

**SIOITTAJAN INFO****LIITE 2****1. Yleistä**

Tähän tiedotteeseen on koottu sijoituspalvelulain ja sen nojalla annetun viranomaissääntelyn mukaiset tiedot sijoituspalvelun tarjoajasta, tarjottavista palveluista sekä rahoituspalvelujen etämyyntiä koskevan kuluttajansuojalain edellyttämät yleiset ennakkotiedot, jotka kuluttajalle on annettava ennen etäsopimuksen tekemistä.

Tätä tiedotetta tarkemmat palvelua tai rahoitusvälinettä koskevat tiedot sekä sopimusehdot ilmoitetaan tarvittaessa palvelun tai rahoitusvälineen tarjoamisen yhteydessä.

Sijoituspalvelujen etämyynnistä on kyse silloin kun sopimus sijoituspalvelusta tehdään etäviestintäjärjestelmää käyttäen siten, että asiakas ei henkilökohtaisesti tapaa sijoituspalveluyrityksen edustajaa. Evervest antaa etämyynnin ennakkotiedot, sopimusehdot ja asiakaspalvelua suomen kielellä. Evervestillä ei ole velvollisuutta palvella asiakkaitaan muilla kielillä. Etämyynnin ennakkotiedot sekä muut sijoituspalvelua ja rahoitusvälinettä koskevat tiedot annetaan Suomen lainsäädännön mukaisina. Etäsopimiseen ja -sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

Evervest päivittää tämän tiedotteen tietoja tarpeen mukaan. Päivitetyt tiedot ovat saatavilla osoitteessa [www.evervest.com](http://www.evervest.com).

Tämä info on laadittu sekä suomeksi että englanniksi. Mikäli eri kieliversioiden välillä on eroavaisuuksia, suomenkielinen versio on ratkaiseva.

**2. Tiedot sijoituspalvelua tarjoavasta yhtiöstä**

Evervest Oy (Y-tunnus 2710163-7) ("Evervest", "Yhtiö") on sijoituspalvelulain mukainen sijoituspalveluyritys. Evervestin yhteystiedot ovat Kasarmikatu 21 B 4.krs, 00130 Helsinki, puhelin +358 10 318 0920, yhtiön internet-osoite on [www.evervest.com](http://www.evervest.com). Evervestin kotipaikka on Helsinki.

Asiakas voi asioida Evervestin kanssa pääsääntöisesti käyttämällä Evervestin verkkopalvelua tai, mikäli pääsy verkkopalveluun on estetty, puhelimitse tai sähköpostitse. Asiakas voi asioida Evervestin kanssa suomeksi ja englanniksi.

Evervestille on 23.11.2016 myönnetty sijoituspalveluyrityksen toimilupa. Toimilupa kattaa omaisuudenhoidon. Toimiluvan on myöntänyt ja yhtiön toimintaa valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, 00100 Helsinki, puhelin 010 831 51 ja <http://www.finanssivalvonta.fi>.

Yhtiön markkinointimateriaali, sopimukset ja raportit ovat saatavilla suomeksi, lukuunottamatta omaisuudenhoidossa käytettyjä sijoitusrahastojen kuukausiraportteja, jotka ovat saatavilla vain englanniksi. Yhtiö ei käytä sidonnaisasiamiehiä.

**3. Tarjottavien sijoituspalvelujen ja sijoituspalvelun kohteena olevien rahoitusvälineiden pääominaisuudet**

Sijoitustoimintaan liittyy aina taloudellinen riski. Sijoitetun pääoman voi menettää kokonaan tai osittain ja tavoiteltu tuotto voi jäädä saamatta. Ennen sijoituspäätöksen tekemistä asiakkaan on syytä perehtyä sijoitusmarkkinoihin, eri sijoitusvaihtoehtoihin, sijoitustoiminnan verotuksellisiin vaikutuksiin sekä sijoitustoimintaa koskevan sopimuksen ja ehtojen sisältöön. Asiakkaan tulee kiinnittää huomiota siihen, että sijoituspalveluun liittyvät kustannukset heikentävät sijoitustuottoa ja että historiallinen arvonkehitys ei ole tae tulevasta vastaavasta kehityksestä. Asiakas vastaa itse omien sijoituspäätöksensä taloudellisista tuloksista sekä sijoitustoiminnan vaikutuksesta verotukseensa.

### 3.1 Omaisuudenhoitopalvelu

Evervest tarjoaa sijoituspalveluna omaisuudenhoitopalvelua, jossa Evervest hoitaa itsenäisesti asiakkaan omaisuutta asiakkaan lukuun. Evervest määrittää asiakkaan antamien tietojen perusteella omaisuudenhoidossa sovellettavan sijoitusstrategian, jonka asiakas hyväksyy ja jonka rajoissa Evervest hallinnoi asiakkaan sijoitussalkkua tekemällä itsenäisiä sijoituspäätöksiä asiakkaan lukuun. Asiakkaalla säilyy kuitenkin päätösvalta sijoitusstrategian muuttamiseen sopimussuhteen aikana. Asiakas voi Evervestin palvelussa muuttaa sovellettavaan sijoitusstrategiaan vaikuttavia tietoja, kuten asiakkaan sijoitussalkkuun sovellettavaa riskitasoa. Mikäli asiakkaan antamat uudet tiedot (esimerkiksi riskitason lisääminen tai vähentäminen) aiheuttavat muutoksia sovellettavaan sijoitusstrategiaan, luodaan asiakkaalle uusi sijoitusstrategia, jonka mukaisesti Evervest hallinnoi sijoitussalkkua.

Evervestin tarjoama omaisuudenhoitopalvelu koskee vain Evervestin palveluun siirrettyä asiakkaan omaisuutta, eikä Evervest tarjoa asiakkaalleen omaisuudenhoitoa (tai sijoitusneuvontaa) asiakkaan muuhun varallisuuteen liittyen.

Hoidettavana oleva varallisuus koostuu rahasto-osuuksista ja rahavaroista, ja omaisuuden arvo määritellään markkina-arvoon vähintään kerran kuukaudessa. Rahasto-osuudet ovat aina ETF-rahasto-osuuksia (ETF-rahasto-osuuksien ominaisuuksista kerrotaan tarkemmin kohdassa 3.5 ”ETF-rahasto-osuudet” sekä liitteessä ”Tietoa rahoitusvälineistä ja niihin liittyvistä riskeistä”). Rahasto-osuuksien markkina-arvona käytetään kyseessä olevan sijoitusrahaston laskemaa kulloistakin arvoa.

Omaisuudenhoidosta tehdään sijoituspalvelusopimus, jossa asiakas antaa Evervestille oikeuden toteuttaa omaisuudenhoitopalvelun piirissä olevaa omaisuutta koskevia sijoitustoimenpiteitä asiakkaan lukuun.

Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja sen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten.

**Kannustimet** – Evervest ei vastaanota tai pidä itsellään välityspalkkioita, provisioita tai muita rahallisia tai ei-rahallisia etuja, jotka kolmas osapuoli tai kolmannen osapuolen lukuun toimiva henkilö maksaa tai tarjoaa ja jotka liittyvät Evervestin palvelun tarjoamiseen asiakkaalle.

### 3.2 Omaisuudenhoitopalveluun liittyvä toimeksiantojen välittäminen

Evervestin hallinnoidessa asiakkaan sijoitussalkkua Evervest noudattaa asiakkaan lukuun tehtävien toimeksiantojen käsittelyssä ja välittämisessä kohdan 9 (”Omaisuudenhoidon ja toimeksiantojen huolellista välittämistä koskevat toimintaperiaatteet”) mukaisia periaatteita.

Evervest ei tarjoa toimeksiantojen välittämistä tai toteuttamista omaisuudenhoitopalvelusta erillisenä palveluna.

### 3.3 Omaisuudenhoitopalvelun osana annettava sijoitusneuvonta

Evervest tarjoaa sijoitusneuvontaa ainoastaan omille asiakkailleen osana omaisuudenhoitopalvelua. Evervest tarjoaa sijoitusneuvontaa vain Evervestin palveluun siirretyn omaisuuden osalta, eikä Evervest tarjoa asiakkaalleen sijoitusneuvontaa asiakkaan muuhun varallisuuteen liittyen.

Evervest ei tarjoa sijoitusneuvontaa omaisuudenhoitopalvelusta erillisenä palveluna.

### 3.4 Valuuttapalvelut

Evervest tarjoaa sijoituspalvelun oheispalveluna valuuttapalvelua omaisuudenhoitopalvelun toteuttamiseksi.

### 3.5 ETF-rahasto-osuudet

ETF-rahastot ovat pörssinoteerattuja rahastoja, joilla voi käydä kauppaa osakkeiden tapaan. ETF-rahastoilla on osto- ja myyntinoteeraus, joka päivittyy jatkuvasti voimassa olevien tarjousten perusteella pörssin kaupankäyntiaikana. ETF-rahasto-osuuksien pääominaisuudet on kerrottu kunkin ETF-rahaston avaintietoesitteessä, jotka ovat saatavilla ETF-rahastojen internet sivuilla, sekä niihin on lisäksi linkki Evervestin omilla internet-sivuilla.

## 4. Asiaksluokittelu ja soveltuvuusarviointi

### 4.1 Asiaksluokittelu

Sijoituspalveluyrityksen on ilmoitettava asiakkaalle tämän luokittelusta ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, ammattimaiseksi asiakkaaksi tai hyväksyttäväksi vastapuoleksi. Luokittelu tapahtuu suoraan lain nojalla ja sijoituspalvelulaki sisältää yksityiskohtaiset määräykset luokitteluun vaikuttavista tekijöistä. Asiakkaan luokittelulla on vaikutusta sijoittajansuojan laajuuteen sekä sovellettaviksi tuleviin menettelytapasääntöihin. Lähtökohtaisesti Evervest luokittelee kaikki asiakkaansa ei-ammattimaisiksi asiakkaiksi asiakassuhteen alussa. Asiakkaalla on oikeus hakea luokittelun muuttamista.

### Hakemus tulla luokitelluksi toisessa asiaksluokassa

Asiakkaalla on oikeus hakea sijoituspalveluyrityksen tekemän asiaksluokittelun muuttamista. Luokittelun muuttamista koskeva hakemus on tehtävä kirjallisesti. Luokittelun muuttamisella voi olla vaikutusta sijoittajansuojaan ja menettelytapasäännösten soveltamiseen. Ammattimaista asiakasta voidaan tämän hakemuksesta kohdella ei-ammattimaisena asiakkaana. Myös ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi luokiteltu asiakas voi hakemuksesta tulla kohdelluksi ammattimaisena asiakkaana. Hyväksyttäväksi vastapuoleksi luokiteltu asiakas voi hakemuksesta tulla kohdelluksi ammattimaisena tai ei-ammattimaisena asiakkaana. Evervest harkitsee tapauskohtaisesti luokittelun muuttamisen edellytyksiä ja sitä hyväksyykö se asiakkaan hakemuksen. Ammattimaisella asiakkaalla on velvollisuus pyytää ei-ammattimaisen asiakkaan kohtelua, jos asiakas katsoo, ettei sillä ole riittävä kokemusta ja tietämystä arvioida tai hallita palveluun tai liiketoimeen liittyviä riskejä.

### Asiaksluokittelun vaikutukset sijoittajansuojaan

Suomen lainsäädännön mukaan ei-ammattimaiset asiakkaat ovat Sijoittajien korvausrahaston suojan piirissä. Rahasto korvaa sijoittajalle aiheutuneet menetykset silloin, kun rahaston jäsen ei ole suorittanut suojan piiriin kuuluvan sijoittajan selviä ja riidattomia saatavia sopimuksen mukaisesti. Yhdelle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on 9/10 sijoittajan yhdeltä sijoituspalveluyritykseltä olevan saatavan suuruudesta, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Rahasto ei korvaa arvopaperin kurssin laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita, joten asiakas vastaa edelleen omien sijoituspäätöstensä seurauksista.

**Asiaksluokittelun vaikutukset sovellettaviin menettelytapasäännöksiin****Ei-ammattimainen asiakas**

Ei-ammattimaiselle asiakkaalle on annettava ennen kirjallisen sopimuksen tekemistä tai ennen sijoituspalvelun tarjoamista sopimuksen ehdot ja riittävät tiedot Evervestistä sekä tarjottavasta palvelusta. Myös tiedoissa tapahtuneista olennaisista muutoksista on ilmoitettava. Tiedot annetaan Evervestin internet-sivuilla.

Tarjotessaan omaisuudenhoitoa ei-ammattimaiselle asiakkaalle Evervestin on hankittava ennen sijoituspalvelun tarjoamista riittävät tiedot asiakkaan taloudellisesta tilanteesta (mukaan lukien tappionsietokyky), asiakkaan tai tämän edustajan kyseistä sijoituspalvelua tai rahoitusvälinettä koskevasta sijoituskokemuksesta ja -tietämyksestä sekä asiakkaan sijoitustavoitteista (mukaan lukien riskiraja), jotta se voi suositella asiakkaalle soveltuvia rahoitusvälineitä tai palveluita. Soveltuvuusarvioinnin tarkoituksena on antaa Evervestille riittävät ja olennaiset tiedot, jotka ovat tarpeen asiakkaaseen liittyvien olennaisten seikkojen ymmärtämiseksi ja jotta Evervest voi toimia asiakkaan edun mukaisesti. Evervestillä on oikeus luottaa asiakkaan antamiin tietoihin.

Evervestin tulee hankkimiensa tietojen valossa arvioida vastaako annettava neuvo tai tarjottava palvelu asiakkaan sijoitustavoitteita, kykeneekö asiakas kantamaan taloudellisesti mahdollisen riskin ja onko asiakkaalla tarvittavat sijoituskokemus ja -tietämys riskien ymmärtämiseksi suositeltuun toimeen ja sijoituspalveluun kokonaisuutena. Jos riittäviä tietoja ei saada, Evervest ei voi suositella asiakkaalle kyseistä sijoituspalvelua tai rahoitusvälinettä.

**Ammattimainen asiakas**

Ammattimaiselle asiakkaalle on annettava ennen kirjallisen sopimuksen tekemistä tai ennen sijoituspalvelun tarjoamista sopimuksen ehdot ja riittävät tiedot Evervestistä sekä tarjottavasta palvelusta. Myös tiedoissa tapahtuneista olennaisista muutoksista on ilmoitettava. Tiedot annetaan Evervestin internet-sivuilla. Ammattimainen asiakas kuuluu vain osittain menettelytapasäännösten suojan piiriin.

Tarjotessaan omaisuudenhoitoa ammattimaiselle asiakkaalle, Evervestin on hankittava ennen sijoituspalvelun tarjoamista riittävät tiedot asiakkaan taloudellisesta tilanteesta (mukaan lukien tappionsietokyky) sekä sijoitustavoitteista (mukaan lukien riskiraja), jotta se voi suositella asiakkaalle soveltuvia rahoitusvälineitä tai palveluita. Evervestillä on oikeus luottaa asiakkaan antamiin tietoihin. Jos asiakas on suoraan lain nojalla luokiteltu ammattimaiseksi asiakkaaksi, Evervest voi omaisuudenhoitoa tarjotessaan olettaa, että asiakas pystyy kantamaan taloudellisesti suositeltuun liiketoimeen liittyvät asiakkaan sijoitustavoitteiden mukaiset sijoitusriskit eikä asiakkaan taloudellista asemaa ole näin ollen tarpeen selvittää.

Evervestin tulee edellä hankkimiensa tietojen valossa arvioida vastaako annettava neuvo tai tarjottava palvelu asiakkaan sijoitustavoitteita. Jos riittäviä tietoja ei saada, Evervest ei voi suositella asiakkaalle kyseistä sijoituspalvelua tai rahoitusvälinettä.

**Hyväksyttävä vastapuoli**

Hyväksyttävä vastapuoli voi pyytää Evervestiltä kirjallisesti, että sijoittajan suojaksi tarkoitettuja menettelytapasäännöksiä sovellettaisiin sen kanssa tehtäviin liiketoimiin joko yleisesti tai yksittäisen liiketoimen osalta. Evervest harkitsee tapauskohtaisesti suostuuko se esitettyyn pyyntöön. Muissa tapauksissa menettelytapasäännökset ja sijoittajan suojaa koskevat säännökset eivät sovellu hyväksyttäviin vastapuoliin.

## 4.2 Soveltuvuusarviointi

Soveltuvuusarvioinnilla tarkoitetaan omaisuudenhoidon yhteydessä prosessia, jossa kerätään tietoja asiakkaasta ja tietojen perusteella arvioidaan tietyn palvelun tai rahoitusvälineen soveltuvuutta kyseiselle asiakkaalle. Evervestin on tarjotessaan omaisuudenhoitopalvelua hankittava asiakkaalta soveltuvuusarvioinnin tekemistä varten riittävät tiedot asiakkaan tai sen edustajan sijoituskokemuksesta ja –tietämyksestä sekä lisäksi riittävät tiedot asiakkaan taloudellisesta asemasta (mukaan lukien tappionsietokyky) ja sijoitustavoitteista (mukaan lukien riskiraja), jotta Evervest voi tarjota asiakkaalle palveluitaan ja niihin liittyviä rahoitusvälineitä.

## 5. Maksut ja palkkiot

Sijoituspalvelusta perittävät palkkiot ilmenevät Evervestin palveluhinnastosta. Omaisuudenhoidon palkkiot veloitetaan ensisijaisesti asiakkaan hoidettavana olevista varoista ja toissijaisesti realisoimalla omaisuutta ainoastaan sellainen määrä, jolla katetaan omaisuudenhoidon palkkiot. Palkkio veloitetaan kuukausittain jälkikäteen tai asiakkaan varojen noston yhteydessä. Palkkio lasketaan päivittäin omaisuuden markkina-arvojen mukaan.

Lisäksi on hyvä huomioida, että kaikista ETF-rahastoista peritään niiden liikkeeseenlaskijan toimesta hallinnointipalkkio, joka vähennetään suoraan kunkin ETF:n arvosta päivittäin. Sijoituspalvelun kohteena olevien ETF-rahastojen palkkiot löytyvät kunkin rahaston avaintietoesitteestä.

## 6. Asiakasraportointi

Evervest raportoi asiakkailleen palveluihin liittyvistä toimista sähköisessä palvelussaan palveluehdoissa sovitulla tavalla ja sovittuina ajankohtina. Raportoinnin yhteydessä ei-ammattimaiselle asiakkaalle annetaan ajan tasalle saatettu lausunto siitä, miten sijoitus vastaa tällaisen ei-ammattimaisen asiakkaan mieltymyksiä, tavoitteita ja muita ominaisuuksia. Sovitun raportoinnin lisäksi asiakkaalla on oikeus saada pyynnöstä tietoja omista sijoituksistaan. Evervestillä on oikeus veloittaa raportoinnista syntyneet kustannukset.

Evervest raportoi sijoituspalvelun kulut etukäteen ja vuosittain jälkikäteen. Asiakasraportoinnissa voidaan hyödyntää Evervestin internet-sivuja, joiden kautta asiakas pääsee tarkastelemaan omia sijoituksia koskevia tietoja henkilökohtaisen kirjautumisen jälkeen.

## 7. Asiakasvarojen käsittely

Evervest ei itse säilytä asiakasvaroja vaan asiakasvarat säilytetään viranomaiselta luvan saaneen ja viranomaisen valvoman koti- tai ulkomaisen säilytysyhteisön ja/tai luottolaitoksen toimesta.

Asiakkaan rahoitusvälineiden säilyttämistä koskevat, tarvittavat sopimukset säilyttäjien kanssa tehdään asiakkaan nimissä ja tämän lukuun. Sopimussuhde säilytyksen osalta syntyy asiakkaan ja asianomaisen säilyttäjän välille. Asiakkaan rahavarat säilytetään erillään Evervestin omista varoista asiakkaan nimissä olevalla hoitotilillä kotimaisessa tai ulkomaisessa luottolaitoksessa.

Evervestillä on oikeus valita omaisuudenhoitopalvelussa käytettävä säilyttäjä ja halutessaan vaihtaa säilyttäjää asiakkaan nimissä. Evervestin on noudatettava huolellisuutta säilyttäjän valinnassa, mutta Evervest ei vastaa kyseisen säilyttäjän toiminnasta tai sen mahdollisesti asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta.

## 8. Toimintaperiaatteet eturistiriitojen tunnistamiseksi ja ehkäisemiseksi

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

Evervest pyrkii ensisijaisesti tunnistamaan ja ehkäisemään aktiivisesti mahdolliset eturistiriitatilanteet mm. erilaisten organisatoristen ja hallinnollisten toimenpiteiden avulla. Toimenpiteet vaihtelevat sen mukaan mistä liiketoiminnasta tai palvelusta on kyse. Evervest käyttää eturistiriitojen tunnistamiseen ja ehkäisemiseen muun muassa seuraavia keinoja:

- toimintojen asianmukainen erottaminen
- henkilökunnan ja johdon kaupankäyntisäännöt
- henkilökunnan ja johdon sivutoimia koskevat periaatteet
- liikesuhteiden hoitoon liittyvien lahjojen tai etujen tarjoamista tai vastaanottamista (kannustimet) koskevat periaatteet
- eturistiriitatilanteiden tunnistaminen, ehkäisy ja hallinta periaatteet
- riskienhallintaperiaatteet
- omaisuudenhoidon ja toimeksiantojen huolellista välittämistä koskevat toimintaperiaatteet ja best execution

Evervest kiinnittää omaisuudenhoidossa erityistä huomiota eturistiriitojen tunnistamiseen ja ehkäisemiseen. Evervest ei ole solminut yhteistyösopimuksia kannustimista, eli kolmannelle osapuolelle maksettavista palkkioista Evervestin tarjoamien palveluiden myynnistä tai markkinoinnista.

Jos eturistiriitatilannetta ei edellä mainituista toimenpiteistä huolimatta voida välttää, Evervestin viimesijainen keino on kertoa asiakkaalle eturistiriitatilanteen luonne ja syyt ennen liiketoimen suorittamista. Asiakas harkitsee itsenäisesti haluaako hän kerrotusta eturistiriitatilanteesta huolimatta, että liiketoimi suoritetaan. Evervest voi myös kieltäytyä sijoituspalvelun tarjoamisesta eturistiriitatilanteessa.

Evervest tarkistaa toimintaperiaatteiden sisällön ja ajantasaisuuden säännöllisesti.

## **9. Omaisuudenhoidon ja toimeksiantojen huolellista välittämistä koskevat toimintaperiaatteet (best execution)**

Evervest on määritellyt toimintaperiaatteet, joita se noudattaa ei-ammattimaisten ja ammattimaisten asiakkaiden rahoitusvälineitä koskevia toimeksiantoja välittäessään ja omaisuudenhoitopalveluita tarjotessaan päästäkseen asiakkaan kannalta parhaaseen mahdolliseen tulokseen.

Allekirjoittaessaan omaisuudenhoitoa koskevan sijoituspalvelusopimuksen Evervestin asiakas hyväksyy nämä toimintaperiaatteet.

Evervest ei toteuta toimeksiantoja itse vaan toimii kaupassa välittäjänä ja lähettää asiakkailta vastaanottamansa toimeksiannot viipymättä edelleen toimeksiannon toteuttajalle toteutettavaksi. Välittäessään toimeksiantoja valitsemilleen sijoituspalveluntarjoajille toteutettaviksi, Evervest on varmistanut käyttämiensä sijoituspalvelun tarjoajien kyvykkyyden toteuttaa toimeksiannot huolellisesti ja tehokkaasti sekä pitänyt huolen, että näillä on toimeksiantojen toteutusta varten toimeksiantojen toteutuspolitiikka (Best Execution).

Asiakkaan kannalta parhaan mahdollisen tuloksen saavuttamiseksi Evervest ottaa huomioon seuraavat seikat toimeksiantoja välittäessään ja antaessaan omaisuudenhoitajana toimeksiantoja sijoituspalveluntarjoajille toteutettavaksi:

- rahoitusvälineen hinta ja toimeksiannon toteuttamisen kustannukset
- toimeksiannon toteuttamisen nopeus
- toimeksiannon toteuttamisen todennäköisyys

Evervest keskittää matalan kustannustason mahdollistamiseksi toimintansa ensisijaisesti yhdelle, mutta tarvittaessa useammalle, välittäjä-säilyttäjä vastapuolelle.

Evervest käyttää asiakassalkuissaan ainoastaan pörssikaupankäynnin kohteena olevia rahastoja, eli ETF:iä. Kaikki Evervestin käyttämät ETF:t on listattu Deutsche Börse-Xetrassa.

Evervest valitsee vastaanottamiensa toimeksiantojen toteuttajaksi tahon, jolla on riittävät tekniset ja hallinnolliset edellytykset sekä riittävä asiantuntemus toimeksiantojen toteuttamiseksi. Evervest on edellä kuvattua valintakriteeristöä noudattaen valinnut välittäjä-säilyttäjäkumppanikseen Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeen (Nordnet). Evervestillä on, niin halutessaan, mahdollisuus vaihtaa valittua vastapuolta.

Evervestin käyttämä toteuttamispaikka Nordnet käyttää Smart Order Routing –järjestelmää (SOR), jota käyttäen toimeksiannot ohjataan automaattisesti pörssien ja vaihtoehtoisten markkinapaikkojen välillä ja toteutetaan siinä pörssissä tai markkinapaikassa, jossa asiakas saa parhaan hinnan. Edellä mainittujen lisäksi parasta hintaa voidaan SOR:ia käyttäen hakea niin kutsutuilta ”dark pool” –kaupankäyntipaikoilta. Näin varmistetaan toimeksiannon parhaasta mahdollisesta toteutuksesta.

Evervest hankkii asiakkailtaan sijoituspalvelusopimusta tehtäessä etukäteen suostumuksen toimeksiantojen toteuttamisperiaatteille sekä suostumuksen toimeksiantojen toteuttamiseksi kauppapaikan ulkopuolella. Tämä voi tapahtua esimerkiksi siten, että toimeksiannon toteuttaja pyytää hintaa markkinatakaajalta, toteuttaa toimeksiannon omaan lukuun tai suoraan toisen asiakkaan toimeksiantoa vastaan.

Evervest painottaa ei-ammattimaisen asiakkaan toimeksiantoa hoitaessaan asiakkaan kannalta mahdollisimman hyvää kokonaisvastiketta. Kokonaisvastike muodostuu rahoitusvälineen hinnasta ja toimeksiannon toteuttamiseen liittyvistä kustannuksista.

Evervest kirjaa asiakkaiden sijoituspäätökset ja välittää niiden seurauksena syntyvät toimeksiannot joko yksittäisinä toimeksiantoina tai koontitoimeksiantoina markkinavastapuolelleen. Evervestin palvelussa asiakas ei voi antaa erikseen erityistä ohjetta toimeksiannon toteuttamisesta.

Evervest yhdistää asiakkaiden toimeksiannot, mikäli yhdistämiselle on olemassa selkeä peruste (esim. asiakkaiden samanaikainen allokaatiomuutos tai parempi kokonaisvastike). Toteutuneet toimeksiannot kohdennetaan tasapuolisesti huomioiden toimeksiannon määrä ja hinta sekä mahdollinen osittainen toteutuminen.

Evervest ei harjoita kaupankäyntiä omaan lukuunsa, joten Evervestin omia toimeksiantoja ei yhdistetä koskaan asiakastoimeksiantoihin.

Evervestillä on oikeus poiketa tilapäisesti näistä periaatteista markkinoiden tai järjestelmien toimintahäiriöiden vuoksi. Häiriötilanteissa Evervest pyrkii kohtuullisin toimin tulokseen, joka on olosuhteisiin nähden asiakkaan kannalta paras mahdollinen.

Evervest ei veloita asiakkaalta arvopaperikauppojen välityksestä tai toteuttamisesta aiheutuvaa palkkiota tai muuta ulkopuolista kustannusta, kuten esim. pörssimaksut ja verot, eikä vastaanota asiakastoimeksiantojen reitittämisestä tiettyyn kauppapaikkaan tai toteuttamispaikkaan palkkiota, alennusta tai ei-rahallista etua.

Asiakkaille, joiden kanssa Evervestillä on jatkuva asiakassuhde, ilmoitetaan kaikista toimeksiantojen toteuttamista koskeviin järjestelyihin tai periaatteisiin tehtävistä olennaisista muutoksista.

Evervest seuraa toimeksiantojen toteuttamista koskevien järjestelyjensä ja periaatteidensa toimivuutta todetakseen ja tarvittaessa korjatakseen mahdolliset puutteet sekä arvioi säännöllisesti ja vähintään kerran vuodessa ovatko toimeksiantojen toteuttamisperiaatteisiin sisältyvät toimeksiantojen toteuttamispaikat sellaisia, että niillä saavutetaan asiakkaan kannalta paras mahdollinen tulos. Arvioinnissa käytämme toteuttamispaikkojen julkistettavaksi kuuluvia, liiketoimien toteutuksen laatuun liittyviä tietoja.

Evervest ilmoittaa toimintaperiaatteiden olennaisista muutoksista verkkosivuillaan.

## **10. Puheluiden ja sähköisten viestien tallentaminen**

Yhtiöllä on velvollisuus tallentaa Sijoituspalveluun liittyvät asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut, mahdolliset kasvokkain käydyt keskustelut ja sähköiset viestit, jotka voivat johtaa liiketoimiin. Ilmoitus puheluiden ja sähköisten viestien tallentamisesta sisältyy asiakkaan ja Evervestin välillä solmittavaan sijoituspalvelusopimukseen.

Tallenteet on toimitettava asiakkaalle pyynnöstä ja säilytettävä viiden vuoden ajan ja toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä enintään seitsemän vuoden ajan. Tallenteiden toimittamisesta asiakkaalle veloitetaan kohtuullinen kustannus.

## **11. Peruuttamisoikeus**

Kuluttaja-asiakkaalla on etämyynnissä peruuttamisoikeus. Peruuttamisoikeutta ei kuitenkaan ole, jos rahoituspalvelun tai siihen liittyvän rahoitusvälineen hinta tai arvo vaihtelee markkinoilla tapahtuvien muutosten mukaan ja Evervest ei voi vaikuttaa muutoksiin. Peruuttamisoikeutta ei myöskään ole, kun asiointi puhelin- tai verkkopalvelussa liittyy jo olemassa olevaan sopimukseen tai jos sopimus täytetään kokonaisuudessaan kuluttajan nimenomaisesta pyynnöstä ennen peruuttamisajan päättymistä. Peruuttamisoikeutta ei myöskään ole sopimusmuutoksia tehtäessä.

Evervestin palvelujen osalta peruuttamisoikeutta ei siten lain mukaan ole siltä osin, kun kyseessä on esimerkiksi omaisuudenhoidon yhteydessä tapahtuva rahoitusvälineen osto- tai myyntitoimeksianto.

Mahdollinen peruuttamisoikeus muiden kuin edellä mainittujen sopimusten osalta on voimassa 14 vuorokautta siitä, kun asiakas on tehnyt uuden sijoituspalvelusopimuksen ja saanut tai voinut saada haltuunsa ennakkotiedot ja sopimusehdot. Sanotun ajan jälkeen sovelletaan palvelun sopimusehtoja sopimusten päättämisen osalta. Mikäli kuluttaja-asiakas haluaa käyttää peruuttamisoikeuttaan, hänen tulee ilmoittaa siitä kirjallisesti Evervestin asiakaspalveluun. Ilmoituksessa on yksilöitävä peruutettava sopimus. Evervest ilmoittaa sopimusta tehtäessä tai palveluhinnastossaan ne kulut ja palkkiot, jotka kuluttaja on velvollinen suorittamaan, jos hän käyttää peruuttamisoikeuttaan. Peruutettuaan sopimuksen asiakas on velvollinen palauttamaan Evervestille sopimuksen perusteella Evervestiltä saamansa suoritukset viimeistään 30 päivän kuluttua peruuttamisilmoituksen tekemisestä.

## **12. Verotus**

Asiakas vastaa sijoitustoimintaansa liittyvistä veroseuraamuksista, mistä syystä asiakkaan tulee huolellisesti ennen sijoituspäätöksen tekemistä perehtyä rahoitusvälineeseen liittyvään verotukseen. Asiakkaan verokohtelu määräytyy kunkin asiakkaan yksilöllisten olosuhteiden mukaan. Verotus voi myös tulevaisuudessa muuttua. Asiakkaan tulee tarvittaessa kääntyä veroasiantuntijan puoleen saadakseen tietoja Suomen verolainsäädännön mukaisista tai muista veroseuraamuksista koskien sijoituspalveluita sekä rahoitusvälineiden ostamista, omistamista ja myymistä. Lisätietoja verotuksesta saa omasta verotoimistosta sekä verohallinnon Internet-sivuilta [www.vero.fi](http://www.vero.fi).

## **13. Asiakasneuvonta ja asiakaspalautteen käsittely**

Palveluun ja sitä koskevaan sopimukseen liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee aina ottaa ensisijaisesti yhteyttä Evervestin asiakaspalveluun. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa Evervestille palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan.

Evervest on laatinut ohjeistuksen ja määritellyt menettelytavat asiakaspalautteen käsittelyyn. Ohjeiden ja menettelytapojen tavoitteena on, että asiakkailta saatu palaute käsitellään johdonmukaisella ja tarkoituksenmukaisella tavalla voimassaolevien säädösten mukaisesti.

Asiakkaalla on oikeus saada palautteensa käsittelyyn tehokkaasti, oikeudenmukaisesti ja viivytyksettä.



Asiakaspalautteet pyritään ensisijaisesti käsittelemään asiakkaan yhteydenoton yhteydessä. Mikäli tämä ei ole mahdollista, palaute osoitetaan jatkokäsittelyyn. Asiakas voi saada tietoa palautteensa käsittelystä ottamalla yhteyttä asiakaspalveluun.

Asiakaspalautteet sekä niiden käsittelyyn liittyvät toimenpiteet taltioidaan luotettavan jälkiseurannan mahdollistamiseksi. Evervestin johdolle raportoidaan säännöllisesti saadusta asiakaspalautteesta.

### **FINE – Vakuutus- ja rahoitusneuvonta**

Asiakas voi ottaa yhteyttä Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan saadakseen sijoituspalveluihin liittyvää tietoa sekä tarvittaessa saattaa sijoituspalveluun liittyvät erimielisyydet Arvopaperilautakunnan käsiteltäväksi.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki. Sähköposti [info\(a\)fine.fi](mailto:info(a)fine.fi), puhelin 09 6850 120 sekä <http://www.fine.fi>.

### **Yleinen tuomioistuin**

Mahdolliset Evervestin toiminnasta aiheutuneet asiakkaan ja Evervestin väliset erimielisyydet on mahdollista saattaa myös Helsingin käräjäoikeuden tai asiakkaan Suomessa olevan vakituisen asuinpaikan käräjäoikeuden käsiteltäväksi, jos erimielisyyttä ei ole saatu ratkaistua edellä esitettyjen asiakkaan käytettävissä olevien oikeussuojakeinojen kautta.

## **14. Sijoittajansuojajärjestelmä**

Evervest on tarjoamiensa sijoituspalvelujen osalta Sijoittajien korvausrahaston jäsen. Korvausrahaston suojan piiriin kuuluvat ei-ammattimaisiksi luokitellut asiakkaat, joille on tarjottu sijoituspalvelua. Korvausrahastosta ei makseta korvausta ammattimaiselle asiakkaalle.

Jos sijoituspalveluyritys ei ole suorittanut sijoituspalveluiden yhteydessä sijoituspalveluyrityksen hallussa tai hallinnoitavana olevia sijoittajan selviä ja riidattomia saamisia lain tai sopimuksen mukaisesti, sijoittaja voi ilmoittaa asiasta Finanssivalvonnalle. Finanssivalvonta päättää, onko korvausrahaston suoritettava sijoittajan saamiset. Suoritusvelvollisuuden määrittämisen edellytyksenä on, että saamisen suorittamatta jättäminen on johtunut sijoituspalveluyrityksen asettamisesta konkurssiin tai yrityssaneeraukseen tai sen muusta maksukyvyttömyydestä, joka ei ole tilapäistä ja josta on saatu riittävä selvitys. Ei-ammattimaiselle asiakkaalle maksettavan korvauksen määrä on 90% samalta sijoituspalveluyritykseltä olevan saamisen määrästä, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Lisätietoja Sijoittajien korvausrahastosta löytyy internet-sivulta <http://www.sijoittajienkorvausrahasto.fi>.

## LIITE TIETOA RAHOITUSVÄLINEISTÄ JA NIIHIN LIITTYVISTÄ RISKEISTÄ

Tähän liitteeseen on koottu tietoa ETF-instrumenteista ja niihin liittyvistä tyypillisimmistä riskeistä. Tiedot eivät ole tyhjentäviä.

ETF:iin sijoittamiseen liittyvät yleisesti ottaen samat riskit kuin muuhunkin rahastosijoittamiseen. ETF:ien ominaisuuksia ja riskejä on kuvattu avaintietoesitteissä ja rahastoesitteissä (*prospectus*), jotka ovat yleensä saatavissa liikkeeseenlaskijan kotisivulta.

**Sisältöriski:** Rahaston sijoituskohteet eivät välttämättä vastaa tarkasti esimerkiksi rahaston nimeä tai kohdemarkkinan koostumusta. Sisältöriski saattaa esiintyä korostetusti kansainvälisessä ETF-sijoittamisessa, jossa rahastoja koskevaa tietoa ei välttämättä ole helposti saatavilla.

**Aktiivisen poikkeaman riski:** Rahaston tuotto voi poiketa vertailuindeksistä. Passiivisesti markkinaindeksin mukaan sijoittavien ETF:ien aktiivinen poikkeama on yleensä pieni, mutta riski on sijoittajan kannalta sitäkin oleellisempi, kun tavoitteena on nimenomaan indeksin tuoton saavuttaminen. Negatiivista poikkeamaa aiheutuu muun muassa hallinnointipalkkioista ja salkun muokkaamiseen liittyvistä kaupankäyntikuluista.

**Aktiivisen sijoittamisen riski:** Aktiivisesti sijoituskohteensa valitsevan ETF:n salkunhoitaja tekee huonoja sijoituspäätöksiä.

**Hintavaihtelun riski (hintavolatiliteetti):** ETF-rahastojen hinta määräytyy pörssissä tai muussa kauppapaikassa tapahtuvan kaupankäynnin seurauksena. Hintavaihtelun tason ei voi olettaa pysyvän samana yli ajan, vaan hintavolatiliteetti voi kasvaa etenkin epävarmassa markkinatilanteessa.

**Likviditeettiriski:** Tämä liittyy erityisesti synteettisiin ETF:iin sekä sellaisiin ETF:iin, jotka sijoittavat vaihdoltaan ohuille markkinoille. Joissakin tilanteissa arvopapereiden arvon luotettava määrittäminen voi olla vaikeaa, ja hiljaisilla markkinoilla myös rahaston omat arvopapereiden myynnit voivat painaa kohde-etuuksien markkinahintoja alaspäin. Mitä likvidimpiä ETF:n sijoituskohteet ovat ja mitä vaihdetumpi ETF on kyseessä, sitä pienempi osto- ja myyntitarjousten erotus pääsääntöisesti on. Erityisesti markkinakriiseissä, kun joidenkin markkinoiden likviditeetti heikkenee, niille sijoittavien ETF:n spreadit kasvavat ostotarjousten laskun myötä. Äärimmillään tämä voi johtaa tilanteeseen, jossa kaupankäynti arvopaperilla voi vaikeutua huomattavasti tai käydä hetkellisesti jopa mahdottomaksi.

**Vastapuoliriski:** Taloudellisen sitoumuksen vastapuolen kyky suoriutua velvoitteestaan liittyy jossain määrin kaikenlaisiin sijoitusrahastoihin esimerkiksi osakelinaussopimusten ja ulkopuolisten palvelujen käytön takia. Erityisesti vastapuoliriski koskee kuitenkin johdannaissopimuksia ja UCITS III -direktiivin mahdollistamia eurooppalaisia swap-ETF:iä, joiden salkku on rakennettu kokonaan indeksijohdannaisilla. Direktiivin mukaisten ETF:ien vastapuoliriskejä on kuitenkin rajoitettu vakuuksien avulla.

*Lähde: Finanssivalvonta ja Evervest*