



OMAISUUDENHOITOPALVELUA KOSKEVAT ASIAKASTIEDOT

Palveluntarjoaja: UB Omaisuudenhoito Oy

Asiakkaan nimi / toiminimi: _____

Henkilö- / Y-tunnus: _____

Asiakasnumero: _____

Omaisuudenhoitoon liitetty salkkunumero UB:lla: _____

Omaisuudenhoidon säilytys: _____

Omaisuudenhoidon vastatili: _____

Asiakkaan valtuuttaman yhteys henkilön nimi: _____

Asiakkaan valtuuttaman yhteys henkilön henkilötunnus: _____

Asiakkaan valtuuttama yhteys henkilö tai edustajat voivat antaa Asiakkaan puolesta toimeksiantoja ja ohjeita UB:lle edellä mainittua omaisuudenhoitoon liitettyä salkkua koskien. Asiakas on velvollinen välittömästi ilmoittamaan UB:lle kirjallisesti valtuutuksen lakkaamisesta. Asiakas vastaa valtuutetun yhteys henkilönsä tekemistä oikeustoimista siihen asti, kunnes UB on vastaanottanut valtuutuksen lakkaamista koskevan ilmoituksen ja UB:lla on ollut kohtuullinen aika päivittää valtuutuksen lakkaamistieto tietojärjestelmiinsä.

Ks. myös Asiakassuhteen yleisten ehtojen kohta 4.

Raportointiväli

1 kk 3 kk 12 kk

Aika ja paikka: __ / __ / _____

Asiakkaan allekirjoitus: _____

Nimenselvennys: _____

Saadut asiakirjat

Jäljennös Asiakkaan valtuuttaman palvelukohtaisen yhteys henkilön henkilötodistuksesta

Liitteet

Liite 2: Sijoitusstrategia

Liite 3: Omaisuudenhoitopalvelua koskeva hinnasto

2. OMAISUUDENHOIDON EHDOT

1. Sopimusehtojen soveltamisala

Näitä Omaisuudenhoitoa koskevia ehtoja sovelletaan Asiakkaan ja UB Omaisuudenhoito Oyn (UBO) väliseen omaisuudenhoitoa koskevaan palveluun. Näiden Omaisuudenhoitoa koskevien ehtojen lisäksi Asiakkaan ja UBO:n väliseen Omaisuudenhoitoa koskevaan palveluun sovelletaan kulloinkin voimassa olevia UB:n Asiakassuhteen yleisiä ehtoja. Mikäli Omaisuudenhoitoa koskevien ehtojen ja UB:n Asiakassuhteen yleisten ehtojen välillä on ristiriita, sovelletaan omaisuudenhoitoa koskevan palvelun osalta ensisijaisesti näitä Omaisuudenhoitoa koskevia ehtoja.

Sopimusehtojen lisäksi omaisuudenhoitoa koskevaan palveluun sovelletaan kulloinkin voimassa olevaa kotimaista tai ulkomaista lainsäädäntöä sekä kulloinkin kyseessä olevan Kauppapaikan Markkinasääntöjä.

2. Määritelmät

Omaisuus. Omaisuudenhoitoa koskevan palvelun kohteena ovat Asiakkaan Rahoitusvälineet, rahavarat ja muu omaisuus, sekä näiden tuotto, niihin liittyvät oikeudet ja saamiset sekä niiden sijaan tullut omaisuus.

Sijoittajien korvausrahasto. Sijoittajien korvausrahastolla tarkoitetaan sijoituspalvelulaissa tarkoitettua rahastoa, josta Sijoittajalle voidaan korvata Asiakkaan sijoituspalvelun tarjoajalta oleva riidaton saatava sijoituspalvelun tarjoajan maksukyvyttömyystilanteessa. Näiden ehtojen kirjoitushetkellä sijoituspalvelun mukaisen korvauksen määrä on yhdessä kymmenesosa (9/10) saatavan määrästä, kuitenkin enintään 20.000 euroa. Rahastosta ei makseta korvauksia ammattimaisille asiakkaille.

Sijoitusstrategia. Sijoituspalvelusopimuksen liitteenä oleva Asiakkaan valitsema sijoitusstrategia, jota noudatetaan täyden valtakirjan omaisuudenhoitossa (Liite 2).

UBO. UB Omaisuudenhoito Oy.

Muilla näissä Omaisuudenhoitoa koskevilla ehdoilla alkukirjaimilla kirjoitetuilla määritelmillä on sama merkitys kuin Asiakassuhteen yleisissä ehdoissa, ellei näissä Omaisuudenhoitoa koskevilla ehdoissa ole erikseen toisin mainittu.

3. Omaisuudenhoitoa koskevan palvelun piiriin kuuluva Omaisuus ja omistusoikeus

Tämän omaisuudenhoitoa koskevan Sijoituspalvelusopimuksen piiriin kuuluva Omaisuus on määritelty kohdassa "Omaisuudenhoitoa koskevat asiakastiedot". Asiakas hyväksyy, että UBO:lla ei ole velvollisuutta huolehtia muusta kuin edellä yksilöidyn Omaisuudenhoitoa koskevan Sijoitusstrategian mukaisesti.

Omistusoikeus Omaisuudenhoitoa koskevan palvelun tai siitä saatua kauppahintaa kuuluu Asiakkaalle, paitsi jos UBO on maksanut kauppahinnan tai muun vastikeen tai maksun Asiakkaan puolesta.

4. Valtuutus

Asiakas valtuuttaa UBO:n hoitamaan itsenäisesti Omaisuutta Asiakkaan lukuun näiden Omaisuudenhoitoa koskevien ehtojen ja sovitun Sijoitusstrategian mukaisesti (täyden valtakirjan omaisuudenhoito).

UBO:lla on oikeus antaa Asiakasta sitovia toimeksiantoja sekä edustaa Asiakasta kaikissa omaisuudenhoitoon liittyvissä asioissa. UBO:n antamat tai vastaanottamat tahdonilmaukset velvoittavat Asiakasta sekä luovat Asiakkaalle oikeuksia ja velvollisuuksia siten, kuin Asiakas olisi ne itse antanut tai vastaanottanut.

Asiakas valtuuttaa UBO:n tarvittaessa avaamaan Asiakkaan nimissä pankki-, arvo-osuus-, arvopaperi-, johdannais- ja muita palveluihin liittyviä tilejä, säilytyksiä sekä solmimaan niihin liittyvät sopimukset Asiakkaan puolesta. Asiakkaalla on pyynnöstä oikeus saada edellä mainittujen sopimusten ehdot UBO:ilta. UBO:lla on myös oikeus muuttaa näitä tilejä koskevia tietoja tai palveluita, sekä lopettaa tilejä tai säilytyksiä.

Asiakas antaa UBO:lle käyttöoikeuden tämän Sijoituspalvelusopimuksen kohteena oleviin Asiakkaan tileihin ja säilytyksiin. UBO:n käyttöoikeus ja valtuutus koskevat kaikkia niitä toimia, jotka ovat tarpeellisia tämän Sijoituspalvelusopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi.

UBO:lla on oikeus toteuttaa kaikki tarvittavat panttioikeudet ja kirjaukset ja muut mahdolliset tilikirjaukset sekä kirjata tileille tarvittavat rajoitukset. Mikäli Asiakkaan Omaisuutta

voidaan näiden Omaisuudenhoitoa koskevien ehtojen tai Sijoituspalvelusopimuksen mukaisesti käyttää johdannaisopimusten vakuusvaatimusten kattamiseen, UBO:lla on oikeus allekirjoittaa tätä koskeva panttaussitoumus ja muut tarvittavat asiakirjat Asiakkaan puolesta.

UBO solmii kaupankäynnissä ja kauppojen selvityksessä tarvittavat sopimukset Asiakkaan lukuun.

UBO:lla on oikeus Asiakasta kuulematta käyttää näiden sopimusehtojen mukaisten velvollisuuksien täyttämiseksi toista palveluntarjoajaa, jolla on oltava viranomaisen lupa toiminnalleen. UBO sitoutuu valitsemaan palvelun tarjoajan huolellisesti ja vastata Asiakkaalle siitä, että omaisuudenhoito on Omaisuudenhoitoa koskevien ehtojen ja Sijoituspalvelusopimuksen mukaista.

5. Omaisuuden määrän muuttaminen

Asiakkaalla on oikeus niin halutessaan tehdä omaisuudenhoitoa koskevan palvelun voimassaoloaikana Omaisuuden määrän lisääksiä tai vähennyksiä ilmoittamalla asiasta UBO:lle.

UBO vahvistaa Omaisuutta koskevan muutoksen antamalla Asiakkaalle muutosta ja sen voimaantulopäivää koskevan ilmoituksen. UBO:lla ei ole velvollisuutta hyväksyä pääomallisyyksien muuta Omaisuutta kuin rahaa. Mikäli Asiakas lisää tai vähentää Omaisuuden määrää, on UBO:lla oikeus arvioida palvelusta perittävää palkkiota uudelleen ja muuttaa palkkiota vastaavasti.

Asiakkaan lunastaessa kaiken omaisuudenhoitoa koskevan Omaisuuden, katsotaan lunastusilmoitus myös omaisuudenhoitoa koskevan palvelun irtisanomisilmoitukseksi, jollei Asiakas nimenomaisesti ilmoita haluavansa jatkaa omaisuudenhoitoa koskevaa palvelua lunastuksesta huolimatta.

6. Omaisuudenhoitoon liittyvien tehtävien hoitaminen

UBO sijoittaa tämän sopimuksen nojalla Asiakkaan Omaisuutta eri Rahoitusvälineisiin Sijoitusstrategian (liite 2) ja kulloinkin voimassa olevien omaisuudenhoitoa koskevien toimintaperiaatteittensa mukaisesti, jollei Asiakas anna erityisiä, toimintaperiaatteista poikkeavia ehtoja. Kun Asiakas antaa Omaisuuttaan UBO:n hoitavaksi, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen UBO:n kulloinkin voimassa olevat omaisuudenhoitoa koskevat toimintaperiaatteet (ml. UBO:n toimeksiantojen hoitamista koskevat periaatteet).

Asiakas on tietoinen ja hyväksyy sen, että UBO, sen kanssa samaan konserniin kuuluvan rahastoyhtiön hallinnoimat rahastot tai omaisuudenhoitajan kanssa kulloinkin samaan konserniin kuuluva yhtiö voi olla Omaisuutta koskevan toimeksiannon vastapuolena.

7. Sijoituspäätösten tekeminen

UBO hoitaa Omaisuutta itsenäisesti ja tekee sijoituspäätöksiä Asiakkaan lukuun parhaaksi katsomallaan tavalla ottaen huomioon Sijoitusstrategian sijoitusrajoitukset ja muut omaisuudenhoitoa koskevat ehdot. UBO toimii alalla yleisesti noudatettavan käytännön mukaisesti huolellisesti ja ammattitaitoisesti.

Rahoitusvälineet, niiden keskeiset ominaisuudet ja Omaisuuden markkina-arvo määritellään Sijoitusstrategian mukaisesti. Asiakas ymmärtää ja hyväksyy eri Rahoitusvälineisiin liittyvät riskit sekä UBO:n oikeuden käydä kauppaa Rahoitusvälineillä itsenäisesti Asiakkaan puolesta ja lukuun. UBO voi realisoida Asiakkaan sijoituksia myös tappiollisina, jos se on UBO:n mielestä Asiakkaan taloudellisen edun mukaista.

UBO:lla on oikeus päättää mistä ja milloin Toimeksiannon hoitamiseen tarvittava valtuutus hankitaan. Asiakas vastaa valuuttavaihdosta aiheutuneista kustannuksista ja kantaa Toimeksiantoihin liittyvän valuuttakurssien muutoksista johtuvan riskin sekä maksaa valuuttavaihdosta kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaisen palkkion.

8. Asiakkaan oikeus antaa Omaisuutta koskevia ohjeita ja Toimeksiantoja

Asiakas voi antaa Omaisuutta koskevia Toimeksiantoja ja ohjeita UBO:lle. Asiakkaalla ei ole oikeutta antaa Omaisuutta koskevia toimeksiantoja kolmansille. Asiakkaan on annettava mahdolliset Toimeksiannot ja ohjeet joko kirjallisesti (kirjeitse, telefaksilla tai sähköpostitse), suullisesti, UB:n verkkopalvelun kautta tai muulla Asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla. UBO:n tulee tällöin tallentaa Asiakkaan puhelimitse antamat Toimeksiannot ja muut ohjeet. Varojen siirtoa koskevat ohjeet tulee antaa aina kirjallis-

ti. Asiakas hyväksyy sen, että Asiakkaan antamat Toimeksiannot voivat vaikuttaa sovitun Sijoitusstrategian toteutumiseen. Mikäli Asiakkaan antamat Omaisuutta koskevat Toimeksiannot johtaisivat tilanteeseen, jossa UBO:n käsityksen mukaan omaisuudenhoito tai sen edellytykset eivät vastaa sovitua tai näiden Omaisuudenhoitoa koskevien ehtojen tai Sijoituspalvelusopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttämisen vaarantuu, UBO voi edellyttää, että kyseisen Toimeksiannon tai ohjeen toteuttamisen edellytykserä on Toimeksiannon tai ohjeen kohteena olevan Omaisuuden siirtäminen omaisuudenhoiton ulkopuolelle, jolloin omaisuudenhoitopalveluun liittyviä tavoitteita tai muita määräyksiä ei sovelleta.

9. Poikkeukset sovitun Sijoitusstrategiaan

Sovitusta Sijoitusstrategiasta poikkeavasta sijoitustoiminnasta sekä sovitusta sijoituskohteista poikkeavien sijoituskohteiden käytöstä sovitaa aina erikseen.

Mikäli Sijoitusstrategiassa sovitut sijoitusrajoitukset ylitetään tai sovitusta Sijoitusstrategiasta poiketaan UBO:sta riippumattomasta syystä väliaikaisesti, UBO:n tulee pyrkiä mahdollisimman pian korjaamaan tilanne Omaisuudenhoitoa koskevien ehtojen ja Sijoituspalvelusopimuksen mukaiseksi.

UBO:lla on oikeus tilapäisesti poiketa sovitusta Sijoitusstrategiasta, mikäli UBO katsoo Asiakkaan edun tätä vaativan. Syynä voi tällöin olla esimerkiksi yleinen markkinatilanne tai tiettyjä Rahoitusvälineitä koskevat toimenpiteet, joilla saattaa olla olennaisia vaikutuksia Rahoitusvälineiden arvoon.

UBO arvioi säännöllisesti sovitun Sijoitusstrategian soveltuvuutta Asiakkaalle. Mikäli sovitun Sijoitusstrategian voidaan katsoa olevan Asiakkaalle epäedullinen tai muutoin sopimaton, tai mikäli Sijoitusstrategia on Asiakkaan ohjeiden johdosta muuttunut siten, ettei se vastaa sovitua, sopijapuolten tulee muuttaa sovitua Sijoitusstrategiaa Asiakkaan muuttuneita tavoitteita vastaavaksi. Muutos tulee voimaan, kun Asiakas on saanut UBO:lta vahvistuksen muuttuneesta Sijoitusstrategiasta. Mikäli sijoitusstrategiaa ei tällaisessa tilanteessa kuitenkaan muuteta, on molemmilla sopijapuolilla oikeus irtisanoa omaisuudenhoitopalvelua koskeva sopimus Asiakassuhteen yleisten ehtojen mukaisesti.

10. Osto- ja myyntitoimeksiannot sekä säilytyksessä olevaa Omaisuutta koskevat ehdot

Omaisuudenhoitajan Asiakkaan puolesta ja lukuun antamiin osto- ja myyntitoimeksianteihin sovelletaan UBO:n ja toimeksiannon hoitaneen arvopaperinvälittäjän välistä sopimusta sekä vallitsevia Markkinasääntöjä. Kyseinen sopimus ja Markkinasääntöt tulevat sovellettaviksi myös Asiakkaan UBO:lle antamiin ohjeisiin ja Toimeksiantoihin.

Asiakas valtuuttaa UBO:n pyytämään ja saamaan Säilyttäjältä kaikki omaisuudenhoitoa varten tarpeelliset tiedot sekä antamaan Säilyttäjälle Omaisuutta koskevia ohjeita ja määräyksiä.

Mikäli UBO katsoo jonkin Omaisuutta koskevan toimenpiteen vaativan Asiakkaan ohjeistusta, UBO:n tulee tiedustella Asiakkaalta toimenpideohjetta. Mikäli Omaisuus ei riitä edellä mainitun toimenpiteen suorittamiseen, Asiakas ei ole antanut tarvittavaa ohjeistusta toimenpiteen suorittamiseksi tai UBO:lle ei jää Asiakkaasta johtuen kohtuullista aikaa toimenpiteen hoitamiseen, UBO ei ole velvollinen ryhtymään Asiakkaan edellyttämään toimenpiteeseen. UBO:lla ei ole tämän sopimuksen perusteella oikeutta tai velvollisuutta osallistua Omaisuuteen kuuluvien Rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskijoiden yhtiökokouksiin, vaan tällaisesta osallistumisesta on sovittava kussakin tapauksessa erikseen.

11. Omaisuudenhoitajan oikeudet ja velvollisuudet

UBO:lla on oikeus ryhtyä kaikkiin toimiin, jotka UBO:n harkinnan mukaan ovat tarpeen Asiakkaan Omaisuuden ja oikeuksien turvaamiseksi esimerkiksi poikkeuksellisilta arvonalennuksilta tai muulta uhkaavalta vaaralta. UBO:lla ei kuitenkaan ole velvollisuutta ryhtyä muihin kuin tässä Sijoituspalvelusopimuksessa mainittuihin tai Asiakkaan kanssa erikseen kirjallisesti sovituihin toimenpiteisiin.

12. Palkkiot

Asiakkaalta veloitettavat palkkiot ja maksut on määritelty UB:n palvelukohtaisessa hinnastossa ja liitteenä 3 olevassa omaisuudenhoitopalvelua koskevassa hinnastossa.

Tiedot Asiakkaalle tarjottavaa sijoituspalvelua koskevista palkkioista ja muista kuluista annetaan Asiakkaalle ennen palvelun tarjoamista sekä Sijoituspalvelusopimuksen voi-

massaoloaikana säännöllisesti omaisuudenhoitoraportilla.

UBO voi vastaanottaa kannustimia sen yhteistyökumppaneilta. Asiakkaalle annetaan ennen palvelun tarjoamista erikseen tieto kyseiseen palveluun liittyvien kannustimien määrästä tai tieto niiden laskentamenetelmästä, jolla saadun tai maksetun maksun tai edun tarkka määrä ilmoitetaan Asiakkaalle jälkikäteen.

13. Omaisuudenhoitoraportti ja muu raportointi

UBO lähettää Asiakkaalle omaisuudenhoitoraportin Asiakkaan valitseman raportointivälin mukaisesti jälkikäteen. Raportti toimitetaan ensisijaisesti UB:n verkkopalvelun kautta. Raportista ilmenee Omaisuuden markkina-arvo ja koostumus, raportointijaksolla tapahtuneet muutokset, maksetut palkkiot ja muut kulut sekä Omaisuuden tuotto kalenterivuoden alusta raportointijaksosta viimeiseen päivään.

Asiakkaan Omaisuus ja sen arvo määräytyvät kurkin raportointijakson viimeisen pankkipäivän tilanteen mukaisesti.

Omaisuuteen sisältyvät Arvopaperit ja Johdannaisopimukset arvostetaan voimassaolevaan markkina-arvoon. Tällä tarkoitetaan julkisessa hinnanseurantajärjestelmässä vallitsevaa virallista päätöskursia markkinoiden sulkeutumishetkellä. Osakkeiden, osakesidonnaisten arvopapereiden ja johdannaisten osalta tällä tarkoitetaan viimeintä kaupantekokurssia sekä rahasto-osuuksien osalta viimeintä vahvistettua arvoa. Korkeat tuottavien instrumenttien osalta tällä tarkoitetaan viimeintä kaupantekokurssiata julkisessa hinnanseurantajärjestelmässä ostonoteerausten keskiarvoa. Talletukset arvostetaan nimellisarvoon huomioiden mahdollinen kertynyt korko. Arvopaperit, joille ei ole saatavissa luotettavaa markkina-arvoa, arvostetaan muilla tavoin objektiivisten kriteerien mukaan. Valuuttakursseina käytetään pääsääntöisesti julkisen hinnanseurantajärjestelmän viimeisimpiä valuuttanoteerauksia.

UBO lähettää henkilöasiakkaalle veroilmoitusta varten tarvittavat tiedot joko kirjallisesti tai verkkopalvelun kautta vuosittain huhtikuun 30. päivään mennessä. Asiakas on tietoinen siitä, että UBO:lla voi olla velvollisuus toimittaa Asiakkaan verotusta koskevia tietoja myös suoraan veroviranomaisille.

Säännöllisen raportoinnin lisäksi UBO lähettää Asiakkaalle erikseen ilmoituksen, mikäli Asiakkaan Omaisuuden kokonaisarvo on heikentynyt raportointijakson alussa arvioituna 10 prosentilla ja sen jälkeen 10 prosentin kerrannaisina. Ilmoitus lähetetään sen arkipäivän aikana, jolloin kynnysarvo on ylittynyt, tai jos se ylittyy muuna päivänä kuin arkipäivänä, sen jälkeisen ensimmäisen arkipäivän aikana.

14. Reklamoitivelvollisuus

Asiakkaan tulee viivytyksettä tarkastaa kaikki UBO:lta saamansa omaisuudenhoitoraportit ja muut ilmoitukset. Mikäli Asiakas huomaa UBO:n toimenpiteissä virheitä tai laiminlyöntejä, tulee Asiakkaan reklamoida kirjallisesti näistä viipymättä UBO:lle.

Sopijapuolten katsotaan hyväksyneen toistensa toiminnan, ellei sopijapuoli yhden (1) kuukauden kuluessa toiminnasta tiedon saatuaan reklamoi asiasta toiselle sopijapuolelle.

Ilmoitusten antamisesta ja tiedoksisaannista sekä reklamoinnista on lisäksi voimassa mitä UB:n Asiakassuhteen yleisissä ehdoissa on sovitettu.

15. UBO:n vastuu

UBO toimii Finanssivalvonnan valvonnassa ja harjoittaa omaisuudenhoitoa annettun toimiluvan perusteella sijoituspalvelutoimintaa. UBO on Sijoittajien korvausrahaston jäsen.

UBO noudattaa Asiakasta kohtaan kaikessa toiminnassaan sijoituspalvelulaisissa tai muussa sääntelyssä kulbinkin voimassaolevia sijoituspalvelun tarjoajan velvollisuuksia. UBO toimii alalla yleisesti noudatettavan käytännön mukaisesti huolellisesti ja ammattitaitoisesti.

UBO vastaa siitä, että sen omaisuudenhoito on huolellista ja ammattitaitoista. UBO pyrkii parhaan kykynsä mukaan toimimaan Asiakkaan edun mukaisesti, mutta ei vastaa toiminnan taloudellisesta tuloksesta eikä tämän sopimuksen mukaisen toiminnan aiheuttamista vero-seuraamuksista.

16. Asiakkaan vastuu

Asiakkaalla ei ole oikeutta antaa kolmansille o sapuulille tämän Sijoituspalvelusopimuksen piiriin kulloinkin kuuluvaa Omaisuutta koskevia Toimeksiantoja eikä siirtää Omaisuutta tämän Sijoituspalvelusopimuksen piiristä ilmoittamatta siitä etukäteen UBO:lle.

Asiakas vastaa kaikista UBO:n tämän Sijoituspalvelusopimuksen mukaan tekemistä toimista niin kuin ne olisivat Asiakkaan itsensä tekemiä.

Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan ja Rahoitusvälineisiin liittyvistä riskeistä ja vastaa yksin sijoitustoiminnan taloudellisesta tuloksesta, o lipa kyse tehdystä tai tekemättä jätetystä toimenpiteestä. Asiakas vastaa yksin omaisuudenhoidosta johtuvista veroseurauksista sekä omaisuudenhoidon mahdollisista vaikutuksista Asiakkaan oikeuksiin tai velvollisuuksiin, sosiaalietuuksiin tai Asiakkaan muihin sopimussuhteisiin. Tämä vastuu on Asiakkaalla siitä riippumatta, onko UBO tehnyt sijoituspalvelua tai Rahoitusvälineitä koskevan soveltuvuus- tai asianmukaisuusarvioinnin tai katsotaanko Asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa ennen Sijoituspalvelusopimuksen tekemistä. Asiakas on myös tietoinen siitä, että sijoituspäätöksiä ei tule perustaa Rahoitusvälineitä tai sijoituspalvelua koskevaan markkinointiin tai markkinointimateriaaliin vaan Rahoitusvälineitä tai sijoituspalvelua koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan.

Asiakas on tietoinen markkinoiden väärinkäyttöasetuksen sisäpiirisäännöksistä ja sitoutuu ilmoittamaan UBO:lle ne yhtiöt, joiden sisäpiiriin Asiakas kuuluu.

Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että UBO:lla ei ole velvollisuutta huolehtia muusta kuin Sijoituspalvelusopimuksessa yksilöidyn Omaisuuden hoitamisesta sovitun Sijoitusstrategian ja Sijoituspalvelusopimuksen ehtojen mukaisesti.

Asiakas sitoutuu ilmoittamaan yhteystietojensa, valtuutettujen yhteys henkilöiden ja heidän valtuuksiensa muutoksista tai muista sijoitustoiminnan kannalta oleellisista muutoksista viipymättä UBO:lle.

Asiakas vastaa siitä, että tässä sopimuksessa yksilöity Omaisuus on UBO:n käytettävissä sovitun ajankohdana.

17. UBO:n panttioikeus

Omaisuudenhoidon piirissä kulloinkin oleva Omaisuus ja siihen perustuvat saatavat ja oikeudet ovat UBO:lla Asiakkaan omaisuudenhoitopalvelun mukaisten velvollisuuksien täyttämisen vakuutena. UBO:n panttioikeus koskee myös sellaista Asiakkaan Omaisuutta, joka on näiden ehtojen perusteella annettu kolmannen säilytettäväksi.

Panttaus käsittää myös Asiakkaan edellä mainitun Omaisuuden tuoton ja sen sijaan tulleen Omaisuuden.

Annettu pantti on vakuutena UBO:n saatavien pääomasta, korosta, viivästyskoroista, perimiskuluista ja kaikista muista panttioikeuden säilyttämisen kannalta tarpeellisista pantin säilyttämiseen ja hoitoon liittyvistä kuluista.

Jos Asiakas jättää erääntyneen velan maksamatta tai muutoin täyttämättä vastuun, jonka vakuutena pantti on, UBO:lla on oikeus Asiakasta enempää kuulematta, tuomiota tai päätöstä hakematta taikka laissa säädettyjä muodollisuuksia noudattamatta ja panttia myytäväksi kuuluttamatta realisoida pantti Kauppapaikalla tai muulla sopivaksi katsomalla tavalla. UBO:n on etukäteen ilmoitettava velan tai vastuun erääntymisestä ja pantin rahaksi muuttamisesta. Pantti voidaan edellä sanotusta huolimatta realisoida välittömästi velan tai vastuun erääntymisen jälkeen, mikäli Asiakasta ei tavoiteta ja on pelättävissä, että pantin arvo alenee siinä määrin, että vakuus ei kata UBO:n saatavia.

Panteista realisaatiossa kertyvä tulo käytetään UBO:n Asiakkaalta olevien saatavien maksuun erääntymisjärjestyksessä. Omaisuuden myynnistä mahdollisesti jäljelle jäänyt tulo tilitetään Asiakkaalle.