taloudellisesta tuloksesta ja omaisuu denhoiton mahdollisista veroseuraamuksista. Asiakkaan sijoituksia voidaan realisoida myös tappiollisena, jos se on Omaisuu denhoitajan mielestä Asiakkaan taloudellisen edun mukaista.

Asiakas on tietoinen ja hyväksyy sen, että Omaisuu denhoitajan hallinnoimat rahastot tai Omaisuu denhoitajan kanssa samaan konserniin kuuluva yhtiö voivat olla Omaisuu tta koskevan toimeksiannon vastapuolena.

### 2.3.2 Sijoitusstrategia

Sovellettava sijoitusstrategia on määritelty Omaisuu denhoitosopimuksessa. Varojen kohdentamisesta eri sijoituskohteiden kesken on sovitettu erikseen Omaisuu denhoitosopimuksessa. Sopimuksen voimaantulon alkuvaiheessa sekä omaisuu den tai markkinaolosuhteiden muuttuessa, sijoitusstrategiaa muutettaessa tai muissa vastaavissa tilanteissa Omaisuu denhoitaja varaa kohtuullisen ajan sopimuksen mukaisten sijoitusrajoitusten saavuttamiseksi.

Omaisuu denhoitosopimuksesta poikkeavasta sijoitustoiminnasta sekä sopimuksesta poikkeavien sijoituskohteiden käytöstä sovitaan aina erikseen kirjallisesti.

Mikäli Omaisuu denhoitosopimuksessa sovitut sijoitusrajoitukset ylittää tai sovitusta sijoitusstrategiasta poiketaan Omaisuu denhoitajasta riippumattomasta syystä väliaikaisesti, Omaisuu denhoitajan tulee pyrkiä korjaamaan tilanne sopimuksen mukaiseksi salkunhoidollisesti tarkoituk senmukaisessa ajassa.

Omaisuu denhoitajalla on oikeus tilapäisesti poiketa sovitusta sijoitusstrategiasta, mikäli Omaisuu denhoitaja katsoo Asiakkaan edun tätä vaativan. Syynä voi tällöin olla esimerkiksi yleinen markkinatilanne tai tiettyjä sijoituskohteita koskevat toimenpiteet, joilla saattaa olla olennaista vaikutusta sijoituskohteiden arvoon. Omaisuu denhoitaja on velvollinen ilmoittamaan tällaisesta poikkeamisesta jälkikäteen Asiakkaalle ilman aiheutonta viivytystä.

Mikäli Omaisuu denhoitosopimuksen mukaisen sijoitusstrategian voidaan katsoa olevan Asiakkaalle epäedullinen tai muutoin sopimaton, tai mikäli sijoitusstrategia on Asiakkaan ohjeiden johdosta muuttunut siten, ettei se

vastaa sovittua, Osapuolten tulee muuttaa Omaisuu denhoitosopimusta muuttunutta sijoitusstrategiaa vastaavaksi. Mikäli sopimusta ei tällaisessa tilanteessa kuitenkaan muuteta, molemmilla Osapuolilla on oikeus irtisanoa sopimus kohdan XIV. 3 mukaisesti.

Asiakas sitoutuu ilmoittamaan Omaisuu denhoitajalle kaikki sellaiset seikat, jotka voivat rajoittaa sijoitustoiminnan edellyttämää arvopapereiden kaupankäyntiä. Tällaisia seikkoja ovat esimerkiksi sisäpiirintietoon liittyvät rajoitukset sekä niitä koskevat muutokset. Sopimuksen solmimishetken mukaiset rajoitukset kirjataan Omaisuu denhoitosopimukseen.

### 2.3.3 Asiakkaan oikeus antaa Omaisuu ttaan koskevia ohjeita ja toimeksiantoja

Asiakas on valtuuttanut Omaisuu denhoitajan hoitamaan Omaisuu tta. Poikkeustilanteissa Asiakas voi kuitenkin antaa Omaisuu tta koskevia toimeksiantoja ja ohjeita Omaisuu denhoitajalle. Asiakkaan on annettava mahdolliset toimeksiannot ja ohjeet kirjallisesti. Asiakkaalla ei ole oikeutta antaa Omaisuu tta koskevia toimeksiantoja kolmansille osapuolille.

Mikäli Omaisuu denhoitaja katsoo, että Omaisuu denhoitoon liittyvä Asiakkaan antama toimeksianto tai ohje on ristiriidassa Asiakkaan aikaisemmin antaman toimeksiannon tai ohjeen, Omaisuu denhoitosopimuksen tai Asiakkaan edun kanssa, Omaisuu denhoitajan tulee ennen toimeksiannon toteuttamista tai ohjeen noudattamista ilmoittaa tästä Asiakkaalle.

Mikäli Asiakas Omaisuu denhoitajan ilmoituksesta huolimatta vaatii Omaisuu denhoitajaa ryhtymään edellä mainittuun toimenpiteeseen, Omaisuu denhoitajalla on oikeus kieltäytyä noudattamasta Asiakkaan antamia toimeksiantoja tai ohjeita.

Mikäli Asiakkaan antamat Omaisuu tta koskevat ohjeet tai toimeksiannot johtaisivat tilanteeseen, jossa Omaisuu denhoitajan käsityksen mukaan omaisuu denhoito tai sen edellytykset eivät vastaa Omaisuu denhoitosopimuksessa sovittua tai Omaisuu denhoitosopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttäminen vaarantuisi, Omaisuu denhoitaja voi edellyttää, että kyseisen toimeksiannon tai ohjeen toteuttamisen ehtona on toimeksiannon tai ohjeen kohteena olevien sijoituskohteiden siirtäminen Omaisuu denhoitosopimuksen ulkopuolelle, jolloin Omaisuu denhoitosopimuksen mukaisia tavoitteita tai muita määräyksiä ei sovelleta.

Mikäli varallisuuden siirtäminen Omaisuu denhoitosopimuksen ulkopuolelle johtaa tilanteeseen, jossa omaisuu denhoito tai sen edellytykset eivät Omaisuu denhoitajan käsityksen mukaan vastaa Omaisuu denhoitosopimuksessa sovittua tai Omaisuu denhoitosopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttäminen vaarantuu, Omaisuu denhoitajalla on oikeus irtisanoa sopimus kohdan XIV. 3 mukaisesti.

### 2.3.4 Osto- ja myyntitoimeksiannot

Omaisuu denhoitajalla on oikeus Asiakkaan Omaisuu tta hoitaessaan antaa osto- ja myyntitoimeksiantoja Asiakkaan lukuun eri arvopaperinvälittäjille ja rahastoja hallinnoiville rahastoyhtiöille tai muille tahoille.

Asiakas hyväksyy, että Omaisuu denhoitajan kanssa samaan konserniin kuuluva yhtiö saattaa olla toimeksiannon vastapuoli. Omaisuu tta voidaan sijoittaa myös Omaisuu denhoitajan kanssa samaan konserniin kuuluvien yhtiöiden rahoitusvälineisiin.

### 2.3.5 Asiakastietojen antaminen

Omaisuu denhoitajalla on oikeus Omaisuu denhoitosopimuksen mukaisten toimenpiteiden toteuttamiseksi antaa asiakastietoja Omaisuu denhoitajan kanssa samaan konserniin kuuluvien yhtiöiden palveluksessa oleville henkilöille.

Näitä henkilöitä koskee sijoituspalvelulain (747/2012) 12 luvun 1 §:n mukainen salassapitovelvollisuus tai vastaava salassapitovelvollisuus.



## 2.4 Omaisuuden määrän muuttaminen

Asiakkaalla on oikeus tehdä omaisuudenhoitoa koskevan palvelun voimassaoloaikana Omaisuuden pääoman määrään lisäyksiä tai vähennyksiä ilmoittamalla siitä Omaisuudenhoitajalle. Omaisuudenhoitajalla ei ole velvollisuutta hyväksyä muuta kuin rahana olevaa omaisuutta.

Omaisuudenhoitaja vahvistaa Omaisuutta koskevan muutoksen antamalla Asiakkaalle muutosta ja sen voimaantulopäivää koskevan ilmoituksen. Omaisuudenhoitajalla on oikeus uudelleenarvioida palvelusta perittävä palkkio ja muuttaa palkkiota, mikäli Asiakas lisää tai vähentää Omaisuuden määrää.

Mikäli Asiakas lunastaa kaiken omaisuudenhoidon piirissä olevan Omaisuuden, katsotaan lunastusilmoitus samalla omaisuudenhoitoa koskevan sopimuksen irtisanomisilmoitukseksi.

## 2.5 Palkkiot ja kulut

Asiakkaalta Omaisuudenhoitosopimuksen nojalla veloittavat palkkiot ja maksut määritellään Omaisuudenhoitosopimuksessa. Omaisuudenhoitoon liittyviin palkkioihin lisätään kulloinkin voimassa oleva arvonlisävero. Myös muihin palkkioihin lisätään mahdollinen arvonlisävero.

Mikäli Asiakas irtisanoo sopimuksen kesken Omaisuudenhoitosopimuksessa määritellyn palkkionmääräytymisjakson, Omaisuudenhoitaja perii suhteellisen osuuden palkkiosta laskettuna viimeisen jakson alkupäivästä sopimuksen viimeiseen voimassaolopäivään. Mikäli omaisuus ei ole ollut hoidossa täyttä palkkionmääräytymisjaksoa, lasketaan ensimmäinen hoitopalkkio sopimuksen alkamispäivästä ensimmäisen jakson loppuun.

## 2.6 Raportointi

Omaisuudenhoitaja raportoi Asiakkaalle Omaisuudenhoitosopimuksen piiriin kuuluvista sijoituskohteista ja niissä tapahtuneista muutoksista sekä varojen tuotosta ja sen suhteesta vertailuindeksiin tai muun vertailuarvon tuottoon vähintään neljä kertaa vuodessa.

Omaisuudenhoitaja tiedottaa Asiakkaalle säännöllisesti tehdyistä sijoituspäätöksistä ja markkinanäkemyksestä. Raportit toimitetaan Asiakkaalle kirjallisesti tai ne ovat Asiakkaan saatavilla sähköisesti Alexandria -konsernin verkkopalvelun kautta.

Omaisuudenhoitaja lähettää henkilöasiakkaille veroilmoitusta varten tarvittavat tiedot joko kirjallisesti tai verkkopalvelun kautta vuosittain huhtikuun 30. päivään mennessä. Asiakas on tietoinen siitä, että Omaisuudenhoitajalla voi olla velvollisuus toimittaa Asiakkaan verotusta koskevia tietoja myös suoraan veroviranomaisille.

Omaisuudenhoitajan tehtäviin ei kuulu toimittaa Asiakkaalle hoidettavana oleviin arvopapereihin liittyvää arvopaperimarkkinalain mukaista liikkeenlaskijan tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluvaa tietoa (tilinpäätökset, osavuositarkastukset jne.) eikä sijoituskohteina olevien rahastojen hallintoa tai sääntöjä koskevia tietoja, markkinointimateriaalia, avaintietoasiakirjoja, rahastoesitteitä tai vastaavia asiakirjoja.

## 2.7 Omaisuudenhoitajan panttioikeus

Asiakas panttaa Omaisuudenhoitosopimuksen allekirjoituksella sopimuksen piiriin kulloinkin kuuluvat varat, niiden tuoton ja varoihin liittyvät saatavat Omaisuudenhoitajan palkkio- ja kulusaatavien sekä Asiakkaan toimeksiannoista aiheutuvien vastuiden vakuudeksi.

Panttioikeuden kohteena olevat arvopaperit realisoidaan julkisessa kaupankäynnissä, mikäli se on mahdollista. Omaisuudenhoitajan on aina pyrittävä siihen, että arvopaperit realisoidaan mahdollisimman tarkoituksenmukaisella ja Osapuolille vähiten haittava tavalla. Arvopapereita ja arvosuuksia realisoitaessa Omaisuudenhoitajan on noudatettava Asiakkaan mahdollisesti esittämiä toivomuksia realisointijärjestyksestä, mikäli tämä ei vaaranna Omaisuudenhoitajan asemaa.

Omaisuudenhoitajalla on oikeus toteuttaa kaikki tarvittavat panttioikeudet ja muut mahdolliset tilikirjaukset sekä kirjata tileille tarvittavat rajoitukset.

## 2.8 Reklamointivelvollisuus

Asiakkaan tulee tarkastaa huolellisesti kaikki Omaisuudenhoitajalta saamansa omaisuudenhoitoraportit ja muut ilmoitukset. Mikäli Asiakas huomaa Omaisuudenhoitajan virheitä tai laiminlyöntejä, tulee Asiakkaan reklamoida niistä kirjallisesti ja viipymättä Omaisuudenhoitajalle.

Osapuolten katsotaan hyväksyneen toistensa toiminnan, ellei osapuoli yhden (1) kuukauden kuluessa saatuaan tiedon toiminnasta reklamoinut asiasta toiselle osapuolelle. Ilmoituksen antamisesta sekä reklamoinnista on lisäksi voimassa, mitä kohdassa VIII. 5 on sovittu.

Mikäli Asiakas haluaa itse luopua oikeudestaan saada raportit ja ilmoitukset, Asiakas menettää oikeutensa reklamoida tältä osin.

## 2.9 Omaisuudenhoitajan vastuu

Omaisuudenhoitaja toimii Finanssivalvonnan valvonnassa ja harjoittaa omaisuudenhoitoa annetun toimiluvan perusteella. Omaisuudenhoitaja noudattaa kaikessa toiminnassaan sijoituspalvelulaisissa tai muussa sääntelyssä kulloinkin voimassa olevia sijoituspalveluntarjoajan velvollisuuksia.

Omaisuudenhoitaja vastaa siitä, että sen omaisuudenhoito on järjestetty huolellisesti ja ammattitaitoisesti. Omaisuudenhoitaja pyrkii parhaan kykynsä mukaan toimimaan Asiakkaan edun mukaisesti, mutta ei vastaa toiminnan taloudellisesta tuloksesta eikä Omaisuudenhoitosopimuksen mukaisen toiminnan mahdollisista veroseuraamuksista.

Omaisuudenhoitaja ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu kolmansilta tahoilta saadusta virheellisestä tiedosta.

Omaisuudenhoitaja voi olla vastuussa sisäpiirintietoon liittyvistä rikkomuksista ainoastaan, jos sillä on ollut tieto niistä seikoista, joiden perusteella on syntynyt sisäpiirintietoon liittyvä rikkomus.

## 2.10 Asiakkaan vastuu

Asiakas vastaa siitä, että Omaisuudenhoitosopimuksen piirissä oleva Omaisuus on Omaisuudenhoitajan käytettävissä sovittuna ajankohtana. Asiakkaalla ei ole oikeutta siirtää Omaisuutta tämän omaisuudenhoitosopimuksen piiristä ilmoittamatta siitä etukäteen Omaisuudenhoitajalle.

Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan liittyvistä riskeistä ja vastaa yksin toiminnan ja sijoituspäätösten taloudellisista seuraamuksista. Omaisuudenhoitaja ei vastaa tuotto- tai arvonnousutavoitteiden toteutumisesta.

Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että Omaisuudenhoitajalla ei ole velvollisuutta huolehtia muusta kuin Omaisuudenhoitosopimuksessa yksilöidyn Omaisuuden hoitamisesta sovittuun sijoitusstrategian ja Omaisuudenhoitosopimuksen ehtojen mukaisesti.

Asiakas on tietoinen markkinoiden väärinkäyttöasetuksen sisäpiirisääntönsistä ja sitoutuu ilmoittamaan Omaisuudenhoitajalle ne yhtiöt, joiden sisäpiiriin Asiakas kuuluu.

## 3 Vakuutussäästön omaisuudenhoidon ehdot

Tätä lukua VI. 3 sovelletaan omaisuudenhoitopalveluun, jossa Omaisuudenhoitaja hoitaa Vakuutusten Vakuutussäästöä. Vakuutusnottaja sopii Vakuutusyhtiön kanssa erikseen Vakuutussäästön hoitamisesta Omaisuudenhoitoliitteellä ja Omaisuudenhoitaja hoitaa Vakuutusnottajan Vakuutussäästöä Vakuutusyhtiön kanssa tehdyn omaisuudenhoitosopimuksen perusteella. Omaisuudenhoitaja on sopinut Vakuutusyhtiön kanssa, että Vakuutussäästön hoitamiseen sovelletaan näitä luvun VI. 3 ehtoja.

Jos nämä ehdot ovat ristiriidassa Omaisuudenhoitoliitteen ehtojen kanssa, sovelletaan Omaisuudenhoitoliitteen ehtoja.

Omaisuudenhoitajalla on oikeus Vakuutusnottajaa kuulematta käyttää näiden sopimusehtojen mukaisten velvollisuuksien täyttämiseksi toista palveluntarjoajaa, jolla on viranomaisen lupa toiminnalleen.

**3.1 Omaisuudenhoidon piiriin kuuluva omaisuus ja omistusoikeus**  
Omaisuudenhoitopalvelun piiriin kuuluva omaisuus on määritelty Omaisuudenhoitoliitteessä. Omaisuudella tarkoitetaan kaikkea omaisuudenhoidon kohteena olevia rahoitusvälineitä, rahavaroja ja muuta omaisuutta, sekä näiden tuottoa, niihin liittyviä oikeuksia ja saamisia sekä niiden sijaan tullutta omaisuutta (jäljempänä ”Omaisuudenhoitosalkku”). Omaisuudenhoitajalla ei ole velvollisuutta huolehtia muusta kuin omaisuudenhoitopalvelun piiriin kuuluvasta omaisuudesta vahvistetun sijoitusstrategian mukaisesti.

Omistusoikeus tämän luvun VI. 3 mukaisen omaisuudenhoitopalvelun piiriin kuuluvaan omaisuuteen eli Omaisuudenhoitosalkkuun kuuluu Vakuutusyhtiölle.

Varat arvostetaan markkinahintaan. Markkinahinnalla tarkoitetaan julkisen kaupankäynnin kohteena olevien arvopaperien osalta kunkin kaupankäyntipäivän viimeistä kaupantekokurssia tai sen puuttuessa kyseisen kaupankäyntipäivän korkeinta ostotarjousta. Mikäli arvoa ei voida määrittellä tällä tavalla, käytetään viimeisintä saatavilla olevaa kaupantekokurssia. Rahasto-osuudet arvostetaan rahastoyhtiön tai muun rahastoa hallinnoivan tahon ilmoittamaan osuuden arvoon. Mikäli varoja ei voida arvostaa edellä mainituin perustein, käytetään muuta objektiivisin perustein määriteltävissä olevaa arvoa.

### 3.2 Omaisuudenhoitoon liittyvien tehtävien hoitaminen

#### 3.2.1 Sijoituspäätösten tekeminen

Omaisuudenhoitaja hoitaa Omaisuudenhoitosalkkua itsenäisesti ja tekee sijoituspäätökset parhaaksi katsomallaan tavalla ottaen huomioon Omaisuudenhoitoliitteessä kuvatun sijoitusstrategian sijoitusrajoitukset ja muut omaisuudenhoitoa koskevat ehdot. Omaisuudenhoitaja toimii vallitsevan yleisesti noudatettavan käytännön mukaisesti huolellisesti ja ammattitaitoisesti.

Rahoitusvälineet ja niiden keskeiset ominaisuudet määrittellään sovitun sijoitusstrategian mukaisesti. Vakuutuksenottaja ymmärtää ja hyväksyy rahoitusvälineisiin liittyvät riskit sekä Omaisuudenhoitajan oikeuden käydä kauppaa Rahoitusvälineillä itsenäisesti Vakuutusyhtiön puolesta ja lukuun. Vakuutuksenottaja vastaa yksin sijoitustoiminnan taloudellisesta tuloksesta ja omaisuudenhoidon mahdollisista veroseuraamuksista ja niiden vaikutuksista vakuutuksen säästön arvoon. Omaisuudenhoitosalkun sijoituksia voidaan realisoida myös tappiollisena, jos se on Omaisuudenhoitajan mielestä Vakuutusyhtiön tai Vakuutuksenottajan taloudellisen edun mukaista.

Vakuutuksenottaja on tietoinen ja hyväksyy sen, että Omaisuudenhoitajan hallinnoimat rahastot tai Omaisuudenhoitajan kanssa samaan konserniin kuuluva yhtiö voivat olla Omaisuudenhoitosalkkua koskevan toimeksianton vastapuolena.

#### 3.2.2 Sijoitusstrategia

Sovellettava sijoitusstrategia on määritelty Omaisuudenhoitoliitteessä. Varojen kohdentamisesta eri sijoituskohteiden kesken on sovittu erikseen Omaisuudenhoitoliitteessä. Omaisuudenhoitopalvelun alkuvaiheessa sekä omaisuuden tai markkinaolosuhteiden muuttuessa, sijoitusstrategiaa muutettaessa tai muissa vastaavissa tilanteissa Omaisuudenhoitaja varaa kohtuullisen ajan sovittujen sijoitusrajoitusten saavuttamiseksi.

Mikäli sovitut sijoitusrajoitukset ylitetään tai sovitusta sijoitusstrategiasta poiketaan Omaisuudenhoitajasta riippumattomasta syystä väliaikaisesti, Omaisuudenhoitajan tulee pyrkiä korjaamaan tilanne salkunhoidollisesti tarkoituksenmukaisessa ajassa.

Omaisuudenhoitajalla on oikeus tilapäisesti poiketa sovitusta sijoitusstrategiasta, mikäli Omaisuudenhoitaja katsoo Vakuutusyhtiön tai Vakuutuksenottajan edun tätä vaativan. Synnä voi tällöin olla esimerkiksi yleinen markkinatilanne tai tiettyjä sijoituskohteita koskevat toimenpiteet, joilla saattaa olla olennaista vaikutusta sijoituskohteiden arvoon. Omaisuudenhoitaja ilmoittaa tällaisesta poikkeamisesta Vakuutusyhtiölle ja Vakuutuksenottajalle jälkikäteen ilman aiheetonta viivytyksiä.

Vakuutuksenottaja sitoutuu ilmoittamaan Vakuutusyhtiölle kaikki sellaiset seikat, jotka voivat rajoittaa sijoitustoiminnan edellyttämää arvopapereiden kaupankäyntiä. Tällaisia seikkoja ovat esimerkiksi sisäpiirintietoon liittyvät rajoitukset sekä niitä koskevat muutokset. Vakuutusyhtiö ilmoittaa nämä tiedot Omaisuudenhoitajalle.

#### 3.2.3 Osto- ja myyntitoimeksiannot

Omaisuudenhoitajalla on oikeus Omaisuudenhoitosalkkua hoitaessaan antaa osto- ja myyntitoimeksiantoja Vakuutusyhtiön lukuun eri arvopaperinvälittäjille ja rahastoja hallinnoiville rahastoyhtiöille tai muille tahoille.

Omaisuudenhoitajan kanssa samaan konserniin kuuluva yhtiö saattaa olla toimeksiannon vastapuoli. Omaisuutta voidaan sijoittaa myös Omaisuudenhoitajan kanssa samaan konserniin kuuluvien yhtiöiden rahoitusvälineisiin.

### 3.3 Palkkiot ja kulut

Omaisuudenhoitosalkusta veloittavat palkkiot ja maksut määrittellään Omaisuudenhoitoliitteessä. Omaisuudenhoitoon liittyviin palkkioihin lisätään kulloinkin voimassa oleva arvonlisävero. Myös kaupankäyntiin ja välitykseen liittyviin palkkioihin lisätään mahdollinen arvonlisävero.

### 3.4 Raportointi

Raportoinnista on sovittu Omaisuudenhoitoliitteessä.

### 3.5 Omaisuudenhoitajan panttioikeus

Omaisuudenhoitosalkkuun kulloinkin kuuluvat varat, niiden tuotto ja varoihin liittyvät saatavat on pantattu Omaisuudenhoitajan palkkio- ja kulusaatavien sekä toimeksiantoista aiheutuvien vastuiden vakuudeksi.

Panttioikeuden kohteena olevat arvopaperit realisoidaan julkisessa kaupankäynnissä, mikäli se on mahdollista. Omaisuudenhoitajan on aina pyrittävä siihen, että arvopaperit realisoidaan mahdollisimman tarkoituksenmukaisella ja osapuolille vähiten haittaava tavalla. Arvopapereita ja arvosuukia realisoitaessa Omaisuudenhoitajan on noudatettava Vakuutusyhtiön mahdollisesti esittämiä toivomuksia realisointijärjestyksestä, mikäli tämä ei vaaranna Omaisuudenhoitajan asemaa.

Omaisuudenhoitajalla on oikeus toteuttaa kaikki tarvittavat panttioikeudet ja muut mahdolliset tilikirjaukset sekä kirjata tileille tarvittavat rajoitukset.

### 3.6 Reklamointivelvollisuus

Mikäli Vakuutuksenottaja huomaa Omaisuudenhoitajan toiminnassa virheitä tai laiminlyöntejä, tulee Vakuutuksenottajan kirjallisesti reklamoida näistä viipymättä Vakuutusyhtiölle.

Vakuutuksenottajan katsotaan hyväksyneen toiminta, ellei hän kahden (2) viikon kuluessa saatuaan tiedon toiminnasta reklamoinut asiasta Vakuutusyhtiölle. Ilmoituksen antamisesta sekä reklamoinnista on lisäksi voimassa, mitä kohdassa VIII. 5 on sovittu.

### 3.7 Omaisuudenhoitajan vastuu

Omaisuudenhoitaja toimii Finanssivalvonnan valvonnassa ja harjoittaa omaisuudenhoitoa annetun toimiluvan perusteella. Omaisuudenhoitaja noudattaa kaikessa toiminnassaan sijoituspalvelulaisissa tai muussa sääntelyssä kulloinkin voimassa olevia sijoituspalveluntarjoajan velvollisuuksia.

Omaisuudenhoitaja vastaa siitä, että sen omaisuudenhoito on järjestetty huolellisesti ja ammattitaitoisesti. Omaisuudenhoitaja tai Vakuutusyhtiö eivät vastaa toiminnan taloudellisesta tuloksesta eikä toiminnan mahdollisista veroseuraamuksista.

Omaisuudenhoitaja tai Vakuutusyhtiö eivät vastaa vahingosta, joka aiheutuu kolmansilta tahoilta saadusta virheellisestä tiedosta.

Omaisuudenhoitaja tai Vakuutusyhtiö voivat olla vastuussa sisäpiirintietoon liittyvistä rikkomuksista ainoastaan, jos sillä on ollut tieto niistä seikoista, joiden perusteella on syntynyt sisäpiirintietoon liittyvä rikkomus.

### 3.8 Vakuutuksenottajan vastuu

Vakuutuksenottaja on tietoinen sijoitustoimintaan liittyvistä riskeistä ja vastaa yksin toiminnan ja sijoitus päätösten taloudellisista seuraamuksista. Omaisuudenhoitaja ei vastaa tuotto- tai arvonnousutavoitteiden toteutumisesta.

Vakuutuksenottaja ymmärtää ja hyväksyy, että Omaisuudenhoitajalla ei ole velvollisuutta huolehtia muusta kuin Omaisuudenhoitosalkun hoitamisesta sovitun sijoitusstrategian ja Omaisuudenhoitoluonnetta ehtojen mukaisesti. Vakuutuksenottaja on tietoinen markkinoiden väärinkäyttöasetuksen sisäpiirisäännöksistä ja sitoutuu ilmoittamaan Vakuutusyhtiölle ne yhtiöt, joiden sisäpiiriin Vakuutuksenottaja kuuluu.

## VII. SÄILYTYSPALVELUT

### 1 Säilytyspalveluiden sisältö

Alexandria Group säilyttää ja hoitaa sille säilytettäväksi jätettyjä Alexandrian Asiakkaalle välittämiä osuuksia suomalaisiin tai ulkomaisiin joukkovelkakirjalainoihin (strukturoituja sijoitustuotteita), rahasto-osuuksia (mukaan lukien pörssinoteeratut ETF-rahastot) ja rahavaroja jäljempänä esitettävien ehtojen mukaisesti. Alexandria Group ei ota säilytettäväkseen muita Rahoitusvälineitä.

Asiakkaan Rahoitusvälineet ja rahavarat säilytetään luotettavasti ja aina erillään Alexandria Groupin omista Rahoitusvälineistä ja rahavaroista.

Alexandria Group on nimittänyt henkilön, jolla on riittävät taidot ja valtuudet vastata asiakasvarojen säilyttämisestä ja niihin liittyvien velvollisuuksien noudattamisesta.

Osuudet joukkovelkakirjalainoihin säilytetään yhteistilillä Alexandria Groupin valitsemassa koti- tai ulkomaisessa pankissa tai säilytysyhteisössä (alisäilyttäjä). Alisäilyttäjän nimissä olevalla yhteistilillä säilytetään myös muiden Alexandria Groupin asiakkaiden Rahoitusvälineitä. Rahoitusvälineet on eritelty Alexandria Groupin ylläpitämässä kirjanpitojärjestelmässä Asiakkaan omaisuudeksi arvopaperitileille (tilioikeus) arvopaperitileistä annetun lain mukaisesti. Osuudet suomalaisiin arvo-osuusmuotoisiin joukkovelkakirjalainoihin säilytetään ulkomaisen arvopaperikeskuksen hallitsemalla arvo-osuustileistä annetun lain mukaisella omaisuudenhoitotilillä arvo-osuusjärjestelmässä.

Asiakas hyväksyy sen, että Asiakkaan ulkomaiset rahasto-osuudet ja muut Rahoitusvälineet hallintarekisteröidään tarvittaessa Alexandria Groupin tai alisäilyttäjän nimiin ja että Rahoitusvälineet rekisteröidään yhteistilille, johon voi sisältyä muiden asiakkaiden Rahoitusvälineitä. Kansainvälisen markkinakäytännön vuoksi Asiakkaan ulkomaisen Rahoitusvälineiden säilytysten ja niihin liittyvien tapahtumien osalta Alexandria Group ei voi luvata kuitaamattomuussuojaa Asiakkaan varoille. Asiakkaan Arvopaperit saattavat olla myös kotimaisista poikkeavien vakuusoikeuksien kohteena. Ulkomaisen Rahoitusvälineiden omistamiseen ja vaihdantaan saattaa liittyä suomalaisiin arvopapereihin ja rahoitusvälineisiin sijoittamisesta poikkeavia poliittisia, taloudellisia, juridisia, verotuksellisia ja muita ennalta arvaamattomia riskejä, jotka jäävät yksin asiakkaan vastattaviksi.

Asiakas hyväksyy, että Alexandria Groupilla on oikeus luovuttaa Asiakasta koskevia tietoja alisäilyttäjälle, jos paikallinen lainsäädäntö, markkinasääntö tai muu sääntely sitä edellyttää.

Alexandria Group ja/tai alisäilyttäjä pidättävät Asiakkaalle maksettavasta varoista kulloinkin voimassa olevan Suomen tai vieraan valtion lainsäädännön tai markkinakäytännön mukaiset verot tai maksut.

Asiakkaalla on arvopaperitileistä annetun lain mukainen Alexandria Groupin säilyttämiin Rahoitusvälineisiin kohdistuva tai liittyvä tilioikeus. Tilioikeus on taloudelliselta kannalta pitkälti omistusoikeutta vastaava, mutta tilioikeus ei kohdistu yksilöityyn arvo-osuuteen, arvopaperiin tai vastaavaan kohteeseen, eikä se ole toteutettavissa muuta kuin Alexandria Groupia kohtaan.

Alexandria Group vastaa vain siitä, että se valitsee käyttämänsä alisäilyttäjät huolellisesti sekä seuraa näiden toimintaa. Alexandria Group ei kuitenkaan vastaa kansallisen arvopaperikeskuksen, kauppapaikan, selvitysjärjestelmän tai alisäilyttäjän maksukyvyttömyydestä tai konkurssista, niiden tekemistä, Rahoitusvälineitä koskeviin pääomajärjestelyihin liittyvistä muutoksista, taikka niiden järjestelmien häiriöistä aiheutuvista vahingoista.

Alexandria Group ei vastaa alisäilyttäjän toiminnasta tai laiminlyönnistä aiheutuvasta vahingosta Asiakkaalle. Jos alisäilyttäjän toiminnasta tai laiminlyönnistä aiheutuu Asiakkaalle vahinkoa, Alexandria Group ryhtyy tarvittaviin ja kohtuullisiin toimenpiteisiin korvauksen saamiseksi alisäilyttäjältä asiakkaalle. Alexandria Group ei ole velvollinen tutkimaan arvopapereiden omistajien tai alisäilyttäjien ilmoittamien tietojen oikeellisuutta, voimaantuloa tai sitovaa vaikutusta tai näistä seikoista annettua asiakirjaa tai muita vastaavia seikkoja.

Asiakkaan Rahavarat säilytetään Alexandria Groupin valitsemassa koti- tai ulkomaisessa talletuspankissa tai talletusten vastaanottamiseen oikeutetussa luottolaitoksessa asiakasvaratilillä.

Asiakkaan Rahoitusvälineiden muut kuin euromääräiset tuotot ja muut mahdolliset suoritukset maksetaan Asiakkaalle euroissa, ellei Asiakkaan kanssa ole erikseen toisin sovittu.

### 2 Rahoitusvälineiden hoito

Alexandria Group huolehtii sen säilytykseen jätettyjen Rahoitusvälineiden (strukturoitujen sijoitustuotteiden) pääomanpalautusten (erääntymisten), korkojen ja muiden tuottojen maksuista, edellyttäen että se on saanut tiedon tapahtumasta alisäilyttäjältä.

Alexandria Groupilla on oikeus, mutta ei velvollisuutta toteuttaa tuotonmaksu alisäilyttäjän tai muun ko. tietoja Alexandria Groupille toimittavan tahon antaman ennakkotiedon perusteella. Mikäli saatu maksu tai toteutunut muu tapahtuma poikkeaa ennakkotiedosta, Alexandria Groupilla on oikeus tehdä tarvittavat korjaustoimenpiteet Asiakkaan omaisuuteen.

Alexandria Groupilla ei ole velvollisuutta ryhtyä muihin kuin näissä ehtoissa määriteltyihin Rahoitusvälineiden hoitotoimenpiteisiin, ellei Asiakkaan kanssa ole erikseen toisin sovittu. Alexandria Groupilla on kuitenkin oikeus, muttei velvollisuutta, ryhtyä kaikkiin toimenpiteisiin, jotka ovat tarpeen Asiakkaan omaisuuden säilyttämiseksi ja suojelemiseksi. Alexandria Groupilla on oikeus Rahoitusvälineiden ja muun omaisuuden säilyttäjästä merkittäviä tietoja siirto, luovuttaa niitä sekä vastaanottaa kuitteita vastaan maksuja Asiakkaan puolesta toimeksiannon nojalla. Suojatakseen omia tai Asiakkaan varoja Alexandria Groupilla on oikeus ryhtyä kunkin kauppapaikan edellyttämiin juridisiin ja operatiivisiin toimenpiteisiin.

### 3 Asiakkaan vastuu

Asiakas on vastuussa siitä, että Alexandria Groupin käytettävissä on riittävästi rahavaroja Asiakkaan Toimeksiantojen ja muiden toimenpiteiden suorittamiseen. Alexandria Group vapautuu näiden suorittamisvelvollisuudesta, jos Asiakkaalla ei ole riittävästi rahavaroja käytettävissä eikä Asiakas pyynnöstä viipymättä toimita Alexandria Groupille tarvittavia varoja.

Asiakkaalla on velvollisuus toimittaa Alexandria Groupille kaikki näissä ehtoissa mainittujen toimenpiteiden suorittamista varten tarpeelliset tiedot Alexandria Groupin niitä pyytäessä asetettuun määräaikaan mennessä.

### 4 Alexandria Groupin panttioikeus

Asiakkaan säilytyksessä olevat Rahoitusvälineet ja muu omaisuus sekä rahavarat ovat vakuutena kaikista säilytykseen ja säilytyksessä oleviin Rahoitusvälineisiin kohdistuvista Alexandrian palkkio- ja kulusaatavista sekä kaupankäyntiin, selvitykseen sekä muihin toimeksiantoihin liittyvistä palkkio- ja kulusaatavista ja niiden viivästyskoroista.

Saataviensa turvaamiseksi Alexandria Groupilla on oikeus kirjata panttaus Asiakkaan säilytykseen ja Asiakkaan arvopaperitilille sekä rahavaroihin sekä kirjata siirtokielto arvopaperitilille.

Alexandria Groupilla on selvittävänä annettuun Toimeksiantoon liittyvien velvoitteiden täyttämisen vakuudeksi panttioikeus myytyyn tai ostettuun Rahoitusvälineeseen, joka on luovutettu ulkomaisen alisäilyttäjän, selvitysyhteisön tai selvitysosapuolen haltuun kaupan selvitystä varten.

Pantti annetaan myös mahdollisten perimis- ja pantin realisoimiskustannusten vakuudeksi. Panttaus käsittää myös pantin tuoton, pantin pääomana pidettävät suoritukset ja pantin sijaan tulleen omaisuuden.

Jos Asiakkaan Alexandria Groupin säilytyksessä oleva joukkovelkakirjalaina erääntyy, Alexandria Groupilla tai sen määräämällä on oikeus nostaa kyseiset varat korkoineen ja säilyttää niitä pantattuina osana Asiakkaan rahavaroja.

## 5 Pantin realisointi

Mikäli Asiakas jättää jossain suhteessa täyttämättä velvoitteensa Alexandria Groupia kohtaan, ja Asiakkaan säilytyksessä on Rahoitusvälineitä, muuta omaisuutta tai rahavaroja, on Alexandria Group oikeutettu Asiakasta kuulematta ja tuomiota tai päätöstä hakematta tai laissa säädettyjä muodollisuuksia noudattamatta ja panttia myytäväksi kuuluttamatta myymään tai antamaan myytäväksi tai muulla tavalla realisoimaan Asiakkaan omaisuutta saatavansa kattamiseksi säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä, julkisella huutokaupalla tai muulla tarkoituksenmukaisella ja sopijapuolten edut turvaavalla tavalla kolmenkymmenen (30) päivän kuluessa siitä, kun Alexandria Group on kirjallisesti ilmoittanut Asiakkaalle saatavansa erääntymisestä. Ensisijaisesti Alexandria Groupin tulee periä saatavansa Asiakkaan rahavaroista.

## 6 Asiakkaan Rahoitusvälineiden luovuttaminen

Jos Asiakas luovuttaa Alexandria Groupin säilytyksessä olevia Rahoitusvälineitä tai muuta omaisuuttaan kolmannelle, luovutus ei sido Alexandria Groupia ennen kuin luovutuksesta on ilmoitettu Alexandria Groupille.

## 7 Säilytyksen lopettaminen

Alexandria Groupilla on ilman erillistä irtisanomista oikeus, mutta ei velvollisuutta, lopettaa Asiakkaan säilytys, mikäli säilytyksessä ei ole ollut arvopapereita tai muuta omaisuutta viimeisen vuoden aikana.

## VIII. 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 sovi, 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 kotimai- tai ulkomaisen 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, sijoituspalvelutoimeksiannosta mahdollisesti menevän varainsiirtoveron tai mahdollisen ulkomaisen veron, oman palkkionsa sekä muiden mahdollisten Alexandrialle ja Toimeksiannon toteuttajalle Toimeksiannosta 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 erääntyneitä saatavia, 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 sovi, Alexandrialla on oikeus antaa Rahoitusvälineitä koskevan Toimeksiannon hoitamiseen tarvittava valuutakauppa 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 kulloinkin voimassa olevan sääntelyn, näiden ehtojen ja mahdollisten tuote- ja palvelukohtaisten erillisten ehtojen mukaisesti verkkopalvelussaan tai muutoin Asiakkaan kanssa erikseen sovitun mukaisesti. Alexandria voi toimittaa toimivaltaisten veroviranomaisten edellyttämät tiedot Asiakkaasta myös suoraan kyseisille veroviranomaisille.

Raportti Asiakkaan Alexandriassa olevista varoista ja niihin kohdistuneista tapahtumista toimitetaan sähköisesti vähintään vuosineljänneksittäin, ellei Asiakkaan kanssa muuta sovi.

Raportti ja muut Asiakkaan varoja ja transaktioita koskevat ilmoitukset sekä muut tiedonannot asetetaan saataville sähköisesti Alexandrian verkkopalvelussa tai Alexandrian verkkosivuilla, joissa ne katsotaan vastaanotetuksi sinä päivänä, kun ne on asetettu saataville, ellei Asiakkaan kanssa muuta sovi. Asiakkaan pyynnöstä lähetetyt raportit tai muut ilmoitukset toimitetaan sähköpostilla tai muuten sähköisesti tai postitse. Sähköpostilla tai muutoin sähköisesti lähetetyt raportit ja muut ilmoitukset katsotaan vastaanotetuiksi niiden lähetyspäivänä. Mikäli ne lähetetään postitse, ne katsotaan vastaanotetuksi seitsemän (7) päivän kuluttua lähettämisestä, kun ne lähetetään Asiakkaan osoitteeseen Suomessa ja neljäntoista (14) päivän kuluessa niiden lähettämisestä, kun lähetetään Asiakkaan osoitteeseen ulkomailla.

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 toiminnasta 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 tarkoitettut ilmoitukset, Asiakas menettää oikeutensa reklamoida.

Raportit eivät sellaisenaan ole kirjanpitolainsäädännön tarkoittamia liiketahtuman todentavia tositteita.

## 6 Palkkiot, maksut ja kulut

Alexandria perii toiminnastaan kulloinkin voimassa olevan palveluhinnastonsa 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 väärinkäytöksen 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.

# IX. ALEXANDRIA YRITYSRAHOITUKSEN YRITYSLAINASIIJOITUKSET

## 1 Sijoittajan oikeudet lainanantajana

### 1.1 Lainanantajan oikeus saada suoritus

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

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 x korko x päiviä / (100 x 365).

### 1.2 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.

## 2 Muut yrityslainasijoituksia koskevat sopimusehdot

### 2.1 Joukkolainahaltijoiden edustaja-asema

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

Mikäli Alexandria Yritysrahoituksen edellytykset toimia kulloinkin voimassa olevan joukkolainanhaltijoiden 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 joukkolainanhaltijoiden edustajasta annetun lain mukaista edustajaa koskevia oikeuksia ja velvollisuuksia.

### 2.2 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.

### 2.3 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.

## X. VAKUUTUSEDUSTUS

Alexandria Group 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 Groupin yhteistyökumppanina toimivien vakuutusyhtiöiden vakuutuksia ja ottaessaan vastaan niihin liittyviä ilmoituksia ja muutostoimeksiantoja, kuten vakuutusmaksujen muutoksia tai vakuutukseen liittyviä Rahoitusvälineiden Toimeksiantoja Alexandria Group ja sen kanssa yhteistyössä toimivat Vakuutusasiamiehet toimivat kyseisen vakuutusyhtiön Vakuutusasiamiehenä. Kukin Vakuutusasiamies toimii omissa nimissään asianomaisen vakuutusyhtiön lukuun ja vastuulla. Työsuhteessa olevat Vakuutusasiamiehet toimivat kuitenkin työnantajana toimivan Alexandria Groupin 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 edustettavana olevan vakuutusyhtiön lukuun ja vastuulla.

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

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 Alexandrialle 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, tämän henkilön sijoitustavoitteista, mukaan lukien hänen riskinsietokykynsä sekä tämän henkilön kestävyysmielityksistä. 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 tarjotaan yhtiöihin Alexandrialla 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, tämän henkilön sijoitustavoitteista, mukaan lukien hänen riskinsietokykynsä sekä tämän henkilön kestävyysmielityksistä, 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 tarjotaan yhtiöihin Premium Advisorsilla on läheinen sidos.

Vakuutusmuotoisesta sijoitustuotteesta neuvontaa antaessaan Alexandria Group 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 Group 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 Groupin kanssa yhteistyössä toimivat Vakuutusasiamiehet lähettävät Asiakkailta vastaanottamansa vakuutushakemukset, ilmoitukset ja toimeksiannot viipymättä Alexandria Groupille, joka toimittaa ne viipymättä asianomaiselle vakuutusyhtiölle toimenpiteitä varten. Vakuutusasiamies toimittaa vakuutusyhtiön tälle toimittamat asiakirjat ja viestit niin pian kuin mahdollista Asiakkaalle.

Alexandria Groupin kanssa yhteistyössä toimivat Vakuutusasiamiehet eivät solmi Alexandria Groupin eivätkä vakuutusyhtiön nimissä tai lukuun sopimuksia eivätkä anna mitään sitoumuksia tai lupauksia Alexandrian Groupin eivätkä vakuutusyhtiön nimissä tai lukuun. Alexandria Groupin kanssa yhteistyössä toimivat Vakuutusasiamiehet tai Premium Advisors eivät vastaanota eivätkä pidä hallussaan asiakasvaroja eivätkä muita rahasuorituksia Alexandria Groupin tai sen yhteistyökumppanina toimivan vakuutusyhtiön puolesta.

Premium Advisors ei solmi vakuutusyhtiön nimissä tai lukuun sopimuksia, eikä anna mitään 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 vakuutussopimuksen ehtoja. Vakuutusyhtiö muun muassa sijoittaa Asiakkaan maksamat vakuutusmaksut, joista on vähennetty vakuutussopimuksessa sovitut suoritukset, vakuutussopimuksen 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 Vakuutusasiamiehet vastaa Rahoitusvälineiden arvon pysyvyydestä tai kehityksestä. Vakuutusyhtiö raportoi vakuutussäästön kehityksestä Asiakkaalle vakuutussopimuksessa sovitulla tavalla ja määrääjain.

Alexandria Groupilla 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 Groupin kanssa yhteistyössä toimivat Vakuutusasiamiehet saavat Alexandria Groupilta 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 Group 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 markkinoitavasta vakuutuksesta vakuutuslainsäädännön mukaan ennen vakuutusopimuksen päättämistä annettaviin tietoihin.

## XI. VERKKOPALVELUN TUNNISTETIEDOT JA VASTUUN NIIDEN KÄYTTÄMISESTÄ

### 1 Palveluntarjoajan tuottamat tunnisteet

Verkkopalvelu on Alexandrian asiakkaille tarkoitettu palvelu, joka sisältää asiakkuuteen liittyviä tietoja ja palveluita. Verkkopalvelua voi käyttää myös asiakkaan puolesta verkkopalvelussa asioiva asiakkaan edustaja. Verkkopalvelun käyttöönotto edellyttää käyttäjältä olemassa olevaa asiakkuutta Alexandriassa. Yksityishenkilöasiakas kirjautuu verkkopalveluun vahvalla sähköisellä tunnistusvälineellä. Ensimmäisen kirjautumisen jälkeen yksityishenkilöasiakas voi kirjautua verkkopalveluun myös sähköpostiosoitteella ja salasanaalla ("Tunnistetiedot").

Yhteisöasiakkaiden ja yksityishenkilöasiakkaiden edustajien Tunnistetiedot myönnetään ja lähetetään erikseen kullekin Asiakkaan valtuuttamalle yhteyshenkilölle. Yhteisöasiakas vastaa yhteyshenkilöiden nimeämisestä ja valtuuttamisesta ja siitä, että sähköisten palvelujen edellyttämät Tunnistetietoja käyttää vain se yhteisön puolesta nimetty yhteyshenkilö, jolle kyseiset tunnukset on myönnetty. Alexandria voi luottaa siihen, että Tunnistetietoja käytävällä henkilöllä on oikeus käyttää verkkopalvelua Asiakkaan antaman valtuutuksen mukaisesti. Yhteyshenkilöiden ja valtuutusten muutoksista tulee ilmoittaa Alexandrialle kirjallisesti. Yhteyshenkilön henkilöllisyystodistuksen jäljennös tulee toimittaa Alexandrialle.

Asiakas tunnistaantuu ilmoittamalla Tunnistetiedot verkkopalveluun kirjautuessaan. Asiakas hyväksyy sen, että Tunnistetiedoilla voi verkkopalvelussa tarkastella asiakkuuteen liittyviä tietoja, varata ajan asiakastapaamiseen ja allekirjoittaa toimeksiantoon liittyviä dokumentteja sähköisesti sekä tallentaa ne verkkopalveluun.

### 2 Vastuu tunnisteiden oikeudettomasta käytöstä

Asiakas sitoutuu säilyttämään Tunnistetiedot huolellisesti. Käyttäjätunnus ja salasana tulee säilyttää erillään toisistaan. Asiakas sitoutuu huolehtimaan siitä, että Tunnistetiedot eivät joudu sivullisen haltuun tai tietoon.

Asiakas on velvollinen ilmoittamaan välittömästi Alexandrialle, mikäli Tunnistetiedot ovat kadonneet tai ne ovat joutuneet tai saattaneet joutua kolmannen osapuolen haltuun tai tietoon. Asiakas vastaa mahdollisista vahingoista siihen saakka, kunnes Alexandria on saanut ilmoituksen tietojen joutumisesta sivullisen haltuun ja Alexandrialla on ollut kohtuullinen aika estää verkkopalvelun käyttö. Alexandrialla on oikeus milloin tahansa vaihtaa Asiakkaan käyttäjätunnus ja salasana tai poistaa tai muuttaa asiakkaan käyttöoikeudet verkkopalveluun. Mikäli käyttäjätunnus tai salasana vaihdetaan, ilmoittaa Alexandria muutoksesta Asiakkaalle mahdollisimman nopeasti. Alexandrialla ei ole velvollisuutta erikseen ilmoittaa Asiakkaalle käyttöoikeuksien poistamisesta tai muuttamisesta. Alexandria ei vastaa Asiakkaalle tai muulle taholle aiheutuneesta välittömästä tai välillisestä vahingosta, joka johtuu siitä, että Alexandria on vaihtanut Asiakkaan käyttäjätunnuksen ja salasanan tai poistanut tai muuttanut asiakkaan käyttöoikeudet verkkopalveluun.

Asiakas vastaa kaikista välittömistä ja välillisistä vahingoista, jotka aiheu-

tuvat tietojen päättymisestä kolmannelle osapuolelle, mikäli Asiakas on säilyttänyt Tunnistetietojaan huolimattomasti tai muutoin menettelyllään myötävaikuttanut tietojen joutumiseen sivullisen haltuun.

## XII. ETÄMYYNTI

Alexandria Group ja sen sidonnais- ja vakuutusasiamiehet sekä Alexandria Markets voivat tarjota rahoituspalveluita asiakkailleen myös etämyynnillä. Etämyynnillä tarkoitetaan rahoituspalvelun tarjoamista kuluttajalle elinkeinonharjoittajan järjestämän sellaisen etätarjontamenetelmän avulla, jossa sopimuksen tekemiseen ja sitä edeltävään markkinointiin käytetään yksinomaan yhtä tai useampaa etäviestintä. Etätarjontamenetelmällä tarkoitetaan markkinointi- tai myyntitapaa, joka on järjestetty niin, että sen pääasiallisena tavoitteena voidaan katsoa olevan sopimusten tekeminen etäviestimen avulla. Etäviestimellä tarkoitetaan puhelinta, postia, tietoverkkoa tai muuta välinettä, jota voidaan käyttää sopimuksen tekemiseen ilman, että osapuolet ovat yhtä aikaa läsnä.

Alexandria Groupin ja Alexandria Marketsin rahoituspalveluiden etämyynnissä käytettävät etäviestimet ovat Microsoft Teams -etäyhteyssovellus, puhelin sekä sähköposti.

### Tiedot sijoituspalveluita tarjoavista yhtiöistä

Alexandria Group Oyj  
Eteläesplanadi 22 A, 4. krs  
00130 Helsinki  
+358 941351300 (vaihe)  
[info@alexandria.fi](mailto:info@alexandria.fi)

Alexandria Group Oyj on merkitty patenti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin Y-tunnuksella 1063450-9. Yhtiön kotipaikka on Helsinki. Alexandria Group Oyj on suomalainen sijoituspalveluyritys, jolle Finanssivalvonta on myöntänyt sijoituspalvelulain mukaisen toimiluvan: 1) toimeksiantojen välittämiseen; 2) rahoitusvälineitä koskevan sijoitusneuvonnan antamiseen; 3) toimeksiantojen toteuttamiseen; 4) kaupankäyntiin omaan lukuun; 5) rahoitusvälineiden säilyttämiseen ja hoitoon asiakkaan lukuun; sekä 6) saman lain mukaiseen muuhun sijoituspalvelutoimintaan verrattavaan tai siihen läheisesti liittyvän palvelun tarjoamiseen

Alexandria Markets Oy  
Eteläesplanadi 22 A, 4. krs  
00130 Helsinki  
+358 941351300 (vaihe)  
[info@alexandria.fi](mailto:info@alexandria.fi)

Alexandria Markets Oy on merkitty patenti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin Y-tunnuksella 2510307-3. Alexandria Markets Oy on suomalainen sijoituspalveluyritys, jolle Finanssivalvonta on myöntänyt sijoituspalvelulain mukaisen toimiluvan: 1) toimeksiantojen välittämiseen; 2) rahoitusvälineitä koskevan sijoitusneuvonnan antamiseen; ja 3) rahoitusvälineiden liikkeeseläskun ja myynnin järjestämiseen ilman merkintä- tai ostositoumuksen antamista.

Alexandria Rahastoyhtiö Oy  
Eteläesplanadi 22 A, 4. krs  
00130 Helsinki  
+358 941351300 (vaihe)  
[info@alexandria.fi](mailto:info@alexandria.fi)

Alexandria Rahastoyhtiö Oy on merkitty patenti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin Y-tunnuksella 1603936-4. Yhtiön kotipaikka on Helsinki. Alexandria Rahastoyhtiö Oy on suomalainen rahastoyhtiö ja vaihtoehtorahastojen hoitaja, jolle Finanssivalvonta on myöntänyt toimiluvan sijoitusrahastotoimintaan ja vaihtoehtorahastojen hoitamiseen sekä sijoituspalvelulain mukaisen toimiluvan omaisuudenhoitoon.

## Toimintaa valvova viranomainen

Finanssivalvonta  
PL 103, Snellmaninkatu 6  
00101 Helsinki  
+358 10 831 51 (vaihe)  
[kirjaamo@finanssivalvonta.fi](mailto:kirjaamo@finanssivalvonta.fi)  
[www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)

## Palveluntarjoajan käyttämät sidonnais- ja vakuutusasiamiehet

Alexandria Group ja Alexandria Markets tarjoavat tiettyjä sijoitus- ja oheispalveluita myös sidonnaisasiamiestensä välityksellä. Alexandria Groupin ja Alexandria Marketsin käyttämät sidonnaisasiamiehet on rekisteröity Suomessa Finanssivalvonnan ylläpitämään sidonnaisasiamiesrekisteriin. Alexandria Group tarjoaa sijoitus- ja oheispalveluiden lisäksi Asiakkailleen itse sekä sen kanssa yhteistyössä toimivien vakuutusasiamiesten kanssa vakuutusedustukseen liittyviä palveluita. Alexandrian vakuutusasiamiehet on rekisteröity Suomessa Finanssivalvonnan ylläpitämään vakuutusedustajarekisteriin. Ajantasaiset tiedot Alexandria Groupin ja Alexandria Marketsin käyttämistä sidonnaisasiamiehistä sekä Alexandria Groupin vakuutusasiamiehistä löytyy osoitteesta [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi).

## Ennakkotiedot etäsopimuksesta

Kaikki ennakkotiedot, sopimusehdot ja asiakaspalvelu ovat saatavilla suomen kielellä. Ennakkotiedot ilmoitetaan Suomessa sovellettavan lainsäädännön mukaisina. Etäsopimukseen sovelletaan Suomessa sovellettavaa lainsäädäntöä.

## Peruuttamisoikeus etämyynnissä

Kuluttaja-asiakkaalla on pääsääntöisesti oikeus peruttaa tekemänsä sijoituspalvelua tai -välinettä koskeva sopimus, kun sopimus on tehty tapaamatta palveluntarjoajaa. Peruuttamisoikeus on voimassa 14 vuorokautta siitä, kun asiakas on tehnyt sopimuksen ja saanut tai voinut saada haltuunsa ennakkotiedot ja sopimusehdot. Mikäli asiakas haluaa käyttää peruuttamisoikeuttaan, tulee asiakkaan ilmoittaa siitä kirjallisesti 14 vuorokauden määräajassa Alexandria Groupille tai tämän tytäryhtiölle. Ilmoituksessa on myös yksilöitävä peruetettava sopimus. Kun asiakas peruttaa sopimuksen, on asiakas velvollinen palauttamaan Alexandria Groupille tai tämän tytäryhtiölle kaikki sopimuksen perusteella Alexandria Groupilta tai tämän tytäryhtiöltä saamansa suoritukset, maksut ja muun omaisuuden viimeistään 30 päivän kuluessa peruuttamisaikana. Peruuttamisoikeutta ei muussa tapauksessa peruuttaminen raukeaa.

Peruuttamisoikeutta ei kuluttajasuojalain mukaan ole sellaisen sopimuksen osalta, joka koskee sellaista rahoitusvälinettä, jonka hinta tai arvo riippuu muutoksista rahoitusmarkkinoilla, ja joihin palveluntarjoaja ei voi vaikuttaa. Näin ollen kuluttaja-asiakkaalla ei ole peruuttamisoikeutta silloin kun kyseessä on sijoitustuotteita koskevien toimeksiantojen välittäminen ja toteuttaminen. Asiakkaalla ei myöskään ole peruuttamisoikeutta silloin, kun asiointi etäviestintävälineellä liittyy jo olemassa olevaan sopimukseen tai kun kumpikin osapuoli on asiakkaan nimenomaisesti pyynnöstä tähtännyt sopimuksen kokonaisuudessaan peruuttamisaikana. Peruuttamisoikeutta ei myöskään ole sopimusmuutoksia tehtäessä.

## Kirjallinen vahvistusmenettely puhelinyhteydessä

Jos Alexandria tarjoaa kuluttaja-asiakkaalle puhelimesta rahoituspalvelua tai -välinettä, ja asiakas tällöin ilmoittaa haluavansa tehdä sopimuksen Alexandrian kanssa, Alexandria toimittaa puhelinkeskustelun jälkeen asiakassopimuksen kirjallisesti tai muulla pysyvällä tavalla asiakkaan allekirjoitettavaksi. Pysyvällä tavalla tarkoitetaan sitä, että asiakas voi tallentaa ja toisintaa asiakassopimuksen tiedot muuttumattomina. Asiakassopimus katsotaan kuluttajasuojalain 6 a luvun 11 b §:n mukaisesti kirjalliseksi tarjoukseksi ja allekirjoittamalla asiakassopimuksen, asiakas

hyväksyy tarjouksen kuluttajasuojalain 6 a luvun 11 b §:n tarkoittamalla tavalla pysyvästi. Mikäli asiakas ei ole allekirjoittanut hänelle toimitettua asiakassopimusta, ei sopimus sido asiakasta eikä Alexandriaa.

## Oikeussuojakeinot

Palveluun liittyvien epäselvyyksien ja reklamaatioiden osalta asiakkaan tulee aina olla ensin yhteydessä Alexandria Groupin, Alexandria Marketsin tai niiden sidonnaisasiamieheen. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa Alexandriaalle mahdollisista palveluun liittyvistä virheistä ja näihin liittyvistä vaatimuksistaan. Jos Alexandria Groupin ja asiakkaan tai Alexandria Marketsin ja asiakkaan välillä ei päästä neuvotellen ratkaisuun, voi asiakas pyytää Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta (FINE) apua tilanteen selvittämisessä tai viedä erimielisyyden ratkaistavaksi Arvopaperi- tai Vakuutuslautakuntaan. Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan puhelinnumero on +358 9 685 0120 ja Internet-sivu [www.fine.fi](http://www.fine.fi).

Arvopaperilautakunta antaa ratkaisusuosituksia sijoituspalvelu- ja sijoitusrahastopalveluihin liittyvistä ei-ammattimaisten asiakkaiden ja palveluntarjoajien esittämistä erimielisyyksistä. Ratkaisusuositukset koskevat lain, viranomaismääräysten, hyvän arvopaperimarkkinatavan ja sopimusehtojen soveltamista sekä palveluntarjoajan menettelyä. Ne voivat koskea myös korvauksen määrää. Vakuutuslautakunta käsittelee puolestaan vakuutusuhutukseen liittyviä, lain ja vakuutusehtojen tulkintaa ja soveltamista koskevia erimielisyyksiä. Palvelu on maksutonta ja on käytössä kaikille ei-ammattimaisille sijoittajille, jotka ovat asiakassuhteessa sijoituspalvelu- ja rahoituslaitosten, pankkien, rahastoyhtiöiden tai vakuutusyhtiöiden. Lautakuntien puhelinnumero on +358 9 6850120. Lisätietoja saa FINEn Internet-sivuilta [www.fine.fi](http://www.fine.fi).

Kuluttajariitalautakunta ratkaisee kuluttajien ja elinkeinonharjoittajien välisiä erimielisyyksiä, jotka koskevat kulutustavaroita ja -palveluja. Kuluttajariitalautakunta voi antaa ratkaisusuosituksen kuluttajan ja elinkeinonharjoittajan välisestä erimielisyydestä, joka koskee kulutushyödykkeen kuten esim. rahoituspalvelun hankintaa, ei kuitenkaan silloin, kun riidan kohteena on arvopaperimarkkinalaissa tarkoitettujen arvopaperin hankinta tai luovuttaminen. Kuluttajariitalautakunta antaa kuluttajille ratkaisusuosituksia vapaaehtoisia vakuutuksia koskevissa asioissa. Kuluttajariitalautakunta ei käsittele kuitenkaan sijoitussidonnaisia vakuutuksia koskevia asioita. Kuluttajariitalautakunta käsittelee myös sellaista vakuutusyhtiötä koskevia valituksia, joilla ei ole edustusta Suomessa, jos asia muutoin kuuluu sen toimialueeseen. Kuluttajariitalautakunnan puhelinnumero on +358 29 566 5200 (vaihe) Lisätietoja saa Kuluttajariitalautakunnan Internetsivuilta [www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi).

Alexandria Group toimii vakuutusedustajana ja tarjoaa irlantilaisen SEB Life International Assurance Company Limited:n, Utmot PanEurope dac:n ja luxemburgilaisen Lombard International Assurance S.A.:n vakuutuksia. Asiakas voi halutessaan olla lisäksi yhteydessä kyseisen vakuutusyhtiön asiakaspalveluun asiakasvalituksen osalta. Jos vakuutuksenottaja ei ole tyytyväinen reklamaatiomenettelyyn päätökseen, vakuutuksenottaja voi saattaa asian Irlannin Rahoituspalveluiden kuluttaja-asiamiehen (Financial Services Ombudsman, FSO) käsiteltäväksi. Irlannin kuluttaja-asiamiehen puhelinnumero on +353 (0) 1 662 0899. Lisätietoja saa Irlannin Rahoituspalvelun Internet-sivuilta [www.fspo.ie](http://www.fspo.ie).

## Verot

Asiakas vastaa aina itse sijoitustoimintaansa liittyvistä veroseuraamuksista, mistä syystä asiakkaan tulee huolellisesti ennen sijoituspäätöksen tekemistä perehtyä rahoitusvälineeseen, muuhun sijoitustuotteeseen sekä säästö- ja sijoitusvakuutuksiin liittyvään verotukseen. Asiakkaan verokohtelu määräytyy kunkin asiakkaan yksilöllisten olosuhteiden mukaan. Verotus voi tulevaisuudessa muuttua. Asiakkaan tulee tarvittaessa kääntyä veroasiantuntijan puoleen. Alla on yleisluontoinen ja lyhyt kuvaus rahoitusvälineiden verotuksen pääperiaatteista, eikä sitä tule pitää veroneuvontana. Kuvaus perustuu kirjoittamishetken voimassa olevaan

lainsäädäntöön, joka on tämän jälkeen saattanut muuttua.

Verotettavia pääomatuloja ovat mm. osingot, sijoitusrahastojen tuotot, luovutusvoitot, sijoitus- ja säästövakuutuksen tuotot sekä korot tietyin ehdoin. Pääomatulojen tuloveroprosentti on 30 prosenttia ja pääomatulojen ylittäessä 30 000 euroa 34 prosenttia tämän ylimenevältä osin.

Luovutusvoitosta maksetaan yleensä pääomatuloveroa ja luovutustappion voi yleensä vähentää luovutusvoitosta ja niiden ylimenevältä osin muista pääomatuloista verovuonna sekä viitenä seuraavana vuotena. Luovutusvoitosta saatu tulo on verovapaata, mikäli luovutusten arvo verovuonna ei ylitä 1 000 euroa. Vastaavasti luovutustappiota ei voi vähentää, jos verovuonna luovutetun omaisuuden hankintamenot ovat enintään 1 000 euroa.

Varainsiirtoveroa maksetaan yleensä arvopapereiden omistusoikeuden vastikkeellisen luovutuksen yhteydessä. Arvopapereiden osalta varainsiirtovero on 1,6 prosenttia kauppahinnasta tai muun vastikkeen arvosta. Luovutettaessa kiinteää rahavastiketta vastaan arvopapereita, jotka on otettu kaupankäynnin kohteeksi yleisölle avoimessa säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä, varainsiirtoveroa ei kuitenkaan ole suoritettava, jos luovutuksessa on välittäjänä tai osapuolena sijoituspalvelulaisa tarkoitettu sijoituspalveluyritys, ulkomainen sijoituspalveluyritys tai muu sanotussa laissa tarkoitettu sijoituspalvelun tarjoaja tai että luovutuksensaaja on hyväksytty kaupankäyntiosapuoleksi sillä markkinalla, jolla luovutus tapahtuu.

#### Kulut ja veloitukset

Alexandria Groupin ja Alexandria Marketsin antaman sijoitussuosituksen yhteydessä ennen yksittäisen sijoituspäätöksen tekemistä asiakkaalle annetaan erillinen kululite, josta asiakas saa tarkat tiedot suositellun Rahoitusvälineen tai muun sijoitustuotteen kaikista kuluista prosentteina ja euroina. Lisäksi asiakkaalle raportoidaan jälkikäteen vuosittain tämän maksamat kulut sekä prosentteina että euroina. Tiedot annetaan asiakkaalle sekä prosentuaalisena että euromääräisenä. Asiakkaalla on oikeus pyynnöstä saada tarkempi erittely kuluista. Tiedot toteutuneista kuluista annetaan asiakkaalle vuosittain jälkikäteen.

Alexandria Group vakuutusedustajana antaa asiakkaalle vakuutuksen tarjoamisen yhteydessä vakuutusyhtiön laatiman tarjouslaskelman, joka sisältää tiedot vakuutukseen tai kyseiseen vakuutuslaitokseen liittyvistä kuluista ja kustannuksista. Lisäksi vakuutusyhtiö toimittaa asiakkaalle kootusti vuosiraportilla tarkat tiedot vakuutukseen tai vakuutuslaitokseen liittyneistä kuluista ja kustannuksista kyseiseltä vuodelta.

### XIII. SOPIJAPUOLTEN VASTUU JA SALASSAPITOVOLLISUUS

#### 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 Vakuutusasiamiehet eivät myöskään vastaa Asiakkaalle aiheutuneista välillisistä vahingoista.

Lisäksi Alexandria, Sidonnaisasiamiehet eivätkä Vakuutusasiamiehet 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 Vakuutusasiamiehet 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 sosiaaliturkuihin 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 soveltavuusarvioinnin 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 veroaikutukset. Asiakkaan on syytä perehtyä myös erilaisiin vakuutustuotteisiin.

## 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 Alexandrialle 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 Alexandrialle 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 veloitetaan ja on ennalta arvaamaton, sopijapuolen toimin torjumaton ja kausaaliossa suhteessa veloitteen täyttämättä jättämiseen. Ylivoimainen este voi olla muun muassa häiriö sähkön jake-lussa, 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. Alexandrialla on lakisääteinen velvollisuus tehdä ilmoitus toimivaltaiselle viranomaiselle tilanteissa, joissa Alexandrialla 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 Groupin kanssa yhteistyössä toimivat Vakuutusasiamiehet ovat salassapitovelvollisia vakuutusten tarjoamisesta 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 syyttäjälle- 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 Groupille. Alexandrialla ja Alexandrian konsolidointiryhmään kuuluvalla yrityksellä on oikeus antaa ensimmäisessä ja toisessa kappaleessa tarkoitettuja tietoja asiamiehelleen, samaan konserniyhteisöön, konsolidointiryhmään kuuluvalla yhteisöllä asiakaspalvelua ja muuta asiakassuhteen hoitamista, markkinointia sekä konserniyhteisön tai konsolidointiryhmän riskienhallintaa varten, jos tietojen vastaanottajaa koskee sijoituspalvelulaissa 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.

## XIV. 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 vakuutustuotteiden 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 päättymään sopimusehtojen mukaisesti ilmoittamalla siitä Alexandrialle 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 päättymään viiden (5) pankkipäivän kuluttua siitä, kun Alexandria on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen. Alexandrialla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään kymmenen (10) pankkipäivän kuluttua siitä, kun Alexandria on lähettänyt irtisanomisilmoituksen. Alexandrialla 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 rikkinut näitä ehtoja tai sopimuksen ehtoja;
2. asetetaan yrityssaneerukseen, 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.

### XV. MUUT EHDOT

#### 1 Riitaisuuksien 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 kuluttajansuojalaissa 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 kärjäoikeudessa, 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.