

TIETOJA EVLI-KONSERNIN SUOMESSA SIJAITSEVISTA YHTIÖISTÄ JA TARJOTTAVISTA PALVELUISTA SEKÄ RAHOITUSPALVELUJEN ETÄMYNNIN ENNAKKOTIEDOT

1. Yleistä

Tähän tiedotteeseen on koottu sijoituspalvelulain ja sen nojalla annetun viranomaissääntelyn mukaisia tietoja sijoituspalveluja tarjoavista Evli-konsernin Suomessa sijaitsevista yhtiöistä ja niiden tarjoamista palveluista sekä rahoituspalvelujen etämyyntiä koskevan kuluttajansuojalain (KSL) edellyttämät yleiset ennakotiedot, jotka kuluttajalle on annettava ennen sopimuksen tekemistä.

Tiedotteet asiakkaan varallisuuden säilyttämisestä ja sijoittajan suojusta ("**Asiakkaan varallisuuden säilyttäminen**") ja kannustimista ("**Kannustimet**"), yhteenveto toimintaperiaatteista eturistiriitojen käsittelyssä ("**Toimintaperiaatteet eturistiriitatilanteiden tunnistamiseksi ja ehkäisemiseksi**") ja muut lain mukaiset ennakotiedot ovat saatavilla verkkosivuilla evli.com Asiakasinformaatio- välilehdellä tai Evlistä.

Rahoituspalveluja ovat lähes kaikki Evli-konsernin tarjoamat sijoitus- ja rahastoyhtiöpalvelut. Etämyynnistä on kyse silloin, kun sopimus palvelusta tehdään etäviestintäjärjestelmää käyttäen siten, että asiakas ei henkilökohtaisesti tapaa sijoituspalveluyrityksen edustajaa. Etämyynnistä ei ole kyse silloin, kun sopimus satunnaisesti tehdään asiakasta tapaamatta. Sopimusmuutokset eivät ole KSL:n tarkoittamaa rahoituspalvelujen etämyyntiä, vaikka sopimusmuutos tehtäisiin sijoituspalveluyrityksen edustajaa henkilökohtaisesti tapaamatta.

Etämyynnin ennakotiedot ja asiakaspalvelu annetaan suomen, ruotsin ja englannin kielellä. Evlillä ei ole velvollisuutta palvella asiakkaitaan muulla kielillä. Etämyynnin ennakotiedot sekä muut sijoituspalveluja ja rahoitusvälineitä koskevat tiedot annetaan Suomen lainsäädännön mukaisina. Etäsopimiseen ja -sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

Asiakas voi asioida Evli-konsernin yhtiöiden kanssa tarjottavasta palvelusta riippuen käyttämällä Evlin verkkopalveluja ja/tai kirjallisesti ja/tai puhelimitse ja/tai tapaamalla Evli-konsernin edustajia henkilökohtaisesti.

2. Tiedot sijoituspalveluja tarjoavista Evli-konsernin Suomessa sijaitsevista yhtiöistä

Evli Oyj

Evli Oyj on suomalainen sijoituspalveluyritys, jolla on sijoituspalvelulain mukainen sijoituspalveluyrityksen toimilupa. Evli Oyj on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin y-tunnuksella 3239286-2. Evli Oyj:n kotipaikka on Helsinki.

Evli-Rahastoyhtiö Oy

Evli-Rahastoyhtiö Oy on Evli Oyj:n täysin omistama tytäryhtiö, jolla on valtionvarainministeriön ja Finanssivalvonnan myöntämä toimilupa sijoitusrahasto- ja omaisuudenhoitotoiminnan harjoittamiseen. Evli-Rahastoyhtiö Oy on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin y-tunnuksella 0744659-0. Evli-Rahastoyhtiö Oy:n kotipaikka on Helsinki.

Yhteystiedot

Evli Oyj:n ja Evli-Rahastoyhtiö Oy:n yhteystiedot ovat Aleksanterinkatu 19, 00100 Helsinki, puhelin (09) 4766 90 (vaihe). Sijoittajapalvelun asiakaspalvelu palvelee puhelimitse numerossa (09) 4766 9701 arkisin klo 9.30–16.30.

Lisätietoja Evli-konserniin kuuluvista muista yhtiöistä on saatavilla osoitteesta evli.com.

Valvova viranomainen

Evli Oyj:n ja Evli-Rahastoyhtiö Oy:n toimintaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 159, 00101 Helsinki, puhelin 010 831 51 (vaihe), faksi 010 831 5328 ja sähköposti finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi, lisätietoja osoitteesta finanssivalvonta.fi.

Evli Oyj jäljempänä tässä tiedotteessa "Evli".

3. Peruuttamisoikeus etämyynnissä

Kuluttaja-asiakkaalla on etämyynnissä peruuttamisoikeus. Peruuttamisoikeutta ei kuitenkaan ole sijoitustuotteissa, joiden arvo vaihtelee markkinoilla tapahtuvien muutosten mukaan. Näin ollen kuluttaja-asiakkaalla ei ole peruuttamisoikeutta, kun kyseessä on esimerkiksi sijoitusrahasto-osuuksien merkintä- tai lunastustoimeksianto tai muiden arvopapereiden, kuten osakkeiden, joukkovelkakirjalainojen tai johdannaisten, osto- tai myyntitoimeksianto. Peruuttamisoikeutta ei myöskään ole, kun asiointi puhelin- tai verkkopalvelussa liittyy jo olemassa olevaan sopimukseen tai jos sopimus täytetään kokonaisuudessaan kuluttajan nimenomaisesta pyynnöstä ennen peruuttamisajan päättymistä.

Peruuttamisoikeutta ei myöskään ole sopimusmuutoksia tehtäessä.

Peruuttamisoikeus on voimassa 14 vuorokautta siitä, kun asiakas on tehnyt uuden sopimuksen ja saanut tai voinut saada haltuunsa ennakotiedot ja sopimusehdot.

Mikäli kuluttaja-asiakas haluaa käyttää peruuttamisoikeuttaan, hänen tulee ilmoittaa siitä kirjallisesti Evlin Sijoittajapalveluun. Ilmoituksessa on yksilöitävä peruutettava sopimus.

Peruutettuaan sopimuksen asiakas on velvollinen palauttamaan Evlille sopimuksen perusteella Evliltä saamansa suoritukset viimeistään 30 päivän kuluttua peruuttamisilmoituksen tekemisestä, uhalla, että muutoin peruuttaminen raukeaa.

4. Asiakasneuvonta ja oikeussuojakeinot

Rahoituspalveluihin ja niitä koskeviin sopimuksiin liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee aina ottaa yhteyttä ensisijaisesti omaan yhteyshenkilöönsä Evlissä tai Sijoittajapalveluun puhelin (09) 4766 9701. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa Evlille palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan.

Lisätietoja asiakaspalautteen ja -valitusten antamisesta sekä käsittelystä saatavilla verkkosivuilla evli.com Asiakasinformaatiovälilehdellä tai Evlistä.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta (FINE)

Asiakas voi kääntyä Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan puoleen saadakseen sieltä rahoituspalveluihin liittyvää tietoa sekä tarvittaessa saattaa rahoituspalveluun liittyvät erimielisyydet Sijoituslautakunnan käsiteltäväksi.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
Porkkalankatu 1
00180 Helsinki

TIETOJA EVLI-KONSERNIN SUOMESSA SIJAITSEVISTA YHTIÖISTÄ JA TARJOTTAVISTA PALVELUISTA SEKÄ RAHOITUSPALVELUJEN ETÄMYNNIN ENNAKKOTIEDOT

Sähköposti [info\(at\)fine.fi](mailto:info(at)fine.fi)
puhelin (09) 6850 120
Osoitteessa fine.fi löytyy yhteydenottolomake.

Kuluttajariitalautakunta

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 tarkoitetun arvopaperin hankinta tai luovuttaminen.

Kuluttajariitalautakunta
PL 306
00531 Helsinki
029 566 5200 (vaihde)
Osoitteessa kuluttajariita.fi löytyy valituslomake ja sen täyttö-ohje.

5. Puheluiden ja sähköisten viestien tallentaminen

Evlillä on oikeus tallentaa kaikki asiakkaan kanssa käydyt puhelut sekä sähköiset viestit. Tallenteita voidaan hyödyntää esimerkiksi riitaisuuksien ratkaisemisessa ja muiden Evlille lainsäädännöstä johtuvien velvoitteiden täyttämiseksi. Tallenteita säilytetään viisi vuotta ja toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä seitsemän vuotta. Asiakkaalla on oikeus pyytää kopio tallenteesta.

6. Evlin tarjoamien palvelujen pääominaisuudet

6.1. Toimeksiantojen välitys ja toteutus

Asiakas voi antaa rahoitusvälineitä koskevia toimeksiantoja puhelimitse, kirjallisesti, Evlin verkkopalvelussa tai asiakkaan kanssa muutoin sovitulla tavalla. Palvelua varten asiakas allekirjoittaa Evlin sijoituspalvelusopimuksen.

Palkkio määräytyy kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston tai muutoin asiakkaalle ilmoitettujen tai asiakkaan kanssa sovitujen maksujen ja palkkioiden mukaan.

Kuluttaja-asiakkaalla ei ole peruuttamisoikeutta sijoitustuotteissa, joiden arvo vaihtelee markkinoilla tapahtuvien muutosten mukaan. Näin ollen kuluttaja-asiakkaalla ei ole peruuttamisoikeutta, kun kyseessä on toimeksiantojen välittäminen ja toteuttaminen. Kuluttaja-asiakkaalla on kuitenkin oikeus peruuttaa etämyynnissä tekemänsä asiakassopimus, jos kuluttajalla ei ole avoimia toimeksiantoja.

Arvopaperien hankintaan liittyy aina taloudellinen riski. Tavoiteltu tuotto voi jäädä saamatta ja sijoitetun pääoman voi jopa menettää. Ennen sijoituspäätöksen tekemistä asiakkaan on syytä perehtyä sijoitusmarkkinoihin ja eri sijoitusvaihtoehtoihin. Asiakas vastaa itse omien sijoituspäätöstensä taloudellisista tuloksista.

Evlin toimeksiantojen toteuttamista koskevat periaatteet ovat saatavilla osoitteessa evli.com/asiakasinformaatio.

6.2. Säilytyspalvelut

Sijoituskohteiden säilyttämiseen sovelletaan Evlin sijoituspalvelusopimuksen ehtoja. Arvo-osuustili tarvitaan arvo-osuusmuotoisten osakkeiden, joukkovelkakirjalainojen sekä muiden arvopapereiden säilyttämistä varten.

Asiakkaan rahavarat säilytetään asiakkaan lukuun Evlin nimissä olevilla asiakasvaratileillä.

Arvo-osuustilin avaaminen on maksutonta. Säilytyspalkkio määräytyy kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukaisesti, ellei palkkiosta ole erikseen sovittu. Säilytyspalkkio peritään myös tyhjän arvo-osuustilin ylläpidosta.

Kuluttaja-asiakas voi peruuttaa etämyynnissä rahoitusvälineiden säilyttämistä varten tekemänsä sijoituspalvelusopimuksen. Kuluttaja-asiakkaan käyttäessä peruuttamisoikeuttaan Evlillä on oikeus veloittaa palveluhinnaston mukaiset todelliset kulut ja palkkiot siltä ajalta, kun sopimus on ollut voimassa tai arvopapereita on ollut säilytyksessä.

Lisätietoja asiakkaan varallisuuden säilyttämisestä on saatavilla osoitteessa evli.com/asiakasinformaatio asiakirjassa "Asiakkaan varallisuuden säilyttäminen".

6.3. Sijoitusrahasto-osuudet

Evli-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien sijoitusrahastojen pääominaisuudet on kerrottu kunkin sijoitusrahaston yksinkertais-
tutussa rahastoesitteessä. Yksinkertaistetut rahastoesitteet ovat saatavilla osoitteessa evli.com.

6.4. Sijoitusneuvonta

Evli voi hyödyntää sijoitusneuvonnassa Evlin omia sekä yhteistyökumppaneiden tuotteita. Tämän vuoksi Evli tarjoama sijoitusneuvonta määritellään sääntelyn mukaisesti ei-riippumattomaksi. Neuvonnan kohteena olevien rahoitusvälineiden laji ja kunkin välineen lajin mukaan analysoitujen rahoitusvälineiden ja tarjoajien valikoima voi olla suppeampi kuin riippumattomaa sijoitusneuvontaa antavien palveluntarjoajien. Sijoitusneuvonnan kohteena olevat rahoitusvälineet voivat liittyä myös sellaisen liikkeeseenlaskijoiden tai yhteisöjen tarjoamiin rahoitusvälineisiin, joihin Evlillä on läheinen sidos, kuten esimerkiksi sopimussuhde. Evli voi vastaanottaa tällaisen sopimussuhteen tai muun läheisen sidoksen perusteella esimerkiksi myyntipalkkiota kolmannelta osapuolelta tai samaan konserniin kuulavalta yhteisöltä. Saatujen maksujen tarkoituksena on parantaa asiakkaan saaman palvelun laatua.

Suosituksen soveltuvuus asiakkaalle varmistetaan ennen sijoituspäätöksen tekoa. Evli ei tarjoa annettujen suosituksen soveltuvuuden säännöllistä arviointia, jollei asiakkaan kanssa toisin sovita.

6.5. Omaisuudenhoito

Evli tarjoaa kokonaisvaltaisia omaisuudenhoitopalveluja yksityishenkilöille, yhteisöille ja institutionaalisille sijoittajille. Omaisuudenhoitoa koskevasta palvelusta tehdään aina kirjallinen omaisuudenhoitosopimus. Omaisuudenhoitosopimuksessa määritetään mm. sopimuksen piirissä oleva omaisuus ja rahoitusvälineet sekä niitä koskevat toimenpiteet ja niihin kohdistuvat rajoitukset.

TIETOJA EVLI-KONSERNIN SUOMESSA SIJAITSEVISTA YHTIÖISTÄ JA TARJOTTAVISTA PALVELUISTA SEKÄ RAHOITUSPALVELUJEN ETÄMYNNIN ENNAKKOTIEDOT

Omaisuudenhoitoa koskeva palkkio määräytyy kulloinkin voimassa olevan hinnaston tai muutoin asiakkaalle ilmoitettujen tai asiakkaan kanssa sovittujen maksujen ja palkkioiden mukaan. Omaisuudenhoitopalkkion lisäksi peritään mahdolliset välitys-, kaupankäynti- ja säilytyspalkkiot sekä muut kulut, kuten sijoitusrahastojen hallinnointipalkkiot.

Kuluttaja-asiakkaalla ei ole peruuttamisoikeutta, kun kyseessä on omaisuudenhoitosopimuksen perusteella toteutetut asiakkaan omaisuutta koskevat toimeksiannot. Kuluttaja-asiakkaalla on kuitenkin peruuttamisoikeus etämyynnissä tehtyyn omaisuudenhoitosopimukseen, jos asiakkaalla ei ole avoimia toimeksiantoja.

6.6. Strukturoidut tuotteet

Strukturoituja tuotteita ovat esimerkiksi erilaiset indeksilainat ja sertifikaatit. Indeksilainaksi kutsutaan joukkovelkakirjalainaa, jonka tuotto on sidottu jonkin kohde-etuuden arvon kehitykseen.

Strukturoituja tuotteita koskevat ehdot on kuvattu kutakin tuotetta koskevassa markkinointimateriaalissa ja muissa asiakirjoissa. Merkinnän yhteydessä maksetaan sopimuksen mukainen merkintäpalkkio. Lisäksi asiakkaalta voidaan veloittaa tuotteen säilyttämisestä kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukainen maksu.

Kuluttaja-asiakkaalla ei ole peruuttamisoikeutta sijoitustuotteissa, joiden arvo vaihtelee markkinoilla tapahtuvien muutosten mukaan. Näin ollen kuluttaja-asiakkaalla ei ole peruuttamisoikeutta strukturoiduissa tuotteissa.

6.7. Corporate Finance -palvelut

Evli tarjoaa yhteisöille yritys- ja pääomajärjestelyihin liittyviä neuvontapalveluja toimenpiteiden suunnittelusta toteutukseen. Palvelun sisältö määritellään aina erikseen kutakin toimeksiantoa koskevassa toimeksiantosopimuksessa. Palvelusta maksettavat palkkiot ja muut maksut sovitaan asiakkaan kanssa erikseen.

7. Asiakasraportointi

Evli raportoi asiakkailleen palveluihin liittyvistä toimista sijoituspalvelussopimuksessa ja tuotteita ja palveluita koskevissa ehdoissa sovitulla tavalla ja sovittuina ajankohtina. Sovitun raportoinnin lisäksi asiakkaalla on oikeus saada pyynnöstä tietoja omista sijoituksistaan. Evlillä on oikeus veloittaa raportoinnista kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukaiset maksut ja palkkiot.

8. Verotiedote

Vastuunrajoitus

Seuraavassa on kuvattu rahoitusvälineiden verotuksen periaatteita, kun sijoittaja on Suomessa yleisesti verovelvollinen kuluttaja-asiakas. Verokohtelu määräytyy aina asiakkaan yksilöllisten olosuhteiden perustella.

Tämä tiedote ei ole osa Evlin ja asiakkaan välistä sopimusta eikä sen tarkoituksena ole veroneuvonnan antaminen. Tiedotteen tarkoituksena on kiinnittää kuluttaja-asiakkaan huomiota

sihen, että arvopapereiden omistukseen liittyy veroseurauksia sekä kehottaa kuluttaja-asiakasta itse huolehtimaan tarvittavan lisäinformaation hankkimisesta ennen sijoituspäätöksen tekoa.

Evli ei vastaa verolaeissa, oikeuskäytännössä eikä verotuskäytännössä tapahtuvista muutoksista eikä näiden muutosten huomioon ottamisesta tässä tiedotteessa.

Pääomatulojen verotus

Pääomatuloja ovat mm. korkotulo, pörssiyhtiöiden osingot ja arvopapereiden myynti- ja luovutusvoitot. Pääomatulojen tuloveroprosentti on tällä hetkellä 30 prosenttia kun pääomatuloja on enintään 30.000 euroa, tämän ylittävistä tuloista vero on 34 %.

Julkisesti noteeratulta yhtiöltä saadusta osingosta 85 prosenttia on luonnolliselle henkilölle veronalaista pääomatuloa ja 15 prosenttia verovapaata tuloa.

Luovutusvoiton verotus

Luonnollisen henkilön omaisuuden luovutuksesta saatu luovutusvoitto on veronalaista pääomatuloa.

Luovutusvoitto tai -tappio on aina ilmoitettava veroilmoituksessa. Evli ei suorita luovutusvoitosta ennakonpidätystä. Mahdollisen veron perii veroviranomainen tehdyn veroilmoituksen perusteella. Luovutusvoitto lasketaan joko vähentämällä luovutushinnasta omaisuuden hankintahinta ja hankinnasta aiheutuneet kulut tai vaihtoehtoisesti hankintameno-olettama. Vähintään 10 vuoden ajan omistetun omaisuuden hankintamenoa saa vähentää 40 prosenttia ja lyhyemmän aikaa omistetun omaisuuden hankintamenoa 20 prosenttia omaisuuden luovutushinnasta. Hankintameno-olettamaa käytettäessä ei voi vähentää mahdollisia kuluja, kuten merkintä- tai lunastuspalkkiota.

Omaisuu den luovutuksesta syntyneen tappion voi vähentää ensisijaisesti luovutusvoitoista ja toissijaisesti luovutusvuoden muista pääomatuloista verovuonna ja viiden sitä seuraavan vuoden aikana. Luovutusvoitot eivät ole veronalaista tuloa, jos verovuonna luovutetun omaisuuden yhteenlasketut luovutus hinnat ovat enintään 1.000 euroa.

Varainsiirtovero

Varainsiirtoveroa maksetaan yleensä arvopapereiden omistusoikeuden vastikkeellisen luovutuksen yhteydessä. Varainsiirtovero on 1,6 prosenttia kauppahinnasta tai muun vastikkeen arvosta. Luovutettaessa kiinteää rahavastiketta vastaan arvopapereita, jotka on otettu kaupankäynnin kohteeksi yleisölle avoimessa säännöllisesti toimivassa kaupankäynnissä, varainsiirtoveroa ei kuitenkaan tarvitse suorittaa, jos luovutuksessa käytetään arvopaperinvälittäjää.

Arvopapereiden hoitoon ja säilyttämiseen liittyvät palkkiot

Sijoittajan verovuonna maksamat arvopapereiden ja arvosuoksien hoito- ja toimenpidepalkkiot ovat vähennykelpoisia omavastuuosuuden ylittävältä osin. Omavastuuosuus on 50 euroa.

Lisätietoja

TIETOJA EVLI-KONSERNIN SUOMESSA SIJAITSEVISTA YHTIÖISTÄ JA TARJOTTAVISTA PALVELUISTA SEKÄ RAHOITUSPALVELUJEN ETÄMYNNIN ENNAKKOTIEDOT

Lisätietoja löytyy osoitteesta vero.fi. Lisätietoja antavat myös verotoimistot.

9. Rahavarojen siirto Evliin

Asiakas voi siirtää rahavaroja Evliin tai Evlistä My Evli -palvelussa Nordean, Osuuspankkien, Danske Bankin, S-Pankin ja Ålandsbankenin verkkopalvelutunnuksilla.

Asiakas voi ilmoittaa ja vaihtaa vastatilinsä My Evli -palvelussa tai puhelimitse soittamalla Sijoittajapalveluun.

Asiakas voi siirtää rahavaroja Evliin myös tilisiirrolla Evlin tilien kautta henkilökohtaista maksuviitettä käyttäen. Maksuviitenumeron saa My Evlistä tai Sijoittajapalvelusta.

Evlin tilit eri pankkiryhmissä:

Nordea IBAN: FI83 2400 3800 0273 16
BIC: NDEAFIHH

OP IBAN: FI88 5723 0220 4710 85
BIC: OKOYFIHH

Danske Bank IBAN: FI04 8000 1101 1547 80
BIC: DABAFIHH

ÅAB IBAN: FI22 6601 0002 1637 31
BIC: AABAFI22

S-Pankki IBAN: FI39 3636 3002 7547 11
BIC: SBANFIHH

Evlin tarjoamien rahavarojen siirtojen kulut käyvät ilmi Evlin kulloinkin voimassa olevasta palveluhinnastosta.