

INFORMATION OM EVLIKONCERNENS BOLAG I FINLAND OCH DERAS TJÄNSTER SAMT FÖRHANDSINFORMATION OM DISTANSFÖRSÄLJNING AV FINANSIELLA TJÄNSTER

1. Allmänt

I detta dokument finns information om Evlikoncernens bolag i Finland och bolagens tjänster som lagen om investeringstjänster och relevanta myndighetsföreskrifter förutsätter samt information om distansförsäljning som enligt konsumentskyddslagen (KSL) ska delges en konsument innan ett distansavtal upprättas.

Information om depåtjänster och investerarskydd ("**Förvaring av kundens tillgångar**") och incentiv ("**Incentiv**"), ett sammandrag av principerna för identifiering och hantering av intressekonflikter ("**Principerna för identifiering och hantering av intressekonflikter**") samt övriga lagstadgade förhandsuppgifter finns på evli.com på fliken Kundinformation eller fås av Evli.

Så gott som alla placerings- och fondbolagstjänster som Evlikoncernen tillhandahåller är finansiella tjänster. Med distansförsäljning avses situationer då parterna ingår avtal via medel för distanskommunikation, och kunden inte personligen träffar en representant för värdepappersföretaget. Om parterna tillfälligtvis ingår ett avtal utan att träffas betraktas det inte som distansförsäljning. Ändringar av avtal utgör inte i KSL avsedd distansförsäljning, även om ändringen görs utan att kunden och representanten för värdepappersföretaget träffas.

Förhandsinformationen om distansförsäljning ges på finska, svenska och engelska, liksom också kundservice. Evli har ingen skyldighet att tillhandahålla service på andra språk. Förhandsinformationen om distansförsäljning och övrig information om placeringsföretag och finansiella instrument meddelas i enlighet med finsk lag. På distansavtal och ingående av distansavtal tillämpas finsk lag.

Kunden kan, beroende på vilken enskild tjänst det gäller, sköta sina ärenden hos bolagen i Evlikoncernen genom Evlis nätjänster och/eller skriftligen och/eller per telefon och/eller personlig kontakt med representanter för Evlikoncernen.

2. Information om Evlikoncernens bolag som tillhandahåller placeringsföretag i Finland

Evli Abp

Evli Abp är ett finländskt värdepappersföretag som med stöd av lagen om kreditinstitut har koncession för kreditinstitutsverksamhet. Evli Abp:s FO-nummer i Patent- och registerstyrelsens handelsregister är 3239286-2. Evli Abp:s hemort är Helsingfors.

Evli-Fondbolag Ab

Evli-Fondbolag Ab är ett helägt dotterbolag till Evli Abp med finansministeriets och Finansinspektionens koncession för placeringsfondverksamhet och kapitalförvaltningsverksamhet. Evli-Fondbolag Ab:s FO-nummer i Patent- och registerstyrelsens handelsregister är 0744659-0. Evli-Fondbolag Ab:s hemort är Helsingfors.

Kontaktuppgifter

Kontaktuppgifterna för Evli Abp och Evli-Fondbolag Ab är Alexandersgatan 19, 00100 Helsingfors; telefonväxel (09) 4766 90. Investerarservice kundservice står till tjänst per telefon (09) 4766 9701 vardagar kl. 9.30–16.30.

Information om Evlis övriga koncernbolag finns på evli.com.

Tillsynsmyndighet

Evli Abp:s verksamhet övervakas av Finansinspektionen, adress Snellmansgatan 6, PB 159, 00101 Helsingfors, telefon 010 831 51 (växel), fax 010 831 5328 och e-post finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi, ytterligare information finns på finanssivalvonta.fi.

Med "Evli" avses nedan Evli Abp.

3. Ångerrätt vid distansförsäljning

En konsument har ångerrätt vid distansförsäljning. Ångerrätten gäller emellertid inte investeringsprodukter vars värde fluktuerar på grund av förändringar på marknaden. Därmed har konsumenten inte ångerrätt vid exempelvis teckning och inlösnings av fondandelar, eller köp- eller säljorder som avser andra värdepapper, bl.a. aktier, obligationer eller derivat. Ångerrätten gäller inte heller om ärendet som behandlas per telefon eller över webbtjänsten avser ett redan ingått avtal, eller om avtalet på konsumentens uttryckliga begäran fullföljs innan ångerfristen löpt ut.

Ångerrätten gäller inte heller vid avtalsändringar.

Ångerrätten gäller 14 dygn från det att kunden ingått ett nytt avtal samt tagit del av eller kunnat ta del av förhandsinformationen och avtalsvillkoren.

Om kunden vill utnyttja sin ångerrätt ska han eller hon skriftligen meddela Evlis Investerarservice om detta. Av meddelandet bör klart framgå vilket avtal kunden önskar häva.

Då ett avtal hävts är kunden skyldig att inom 30 dagar returnera de medel som med stöd av avtalet utbetalats av Evli – i annat fall anses hävningen förfalla.

4. Kundrådgivning och rättsmedel

Vid frågor i anslutning till de finansiella tjänsterna och avtalen ska kunden i första hand vända sig till sin kontaktperson på Evli eller Evlis Investerarservice, telefon (09) 4766 9701. Om fel begåtts i anslutning till tjänsterna ska kunden utan dröjsmål meddela Evli om detta, liksom även eventuella krav i anslutning till felen.

Ytterligare information om respons och klagomål samt behandling av dem finns på evli.com på fliken Kundinformation eller Evli.

Försäkrings- och finansrådgivningen (FINE)

Kunden kan ta kontakt med Försäkrings- och finansrådgivningen som ger information om finansiella tjänster och som vid behov hänskjuter meningsskiljaktigheter avseende finansiella tjänster till Värdepappersnämnden för handläggning.

Försäkrings- och finansrådgivningen

Porkalagatan 1
00180 Helsingfors
E-post [info\(at\)fine.fi](mailto:info(at)fine.fi)
telefon (09) 6850 120
På fine.fi finns en kontaktblankett.

Konsumenttvistenämnden

Konsumenttvistenämnden löser meningsskiljaktigheter mellan konsumenter och näringsidkare i ärenden som gäller konsumentansvar och konsumenttjänster. Konsumenttvistenämnden kan rekommendera en lösning till en tvist mellan konsumenten och näringsidkaren i ärenden som gäller konsumenttjänster,

INFORMATION OM EVLIKONCERNENS BOLAG I FINLAND OCH DERAS TJÄNSTER SAMT FÖRHANDSINFORMATION OM DISTANSFÖRSÄLJNING AV FINANSIELLA TJÄNSTER

bl.a. finansiella tjänster, men inte i ärenden som gäller en tvist om förvärv eller överlåtelse av värdepapper som avses i värdepappersmarknadslagen.

Konsumenttvistenämnden
PB 306

00531 Helsingfors
029 566 5200 (växel)

På kuluttajariita.fi finns en klagomålsblankett med ifyllningsanvisningar.

5. Inspelning och lagring av telefonsamtal och elektroniska meddelanden

Evli har rätt att spara alla telefonsamtal och elektroniska meddelanden i samband med kundkommunikation. Inspelningar kan till exempel användas vid avgörande av tvister eller fullgörande av Evlis lagstadgade skyldigheter. Inspelningarna förvaras i fem år och på begäran av en behörig myndighet i sju år. Kunden har rätt att få en kopia av inspelningen.

6. Evlis tjänsters viktigaste egenskaper

6.1. Fondkommission

Kunden kan lämna order avseende finansiella instrument per telefon, skriftligen eller i Evlis nättjänst eller på ett annat avtalat sätt. För att få åtkomst till tjänsterna ska kunden ingå ett avtal om finansiella tjänster med Evli.

Courtaget debiteras i enlighet med gällande prislista, eller i annat fall enligt de avgifter och arvoden som överenskommit med eller meddelats kunden.

Konsumentens ångerrätt gäller inte investeringsprodukter vars värde fluktuerar på grund av förändringar på marknaden. Därmed har konsumenten inte ångerrätt vid fondkommission. Konsumenten har däremot rätt att häva ett kundavtal som ingåtts genom distansförsäljning, förutsatt att inga anhängiga uppdrag föreligger.

Köp av värdepapper är alltid förknippat med ekonomisk risk. Den avkastning man eftersträvar kan utebli och det investerade kapitalet kan gå förlorat. Innan ett investeringsbeslut fattas har kunden anledning att bekanta sig med investeringsmarknaden och de olika investeringsalternativen. Kunden svarar själv för investeringsbeslutens ekonomiska följder.

Information om verksamhetsprinciperna för Evlis fondkommission finns på evli.com/asiakasinformaatio.

6.2. Depåttjänster

På värdepappersdepåttjänster tillämpas villkoren för avtal om finansiella tjänster. Ett värdeandelskonto behövs för förvaring av aktier, obligationer och andra värdepapper i värdeandelsform.

Kundens penningmedel förvaras för kundens räkning på kundmedelskonton i Evlis namn.

Det kostar ingenting att öppna ett värdeandelskonto. Om inte annat överenskommit, fastställs förvaringsavgiften i enlighet med gällande prislista. Förvaringsavgiften debiteras även för ett tomt värdeandelskonto.

Kunden kan häva ett avtal om investeringstjänster för förvar som han eller hon ingått vid distansförsäljning. Om kunden utnyttjar sin ångerrätt har Evli rätt att debitera faktiska avgifter och arvoden i enlighet med serviceprislistan för den tid avtalet varit i kraft eller värdepapper förvarats.

Information om förvaring av kundens tillgångar finns på evli.com/asiakasinformaatio i dokumentet "Förvaring av kundens tillgångar".

6.3. Fondandelar

De viktigaste egenskaperna hos andelarna i Evli-Fondbolag Ab:s fonder presenteras i de enskilda fondernas förenklade prospekt. Förenklade fondprospekt finns på evli.com.

6.4. Investeringsrådgivning

I investeringsrådgivning kan Evli utnyttja Evlis egna och samarbetspartners produkter. Därför definieras Evlis investeringsrådgivning som oberoende enligt regleringen. Slaget av finansiella instrument som är föremål för rådgivningen och utbudet av analyserade finansiella instrument enligt respektive slag kan vara snävare än hos tillhandahållare av oberoende investeringsrådgivning. De finansiella instrument som är föremål för investeringsrådgivningen kan också anknyta till sådana emittenters eller samfunds finansiella instrument med vilka Evli har nära relationer, till exempel genom avtal. Evli kan på basis av en sådan avtalsrelation eller en annan nära relation ta emot bland annat säljarvoden av tredje part eller av ett samfund inom samma koncern. Syftet med de erhållna betalningarna är att förbättra servicekvaliteten.

Investeringsarnas lämplighet för kunden kontrolleras innan investeringsbeslut fattas. Evli erbjuder inte regelbunden bedömning av rekommendationernas lämplighet, om inte annat avtalas med kunden.

6.5. Kapitalförvaltning

Evli tillhandahåller övergripande kapitalförvaltningstjänster riktade till privatpersoner, samfund och institutionella investerare. Kapitalförvaltningstjänsten förutsätter att kunden ingår ett skriftligt kapitalförvaltningsavtal med Evli. Kapitalförvaltningsavtalet definierar bl.a. vilka tillgångar, finansiella instrument och åtgärder avtalet omfattar och begränsningarna i anknytning till dessa.

Kapitalförvaltningsarvodet debiteras i enlighet med gällande prislista, eller i annat fall enligt de avgifter och arvoden som överenskommit med eller meddelats kunden. Utöver kapitalförvaltningsarvodet debiteras eventuellt courtage, handels- och depåavgifter samt övriga kostnader, exempelvis fondförvaltningsavgifter.

Konsumenten har inte ångerrätt gällande utförandet av kundorder inom ramen för kapitalförvaltningsavtalet. Konsumenten har däremot rätt att häva ett kapitalförvaltningsavtal som ingåtts genom distansförsäljning, förutsatt att inga anhängiga uppdrag föreligger.

6.6. Strukturerade produkter

Exempel på strukturerade produkter är olika slags indexlån och certifikat. Med indexlån avses masskuldebrevslån vars avkastning har knutits till utvecklingen av ett visst underliggande objekts värde.

INFORMATION OM EVLIKONCERNENS BOLAG I FINLAND OCH DERAS TJÄNSTER SAMT FÖRHANDSINFORMATION OM DISTANSFÖRSÄLJNING AV FINANSIELLA TJÄNSTER

Villkoren för strukturerade produkter beskrivs i de enskilda produkternas marknadsföringsmaterial och övriga dokumentation. Vid teckning erlägger kunden den teckningsavgift som fastställs i avtalet. Dessutom kan en avgift för ett värdeandelskonto debiteras enligt serviceprislisan.

Konsumentens ångerrätt gäller inte investeringsprodukter vars värde fluktuerar på grund av förändringar på marknaden. Därmed har konsumenten inte ångerrätt avseende strukturerade produkter.

6.7. Corporate Finance-tjänster

Evli tillhandahåller rådgivning vid företagsaffärer och kapitalanskaffningar, från planering till genomförande av uppdrag. Tjänstens omfattning definieras i ett separat avtal för varje enskilt uppdrag. Arvoden och övriga kostnader debiteras enligt separat avtal med kunden.

7. Rapporter till kunden

Evli meddelar kunden om de åtgärder som vidtagits i anknäring till tjänsterna på det sätt och vid de tidpunkter som beskrivs i avtalet om investeringstjänster och enligt gällande villkor för produkter och tjänster. Utöver den avtalade rapporteringen har kunden rätt att på begäran få information om sina placeringar. Evli har rätt att för rapporteringen debitera kunden gällande avgifter och arvoden enligt den gällande prislisan.

8. Skatteinformation

Ansvarsbegränsning

Nedan har sammanställts uppgifter om beskattningen av finansiella instrument i de fall då investeraren är en i Finland allmänt skattskyldig konsument. Beskattningen bestäms alltid på basis av kundens individuella omständigheter.

Denna information utgör inte en del av avtalet mellan kunden och Evli och ska inte uppfattas som skatterådgivning. Syftet är att fästa konsumentens uppmärksamhet vid att innehav av värdepapper ger skattepåföljder samt att uppmana konsumenten att själv inhämta ytterligare information före investeringsbeslutet.

Evli svarar inte för ändringar i skattelagstiftningen, rättspraxis och skattepraxis, eller för att sådana ändringar uppmärksammas i denna information.

Beskattning av kapitalinkomst

Kapitalinkomst utgörs bl.a. av vissa räntor, utdelning från börsbolag samt realisations- och överlåtelsevinster vid värdepapperstransaktioner. På kapitalinkomster tillämpas en skattesats som för närvarande är 30 procent om kapitalinkomsterna är högst 30.000 euro. Skattesatsen för inkomster som överskrider denna gräns är 34 procent.

För en fysisk person utgör utdelning från ett offentligt noterat bolag till 85 procent skattepliktig kapitalinkomst och till 15 procent skattefri inkomst.

Beskattning av överlåtelsevinst

Vid överlåtelse av egendom i en privatpersons ägo realiserar en överlåtelsevinst, som utgör skattepliktig kapitalinkomst.

Överlåtelsevinst eller -förlust ska alltid deklarerar. Evli innehåller inte skatt på överlåtelsevinster. Skattemyndigheterna uppber eventuellt skatt på basis av deklarationen. Överlåtelsevinsten beräknas antingen genom att man från försäljningspriset avdrar anskaffningspriset samt utgifter i samband med förvärvet, eller genom en uppskattning av förvärvsutgiften. Avdraget för den presumtiva anskaffningsutgiften för innehav äldre än 10 år är 40 procent och för yngre innehav 20 procent av överlåtelsepriset. Då man använder sig av presumtiv anskaffningsutgift kan man inte dra av faktiska utgifter, t.ex. tecknings- eller inlösningsavgifter.

Eventuell förlust vid överlåtelse av egendom får i första hand avdras från de överlåtelsevinster och i andra hand från övriga kapitalinkomster som uppkommit under skatteåret och de fem följande åren. Överlåtelsevinster utgör inte skattepliktig inkomst i fall det sammanlagda överlåtelsepriset på den egendom som realiserats under skatteåret är högst 1 000 euro.

Överlåtelseskatt

Vid förvärv av aktier mot vederlag ska i regel överlåtelseskatt erläggas. Överlåtelseskatten är 1,6 procent av köpesumman eller vederlagets värde. Vid överlåtelse, mot fast vederlag, av värdepapper som är föremål för offentlig, regelbunden handel, realiserar ingen överlåtelseskatt om överlåtelsen sker genom en värdepappersförmedlare.

Kostnader i samband med förvaltningen och förvaret av värdepapper

Till den del summan överstiger självriskandelen kan investeraren avdra förvaltningsarvoden och åtgärdsavgifter avseende värdepapper och värdeandelar. Självriskandelen är 50 euro.

Ytterligare information

Ytterligare information finns på www.vero.fi. Även de lokala skattekontoren kan ge ytterligare information.

9. Överföring av penningmedel till Evli

Genom My Evli-nättjänsten kan kunden överföra medel till eller från Evli med nätbankskoder från Nordea, Andelsbankerna, Danske Bank, S-Banken och Ålandsbanken.

Kunden kan meddela uppgifter om och byta motkonto via My Evli-nättjänsten eller per telefon i Investerarservice.

Kunden kan även överföra penningmedel till Evli genom kontoöverföring med sin personliga betalningsreferens. Ditt referensnummer hittar du i My Evli eller hos Investerarservice.

Evli Banks konton i olika bankgrupper:

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

INFORMATION OM EVLIKONCERNENS BOLAG I FINLAND OCH DERAS TJÄNSTER SAMT FÖRHANDSINFORMATION OM DISTANSFÖRSÄLJNING AV FINANSIELLA TJÄNSTER

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

Kostnaderna för överföring av penningmedel via Evli framgår
av den gällande prislistan.