

Tietoa eQ Varainhoito Oy:n sijoituspalveluista

Palveluntarjoaja

eQ:n sijoituspalveluita tarjoaa eQ Varainhoito Oy (Y-tunnus: 1104630-3, jäljempänä "eQ"). Yhtiön osoite on Aleksanterinkatu 19 A, 5krs, 00100 Helsinki ja sähköpostiosoite on asiakaspalvelu@eq.fi. eQ:n asiakaspalvelu palvelee arkinen kello 9-16 puhelinumeroissa (09) 68178700. Asiakkaat voivat olla yhteydessä eQ:hun asioimalla eQ:n toimipisteessä, puhelimitse tai sähköpostitse. eQ tarjoaa palveluja suomen kielellä.

Asiakkaat voivat antaa sijoituskohteita koskevia toimeksiantoja puhelimitse, sähköpostitse, eQ:n verkkopalvelun kautta tai kirjallisesti paperimuodossa. Toimeksiannot eivät sido eQ:ta, ennen kuin eQ on kuitannut toimeksiannon vastaanotetuksi. eQ tallentaa kaiken eQ:n ja asiakkaiden välisen puhelin- ja muun viestinnän sijoituspalvelunlain mukaisesti. Asiakkaalla on oikeus pyytää kopio puhelu- tai muusta tallenteesta.

eQ Varainhoito Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa ja sitä valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki. Toimiluvan mukaisesti eQ tarjoaa mm. omaisuudenhoitoa (täyden valtakirjan varainhoitoa), sijoitusneuvontaa, arvopaperi- ja rahasto-toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista sekä eräitä rahoitusmarkkinoiden oheispalveluja.

Lisätietoja palveluntarjoajasta, sen tarjoamista palveluista sekä palveluiden kohteena olevista rahoitusvälineistä ja niihin liittyvistä riskeistä on saatavilla eQ:n internet-sivuilla osoitteessa www.eQ.fi tai asiakkaan asiakasyhteyshenkilöltä.

Tarjottavat sijoituspalvelut

Täyden valtakirjan varainhoito

Täyden valtakirjan varainhoitopalvelussa asiakas valtuuttaa eQ:n tekemään sijoituksia asiakkaan puolesta harkintansa mukaan eri sijoituskohteisiin asiakkaan kanssa sovittujen rajoitusten mukaisesti. Sijoituskohteet ovat pääasiassa rahastoja, mutta asiakkaan kanssa sovitusti sijoituskohteet voivat olla myös suoria arvopapereita kuten osakkeita. Rahastosijoitukset valitaan ensisijaisesti eQ Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimista rahastoista. Tarkempia tietoja varainhoitopalvelusta on

saatavilla asiakkaalle toimitetussa varainhoitosopimuksen toimintamalliliitteessä ja eQ:n varainhoitopalvelujen yleisissä ehdoissa.

Täyden valtakirjan varainhoitosopimuksessa sovitaan yleensä, että varainhoitosalkun ulkopuolella voidaan eQ:n suosituksesta tehdä myös erillissijoituksia. Näiltä osin palvelu on jäljempänä kuvattua ei-riippumatonta sijoitusneuvontaa.

Konsultoiva varainhoito

Konsultoivassa varainhoidossa eQ suosittelee asiakkaan kanssa tehdyn sopimuksen mukaisesti yksittäisiä sijoituskohteita ja niihin liittyviä toimeksiantoja. Sijoituskohteet voivat olla joko rahastoja tai suoria arvopapereita kuten osakkeita. Asiakas päättää, toteutetaanko ehdotettu sijoitustoimenpide. Rahastosijoitukset valitaan ensisijaisesti eQ Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimista rahastoista. Konsultoiva varainhoito on sijoituspalvelun mukaista ei-riippumatonta sijoitusneuvontaa.

Ei-riippumaton sijoitusneuvonta

eQ tarjoaa sekä osana varainhoitopalvelua että muutoin ei-riippumatonta sijoitusneuvontaa eli yksilöityjen suositusten antamista sijoituskohteiden ostamisesta, myymisestä ja muista toimista. eQ:n sijoitusneuvonta ei ole riippumatonta, koska annetut sijoitussuosituksot koskevat pääsääntöisesti eQ-konsernin omia sijoitus tuotteita ja erityisesti eQ Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimia rahastoja. eQ ei yleensä suosittele suoria sijoituskohteita kuten osakkeita tai joukkolainoja muille kuin varainhoitoasiakkailleen. eQ voi kuitenkin suositella yksityissijoittajille strukturoituja sijoitustuotteita.

Toimeksiantojen välitys ja toteutus

Rahastoja koskevat merkintä- ja lunastustoimeksiannot käsittelee eQ Rahastoyhtiö Oy, joka toteuttaa hallinnoimiaan rahastoja koskevat toimeksiannot ja välittää ulkomaisten yhteistyökumppaneiden rahastoja koskevat toimeksiannot kyseisten rahastojen toimeksiannoten vastaanottajalle. Jos asiakas päättää toteuttaa eQ:n suositteleman suoran sijoitustoimenpiteen esimerkiksi osakkeisiin, eQ välittää saamansa toimeksiannon yleensä muun välittäjän toteutettavaksi jollakin markkinapaikalla tai sen ulkopuolella. Tietyt toimeksiannot, kuten strukturoitujen tuotteiden toimeksiannot,

eQ voi myös toteuttaa itse. eQ voi välittää ja toteuttaa toimeksiantoja myös asiakkaan omasta aloitteesta.

Asiakasluokittelu

Sijoituspalvelulain perusteella eQ luokittelee asiakkaansa joko ei-ammattimaiseksi tai ammattimaiseksi asiakkaaksi. eQ ilmoittaa asiakkaalle hänen luokittelunsa ennen sijoituspalvelun tarjoamista. Ammattimaisia asiakkaita voivat olla esimerkiksi pankit, sijoituspalveluyhtiöt, vakuutusyhtiöt, eläkesijoittajat, merkittävän kokoiset instituutiosijoittajat ja yhtiöt, joiden pääasiallisena toimialana on arvopaperisijoittaminen. Yksityshenkilöt ovat lähes aina ei-ammattimaisia asiakkaita. Eräisiin sijoitustuotteisiin voivat sijoittaa ainoastaan ammattimaiset asiakkaat.

Asiakkaalla on oikeus pyytää kirjallisesti asiakasluokittelunsa muuttamista. Ammattimainen asiakas voi hakemuksesta tulla kohdelluksi ei-ammattimaisena asiakkaana, ja myös ei-ammattimaiseksi luokiteltu asiakas voi hakemuksesta tulla kohdelluksi ammattimaisena asiakkaana. eQ harkitsee tapauskohtaisesti luokittelun muuttamisen edellytyksiä ja asiakkaan hakemuksen hyväksymistä.

eQ:n tarjoamissa sijoituspalveluissa merkittävimmät erot ei-ammattimaisen ja ammattimaisen asiakkaan asemassa ja sijoittajansuojassa ovat seuraavat:

- Arvioitaessa sijoituspalvelun tai -tuotteen soveltuvuutta tai asianmukaisuutta ammattimaisella asiakkaalla oletetaan olevan tarvittava tietämys ja kokemus sijoituksista ja sen oletetaan pystyvän kantamaan sijoitusriskit taloudellisesti. Ammattimaiselle asiakkaalle ei myöskään toimiteta erillistä lausuntoa tuotteen soveltuvuudesta.
- Ei-ammattimaiset asiakkaat voivat saada korvausta Sijoittajien korvausrahastosta sijoituspalveluyrityksen maksukyvyttömyystilanteessa. Korvauksen määrä on enintään 20.000 euroa.
- Ei-ammattimaiset asiakkaat voivat saattaa sijoituspalvelua tai sijoitusrahaston toimintaa koskevat yksittäiset erimielisyydet Sijoituslautakunnan käsiteltäväksi, joka antaa asiasta ratkaisusuosituksen.

Ammattimaisella asiakkaalla on velvollisuus ilmoittaa eQ:lle sellaisista muutoksista, jotka voivat vaikuttaa asiakasluokitteluun. Ammattimaisella asiakkaalla on myös velvollisuus pyytää ei-ammattimaisen asiakkaan kohtelua, jos asiakas katsoo, ettei sillä ole riittävää kokemusta ja tietämystä arvioida tai hallita sijoitustuotteen tai -palveluun liittyviä riskejä.

Sijoittajien korvausrahasto

eQ kuuluu suomalaiseen Sijoittajien korvausrahastoon, josta ei-ammattimainen sijoittaja voi saada korvausta 90 prosenttia sopimuksen mukaisesta selvästä ja riidattomasta saatavastaan, kuitenkin enintään 20.000 euroa, sijoituspalveluyrityksen maksukyvyttömyystilanteessa. Sijoittajien korvausrahaston suoja ei kata sijoitusrahastotoimintaa, eivätkä ammattimaiset asiakkaat kuulu sen piiriin.

Raportointi

eQ toimittaa asiakkaalle viipymättä asiakkaan antaman sijoituskohdetta koskevan toimeksiannon toteututtua tapahtumavahvistuksen. Tapahtumavahvistus toimitetaan postitse, sähköpostitse tai eQ:n verkkopalvelun välityksellä. Varainhoitopalveluun liittyvästä raportoinnista sovitaan varainhoitosopimuksessa.

eQ toimittaa asiakkaille arvionsa kaikista sijoituspalveluun liittyvistä kustannuksista kirjallisesti ennen sijoituksen toteuttamista ja tiedot toteutuneista kustannuksista vähintään kerran vuodessa.

Asiakasvarojen säilyttäminen

Asiakasvaroilla tarkoitetaan asiakkaan rahavaroja ja muuta omaisuutta kuten rahasto-osuuksia ja osakkeita.

Rahavarat

Asiakkaan rahavarat ovat talletettuina yhteisellä eQ:n asiakasvaratilillä OP Yrityspankki Oyj:ssä tai erikseen valitussa muussa talletuspankissa. Kyseinen asiakasvaratili on ns. koontitili, josta varat siirretään sovittuun palveluun kuuluvalle tilille. Yhteisen asiakasvaratilin varat erotellaan asiakaskohtaisesti eQ:n salkunhallintajärjestelmän avulla, ja ne ovat täysin erillään eQ:n varoista. Vastaavasti eQ Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien rahastojen merkintätileillä olevat asiakkaiden rahavarat, joita ei ole vielä rahaston sääntöjen mukaisesti voitu merkitä rahastoon, säilytetään yhteisellä merkintätilillä erillään eQ-yhtiöiden varoista.

Rahasto-osuudet

Kotimaisten sijoitusrahastojen rahasto-osuudet säilytetään kunkin rahastoyhtiön ylläpitämässä rahasto-osuusrekisterissä. Asiakkaiden omistukset eQ:n ulkomaisten yhteistyökumppaneiden sijoitusrahastoissa säilytetään asiakkaan lukuun kyseisen rahastoyhtiön ylläpitämässä rekisterissä eQ:n nimissä olevalla yhteisasiakastilillä ja eritellään eQ:n säilytyskirjanpidossa asiakkaan omaisuudeksi. Rahastojen varat säilytetään

erillään rahastoyhtiön omaisuudesta säilytysyhteisössä. eQ Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien rahastojen säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy.

Arvo-osuudet

Kotimaiset arvo-osuusmuotoiset arvopaperit säilytetään asiakkaan nimissä olevalla arvo-osuustilillä OP Säilytys Oy:n tilinhoitajayhteisönä ylläpitämässä arvo-osuusrekisterissä. Asiakkaan ulkomaiset arvo-osuudet säilytetään OP Säilytys Oy:n asianmukaista huolellisuutta noudattaen valitseman ulkomaisen säilytysyhteisön (eli alisäilyttäjän, tällä hetkellä Citibank) yhteistilillä. Asiakkaiden arvo-osuuksien erittely asiakkaiden omaisuudeksi tapahtuu kunkin pankin ja eQ:n säilytyskirjanpidossa.

Säilyttämiseen liittyvät riskit

eQ:n, säilyttäjän ja muun osapuolen pantti- ja kuittausoikeudesta säilytettäviin varoihin säädetään erikseen sijoituspalvelusopimuksessa.

Ulkomailla säilytettäviin rahavaroihin ja muuhun omaisuuteen liittyvät asiakkaan oikeudet voivat vaihdella kyseiseen ulkomaiseen säilyttäjään sovellettavan lain perusteella. Tyypillisesti myös ulkomailla säilytettävät asiakkaan rahavarat ja muu omaisuus ovat erillään säilyttäjän tai alisäilyttäjän varoista, mutta osassa maita ja erityisesti ETA-alueen ulkopuolisilla kehittyvillä markkinoilla asiakas voi kärsiä tappioita mahdollisessa säilyttäjän tai alisäilyttäjän konkurssi- tai maksukyvyttömyystilanteessa. Ulkomaalaiseen säilytykseen voi liittyä myös poliittisia, oikeudellisia, verotuksellisia ja muita riskejä. Esimerkiksi ulkomaisten rahoitusvälineiden tai rahavarojen säilyttäjällä voi olla kyseisiin rahoitusvälineisiin tai rahavaroihin kohdistuva vakuus- tai kuittausoikeus ja asiakkaan yhteistilillä säilytettävät rahoitusvälineet voivat olla vakuus- ja kuittausoikeuden kohteena myös muiden asiakkaiden velvoitteiden perusteella. ETA-alueella tämän kaltaiset järjestelyt eivät kuitenkaan yleensä ole sallittuja.

eQ:n tilintarkastaja toimittaa vuosittain Finanssivalvonnalle lausunnon siitä, vastaavatko eQ:n asiakasvarojen säilyttämistä ja käsittelyä koskevat järjestelyt lain mukaisia vaatimuksia muun muassa varojen pitämisestä erillään eQ:n ja muiden asiakkaiden varoista, luotettavasta kirjanpidosta ja ulkopuolisen säilyttäjän käytöstä. eQ ei vastaa käyttämänsä talletuspankin tai säilyttäjän toimista, laiminlyönneistä tai maksukyvyttömyydestä johtuvasta vahingosta. Asiakasvaratilillä olevat rahavarat eivät ole talletussuojarahaston piirissä. Ei-ammattimainen asiakas voi saada kotimaisen asiakasvarojen säilyttäjän tai haltijan maksukyvyttömyyden

vuoksi maksamatta jääneistä saatavista korvausta Sijoittajien korvausrahastolta.

Toimeksiantojen välityksen ja toteutuksen toimintaperiaatteet

Antaessaan tai välittäessään asiakkaiden toimeksiantoja toteutettavaksi tai toteuttaessaan itse tällaisia toimeksiantoja eQ toimii ns. best execution -toimintaperiaatteidensa mukaisesti. Periaatteiden tarkoituksena on saavuttaa asiakkaiden kannalta olosuhteisiin nähden paras mahdollinen lopputulos. Asiakkaan antamat toimeksiantoja koskevat erityiset ohjeet voivat rajoittaa eQ:n mahdollisuuksia hoitaa toimeksianto näiden toimintaperiaatteiden mukaisesti.

Arvopaperinvälittäjien ja kauppajien toteutuspaikan valinnassa pyritään säännönmukaisesti asiakkaan kannalta parhaaseen kokonaisvastikkeeseen (hintaa ja kuluja). Kokonaisvastiketta arvioitaessa huomioidaan myös muun muassa kauppajien toteutuksen ja selvityksen todennäköisyys ja nopeus ja arvopaperinvälittäjän toimeksiantojen hoitamisessa käyttämät kolmannet osapuolet. Kokonaisarviointiin perusteena olevien seikkojen tärkeysjärjestys voi vaihdella muun muassa toimeksiantojen ja rahoitusvälineiden ominaispiirteiden mukaan.

eQ arvioi vähintään vuosittain best execution -toimintaperiaatteidensa ja käyttämiensä liikekumppanien asianmukaisuutta. Lisätietoja best execution -toimintaperiaatteista on saatavilla asiakasyhteyshenkilöltämme.

Tietojen tallentaminen

eQ tallentaa asiakkaiden kanssa käydyt puhelinkeskustelut ja pitää kirjaa muista keskusteluista sekä tallentaa sähköisen viestinnän. Kopiot kyseisistä tallenteista ovat saatavilla asiakkaan pyynnöstä viiden vuoden ajan ja Finanssivalvonnan pyynnöstä seitsemän vuoden ajan.

Eturistiriitatilanteiden välttämistä ja hallintaa koskevat toimintaperiaatteet

eQ:lla on voimassa olevat toimintaperiaatteet menettelytavoista, joita noudatetaan eturistiriitojen tunnistamiseksi ja ehkäisemiseksi.

Eturistiriidalla tarkoitetaan poikkeuksellista sijoituspalvelun tarjoamiseen liittyvää tilannetta esimerkiksi asiakkaan ja palveluntarjoajan välillä, johon voi liittyä asiakkaan etuihin kohdistuva riski. Eturistiriita voi syntyä myös palveluntarjoajan ja sen henkilökunnan välille tai

kahden asiakkaan välille. eQ pyrkii ensisijaisesti tunnistamaan ja ehkäisemään aktiivisesti mahdolliset eturistiriitatilanteet erilaisten organisatoristen ja hallinnollisten toimenpiteiden avulla.

Tarkemmat tiedot eturistiriitatilanteiden välttämistä ja hallintaa koskevista toimintaperiaatteista ovat saatavilla asiakasyhteyshenkilöltänne.

Kannustinjärjestelyt

Jos eQ vastaanottaa tai maksaa välityspalkkioita, provisioita tai muita rahallisia tai ei-rahallisia etuja liittyen muun sijoituspalvelun tarjoamiseen, nämä maksut ja edut ja niiden arvioitu rahallinen arvo ilmoitetaan asiakkaalle etukäteen ennen sijoituspalvelun aloittamista ja lisäksi toteutuneet maksut ja edut ja niiden rahallinen arvo ilmoitetaan jälkikäteen vähintään kerran vuodessa. eQ ei sijoituspalvelulain mukaisesti vastaanota ja pidä itsellään edellä mainittuja etuja täyden valtakirjan varainhoitopalveluun liittyen.

Edellä mainittuihin etuihin ei lasketa sellaisia vähäisiä ei-rahallisia etuja, jotka ovat omiaan parantamaan asiakkaalle tarjottavan varainhoitopalvelun laatua ja jotka ovat laajuudeltaan ja luonteeltaan sellaisia, ettei niiden voida katsoa haittaavan eQ:n toimimista asiakkaan etujen mukaisesti. Tällaisia vähäisiä etuja voivat olla esimerkiksi:

- eQ vastaanottamat sijoituskohteita koskevat tiedot tai asiakirjat (esimerkiksi tarjousasiakirjat ja sijoittajamuistiot);
- ulkopuolisen tutkimuslaitoksen, esimerkiksi luotto-luokitusyhtiön, tuottama kirjallinen aineisto, jonka arvopaperin liikkeeseenlaskija maksaa;
- osallistuminen konferensseihin ja muihin koulutus-tilaisuuksiin; ja
- vieraanvaraisuus, jonka arvo on kohtuullisen pieni, kuten ruoan ja juoman tarjoaminen tapaamisen tai koulutustilaisuuden aikana.

eQ voi lisäksi maksaa ulkopuolisten tuottamaa tutkimusta asiakkaalta perittävällä tutkimusmaksulla, joka voidaan periä yhdessä asiakkaalta perittävän välityspalkkion kanssa. Tutkimusmaksu perustuu etukäteen laadittuun budjettiin. Tiedot asiakkaan tutkimusmaksuista sisältyvät asiakkaalle annettaviin tietoihin kustannuksista.

Verotus

Suomalaiset sijoitusrahastot ja erikoissijoitusrahastot ovat pääsääntöisesti Suomen tuloverosta vapaita yh-

teisöjä. Niiltä voidaan kuitenkin periä veroja ulkomais-ten sijoitusten tuotoista, kuten osingoista perittävää lähdeveroa. Rahasto voi myös joutua maksamaan varainsiirto- ja finanssimarkkinaveroja sekä arvonlisäve-roa eräistä hankkimistaan palveluista. Lisäksi kaikki kiinteistörahastot ja eräät muut rahastot jakavat vuosit-tain tuottoa, joka on sijoittajalle veronalaista tuloa.

Asiakkaan varojen arvonnousu tulee veronalaiseksi, kun rahasto-osuuksia lunastetaan tai suoria arvopape-reita kuten osakkeita myydään. Tällöin saattaa syntyä luovutusvoittoa. Mahdollinen luovutusvoitto on pää-omatuloa, johon kohdistuva verorasitus määräytyy kul-loinkin voimassa olevan verolainsäädännön mukai-sesti. Varainhoitosalkuissa tapahtuva aktiivinen kau-pankäynti johtaa säännöllisesti arvonnousujen realisoitumiseen ja mahdolliseen veronmaksuvelvollisuuteen, vaikka asiakas ei itse ole antanut toimeksiantoja tai nostanut varoja salkusta.

eQ perii osingosta, rahastojen tuotonjaosta ja eräistä muista pääomatuloista ennakonpidätyksen luonnolli-silta henkilöiltä ja kotimaisilta kuolinpesiltä. Asiak-kaalle, jonka verotuksellinen kotipaikka ei ole Suo-messa (rajoitetusti verovelvollinen), peritään lähdevero sitä koskevien säännösten mukaan.

eQ ilmoittaa arvopaperien ja rahasto-osuuksien omis-tustiedot, lunastus- ja myyntitapahtumat ja tiedot myyn-tivoittoa ja -tappioiden laskemiseksi veroviranomai-sille, joka kirjaa ne esitetyt veroilmoitukseen. Ve-rovelvollisen tulee tarkistaa esitetyt veroilmoituk-seen kirjatut myyntivoitot ja -tappiot sekä tuotonjako- ja omistustiedot.

Veroviranomaiset lähettävät saamiaan tietoja osuu-denomistajien omistuksista ja tapahtumista myös ulko-maisille veroviranomaisille (ns. FATCA ja CRS-yhteis-työ).

Kaikissa tapauksissa luovutusvoittojen ja -tappioiden sekä muiden tietojen oikeasta ilmoittamisesta verovi-ranomaisille vastaa verovelvollinen itse.

Verotuksen lisäksi rahastosijoitukset ja niiden tuotot voivat vaikuttaa joihinkin etuisuuksiin kuten opinto- ja asumistukeen. Tarkempia tietoja näistä vaikutuksista tulee pyytää etuisuuden myöntäjältä.

Mikäli asiakas on epävarmoja verotukseen liittyvistä ky-symyksistä, tulee hänen olla yhteydessä verohallintoon tai veroasiantuntijoihin.

Asiakasvalitukset ja tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot

Sijoituspalveluihin liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee ensisijaisesti ottaa yhteyttä sähköpostitse asiakaspalvelu@eQ.fi tai yhtiön internetsivuilla www.eQ.fi olevalla yhteydenottolomakkeella. Asiakasvalitukset pyritään käsittelemään asiakkaan yhteydenoton yhteydessä. Jos valitus vaatii jatkokäsittelyä, yhteydenottoihin pyritään vastaamaan viiden pankkipäivän sisällä tai muussa tapauksessa tiedottamaan asiakasta asian etenemisestä säännöllisesti.

Mikäli eQ:n ja asiakkaan välisissä neuvotteluissa ei saavuteta ratkaisua mahdolliseen erimielisyyteen, voi asiakas saattaa asian Sijoituslautakunnan käsiteltäväksi, joka antaa asiassa ratkaisusuosituksen. Sijoituslautakunta ei kuitenkaan käsittele erimielisyyksiä sijoituspalvelulaissa määriteltyjen ammattimaisten asiakkaiden kanssa.

Sijoituslautakunta toimii Finanssialan sopimus pohjaisen asiakasorganisaation (FINE) yhdessä, Porkkalan-
katu 1, 00180 Helsinki, www.fine.fi.

Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet kotipaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.