

TIETOA INNOVESTOR OY:STÄ JA SEN TARJOAMISTA SIIJOITUSPALVELUISTA

Voimassa 1.1.2016 alkaen toistaiseksi

1 Yleistä

Tähän tiedotteeseen on koottu sijoituspalvelulain mukaiset tiedot Innovestor Oy:stä ("Innovestor"), tarjottavista sijoituspalveluista sekä sijoituspalvelujen tarjoamisesta noudatettavista menettelytavoista. Lisäksi tiedote sisältää tietoa yleisimmistä rahoitusvälineistä ja niihin liittyvistä tyypillisimmistä riskeistä.

2 Tiedot Innovestor Oy:stä

Innovestor on suomalainen sijoituspalveluyritys, jolle Finanssivalvonta on myöntänyt sijoituspalvelulain mukaisen toimiluvan toimeksiantojen välittämiseen ja liikkeeseenlaskujen järjestämiseen, sekä saman lain mukaisten oheispalvelujen tarjoamiseen. Innovestor on merkitty Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin Y-tunnuksella 2616018-4.

Yhtiön kotipaikka on Helsinki. Innovestorin toimipaikka sijaitsee osoitteessa Hiilikatu 3, 00180 Helsinki. Innovestorin sijoituspalvelulain mukaista toimintaa valvova viranomaisena on Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, puhelin 010 831 51 (vaihe), faksi 010 831 5328. Lisätietoja: www.finanssivalvonta.fi.

3 Tiedot Innovestorin tarjoamista sijoituspalveluista

Arvopaperinvälitys

Innovestor vastaanottaa ja välittää kulloinkin järjestämiensä liikkeeseenlaskujen kohteena olevia rahoitusvälineitä koskevia merkintätoimeksiantoja.

Liikkeeseenlaskujen järjestäminen

Innovestor tarjoaa liikkeeseenlaskujen järjestämispalvelua, jonka sisältönä on kohdeyhtiön rahoituskierroksen toteuttaminen Innovestorin verkkopohjaisella rahoituslaskustalla. Liikkeeseenlaskujen kohteena olevat rahoitusvälineet ovat pääasiassa listattomina osakkeita.

Oheispalvelut

Innovestor tarjoaa liikkeeseenlaskun järjestämiseen liittyviä oheispalveluita kuten arvonmääritykseen ja liikkeeseenlaskumateriaalin laatimiseen liittyviä palveluita.

Innovestor Oy:n sidonnaisasiamiehet

Innovestor Oy tarjoaa alla mainittuja sijoitus- ja oheispalveluja myös sidonnaisasiamiestensä välityksellä. Innovestor Oy:n sidonnaisasiamiehet toimivat yhtiön lukuun ja vastuulla. Sidonnaisasiamiehet voivat (i) vastaanottaa ja välittää Innovestor Oy:n tarjoamiin rahoitusvälineisiin liittyviä asiakkaiden ohjeita ja toimeksiantoja; (ii) markkinoida Innovestor Oy:n tarjoamia sijoitus- ja oheispalveluja.

Innovestor Oy pitää sidonnaisasiamiehistään julkista rekisteriä, joka on nähtävillä yhtiön pääkonttorissa. Sidonnaisasiamiesten rekisteröintivaltio on Suomi.

4 ASIOINTITAVAT

Innovestorilla on oikeus lähettää sijoituspalveluun liittyvää kirjallista tietoa asiakkaalle kirjeitse, faksilla, sähköpostilla tai muulla asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla.

Asiakas voi asioida yhtiön kanssa kirjeitse, faksilla, sähköpostilla ja tapaamalla heidän edustajiaan henkilökohtaisesti. Rahoitusvälineitä koskevia toimeksiantoja asiakas voi antaa sähköisesti Innovestorin verkkopalvelussa (www.innovestor.fi) sekä henkilökohtaisessa tapaamisessa. Asiakaspalvelua Suomessa tarjotaan suomen kielellä.

Palvelua mahdollisesti koskevat raportit sekä raporttien toimitusväli ja –ajankohta käyvät ilmi palvelua koskevista ehdoista tai mahdollisesta sopimuksesta.

Asiakas on tietoinen, että faksin ja sähköpostin, käyttämiseen viestintävälineenä liittyy erityisiä riskejä muun muassa tietoturvaan liittyen. Innovestorilla on oikeus luottaa faksin tai sähköpostin välityksin saamansa viestin aitouteen ja oikeellisuuteen.

5 Sijoitus- ja oheispalveluihin liittyvät kulut ja palkkiot

Innovestorin järjestämiin liikkeeseenlaskuihin osallistuminen on asiakkaalle maksutonta eli Innovestor ei peri liikkeeseenlaskuihin osallistuvilta sijoittajaasiakkailta merkintätoimeksiantojen hoitamisesta mitään välitys- tai muuta palkkiota.

Innovestor perii liikkeeseenlaskupalvelua käyttävältä kohdeyhtiöltä palvelusopimuksen mukaisen ja pääsääntöisesti rahoituskierroksen onnistumiseen sidon palkkion liikkeeseenlaskun järjestämisestä.

Kannustimet

Kannustimella tarkoitetaan sijoitus- tai oheispalvelun tarjoamisen yhteydessä kolmannelle osapuolelle annettavia tai tältä saatavia maksuja ja muita etuja. Innovestorilla ei ole järjestelyjä joiden puitteissa Innovestor maksaisi tai saisi kannustimia.

6 ASIAKASLUOKITTELU

Sijoituspalvelulain mukaan Innovestorin 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 sovellettavaksi tuleviin menettelytapasääntöihin. Asiakkaitten luokittelukriteerit esitetään tarkemmin yhtiön Internet-sivuilla www.innovestor.fi olevassa asiakirjassa "Asiakkaiden luokittelukriteerit".

Innovestor luokittelee pääsääntöisesti kaikki asiakkaansa asiakassuhteen alussa ei-ammattimaisiksi asiakkaiksi. Asiakasluokittelusta ilmoitetaan asiakkaalle kirjallisesti asiakassopimuksessa.

Asiakasluokan muuttamista koskeva hakemus

Asiakkaalla on oikeus hakea asiakasluokittelun muuttamista. Luokittelun muuttamista koskeva hakemus on tehtävä kirjallisesti. Luokittelun muuttamisella voi olla vaikutusta sijoittajansuojan ja menettelytapasääntösten soveltamiseen.

Ammattimaisista asiakasta voidaan tämän hakemuksesta kohdella ei-ammattimaisena asiakkaana tai hyväksyttävänä vastapuolena. Myös ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi aiemmin luokiteltu asiakas voi luokittelukriteerien täytyessä tulla hakemuksesta kohdelluksi ammattimaisena asiakkaana.

Hyväksyttäväksi vastapuoleksi luokiteltu asiakas voi hakemuksesta tulla kohdelluksi ammattimaisena tai ei-ammattimaisena asiakkaana.

Ammattimaisella asiakkaalla on velvollisuus pyytää ei-ammattimaisen asiakkaan kohtelua, jos asiakas katsoo, ettei sillä ole riittävää kokemusta ja tietämystä arvioida tai hallita palveluun tai liiketoimeen liittyviä riskejä.

Asiakasluokittelun vaikutus sovellettaviin menettelytapoihin

Ei-ammattimainen asiakas

Ei-ammattimaiselle asiakkaalle annetaan ennen kirjallisen sopimuksen tekemistä sopimuksen ehdot ja riittävät tiedot Innovestorista sekä kulloinkin tarjottavasta palvelusta. Myös tiedoissa tapahtuneista olennaisista muutoksista on ilmoitettava. Tiedot on annettava pysyvällä tavalla siten, että asiakas voi tulostaa tai tallentaa ne. Tiedot voidaan antaa myös asiakassopimuksessa sovitulla tavalla Innovestorin Internetsivuilla www.innovestor.fi.

Asianmukaisuuden arvioiminen: tarjotessaan toimeksiantojen välittämistä ei-ammattimaiselle asiakkaalle Innovestor pyytää asiakkaalta tiedot tämän kyseistä rahoitusvälineestä tai sijoituspalvelua koskevasta sijoituskokemuksesta ja -tietämyksestä voidakseen arvioida, onko rahoitusväline tai palvelu asiakkaalle asianmukainen. Innovestorilla on oikeus luottaa asiakkaan antamiin tietoihin.

Ammattimainen asiakas

Ammattimaiselle asiakkaalle annetaan yleiskuvasu palvelun kohteena olevien rahoitusvälineiden luonteesta ja niihin liittyvistä tyyppillisistä riskeistä, jos se on tarpeellista ottaen huomioon kyseisen asiakkaan sijoituskokemus.

Ammattimaiselle asiakkaalle ei suoriteta rahoitusvälineen asianmukaisuutta koskevaa arviointia.

Hyväksyttävä vastapuoli

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

7 Asiakasvarojen säilyttäminen

Innovestor ottaa järjestämiensä osakeantien osalta liikkeeseenlaskettavien rahoitusvälineiden merkintähinnat vastaan yhdelle tai useammalle Suomessa tai Ruotsissa toimivissa talletuspankissa olevalle oleville Innovestorin omista varoista erilliselle asiakasvaratilille.

Asiakasvaratilillä oleville varoille ei makseta korkoa.

Sijoittajien korvausrahasto

Suomen lainsäädännön mukaan ei-ammattimaiset asiakkaat ovat sijoittajien korvausrahaston suojan piirissä. Rahasto turvaa ei-ammattimaisten sijoittajien riidattomien ja erääntyneiden saamisten suorituksen silloin, kun sijoituspalveluyritys ei pysty muun kuin tilapäisen maksukyvyttömyyden vuoksi maksamaan sijoittajien saamia tietyn määräajan kuluessa.

Yhdelle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on 9/10 sijoittajan yhdeltä sijoituspalveluyritykseltä olevan saatavan suuruudesta, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Rahasto ei kuitenkaan korvaa osakekurssin laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita, joten asiakas vastaa edelleen omien sijoituspäätöstensä seurauksista.

Innovestorin eri talletuspankkien asiakasvaratilillä olevat asiakasvarat kuuluvat sijoittajan korvausrahaston suojan piiriin yllä mainitulla tavalla, mikäli ne ovat tilillä, jota voidaan sijoituspalveluyrityksen sijoittajan kanssa tekemän sopimuksen nojalla käyttää ainoastaan sijoituspalveluun tai säilytys- tai hoitopalveluun tai arvopaperimarkkinalaissa tarkoitettulla asiakasvaratilillä.

8 Toimintaperiaatteet toimeksiantoja välitettäessä

Innovestor tarjoaa liikkeeseenlaskujen järjestämistä rahoitusvälineitä liikkeeseen laskeville yhtiöille ("kohdeyhtiö") sekä sijoittaja-asiakkaille ("asiakas") arvopaperinvälityspalveluna kulloinkin järjestämiensä kohdeyhtiöitten liikkeeseenlaskujen kohteena olevien sijoituskohteiden (pääasiassa listaamattomat osakkeet) merkintätoimeksiantojen vastaanottamista ja välittämistä.

Innovestor noudattaa aina ensisijaisesti asiakkaan ohjetta, jolloin asiakkaan antamat erityiset ohjeet saattavat estää Innovestorin noudattamasta näitä toimintaperiaatteita ja tämä saattaa estää asiakkaan kannalta parhaan mahdollisen tuloksen saavuttamisen.

Innovestor ottaa vastaan asiakkaan merkintätoimeksiantoja verkkopalvelussa sähköisesti sekä asiakas henkilökohtaisesti tavaten kirjallisesti. Innovestor ottaa vastaan asiakkaan toimeksiannon ohella merkintäsitoumuksen mukaisen merkintämaksun asiakasvaratililleen. Viimeistään merkintäajan päättyessä Innovestor tarkistaa merkintätoimeksiannot ja tilittää hyväksytyjä merkintöjä koskevat merkintämaksut sekä merkintälistan kohdeyhtiölle liikkeeseenlaskettujen rahoitusvälineiden rekisteröintiä ja osakasluetteloon merkitsemistä varten.

Innovestor ei myönnä asiakkaalle luottoa tai muuta rahoitusta asiakkaan arvopaperikaupankäyntiä varten. Asiakkaan merkintätoimeksiannon

toteuttamisen edellytyksenä on se, että asiakas on toimittanut annettujen maksuohjeiden mukaisesti merkintähintaa vastaavan määrän Innovestorin haltuun liikkeeseenlaskuehtojen mukaisessa määräajassa.

Liikkeeseenlaskuehtojen mukaisen peruuttamisoikeuden ohella Innovestorilla on oikeus peruuttaa asiakkaan merkintätoimeksianto mikäli merkintä on tehty oikeushenkilön lukuun ilman asianmukaista valtuutusta, merkinnän kohteena oleva rahoitusväline ei ole Innovestorin arvion mukaan asiakkaalle soveltuva tai asiakas kieltäytyy antamasta soveltuvuuden arvioimiseksi tarvittavia tietoja. Innovestor ilmoittaa merkinnän peruuttamisesta viimeistään kolmen (3) pankkipäivänä merkintäajan päättymisen jälkeen. Mahdollisesti maksettu merkintämaksu palautetaan asiakkaalle kolmen (3) pankkipäivän kuluessa merkinnän peruuttamisilmoituksesta lukien.

9 Eturistiriitatilanteiden hallinta

Sijoituspalveluyrityksen on toteutettava kohtuulliset toimenpiteet eturistiriitatilanteiden tunnistamiseksi ja ehkäisemiseksi sekä niiden syntyessä kohdeltava asiakasta hyvän tavan mukaisesti.

Eturistiriidalla tarkoitetaan poikkeuksellista sijoituspalvelun tarjoamiseen liittyvää tilannetta, johon voi liittyä asiakkaan etuihin kohdistuva merkittävä riski. On mahdollista, että Innovestorissa tulee eteen tilanteita, joissa sen asiakkaan edut ovat ristiriidassa Innovestorin, sen johdon ja henkilökunnan etujen kanssa tai eturistiriitatilanne syntyy Innovestorin asiakkaiden välillä.

Innovestor noudattaa yhtiön hallituksen hyväksymiä toimintaperiaatteita eturistiriitojen hallinnasta mahdollisten eturistiriitatilanteiden tunnistamiseksi ja ehkäisemiseksi.

Eturistiriitoja hallitaan mm. henkilökunnan ja johdon kaupankäyntisääntöjen ja sivutoimia koskevien periaatteiden avulla.

Jos eturistiriitatilannetta ei edellä mainituista toimenpiteistä huolimatta voida välttää, asiakkaalle kerrotaan eturistiriitatilanteen luonne ja syyt ennen liiketoimen suorittamista. Asiakas harkitsee itsenäisesti haluaako hän kerrotusta eturistiriitatilanteesta huolimatta, että liiketoimi suoritetaan.

Innovestorin hallitus tarkistaa eturistiriitatilanteiden tunnistamista ja ehkäisemistä koskevien toimintaperiaatteiden sisällön ja ajantasaisuuden säännöllisesti.

10 Tietoja rahoitusvälineistä ja niihin liittyvistä riskeistä

Sijoitustoimintaan liittyy aina taloudellinen riski. Tavoiteltu tuotto voi jäädä saamatta ja sijoitetun pääoman voi menettää osittain tai kokonaan. Asiakas vastaa aina itse omien sijoituspäätöstensä taloudellisista vaikutuksista. Rahoitusvälineiden historiallisen tuoton kehitys ei ole tae tulevista tuotoista.

Tässä osiossa on esitetty yleiskuvasu yleisimmistä rahoitusvälineistä ja niihin liittyvistä riskeistä. Esitetyt riskit eivät ole tärkeysjärjestyksessä eikä kuvaus ole kattava. Ennen sijoituspäätöksen tekemistä tutustua huolellisesti rahoitusvälineitä koskeviin ehtoihin, ominaisuuksiin ja niistä aiheutuviin velvollisuuksiin.

Tuottoriski tarkoittaa riskiä siitä, että rahoitusvälineen kuten esimerkiksi osakkeen arvo voi vaihdella huomattavastikin sijoitusaikana. Jos rahoitusvälineen arvo ei kehity toivotusti, sijoituksen tuotto voi jäädä pieneksi tai olla nolla. Rahoitusvälineen arvo tietynä päivänä ei myöskään välttämättä kuvasta rahoitusvälineen tuoton toteutunutta tai tulevaa kehitystä.

Riski menettää sijoitettu pääoma kokonaan tai osittain. Eri riskitekijät ja olosuhteet voivat johtaa rahoitusvälineen markkinahinnan laskuun ja sijoittamiseen liittyä näin ollen riski menettää osa tai koko sijoitettu pääoma.

Likviditeettiriski tarkoittaa riskiä siitä, että rahoitusvälineitä ei voi myydä tai ostaa tietynä ajankohtana, koska sen vaihto on alhainen tai koska jälkimarkkinoita ei ole lainkaan. Esimerkiksi silloin, jos sijoituskohteena olevat osakkeet eivät ole julkisen tai monenkeskisen

kaupankäynnin kohteena millään markkinapaikalla, osakkeella ei ole aktiivisia tai likvidejä jälkimarkkinoita. Riskinä tällöin on se, että osakkeelle ei löydy ostajaa tai että sitä tarjottava hinta on sen merkintähintaa tai todellista arvoa alaisempi.

Liikkeenlaskijariski (luottoriski) tarkoittaa riskiä siitä, että rahoitusvälineen liikkeeselaskija ei kykene maksamaan rahoitusvälineen pääomaa tai tuottoa liikkeeselaskuehtojen mukaisesti sijoittajalle takaisin.

Markkinariski tarkoittaa markkinahintojen vaihtelusta aiheutuvaa riskiä.

Korkoriski tarkoittaa korkotason vaihtelusta aiheutuvaa riskiä.

Valuutariski tarkoittaa valuuttakurssien vaihtelusta aiheutuvaa riskiä.

Vastapuoliriski tarkoittaa pörssin ulkopuoliseen kaupankäyntiin liittyvää riskiä kaupan toteuttajan kyvystä suoriutua velvoitteistaan.

Yritysriski tarkoittaa rahoitusvälineen kuten esimerkiksi osakkeen liikkeesen laskeneen yhtiön toimintaan ja menestykseen liittyvää riskiä.

11 Tietoa yleisimmistä rahoitusvälineistä ja niihin liittyvistä riskeistä

Osakkeet

Osake on osakeyhtiön liikkeesen laskema arvopaperi, joka tuottaa oikeuden yhteisön omaan pääomaan. Osakesijoituksen mahdollinen tuotto muodostuu osingosta sekä osakkeen arvonnoususta. Osakkeen arvo perustuu kulloinkin vallitsevaan näkemykseen osakkeen liikkeesen laskeneen osakeyhtiön arvosta. Osake voi olla julkisen kaupankäynnin kohteena arvo-paperipörssissä tai kaupankäynnin kohteena vaihtoehtoisella markkinapaikalla. Osake voi olla myös noteeraamaton (listaamaton osake).

Osakkeenomistajan kannalta osakesijoitus on riskisijoitus. Osakesijoituksiin sisältyy mahdollisuus menettää koko sijoitettu pääoma, jos liikkeeselaskija ajautuu konkurssiin (vastapuoliriski). Osakesijoitukseen liittyy myös aina tuottoriski eli epävarmuus tuoton suuruudesta. Listaamattomiin osakkeisiin liittyy myös likviditeettiriski. Suorat osakesijoitukset ovatkin pitkään aikavälin sijoituksia. Muita osakesijoitusten tyypillisiä riskejä ovat muun muassa osakkeiden hinnanvaihteluun liittyvä riski, yhtiön menestykseen liittyvä riski.

Vaihtovelkakirjalainat

Vaihtovelkakirjalainat (vaihtovelkakirjat) ovat korkoa tuottavia arvopapereita (lainoja vaihtovelkakirjan liikkeesen laskijalle), jotka voi vaihtaa osakkeisiin tietyllä aikavälillä. Vaihtovelkakirjalainojen tuotto, eli kuponkikorko, on yleensä korkeampi kuin vaihtosakkeiden osinkojen. Vaihtovelkakirjalainojen kurssi ilmaistaan prosentteina vaihtovelkakirjan nimellisarvosta. Vaihtovelkakirjalainoihin liittyviä tyypillisiä riskejä ovat tuottoriski, korkoriski ja liikkeeselaskijariski.

Osakeoptio

Osakeoptioita on monenlaisia. Osto-optiot antavat haltijalleen mahdollisuuden ostaa jo liikkeesen laskettuja osakkeita tietyn ajan kuluessa etukäteen määriteltyyn hintaan. Myyntioptiot puolestaan antavat haltijalleen oikeuden myydä osakkeet tietyn ajan kuluessa etukäteen määriteltyyn hintaan. Jokaisista hankittua optiota vastaa asetettu optio. Option hankkijan riskinä on se, jollei ryhdytä riskejä rajoittaviin toimenpiteisiin, että option arvo laskee tai että optio on päätöspäivänä arvoton. Jälkimmäisessä tapauksessa option hankkija menettää maksamansa vastikkeen (premio). Option asettajaan kohdistuva riski voi puolestaan olla äärimmäisen suuri, ellei erityistoimenpiteisiin ryhdytä.

Osakeoptioon sijoittamiseen liittyvät lisäksi samat riskit kuin suoraan osakesijoitukseenkin.

Yritysten velkakirjalainat

Yritysten velkakirjalainat ovat vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, joilla yritykset hakevat rahoitusmarkkinoilta rahoitusta. Velkakirjalainat ovat useamman pitemmän aikavälin, vähintään vuoden mittaisia sijoituksia.

Velkakirjalaina voi olla kiinteä- tai vaihtuvakorkoinen, mutta myös nollakorkoinen, jolloin joukkovelkakirjalaina on laskettu liikkeesen alle nimellisarvon. Velkakirjan arvo määritellään kassavirtojen nykyarvona markkinoilla vallitsevaa tuottovaatimusta eli diskonttokorkoa käyttäen. Kassavirrat muodostuvat velkakirjalainan ehtojen perusteella maksettavien koronmaksujen sekä lainan pääoman takaisinmaksuista. Korot maksetaan yleensä vähintään vuosittain. Laina maksetaan takaisin yleensä yhdessä erässä laina-ajan päättyessä. Velkakirjalainat ovat yleensä vakuudettomia.

Jos lainalla on huonompi etuoikeus kuin liikkeeselaskijan muilla sitoumuksilla, sitä kutsutaan debentuurilainaksi. Suuremman riskin vuoksi debentuurilainalle maksettava korko on korkeampi kuin saman liikkeeselaskijan tavallisella velkakirjalainalla, ja se sopii tuottohakisemmalle sijoittajalle.

Velkakirjalainoihin sisältyy aina liikkeeselaskijariski. Jos liikkeeselaskijariski toteutuu, sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman ja mahdollisen tuoton osittain tai kokonaan. Muita velkakirjalainoihin liittyviä riskejä ovat markkina- ja korkoriski. Mikäli velkakirjalaina on laskettu liikkeesen muussa valuutassa kuin eroissa, liittyy lainaan myös valuutariski.

Luoton käyttö sijoittamisessa

Sijoittajan on mahdollista harjoittaa sijoitustoimintaa myös lainarahoituksella. Mikäli sijoitus kehittyy positiivisesti, on lainarahoituksella mahdollisuus saavuttaa suurempi tuotto kuin pelkällä omalla rahoituksella tehdyllä sijoituksella. Sijoittajan on kuitenkin otettava huomioon, että sijoituksen kehittyessä negatiivisesti tai sijoituksen menettäessä kokonaan arvonsa, on sijoittamista varten otettu luotto joka tapauksessa maksettava takaisin. Lainapäädöillä sijoittamista harkitsevan tulee aina arvioida velanmaksukykyä riippumatta lainoitettavan sijoituskohteen kehityksestä. Lainakustannukset voivat myös laina-aikana nousta korkotason nousun myötä. Mikäli sijoituskohteen arvo ei enää riitä kattamaan lainalle määriteltäviä vakuusvaadetta, voi sijoittaja joutua asettamaan lainansa vakuudeksi lisävakuuksia.

12 Etämyynti

Innovestor tarjoaa sijoituspalvelua etämyynnillä. Kuluttajasuojalain (KSL) mukaan etämyynnillä tarkoitetaan rahoituspalvelun tarjoamista kuluttajalle elinkeinonharjoittajan järjestämän etätarjontamenetelmän avulla, jolloin sopimuksen tekemiseen ja sitä edeltävään markkinointiin käytetään yksinomaan yhtä tai useampaa etäviestintä.

Kuluttajasuojalain (KSL) mukaan etämyynnillä tarkoitetaan rahoituspalvelun tarjoamista kuluttajalle elinkeinonharjoittajan järjestämän etätarjontamenetelmän avulla, jolloin sopimuksen tekemiseen ja sitä edeltävään markkinointiin käytetään yksinomaan yhtä tai useampaa etäviestintä.

Etämyyntiä harjoittaessaan (merkintäsitoumusten vastaanottaminen ja välittäminen verkkopalvelussa) Innovestorin tulee toimittaa asiakkaalleen tiedot elinkeinonharjoittajasta, tarjottavasta rahoituspalvelusta, etäsopimisesta ja kuluttajan oikeussuojakeinoista. KSL:n mukaiset tiedot ovat saatavilla alla mainitulla tavalla:

- tiedot elinkeinonharjoittajasta löytyvät tämän tietopaketin kappaleesta 2.
- tiedot tarjottavasta rahoitustuotteesta tai -palvelusta löytyvät kunkin tuotteen sopimusehdoista ja/tai esitteestä
- ennakkotiedot etäsopimuksesta ovat esitetty alapuolella kohdassa ”Etäsopimuksen ennakkotiedot”
- tiedot oikeussuojakeinoista löytyvät tämän tietopaketin kappaleesta 15.

Etäsopimuksen ennakkotiedot

Tässä esitetyt ennakkotiedot on annettu Suomen lainsäädännön mukaisesti. Sopimukseen sovelletaan Suomen lakia ja sopimusta koskevat riitaisuudet ratkaistaan kappaleen 15. mukaisesti Helsingin tuomioistuimessa. Ennakkotiedot annetaan suomen kielellä ja Innovestor sitoutuu käyttämään suomen kieltä myös sopimussuhteen aikana.

Peruuttamisoikeus

Innovestor tarjoaa etämyyntinä rahoitusvälineitä koskevien merkintäsitoumusten vastaanottamista ja välittämistä.

Kuluttajansuojalain 6a luvun mukaan peruuttamisoikeutta ei ole sellaisen sopimuksen osalta, joka koskee sellaista rahoitusvälinettä, jonka hinta riippuu rahoitusmarkkinoiden vaihteluista, joihin palveluntarjoaja ei voi vaikuttaa. Asiakkaalla ei näin ollen ole oikeutta peruuttaa merkintätoimeksiantoaan, vaikka se olisi annettu sähköisesti.

13 Verotus

Asiakkaan tulee kiinnittää huomiota siihen, että rahoitusvälineiden ostamiseen, omistukseen ja myymiseen liittyy veroseuraamuksia. Asiakkaan tulee huolehtia riittävien verotusta koskevien tietojen hankkimisesta jo ennen sijoituspäätösten tekoa. Verotus perustuu asiakkaan yksilöllisiin olosuhteisiin ja verotus voi sijoitusaikana muuttua. Lisätietoja verotuksesta saa muun muassa omasta verotoimistosta sekä verohallinnon Internet-sivuilta www.vero.fi.

14 Asiakasneuvonta ja asiakasvalitusten käsittely

Palveluun liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee aina ottaa yhteyttä ensisijaisesti asiakasvastaavaansa. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa Innovestorille palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan. Innovestorilla on asiakaspalautteen ja –valitusten käsittelyä koskevat toimintaperiaatteet, joilla pyritään varmistamaan, että Innovestorin asiakkaat saavat mahdollisen reklamaationsa ja asiakaspalautteensa käsitellyksi tehokkaasti, oikeudenmukaisesti ja viivytystä. Asiakkailta saatu palaute tarjoaa myös Innovestorille tärkeää tietoa palveluiden laadusta ja asiakastytyväisyydestä ja auttaa kehittämään palveluja ja toimintatapoja edelleen. Kaikki Innovestoria koskeva palaute ja mahdolliset reklamaatiot käsitellään keskitetysti. Näin ollen asiakaspalaute ja mahdolliset reklamaatiot pyydetään lähettämään kirjallisesti osoitteeseen asiakaspalvelu@innovestor.fi tai Innovestor Oy/ Asiakaspalvelu, Hiilikatu 3, 00180 Helsinki. Asiakasvalituksiin pyritään vastaamaan viipymättä ja viimeistään viikon kuluessa asiakkaan yhteydenotosta lukien. Mikäli tämä ei ole mahdollista esimerkiksi lisäselvitysten hankkimisen johdosta, asiasta ilmoitetaan asiakkaalle ja hänelle annetaan arvio vastausajasta.

15 Oikeussuojakeinot

Palveluun liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee aina ottaa yhteyttä ensisijaisesti asiakasvastaavaansa. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa Innovestorille liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan. Jos Innovestorin ja asiakkaan välillä ei päästä neuvotellen ratkaisuun, voi asiakas pyytää Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta apua tilanteen selvittämisessä tai viedä erimielisyyden ratkaistavaksi arvopaperilautakuntaan. Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta puhelinnumero on 09 685 0120 ja Internetsivu www.fine.fi.

Arvopaperilautakunta antaa maksuttoman suositusluonteisen lausunnon ei-ammattimaisen asiakkaan ja sijoituspalveluja tarjoavan yrityksen välisessä erimielisyystilanteessa. Erimielisyys voi koskea esimerkiksi lain, viranomais määräysten, hyvän arvopaperikauppatavan tai sopimusehtojen soveltamista taikka palveluntarjoajan menettelyä. Lautakunta ei käsittele ammattimaisten asiakkaiden lausuntopyyntöjä.

Ei-ammattimainen asiakas voi viedä asian myös Kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi. Kuluttajariitalautakunta on puolueeton ja riippumaton asiantuntijaelin, jonka jäsenet edustavat tasapuolisesti kuluttajia ja elinkeinonharjoittajia. Se antaa ratkaisusuosituksia kuluttaja- ja asuntokauppariitoihin. Valitus on tehtävä kirjallisesti, mieluiten lautakunnan lomakkeelle. Valituslomakkeen sekä ohjeita ja neuvoja saa kuluttajariitalautakunnan www-sivuilta www.kuluttajariita.fi.

Innovestorin ja asiakkaan välisiin sopimuksiin sovelletaan Suomen lakia. Sopijapuolten välisistä sopimuksista johtuvat riitaisuudet ratkaistaan ensisijaisesti Helsingin käräjäoikeudessa, ellei kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen asiakas vaadi asian käsittelyä sen paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikka.