

Tällä Evli Oyj:n ("Evli") sopimuksella ("Sopimus") sovitaan Evlin Asiakkaalle tarjoamasta sijoitus- ja omaisuudenhoitopalvelun ("Omaisuudenhoito") sisällöstä, ehdoista sekä palveluista perittävistä maksuista.

1. SOPIMUKSEN KOHTEENA OLEVAT VARAT

Tämän Sopimuksen piiriin kuuluu sen liitteessä yksilöity Asiakkaan tähän Sopimukseen liitettyssä säilytyksessä kulloinkin olevat Rahoitusvälineet ja Rahavarat sekä tällaisen omaisuuden tuotot, siihen liittyvät oikeudet ja muut saamiset edellyttäen, että Evlillä on tosiasiallinen mahdollisuus hoitaa omaisuutta Sopimuksen mukaisesti. Sopimuksen kohteena olevaa omaisuutta kutsutaan jäljempänä *Sijoitussalkuksi*.

1.1 Varojen määrän muuttaminen

Asiakkaalla on halutessaan oikeus lisätä tai vähentää Sijoitussalkussa olevan omaisuuden määrää. Muutoksesta on ilmoitettava kirjallisesti.

Sijoitussalkussa olevan omaisuuden lisäämisestä ja lisättävästä määrästä on ilmoitettava kirjallisesti Evlille kaksi (2) pankkipäivää ennen omaisuuden lisäämistä. Lisättävät varat katsotaan liitettyiksi Sijoitussalkkuun seuraavana pankkipäivänä siitä, kun Asiakas on toimittanut ilmoitetut varat Evlin haltuun.

Sopimuksen kohteena olevien Asiakkaan varojen allokointi sovitaan sijoitusstrategian ("Strategia") mukaisesti tapahtuu kymmenen (10) pankkipäivän sisällä, kun Evli on vastaanottanut varat, jollei Asiakkaan kanssa toisin sovita. Epälikvidien Rahoitusvälineiden kohdalla varojen allokointi on riippuvainen sijoituskohteen merkintäajan kohdasta ja voi olla mahdollista vasta edellä todettua pidemmän ajan kuluttua.

Evli varaa itselleen oikeuden omaisuudenhoidon aloitusajankohdan siirtämiseen, mikäli Asiakas ei ole toimittanut riittäviä tietoja ja dokumentteja Evlille Asiakkaan tunnistamiseksi ja tuntemiseksi sekä varojen alkuperän selvittämiseksi viranomaisten antamien ohjeiden ja säädösten mukaisesti.

Asiakkaan antaessa toimeksiannon vähentää Sijoitussalkun varoja, Evli voi realisoida tai muuten luovuttaa Sijoitussalkkuun kuuluvia Rahoitusvälineitä ja/tai Rahavaroja siirtämällä ne Asiakkaan tilille tai muuhun säilytykseen ilman aiheutonta viivytystä, kuitenkin viimeistään kymmenen (10) pankkipäivän kuluttua toimeksiannon antamisesta.

Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että Evlillä on oikeus poiketa kymmenen (10) päivän määräajasta epälikvidien Rahoitusvälineiden sekä muiden vastaavien määräaikaan sidottujen tuotteiden osalta, mikäli niiden säännöissä tai kaupankäyntiohjeissa on asetettu rajoituksia tai määräaikoja niiden realisoinnille. Näihin Rahoitusvälineisiin sijoitetut varat tilitetään Asiakkaalle kymmenen (10) päivän kuluessa sen jälkeen, kun Rahoitusväline on ollut myytävissä tai kun Rahoitusvälineen omistusaika on päättynyt tai erääntynyt, edellyttäen että Evli on saanut realisoinnista saadut varat hallintaansa.

Mikäli Asiakas vähentää Sijoitussalkussa olevan omaisuuden määrää, lasketaan Sopimuksen liitteessä yksilöidyt palkkiot vähennettävän omaisuuden määrästä varojen tilityspäivänä.

2. SÄILYTYS

Sijoitussalkun säilyttämiseen sovelletaan Evlin Sijoituspalvelusopimuksen kulloinkin voimassa olevia ehtoja.

Asiakas hyväksyy, että ainoastaan Evlillä omaisuudenhoitajana on käyttöoikeus niihin pankkitileihin, Rahavarioihin, Rahoitusvälineisiin, arvopaperisäilytyksiin ja muihin tileihin, joissa Sopimuksen piirissä oleva omaisuus säilytetään.

3. VALTUUTUS

Asiakas valtuuttaa tämän Sopimuksen perusteella Evlin hoitamaan itsenäisesti Sijoitussalkkua Asiakkaan lukuun tämän Sopimuksen ja Strategian mukaisesti.

Evlillä on oikeus antaa Asiakasta sitovia toimeksiantoja sekä edustaa Asiakasta kaikissa Sijoitussalkun hoitoon liittyvissä asioissa. Kaikki Evlin antamat tai vastaanottamat tahdonilmaisut velvoittavat Asiakasta sekä luovat Asiakkaalle oikeuksia ja velvollisuuksia siten kuin Asiakas olisi ne itse antanut tai vastaanottanut.

Asiakas valtuuttaa Evlin tarvittaessa avaamaan Asiakkaan nimissä tarvittavat pankki-, arvo-osuus- ja muut Omaisuudenhoitoon liittyvät tilit ja säilytykset sekä tekemään niihin liittyvät sopimukset Asiakkaan puolesta. Asiakkaalla on oikeus saada pyynnöstä em. sopimusten ehdot Evliltä. Evlin käyttöoikeus ja valtuutus koskevat kaikkia niitä toimia, jotka ovat tarpeellisia tämän Sopimuksen mukaisten veloitteiden täyttämiseksi.

Evlillä on oikeus toteuttaa kaikki tarvittavat panttioikeudet ja muut mahdolliset tilikirjaukset sekä kirjata tileille tarvittavat rajoitukset. Mikäli Asiakkaan Sijoitussalkkua voidaan Sopimuksen ehtojen mukaisesti käyttää johdannaissopimuksen vakuusvaatimusten kattamiseen, Evlillä on oikeus allekirjoittaa tätä koskeva panttaussopimus ja muut tarvittavat asiakirjat Asiakkaan puolesta.

Evli tekee kaupankäynnissä ja kauppohen selvityksessä tarvittavat sopimukset Asiakkaan lukuun.

4. SIOJITUSSTRATEGIA

Evli laatii yhteistyössä Asiakkaan kanssa Sijoitussalkkua varten Strategian. Strategia perustuu Asiakkaan sijoitustoiminnalle määrittelemiін tavoitteisiin. Strategia on esitetty Sopimuksen liitteessä.

Strategia sisältää ohjeellisen tavoitteen Sijoitussalkun jakamisesta eri Rahoitusvälineisiin. Asiakkaan kulloiseenkin Strategiaan voidaan liittää soveltuva vertailuindeksi, johon Sijoitussalkun tuottoa verrataan.

Omaisuudenhoitotoiminnan alkaessa tai Sijoitussalkun omaisuuden määrän tai Strategian muuttuessa, Sijoitussalkun tuoton seuranta mahdolliseen vertailuindeksiin aloitetaan viimeistään kahden (2) viikon kuluttua Strategian ja/tai omaisuuden määrän muutoksesta.

4.1 Sijoituspäätösten tekeminen ja Strategian toteuttaminen

Evli hoitaa itsenäisesti Sijoitussalkkua Asiakkaan lukuun tämän Sopimuksen ja Strategian mukaisesti. Evli toimii alalla yleisesti noudatettavan käytännön mukaisesti huolellisesti ja ammattitaitoisesti. Asiakkaalla ei ole oikeutta antaa kolmansille Sijoitussalkkua koskevia toimeksiantoja.

Evli seuraa säännöllisesti Sijoitussalkun tuottoa ja markkinoiden kehitystä. Evli tekee muutoksia Sijoitussalkun sisältöön harkintansa mukaan. Evli toteuttaa toimivaltansa rajoissa sijoituskohteiden ostoja, myyntejä, merkintöjä tai muita vastaavia toimenpiteitä Strategian toteuttamiseksi. Strategian toteuttamisessa pyritään huomioimaan markkinatilanne ja toteuttamisen aikataulu ja kustannukset.

Asiakkaan Sijoitussalkkua koskevat toimenpiteet, kuten Rahoitusvälineiden ostot ja myynnit, toteutetaan toimiluvan saaneen kotimai-

sen tai ulkomaisen palveluntarjoajan välityksellä. Toimenpiteet suoritetaan Evlin kulloinkin voimassa olevan Sijoituspalvelusopimuksen ehtojen mukaisesti.

4.2 Poikkeukset sovittuun Strategiaan

Mikäli Sopimuksen liitteessä sovitusta sijoitusrajoituksista tai sovitusta Strategiasta poiketaan Evlistä riippumattomasta syystä väliaikaisesti, Evlin tulee pyrkiä niin pian kuin mahdollista korjaamaan tilanne Sopimuksen mukaiseksi.

Strategiassa määritellyt Rahoitusvälineiden enimmäis- ja vähimmäismääriä koskevat rajoitukset voivat alittua tai ylittyä väliaikaisesti varojen määrän muuttuessa tai varojen allokoinnin ollessa kesken.

Evllillä on oikeus tilapäisesti poiketa sovitusta Strategiasta, mikäli Evli katsoo Asiakkaan edun tätä vaativan. Syynä voi tällöin olla esimerkiksi yleinen markkinatilanne tai tiettyjä Rahoitusvälineitä koskevat toimenpiteet, joilla saattaa olla olennaista vaikutusta Rahoitusvälineiden arvoon. Evli on velvollinen ilmoittamaan tällaisesta poikkeamisesta jälkikäteen Asiakkaalle.

4.3 Epälikvidejä Rahoitusvälineitä koskevat ehdot

Evli omaisuudenhoitajana voi tehdä päätöksen sijoittaa Asiakkaan puolesta myös epälikvideihin Rahoitusvälineisiin, mikäli asiakaskohdattaisen soveltuvuusarvioinnin ja Asiakkaan kanssa käydyin keskustelun ja epälikvidin Rahoitusvälineen sijoitusaika huomioiden tuote on Asiakkaalle Evlin käsityksen mukaan soveltuva. Epälikvidien Rahoitusvälineiden sisällyttämisestä Sijoitussalkun Strategiaan sovitetaan Sopimuksen liitteessä.

Epälikvideillä Rahoitusvälineillä tarkoitetaan sellaisia Rahoitusvälineitä, joiden realisointimahdollisuutta on rajoitettu ajallisesti tai muulla tavalla niiden ehtojen mukaisesti.

Vaikka Evli omaisuudenhoitajana tekee sijoituspäätökset Asiakkaan puolesta epälikvideihin Rahoitusvälineisiin, Asiakas itse vastaa niihin liittyvistä erityisistä velvoitteistaan. Tällainen velvoite voi olla esimerkiksi ennalta määriteltyjen lisäsijoitusten tekeminen niihin jopa usean vuoden ajan siitä, kun Evli on tehnyt Asiakkaan puolesta sijoituspäätöksen. Velvoite sitoo Asiakasta myös tämän Sopimuksen mahdollisen päättymisen jälkeen sekä silloin kun Asiakkaan Sopimusta muutetaan niin, ettei muutoksen jälkeen sallitut sijoituskohdet enää sisällä epälikvidejä Rahoitusvälineitä.

Asiakkaalla on oikeus vaatia epälikvidin Rahoitusvälineen lunastamista tai muuta realisointia kokonaan tai osittain aina siten, kun se on sen ehtojen mukaisesti mahdollista. Evli pyrkii toimimaan Asiakkaan antaman toimeksiannon mukaisesti, mutta Rahoitusvälineen säännöistä tai muista Evlistä riippumattomista seikoista se voi olla mahdotonta.

Vaikka Evli omaisuudenhoitajana tekee sijoituspäätöksen Asiakkaan puolesta epälikvideihin Rahoitusvälineisiin, voi Evli edellyttää, että Asiakkaan tulee allekirjoittaa kaikki niihin sijoittamiseksi vaadittavat asiakirjat, sillä epälikvidit Rahoitusvälineet voivat säilyä Asiakkaan omaisuutena Sopimuksen mahdollisen päättymisen jälkeenkin.

Mikäli jonkin epälikvidin Rahoitusvälineen säännöistä tai muista ominaisuuksista johtuen sijoitusta ei voida tehdä Asiakkaan omiin nimiin, voidaan se Rahoitusvälineen sääntöjen salliessa tehdä Evlin nimissä Asiakkaan lukuun. Tällöin Asiakas vastaa Rahoitusvälineeseen liittyvien lisäsijoitusten suorittamisesta Evlille sen ehtojen mukaisesti myös Sopimuksen päättyessä tai kun Asiakkaan Sopimuksen mukaisia sallittuja sijoituskohteita muutetaan. Mikäli Asiakkaan asiakassuhde Evliin päättyy, sovelletaan kyseisten Rahoitusvälinei-

den omistukseen ja Asiakkaan ja Evlin väliseen suhteeseen Evli-konsernin kulloinkin voimassa olevia Sijoituspalvelusopimuksen ehtoja.

Asiakkaan vähentäessä Sopimuksen piirissä olevia varoja tai muusta Evlistä riippumattomasta syystä voivat Sopimuksen liitteessä määritellyt epälikvidien Rahoitusvälineiden sijoitusrajoitukset ylittyä muuten kuin väliaikaisesti. Tällaisessa tilanteessa Evli ei välttämättä pysty korjaamaan tilannetta sovittujen sijoitusrajoitusten tai Strategian mukaiseksi, koska epälikvidejä Rahoitusvälineitä voi olla vaikea tai mahdoton myydä tai koska niiden myyminen ei olisi Asiakkaan edun mukaista. Evli ilmoittaa Asiakkaalle, mikäli aiemmin määritettyjä sijoitusrajoituksia tai Strategiata ei voida enää noudattaa ja keskustele Asiakkaan kanssa tarpeesta määrittää Asiakkaalle soveltuvat uudet sijoitusrajoitukset ja Strategia.

4.4 Strategian muuttaminen

Asiakas voi halutessaan muuttaa sovittua Strategiata. Strategian muutos tulee tehdä kirjallisesti.

5. TOIMINNAN SEURANTA

5.1 Yhteyshenkilöt

Tämän Sopimuksen mukaisen toiminnan seuraamiseksi ja toteuttamiseksi on erikseen nimitetty Asiakkaan ja Evlin yhteyshenkilöt.

5.2 Raportointi

Evli raportoi Asiakkaalle kuukausittain kirjallisesti tai muulla pysyvällä tavalla Sijoitussalkun yhteenveton sisältäen muun muassa tuoton, omistukset ja kyseisen kuukauden tapahtumat, ellei Asiakkaan kanssa muuta sovita. Asiakas saa raportin kohtuullisessa ajassa, kuitenkin viimeistään raportointikuukautta seuraavan kuukauden loppuun mennessä. Evli raportoi vuosittain kirjallisesti tai muulla pysyvällä tavalla Sijoitussalkun tapahtumat, ja vuodenvaihteen omistukset, ellei muuta kirjallisesti sovita. Evli voi muuttaa raporttien teknistä tietosisältöä, toimitustapaa sekä raportointijaksoa ilmoittamalla muutoksista Asiakkaalle etukäteen. Sijoitussalkun tiedot raportoidaan lähtökohtaisesti kuukauden viimeisen pankki- tai kalenteripäivän mukaisina.

Rahoitusvälineet arvostetaan viimeisimpään voimassa olevaan markkina-arvoon, jolla tarkoitetaan Evlin kulloinkin käyttämältä markkinainformaatiopalveluntarjoajalta saatavilla olevaa kaupankäyntipäivän viimeisintä kaupantekokurssia, osto- tai myyntinoteerausta tai niiden keskiarvoa. Rahoitusvälineet, joille ei ole saatavissa luotettavaa markkina-arvoa, arvostetaan objektiivisten kriteereiden mukaisesti. Muiden kuin euromääräisten Rahoitusvälineiden markkina-arvo muunnetaan euroiksi käyttämällä viimeisintä saatavilla olevaa Euroopan keskuspankin julkaisemaa keskikurssia. Tarkempia tietoja arvostusperiaatteista on saatavilla Evlistä.

Evli käyttää tuotonlaskennassa aikapainotettua tuotonlaskentamenetelmää (Time-weighted return).

Mikäli Asiakas on ei-ammattimainen, Evli raportoi Sijoitussalkun arvonmuutoksista, jos arvo alenee 10 prosenttia edellisen raportointijakson lopusta laskettuna ja sen jälkeen 10 prosentin kerrannaisilla viimeistään sen arkipäivän aikana, jolloin kynnyсарvo ylittyi, tai jos se ylittyi muuna päivänä kuin arkipäivänä, sen jälkeisen ensimmäisen arkipäivän aikana.

Evli ja Asiakas voivat erikseen sopia asiakastapaamisten järjestämisestä ja niiden sisällöstä.

6. PALKKIOT

Evli on oikeutettu saamaan sopijapuolten tämän Sopimuksen liitteessä sopimat palkkiot. Palkkioihin lisätään kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukainen arvonlisävero.

Omaisuu-denhoitopalkkio lasketaan päivittäin jälkikäteen Sijoitussalkun markkina-arvosta, ellei muuta ole sovittu. Palkkio peritään vuosineljänneksittäin jälkikäteen.

Omaisuu-denhoitopalkkion lisäksi Asiakkaalta peritään kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukaisesti sijoitustoiminnasta aiheutuvat normaalit rahaliikenne-, kaupankäynti- ja säilytyskustannukset, ellei toisin ole sovittu, sekä mahdolliset verot. Asiakkaalta veloittavat palkkiot on eritelty tämän Sopimuksen liitteessä.

Evli toteuttaa Asiakkaan lukuun tekemät toimeksiannot toimeksiannoten toteuttamista koskevien periaatteidensa mukaisesti.

7. SOPIJAPUOLTEN TEHTÄVÄT JA VASTUU

7.1 Evlin tehtävät ja vastuu

Evli noudattaa kaikessa toiminnassaan sijoituspalvelulaissa tai muussa sääntelyssä kulloinkin säädettyjä sijoituspalvelun tarjoajan velvollisuuksia.

Evli hoitaa Asiakkaan Sijoitussalkkua Evlissä kulloinkin voimassa olevien Omaisuudenhoitoa koskevien toiminta-periaatteiden mukaisesti, jollei Asiakas anna erityisiä, toimintaperiaatteista poikkeavia ohjeita.

Kun Asiakas antaa Sijoitussalkkunsaa Evlin hoidettavaksi, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen Evlin kulloinkin voimassa olevat Omaisuudenhoitoa koskevat toimintaperiaatteet.

Asiakkaan mahdollisesti antama Evlin kulloinkin voimassa olevista Omaisuudenhoitoa koskevista toimintaperiaateista poikkeava erityinen ohje saattaa ohjeen sisältämien tekijöiden osalta toimeksiantokohtaisesti estää Evliä toteuttamasta sellaisia toimintaperiaatteiden mukaisia toimenpiteitä, joiden tavoitteena on saavuttaa Asiakkaan kannalta paras mahdollinen tulos.

7.2 Asiakkaan tehtävät ja vastuu

Asiakas vastaa siitä, että Sopimuksen liitteessä luetteloitu Omaisuus on Evlin käytettävissä sovittuna ajankohtana.

Asiakas vastaa yksin sijoitustoiminnan taloudellisesta tuloksesta, oli kyse tehdystä tai tekemättä jätetystä toimenpiteestä. Asiakkaalla ei ole oikeutta saada Evliltä korvausta menetetyistä tuotosta, arvonalennuksesta tai muusta taloudellisesta vahingosta tai tappiosta. Asiakas vastaa yksin Omaisuudenhoidosta johtuvista veroseurauksista sekä Omaisuudenhoidon mahdollisista vaikutuksista Asiakkaan muihin sopimussuhteisiin sekä oikeuksiin tai velvollisuuksiin.

8. SOPIMUKSEN VOIMASSAOLO JA IRTISANOMINEN

Sopimus on voimassa toistaiseksi.

Sopimus tulee voimaan, kun Sopimus ja sen liitteet on molempien sopijapuolten toimesta asianmukaisesti allekirjoitettu. Tämän Sopimuksen voimaantulo edellyttää, että Asiakkaalla on voimassa oleva

Evlin Sijoituspalvelusopimus. Sanottua sopimusta siinä muodossa kuin se kulloinkin on voimassa, sovelletaan tämän Sopimuksen mukaiseen toimintaan soveltuvin osin, ellei tässä Sopimuksessa ole nimenomaisesti sovittu toisin. Mikäli edellä mainitun Sijoituspalvelusopimuksen ehdot ovat ristiriidassa tämän Sopimuksen ehtojen kanssa, sovelletaan tämän Sopimuksen ehtoja.

8.1 Irtisanominen, purkaminen ja Sopimuksen voimassaolon lakkaaminen

Kummallakin sopijapuolella on oikeus koska tahansa irtisanoa Sopimus ilman erityistä syytä tai perustelua.

Asiakkaalla on oikeus irtisanoa Sopimus päättyään viiden (5) päivän kuluttua siitä, kun Evli on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

Evlillä on oikeus irtisanoa Sopimus päättyään kolmenkymmenen (30) päivän kuluttua siitä, kun Asiakas on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen. Evlin irtisanomisaika on kuitenkin kymmenen (10) päivää, jos Asiakas on Ammattimainen Asiakas.

Irtisanominen tulee tehdä kirjallisesti, ja se katsotaan vastaanotetuksi Sijoituspalvelusopimuksen ehtojen mukaisesti.

Osapuolilla on oikeus purkaa Sopimus ilman irtisanomisaikaa, mikäli toinen osapuoli

1. on olennaisesti jättänyt täyttämättä Sopimuksen mukaiset velvoitteensa tai muulla olennaisella tavalla rikkonut Sopimuksen ehtoja tai ilmeisesti väärinkäyttänyt Sopimuksen nojalla tarjottavaa palvelua;
2. asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin taikka muutoin on perusteltu syytä olettaa toisen sopijapuolen tulleen maksukyvyttömäksi; tai
3. kuolee.

Sopimus lakkaa olemasta voimassa, jos Asiakkaan ja Evlin välinen Sijoituspalvelusopimus lakkaa olemasta voimassa.

Sopimuksen irtisanomisilmoituksen, purkamisen tai lakkaamisen johdosta avoinna olevat toimeksiannot päättyvät, ellei sopijapuolten kesken toisin sovita. Aloitetut ja kesken olevat toimeksiannot selvitetään loppuun saakka.

Evlillä on johdannaiskaupan tai muun kolmatta tahoaa kohtaan sitovan toimeksiannon ollessa kysymyksessä oikeus ryhtyä harkintansa mukaan välttämättömiin toimiin mahdollisten tappioiden vähentämiseksi esimerkiksi sulkemalla Asiakkaan johdannaistiliasema joko kokonaan tai osittain.

Sopimuksen päättyttyä Evli voi realisoida tai muutoin luovuttaa Sijoitussalkkuun kuuluvat Rahoitusvälineet ja Rahavarat Asiakkaalle edellyttäen, että Asiakas on ensin suorittanut Evlin kaikki Asiakkaalta olevat Sopimuksen mukaiset saatavat.

Mikäli Evlillä on Asiakkaalta saatavia, on Evli oikeutettu pidättämään saataviaan turvaavan määrän Asiakkaan omaisuutta.

Evlin luovutettua hallussaan olevan Asiakkaan omaisuuden Asiakkaalle, Evlillä on oikeus sulkea tähän Sopimukseen liitetyt pankki-, arvo-osuus ja muut Omaisuudenhoitoon liittyvät tilit ja säilytykset.