

**ASIAKASVAROJEN SÄILYTTÄMINEN  
ELITE ALFRED BERGISSA**

**EAB VARAINHOITO OY  
EAB RAHASTOYHTIÖ OY**

voimassa 10.6.2020 alkaen

## SISÄLLYSLUETTELO

<b>1</b>	<b>TARKOITUS JA SÄÄDÖSTAUSTA</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>ASIAKASVAROJEN SÄILYTTÄMINEN</b>	<b>3</b>
2.1	Rahavarat	3
2.2	Suomalaiset rahasto-osuudet	3
2.3	Ulkomaiset rahasto-osuudet	4
2.4	Muut rahoitusvälineet	4
<b>3</b>	<b>SÄILYTTÄJÄN VALITSEMINEN</b>	<b>4</b>
<b>4</b>	<b>ASIAKASVAROJEN SÄILYTTÄMISESTÄ VASTAAVA HENKILÖ</b>	<b>4</b>
<b>5</b>	<b>SIJOITTAJIEN KORVAUSRAHASTO JA ASIAKASVAROJEN TALLETUSSUOJA</b>	<b>4</b>
<b>6</b>	<b>VALVONTA</b>	<b>5</b>
<b>7</b>	<b>OHJEEN PÄIVITTÄMINEN</b>	<b>5</b>

## 1 TARKOITUS JA SÄÄDÖSTAUSTA

Tässä dokumentissa kuvataan miten Elite Alfred Bergiin ("Elite Alfred Berg", "EAB", "Konserni" tai "Yhtiö") kuuluvien yhtiöiden haltuun luovutettujen asiakkaan rahavarojen ja muun omaisuuden säilytys on järjestetty. Toimintatavat koskevat ainoastaan konserniin kuuluvia yhtiötä, jotka harjoittavat sijoituspalvelutoimintaa (EAB Varainhoito Oy) tai rahastoyhtiötoimintaa (EAB Rahastoyhtiö Oy). Jäljempänä termillä Yhtiö tai EAB tarkoitetaan sellaista Konsernin yhtiötä, johon sääntelyä on sovellettava.

Asiakasvarat säilytetään aina luotettavalla tavalla erillään Yhtiöiden varoista. Tietojärjestelmien avulla varmistetaan, että asiakkaiden varat voidaan milloin tahansa erottaa Yhtiön omista varoista sekä muiden asiakkaiden varoista. Asiakkaiden varoja ja varojen muutoksia voidaan seurata luotettavasti ja jatkuvasti sekä kokonaisuutena että erikseen kunkin asiakkaan osalta.

## 2 ASIAKASVAROJEN SÄILYTTÄMINEN

### 2.1 Rahavarat

Asiakkaan rahavaroilla tarkoitetaan asiakkaan Yhtiölle sijoituspalvelun tarjoamista varten luovuttamia rahavaroja, rahoitusvälineiden myynnistä saatuja rahavaroja sekä asiakkaan varojen perusteella asiakkaalle maksettuja korkoja, osinkoja ja muita vastaavia maksuja. Näitä rahavaroja säilytetään Yhtiön asiakasvaratilillä, joka on Yhtiön asiakkaidensa lukuun Suomessa toimiluvan saaneessa talletuspankissa tai muussa valtiossa toimiluvan saaneen talletusten vastaanottamiseen oikeutetun luottolaitoksen Suomen sivukonttorissa avaama talletustili.

Asiakasvaratilillä olevat varat ovat erillään Yhtiön rahavaroista ja kunkin asiakkaan rahavarat ovat milloin tahansa erotettavissa muiden asiakkaiden rahavaroista EAB:ssa ylläpidettävän asiakasreskontran perusteella.

EAB siirtää asiakasvaratilille viipymättä asiakkaan omaisuuden myynnistä saatavat varat sekä osingot, voitto-osuudet, korot ja omaisuuden muun tuoton ja veloittaa tililtä Asiakassopimukseen ja erilliseen palvelusopimukseen perustuvat kulut ja palkkiot. Asiakas ei voi suoraan käyttää asiakasvaratilillä olevia varoja, vaan EAB siirtää asiakkaan pyynnöstä tililtä nostettavissa olevia varoja Asiakassopimuksessa yksilöidylle asiakkaan nimissä olevalle pankki- tai luottolaitoksessa olevalle tilille (vastatili).

EAB ei sijoita asiakkaan rahavaroja edelleen eikä maksa varoille korkoa.

Jos EAB ei jostakin syystä pystyisi palauttamaan asiakkaille heidän varojaan, jotka ovat olleet sijoituspalvelun tarjoamisen yhteydessä EABn hallussa tai hallinnoitavana, korvataan rahavarat Sijoittajien korvausrahastosta, josta on kerrottu tarkemmin jäljempänä tässä asiakirjassa. Mikäli taas EABn säilytyksessä olevat varat ovat EABn asiakasvaratilillä tai kirjautumassa asiakasvaratilille, kuuluvat varat talletussuojan piiriin.

### 2.2 Suomalaiset rahasto-osuudet

Tiedot Konsernin asiakkaiden rahasto-osuuksista EABn hallinnoimissa sijoitusrahastoissa säilytetään EABn ylläpitämässä tai sen ulkoistamassa osuudenomistajien rekisterissä. Rahasto-osuudet on pääsääntöisesti merkitty suoraan osuudenomistajien nimiin.

EABn hallinnoimien sijoitusrahastojen varat ovat asiakkaiden varoja. EABn hallinnoimien sijoitusrahastojen lakisääteisinä säilytysyhteisöinä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori. Kunkin sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista.

### 2.3 Ulkomaiset rahasto-osuudet

Yhtiön asiakkaiden rahasto-osuudet BNP Paribas Asset Managementin sijoitusrahastoissa sekä Yhtiön ulkomaisten yhteistyökumppaneiden sijoitusrahastoissa säilytetään kyseisen rahastoyhtiön ylläpitämässä rekisterissä siinä maassa, johon kyseinen sijoitusrahasto on rekisteröity. Rahasto-osuudet säilytetään asiakkaan nimissä olevalla tilillä tai Yhtiön nimissä olevalla yhteistilillä. Asiakkaan yhteistileillä olevien rahasto-osuuksien omistukset pidetään Yhtiön järjestelmässä erillään muiden asiakkaiden omistuksista.

### 2.4 Muut rahoitusvälineet

Muut Rahoitusvälineet voidaan säilyttää Yhtiön valitsemassa kotimaisessa tai ulkomaisessa luottolaitoksessa tai sijoituspalveluyrityksessä tai jollakin muulla luotettavalla tavalla. Ulkomaisia Rahoitusvälineitä ei yleensä rekisteröidä ulkomailla asiakkaan nimiin, vaan ne rekisteröidään Yhtiön tai alisäilyttäjän nimiin. Asiakkaan omistuksista pidetään kirjaa Yhtiön säilytyskirjanpitojärjestelmässä, ja omistukset on ulkomaisten säilytysten kirjanpidossa merkitty asiakkaan omaisuudeksi. Kansainvälisen käytännön mukaisesti Yhtiö ei voi luvata kuittaamattomuussuojaa asiakkaan varoille ulkomaisten säilytysten osalta.

## 3 SÄILYTTÄJÄN VALITSEMINEN

EAB noudattaa Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/438 artiklan 22 mukaista päätöksentekoprosessia säilytysyhteisön valitsemisessa ja nimeämisessä. Säilytysyhteisön valinta perustuu ennalta määrättyihin objektiivisiin, osuudenomistajien edun huomioon ottaviin kriteereihin. Muiden rahoitusvälineiden valinnassa noudatetaan vastaavia periaatteita.

## 4 ASIAKASVAROJEN SÄILYTTÄMISESTÄ VASTAAVA HENKIÖ

Yhtiön hallitus on nimennyt Yhtiön asiakasvarojen säilyttämisestä vastaavaksi henkilöksi Konsernin operatiivisen johtajan.

## 5 SIJOITTAJIEN KORVAUSRAHASTO JA ASIAKASVAROJEN TALLETUSSUOJA

EAB Varainhoito Oy on kuuluu suomalaisen Sijoittajien korvausrahaston jäsen. Sijoittajien korvausrahasto turvaa ei-ammattimaisten sijoittajien riidattomien ja erääntyneiden saamisten suorituksen silloin, kun Sijoittajien korvausrahastoon kuuluva sijoituspalveluyritys ei pysty maksamaan niitä tietyn määräajan kuluessa muun kuin tilapäisen maksukyvyttömyyden takia. Rahastosta korvataan 90 prosenttia hänen saatavastaan, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Rahasto ei korvaa osakekursien laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita, joten asiakas vastaa omien sijoituspäätöksensä seurauksista. Korvausrahasto korvaa vain ei-ammattimaisten sijoittajien saamia.

Yhtiön nimissä talletuspankissa olevat asiakasvaratilit kuuluvat talletussuojan piiriin. Talletussuoja turvaa yhtiön nimissä olevia asiakasvaroja asiakaskohtaisesti enintään 100 000 euroa. Talletuspankin maksukyvyttömyydestä johtuvassa korvaustilanteessa Yhtiön asiakasvaratilin talletukset korvataan asiakkaalle talletussuojarahastosta.

## **6 VALVONTA**

Yhtiöiden tilintarkastajat tarkastavat vuosittain vastaavatko asiakasvarojen säilyttämistä ja käsitteilyä koskevat järjestelyt voimassa olevaa sääntelyä.

## **7 OHJEEN PÄIVITTÄMINEN**

Hallitus tarkistaa ja varmistaa ohjeen ajantasaisuuden vuosittain.