



KUNDUPPGIFTER FÖR KAPITALFÖRVALTNINGSTJÄNSTER

Tjänsteleverantör: UB Kapitalförvaltning Ab

Kundens namn / firmanamn: _____

Personbeteckning / FO-nummer: _____ Kundnummer: _____

Portföljnummer hos UB som knutits till kapitalförvaltningen: _____

Kapitalförvaltningens förvar: _____

Kapitalförvaltningens motkonto: _____

Namn på den kontaktperson som Kunden befullmäktigat: _____

Personbeteckning för den kontaktperson som Kunden befullmäktigat: _____

Den kontaktperson eller de ombud som Kunden befullmäktigat kan på Kundens vägnar ge uppdrag och anvisningar till UB gällande ovan nämnda portfölj som knutits till kapitalförvaltningen. Kunden är skyldig att omedelbart underrätta UB skriftligen om fullmakten upphör att gälla. Kunden svarar för de rättshandlingar som den befullmäktigade kontaktpersonen gjort tills UB har mottagit anmälan om att fullmakten upphört att gälla och UB har haft en skälig tid att uppdatera uppgiften om fullmaktens upphörande i sitt datasystem.

Se också punkt 4 i Allmänna villkor för kundförhållanden.

Ort och datum: ____ / ____ / _____

Kundens underskrift: _____

Namnförtydligande: _____

Erhållna handlingar

☐ Kopia av legitimation för den tjänstespecifika kontaktperson som Kunden befullmäktigat

Bilagor

☐ Bilaga 2: Kapitalförvaltningstjänst

☐ Bilaga 3: Prislista för kapitalförvaltningstjänster

2 VILLKOR FÖR KAPITALFÖRVALTNING

1. Avtalsvillkorens tillämpningsområde

Dessa Kapitalförvaltningsvillkor tillämpas på tjänsten avseende kapitalförvaltning mellan Kunden och UB Kapitalförvaltning Ab (UBK). Utöver dessa Kapitalförvaltningsvillkor tillämpas på tjänsten avseende kapitalförvaltning mellan Kunden och UBK vid var tid gällande UB:s Allmänna villkor för kundförhållanden. Om det förekommer motstridigheter mellan Kapitalförvaltningsvillkoren och UB:s Allmänna villkor för kundförhållanden tillämpas i fråga om tjänsten avseende kapitalförvaltning i första hand dessa Kapitalförvaltningsvillkor. Om det förekommer motstridigheter mellan de finskspråkiga och svenskspråkiga avtalsvillkoren, tillämpas lydelsen i de finskspråkiga avtalsvillkoren.

Utöver avtalsvillkoren tillämpas på tjänsten avseende kapitalförvaltning vid var tidpunkt gällande inhemsk eller utländsk lagstiftning samt Marknadsreglerna för respektive Handelsplats.

2. Definitioner

Egendom. Kundens Finansiella instrument, penningmedel och övriga egendom som är föremål för kapitalförvaltningen, samt avkastningen på dem, till dem anslutna rättigheter och fordringar och egendom som kommit i stället för dem.

Ersättningsfonden för investerarskydd. Med Ersättningsfonden för investerarskydd avses i lagen om investeringstjänster en fond ur vilken en investerare kan få ersättning för ostridiga tillgodohavanden hos den som tillhandahåller Kundens investeringstjänster då denna är insolvent. Vid tidpunkten för uppgörandet av dessa villkor är ersättningens belopp enligt lagen om investeringstjänster nio tiondelar (9/10) av fordrans belopp, dock högst 20 000 euro. Ur fonden betalas inte ersättning till Professionella kunder.

Placeringsstrategi. Den till Avtalet om investeringstjänster bifogade placeringsstrategi som Kunden valt och som tillämpas vid diskretionär kapitalförvaltning (Bilaga 2).

UBK. UB Kapitalförvaltning Ab.

Andra definitioner i dessa Kapitalförvaltningsvillkor som skrivits med stor begynnelsebokstav har samma betydelse som i de Allmänna villkoren för kundförhållanden, såvida inte något annat anges i dessa Kapitalförvaltningsvillkor.

3. Egendom som omfattas av kapitalförvaltningen och äganderätt

Den Egendom som är föremål för kapitalförvaltningen enligt Avtalet om investeringstjänster är definierad under rubriken "Kunduppgifter för kapitalförvaltningstjänster". Kunden godkänner att UBK inte är skyldig att ombesörja förvaltningen av annan än ovan specificerad Egendom i enlighet med den Placeringsstrategi som avtalats om.

Äganderätten till Egendomen eller den köpesumma som erhållits för den tillfaller Kunden, förutom i det fall att UBK har betalat köpesumman eller någon annan ersättning eller avgift för Kundens räkning.

4. Befullmäktigande

Kunden befullmäktigar UBK att självständigt förvalta Egendomen för Kundens räkning i enlighet med dessa Kapitalförvaltningsvillkor och den Placeringsstrategi som avtalats om (diskretionär kapitalförvaltning).

UBK har rätt att ge uppdrag som är bindande för Kunden samt representera Kunden i alla frågor som gäller kapitalförvaltningen. De viljeförklaringar som UBK gör eller tar emot förpliktar Kunden samt skapar rättigheter och skyldigheter för Kunden som om Kunden själv hade gjort eller mottagit dem.

Kunden befullmäktigar UBK att vid behov i Kundens namn öppna bank-, värdeandels-, värdepappers- och derivatkonton samt andra konton och förvar i anslutning till tjänsterna samt att för Kundens räkning ingå avtal som hänför sig till dem. Kunden har rätt att på begäran få villkoren för ovan nämnda avtal från UBK. UBK har också rätt att ändra uppgifter eller tjänster som hänför sig till dessa konton samt att avsluta konton eller förvar.

Kunden ger UBK dispositionsrätt till de av Kundens konton och förvar som är föremål för Avtalet om investeringstjänster. UBK:s dispositionsrätt och befullmäktigande gäller alla de åtgärder som är nödvändiga för att uppfylla förpliktelseerna i Avtalet om investeringstjänster.

UBK har rätt att verkställa alla nödvändiga panträtter och registreringar och andra eventuella kontonoteringar samt notera nödvändiga begränsningar på kontona. Om Kundens egendom i enlighet med dessa Kapitalförvaltningsvillkor eller Avtalet om investeringstjänster kan användas för att täcka säkerhetskrav för derivatavtal, har UBK rätt att underteckna en pantsättningsförbindelse som gäller detta och övriga handlingar som behövs på Kundens vägnar.

UBK ingår de avtal som behövs vid handel och clearing av avslut för Kundens räkning.

UBK har rätt att utan att höra Kunden anlita en annan tjänsteleverantör för fullföljandet av skyldigheterna i enlighet med dessa avtalsvillkor. Den anlitade tjänsteleverantören ska ha myndighetstillstånd för sin verksamhet. UBK förbinder sig att välja tjänsteleverantören med omsorg och ansvarar gentemot Kunden för att kapitalförvaltningen motsvarar Kapitalförvaltningsvillkoren och Avtalet om investeringstjänster.

5. Ändring av egendomens belopp

Kunden har rätt att under den tid tjänsten avseende kapitalförvaltning är i kraft efter eget gottfinnande öka eller minska Egendomens kapital genom att meddela UBK om detta.

UBK bekräftar en ändring som gäller Egendomen genom att skicka ett meddelande om ändringen och datumet för när ändringen träder i kraft till Kunden. UBK har inte skyldighet att godkänna annan Egendom än pengar vid en ökning av kapitalet. Om Kunden ökar eller minskar Egendomens belopp, har UBK rätt att uppskatta det arvode som debiteras för tjänsten på nytt och justera arvodet i motsvarande mån.

Om Kunden löser in all sin Egendom som omfattas av kapitalförvaltningen, betraktas anmälan om inlösen också som ett meddelande om uppsägning av tjänsten avseende kapitalförvaltning, såvida inte Kunden uttryckligen meddelar att han eller hon önskar fortsätta tjänsten avseende kapitalförvaltning trots inlösen.

6. Skötsel av uppgifter som hänför sig till kapitalförvaltningen

UBK placerar med stöd av detta avtal Kundens Egendom i olika Finansiella instrument i enlighet med Placeringsstrategin (bilaga 2) och sina vid var tid gällande verksamhetsprinciper för kapitalförvaltning, om inte Kunden ger särskilda villkor som avviker från verksamhetsprinciperna. Kunden anses ha godkänt UBK:s vid var tid gällande verksamhetsprinciper för kapitalförvaltning (inklusive UBK:s principer för skötsel av uppdrag) då Kunden överlämnar sin Egendom att förvaltas av UBK.

Kunden är medveten om och godkänner att UBK, fonder som förvaltas av ett fondbolag som hör till samma koncern med UBK eller ett bolag som hör till samma koncern med kapitalförvaltaren kan vara motpart i ett uppdrag som gäller Egendomen.

7. Placeringsbeslut

UBK förvaltar egendomen självständigt och fattar för Kundens räkning placeringsbeslut efter eget övervägande med beaktande av placeringsbegränsningarna i Placeringsstrategin och de övriga villkor som gäller kapitalförvaltningen. UBK handlar omsorgsfullt och professionellt i enlighet med inom

branschen allmänt vedertagen praxis.

De Finansiella instrumenten, deras viktigaste egenskaper och Egendomens marknadsvärde fastställs i enlighet med Placeringsstrategin. Kunden förstår och godkänner de risker som är förknippade med olika Finansiella instrument och UBK:s rätt att handla med de Finansiella instrumenten självständigt på Kundens vägnar och för Kundens räkning. UBK kan även realisera Kundens investeringar med förlust, om det enligt UBK:s uppfattning ligger i Kundens ekonomiska intresse.

UBK har rätt att besluta varifrån och när den valuta som behövs för att utföra ett Uppdrag anskaffas. Kunden svarar för kostnaderna för valutaväxlingen och bär den risk i anslutning till Uppdragen som hänför sig till förändringar i valutakurserna samt betalar för valutaväxlingen ett arvode enligt vid var tid gällande prislista.

8. Kundens rätt att ge anvisningar och Uppdrag som gäller Egendomen

Kunden kan ge UBK Uppdrag och anvisningar som gäller Egendomen. Kunden har inte rätt att ge uppdrag som gäller Egendomen till tredje part. Kunden ska ge eventuella Uppdrag och anvisningar antingen skriftligen (per brev, telefax eller e-post), muntligen, via UB:s nättjänst eller på något annat sätt som separat avtalats med Kunden. UBK ska då registrera de Uppdrag och övriga anvisningar som Kunden gett per telefon. Anvisningar som gäller överföring av tillgångar ska alltid ges skriftligen.

Kunden godkänner att Uppdrag som Kunden gett kan påverka genomförandet av den valda Placeringsstrategin. Om Uppdrag som Kunden gett gällande Egendomen skulle leda till en situation, där kapitalförvaltningen eller dess förutsättningar enligt UBK inte motsvarar vad som avtalats eller där utförandet av skyldigheterna i enlighet med dessa Kapitalförvaltningsvillkor eller Avtalet om investeringstjänster äventyras, kan UBK som en förutsättning för att ifrågavarande Uppdrag eller anvisning ska fullföljas kräva att den Egendom som utgör föremål för Uppdraget eller anvisningen flyttas utanför kapitalförvaltningen, varvid de mål eller övriga bestämmelser som ansluter sig till kapitalförvaltningstjänsten inte tillämpas.

9. Undantag från den avtalade Placeringsstrategin

Placeringsverksamhet som avviker från den avtalade Placeringsstrategin och användning av placeringsobjekt som avviker från de avtalade placeringsobjekten ska alltid avtalas separat.

Om de placeringsbegränsningar som överenskommits i Placeringsstrategin tillfälligt överskrids eller det görs tillfälliga avvikelser från den avtalade Placeringsstrategin av orsaker som är oberoende av UBK, ska UBK snarast möjligt återställa situationen att motsvara Kapitalförvaltningsvillkoren och Avtalet om investeringstjänster.

UBK har rätt att tillfälligt avvika från den avtalade Placeringsstrategin, om UBK anser att Kundens intresse kräver det. Orsaken kan då exempelvis vara det allmänna marknadsläget eller åtgärder som gäller ett bestämt Finansiellt instrument och som kan ha väsentliga effekter på det Finansiella instrumentets värde.

UBK bedömer regelbundet den valda Placeringsstrategins lämplighet för Kunden. Om den avtalade Placeringsstrategin kan anses vara ofördelaktig för Kunden eller i övrigt olämplig, eller om Placeringsstrategin på grund av Kundens anvisningar har förändrats så att den inte motsvarar vad som avtalats, ska avtalsparterna ändra den avtalade Placeringsstrategin att motsvara Kundens förändrade mål. Ändringen träder i kraft när Kunden har fått en bekräftelse av UBK på att Placeringsstrategin ändrats. Om placeringsstrategin i en sådan situation däremot inte ändras, har båda avtalsparterna rätt att säga upp avtalet gällande kapitalförvaltning i enlighet med de Allmänna villkoren för kundförhållanden.

10. Köp- och säljorder samt villkor gällande Egendom i förvar

På köp- och säljorder som Kapitalförvaltaren gett på Kundens vägnar och för Kundens räkning

tillämpas avtalet mellan UBK och den värdepappersförmedlare som utfört uppdraget samt rådande Marknadsregler. Avtalet i fråga och Marknadsreglerna ska också tillämpas på de anvisningar och Uppdrag som Kunden ger UBK.

Kunden befullmäktigar UBK att begära och få av Förvararen alla nödvändiga uppgifter för kapitalförvaltningen samt att ge Förvararen anvisningar och bestämmelser som gäller Egendomen.

UBK bedömer regelbundet den valda Placeringsstrategins lämplighet för Kunden. Om UBK anser att en åtgärd som gäller Egendomen kräver anvisningar av Kunden, ska UBK höra sig för hos Kunden om åtgärdsanvisningar. Om Egendomen inte räcker till för att genomföra ovan nämnda åtgärd, Kunden inte har gett tillräckliga anvisningar för åtgärden eller UBK på grund av Kunden inte har rimlig tid att sköta åtgärden, är UBK inte skyldig att vidta den åtgärd som Kunden förutsätter. UBK har inte med stöd av detta avtal rätt eller skyldighet att delta i bolagsstämmor för emittenterna av de Finansiella instrument som ingår i Egendomen, utan sådant deltagande ska avtalas om separat från fall till fall.

11. Kapitalförvaltarens rättigheter och skyldigheter

UBK har rätt att vidta alla åtgärder som enligt UBK:s övervägande är nödvändiga för att skydda Kundens Egendom och rättigheter från t.ex. en exceptionell värdesänkning eller annan hotande fara. UBK är dock inte förpliktigad att vidta andra åtgärder än de som nämnts i detta avtal eller som separat och skriftligen överenskommits med Kunden.

12. Arvoden

De arvoden och avgifter som uppbärs av Kunden fastställs i UB:s tjänstespecifika prislista och i prislistan i bilaga 3 gällande kapitalförvaltningstjänsten.

Information om samtliga arvoden och övriga kostnader som hänför sig till de produkter och tjänster som erbjuds Kunden ges till Kunden innan tjänsten tillhandahålls samt under giltighetstiden för Avtalet om investeringstjänster regelbundet i samband med kapitalförvaltningsrapporten.

UB kan ta emot incitament från dess samarbetspartners. Innan tjänsten tillhandahålls redovisas för Kunden separat beloppet av de incitament som hänför sig till tjänsten i fråga eller för metoden för att beräkna dem, varvid en redovisning av det exakta beloppet av den betalning eller förmån som mottagits eller betalats lämnas till Kunden i efterskott.

13. Kapitalförvaltningsrapport

UBK sänder till Kunden i efterskott en kapitalförvaltningsrapport i enlighet med det rapporteringsintervall som Kunden valt. Rapporten kan också levereras via UB:s nättjänst. Av rapporten framgår Egendomens marknadsvärde och sammansättning, de förändringar som skett under rapporteringsperioden, betalda arvoden och övriga kostnader samt Egendomens avkastning från kalenderårets början till rapporteringsperiodens sista dag. Kundens Egendom och dess värde bestäms enligt situationen den sista bankdagen i varje rapporteringsperiod.

De Värdepapper och Derivatinstrument som ingår i Egendomen värderas till gällande marknadsvärde. Med detta avses i ett offentligt prisuppföljningssystem rådande officiell stängningskurs vid tidpunkten för när marknaden stängs. I fråga om aktier, aktierelaterade värdepapper och derivat avses med detta den senaste avslutskursen samt i fråga om fondandelar det senaste fastställda värdet. I fråga om räntebärande instrument avses med detta den senaste avslutskursen eller medeltalet av köpnoteringarna i ett offentligt prisuppföljningssystem. Insättningar värderas till nominellt värde med beaktande av eventuell upplupen ränta. Värdepapper, för vilka ett tillförlitligt marknadsvärde inte finns att tillgå, värderas på annat sätt enligt objektiva kriterier. Som valutakurser används i regel de senaste valutannoteringarna i ett offentligt prisuppföljningssystem.

UBK skickar till privatkunder de uppgifter som behövs för skattedeklarationen antingen skriftligen eller via nättjänsten årligen senast den 30 april. Kunden är medveten om att UBK kan vara skyldig att överlämna uppgifter om Kundens beskattning också direkt till skattemyndigheten.

Utöver den regelbundna rapporteringen skickar UBK ett separat meddelande till Kunden om det totala värdet av Kundens Egendom, enligt värderingen i början av varje rapporteringsperiod, minskar med 10 % och därefter vid multiplar om 10 %. Meddelandet skickas den affärsdag då tröskelvärdet har överskridits eller, om tröskelvärdet har överskridits på en icke-affärsdag, under närmast följande affärsdag.

14. Reklamationsskyldighet

Kunden ska utan dröjsmål kontrollera alla kapitalförvaltningsrapporter och andra meddelanden som Kunden får av UBK. Om Kunden upptäcker fel eller försummelser i UBK:s åtgärder ska Kunden skriftligen utan dröjsmål reklamera dessa till UBK.

Avtalsparterna anses ha godkänt varandras handlingar om en avtalspart inte inom en (1) månad efter att ha fått kännedom om handlingen reklamerar denna till den andra parten.

I fråga om att lämna meddelanden och delfående samt reklamation gäller också vad som avtalats i UB:s Allmänna villkor för kundförhållanden.

15. UBK:s ansvar

UBK verkar under Finansinspektionens tillsyn och tillhandahåller investeringstjänster i enlighet med det verksamhetstillstånd som getts för kapitalförvaltning. UBK är medlem i Ersättningsfonden för investerarskydd.

UBK iakttar i all sin verksamhet gentemot Kunden de vid var tid gällande skyldigheter som i lagen om investeringstjänster eller annan reglering föreskrivs tillhandahållare av investeringstjänster. UBK handlar omsorgsfullt och professionellt i enlighet med inom branschen allmänt vedertagen praxis.

UBK ansvarar för att kapitalförvaltningen sköts omsorgsfullt och professionellt. UBK strävar efter att enligt bästa förmåga handla i enlighet med Kundens intresse, men ansvarar inte för det ekonomiska resultatet av verksamheten eller för eventuella skattepåföljder som uppstår av verksamhet enligt detta avtal.

16. Kundens ansvar

Kunden har inte rätt att ge tredje parter Uppdrag som gäller den Egendom som vid var tid omfattas av Avtalet om investeringstjänster eller att överföra Egendom som omfattas av Avtalet om investeringstjänster utan att på förhand meddela UBK om detta.

Kunden ansvarar för alla de åtgärder som UBK vidtagit i enlighet med Avtalet om investeringstjänster som om Kunden själv hade vidtagit dem.

Kunden är medveten om den risk som är förenad med placeringsverksamhet och Finansiella instrument och ansvarar ensam för placeringsverksamhetens ekonomiska resultat, oavsett om det är fråga om åtgärder som utförts eller lämnats utförda. Kunden ansvarar ensam för de skattepåföljder som hänför sig till kapitalförvaltningen samt eventuella effekter av kapitalförvaltningen på Kundens rättigheter eller skyldigheter, sociala förmåner eller Kundens övriga avtalsförhållanden. Kunden bär detta ansvar, oavsett om UBK har utfört en bedömning av investeringstjänstens eller det Finansiella instrumentets lämplighet och ändamålsenlighet eller om Kunden anses ha fått investeringsrådgivning innan Avtalet om investeringstjänster ingicks. Kunden är också medveten om att ett placeringsbeslut inte ska grunda sig på det Finansiella instrumentets eller investeringstjänstens marknadsföring och marknadsföringsmaterial utan på den tillgängliga informationen om det Finansiella instrumentet eller investeringstjänsten i sin helhet.

Kunden är medveten om insiderreglerna i förordningen om marknadsmissbruk och förbinder sig att meddela UBK de bolag till vars insiderkrets Kunden hör.

Kunden förstår och godkänner att UBK inte är skyldig att ombesörja förvaltningen av annan Egendom än den som specificerats i Avtalet om investeringstjänster i enlighet med den avtalade Placeringsstrategin och villkoren i Avtalet om investeringstjänster.

Kunden förbinder sig att meddela ändringar i sina kontaktuppgifter, de befullmäktigade kontaktpersonerna eller deras fullmakter och andra för placeringsverksamheten relevanta förändringar utan dröjsmål till UBK.

Kunden svarar för att den Egendom som specificeras i detta avtal står till UBK:s förfogande vid avtalad tidpunkt.

17. UBK:s panträtt

Den Egendom som vid var till omfattas av kapitalförvaltningen och de fordringar och rättigheter som baserar sig på Egendomen står som säkerhet för fullgörandet av Kundens förpliktelser i enlighet med kapitalförvaltningstjänsten hos UBK. UBK:s panträtt gäller också sådan Egendom som tillhör Kunden och som på basis av dessa villkor har överlåtits i förvar hos tredje part.

Pantsättningen omfattar också avkastning på Kundens ovan nämnda Egendom och Egendom som kommit i stället för den. Den pant som ställts utgör säkerhet för UBK:s fordringar på kapital, räntor, dröjsmålsräntor, indrivningskostnader och alla övriga kostnader i anslutning till pantens förvar och förvaltning som är nödvändiga för att bibehålla panträtten.

Om Kunden lämnar en skuld som förfallit obetald eller i övrigt underlåter att uppfylla en ansvarsförbindelse, för vilken panten står som säkerhet, har UBK rätt att utan att höra Kunden eller söka dom eller utslag eller iakttaga i lag stadgade förföreskrifter och utan att kungöra försäljningen av panten, realisera panten på Handelsplatsen eller på annat sätt som UBK anser lämpligt. UBK ska på förhand meddela att skulden eller ansvarsförbindelsen förfallit och att panten omvandlas i pengar. Oavsett vad som sagts ovan kan panten realiserats omedelbart efter att en skuld eller en ansvarsförbindelse förfallit, om Kunden inte kan nås eller om det föreligger risk för att pantens värde sjunker i den grad att säkerheten inte längre täcker UBK:s fordringar.

Den inkomst som inflyter vid realiseringen av en pant används för betalning av UBK:s fordringar på Kunden i den ordning som de förfallit. Eventuell inkomst av Egendomens försäljning som återstår krediteras Kunden.