



KONSULTATIIVISTA VARAINHOITOPALVELUA KOSKEVAT ASIAKASTIEDOT

Palveluntarjoaja: UB Omaisuudenhoito Oy

Asiakkaan nimi / toiminimi: _____

Henkilö- / Y-tunnus: _____

Konsultatiiviseen varainhoitopalveluun liitetty salkkunumero UB:lla: _____

Konsultatiivisen varainhoidon säilytys: _____

Konsultatiivisen varainhoidon vastatili: _____

Palvelun piiriin kuuluva varallisuuden määrä aloitushetkellä: _____

Raportointiväli

1 kk

3 kk

12 kk

Aika ja paikka: ____/____/____

Asiakkaan allekirjoitus: _____

Nimenselvennys: _____

Liitteet

- Liite 2: Sijoitusstrategia konsultatiiviseen varainhoitopalveluun
- Liite 3: Palkkiot Konsultatiiviseen varainhoitopalveluun
- Jäljennös Asiakkaan valtuuttaman palvelukohtaisen yhteyshenkilön henkilötodistuksesta

KONSULTATIIVISEN VARAINHOIDON EHDOT

1 KONSULTATIIVINEN VARAINHOITO

Konsultatiivisella varainhoidolla tarkoitetaan sijoituspalvelua, jossa Asiakas valtuuttaa UB:n ehdottamaan sopimuksen piiriin kuuluvaa Varallisuutta (määritelmä jäljempänä) koskevia toimenpiteitä sekä käymään arvopaperikauppaa Asiakkaan erikseen antamien Toimeksiantojen ja ohjeiden mukaisesti Asiakkaan lukuun (jäljempänä ”Konsultatiivinen varainhoito”).

Näissä Konsultatiivisen varainhoidon ehdoissa määritellään Konsultatiivisen varainhoidon piiriin kuuluva Varallisuus ja sovitaan, että UB ehdottaa Varallisuutta koskevia toimenpiteitä Asiakkaalle sekä välittää tai toteuttaa Asiakkaan näiden ehdotusten perusteella antamat Toimeksiannot Varallisuuteen liittyen. Asiakas omistaa konsultatiivisessa varainhoidossa käytettävät rahoitusvälineet ja niitä säilytetään kulloinkin käytettävässä Säilyttäjässä. Asiakas tekee Konsultatiivisessa varainhoidossa aina itsenäisesti sijoituspäätökset ja voi vapaasti poiketa UB:n ehdotuksista. Konsultatiivisessa varainhoidossa voidaan esittää vain Asiakkaalle Asiakkaan soveltuvuusarvion mukaan soveltuvia rahoitusvälineitä. Mikäli Asiakkaalle ei anneta sijoitusneuvontaa, Asiakas vastaa itse riskinsietokykynsä noudattamisesta ja sijoitustoiminnan riskitasosta. Konsultatiivisen varainhoidon riskitaso riippuu Asiakkaan tekemistä sijoituspäätöksistä ja muodostuu yksittäisten Rahoitusvälineiden riskeistä.

2 SOPIMUSEHTOJEN SOVELTAMISALA

Näitä Konsultatiivisen varainhoidon ehtoja sovelletaan Asiakkaan ja UB Omaisuudenhoito Oy:n väliseen Konsultatiivista varainhoitoa koskevaan palveluun. Näiden Konsultatiivisen varainhoidon ehtojen lisäksi Asiakkaan ja UBO:n väliseen Konsultatiivista varainhoitoa koskevaan palveluun sovelletaan kulloinkin voimassa olevia UB:n Asiakassuhteen yleisiä ehtoja. Mikäli Konsultatiivisen varainhoidon ehtojen ja UB:n Asiakassuhteen yleisten ehtojen välillä on ristiriita, sovelletaan Konsultatiivista varainhoitoa koskevan palvelun osalta ensisijaisesti näitä Konsultatiivisen varainhoidon ehtoja.

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

3 MÄÄRITELMÄT

Rajahinta. Asiakkaan myyntitoimeksiannoilleen määrittelemä vähimmäishinta ja ostotoimeksiannoilleen määrittelemä enimmäishinta.

Selvityspäivä. Rahoitusvälineen kaupan selvittämisaikajankohta.

Sijoittajien korvausrahasto. Sijoittajien korvausrahastolla tarkoitetaan sijoituspalvelulaissa tarkoitettua rahastoa, josta Sijoittajalle voidaan korvata Asiakkaan sijoituspalvelun tarjoajalta oleva riidaton saatava sijoituspalvelun tarjoajan maksukyvyttömyystilanteessa. Näiden ehtojen kirjoitushetkellä sijoituspalvelulain mukaisen korvauksen määrä on yhdeksän kymmenesosaa (9/10) saatavan määrästä, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Rahastosta ei makseta korvauksia Ammattimaisille asiakkaille.

Sijoituspalveluyritys. Sijoituspalveluyrityksellä tarkoitetaan viranomaiselta luvan saanutta ja viranomaisen valvonnan alaista yhteisöä. UB käyttää muita alalla toimivia sijoituspalveluyrityksiä kulloinkin annettavien osto- ja myyntitoimeksiantojen toteuttamisessa Asiakkaan lukuun.

Sijoitusstrategia. Sijoituspalvelusopimuksen liitteenä oleva Asiakkaan valitsema sijoitusstrategia, jota noudatetaan Konsultatiivista varainhoitoa koskevassa palvelussa (Liite 2).

Sääntelypuitteet. Arvopaperimarkkinalainsäädäntö ja muu asian kannalta merkityksellinen koti- tai ulkomaalainen lainsäädäntö.

UBO. UB Omaisuudenhoito Oy.

Varallisuus. Konsultatiivisen varainhoidon kohteena ovat Asiakkaan Rahoitusvälineet, rahavarat ja muu omaisuus, sekä näiden tuotto, niihin liittyvät oikeudet ja saamiset sekä niiden sijaan tullut omaisuus.

Muilla näissä Konsultatiivisen varainhoidon ehtoissa isoilla alkukirjaimilla kirjoitetuilla määritelmillä on sama merkitys kuin Asiakassuhteen yleisissä ehtoissa, ellei näissä Konsultatiivisen varainhoidon ehtoissa ole erikseen toisin mainittu.

4 KONSULTATIIVISEN VARAINHOIDON PIIRIIN KUULUVA VARALLISUUS JA OMISTUSOIKEUS

Tämän Konsultatiivista varainhoitoa koskevan palvelun piiriin kuuluva Varallisuus on määritelty kohdassa ”Konsultatiivista varainhoitopalvelua koskevat asiakastiedot”. Asiakas hyväksyy, että UBO:lla ei ole velvollisuutta tehdä ehdotuksia muusta kuin edellä yksilöityyn Varallisuuteen liittyvistä Toimeksiantoista sovitun Sijoitusstrategian mukaisesti.

Omistusoikeus Varallisuuteen tai siitä saatuun kauppahintaan kuuluu Asiakkaalle, paitsi jos UBO on maksanut kauppahinnan tai muun vastikkeen tai maksun Asiakkaan puolesta.

5 VALTUUTUS

Asiakas valtuuttaa UBO:n ehdottamaan Konsultatiivista varainhoitoa koskevan palvelun piiriin kuuluvaa Varallisuutta koskevia toimenpiteitä sekä käymään arvopaperikauppaa Asiakkaan erikseen antamien Toimeksiantojen ja ohjeiden mukaisesti Asiakkaan lukuun.

Asiakas valtuuttaa UBO:n ryhtymään kaikkiin niihin toimenpiteisiin, jotka ovat tarpeellisia Asiakkaan Konsultatiivista varainhoitopalvelua koskevien ehtojen piiriin kulloinkin kuuluvien oikeuksien säilyttämiseksi ja Toimeksiantojen hoitamiseksi.

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:ltä. UBO:lla on myös oikeus muuttaa näitä tilejä koskevia tietoja tai palveluita, sekä lopettaa tilejä tai säilytyksiä.

Asiakas valtuuttaa UBO:n välittämään Rahoitusvälineitä koskevia osto-, myynti- ja merkintämääräyksiä Asiakkaan antamien Toimeksiantojen perusteella.

UBO:n antamat tai vastaanottamat tahdonilmaisut velvoittavat Asiakasta sekä luovat Asiakkaalle oikeuksia ja velvollisuuksia siten, kuin Asiakas olisi ne itse antanut tai vastaanottanut.

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

Valtuutus ei koske Sijoituspalvelusopimuksessa mahdollisesti mainittua Asiakkaan vastatiliä.

UBO:lla on oikeus Asiakasta kuulematta käyttää Konsultatiivista varainhoitoa koskevaan palveluun kuuluvien ehtojen mukaisten velvollisuuksien täyttämiseksi toista palveluntarjoajaa, mukaan lukien sen kanssa samaan konserniin kuuluvia palveluntarjoajia, jolla on oltava viranomaisen lupa toiminnalleen. UBO sitoutuu valitsemaan palveluntarjoajan huolellisesti ja vastaa Asiakkaalle siitä, että palvelu on Konsultatiivista varainhoitoa koskevien ehtojen ja Sijoituspalvelusopimuksen mukaista.

6 VARALLISUUDEN MÄÄRÄN MUUTTAMINEN

Asiakkaalla on oikeus niin halutessaan tehdä Konsultatiivista varainhoitoa koskevan palvelun voimassaoloaikana Varallisuuden pääoman määrään lisäyksiä tai vähennyksiä ilmoittamalla asiasta UBO:lle.

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

Asiakkaan lunastaessa kaiken Konsultatiivisen varainhoidon piirissä olevan Varallisuuden ja siirtäessä

käteisvarat pois tämän sopimuksen piiristä, katsotaan tällainen toiminta myös Konsultatiivista varainhoitoa koskevan sopimuksen irtisanomisilmoitukseksi, jollei Asiakas nimenomaisesti ilmoita haluavansa jatkaa Konsultatiivista varainhoitoa koskevaa palvelua lunastuksesta ja varojen siirrostä huolimatta. Kun Konsultatiivinen varainhoitopalvelu irtisanotaan, laskutetaan varainhoitopalkkio kuluvan kuukauden loppuun asti.

7 SIIJOITUSSTRATEGIA, SIIJOITUSPÄÄTÖKSEN TEKEMINEN JA POIKKEUKSET SOVITUUN SIIJOITUSSTRATEGIAAN

Asiakas on valinnut itselleen näiden ehtojen liitteessä 2 olevan Sijoitusstrategian, jota UBO noudattaa Konsultatiivista varainhoitoa koskevassa palvelussa.

UBO ehdottaa Asiakkaan valitseman Sijoitusstrategian perusteella Asiakkaalle Konsultatiivisen varainhoitopalvelun piiriin kuuluvaa Varallisuutta koskevia toimenpiteitä sekä käy arvopaperikauppaa Asiakkaan lukuun Asiakkaan erikseen antamien Toimeksiantojen ja ohjeiden mukaisesti. Antaessaan Asiakkaalle ehdotuksia Varallisuutta koskeviksi toimenpiteiksi, antaa UBO Asiakkaalle sijoitusneuvontaa.

Asiakas tekee itse sijoituspäätökset Sijoitusstrategian ja UBO:n antamien ehdotuksien perusteella. Asiakkaan tulee antaa kaikki näiden Konsultatiivista varainhoitoa koskevien ehtojen piiriin kuuluvat Toimeksiannot UBO:lle, joka välittää ne toteutettavaksi tai toteuttaa ne itse. Asiakkaalla ei ole oikeutta antaa Varallisuutta koskevia Toimeksiantoja kolmansille.

Asiakas voi poiketa sovitusta Sijoitusstrategiasta. UBO ei ole tällaisessa tapauksessa velvollinen ilmoittamaan Asiakkaalle Sijoitusstrategiasta poikkeamisesta eikä sijoitusrajojen ylittämisestä. Kokonaan uudesta Sijoitusstrategiasta sovitaan allekirjoittamalla uusi Sijoitusstrategia koskeva liite. Sijoitusstrategiaa koskeva muutos tulee voimaan, kun molemmat sopijapuolet ovat allekirjoittaneet liitteen.

Mikäli Asiakkaan antamat Varallisuutta koskevat Toimeksiannot johtaisivat tilanteeseen, jossa UBO:n käsityksen mukaan Konsultatiivinen varainhoito tai sen edellytykset eivät vastaa sovittua taikka näiden Konsultatiivista varainhoitoa koskevien ehtojen mukaisten velvoitteiden täyttäminen vaarantuu, UBO voi edellyttää, että kyseisen Toimeksiannon tai ohjeen toteuttamisen edellytyksenä on Toimeksiannon tai ohjeen kohteena olevan Varallisuuden siirtäminen pois Konsultatiivisen varainhoidon palvelun piiristä. Tällöin Konsultatiiviseen varainhoitopalveluun liittyviä tavoitteita tai muita määräyksiä ei sovelleta. Vaikka UBO toimen hyväksyisikin, vastaa Asiakas toimensa aiheuttamista seuraamuksista.

Mikäli sovitun Sijoitusstrategian voidaan katsoa olevan Asiakkaalle sopimaton, tai mikäli Sijoitusstrategia on Asiakkaan Toimeksiantojen ja ohjeiden johdosta muuttunut olennaisesti siten, ettei se vastaa sovittua tai mikäli UBO arvioi, että sovittu Sijoitusstrategia ja Strategiassa sovitut Rahoitusvälineet eivät ole Asiakkaalle soveltuvia, tulee sopijapuolten muuttaa Sijoitusstrategia Asiakkaalle soveltuvaksi. Mikäli Sijoitusstrategiaa ei tällaisessa tilanteessa kuitenkaan muuteta, on molemmilla sopijapuolilla oikeus irtisanoa Konsultatiivista varainhoitopalvelua koskeva sopimus Asiakassuhteen yleisten ehtojen mukaisesti.

8 KAUPANKÄYNNIN EHDOT

8.1 Toimeksiannon antaminen ja hyväksyminen

Asiakkaan on annettava Toimeksiannot joko kirjallisesti (kirjeitse tai sähköpostitse), suullisesti, UB:n verkkopalvelun kautta tai muulla Asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla. Varojen siirtoa koskevat ohjeet tulee antaa aina kirjallisesti.

UBO ei voi vastaanottaa Asiakkaan Toimeksiantoa, ennen kuin UB:n tietojärjestelmiin on tallennettu tarvittava Asiakkaan yksilöintitunnus. Asiakkaan, joka on oikeushenkilö, tulee antaa UBO:lle tiedoksi voimassa oleva LEI-tunnus. Yksityishenkilöiden osalta UBO edellyttää, että Asiakas on antanut UBO:lle tarpeelliset tiedot kansalaisuuksistaan ja muut tarvittavat lisätiedot. Mikäli Asiakkaan puolesta toimii valtuutettu, vastaavat tiedot on oltava valtuutetusta. UBO voi vastaanottaa Toimeksiannon sen jälkeen, kun UBO on vastaanottanut tarpeelliset tiedot ja UBO:lla on ollut kohtuullinen aika päivittää tieto tietojärjestelmiinsä sekä tehdä muut tarpeelliset toimet annettujen tietojen oikeellisuuden varmentamiseksi.

UBO:lla on oikeus lähettää Toimeksiantoon liittyvää kirjallista tietoa Asiakkaalle ensisijaisesti sähköisessä muodossa pysyvällä välineellä, kuten sähköpostitse tai verkkopalvelun kautta. Asiakkaalla on oikeus saada tiedot paperimuodossa olemalla yhteydessä UB:n asiakaspalveluun ja esittämällä pyynnön saada vastaanottaa tiedot paperimuodossa. Asiakas hyväksyy, että sähköpostin ja verkkopalvelun käyttöön liittyy erityisiä riskejä muun muassa sen vuoksi, että viesti ei mahdollisesti saavu perille, viesti saattaa joutua ulkopuolisen tietoon, tai ulkopuolinen saattaa muunnella viestin sisältöä.

UBO:lla on oikeus luottaa sähköpostin tai verkkopalvelun kautta saamansa Toimeksiannon aitouteen ja oikeellisuuteen.

Toimeksianto tulee voimaan, kun UBO on saanut siitä jäljempänä tarkemmin kuvatut riittävät tiedot ja ottanut sen Toimeksiantona vastaan. Sähköpostilla tai verkkopalvelun kautta lähetetyn Toimeksiannon sisältö sekä saapumisaika todennetaan UB:n tietojärjestelmästä. Suullisen Toimeksiannon sisältö on UBO:n aina kirjattava ja UBO:lla on velvollisuus nauhoittaa Toimeksiantoon liittyvät Asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut. Jos Asiakas antaa suullisen Toimeksiannon, Asiakas tiedostaa tähän liittyvät vääринymmärrysten mahdollisuudet. Vastuu Toimeksiannon saapumisesta UB:lle on Asiakkaalla.

Asiakkaan antaman Toimeksiannon tulee sisältää:

- Asiakkaan ja sen yhteyshenkilön nimi, joka on antanut Toimeksiannon;
- tieto siitä, onko kyseessä osto- vai myyntitoimeksianto;
- Rahoitusväline ja määrä;
- hintaa koskevat ehdot;
- Toimeksiannon voimassaoloaika;
- Asiakkaan mahdollisesti antama valtuutus toteuttaa Toimeksianto sen voimassaoloaikana UB:n parhaaksi katsomana ajankohtana; ja
- muut Toimeksiannon toteuttamiseen ja kaupan selvittämiseen tarvittavat tiedot.

UBO:lla on oikeus jättää toteuttamatta puutteellisesti yksilöity Toimeksianto.

UBO:lla ei ole velvollisuutta välittää tai toteuttaa Toimeksiantoja, mikäli UBO olettaa, että ne saattavat rikkoa Sääntelypuitteita tai asianomaisen Kauppapaikan tai markkinoiden hyväksytyjä sääntöjä.

8.2 Toimeksiannon voimassaolo

Asiakkaan antama Toimeksianto on voimassa määräajan. Jos Toimeksiannossa ei ole yksilöity voimassaoloaika, se on voimassa Toimeksiannon antamispäivän. Mikäli kaupankäynti on Toimeksiannon vastaanottohetkellä päättynyt, Toimeksianto on voimassa seuraavan pörssipäivän.

Toimeksianto raukeaa automaattisesti, mikäli Kauppapaikan kaupankäyntijärjestelmä poistaa kaupankäyntijärjestelmään jo tallennetun Toimeksiannon esimerkiksi sen vuoksi, että osinko- tai merkintäoikeus irtoaa, osake pilkotaan, osakeanti toteutetaan, osakelajeja tai osakkeita yhdistetään, tai fuusio (sulautuminen) tai jakautuminen toteutetaan. Joukkovelkakirjalainaa koskeva Toimeksianto ei raukea vieraan pääomanehtoisen Rahoitusvälineen koron irrottua.

Muusta kuin Rahoitusvälinettä koskevasta Toimeksiannosta on sovittava erikseen.

Asiakkaalla on oikeus muuttaa antamaansa Toimeksiantoa tai peruuttaa Toimeksianto, mikäli tieto peruutuksesta on tullut UBO:lle ennen kauppaan johtavan sitovan tarjouksen tai kaupan tekemistä. Muutos tai peruutus tulee voimaan, kun UBO on sen vastaanottanut ja muutos tai peruutus on tallentunut Kauppapaikan kaupankäyntijärjestelmään. Toimeksiannon kohteen määrän lisäämistä ja hintaehdon muuttamista pidetään Toimeksiannon peruuttamisena ja samalla uutena Toimeksiantona. Toimeksiannon muutos voi vaikuttaa sen etuoikeusasemaan. Mikäli UBO on ryhtynyt toimenpiteisiin Toimeksiannon täyttämiseksi, Toimeksiannon voi peruuttaa ainoastaan, mikäli Asiakas korvaa UBO:lle peruuttamisesta mahdollisesti aiheutuneet kulut ja vahingon. Toimeksiantoa ei voi muuttaa tai peruuttaa siltä osin, kun se on toteutettu.

8.3 Toimeksiannon hoitaminen

Vastaanotettuaan Toimeksiannon UBO hoitaa sen huolellisesti Asiakkaan edun mukaisesti. UBO välittää Toimeksiannon toiselle arvopaperinvälittäjälle toteutettavaksi tai toteuttaa Toimeksiannon UB:n kulloinkin voimassa olevien toimeksiantojen toteuttamista ja välittämistä koskevien periaatteiden mukaisesti, jollei UB • 28.4.2023

Asiakas anna erityisiä, toimintaperiaatteista poikkeavia ohjeita. Kun Asiakas antaa Toimeksiannon, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen UB:n kulloinkin voimassa olevat toimeksiantojen toteuttamista ja välittämistä koskevat periaatteet.

UB:lla on toimeksiantojen toteuttamista ja välittämistä koskevat toimintaperiaatteet ja prosessit sen varmistamiseksi, että Asiakkaalle saavutetaan paras mahdollinen tulos ottaen huomioon Toimeksiannon toteuttamisen kannalta olennaiset seikat, kuten hinta, kustannukset, nopeus, toteuttamisen ja toimituksen todennäköisyys, suuruus ja luonne.

Toimeksianto toteutetaan ilman aiheetonta viivytystä, ellei Asiakkaan kanssa ole sovittu nimenomaisesti Toimeksiannon hoitamisesta UBO:n parhaaksi katsomana ajankohtana tai muusta ajankohdasta. Asiakas on velvollinen myötävaikuttamaan Toimeksiannon hoitamiseen.

Mikäli Toimeksiannossa ei ole määritelty Rajahintaa, UBO:lla on oikeus toteuttaa Toimeksianto vallitsevaan markkinahintaan.

Asiakas on tietoinen siitä, että jollei Asiakas anna poikkeavaa ohjetta, UBO:lla on lain kaupankäynnistä rahoitusvälineillä mukaan velvollisuus julkistaa Asiakkaan Toimeksianto, joka koskee säännellyllä markkinalla kaupankäynnin kohteena olevaa osaketta, jos Toimeksiantoa ei voida välittömästi toteuttaa Asiakkaan määräämään Rajahintaan tai sitä parempaan hintaan. Asiakas voi Asiakassuhdesopimuksessa antaa nimenomaisen suostumuksensa tällaisen rajahintatoimeksiannon julkistamatta jättämiselle. Jos suostumusta ei ole annettu ja Asiakkaan Toimeksiantoon sisältyvä ehto hinnasta poikkeaa olennaisesti Toimeksiannon kohteena olevan osakkeen vallitsevasta markkinahintatasosta, Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että UBO voi olla julkistamatta tällaisen Toimeksiannon ja sitoutuu tätä varten antamaan UB:lle nimenomaisen tätä koskevan ohjeen.

Asiakas hyväksyy, että UBO voi toteuttaa Toimeksiannon Kauppapaikan ulkopuolella. UBO:lla on oikeus toteuttaa Toimeksianto osissa, ellei toisin ole sovittu. UBO:lla on oikeus yhdistää Asiakkaan Toimeksianto toisen asiakkaan toimeksiannon tai oman toimeksiantonsa kanssa Sääntelypiteiden ja Markkinasääntöjen mukaisesti, jollei Asiakkaan kanssa ole muuta sovittu.

Asiakas on tietoinen ja hyväksyy, että UBO, sen kanssa kulloinkin samaan konserniin kuuluva yhtiö tai kaupan todellinen toteuttaja voi olla Asiakkaan kaupan vastapuolena. UB:n toimintaperiaatteet eturistiriitojen välttämiseksi ja hallitsemiseksi ovat saatavilla UB:n verkkosivuilta. Asiakkaan mahdollisesti antama, UB:n kulloinkin voimassa olevista toimeksiantojen toteuttamista ja välittämistä koskevista toimintaperiaatteista poikkeava erityinen ohje saattaa ohjeen sisältämien tekijöiden osalta toimeksiantokohtaisesti estää UBO:a toteuttamasta sellaisia toimintaperiaatteiden mukaisia toimenpiteitä, joiden tavoitteena on saavuttaa Asiakkaan kannalta paras mahdollinen tulos.

Myyntiä koskevan Toimeksiannon kohteena olevat Rahoitusvälineet on toimitettava UBO:lle tai sen saataville Toimeksiannon antamisen yhteydessä Markkinasääntöjen mukaisesti tai UBO:n vaatimana muuna ajankohtana. Tarvittaessa Asiakkaan on toimitettava UBO:lle saantonsa selvittämiseksi tarvittavat asiakirjat. Asiakkaan on korvattava Rahoitusvälineiden toimittamisen viivästymisestä UBO:lle aiheutuneet vahingot.

UBO:lla on oikeus varmistautua siitä, että Asiakkaalla on ne Rahoitusvälineet, joista hän on antanut myyntitoimeksiannon tai että Asiakas kykenee toimittamaan ne määrääjässä sekä tässä tarkoituksessa tarkistaa Asiakkaan arvo-osuustilin ja säilytyksen katteen riittävyys ja muutoin varmistaa Rahoitusvälineiden saatavuus sekä varata Rahoitusvälineet kaupan tekemistä ja selvitystä varten.

UBO:lla on niin ikään oikeus varmistautua siitä, että Asiakas pystyy suorittamaan Rahoitusvälineiden kauppahinnan.

UBO:lla on tarvittaessa oikeus vaatia Asiakkaan tilipankkia tekemään katevarauksen Asiakkaan tilille, pidättää tai estää Asiakkaan rahavarojen siirto Asiakkaan tilitä muuhun tarkoitukseen kuin kauppahinnan ja kaupasta johtuvien muiden suoritusten maksuun tai vaatia maksu kokonaan tai osittain etukäteen.

UBO:lla on oikeus Toimeksiannon ja tehdyn kaupan perusteella ryhtyä toimiin kaupan selvittämiseksi UBO:n näiden ehtojen mukaisen pidätysoikeuden ja Kauppapaikan mahdollisen panttioikeuden

turvaamiseksi sekä muihin vastaaviin toimenpiteisiin.

UBO ei ole oikeutettu ilmaisemaan Asiakkaalle kaupan toisena osapuolena olevaa asiakasta.

UBO hoitaa Rahoitusvälineitä koskevat Toimeksiannot toimeksiantojen toteuttamista ja välittämistä koskevien kulloinkin voimassa olevien toimintaperiaatteidensa mukaisesti Kauppapaikalla, jolla kyseinen Rahoitusväline on kaupankäynnin kohteena, jollei Asiakkaan kanssa ole toisin sovittu tai ellei Asiakkaan etu erityisestä syystä muuta vaadi.

Siltä osin kun UBO toimii Toimeksiantojen toteuttajana, UBO julkistaa verkkosivuillaan vuosittain kunkin rahoitusvälinelajin osalta viisi kaupankäyntivolymilla tärkeintä kauppapaikkaa ja käytetyintä välittäjää edellisen vuoden osalta sekä tiedot toteutuksen laadusta.

8.4 Lyhyeksimynti

Asiakkaan tulee ilmoittaa Toimeksiantoa antaessaan, mikäli Asiakas antaa myyntiä koskevia Toimeksiantoja siten, että hän ei omista asianomaisia Rahoitusvälineitä tai ne eivät ole muuten varmasti hänen saatavillaan ("lyhyeksimynti").

Asiakas voi myydä tällaiset Rahoitusvälineet ja UBO voi välittää tai toteuttaa Toimeksiannon ainoastaan, mikäli Rahoitusvälineet ovat siten Asiakkaan saatavilla, että hän voi taata oikea-aikaisen toimituksen sopimuksen tekohetkellä, ja Rahoitusvälineiden lainaamisesta voidaan sopia kussakin yksittäisessä tapauksessa.

Asiakas vastaa EU:n lyhyeksimyynnistä ja tietyistä luottoriskinvaihtosopimukseen liittyvistä kysymyksistä annetun asetuksen mukaisten ilmoitusten tekemisestä Sääntelypiteiden mukaisesti.

8.5 Toimeksiannon toteutuksesta ilmoittaminen

UBO:n on ilmoitettava toteutetusta Toimeksiannosta Asiakkaalle. Ilmoitus on tehtävä sekä kotimaisissa että ulkomaisissa kaupoissa viimeistään Toimeksiannon toteuttamispäivää seuraavan kaupankäyntipäivän aikana Asiakkaalle lähetettävällä ilmoituksella, ellei Asiakkaan kanssa ole toisin sovittu.

8.6 Kauppahinnan suoritus

Asiakas suorittaa Rahoitusvälineiden kauppahinnan lisättyinä UBO:n saatavalla ja kaupasta mahdollisesti menevällä varainsiirtoverolla Rahoitusvälineiden ostoa koskevan Toimeksiannon Selvityspäivänä. Maksun tulee olla UBO:n käytettävissä Markkinasääntöjen mukaiseen maksuhetkeen mennessä, ellei osapuolten välillä ole toisin sovittu tai ellei UBO käytä oikeuttaan varmistaa maksun suoritus aikaisemmin näiden ehtojen mukaisesti. Asiakas on velvollinen suorittamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa korkolain säännösten mukaisesti.

UBO vastaa siitä, että myyntiä koskevan Toimeksiannon kohteena olleista Rahoitusvälineistä saatu kauppahinta vähennettynä Toimeksiantoon liittyvillä UBO:n saatavilla ja kaupasta mahdollisesti perittävän varainsiirtoveron määrällä suoritetaan Asiakkaalle Rahoitusvälineiden myyntiä koskevan Toimeksiannon Selvityspäivänä. Mikäli kauppahintaa ei ole mahdollista suorittaa kokonaisuudessaan, Asiakkaan on vastaanotettava osasuoritus. Kauppahinnan suorittamisen edellytyksenä on, että Asiakas on täyttänyt Toimeksiannon mukaiset velvollisuutensa. Maksun viivästyessä UBO:sta johtuvasta syystä, UBO on velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa korkolain säännösten mukaisesti.

8.7 Rahoitusvälineiden toimitus ja vakuudet

UBO huolehtii ja vastaa siitä, että Asiakkaan lukuun hankitut Rahoitusvälineet ovat luovutettavissa Asiakkaalle ostoa koskevan Toimeksiannon Selvityspäivänä Markkinasääntöjen mukaisesti, ellei toisin sovita. Mikäli kaikki Rahoitusvälineet eivät ole tällöin luovutettavissa, Asiakkaan on vastaanotettava osatoimitus.

Asiakkaan tulee viimeistään Selvityspäivänä toimittaa UBO:lle myydyt Rahoitusvälineet tai vapauttaa sellaiset Rahoitusvälineet, jotka on myyty hänen arvo-osuustililtään Euroclear Finland Oy:ssä tai muussa vastaavassa Selvitysyhteisössä. Ellei kirjallisesti toisin sovita, Rahoitusvälineiden myyntiä koskevan Toimeksiannon jättäminen tai myyntirajoituksen hyväksyminen tarkoittaa, että UBO:lla on valtuutus pyytää

Asiakkaan tilinhoitajaa vapauttamaan asianomaiset Rahoitusvälineet ja pyytää, että tällainen vapautus kirjataan arvo-osuusjärjestelmään välittömästi.

Elleivät myyntiä koskevan Toimeksiannon kohteena olevat Rahoitusvälineet ole UBO:n käytettävissä Markkinasääntöjen mukaisesti, Asiakas vastaa UBO:lle tästä mahdollisesti aiheutuvasta vahingosta.

Rahoitusvälineiden käyttämisestä vakuutena ja muista selvitystä turvaavista toimenpiteistä määrätään Selvitysyhteisön säännöissä.

8.8 UBO:n oikeus hankkia Rahoitusväline myyjän puolesta

Jos on ilmeistä, että Rahoitusvälineen myynyt Asiakas ei pysty Selvitysyhteisön sääntöjen tai muun velvoittavan sääntelyn mukaisessa määräajassa toteuttamaan kaupan kohteena olevien Rahoitusvälineiden toimitusvelvollisuutta, UBO voi toimitusvelvollisuuden täyttämiseksi lainata Rahoitusvälineet Asiakkaan lukuun tai omaan lukuunsa tekemällä Rahoitusvälineiden lainausta koskevan lainaussopimuksen oma-aloitteisesti tästä Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta. UBO:lla on oikeus ryhtyä kaikkiin lainaussopimuksen toteuttamista varten tarvittaviin toimenpiteisiin.

UBO voi edellä kuvatussa tilanteessa hankkia muutoin Rahoitusvälineet Asiakkaan lukuun tai omaan lukuunsa tästä Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta.

Asiakas vastaa kaikista tässä kohdassa tarkoitetuista toimenpiteistä aiheutuneista kuluista, mukaan lukien palkkiot, verot tai muut kustannukset, sekä mahdollisesta vahingosta.

8.9 UBO:n ja Kauppapaikan oikeus peruuttaa Toimeksianto tai kauppa

Kauppapaikalla toteutettaviin kauppoihin sovelletaan näiden sopimusehtojen lisäksi Sääntelypuitteita ja asianomaisen Kauppapaikan Markkinasääntöjä.

Asiakas ei saa antaa Toimeksiantoja, joiden hinnoittelu ei ole Kauppapaikan Markkinasäännöissä kuvatulla tavalla asianmukaista tai joiden tarkoitus on yhdessä tai erikseen vaikuttaa sopimattomalla tavalla hinnanmuodostukseen, joilla ei ole taloudellista tarkoitusta tai joilla pyritään viivästyttämään tai estämään muiden arvopaperinvälittäjien pääsy kaupankäyntijärjestelmään. UBO:lla on oikeus olla toteuttamatta Toimeksiantoa, mikäli Asiakkaan Toimeksianto on puutteellinen tai Asiakas on olennaisella tavalla jättänyt täyttämättä näiden Konsultatiivista varainhoitoa koskevien ehtojen, Asiakkaan ja UBO:n välisen muun sopimuksen tai Markkinasääntöjen mukaisen velvollisuutensa taikka UBO:lla on syytä epäillä sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai Arvopaperin kurssin vääristämistä taikka muuta lain tai säännösten vastaista menettelyä. Asiakkaan on korvattava UBO:lle aiheutunut vahinko.

UBO:lla on oikeus pidättyä Toimeksiannon edellyttämistä toimenpiteistä tai peruuttaa Rahoitusvälineitä koskeva Toimeksianto, mikäli UBO:n hyväksi tehty myyntivaraus poistetaan tai se käy muutoin tehottomaksi taikka mikäli Rahoitusvälineet eivät enää ole UBO:n tai Asiakkaan hallinnassa.

Kauppa voidaan purkaa vain Markkinasääntöjen mukaisesti. UBO:lla on oikeus Asiakasta kuulematta peruuttaa Asiakkaan Toimeksianto tai Toimeksiannon perusteella syntynyt kauppa, mikäli Toimeksianto tai kauppa on UBO:n tai Kauppapaikan näkemyksen mukaan Markkinasääntöjen vastainen. Myös Kauppapaikalla on oikeus peruuttaa Asiakkaan tekemän Toimeksiannon perusteella syntynyt kauppa Markkinasääntöjen nojalla. Asiakas on velvollinen korvaamaan Markkinasääntöjen vastaisen Toimeksiannon tai kaupan peruuttamisesta UBO:lle mahdollisesti aiheutuneet kulut ja vahingon.

9. KONSULTATIIVISEN VARAINHOITOPALVELUN MUUT EHDOT

9.1 Oikeus käyttää toisen arvopaperinvälittäjän palveluita

UBO:lla on oikeus Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta käyttää apunaan Rahoitusvälineitä koskevien tehtävien hoitamisessa muuta suomalaista tai ulkomaista Sijoituspalveluyritystä tai luottolaitosta tai sen sivukonttoria, mukaan lukien UBO:n kanssa samaan konserniin kuuluvaa Sijoituspalveluyritystä. UBO:n käyttäessä toisen arvopaperinvälittäjän palveluja ja jollei tämän toisen arvopaperinvälittäjän kanssa toisin sovita, Toimeksiannon toteuttamisessa sovelletaan toisen arvopaperinvälittäjän toimeksiantojen toteuttamista koskevia toimintaperiaatteita.

Mikäli Asiakas haluaa antaa Toimeksiannon Kauppapaikalla, jonka jäsen UB ei ole itse, UBO pyrkii valitsemaan käyttämänsä ulkomaisen Sijoituspalveluyrityksen tai luottolaitoksen huolellisesti, mutta ei

vastaa kyseisen Sijoituspalveluyrityksen tai luottolaitoksen toiminnasta. Jos ulkomaisen Sijoituspalveluyrityksen tai luottolaitoksen toiminnasta aiheutuu Asiakkaalle vahinkoa, UBO ryhtyy kohtuulliseksi katsottaviksi toimiin korvauksen perimiseksi vahingon aiheuttajalta. UBO maksaa viipymättä Asiakkaalle hänelle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta.

9.2 Netotus ja nettoutus

Mikäli UBO:lla ja Asiakkaalla on päivänsisäisistä ostoista ja myynneistä johtuvia vastakkaisia saatavia, UBO:lla on oikeus netottaa (tai kuitata) maksuliikenne UBO:n ja Asiakkaan välillä siten, että netotuksessa vastakkaiset maksuveloitteet yhdistetään sitovasti yhdeksi nettomääräiseksi maksuveloitteeksi. UBO:lla on oikeus muuntaa saatavat saman valuutan määräisiksi netotuksen toteuttamista varten.

UBO:lla on oikeus Asiakkaan maksukyvyttömyystilanteessa eräistä arvopaperi- ja valuuttakaupan sekä selvitysjärjestelmän ehdoista annetun lain mukaisesti eräännyttää välittömästi ja nettouttaa Asiakkaan maksu- ja toimitusveloitteet. Jos Asiakas on oikeushenkilö, UBO:lla on lisäksi oikeus rahoitusvakuuslain mukaisesti nettouttaa sellainen saatava Asiakkaalta, jota Asiakkaan antama vakuus koskee.

9.3 Ulkomaiset toimeksiannot

Mikäli Asiakas antaa muulla kuin Suomessa kaupankäynnin kohteena olevaa Rahoitusvälinettä koskevan Toimeksiannon, Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että Toimeksiannon hoitamiseen sovelletaan muita kuin suomalaisia Markkinasääntöjä soveltuvien osin ja nämä ulkomaiset Markkinasäännöt sitovat myös Asiakasta.

9.4 Toimeksiannon edellyttämä valuutanvaihto ja valuuttariski

Mikäli Asiakkaan kanssa ei toisin sovita, UBO:lla on oikeus päättää mistä ja milloin Toimeksiannon hoitamiseen tarvittava valuutta hankitaan. Asiakas vastaa valuutanvaihdosta aiheutuneista kustannuksista ja kantaa Toimeksiantoihin liittyvän valuuttakurssien muutoksista johtuvan riskin sekä maksaa valuutanvaihdosta kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaisen palkkion.

10 PALKKIOT

Asiakkaalta veloittettavat palkkiot ja maksut on määritelty Asiakkaalle toimitetussa erillisessä palkkioliitteessä (Liite 3).

Tiedot Asiakkaalle tarjottavaa sijoituspalvelua koskevista palkkioista ja muista kuluista annetaan Asiakkaalle ennen palvelun tarjoamista sekä Sijoituspalvelusopimuksen voimassaoloaikana säännöllisesti toimitettavilla raporteilla.

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

11 KONSULTATIIVISTA VARAINHOITOA KOSKEVARAPORTTI JA MUU RAPORTOINTI

UBO lähettää Asiakkaalle Konsultatiivista varainhoitoa koskevan raportin Asiakkaan valitseman raportointivälin mukaisesti jälkikäteen. Raportti toimitetaan ensisijaisesti UB:n verkkopalvelun kautta. Raportista ilmenee Varallisuuden markkina-arvoja koostumus, raportointijaksolla tapahtuneet muutokset, maksetut palkkiot ja muut kulut sekä Varallisuuden tuotto kalenterivuoden alusta raportointijakson viimeiseen päivään.

Asiakkaan Varallisuus ja sen arvo määräytyvät kunkin raportointijakson viimeisen pankkipäivän tilanteen mukaisesti.

Varallisuuteen sisältyvät Arvopaperit ja Johdannaissopimukset arvostetaan voimassaolevaan markkina-arvoon. Tällä tarkoitetaan julkisessa hinnanseurantajärjestelmässä vallitsevaa virallista päätöskurssia markkinoiden sulkeutumishetkellä. Osakkeiden, osakesidonnaisten arvopapereiden ja johdannaisten osalta tällä tarkoitetaan viimeisintä kaupantekokurssia sekä rahasto-osuuksien osalta viimeisintä vahvistettua arvoa. Korkoa tuottavien instrumenttien osalta tällä tarkoitetaan viimeisintä kaupantekokurssia tai julkisessa hinnanseurantajärjestelmässä ostonoteerausten keskiarvoa. Talletukset arvostetaan nimellisarvoon huomioiden mahdollinen kertynyt korko. Arvopaperit, joille ei ole saatavissa

luotettavaa markkina-arvoa, arvostetaan muilla tavoin objektiivisten kriteereiden mukaan. Valuuttakursseina käytetään pääsääntöisesti julkisen hinnanseurantajärjestelmän viimeisimpiä valuuttanoteerauksia.

UBO lähettää henkilöasiakkaille 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.

12 REKLAMOINTIVELVOLLISUUS

Asiakkaan tulee viivytyksettä tarkastaa kaikki UBO:lta saamansa raportit 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 ehtoissa on sovittu.

13 UBO:N VASTUU

UBO toimii Finanssivalvonnan valvonnassa ja harjoittaa omaisuudenhoitoon annetun toimiluvan perusteella sijoituspalvelutoimintaa. UBO on Sijoittajien korvausrahaston jäsen.

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

UBO vastaa siitä, että sen Konsultatiivinen varainhoito 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 veroseuraamuksista.

14 ASIAKKAAN VASTUU

Asiakkaalla ei ole oikeutta antaa kolmansille osapuolille tämän Konsultatiivisen varainhoidon piiriin kulloinkin kuuluvaa Varallisuutta koskevia Toimeksiantoja eikä siirtää Varallisuutta tämän Konsultatiivista varainhoitoa koskevan palvelun 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, olipa kyse tehdystä tai tekemättä jätetystä toimenpiteestä. Asiakas vastaa yksin Konsultatiivisesta varainhoidosta johtuvista veroseuraamuksista sekä Konsultatiivisen varainhoidon mahdollisista vaikutuksista Asiakkaan oikeuksiin tai velvollisuuksiin, sosiaalietuuksiin tai Asiakkaan muihin sopimussuhteisiin. Tämä vastuu on Asiakkaalla siitä riippumatta, onko UBO tehnyt sijoituspalvelua tai Rahoitusvälinettä koskevan soveltuvuus- tai asianmukaisuusarvioinnin tai katsotaanko Asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa ennen Sijoituspalvelusopimuksen tekemistä. Asiakas on myös tietoinen siitä, että sijoituspäätöksiä ei tule perustaa yksinomaan UBO:n antamaan sijoitusneuvontaan, Rahoitusvälineitä tai sijoituspalvelua koskevaan markkinointiin tai markkinointimateriaaliin vaan Rahoitusvälinettä 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 ehdottaa toimenpiteitä muulle kuin Konsultatiivisen varainhoitopalvelun piiriin kuuluvalla Varallisuudelle Asiakkaan valitseman Sijoitusstrategian ja Sijoituspalvelusopimuksen ehtojen mukaisesti.

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

Asiakas vastaa siitä, että tässä sopimuksessa yksilöity Varallisuus on UBO:n käytettävissä sovittuna ajankohtana.

15 UBO:N PANTTIOIKEUS

Konsultatiivisen varainhoidon piirissä kulloinkin oleva Varallisuus ja siihen perustuvat saatavat ja oikeudet ovat UBO:lla Asiakkaan konsultatiivisen varainhoitopalvelun mukaisten velvollisuuksien täyttämisen vakuutena. UBO:n panttioikeus koskee myös sellaista Asiakkaan Varallisuutta, joka on näiden ehtojen perusteella annettu kolmannen säilytettäväksi.

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

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 katsomallaan 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. Varallisuuden myynnistä mahdollisesti jäljelle jäänyt tulo tilitetään Asiakkaalle.