

## SIIJOITUSPALVELUN YLEISET EHDOT

Voimassa 1.1.2016 alkaen toistaiseksi

### 1 Soveltamisala

Näitä sijoituspalvelun yleisiä ehtoja sovelletaan Innovestor Oy:n ("Innovestor") jäljempänä kohdassa 2 määriteltyyn Sijoituspalveluun sekä Asiakkaan asiakassuhteeseen Innovestorin kanssa.

Siltä osin kuin Asiakas asioi Innovestorin verkkopalvelussa, Asiakkaan ja Innovestorin välisessä sopimussuhteessa ja verkkopalvelussa tapahtuvaan asiointiin sovelletaan näiden ehtojen ohella kulloinkin voimassa olevia Verkkopalvelun käyttöehtoja.

### 2 Määritelmät

**Asiakas.** Asiakkaalla tarkoitetaan Innovestorin Palvelua käyttävää sijoittaja-asiakasta.

**Rahoitusväline.** Rahoitusvälineellä tarkoitetaan Sijoituspalvelun kohteena olevaa arvopaperia.

**Sijoituspalvelu.** Innovestor tarjoaa osakeantien järjestämistä ja niihin liittyviä arvopaperien liikkeeseenlaskupalveluja listaamattomille kohdeyhtiöille. Näissä sopimusehdoissa Sijoituspalvelulla tarkoitetaan edellä mainittuihin osakeantien osallistuvalla tai potentiaalisesti osallistuvalla sijoittajalle tarjottavaa merkintäpistepalvelua ja merkintätoimeksiantojen vastaanottamista ja välittämistä koskevaa arvopaperinvälityspalvelua. Sijoituspalvelu voidaan tarjota verkkopalveluna tai muuna etämyyntinä sekä asiakas henkilökohtaisesti tavaten.

**Asiakassopimus.** Asiakassopimuksella tarkoitetaan Asiakkaan ja Innovestorin välistä Sijoituspalvelua koskevaa, Asiakkaan merkintätoimeksiannon perusteella syntyvää sopimussuhdetta.

**Toimeksianto.** Toimeksiannolla tarkoitetaan Asiakkaan antamaa merkintäsitoumusta tai muuta Asiakasta sitovaa määräämistä ostaa Rahoitusvälineitä tai suorittaa muita Rahoitusvälineisiin liittyviä toimia.

### 3 Asiakkaan edustaja

Asiakkaan nimeämä yhteyshenkilö tai kaupparekisteriin toiminimenkirjoitusoikeutetuksi rekisteröity henkilö ("edustaja") voi antaa Asiakkaan puolesta Toimeksiantoja ja Asiakasta sitovia ohjeita Innovestorille. Asiakkaan tulee kirjallisesti ilmoittaa Innovestorille nimeämänsä edustajan toimivallassa tapahtuvista muutoksista tai edustajan/yhteyshenkilön vaihtumisesta. Innovestorilla 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 Innovestorilla on muuten perusteltu syy olettaa, että henkilö on oikeutettu toimimaan Asiakkaan puolesta.

### 4 Sijoituspalvelut

Innovestorin tarjoaman Sijoituspalvelun kohteena ovat pääasiassa listaamattomien yhtiöitten osakkeet. Innovestor pidättää kuitenkin oikeuden määritellä kulloinkin tarjottavan arvopaperinvälityspalvelun laajuuden sekä kulloinkin arvopaperinvälityspalvelun kohteena olevat Rahoitusvälineet.

### 5 Toimeksiantojen antaminen ja muuttaminen

Ellei muuta olla sovittu, Asiakkaan tulee antaa Toimeksiannon Innovestorille kirjallisesti tai sähköisesti Innovestorin verkkopalvelussa Innovestorin tai Rahoitusvälineen liikkeeseenlaskijan laatimaa Toimeksiantolomaketta (merkintäsitoumus) käyttäen.

Asiakkaalla on oikeus muuttaa Toimeksiantoa tai peruuttaa Toimeksianto ainoastaan, mikäli Rahoitusvälineen liikkeeseenlaskuehdoissa on varattu mahdollisuus muuttaa merkintäsitoumusta tai peruuttaa se. Lähtökohtaisesti merkintäsitoumukset ovat kuitenkin sitovia ja Asiakkaalle syntyy

ehdoton merkintähintaa koskeva maksuvelvollisuus merkintäsitoumuksen antamisen perusteella.

### 6 Toimeksiantojen hoitaminen

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 tai liikkeeseenlaskijan haltuun liikkeeseenlaskuehtojen mukaisessa määräajassa.

### 7 Merkintätoimeksiannon peruuttaminen

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.

### 8 Arvopapereiden selvitys ja säilyttäminen

Siltä osin, jos Sijoituspalvelun kohteena oleva Rahoitusväline on liitetty arvo-osuusjärjestelmään, Asiakkaan tulee Toimeksiantoa antaessaan osoittaa toteutettavan Toimeksiannon mukaisten Rahoitusvälineiden arvopaperisäilyttäjän ja arvo-osuustilin. Innovestorilla on oikeus kirjata Toimeksiannon kohteena olevat Rahoitusvälineet Asiakkaan Toimeksiannon yhteydessä ilmoittamalle arvoosuustilille.

### 9 Palkkiot ja maksut

Asiakkaalta mahdollisesti perittävistä merkintäpalkkioista tai muista Toimeksiannon perusteella mahdollisesti perittävistä maksuista sovitaan kunkin Toimeksiannon tai sitoumuksen yhteydessä.

### 10 Raportointi ja reklamaatiot

Asiakas saa tiedon Toimeksiannon toteutumisesta viimeistään Toimeksiannon ja merkintähinnan maksua seuraavana pankkipäivänä Asiakkaalle lähetettävällä vahvistusilmoituksella.

Innovestor lähettää asiakassuhdetta ja Sijoituspalvelua koskevat ilmoitukset Asiakkaan Innovestorille ilmoittamaan osoitteeseen. Ilmoitukset tehdään ensisijaisesti sähköisesti Asiakkaan ilmoittamia etäyhteystietoja käyttäen. Asiakkaan katsotaan saaneen tiedon Innovestorin lähettämästä ilmoituksesta viimeistään seitsemän (7) päivää sen lähettämisen jälkeen. Asiakkaan tulee tarkastaa vastaanottamansa merkintävahvistukset, muut ilmoitukset ja raportit.

Asiakkaan tulee ilmoittaa mahdollisista palvelussa olevista virheistä kohtuullisessa ajassa tiedon saatuaan ja viimeistään 14 päivän kuluessa. Ellei muuta osoiteta, Asiakkaan katsotaan saaneen tiedon seitsemän (7) päivän kuluttua toimenpidettä koskevan ilmoituksen lähettämisestä, mikäli Asiakkaan raportointiosoite on Suomessa.

Mikäli Asiakkaan raportointiosoite ulkomailla, katsotaan Asiakkaan saaneen ilmoituksen neljäntoista (14) päivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä, ellei toisin ole sovittu. Mikäli Asiakas ei toimita kirjallista huomautusta Innovestorille edellä olevassa määräajassa, menettää Asiakas oikeuden vedota palvelussa olevaan virheeseen.

### 11 Asiakkaan vastuu sopimusrikkomustapauksessa

Asiakas on velvollinen korvaamaan Innovestorille vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että Asiakas ei täytä näiden ehtojen ja Toimeksiantojensa mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla esimerkiksi sopimusrikkomuksen tai merkintähinnan maksun laiminlyönnin aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työ.

## 12 Asiakkaan selonottovelvollisuus

Asiakas vakuuttaa ymmärtävänsä Innovestorin aseman sijoituspalvelun tarjoajana. Asiakas vakuuttaa perehtyneensä Rahoitusvälineisiin sekä niiden ominaisuuksiin sinä määrin, että hän kykenee itsenäisesti tekemään sijoituspäätöksiä sijoitustoiminnan riskit tuntien ja että hän kykenee mitoittamaan asiakassuhteen aikana antamansa toimeksiannot oman taloudellisen asemansa edellyttämällä tavalla sekä vastaamaan itsenäisesti sijoitustoimintansa tuloksista. Asiakas vakuuttaa lisäksi perehtyvänsä asiakassuhteen aikana ennen kulloisenkin sijoitustoimenpiteen tekemistä sijoitustoiminnan kohteena olevan Rahoitusvälineen ominaisuuksiin ja riskeihin muun muassa sitä koskevaan esitteisiin, sääntöihin, ehtoihin ja merkintäohjeisiin huolellisesti tutustuen.

## 13 Vastuunrajoitus

Innovestor ei vastaa Asiakkaalle mahdollisesti aiheutuvasta välillisestä vahingosta kuten esimerkiksi tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kurssitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuvista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista, ellei vahinkoa ole aiheutettu tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella.

Innovestorin vahingonkorvausvelvollisuus rajoitettu sellaisiin välittömiin vahinkoihin, jotka ilmenevät esimerkiksi ylimääräisinä tai hukkaan menneinä työ-, etäyhteys- tai puhelinkustannuksina, toimeksiantopalkkioina tai muina Asiakkaalle aiheutuneina, vahinkoon välittömästi liittyvinä hukkaan menneinä tai ylimääräisinä kustannuksina.

Innovestor ei vastaa kolmansien osapuolten kuten Rahoitusvälineen liikkeeseenlaskijan, luottolaitoksen tai arvo-osuustilin hoitajan toiminnasta tai sen mahdollisesti Asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta.

Ellei pakottavasta sääntelystä muuta johdu, Innovestor ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu Rahoitusvälineen liikkeeseenlaskijalta tai muilta kolmansilta tahoilta esimerkiksi esitteessä, markkinointimateriaalissa, tai muutoin kirjallisesti, sähköisesti tai suullisesti saadusta virheellisestä tiedosta.

## 14 Asiakkaan taloudellinen vastuu

Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan riskeistä ja vastaa aina toimintansa, sijoituspäätöstensä taloudellisesta tuloksesta ja veroseuraamuksista. Asiakas on myös tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei tule perustaa Rahoitusvälineellä tai sijoituspalvelua koskevaan markkinointiin ja markkinointimateriaaliin, vaan Rahoitusvälineellä tai sijoituspalvelua koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan.

Asiakas on tietoinen ja hyväksyy sen, että Rahoitusvälineen historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä ja että Rahoitusvälineisiin liittyy pääoman menettämisen tai alenemisen riski, vaikka tätä ei nimenomaisesti ilmoitettaisi tai mainittaisi Rahoitusvälineellä koskevissa esitteissä, ehdoissa tai säännöissä.

## 15 Ylivoimainen este

Osapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä. Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää osapuolen täyttämästä velvoitettaan ja on ennalta arvaamaton, osapuolen toimin torjumaton ja kausaalissa syy-suhteessa velvoitteen täyttämättä jättämiseen. Esteestä tulee ilmoittaa toiselle osapuolelle niin pian kuin se on mahdollista. Osapuolen tulee pyrkiä mahdollisuuksien mukaan rajoittamaan toiselle osapuolelle aiheutuvaa vahinkoa.

## 16 Sopimusehtojen muuttaminen

Innovestorilla on oikeus yksipuolisesti muuttaa näitä ehtoja ja Sijoituspalvelua koskevia muita sopimusehtoja. Muutos tulee voimaan sen kalenterikuukauden alusta, joka alkaa yhden (1) kuukauden kuluttua siitä, kun Asiakas on näissä sopimusehdoissa tarkoitettulla tavalla saanut tiedon muutoksesta. Mikäli Asiakas ei hyväksy muutosta, Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimuksensa päättymään sopimusehtojen mukaisesti ilmoittamalla siitä Innovestorille viimeistään kaksi (2) viikkoa ennen

muutoksen voimaantuloa. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

## 17 Sopimuksen irtisanominen ja purkaminen

Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään viiden (5) kalenteripäivän kuluttua siitä, kun Innovestor on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

Innovestorilla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään kymmenen (10) kalenteripäivän kuluttua siitä, kun Innovestor on lähettänyt irtisanomisilmoituksen. Innovestorin irtisanomisaika on kuitenkin kolmekymmentä (30) kalenteripäivää niissä tapauksissa, joissa Asiakas ei ole Ammattimainen Asiakas. Irtisanominen tulee tehdä kirjallisesti.

Osapuolilla on oikeus purkaa sopimus ilman irtisanomisaikaa, mikäli: (i) toinen osapuoli on olennaisesti jättänyt täyttämättä näiden ehtojen tai sopimuksen mukaiset velvoitteensa tai muulla olennaisella tavalla rikkonut näitä ehtoja tai sopimuksen ehtoja; (ii) toinen osapuoli asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin tai muutoin on perusteltua syytä olettaa toisen sopijapuolen tulleen maksukyvyttömäksi; tai (iii) yksityishenkilöasiakas kuolee.

Irtisanomisesta tai sopimuksen purkamisesta huolimatta Innovestor hoitaa keskeneräiset Toimeksiannot ja vastaavasti Asiakas ei vapaudu sopimuksen päättymisen johdosta antamiinsa Toimeksiantoihin perustuvista maksuvelvoitteistaan.

## 18 Sopimuksen siirtäminen

Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään sopimuksen mukaisia oikeuksia ja velvollisuuksiaan ulkopuoliselle. Innovestor saa kuitenkin ilman Asiakkaan suostumusta siirtää joko kaikki tai osa näiden ehtojen ja sopimuksen mukaisista velvoitteistaan sen kanssa samaan konserniin kuuluvalla sijoituspalveluyritykselle.

## 19 Riitaisuusien ratkaiseminen ja sovellettava laki

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 kuluttajansuojalain 4 §:ssä tarkoitettu kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen Asiakas. Elleivät sopijapuolet pääse ratkaisuun välimiehestä, välimiehen nimeää Keskuskauppakamari.

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

Asiakkaan on tehtävä näihin ehtoihin ja Toimeksiantoihin perustuvat huomautuksensa Innovestorille kirjallisesti.

Siltä osin, kun näissä sopimusehdoissa on lakiviittauksia, sovelletaan näiden osalta kulloinkin voimassa olevia säännöksiä. Sijoituspalvelun tarjoamiseen, asiakassuhteeseen ja näihin yleisiin ehtoihin sovelletaan Suomen lakia kuitenkin niin, että kansainvälisysoikeudellisia lainvalintaa koskevia sääntöjä ei sovelleta.

## 20 Asiakkaan tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot

Asiakas voi kääntyä Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan puoleen saadakseen sieltä sijoituspalveluihin liittyvää tietoa sekä tarvittaessa saattaa Asiakassopimukseen liittyvät erimielisyydet Arvopaperilautakunnan käsiteltäväksi.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta  
Porkkalanranta 1  
00180 Helsinki  
sähköposti info(at)fine.fi  
puhelin 09 6850 120  
Osioiteessa www.fine.fi löytyy yhteydenottolomake