

TIETOA UNITED BANKERS -RYHMÄN SIJOITUSPALVELUYRITYKSISTÄ JA TARJOTTAVISTA SIJOITUSPALVELUISTA SEKÄ ETÄMYNNIN ENNAKKOTIEDOT



Sijoituspalveluiden kuten arvopaperinvälitys- tai omaisuudenhoitopalveluntarjoajien on annettava asiakkaalle ennen sijoituspalvelua koskevan sopimuksen tekemistä riittävät tiedot itsestään ja tarjoamistaan palveluista. Jäljempänä esitellään United Bankers -ryhmään kuuluvat sijoituspalveluyritykset ja annetaan yleistä tietoa niiden tarjoamista sijoituspalveluista. Kaikki arvopaperimarkkinain edellyttämät ennakotiedot ja sopimusehdot annetaan suomen kielellä.

Esityksessä annetaan myös kuluttajansuojalain 6a luvun mukaiset rahoituspalvelujen etämyyntiä koskevat ennakotiedot.

1. UB Securities Oy

UB Securities Oy (Y-tunnus 0772898-5) (jäljempänä "UB Securities") on arvopaperinvälitykseen erikoistunut sijoituspalveluyritys. Finanssivalvonta on UB Securities Oy:n toimintaa valvova viranomainen. Finanssivalvonnan osoite on Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki.

Yhteystiedot:

Aleksanterinkatu 21 A

00100 Helsinki

Puhelin (09) 25 380 200

Faksi (09) 25 380 210

Sähköposti: etunimi.sukunimi@unitedbankers.fi

www.unitedbankers.fi

Arvopaperinvälityspalvelut, sijoitusneuvonta ja säilytyspalvelu

UB Securities tarjoaa asiakkailleen arvopaperinvälityspalveluja (toimeksiantojen välittäminen ja -toteuttaminen) sekä kotimaisilla että ulkomaisilla arvopapereilla ja muilla rahoitusvälineillä. UB Securities vastaanottaa ja välittää rahoitusvälineitä koskevia asiakkaan toimeksiantoja sekä toteuttaa toimeksiantoja asiakkaan lukuun. Arvopaperinvälityspalveluista peritään välitys- ja toimituspalkkio sekä mahdollisesti muita asiakassopimuksessa tai hinnastossa sovittuja palkkioita. Arvopaperinvälityksessä asiakas voi antaa toimeksiantonsa asiantuntevien meklarien hoidettavaksi tai käydä kauppaa online-palvelu UBTraderin välityksellä.

Tarjotessaan arvopaperinvälityspalvelua UB Securities voi toimilupansa puitteissa myös antaa asiakkailleen sijoitusneuvontaa eli rahoitusvälineitä koskevia yksilöllisiä suosituksia. Yksilöllisen suosituksen antamisesta ei kuitenkaan ole kyse silloin, kun asiakkaalle annetaan yleistä esittelyä UB Securities:n tarjoamista palveluista tai rahoitusvälineistä tai asiakkaalle referoidaan sijoitustutkimuksissa julkaistuja tietoja.

UB Securities tarjoaa asiakkailleen ja UB Omaisuudenhoito Oy:n asiakkaille oheispalveluna myös säilytyspalvelua kattaa asiakkaan rahavarojen säilytyksen asiakasvaratilillä, säilytysyhteisöissä tai selvitysyhteisöissä olevien asiakkaan rahoitusvälineitä koskevien arvosuus-, johdannais- tai muiden tilien hallinnoinnin sekä asiakkaan varoista huolehtimisen säilytys sopimuksen ehtojen mukaisessa laajuudessa.

2. UB Omaisuudenhoito Oy

UB Omaisuudenhoito Oy (Y-tunnus 1071069-8) (jäljempänä "UB Omaisuudenhoito") on sijoituspalveluyritys, joka on erikoistunut varainhoitopalvelujen tarjoamiseen. Finanssivalvonta on UB Omaisuudenhoito Oy:n toimintaa valvova viranomainen. Finanssivalvonnan osoite on Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki.

Yhteystiedot:

Aleksanterinkatu 21 A

00100 Helsinki

Puhelin (09) 25 380 300

Faksi (09) 25 380 310

Sähköposti: etunimi.sukunimi@unitedbankers.fi

www.unitedbankers.fi

Omaisuudenhoitopalvelut

UB Omaisuudenhoito on varainhoitopalveluihin erikoistunut sijoituspalveluyritys ja tarjoaa asiakkailleen yksilöllistä omaisuudenhoitopalvelua. Tällä tarkoitetaan rahoitusvälineiden hoitamista asiakkaan kanssa tehdyn sopimuksen nojalla siten, että päätösvalta sijoittamisesta on annettu kokonaan tai osittain toimeksiannon saajalle eli omaisuudenhoitajalle. Omaisuudenhoitopalvelusta peritään palkkio, joka perustuu hoidettavan varallisuuden realisoituun nettovoittoon. Asiakaskohtaisesti voidaan sopia palkkion perusteeksi myös hoidossa olevan omaisuuden arvo. Kaupankäynnistä peritään lisäksi välityspalkkio. Kulloinkin voimassa olevat palkkiot ilmenevät sopimusehdoista ja/tai hinnastosta.

Arvopaperinvälityspalvelut ja sijoitusneuvonta

UB Omaisuudenhoito tarjoaa asiakkailleen arvopaperinvälityspalveluja (toimeksiantojen välittäminen) sekä kotimaisilla että ulkomaisilla arvopapereilla ja muilla rahoitusvälineillä. UB Omaisuudenhoito vastaanottaa ja välittää rahoitusvälineitä koskevia asiakkaan toimeksiantoja liikekumppaneidensa toteutettavaksi. Yksittäistapauksissa UB Omaisuudenhoito voi myös toteuttaa toimeksiannon asiakkaan lukuun toimiessaan asiakkaan kaupan vastapuolena pörssin ulkopuolisessa kaupassa (OTC-kauppa). Arvopaperinvälityspalveluista peritään välitys- ja toimituspalkkio sekä mahdollisesti muita asiakassopimuksessa tai hinnastossa sovittuja palkkioita.

Tarjotessaan arvopaperinvälityspalvelua UB Omaisuudenhoito voi toimilupansa puitteissa myös antaa asiakkailleen sijoitusneuvontaa eli rahoitusvälineitä koskevia yksilöllisiä suosituksia. Yksilöllisen suosituksen antamisesta ei kuitenkaan ole kyse silloin, kun asiakkaalle annetaan yleistä esittelyä UB Omaisuudenhoidon tarjoamista palveluista tai rahoitusvälineistä tai asiakkaalle referoidaan sijoitustutkimuksissa julkaistuja tietoja.

3. Etämyyntiä koskevat ennakkotiedot

Tässä luvussa esitetään kuluttajansuojalain 6a luvun mukaiset, UB:n tarjoamien rahoituspalveluiden etämyyntiin liittyvät ennakkotiedot siltä osin kuin edellytetyt tietoja ei ole esitetty edellä.

Rahoituspalvelujen etämyynti

Kuluttajansuojalain 6a luvussa säännellään rahoituspalvelun etämyyntiä harjoittavan rahoituspalveluntarjoajan tiedonantovelvollisuudesta kuluttaja-asiakkaalle sekä sopimuksen peruuttamismahdollisuudesta. Etämyynti tarkoittaa sitä, että rahoituspalvelua koskeva sopimus tehdään asiakasta henkilökohtaisesti tapaamatta esimerkiksi postitse, verkkopalvelussa tai puhelimitse.

Voimassa olevan sopimuksen muuttaminen ei ole kuluttajansuojalain tarkoittamaa etämyyntiä, vaikka sopimusmuutos tehtäisiinkin asiakasta tapaamatta etäviestimen välityksellä. UB:n rahoituspalveluja koskevat ennakkotiedot tarjotaan suomen kielellä, ellei erikseen muuta ilmoiteta.

Peruuttamisoikeus etämyynnissä

Kun Asiakas tekee uuden rahoituspalvelua koskevan sopimuksen postin välityksellä, verkkopalvelussa tai puhelimitse, asiakkaalla on pääsääntöisesti oikeus peruuttaa tekemänsä etäsopimus. Tällöin sovelletaan sopimuksen ehtojen mukaista sopimuksen päättämistä koskevaa menettelyä. Peruuttamisoikeus on voimassa 14 vuorokautta siitä, kun asiakas on tehnyt rahoituspalvelusopimuksen. Jos asiakas haluaa käyttää peruuttamisoikeuttaan, hänen tulee ilmoittaa siitä määräajassa UB:lle. Ilmoituksessa on annettava asiakkaan henkilötiedot ja yksilöitävä peruutettava sopimus.

UB:llä on oikeus periä peruutettavan sopimuksen tai hinnaston mukaisen palkkion siltä ajalta kun rahoituspalvelua koskeva sopimus on ollut voimassa.

Peruuttamisoikeutta koskevat rajoitukset

Kuluttajansuojalain 6a luvun mukaan peruuttamisoikeutta ei kuitenkaan ole sellaisen sopimuksen osalta, joka koskee sellaista rahoitusvälinettä, jonka hinta riippuu rahoitusmarkkinoiden vaihteluista, joihin palveluntarjoaja ei voi vaikuttaa. Asiakkaalla ei näin ollen ole oikeutta peruuttaa esimerkiksi arvopaperin osto- tai myyntitoimeksiantoa, sijoitusrahasto-osuuksien merkintä- tai lunastustoimeksiantoa tai sijoituslainan merkintätoimeksiantoa. Peruuttamisoikeutta ei myöskään ole sen jälkeen, kun kumpikin osapuoli on asiakkaan nimenomaisesta pyynnöstä täyttänyt sopimuksen kokonaisuudessaan peruuttamisaikana. Peruuttamisoikeutta ei ole sopimusmuutosten osalta.

Rahoituspalveluun liittyvät verot

Asiakas voi joutua rahoituspalvelun hankkimisen johdosta maksamaan muitakin kuin palveluntarjoajan välityksellä suoritettavia veroja ja julkisia maksuja. Asiakkaan tulee kiinnittää huomiota siihen, että arvopapereiden omistukseen ja myyntiin liittyy veroseuraamuksia. Tämän esitteen sisältämät verotusta koskevat tiedot eivät ole veroneuvontaa ja asiakkaan tulee aina itse huolehtia riittävien verotusta koskevien tietojen hankkimisesta jo ennen sijoituspäätösten tekoa. UB ei myöskään vastaa verolaeissa, oikeuskäytännössä eikä verotuskäytännössä tapahtuvista muutoksista eikä näiden mahdollisten muutosten huomioon ottamisesta etämyynnissä annettavissa ennakkotiedoissa. Verotettavia pääomatuloja ovat muun muassa eräät korot, pörssiyhtiöiden osingot ja arvopapereiden luovutusvoitot. Pääomatuloihin sovelletaan pääomatulojen verokantaa, joka on 28 % (1.2.2011). Esimerkiksi kun kuluttaja myy arvopapereita tai lunastaa sijoitusrahasto-osuuksia, hän voi joutua maksamaan luovutusvoittoveroa. Julkisen kaupankäynnin ulkopuolella toteutetuista arvopapereiden kaupoista ja muista vastikkeellisista saannoista on ostaja velvollinen maksamaan varainsiirtoveroa. Lisätietoa verotusta koskevista asioista löytyy muun muassa Verohallinnon internet-sivuilta osoitteesta: www.vero.fi.

Riitaisuuksien ratkaiseminen ja sovellettava laki

Elleivät osapuolet ole toisin sopineet, Asiakkaan ja UB:n välinen rahoituspalvelua koskevaan sopimukseen liittyvä erimielisyys, jota ei saada ratkaistuksi osapuolten kesken neuvotteluteitse, ratkaistaan UB:n valinnan mukaan joko Helsingin käräjäoikeudessa tai sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä Asiakkaalla on asuinpaikkansa. Kuluttajana pidettävällä Asiakkaalla on kuitenkin aina oikeus vaatia asian käsittelyä sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikkansa. Jollei asiakkaalla ole asuinpaikkaa Suomessa, riitaisuudet käsitellään Helsingin käräjäoikeudessa. UB:n ja Asiakkaan välisiin sopimuksiin sovelletaan Suomen lakia.

Silloin kun Pankin ja Asiakkaan väliseen sopimussuhteeseen sovelletaan kuluttajansuojalainsäädäntöä, Asiakkaalla on käytettävissään ainakin seuraavat tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot:

Arvopaperilautakunta

Arvopaperilautakunta neuvoo, ohjaa ja etsii ratkaisuja asioissa, jotka koskevat arvopaperimarkkinalainsäädännön ja siihen liittyvien viranomaismääräysten sisältöä ja sopimusehtojen soveltamista, hyvää arvopaperikauppatapaa sekä muita arvopaperikäytäntöä koskevia asioita. Palvelu on maksutonta ja se on käytössä kaikille ei-ammattimaisille sijoittajille, jotka ovat asiakassuhteessa palveluja tarjoavaan pankkiin, sijoituspalveluyritykseen tai rahastoyhtiöön. Asiakas voi olla Arvopaperilautakuntaan vapaamuotoisesti yhteydessä puhelimitse, kirjeitse, telefaxilla tai sähköpostin välityksellä. Mikäli yhteydenottaneen Asiakkaan asia vaatii jatkoselvittelyä, pyytää Arvopaperilautakunta häneltä valtuutuksen sekä kirjallisen, vapaamuotoisen selvityksen tapahtuneesta. Tässä Asiakas pyytää Arvopaperilautakunnalta sovittelua ja ratkaisusuositusta. Lisätietoja ja ohjeita saa Arvopaperilautakunnan [www-sivuilta](http://www.sivuilla).

Arvopaperilautakunta

Porkkalankatu 1
00180 Helsinki
Puhelin (09) 6850 120
Faksi: (09) 6850 1220
sähköposti: info@fine.fi
www.arvopaperilautakunta.fi

Kuluttajariitalautakunta

Kuluttajariitalautakunta on puolueeton ja riippumaton asiantuntijaelin, jonka jäsenet edustavat tasapuolisesti kuluttajia ja elinkeinonharjoittajia. Se antaa ratkaisusuosituksia kuluttaja- ja asuntokauppariitoihin. Valitus on tehtävä kirjallisesti, mieluiten lautakunnan lomakkeelle. Valituslomakkeen sekä ohjeita ja neuvoja saa kunnalliselta kuluttajaneuvojalta tai kuluttajariitalautakunnan [www-sivuilta](http://www.sivuilla).

Kuluttajariitalautakunta

Hämeentie 3
PL 306
00531 Helsinki
Puhelin 0100 86330
Sähköposti: kril@oikeus.fi
www.kuluttajariita.fi