

TIETOA INNOVESTOR OY:STÄ JA SEN TARJOAMISTA SIIJOITUSPALVELUISTA



| Voimassa 27.5.2024 alkaen |

1 Yleistä

Tähän asiakirjaan on koottu sijoituspalvelulain mukaiset tiedot Innovestor Oy:n ("Innovestor") tarjoamista sijoituspalveluista ja niihin liittyvistä menettelytavoista. Lisäksi asiakirja sisältää tietoa yleisimmistä arvopapereista (osakkeista) ja niiden tyyppillisistä riskeistä.

2 Määritelmät

Tässä asiakirjassa käytetään soveltuvin osin vastaavia määritelmiä, kuin kulloinkin voimassa olevissa Innovestorin Sijoituspalvelun yleisissä ehdossa.

3 Tiedot Innovestorista

Innovestor Oy (y-tunnus 2616018-4) on sijoituspalveluyritys, jolle Finanssivalvonta on myöntänyt sijoituspalvelulain mukaisen toimiluvan liikkeeseenlaskujen järjestämiseen, toimeksiantojen välittämiseen ja toimeksiantojen toteuttamiseen sekä saman lain mukaisten oheispalvelujen (rahoitusvälineiden säilyttäminen sekä yritysjärjestelyihin ja pääomarakenteisiin liittyvä neuvonta) tarjoamiseen.

Innovestorin toimipaikka sijaitsee osoitteessa Annankatu 12, 00120 Helsinki. Innovestorin sijoituspalvelulain mukaista toimintaa valvoo ja toimilupaviranomaisena toimii Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, puhelin (09) 183 51 (vaihe). Lisätietoja: www.finanssivalvonta.fi.

4 Tiedot Innovestorin tarjoamista sijoituspalveluista

ARVOPAPERINVÄLITYS

Innovestor vastaanottaa ja välittää sekä kulloinkin järjestämiensä liikkeeseenlaskujen kohteena olevia arvopapereita että muita arvopapereita koskevia merkintätoimeksiantoja ("Merkintätoimeksianto"). Arvopapereilla tarkoitetaan listaamattoman osakeyhtiön osaketta ja/tai Innovestor-konsernin hallinnoimien kommandiittiyrityksien pääomarahastojen ("Rahasto") sijoitussitoumuksia.

OSAKEANTIEN JÄRJESTÄMINEN

Innovestor tarjoaa listaamattomien arvopapereiden (osakkeiden) liikkeeseenlaskujen järjestämispalvelua, joka toteutetaan osakeyhtiölain (21.7.2006/624) 9 luvun 4 §:ssä tarkoitettuna suunnattuna maksullisena osakeantina ("Osakeanti"). Osakeanteihin osallistuminen tapahtuu joko Innovestorin verkkopalvelussa tai kirjallisesti tehtävällä merkintätoimeksiantolla.

OHEISPALVELUT

Innovestor tarjoaa Osakeannin järjestämiseen liittyviä oheispalveluita kuten pääomarakenteita, liiketoimintastrategiaa ja muita niihin liittyviä kysymyksiä koskevaa neuvontaa sekä yritysjärjestelyjä koskevaa neuvontaa ja palveluja.

INNOVESTORIN SIDONNAISASIAMIEHET

Innovestor tarjoaa yllä mainittuja sijoitus- ja oheispalveluja myös sidonnaisasiamiestensä välityksellä. Innovestorin sidonnaisasiamiehet toimivat Innovestorin lukuun ja vastuulla. Sidonnaisasiamiehet voivat (i) vastaanottaa ja välittää Innovestorin tarjoamiin arvopapereihin liittyviä asiakkaiden ohjeita ja toimeksiantoja sekä (ii) markkinoida Innovestorin tarjoamia sijoitus- ja oheispalveluja. Sidonnaisasiamiesten rekisteröintivaltio on Suomi.

Finanssivalvonta ylläpitää sidonnaisasiamiehistä julkista rekisteriä (sidonnaisasiamiesrekisteri), johon Innovestor ilmoittaa nimeämänsä sidonnaisasiamiehet.

5 Asiointitavat Innovestorissa

Innovestorilla on oikeus lähettää sijoituspalveluun liittyvää kirjallista tietoa asiakkaalle sähköpostitse tai muulla asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla.

Asiakas voi asioida Innovestorin kanssa tapaamalla Innovestorin edustajia henkilökohtaisesti tai viestimällä sähköisesti. Arvopapereita (osakkeita) koskevia merkintätoimeksiantoja asiakas voi antaa henkilökohtaisen tapaamisen lisäksi sähköisesti Innovestorin verkkopalvelussa (www.innovestorgroup.com). Rahastoja koskevat merkintätoimeksiannot annetaan henkilökohtaisessa tapaamisessa tai toimittamalla muutoin Innovestorille Merkintätoimeksiantoon tarvittavat tiedot. Asiakaspalvelua Suomessa tarjotaan suomen kielellä.

Innovestor toimittaa asiakkaalle vuosittain ja erikseen asiakkaan pyynnöstä sijoittajaraportin, josta ilmenevät asiakkaan kaikki Innovestor-konsernin kautta tehdyt sijoitukset.

Asiakas on tietoinen siitä, että sähköpostin käyttämiseen viestintävälineenä liittyy erityisiä riskejä muun muassa tietoturvasta johtuen tai sen vuoksi, että viesti ei mahdollisesti saavu perille. Innovestorilla on oikeus luottaa sähköpostin välityksin saamansa viestin aitouteen ja oikeellisuuteen.

6 Sijoitus- ja oheispalveluihin liittyvät kulut ja palkkiot

JÄRJESTELYPALKKIO

Innovestor veloittaa arvopapereiden liikkeeseenlaskun järjestämispalvelua käyttävältä yhtiöltä palkkion. Palkkio määritellään erikseen palvelusopimuksessa ja on pääsääntöisesti sidottu Osakeannin onnistumiseen ja siinä kerättävien pääomien määrään.

MERKINTÄPALKKIO

Innovestor veloittaa arvopaperin Merkintätoimeksiannon antaneelta asiakkaalta Merkintätoimeksiannon välittämisestä merkintäpalkkion. Merkintäpalkkio määräytyy toimeksiantokohtaisesti. Tieto merkintäpalkkion määrästä ilmenee merkittävää arvopaperia koskevasta materiaalista (kuten esimerkiksi kulloistakin Osakeantia koskevista ehdoista tai Rahaston sijoitusmuistiosta). Merkintäpalkkio veloitetaan Merkintätoimeksiannon mukaisen merkinnän maksamisen yhteydessä arvopaperikohtaisten ehtojen mukaisesti.

KANNUSTIMET

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

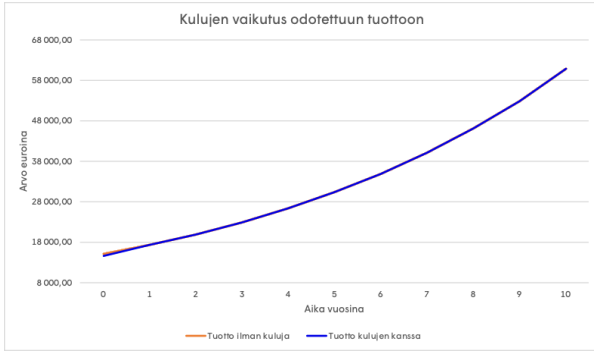
7 Sijoitukseen liittyvän kulun vaikutus odotettuun tuottoon

Innovestorin välittämiin arvopapereiden Merkintätoimeksiantoihin liittyvä kulu asiakkaalle muodostuu kertaluonteisesta merkintäpalkkiosta (ks. yllä kohta 6).

Listamattomien arvopapereiden tuotto-odotus vaihtelee huomattavasti riippuen Osakeannin kohteena olevan yhtiön ominaisuuksista. Sijoituksen tuotto realisoituu usein vasta kohdeyhtiön myyntihetkellä, koska sijoitusaikana ei välttämättä kerry osinkoja. Listaamattoman osakkeen osalta tuotto-odotus on yleensä listattujen osakkeiden keskimääräistä pitkän aikajänteen keskimääräistä tuottoa korkeampi.

Seuraavassa on simuloitu kertaluonteisen 3 % merkintäpalkkion vaikutusta tuottoon siten, että vuotuisen tuoton oletetaan olevan 15 %, sijoitusajan 10 vuotta ja sijoitettavan summan 15.000 euroa. Esimerkissä käytetty tuotto-odotus ainoastaan havainnollistaa kulujen vaikutusta

sijoituksen tuottoon pitkällä aikavälillä, eikä esimerkki kuvasta tuotteen historiallista tai odotettua kehitystä. Rahastoihin voi liittyä merkintäpalkkion lisäksi muita kuluja (kuten hallinnointipalkkio), jotka Rahastoa hallinnoiva yhtiö veloittaa asiakkaalta.



8 Viestinnän dokumentointi

Innovestorin edustajat ovat velvollisia tallentamaan ja dokumentoimaan asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut, sähköpostit, tekstiviestit ja muita viestintäsovelluksia käyttäen lähetetyt viestit sekä niin henkilökohtaisesti kuin videon kautta järjestetyt tapaamiset, jotka voivat johtaa toimeksiantojen vastaanottamiseen, välittämiseen tai toteuttamiseen. Dokumentointia käytetään toimeksiantojen todentamiseen, riskienhallintaan ja mahdollisten riitatilanteiden selvittämiseen. Innovestorin tulee pyynnöstä luovuttaa dokumentoitu viestintä toimivaltaiselle viranomaiselle. Tallennettuja asiakasviestinnän tietoja säilytetään viiden (5) vuoden ajan, ellei Finanssivalvonta pyydä säilyttämään niitä seitsemän (7) vuoden ajan. Asiakkaalla on oikeus saada pyynnöstä tallennetut hänen kanssaan käytyä viestintää koskevat tiedot.

9 Henkilö- ja asiakastietojen käyttö

Asiakkaan tekemän Merkintätoimeksiannon johdosta Innovestor käsittelee tarpeellisia asiakkaan henkilötietoja. Lisäksi Innovestor käsittelee henkilötietoja esimerkiksi siltä osin, kun lakien ja muiden säännösten noudattaminen sitä edellyttää. Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevan lain nojalla asiakkaista kerättyjä 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.

Innovestor käsittelee henkilötietoja voimassa olevien tietosuojasäännösten, muun lainsäädännön ja tietosuojaselosteensa mukaisesti. Tarkemmat tiedot henkilötietojen käsittelystä ilmenevät tietosuojaselosteesta, joka on saatavilla Innovestorin verkkosivustolla (www.innovestorgroup.com). Tietosuojaseloste sisältää esimerkiksi tarkempaa tietoa henkilötietojen käsittelyperusteista ja henkilötietojen käsittelyyn liittyvistä rekisteröidyn oikeuksista, kuten oikeudesta päästä tietoihin ja tietojen tarkastusoikeudesta.

10 Asiakasluokittelu

Innovestorin asiakas luokitellaan sijoittajana ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, ellei laista tai muista säännöksistä toisin johdu tai asiakasluokitusta ole asiakkaan pyynnöstä muutettu. Asiakasluokittelusta ilmoitetaan asiakkaalle kirjallisesti Merkintäsitoumuksessa.

Asiakkaiden luokittelukriteerit esitetään tarkemmin Innovestorin verkkosivustolla www.innovestorgroup.com olevassa asiakirjassa ”Asiakkaiden luokittelukriteerit”.

ASIAKASLUOKAN MUUTTAMISTA KOSKEVA HAKEMUS

Asiakkaalla on oikeus hakea asiakasluokittelun 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 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 riittävä kokemusta ja tietämystä arvioida tai hallita palveluun tai liiketoimeen liittyviä riskejä.

ASIAKASLUOKITTELUN VAIKUTUS SOVELLETTAVIIN MENETTELYTAPOIHIN

Ei-ammattimainen asiakas

Ei-ammattimaiselle asiakkaalle annetaan ennen kirjallisen merkintäsitoumuksen tekemistä merkintää koskevat ehdot ja riittävät tiedot Innovestorista. Tiedot on annettava pysyvällä tavalla siten, että asiakas voi tulostaa tai tallentaa ne.

Asiakkaan sijoitustietämyksen ja -kokemuksen arvioiminen: Innovestor pyytää ei-ammattimaiselta asiakkaalta tietoa hänen riskintotoluukkuudestaan sekä sijoitustietämyksestä ja -kokemuksesta voidakseen arvioida, onko sijoituspalvelu asiakkaalle asianmukainen (kts. jäljempänä kohta 11). Innovestorilla on oikeus luottaa asiakkaan antamiin tietoihin.

Vain ei-ammattimaiset asiakkaat ovat jäljempänä kohdassa 12 käsitellyn Sijoittajien korvausrahaston suojan piirissä.

Ammattimainen asiakas

Ammattimaiselle asiakkaalle annetaan yleiskuvaus sijoituspalvelun kohteena olevien arvopapereiden luonteesta ja niihin liittyvistä tyypillisistä riskeistä, jos se on tarpeellista ottaen huomioon kyseisen asiakkaan sijoitustietämys ja -kokemus.

Ammattimaiselle asiakkaalle ei suoriteta 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 sijoittajansuojaa koskevat säännökset eivät sovellu hyväksyttäviin vastapuoliin.

11 Asianmukaisuusarvio

Innovestorin on tehtävä asianmukaisuusarvio, jotta se voi tarjota arvopaperinvälityspalvelua ei-ammattimaiselle asiakkaalleen. Asianmukaisuusarviossa arvioidaan asiakkaan sijoituskokemus- ja tietämys. Arvioinnin tarkoituksena on parantaa sijoittajansuojaa, jotta poissuljetaan sijoitukset sellaisiin rahoitusvälineisiin, joiden omaisuuksia ja ennen kaikkea riskejä asiakas ei tunne. Mikäli asiakas ei anna Innovestorille tarvittavia tietoja sijoitustietämyksestään ja -kokemuksestaan, Innovestor on velvollinen ilmoittamaan asiakkaalle, ettei se voi arvioida, onko kyseinen rahoitusväline (tai arvopaperinvälityspalvelu) asiakkaalle asianmukainen. Mikäli asiakkaalle annetaan tällainen ilmoitus, sijoitustoimenpiteen tekeminen voi jatkua vain asiakkaan omalla vastuulla olettaen, että asiakas ohjeistaa Innovestoria jatkamaan toimeksiannon toteuttamista.

Innovestor ei tarjoa sijoitusneuvontaa tai omaisuudenhoitopalvelua, jolloin se ei arvioi tarjottavan rahoitusvälineen tai palvelun soveltuvuutta asiakkaalle (soveltuvuusarvio).

12 Asiakasvarojen säilyttäminen

Innovestor ottaa i) järjestämiensä Osakeantien osalta asiakkaiden suorittamat merkintämäärät ja ii) välittämiensä Rahastojen sijoitussitoumusten osalta kutsuttavat määrät vastaan Nordea Bank Oyj:ssä olevalle asiakasvaratilille, joka on Innovestorin omista varoista

erillinen pankkitili. Osakeantien merkintämäärät ja Rahastojen sijoitussitoumuksista kutsutut pääomat tilitetään edelleen Osakeantien Kohdeyhtiölle ja/tai Rahastolle.

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 tietyin määrärajan 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 sijoituspäätöksensä seurauksista.

Innovestorin asiakasvaratilillä olevat ei-ammattimaisten asiakkaiden asiakasvarat kuuluvat Sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin yllä mainitulla tavalla.

13 Merkintätoimeksiannon vastaanottaminen

Kohdeyhtiön osakkeen merkintä Osakeantissa

Innovestor tarjoaa listaamattomien arvopapereiden liikkeeseenlaskun järjestämispalvelua, joka toteutetaan Osakeantina (ks. määritelmä edellä kohdassa 4).

Innovestorin järjestämissä Osakeantissa Merkintätoimeksiannon annetaan ja merkintä tehdään käyttämällä erillistä merkintäsitoumusta. Merkintäsitoumus on saatavilla sähköisesti Innovestorin verkkopalvelussa ja kirjallisena asiakirjana Innovestorin edustajalta.

Merkintätoimeksiannon on aina sitova eikä asiakkaalla ole oikeutta muuttaa tai peruuttaa annettua Merkintätoimeksiannosta. Innovestor vahvistaa vastaanottamansa merkintäsitoumukset lähettämällä asiakkaalle sähköpostitse merkintävahvistukset, joissa vahvistetaan merkittävien osakkeiden lukumäärän merkintähinta ja merkintämäärä yhteensä sekä annetaan osakemerkinnän maksuohjeet. Asiakas suorittaa merkintämaksun aina Innovestorin asiakasvaratilille (ks. kohta 11 "Asiakasvarojen säilyttäminen"). Merkintämaksun yhteydessä asiakas suorittaa lisäksi merkintäpalkkion. Innovestor vastaa merkintämaksujen tilittämisestä Kohdeyhtiölle.

Asiakkaan velvollisuutena on suorittaa maksu osakemerkinnästä viimeistään viidentenä pankkipäivänä merkintävahvistuksen vastaanottamisesta, ellei toisin ole sovittu.

Innovestorilla on oikeus olla hyväksymättä asiakkaan Kohdeyhtiön osaketta koskevaa merkintäsitoumusta, mikäli (i) merkintäsitoumus on tehty oikeushenkilön lukuun ilman asianmukaista valtuutusta, (ii) merkintämäärää ei ole maksettu merkintäsitoumuksessa ilmoitetun merkittäjän pankkitililtä, (iii) arvopaperi ei ole asiakkaan sijoitustarkistus ja -kokemus, taloudellinen tilanne tai muut olosuhteet huomioiden Innovestorin arvion mukaan asiakkaalle asianmukainen tai (iv) asiakas kieltäytyy antamasta merkintäsitoumuksessa pyydettyjä tietoja tai antaa ne puutteellisesti.

Innovestorin on ilmoitettava asiakkaalle merkintäsitoumuksen hyväksymättä jättämisestä viipymättä sen jälkeen, kun merkintäaika on päättynyt tai se on keskeytetty ylimerkinnän vuoksi. Mikäli asiakas on jo suorittanut merkintämäärän, se palautetaan asiakkaalle kolmen (3) pankkipäivän kuluessa maksun suorittamisesta.

Rahaston sijoitussitoumuksen merkintä

Innovestor välittää sen konserniyhtiöiden hallinnoimien Rahastojen (ks. määritelmä edellä kohdassa 4) sijoitussitoumuksia asiakkaidensa merkittäväksi.

Sijoitussitoumus merkitään täyttämällä erillinen liittymissopimus, joka on saatavilla kirjallisena asiakirjana Innovestorin edustajalta. Liittymissopimus on aina sitova eikä asiakkaalla ole oikeutta muuttaa tai peruuttaa allekirjoitettua liittymissopimusta. Rahaston vastuunalaisten yhtiöiden hyväksytyt vastaanotetut liittymissopimukset. Innovestor

ilmoittaa asiakkaalle liittymissopimuksen hyväksymisestä ja antaa sijoitussitoumuksista kutsuttavan pääoman maksuohjeet. Asiakas suorittaa sijoitussitoumuksen aina Innovestorin asiakasvaratilille (ks. kohta 11 "Asiakasvarojen säilyttäminen"). Sijoitussitoumuksen maksun yhteydessä asiakas suorittaa lisäksi merkintäpalkkion. Innovestor vastaa sijoitussitoumuksen tilittämisestä Rahastolle. Asiakkaan velvollisuutena on suorittaa sijoitussitoumuksista kutsutun pääoman maksu maksuohjeiden mukaisesti eräpäivänä.

Rahaston vastuunalaista yhtiömiehellä on oikeus olla hyväksymättä asiakkaan liittymissopimus Rahastoon, mikäli (i) liittymissopimus on tehty oikeushenkilön lukuun ilman asianmukaista valtuutusta, (ii) sijoitussitoumusta ei ole maksettu liittymissopimuksessa ilmoitetun sijoittajan pankkitililtä, (iii) asiakas kieltäytyy antamasta liittymissopimuksessa pyydettyjä tietoja tai antaa ne puutteellisesti tai (iv) jokin muu rahastosopimuksessa yksilöity peruste estää liittymissopimuksen hyväksymisen.

Innovestorin on ilmoitettava asiakkaalle liittymissopimuksen hyväksymättä jättämisestä viipymättä sen jälkeen, kun Innovestor on saanut asiasta tiedon Rahaston vastuunalaiselta yhtiömieheltä.

14 Eturistiriitatilanteiden hallinta

Sijoituspalveluyrityksen on toteutettava kaikki asianmukaiset 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 eturistiriitojen hallinnan toimintaperiaatteita 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 ilmoitetaan selkeästi ja pysyvällä tavalla yksityiskohtaiset tiedot eturistiriidan luonteesta ja sen syistä sekä asiakkaalle etuihin kohdistuvien riskien pienentämiseksi toteutetuista toimenpiteistä ennen liiketoimen suorittamista. Asiakas harkitsee itsenäisesti, haluaako hän kerrotusta eturistiriitatilanteesta huolimatta, että liiketoimi suoritetaan.

Innovestorin hallitus tarkistaa eturistiriitojen hallinnan toimintaperiaatteiden sisällön ja ajantasaisuuden säännöllisesti.

15 Tietoa osakesijoittamisesta

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

16 Tietoja sijoittamisen riskeistä

Sijoittajan tulee aina perehtyä ennen sijoituspäätöksen tekemistä Merkintätoimeksiannon kohteena olevan arvopaperin riskeihin. Tietoa listaamattomiin osakkeisiin liittyvistä riskeistä löytyy kyseisen Osakeantien sijoittajaesitteestä. Tietoa Rahastoon sijoittamisen riskeistä löytyy asianomaisen Rahaston liittymissopimuksen liitteestä 2.

Riskien kuvaukset eivät ole tyhjentyviä eivätkä riskit ja epävarmuustekijät ole ainoita Kohdeyhtiöiden tai Rahastojen toimintaan vaikuttavia tekijöitä. Esitetyt riskit eivät ole tärkeysjärjestyksessä eikä niiden esitysjärjestys ilmennä niiden toteutumisen todennäköisyyttä.

17 Lainarahoituksen käyttö sijoittamisessa

Asiakkaan on mahdollista harjoittaa sijoitustoimintaa myös lainarahoituksella. Mikäli sijoitus kehittyy positiivisesti, on lainarahoituksella mahdollisuus saavuttaa suurempi tuotto kuin pelkällä omalla rahoituksella tehdyllä sijoituksella. Asiakkaan on kuitenkin otettava huomioon, että sijoituksen kehittyessä negatiivisesti tai sijoituksen menettäessä kokonaan arvonsa, on sijoittamista varten otettu laina joka tapauksessa maksettava takaisin. Lainapääomalla 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 määriteltyä vakuusvaadetta, voi asiakas joutua asettamaan lainansa vakuudeksi lisävakuuksia. Innovestor ei myönnä asiakkaalle lainaa tai muuta rahoitusta asiakkaan arvopaperikaupankäyntiä varten.

18 Etämyynti

Innovestor voi tarjota sijoituspalvelua myös etämyyntinä. Kuluttajansuojalain perusteella Innovestorin tulee antaa toiminnastaan asiakkaalleen seuraavat tiedot:

- Tiedot Innovestor Oy:stä elinkeinonharjoittajana ilmenevät tämän asiakirjan kohdasta 2 ("Tiedot Innovestorista").
- Tiedot tarjottavasta sijoituspalvelusta ilmenevät asianomaisen Osakeannin merkintäsitoumuksesta, Rahastojen sijoittajamateriaalista ja soveltuvin osin Sijoituspalvelun yleisistä ehtoista.
- Ennakkotiedot etäsoituksesta ilmenevät alla kappaleesta "Etäsoitoksen ennakkotiedot"
- Tiedot oikeussuojakeinoista ilmenevät tämän asiakirjan kohdasta 21 ("Oikeussuojakeinot").

ETÄSOITUKSEN ENNAKKOTIEDOT

Tässä asiakirjassa esitetyt ennakkotiedot on annettu Suomen lainsäädännön mukaisesti. Sopimukseen sovelletaan Suomen lakia ja sopimusta koskevat riitaisuudet ratkaistaan kohdan 21 ("Oikeussuojakeinot") mukaisesti Helsingin kärjäoikeudessa. Ennakkotiedot annetaan suomen kielellä ja Innovestor sitoutuu käyttämään suomen kieltä myös sopimussuhteen aikana.

PERUUTTAMISOIKEUS

Kuluttajansuojalain 6 a luvun perusteella Merkintätoimeksiantoon ei sovelleta kuluttajan peruuttamisoikeutta palvelun luonteesta johtuen, vaikka se olisi annettu sähköisesti.

19 Verotus

Asiakkaan tulee kiinnittää huomiota siihen, että arvopapereiden 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-sivustolta www.vero.fi.

20 Asiakasneuvonta ja asiakasvalitusten käsittely

Sijoituspalveluun 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 viivytyksettä. Asiakkailta saatu palaute tarjoaa myös Innovestorille tärkeää tietoa palveluiden laadusta ja asiakastyytyväisyydestä ja auttaa kehittämään sijoituspalveluja ja toimintatapoja edelleen.

Kaikki Innovestoria koskeva palaute ja mahdolliset reklamaatiot käsitellään keskitetysti. Näin ollen asiakaspalaute ja mahdolliset reklamaatiot pyydetään lähettämään kirjallisesti osoitteeseen info@innovestor.fi (viestikenttään merkintä "Asiakasvalitus") tai Innovestor Oy / Asiakasvalitukset, Annankatu 12, 00120 Helsinki. Asiakasvalitukseen 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.

21 Oikeussuojakeinot

Sijoituspalveluun liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee aina ottaa yhteyttä ensisijaisesti asiakasvastaavaansa. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa Innovestorille sijoituspalveluun 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 saattaa erimielisyyden ratkaistavaksi Arvopaperilautakuntaan. Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan puhelinnumero on + 358 9 685 0120 ja Internet-sivusto osoitteessa www.fine.fi.

Arvopaperilautakunta antaa maksuttoman suositusluonteisen lausunnon ei-ammattimaisen asiakkaan ja sijoituspalveluja tarjoavan yrityksen välisessä erimielisyytilanteessa. Erimielisyys voi koskea esimerkiksi lain, viranomaismääräysten, 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 asuntokauppariitoin. Valitus on tehtävä kirjallisesti, mieluiten lautakunnan lomakkeelle. Valituslomakkeen ja ohjeita sekä neuvoja saa kuluttajariitalautakunnan Internet-sivustolta osoitteesta www.kuluttajariita.fi.

Innovestorin ja asiakkaan väliin sopimuksiin sovelletaan Suomen lakia. Osapuolten välisistä sopimuksista johtuvat riitaisuudet ratkaistaan ensisijaisesti neuvotteluteitse. Mikäli neuvottelut eivät johda riitaisuuden ratkaisemiseen, ratkaistaan asia lopullisesti Helsingin kärjäoikeudessa, ellei kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen asiakas vaadi asian käsittelyä sen paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikka.