

**EVERVEST OY  
SIJOITUSPALVELUN YLEISET SOPIMUSEHDOT****LIITE 1****YLEISET ASIAKKUUDEN EHDOT****26.4.2019****1. Yleistä**

Näitä yleisiä sopimusehtoja sovelletaan Evervest Oy:n (jäljempänä Evervest) Sijoituspalveluun sekä Asiakkaan asiakassuhteeseen Evervestin kanssa. Sopimussuhteeseen sovelletaan myös Evervestin kulloinkin voimassa olevaa hinnastoa sekä mahdollisia tuote- tai palvelukohtaisia ehtoja sekä Sijoituspalvelun kohteena kulloinkin olevien Rahoitusvälineiden erityisehtoja.

**2. Määritelmät**

**Arvopaperinvälittäjä.** Arvopaperinvälittäjällä tarkoitetaan viranomaiselta luvan saanutta ja viranomaisen valvonnan alaista yhteisöä, jota Evervest käyttää Omaisuudenhoitoon liittyvien osto- ja myyntitoimeksiantojen välittämiseksi ja toteuttamiseksi Asiakkaan lukuun.

**Asiakas.** Asiakkaalla tarkoitetaan Evervestin kanssa Sijoituspalvelusopimuksen tehnyttä luonnollista tai juridista henkilöä.

**Hoitotili.** Hoitotili on koti- tai ulkomaisessa luottolaitoksessa oleva Asiakkaan tili tai Evervestin asiakasvaratili, jota käytetään Sijoituspalvelusopimuksen toteuttamiseksi tehtävien sijoitusten ja Evervestin palkkioveloitusten maksuliikenteen hoitoon.

**Omaisuudenhoito.** Omaisuudenhoidolla tarkoitetaan Evervestin tarjoamaa palvelua, jossa Evervest hoitaa itsenäisesti Asiakkaan Omaisuutta Asiakkaan lukuun. Evervestin tarjoama Omaisuudenhoito on sijoituspalvelulaisa tarkoitettua omaisuudenhoitoa. Omaisuudenhoidossa Asiakas antaa päätösvallan Omaisuuden sijoittamisesta Evervestille mutta säilyttää itsellään päätösvallan sijoitusstrategian muuttamiseen sopimussuhteen aikana. Siltä osin kuin Asiakas ei käytä päätösvaltaansa ja muuta Omaisuutta tai sen osaa koskevaa sijoitusstrategiaa, Evervest hoitaa Omaisuutta sovellettavan sijoitusstrategian mukaisesti. Evervestin tarjoama omaisuudenhoitopalvelu koskee vain Evervestin palveluun siirrettyä Asiakkaan Omaisuutta, eikä Evervest tarjoa Asiakkailleen Omaisuudenhoitoa Asiakkaan muuhun varallisuuteen liittyen.

**Omaisuus.** Omaisuudella tarkoitetaan Sijoituspalvelusopimuksen kohteena olevia Asiakkaan rahavaroja, Rahoitusvälineitä ja muuta omaisuutta sekä näiden tuottoa, niihin liittyviä oikeuksia ja saamia sekä niiden sijaan tullutta omaisuutta.

**Rahoitusväline.** Rahoitusvälineellä tarkoitetaan Sijoituspalvelun kohteena olevia sijoituspalvelulain mukaisia rahoitusvälineitä. Sijoituspalvelulain mukaisia rahoitusvälineitä ovat arvopaperimarkkinalaisa tarkoitettut arvopaperit, kuten osakkeet, joukkovelkakirjat ja rahasto-osuudet, sekä muut sijoituspalvelulain mukaiset rahoitusvälineet.

**Sijoituspalvelu.** Sijoituspalvelulla tarkoitetaan Sijoituspalvelusopimuksen perusteella Asiakkaalle tarjottavaa Omaisuudenhoitoa.

**Sijoituspalvelusopimus.** Sijoituspalvelusopimuksella tarkoitetaan Asiakkaan ja Evervestin välistä, Sijoituspalvelua koskevaa asiakassopimusta.

**Säilyttäjä.** Säilyttäjällä tarkoitetaan viranomaiselta luvan saanutta ja viranomaisen valvonnan alaista koti- tai ulkomaista säilytysyhteisöä, joka säilyttää Omaisuutta erillisen säilytysopimuksen perusteella. Säilyttäjä voi olla myös muu taho, kuten rahastoyhtiö hallinnoimiensa rahasto-osuuksien osalta, mikäli lainsäädäntö ja markkinakäytäntö sen mahdollistavat.

**Toimeksiantojen välittäminen.** Toimeksiantojen välittämisellä tarkoitetaan Evervestin Omaisuudenhoidon kohteena kulloinkin oleviin Rahoitusvälineisiin liittyvien toimeksiantojen välittämistä Evervestin valitsemille yhteistyökumppaneille.

### 3. Asiakastiedot

Asiakkaan tulee antaa Evervestille asiakkuudesta tai Sijoituspalvelusta sopiessaan sekä myös asiakassuhteen aikana Evervestin kulloinkin pyytämät yksilöinti- ja yhteystiedot sekä näitä koskevat asiakirjat. Asiakkaan tulee antaa myös kaikki sääntelyn edellyttämät tiedot, kuten sijoituspalvelulain edellyttämät soveltuvuus- ja asianmukaisuusarviointia koskevat tiedot sekä rahanpesun estämistä koskevan sääntelyn edellyttämät tiedot. Asiakas on velvollinen ilmoittamaan ilman viivytystä Evervestille kirjallisesti annetuissa yksilöinti- ja yhteystiedoissa sekä muissa edellä mainituissa asiakastiedoissa tapahtuneista muutoksista.

Evervest kerää ja tallentaa edellä mainittuja asiakastietoja tietojärjestelmiinsä kulloinkin voimassa olevan henkilötietojen käsittelyä koskevan sääntelyn ja sijoituspalveluyrityksiä koskevan sääntelyn mukaisesti. Evervestillä on oikeus luovuttaa näitä tietoja sellaisille yhteistyökumppaneille, joille tietojen luovuttaminen Sijoituspalvelusopimuksen ja/ tai Säilytysopimuksen mukaisten asioiden hoitamiseksi on välttämätöntä. Evervest voi luovuttaa tietoja myös syyttäjä- ja esitutkintaviranomaiselle ja muulle suomalaiselle tai ulkomaalaiselle viranomaiselle, joka on Suomen tai muun maan lakien mukaan oikeutettu saamaan tiedot.

Henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja sen rikoksen, jolla rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten. Ainoastaan edellä mainittuihin tarkoituksiin kerättyjä tietoja ei käytetä muihin tarkoituksiin.

Lisäksi Evervestillä on oikeus vaadittaessa luovuttaa Asiakasta koskevia tietoja markkinapaikalle asianomaisten markkinasääntöjen mukaisesti. Lisätietoa Evervestin suorittamasta henkilötietojen käsittelystä, kuten mitä henkilötietoja kerätään ja mihin tarkoitukseen sekä kauanko niitä säilytetään, on saatavilla Evervestin verkkosivuilta: [www.evervest.fi/tietosuoja](http://www.evervest.fi/tietosuoja)

Asiakkaan Sijoituspalvelusopimuksessa nimeämä yhteyshenkilö (edustaja) voi toimia Asiakkaan puolesta ja antaa Asiakasta sitovia ohjeita Evervestille. Asiakkaan tulee kirjallisesti ilmoittaa Evervestille nimeämänsä edustajan toimivallassa tapahtuneista muutoksista tai edustajan/yhteyshenkilön vaihtumisesta. Evervestillä on oikeus Asiakkaan vastuulla noudattaa myös muun kuin kirjallisesti valtuutetun yhteyshenkilön antamia ohjeita ja toimeksiantoja, jos kyseisellä henkilöllä on siihen työ- tai virka-asemaansa perustuva valtuutus tai Evervestillä on muuten perusteltu syy olettaa, että henkilö on oikeutettu toimimaan Asiakkaan puolesta.

### 4. Asiakkaan tunnistaminen ja tunnistautumistiedot

Asiakkaalle annetaan henkilökohtaiset tunnistautumistiedot Evervestin verkkopalvelun käyttämiseksi. Asiakkaan oikein antamat tunnistautumistiedot vastaavat asiakkaan allekirjoitusta. Asiakas hyväksyy itseään sitoviksi kaikki sellaiset maksut, toimeksiannot, sitoumukset sekä muut tahdonilmaisut, jotka on tehty Asiakkaan nimissä sen jälkeen, kun Asiakkaalle on annettu verkkopalvelun käyttämiseksi oikeat tunnistautumistiedot.

Asiakas sitoutuu säilyttämään tunnistautumistietojaan huolellisesti siten, etteivät ne joudu sivullisten haltuun. Mikäli tunnistautumistiedot ovat kadonneet tai Asiakkaalla on syytä epäillä, että ne ovat joutuneet sivullisen haltuun, tulee Asiakkaan ilmoittaa siitä välittömästi Evervestin asiakaspalveluun. Asiakas ei vastaa tunnistautumistietojen oikeudettomasta käytöstä sen jälkeen, kun Evervestille on ilmoitettu tunnistautumistietojen katoamisesta, joutumisesta oikeudettomasti toisen haltuun tai oikeudettomasta käytöstä. Asiakas vastaa kuitenkin kaikista tunnistautumistietojen kolmannelle osapuolelle joutumisesta aiheutuneista vahingoista, mikäli Asiakas on luovuttanut tunnistautumistiedot niiden käyttöön oikeudettomalle, on huolimattomuudesta laiminlyönyt velvollisuutensa huolehtia tunnistautumistiedoista tai laiminlyönyt ilman aiheutonta viivytystä ilmoittaa Evervestille tunnistautumistietojen katoamisesta.

### 5. Laitteet, ohjelmat ja tietoliikenneyhteydet

Asiakas hankkii itse Evervestin verkkopalvelun käytön edellyttämät laitteet, ohjelmat ja tietoliikenneyhteydet sekä vastaa niiden käyttö- ja ylläpitokustannuksista ja toimivuudesta.

Evervest huolehtii verkkopalvelun yleisestä ylläpidosta. Evervest ei takaa, että palvelu on käytettävissä kaikkina aikoina ja kaikilla laitteilla. Evervestillä on oikeus keskeyttää palvelun tarjoaminen, jos Asiakkaan laitteet, ohjelmat tai tietoliikenneyhteydet vaarantavat palvelun turvallisuuden tai toimivuuden. Evervestillä on oikeus keskeyttää verkkopalvelujen tarjoaminen tarpeellisten huolto- tai korjaustöiden vuoksi. Evervest ilmoittaa mahdollisuuksien mukaan Asiakkaalle palveluntarjoamisen keskeyttämisestä.

Evervest vastaa omalta osaltaan siitä, että sen tietojärjestelmien tietoturva on asianmukaisesti järjestetty. Evervest ei vastaa kolmansista osapuolista johtuvista häiriöistä verkkopalvelun tarjoamisessa.

## 6. Sähköiset viestintävälineet

Asiakas hyväksyy, että sähköisten viestintävälineiden 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. Evervestillä on oikeus luottaa sähköisten viestintävälineiden välityksin saamaansa viestin aitouteen ja oikeellisuuteen.

## 7. Evervestin oikeus käyttää asiamiestä

Evervestillä on oikeus Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta käyttää apunaan Sijoituspalvelujen tarjoamisessa muuta suomalaista tai ulkomaista sijoituspalveluyritystä tai luottolaitosta tai sen sivukonttoria. Evervest ei vastaa normaalilla huolellisuudella valitsemansa arvopaperinvälittäjän, Säilyttäjän, rekisterinpitäjän tai muun asiamiehensä toiminnan johdosta aiheutuneesta vahingosta laajemmin kuin sopimuksen tavanomaisten ehtojen perusteella.

## II OMAISUUDENHOITOA KOSKEVAT EHDOT

### 8. Omaisuudenhoito

#### 8.1 Sijoituspäätösten tekeminen

Evervest hoitaa Asiakkaan Omaisuutta itsenäisesti Sijoituspalvelusopimuksen ja näiden ehtojen mukaisesti. Evervest määrittää Asiakkaan antamien tietojen perusteella Omaisuudenhoidossa sovellettavan sijoitusstrategian, jonka Asiakas hyväksyy ja jonka rajoissa Evervest tekee itsenäisiä Asiakkaan Omaisuutta koskevia päätöksiä Asiakkaan lukuun neuvottelematta asiasta etukäteen Asiakkaan kanssa. Osto- ja myyntipäätökset perustuvat Evervestin odotuksiin sijoituskohteiden tulevasta arvonkehityksestä, riskistä ja korrelaatioista. Evervest voi realisoida Asiakkaan sijoituksia myös tappiollisina, jos se on Evervestin mielestä Asiakkaan taloudellisen edun mukaista.

Asiakas valtuuttaa Evervestin hoitamaan itsenäisesti Omaisuutta Asiakkaan lukuun Sijoituspalvelusopimuksen mukaisesti. Evervestillä on oikeus antaa Asiakasta sitovia toimeksiantoja sekä edustaa Asiakasta kaikissa Omaisuudenhoitoon liittyvissä asioissa. Evervestin antamat tai vastaanottamat tahdonilmaisut velvoittavat Asiakasta sekä luovat Asiakkaalle oikeuksia ja velvollisuuksia siten kuin Asiakas olisi ne itse antanut tai vastaanottanut.

Evervest toteuttaa sovellettavan sijoitusstrategian mukaiset sijoituspäätökset Asiakkaan salkkuun automaattisella rebalansointi-palvelulla. Rebalansointi-palvelun toiminnallisuus ja ominaisuudet on kuvattu verkkopalvelussa. Asiakas voi rajoittaa Evervestin Omaisuutta koskevien sijoituspäätösten tekemistä kytkemällä Evervestin verkkopalvelussa rebalansointi-palvelun pois päältä ja palauttaa palvelun ottamalla rebalansoinnin uudelleen käyttöön valitsemanaan ajankohtana. Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että mikäli rebalansointi-toiminnallisuus ei ole käytössä, ei Evervest tänä aikana toteuta sijoitusstrategian mukaisia sijoituspäätöksiä Asiakkaan salkkuun, jolloin Asiakkaan salkku saattaa muodostua sellaiseksi, ettei se enää vastaa soveltuvaa sijoitusstrategiaa. Tällöin Omaisuudenhoidolla tavoiteltava tuotto ja Omaisuuteen liittyvät sijoitusriskit voivat poiketa Asiakkaan eduksi tai vahingoksi siitä, mitä rebalansointi-palvelun käytöllä saavutettaisiin. Evervestillä säilyy kuitenkin oikeus realisoida Asiakkaan sijoituksia, jos se on Evervestin mielestä Asiakkaan taloudellisen edun mukaista.

Asiakas antaa Evervestille yksinomaisen päätösvallan siitä, mitä Rahoitusvälineitä Omaisuudenhoidon piiriin kulloinkin voi kuulua, sekä päätösvallan tarvittaessa vaihtaa Omaisuudenhoidon piiriin kuuluvia Rahoitusvälineitä toisiin kulloinkin sovellettavan sijoitusstrategian puitteissa Asiakasta kuulematta.

#### 8.2 Muutokset sovellettavaan sijoitusstrategiaan

Asiakas voi Evervestin palvelussa muuttaa sovellettavaan sijoitusstrategiaan vaikuttavia tietoja, kuten Asiakkaan salkkuun sovellettavaa riskitasoa. Mikäli Asiakkaan antamat uudet tiedot (esimerkiksi riskitason lisääminen tai vähentäminen) aiheuttavat muutoksia sovellettavaan sijoitusstrategiaan, luodaan Asiakkaalle uusi sijoitusstrategia, ja Evervest muuttaa Asiakkaan salkkuallokaatiota uutta sijoitusstrategiaa vastaavaksi. Mikäli kulloinkin sovellettavasta sijoitusstrategiasta poiketaan Evervestistä riippumattomasta syystä väliaikaisesti, Evervestin tulee pyrkiä niin pian kuin mahdollista korjaamaan tilanne sovellettavan sijoitusstrategian mukaiseksi.

Evervestillä on oikeus tilapäisesti poiketa kulloinkin sovellettavasta sijoitusstrategiasta, mikäli Evervest katsoo Asiakkaan edun tätä vaativan. Syynä voi tällöin olla esimerkiksi yleinen markkinatilanne tai tietyt Rahoiusvälineitä koskevat toimenpiteet, joilla saattaa olla olennaista vaikutusta Rahoiusvälineiden arvoon. Evervest on velvollinen ilmoittamaan tällaisesta poikkeamisesta jälkikäteen Asiakkaalle ilman aiheutonta viivytystä.

Edellä mainittuna sijoitusstrategiasta poikkeamisena ei pidetä Omaisuuden markkina-arvon muutoksista johtuvia hetkittäisiä muutoksia ja Evervestillä on oikeus muustakin perustellusta syystä poiketa lyhytaikaisesti Asiakkaan sijoitusstrategiasta Asiakkaalle asiasta ilmoittamatta.

Sijoitettavan pääoman ollessa alle 1000 euroa salkun todellinen riskitaso voi aika ajoin vaihdella riskitasojen 1 – 10 välillä Omaisuudenhoidossa käytettävien rahoitusvälineiden yksikköhintojen vaikutuksen vuoksi. Asiakas on tietoinen tästä alle 1000 euron sijoitettuun pääoman liittyvästä ominaisuudesta ja hyväksyy sen.

### **8.3 Asiakkaan oikeus antaa Omaisuutta koskevia ohjeita ja toimeksiantoja**

Evervestin tarjoamassa Omaisuudenhoidossa Asiakas antaa päätösvallan Omaisuuden sijoittamisesta Evervestille mutta säilyttää itsellään päätösvallan sijoitusstrategian muuttamiseen sopimussuhteen aikana kohdan 8.2 mukaisesti. Asiakkaalla on myös mahdollisuus kytkeä rebalansointi-palvelu pois päältä ja palauttaa se uudelleen käyttöön valitsemanaan ajankohtana kohdan 8.1 mukaisesti. Edellä mainittuja tilanteita lukuun ottamatta Asiakkaalla ei ole oikeutta antaa Evervestille Omaisuutta koskevia ohjeita ja toimeksiantoja muutoin kuin irtisanoessaan Sijoituspalvelusopimuksen. Asiakkaalla ei ole oikeutta antaa Sijoituspalvelusopimuksen voimassa ollessa kolmansille osapuolille Omaisuutta koskevia toimeksiantoja eikä siirtää Omaisuutta Omaisuudenhoidon piiristä ilman Evervestin kirjallisesti etukäteen antamaa suostumusta.

### **8.4 Asiakkaan toimeksiantojen välittäminen**

Evervestin toimeksiantojen välittämistä koskevat periaatteet sisältävät tiedot niistä Arvopaperinvälittäjistä, joille Evervest välittää toimeksiantoja toteutettavaksi Omaisuudenhoidon yhteydessä. Evervest välittää toimeksiannon Evervestin kulloinkin voimassa olevien toimeksiantojen käsittelyä koskevien periaatteiden mukaisesti. Kun Asiakas käyttää Evervestin palveluita, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen Evervestin kulloinkin voimassa olevat toimeksiantojen käsittelyä koskevat toimintaperiaatteet. Evervestin antamat tai vastaanottamat tahdonilmaisut velvoittavat Asiakasta sekä luovat Asiakkaalle oikeuksia ja velvollisuuksia siten kuin Asiakas olisi ne itse antanut tai vastaanottanut.

Asiakkaalla ei ole oikeutta antaa Sijoituspalvelusopimuksen voimassa ollessa kolmansille Omaisuutta koskevia toimeksiantoja eikä siirtää Omaisuutta Omaisuudenhoidon piiristä ilman Evervestin kirjallisesti etukäteen antamaa suostumusta.

## **9. Valtuus ja käyttöoikeus Asiakkaan rahavaroihin ja säilytyksiin**

Asiakas antaa Evervestille käyttöoikeuden Sijoituspalvelun kohteena oleviin Asiakkaan rahavaroihin, Hoitotiliin ja säilytyksiin. Asiakas valtuuttaa Evervestin avaamaan Asiakkaan nimissä tarvittavat Sijoituspalveluun liittyvät hoito- ja säilytystilit tai muut säilytysjärjestelyt sekä solmimaan niihin liittyvät sopimukset Asiakkaan puolesta. Valtuus sisältää myös oikeuden siirtää Omaisuus toiseen luottolaitokseen ja/tai Säilyttäjälle. Asiakas valtuuttaa Evervestin sulkemaan palveluun liittyvät hoito- ja säilytystilit tarvittaessa. Evervestin käyttöoikeus ja valtuutus koskevat kaikkia niitä toimia, jotka ovat tarpeellisia Sijoituspalvelusopimuksen mukaisten veloitteiden täyttämiseksi.

## **10. Sijoituspalvelusopimuksen piiriin kuuluva varallisuus**

Sijoituspalvelusopimuksen piiriin kuuluu Sijoituspalvelusopimuksessa yksilöity Asiakkaan Omaisuus, sen sijaan tullut omaisuus sekä Omaisuuden tuotot, Omaisuuteen liittyvät oikeudet ja muut saamiset edellyttäen, että Evervestillä on tosiasiallinen mahdollisuus hoitaa Omaisuutta Sijoituspalvelusopimuksen mukaisesti.

Sijoituspalvelusopimuksen piiriin kuuluvan Omaisuuden määrä ja laatu voivat Omaisuuden arvonkehityksen ja palkkioveloitusten lisäksi muuttua sopimussuhteen aikana Asiakkaan lisätessä tai vähentäessä Sijoituspalvelusopimuksen piiriin kulloinkin kuuluvia pääomia tai muuttaessa sijoitusstrategiaa.

## **11. Sijoituspalvelusopimuksen piirissä olevan Omaisuuden vähimmäismäärä ja Omaisuuden määrän muuttaminen**

### **11.1 Sijoituspalvelusopimuksen piirissä olevan Omaisuuden vähimmäismäärä**

Asiakkaalla voi olla samanaikaisesti yksi tai useampi salkku Evervestin Omaisuudenhoidon piirissä. Asiakkaan Evervestin Omaisuudenhoidon piirissä olevan kokonaisvarallisuuden määrän tulee olla vähintään 500 euroa (viisisataa euroa). Salkkukohtaisen vähimmäissijoituksen tulee olla 500 euroa (viisisataa euroa).

Mikäli Asiakas lunastaa sijoituksiaan pois Omaisuudenhoidon piiristä siten, että Asiakkaan Evervestin Omaisuudenhoidon piirissä olevan kokonaisvarallisuuden arvo laskee alle 500 euron rajan, Evervestillä on oikeus myydä Asiakasta kuulematta kaikki asiakkaan Rahoitusvälineet, jolloin Asiakkaan omistus koostuu kyseisten Rahoitusvälineiden myynnistä saaduista rahavaroista. Nämä rahavarat Asiakas voi nostaa itselleen milloin tahansa. Mikäli Asiakas tekee Omaisuuden pääoman lisäyksen siten, että Asiakkaan Evervestin Omaisuudenhoidon piirissä olevan kokonaisvarallisuuden arvo saavuttaa jälleen 500 euron rajan, Evervest sijoittaa varat jälleen Rahoitusvälineisiin sovellettavan sijoitusstrategian mukaisesti.

Mikäli Asiakas lunastaa sijoituksiaan pois Omaisuudenhoidon piiristä siten, että yksittäisen salkun arvo laskee alle 500 euron rajan, Evervestillä on oikeus myydä Asiakasta kuulematta kaikki kyseisen salkun Rahoitusvälineet, jolloin Asiakkaan salkku koostuu kyseisten Rahoitusvälineiden myynnistä saaduista rahavaroista. Nämä rahavarat Asiakas voi nostaa itselleen milloin tahansa. Mikäli Asiakas tekee Omaisuuden pääoman lisäyksen siten, että salkun arvo saavuttaa jälleen 500 euron rajan, Evervest sijoittaa salkun varat jälleen Rahoitusvälineisiin sovellettavan sijoitusstrategian mukaisesti.

### **11.2 Sijoituspalvelusopimuksen piirissä olevan Omaisuuden määrän muuttaminen**

Asiakkaalla on oikeus niin halutessaan tehdä Sijoituspalvelusopimuksen voimassaoloaikana Omaisuuden pääoman määrään lisäyksiä tai vähennyksiä verkkopalvelussa. Evervest vahvistaa Omaisuutta koskevan muutoksen antamalla Asiakkaalle muutosta ja sen voimaantulopäivää koskevan ilmoituksen verkkopalvelussa. Voimaantulopäivä on viimeistään 14 päivän kuluttua muutoksen tekemisestä, ellei siirrettävän sijoitusvarallisuuden luonteesta muuta johdu.

Evervestillä ei ole velvollisuutta hyväksyä pääomanlisäyksenä muuta Omaisuutta kuin rahaa. Mikäli Asiakas muuttaa Omaisuuden määrää, on Evervestillä oikeus arvioida palvelusta perittävää palkkiota uudelleen ja muuttaa palkkiota vastaavasti.

Mikäli Asiakas on lunastanut kaiken Sijoituspalvelusopimuksen piirissä olevan Omaisuuden eikä Asiakkaalla ole ollut tapahtumia viimeisen vuoden aikana, Evervestillä on oikeus sulkea asiakkuus ja päättää sopimus ilman erillistä irtisanomista, jollei Asiakas nimenomaisesti ilmoita haluavansa jatkaa Sijoituspalvelusopimusta lunastuksesta ja passiivisuudesta huolimatta.

## **12. Sopimuksen piiriin kuuluvien asiakasvarojen säilytys ja käsittely**

Evervest ei itse säilytä Omaisuudenhoidossa olevaa Omaisuutta. Omaisuuden säilyttämistä koskevat, tarvittavat sopimukset tai järjestelyt Säilyttäjien kanssa tehdään Asiakkaan nimissä ja tämän lukuun, ellei säilytysopimuksesta muuta johdu. Sopimussuhde säilytyksen osalta syntyy Asiakkaan ja asianomaisen Säilyttäjän välille. Asiakkaan rahavarat säilytetään erillään Evervestin omista varoista Asiakkaan nimissä olevalla Hoitotilillä kotimaisessa tai ulkomaisessa luottolaitoksessa tai Evervestin asiakasvaratilillä.

Evervestillä on oikeus valita Omaisuudenhoidossa käytettävä Säilyttäjä ja halutessaan vaihtaa Säilyttäjää Asiakkaan nimissä tai käyttää useampaa Säilyttäjää. Evervestin on noudatettava huolellisuutta Säilyttäjän valinnassa, mutta Evervest ei vastaa kyseisen Säilyttäjän toiminnasta tai sen mahdollisesti Asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta.

### 13. Sijoituspalvelun tuotto

Sijoituspalvelun tuotto lasketaan Sijoituspalvelun piiriin kuuluvien Rahoitusvälineiden yhteen lasketuista viimeisistä päivittäisistä kaupantekokursseista. Ellei Sijoituspalvelusopimuksessa muuta sovita, Omaisuuden tuoton laskennassa huomioidaan laskutuskauden aikana tehdyt varainsiirrot. Tällaisiksi lasketaan myös palkkiot edellisiltä kausilta.

### 14. Omaisuuden omistusoikeus

Omistusoikeus Omaisuuteen tai siitä saatuun kauppahintaan kuuluu Asiakkaalle, ellei Evervest ole maksanut kauppahintaa tai muuta vastiketta tai maksua Asiakkaan puolesta, jolloin Evervestillä on kohdan 23 mukainen panttioikeus Omaisuuteen sekä oikeus realisoida Omaisuutta ja periä Asiakkaan puolesta suoritettu vastike tai muu maksu Omaisuuden arvosta.

### 15. Omaisuuden arvostaminen

Omaisuuden markkina-arvo määritellään jäljempänä kuvattuja arvostusperiaatteita käyttäen.

Rahoitusvälineen markkina-arvo määritellään pääsääntöisesti kaupankäyntipäivän viimeisestä kaupantekokurssista tai sen puuttuessa kyseisen kaupankäyntipäivän korkeimmasta ostotarjouksesta Rahoitusvälineen pääasiallisella markkinapaikalla. Jollei Rahoitusvälineelle ole laskentapäivälle saatavilla myöskään ostonoteerausta, käytetään viimeistä saatavilla olevaa kaupankäyntikurssia, mikäli se on laskentapäivän osto- ja myyntinoteerauksen välillä. Jos viimeinen kaupankäyntikurssi on myyntinoteerausta korkeampi tai ostonoteerausta alhaisempi, käytetään joko osto- tai myyntinoteerausta sen mukaan, kumpi on lähempänä viimeistä kaupankäyntikurssia.

Sijoitusrahasto-osuudet, ETF-rahasto-osuudet ja omistukset muissa vastaavissa yhteissijoitusyrityksissä arvostetaan ensisijaisesti viimeiseen julkaistuu kurssiin, tai ellei sitä ole saatavilla, laskentapäivän tai sitä edeltävään nettovarallisuusarvoon (NAV). Jos rahastolla on erilliset osto- ja myyntinoteeraukset, markkina-arvo määritellään ostonoteerauksen perusteella.

Valuuttamääräiset sijoitukset muutetaan Sijoituspalvelusopimuksen raportointivaluutan määräiseksi käyttämällä Euroopan Keskuspankin julkaisemia kyseisen päivän referenssikursseja. Niiden valuuttojen osalta, joille ei ole saatavilla Euroopan Keskuspankin referenssikursseja, sovelletaan julkisesti noteerattuja kaupankäyntikursseja.

### 16. Osto- ja myyntitoimeksiannot

Evervestin Asiakkaan puolesta ja lukuun antamiin osto- ja myyntitoimeksiantoihin sovelletaan Evervestin ja toimeksiannon hoitaneen Arvopaperinvälittäjän tai muun vastapuolen välistä sopimusta sekä vallitsevia markkinasääntöjä. Kyseinen sopimus sekä markkinasäännöt tulevat sovellettavaksi myös Asiakkaan Evervestille antamiin ohjeisiin ja toimeksiantoihin. Asiakkaan antamiksi ohjeiksi ja toimeksiannoiksi katsotaan esimerkiksi sellaiset Asiakkaan antamat uudet tiedot, jotka aiheuttavat muutoksia sovellettavaan sijoitusstrategiaan ja siten Asiakkaan salkun koostumukseen sekä Asiakkaan pyynnöt kytkeä rebalansointi-palvelu pois päältä tai takaisin päälle. Evervestillä on oikeus yhdistää Asiakkaan toimeksianto toisen asiakkaan toimeksiannon kanssa lain ja markkinasääntöjen mukaisesti.

Asiakas valtuuttaa Sijoituspalvelusopimuksen allekirjoituksella Evervestin pyytämään ja saamaan Säilyttäjältä kaikki Sijoituspalvelua varten tarpeelliset tiedot sekä antamaan Säilyttäjälle Omaisuutta koskevia ohjeita ja määräyksiä.

Mikäli Evervest katsoo jonkin Omaisuutta koskevan toimenpiteen, kuten rahasto-osuuden omistajan oikeuksien käyttäminen, vaativan Asiakkaan ohjeistusta eikä kyseiselle toimenpiteelle asetettu määräaika ei sitä estä, Evervestin tulee tiedustella Asiakkaalta toimenpideohjetta. Mikäli Omaisuus ei riitä edellä mainitun toimenpiteen suorittamiseen, Asiakas ei ole antanut tarvittavaa ohjeistusta toimenpiteen suorittamiseksi tai Evervestille ei jää Asiakkaasta johtuen kohtuullista aikaa toimenpiteen hoitamiseen, Evervest ei ole velvollinen ryhtymään Asiakkaan edellyttämään toimenpiteeseen.

Evervestillä on oikeus ryhtyä kaikkiin toimiin, jotka ovat tarpeen Asiakkaan Omaisuuden ja oikeuksien turvaamiseksi. Evervestillä ei kuitenkaan ole velvollisuutta ryhtyä muihin, kuin Sijoituspalvelusopimuksessa

mainittuihin tai Asiakkaan kanssa erikseen kirjallisesti sovittuihin toimenpiteisiin.

Asiakas antaa suostumuksen Sijoituspalvelusopimuksen allekirjoituksella toimeksiantojen toteuttamisperiaatteille sekä suostumuksen toimeksiantojen toteuttamiseksi kauppapaikan ulkopuolella.

#### **17. Palkkiot ja maksut**

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 rahastomuotoisista sijoituksista peritään niiden liikkeeseenlaskijan toimesta hallinnointipalkkio, joka vähennetään suoraan kunkin rahaston arvosta päivittäin. Sijoituspalvelun kohteena olevien rahastojen palkkiot löytyvät kunkin rahaston avaintietoesitteestä.

#### **18. Toimeksiantojen, ohjeiden ja ilmoitusten jättäminen**

Kaikki Sijoituspalveluun liittyvät Asiakkaan Omaisuutta koskevat toimeksiannot, ohjeet ja muut ilmoitukset annetaan ensisijaisesti Evervestin verkkopalvelussa. Muu yhteydenpito Asiakkaan ja Evervestin välillä voidaan järjestää verkkopalvelun lisäksi myös sähköpostitse tai muulla tavalla.

#### **19. Sijoituspalveluraportti**

Evervest raportoi Asiakkaalle Omaisuuden koostumuksesta, Omaisuutta koskevista sijoitustoimenpiteistä, Omaisuuden tuotoista ja palkkioveloituksista verkkopalvelussa. Evervest ei lähetä asiakkaalle postitse mitään raportteja, ellei Evervestiä velvoittava sääntely toisin edellytä.

#### **20. Evervestin huolellisuusvelvoite ja epäilyttävät liiketoimet**

Asiakas vakuuttaa, ettei Sijoituspalvelun kohteeksi annettujen ja säilytykseen jätettyjen varojen alkuperään liity epäilyttäviä tai rikollisia piirteitä. Evervest on oikeutettu ja Asiakas valtuuttaa Evervestin tarvittaessa tarkastamaan Asiakkaan henkilö- ja luottotiedot.

Evervestin on rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annetun lain ja muiden rahanpesua koskevien säännösten mukaisesti asianmukaista huolellisuutta noudattaen hankittava tietoja Asiakkaan toiminnasta, liiketoiminnan laadusta ja laajuudesta sekä perusteet Evervestin palveluiden käyttämiselle.

Jos Evervest havaitsee, että Asiakkaan liiketoimen rakenne tai suuruus, yrityksen koko tai toimipaikan sijainti poikkeaa tavanomaisesta tai niillä ei ole ilmeistä taloudellista tarkoitusta taikka ne eivät sovi yhteen sen kokemuksen tai tietojen kanssa, jotka Evervestillä on Asiakkaasta, Evervestin on rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain ja muiden rahanpesua koskevien säännösten mukaisesti asianmukaista huolellisuutta noudattaen selvítettävä tällaisen liiketoimen taustaa sekä siihen sisältyvien varojen alkuperää ja käyttötarkoitusta (selonottovelvollisuus).

Jos Evervestillä on edellä tarkoitetun selonottovelvoitteen täytettyään tai muutoin syytä epäillä Omaisuuden laillista alkuperää, käyttöä rikoslaissa tarkoitetun terrorismin rahoittamiseen tai sisäpiirintiedon väärinkäyttöä, sillä on velvollisuus keskeyttää Sijoituspalvelu lisäselvityksiä varten tai kieltäytyä Sijoituspalveluun liittyvästä toimenpiteestä sekä mahdollisesti ilmoitettava asiasta Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrätylle viranomaiselle sekä annettava tälle sen pyynnöstä kaikki tiedot ja asiakirjat, joilla saattaa olla merkitystä asian selvittämiseksi. Jos Evervestillä on syytä epäillä sisäpiirintiedon väärinkäyttöä tai markkinoiden manipulointia arvopaperimarkkinain ja markkinoiden väärinkäyttöasetuksen (EU 596/2014) vastaisesti, Evervestin on viipymättä ilmoitettava asiasta Finanssivalvonnalle tai muulle laissa määrätylle viranomaiselle.

Jos liiketoimesta kieltäytyminen tai sen keskeyttäminen todennäköisesti vaikeuttaisi edunsaajan selville saamista, voidaan liiketoimi kuitenkin toteuttaa, minkä jälkeen asiasta on ilmoitettava välittömästi Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrätylle viranomaiselle. Evervest ei saa paljastaa ilmoituksen tekemistä lain mukaan sille, johon epäily kohdistuu. Rahanpesun selvittelykeskus tai muu viranomaislainen voi antaa Evervestille määräyksen pidättäytymisestä toteuttamasta liiketoimintaa enintään viiden (5) pankkipäivän ajaksi, jos tällainen pidättäytyminen on tarpeen viranomaisen esitutkintatoimenpiteitä varten.

Asiakas on tietoinen siitä, että jos Evervest epäilee Asiakkaan liiketoimessa lain vastaista sisäpiirintiedon väärinkäyttöä tai markkinoiden manipulointia, Evervestin on ilmoitettava tästä Finanssivalvonnalle eikä Evervest saa paljastaa ilmoituksen tekoa Asiakkaalle. Evervest vastaa tällöin Asiakkaan taloudellisesta vahingosta vain, jos Evervest ei ole noudattanut sellaista huolellisuutta, jota siltä olosuhteet huomioon ottaen voidaan kohtuudella vaatia.

## 21. Osapuolten reklamointivelvollisuus ja virheiden oikaisu

Asiakkaan tulee tarkastaa kaikki Evervestiltä saamansa raportit ja muut ilmoitukset. Mikäli Asiakas huomaa Evervestin toimenpiteissä virheitä tai laiminlyöntejä, tulee Asiakkaan reklamoida kirjallisesti näistä viipymättä Evervestille.

Ei-ammattimaisen asiakkaan ja Evervestin katsotaan hyväksyneen toistensa toiminnan, ellei sopijapuoli seitsemän (7) päivän kuluessa toiminnasta tiedon saatuaan reklamoi asiasta toiselle osapuolelle.

Mikäli huomautusta ei anneta tässä kohdassa ja edellä kuvattujen määräaikaisten kuluessa, katsotaan sopijapuolten hyväksyneen toistensa toiminnan.

Evervestillä ei ole velvollisuutta ilmoittaa asiakkaalle mahdollisesta ryhmäkanteesta, joka koskee sijoituspalvelun kohteena ollutta tai olevaa Rahoitusvälinettä, vaikka Evervest tulisi tällaisesta ryhmäkanteesta tietoiseksi.

## 22. Omaisuuden kohdistuva panttioikeus

Omaisuudenhoidon piirissä kulloinkin oleva Omaisuus ja siihen perustuvat saatavat ja oikeudet ovat Asiakkaan Sijoituspalvelusopimuksen mukaisten velvollisuuksien täyttämisen vakuutena Evervestin hyväksi. Evervestin panttioikeus koskee myös sellaista Asiakkaan Omaisuutta, joka on näiden ehtojen perusteella annettu kolmannen säilytettäväksi.

Panttaus käsittää myös Asiakkaan edellä mainitun Omaisuuden tuoton ja sen sijaan tulleen Omaisuuden. Pantti vastaa Evervestin saatavien pääomasta, korosta, viivästyskoroista ja perimiskuluista.

Jos Asiakas jättää eräänntyneen velan maksamatta tai muutoin täyttämättä vastuun, jonka vakuutena pantti on, Evervestillä on oikeus Asiakasta enempää kuulematta, tuomiota tai päätöstä hakematta taikka laissa säädettyjä muodollisuuksia noudattamatta ja panttia myytäväksi kuuluttamatta realisoida pantti markkinapaikalla tai muulla sopivaksi katsomallaan tavalla. Evervestin on etukäteen ilmoitettava velvoitteen eräänntymisestä ja pantin rahaksi muuttamisesta. Pantti voidaan edellä sanotusta huolimatta realisoida välittömästi velan eräänntymisen jälkeen, mikäli Asiakasta ei tavoiteta ja on pelättävissä, että pantin arvo alenee siinä määrin, että vakuus ei kata pantinhaltijan saatavia.

Panteista realisaatiossa kertyvä tulo käytetään Evervestin Asiakkaalta olevien saatavien maksuun eräänntymisjärjestyksessä. Omaisuuden myynnistä mahdollisesti jäljelle jäänyt tulo tilitetään Asiakkaalle.

Asiakkaalle kuuluva Rahoitusväline voi olla pantattuna laissa arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta tarkoitettulle selvitysyhteisölle tai selvitysosapuolelle (tai vastaavalle ulkomaiselle yhteisölle) kyseistä Rahoitusvälinettä koskevasta kaupasta johtuvan Asiakkaan velvoitteen täyttämisen vakuudeksi.

## 23. Asiakkaan vakuutukset ja vastuu

Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan ja Rahoitusvälineisiin liittyvistä riskeistä ja Asiakas vastaa yksin sijoitustoiminnan taloudellisesta tuloksesta, olipa kyse tehdystä tai tekemättä jätetystä toimenpiteestä, Sijoituspalvelusta johtuvista veroseuraamuksista tai Sijoituspalvelun mahdollisista vaikutuksista Asiakkaan muihin sopimussuhteisiin tai oikeuksiin ja velvollisuuksiin. Tämä vastuu on Asiakkaalla siitä riippumatta, onko Evervest



arvioinut tarjotun sijoituspalvelun tai Rahoitusvälineen sopivuutta Asiakkaalle tai katsotaanko asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa sijoituspäätöstä varten.

Asiakas on tietoinen siitä, ettei sijoituskohteiden historiallinen kehitys ole tae tulevasta kehityksestä. Asiakas vakuuttaa perehtyneensä eri Rahoitusvälineisiin ja niiden ominaisuuksiin sekä ymmärtävänsä Evervestin aseman omaisuudenhoitajana.

Asiakas vakuuttaa tutustuneensa Evervestin verkkopalvelussa saatavilla olevaan Sijoittajan info -dokumenttiin, joka sisältää sijoituspalvelulain mukaiset Evervestiä, sen tarjoamia sijoituspalveluita, eri Rahoitusvälineiden ominaisuuksia ja riskejä, toimeksiantojen hoitamista koskevat periaatteet, kannustimia ja eturistiriitojen käsittelyä sekä asiakasluokittelua ja sen muuttamista koskevat ennakkotiedot.

Asiakas on velvollinen korvaamaan Evervestille ne vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että Asiakas ei täytä Sijoituspalvelusopimuksen mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työt sekä sijoituskohteiden hintojen tai valuuttakurssien muutoksista aiheutuneet kustannukset sekä viivästyskorot ja Arvopaperinvälittäjien viivästysmaksut.

Asiakas sitoutuu ilmoittamaan Evervestille yhteystietojensa tai valtuutettujen ja heidän valtuutuksiansa muutoksista viipymättä. Myös muista sijoitustoiminnan kannalta oleellisista muutoksista Asiakas ilmoittaa Evervestille viipymättä. Muutosten katsotaan tulleen Evervestin tietoon silloin, kun ne ovat saapuneet Evervestille.

#### **24. Evervestin vastuu**

Evervest vastaa siitä, että sen Sijoituspalvelu on huolellista ja ammattitaitoista.

Evervest ei ole vastuussa sopimuksen mukaisesti hoidettujen varojen saavuttamatta jääneistä tuotoista tai arvonnoususta. Evervest ei myöskään voi taata asetettujen tuottotavoitteiden toteutumista. Erilaisista markkina-tilanteista johtuen sijoitustoiminnan ja siten myös Sijoituspalvelun luonteeseen kuuluu se, että sijoituksen tuotto voi poiketa merkittävästikin asetetuista tuottotavoitteista. Vastaavasti sijoitustoimintaan aina liittyvä taloudellinen riski voi toteutuessaan poiketa merkittävästikin odotetusta riskitasosta.

Mikäli Evervest toimii vastoin Sijoituspalvelusopimusta ja aiheuttaa näin vahinkoa, on Evervest velvollinen korvaamaan aiheuttamansa välittömän vahingon ottaen huomioon jäljempänä kohdassa 25 mainittu Evervestin vastuunrajoitus.

Mikäli Evervestille Sijoituspalvelusopimuksen perusteella luovutettu Omaisuus katoaa tai tuhoutuu Evervestistä johtuvasta syystä, Evervestin on hankittava tilalle vastaava omaisuus. Mikäli vastaavan omaisuuden hankkiminen on mahdotonta taikka kohtuuttoman vaikeata tai kallista, korvataan se käypään arvoon. Asiakkaan kanssa voidaan sopia myös muusta korvauksesta.

### **III MUUT EHDOT**

#### **25. Vastuunrajoitus**

Evervest ei vastaa Asiakkaalle aiheutuneesta taloudellisesta vahingosta kuten esimerkiksi tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kurssitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuvista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista taikka mistään välillisestä vahingosta. Evervestin vahingonkorvausvelvollisuus on aina rajoitettu edellä kohdassa 24 mainittujen välittömien vahinkojen korvaamiseen.

#### **26. Ylivoimainen este**

Sopijapuolet eivät vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä. Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää sopijapuolen täyttämästä velvoitettaan ja on ennalta arvaamaton, sopijapuolen toimin torjumaton ja kausaalisessa syysuhteessa velvoitteen täyttämättä jättämiseen. Ylivoimainen este voi olla muun muassa häiriö sähkön jakelussa, tietoliikenteessä tai tietojärjestelmissä, tulipalo, luonnonmullistus, maanjäristys, sota, kapina ja lakko, työsulku tai muu työtaistelutoimenpide.

Sopijapuoli voi vedota ylivoimaiseen esteeseen vain, jos esteestä on ilmoitettu toiselle sopijapuolelle niin pian kuin se on ollut mahdollista tai sopijapuolella on muutoin ollut este tiedossa. Vastuusta vapautumisen edellytyksenä on lisäksi, että sopijapuoli on pyrkinyt mahdollisuuksien mukaan rajoittamaan toiselle sopijapuolelle aiheutuvaa vahinkoa.

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

Evervestillä on velvollisuus tallentaa Sijoituspalveluun liittyvät Asiakkaan kanssa käytävät puhelinviestinnät, keskustelut ja sähköiset viestit, jotka voivat johtaa liiketoimiin ja oikeus käyttää tallenteita todisteena mahdollisten riitaisuuksien ratkaisemisessa.

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

## **28. Immateriaalioikeudet**

Evervestillä on tekijänoikeus verkkopalvelujensa sisältöön. Asiakkaalla ei ole oikeutta julkaista tai levittää verkkopalvelujensa sisältöä ilman Evervestin kirjallista suostumusta. Evervest pidättää oikeuden muuttaa ja kehittää ohjelmistojaan ja verkkopalveluaan.

## **29. Salassapito, asiakastietojen luovuttaminen**

Evervestin johto ja henkilöstö sekä Evervestin toimeksiannosta toimivat ovat salassapitovelvollisia kulloinkin voimassaolevan lainsäädännön mukaisesti Asiakkaan Sijoituspalvelusta, taloudellisesta asemasta, yksityisestä olosuhteesta taikka liike- tai ammattisalaisuudesta. Mikäli Evervest joutuu Sijoituspalvelusopimuksen mukaisia tehtäviä suorittaessaan antamaan Asiakkaan yhteystietoja ulkopuolisille tahoille, vastaa Evervest siitä, että näitä ulkopuolisia tahoja koskevat sellaiset vaitiolositoumukset, jotka vastaavat sisällöltään sijoituspalvelulain salassapitoa koskevia säännöksiä.

Evervestillä on kuitenkin velvollisuus antaa edellä tarkoitettuja tietoja syyttäjä- ja esitutkintaviranomaiselle rikoksen selvittämiseksi sekä muulle viranomaiselle, jolla on lain nojalla oikeus saada sellaisia tietoja. Evervestillä on oikeus luovuttaa Asiakkaan henkilötietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

## **30. Sijoituspalvelusopimuksen voimaantulo, muuttaminen, siirtäminen ja päätyminen**

Sijoituspalvelusopimus tulee voimaan Sijoituspalvelusopimuksen allekirjoituksin tai tässä yhteydessä erikseen sovittavana muuna ajankohtana.

Evervestillä on oikeus muuttaa näitä ehtoja, Sijoituspalvelusopimusta tai palveluhinnastoaan. Evervest ilmoittaa Asiakkaalle verkkopalvelussa ehtojen, Sijoituspalvelusopimuksen ja palveluhinnaston muutoksesta. Muutos tulee voimaan Evervestin ilmoittamana ajankohtana, kuitenkin aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta joka alkaa yhden (1) kuukauden kuluttua ilmoituksen julkaisemisesta verkkopalvelussa.

Mikäli Asiakas ei hyväksy muutosta, Asiakkaalla on oikeus irtisanoa Sijoituspalvelusopimus päättymään neljäntoista (14) päivän kuluttua siitä, kun Evervest on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

Sijoituspalvelusopimus sitoo sopijapuolia sekä heidän lakimääräisiä seuraajiaan. Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään Sijoituspalvelusopimuksen mukaisia oikeuksiaan ja velvollisuuksiaan ulkopuoliselle ilman Evervestin suostumusta. Evervest saa ilman Asiakkaan suostumusta siirtää Sijoituspalvelusopimuksen mukaiset oikeutensa ja velvollisuutensa Evervestin kanssa samaan konserniin kuuluvalla yhteisöllä taikka liikkeenluovutuksen tilanteessa Evervestin liiketoiminnan luovutuksensaajalle.

Asiakkaalla on oikeus irtisanoa Sopimus päättymään neljäntoista (14) päivän kuluttua siitä, kun Evervest on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

Evervestillä on oikeus irtisanoa Sopimus päättymään kolmenkymmenen (30) päivän kuluttua siitä, kun Asiakas

on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen. Evervestillä irtisanomisaika on kuitenkin neljätoista (14) päivää, jos Asiakas on ammattimainen asiakas.

Irtisanominen tulee tehdä kirjallisesti.

Sopijapuolilla on oikeus purkaa Sijoituspalvelusopimus ilman irtisanomisaikaa, mikäli sopijapuoli

1. on olennaisesti jättänyt täyttämättä Sijoituspalvelusopimuksen mukaiset velvoitteensa tai muulla olennaisella tavalla rikkonut Sijoituspalvelusopimuksen ehtoja tai ilmeisesti väärinkäyttänyt Sijoituspalvelusopimuksen nojalla tarjottavaa palvelua;
2. asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin taikka muutoin on perusteltua syytä olettaa toisen sopijapuolen tulleen maksukyvyttömäksi; tai
3. henkilöasiakas kuolee.

Sijoituspalvelusopimuksen irtisanomisilmoituksen tai purkamisen johdosta avoinna olevat toimeksiannot päättyvät, ellei osapuolten kesken toisin sovita. Aloitettut ja kesken olevat osto- ja myyntitoimeksiannot selvitetään loppuun saakka.

Sijoituspalvelusopimuksen päättyttyä Evervest luovuttaa hallussaan olevan Asiakkaan Omaisuuden Asiakkaalle edellyttäen, että Asiakas on ensin suorittanut Evervestin kaikki Asiakkaalta olevat Sijoituspalvelusopimuksen mukaiset saatavat. Mikäli Evervestillä on Asiakkaalta saatavia, on Evervest oikeutettu pidättämään saataviaan turvaavan määrän Asiakkaan Omaisuutta.

### **31. Sovellettava laki, riitaisuuksien ratkaiseminen ja oikeuspaikka**

Näistä ehdoista ja sopijapuolten välisistä sopimuksista johtuvat riitaisuudet ratkaistaan välimiesmenettelyssä yhtä välimiestä käyttäen Helsingissä, jos riidan kohteena oleva vaade on määrältään enemmän kuin kymmenentuhatta (10 000) euroa, eikä Asiakkaana ole kuluttajansuojalaissa tarkoitettu kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen sijoittaja. Elleivät sopijapuolet pääse ratkaisuun välimiehestä, välimiehen nimeää Keskuskauppakamari. Välimiesmenettelyyn sovelletaan lakia välimiesmenettelystä.

Muut sopijapuolten väliset riitaisuudet ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa, ellei kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen Asiakas vaadi asian käsittelyä sen paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikkansa.

Asiakkaan on tehtävä näihin ehtoihin ja sopimukseen perustuvat huomautuksensa Evervestille kirjallisesti. Siltä osin, kun näissä ehdoissa on lakiviittauksia, sovelletaan niiden osalta kulloinkin voimassa olevia säännöksiä. Omaisuudenhoidon tarjoamiseen, Sijoituspalvelusopimukseen ja näihin yleisiin ehtoihin sovelletaan Suomen lakia kuitenkin niin, että kansainvälisyksitysoikeudellisia lainvalintaa koskevia sääntöjä ei sovelleta.