

## Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj Rahastoasiakkuuden ehdot

1.7.2014

Näitä ehtoja ("Ehdot") sovelletaan Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n ("Rahastoyhtiö") ja Rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitusrahastojen osuudenomistajan ("Asiakas") välillä. Asiakas hyväksyy nämä Ehdot itseään sitoviksi sekä sitoutuu noudattamaan näitä Ehtoja.

### 1. Asiakkaan tunnistaminen

Rahastoyhtiöllä on lakisääteinen velvoite tunnistaa ja tuntea asiakkaansa (Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä 503/2008). Täyttääkseen velvoitteensa Rahastoyhtiöllä on oikeus saada Asiakkaalta lain edellyttämiä lisätietoja asiakkuuden avaamisen yhteydessä ja tarvittaessa myös myöhemmin.

Asiakas vahvistaa, että Rahastoyhtiölle ilmoitettu pankkitili kuuluu Asiakkaalle tai on Asiakkaan laillisessa hallinnassa.

**Yksityishenkilöt** voidaan tunnistaa joko Rahastoyhtiön hyväksymillä sähköisillä varmenteilla tai voimassaolevan henkilötodistuksen avulla, joko esittämällä henkilötodistus yhtiölle, liittämällä asiakastietolomakkeeseen henkilötodistuksen kopio tai muulla Rahastoyhtiön erikseen hyväksymällä tavalla.

Tunnistautumista voidaan edellyttää myös asiakkuuden avaamisen jälkeisissä tapahtumissa. Mikäli Asiakas on tunnistautunut sähköisillä varmenteilla, mutta ei jostain syystä voi käyttää niitä myöhemmin tunnistamista vaativissa asiointitapahtumissa, tulee asiakkaan tunnistautua uudelleen muulla Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla.

**Alaikäisten osuudenomistajien** kohdalla pyydämme molempia huoltajia allekirjoittamaan asiakastietolomakkeen sekä liittämään mukaan kopiot voimassaolevista henkilötodistuksistaan.

**Yhteisö- tai säätiöasiakkaita** pyydämme liittämään seuraavat asiakirjat: kopio kaupparekisteriotteesta (alle 3 kuukautta vanha) tai muusta vastaavasta asiakirjasta, josta selviää toiminimen kirjoitusoikeus, sekä henkilötodistuksen kopio yhteisön puolesta toimivista henkilöistä. Lisäksi pyydämme liittämään mukaan otteen hallituksen kokouspöytäkirjasta, tai vastaavasta asiakirjasta, jossa rahastosijoittamisesta on päätetty.

### 2. Rahasto-osuusrekisteri ja asiakastiedot

Rahasto-osuusrekisteriin merkitään mm. rahasto-osuuden omistajan nimi, kotipaikka ja postiosoite, kunkin rahasto-osuudenomistajan omistamien rahasto-osuuksien lukumäärä ja rekisteröintipäivämäärä. Asiakas sitoutuu toimittamaan Rahastoyhtiölle tiedon, kun Asiakkaan tiedoissa tapahtuu muutoksia.

Rahasto-osuus oikeuttaa tuottoon ja rahasto-osuuden omistajalle kuuluviin oikeuksiin vasta kun omistus on rekisteröity. Merkintöjen ja lunastusten rekisteröinti tapahtuu rahastojen sääntöjen mukaisesti.

Mikäli osuudenomistaja vaihtuu (esimerkiksi perinnön tai lahjoituksen kautta) rahasto-osuus rekisteröidään uudelle omistajalle vasta kun Rahastoyhtiölle on toimitettu luotettava selvitys uuden omistajan saannosta.

Erillinen osuustodistus annetaan pyydettyessä. Osuustodistus voi koskea useita osuuksia tai osuuksien murto-osia. Se kirjataan osuusrekisteriin merkityn omistajan nimiin ja luovutetaan vain tälle tai tämän valtuuttamalle henkilölle.

Pankkitilin muutos tehdään joko hyväksytyllä sähköisellä varmenteella Oma salkku -palvelun kautta tai erillisellä allekirjoituksin vahvistetulla ilmoituksella tai muulla Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla. Allekirjoitetun erillisen ilmoituksen osalta tarvitaan lisäksi Asiakkaan antama valtuutus, jonka perusteella Rahastoyhtiö voi tarkastaa pankista, että ilmoitettu tili kuuluu Asiakkaalle tai on Asiakkaan laillisessa hallinnassa.

### 3. Valtuutus

Asiakas voi joko asiakkuuden avaamisen yhteydessä, Oma salkku -palvelun kautta tai kirjallisella ilmoituksella myöhemmin valtuuttaa toisen antamaan puolestaan rahasto-osuuksiaan koskevia lunastus- tai merkintätoimeksiantoja. Valtuutus käsittää myös oikeuden pyytää ja vastaanottaa tietoja Asiakkaan rahasto-osuuksista. Mahdollinen valtuutuksen peruutus on tehtävä kirjallisesti. Valtuutus ei käsitä oikeutta muuttaa Asiakkaan ilmoittamaa pankkitiliä.

### 4. Oma salkku -internetpalvelun ehdot

Oma salkku -palvelun käyttäjille toimitetaan asiakaskohtainen käyttäjätunnus ja salasana. Oma salkku -palvelu on asiakkaalle ilmainen. Asiakas voi ilmoittaa, ettei halua käyttää Oma salkku -palvelua.

Asiakas vastaa kaikista käyttäjätunnuksellaan ja salasanallaan tehdyistä toimenpiteistä. Asiakas sitoutuu säilyttämään käyttäjätunnuksensa ja salasanansa huolellisesti niin, että ne eivät joudu sivullisten haltuun. Mikäli käyttäjätunnus tai salasana katoavat, tulee Asiakkaan välittömästi ilmoittaa siitä Rahastoyhtiölle sähköpostilla osoitteeseen [info@seligson.fi](mailto:info@seligson.fi) tai puhelimitse numeroon 09-6817 8200 (asiakaspalvelu avoinna pankkipäivisin klo 9–17). Asiakas voi myös itse katkaista palvelun käytön Oma salkku -palvelun käytönkatkaisutoiminnolla. Toiminto edellyttää sisäänkirjautumista Oma salkku -palveluun. Palvelun uudelleen aktivointi katkaisun jälkeen edellyttää uusien tunnusten saamista Rahastoyhtiöltä.

Asiakas vastaa mahdollisesta vahingosta siihen asti, kunnes Rahastoyhtiö on saanut ilmoituksen katoamisesta ja Rahastoyhtiöllä on ollut kohtuullinen aika sulkea palvelun käytön ko. asiakastunnuksella. Rahastoyhtiö ei vastaa mistään vahingosta, jonka salasanojen väärinkäyttö Asiakkaan itsensä tai kolmannen osapuolen toimesta mahdollisesti aiheuttaa.

Oma salkku -palvelun käyttäjänä Asiakas saa salkku- ja tapahtumaraportit käyttöönsä palvelun kautta. Asiakkaalle ei lähetetä postitse raportteja tai laskelmia paitsi erillisestä pyynnöstä.

## **5. Rahastomerkinnät ja -lunastukset**

Luettelo Asiakkaan rahastotapahtumista on nähtävissä Oma salkku -palvelussa. Asiakkaalle, joka ei käytä Oma salkku -palvelua, raportoidaan joko kirjeitse, sähköpostitse tai muulla Asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla. Myös Oma salkku -asiakas voi aktivoida Oma salkku -palvelussa sähköpostivahvistuksen yksittäisistä merkinnöistä ja lunastuksista.

Asiakas voi tarkistaa antamiensa toimeksiantojen toteutuksen Oma salkku -palvelussa, muuten toimitettujen raporttien avulla tai erillisellä yhteydenotolla (esim. sähköpostitse tai puhelimitse). Asiakkaan tulee ilmoittaa mahdollisista puutteista tai virheistä välittömästi Rahastoyhtiölle.

### 5.1 Merkinnät

Merkinnät suoritetaan rahastojen sääntöjen ja esitteissä määriteltyjen ehtojen mukaisesti. Esitteet ja säännöt ovat saatavilla Rahastoyhtiöstä ja Rahastoyhtiön internetsivuilla.

Kullakin Asiakkaalla on asiakaskohtainen merkintäviite ja kullakin rahastolla omat pankkitilit. Rahastoyhtiö toteuttaa merkinnät merkintäviitteen ja maksussa käytetyn pankkitilin mukaan.

Rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen minimimerkintä on €10 (kymmenen euroa) käytettäessä pankkisiirrossa Rahastoyhtiön asiakkaalle antamaa asiakaskohtaista merkintäviitettä, mikäli rahaston säännöistä tai esitteistä ei muuta seuraa. Mikäli Asiakas ei merkintämaksuissa käytä asiakaskohtaista merkintäviitettä, on minimimerkintä €5 000 (viisituhatta euroa). Alle €5 000 merkinnöistä, jotka on tehty ilman merkintäviitettä, on Rahastoyhtiöllä oikeus periä palveluhinnaston mukainen käsittelymaksu.

### 5.2 Lunastukset

Rahasto-osuudet lunastetaan Asiakkaan pyynnöstä voimassaolevissa rahastoesitteissä ja rahastojen säännöissä tarkemmin määritellyin ehdoin. Rahastoyhtiö maksaa lunastuksesta saadut varat Asiakkaan ilmoittamalle pankkitilille edellyttäen, että Asiakkaalla on voimassaoleva ja Rahastoyhtiön hyväksymä rahastoasiakkuus.

Rahastoyhtiö ei suorita lunastusta, mikäli Rahastoyhtiöllä on syytä epäillä, että lunastuspyynnön antaja ei ole rahasto-osuuksien omistaja tai tämän valtuuttama. Yhteisöjen osalta lunastustoimeksiantoja voivat antaa rahastoasiointiin valtuutetut tai toiminimen kirjoittamiseen oikeutetut henkilöt.

Mikäli Asiakkaalle on annettu erillinen osuustodistus, tulee se toimittaa Rahastoyhtiöön lunastuksen yhteydessä. Rahastoyhtiö ei suorita lunastusta ennen kuin osuustodistus on toimitettu.

Oma salkku -palvelun kautta annettuihin lunastuspyyntöihin sovelletaan lisäksi voimassaolevia internetpalvelun ehtoja, joista ajantasainen versio löytyy osoitteesta [www.seligson.fi](http://www.seligson.fi).

## **6. Sähköposti ja puhelut**

Asiakkaalle voidaan lähettää tiedonantoja sähköpostilla. Omistusta koskevia tietoja ei kuitenkaan lähetetä sähköpostilla, ellei asiasta sovita Asiakkaan kanssa erikseen. Omistustiedot ovat Asiakkaan käytettävissä Oma salkku -palvelussa.

Asiakkaan lähettäessä sähköpostiviestejä Rahastoyhtiöön, katsotaan niiden saapumisajaksi se ajankohta, jolloin viesti on rekisteröitynyt Rahastoyhtiön sisään tulevien sähköpostien palvelimelle.

*Huom! Sähköpostiin ei voi täysin luottaa. Erityisesti sähköpostitetut lunastuspyynnöt tulee asiakkaan itsensä varmistaa, mikäli lunastuspyyntöön ei tule vastaanottovahvistusta saman pankkipäivän aikana.*

Rahastoyhtiöllä on oikeus nauhoittaa Rahastoyhtiön ja Asiakkaan väliset puhelinkeskustelut.

## **7. Asiakkuuden voimaantulo ja ehdot**

Jos Asiakas on tunnustettu sähköisillä varmenteilla, asiakkuus ja nämä Ehdot tulevat voimaan välittömästi kun Asiakas on hyväksynyt Ehdot. Mikäli Asiakas toimittaa asiakastiedot Rahastoyhtiölle paperilla, asiakkuus ja nämä Ehdot tulevat voimaan kun Rahastoyhtiö on hyväksynyt palautetun asiakastietolomakkeen ja siihen liittyvät tunnisteasiakirjat. Asiakkuus ja Ehdot ovat voimassa Rahastoyhtiön ja Asiakkaan välillä toistaiseksi.

Nämä Ehdot on päivätty ja niistä on voimassa viimeisin Rahastoyhtiön julkistama versio. Rahastoyhtiöllä on oikeus muuttaa näitä Ehtoja, jolloin se tiedottaa Asiakkaalle muutoksista esimerkiksi internetissä tai asiakasjulkaisujen välityksellä. Voimassaolevat Ehdot ovat saatavilla Rahastoyhtiön internetsivuilla, Oma salkku -palvelussa ja asiakaspalvelusta.