



ESTLANDER
& PARTNERS

TIETOA ESTLANDER & PARTNERS -KONSERNISTA JA SEN TARJOAMISTA SIIJOITUSPALVELUISTA SEKÄ ETÄMYYNNIN ENNAKKOTIEDOT

Jäljempänä annetaan yleistä tietoa Estlander & Partners Oy:stä ja Estlander & Partners Rahastoyhtiö Oy:stä, yhtiöiden tarjoamista palveluista sekä Suomen kuluttajasuojalain 6a luvun mukaiset etämyyntiä koskevat ennakkotiedot.

Ennakkotiedot, sopimusehdot ja asiakaspalvelu ovat saatavissa suomen ja ruotsin kielellä sekä mahdollisuuksien mukaan myös englannin kielellä. Etämyynnin ennakkotiedot annetaan Suomen lain mukaan. Etäsopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

Tarkemmat tiedot tässä tarkoitetuista sijoituspalveluista ja sopimusehdoista ilmoitetaan tarvittaessa palvelun tai rahasto-osuuksien tarjoamisen yhteydessä esim. rahastoesitteessä, yksinkertaistetussa rahastoesitteessä ja muussa kuluttajalle annettavassa dokumentaatiossa tai asiakkaan kanssa käytyjen keskustelujen yhteydessä.

1. Estlander & Partners Oy

Estlander & Partners Oy (Y-tunnus 1595155-4) ("Estlander & Partners") on vuonna 1991 perustettu varainhoitoon erikoistunut suomalainen sijoituspalveluyritys, jonka tavoitteena on saavuttaa sijoituksille positiivista tuottoa kaikissa markkinatilanteissa; sekä nousevilla että laskevilla markkinoilla. Estlander & Partnersin kotipaikka on Vaasa.

Estlander & Partnersilla on Finanssivalvonnan myöntämä toimilupa tarjota seuraavia palveluja ja harjoittaa seuraavaa toimintaa: johdannaissopimusten kohde-etuksien liittyvät palvelut, liikkeeseenlaskun järjestäminen sekä liikkeeseenlaskun takaamisen ja järjestämisen liittyvät palvelut, omaisuudenhoito, sijoitusneuvonta, sijoituspalveluihin liittyvä valuuttapalvelu, sijoitustutkimusten ja rahoitusanalyysien tuottaminen, säilytys-, hoito- ja tallelokeropalvelut sekä toimeksiantojen toteuttaminen ja välittäminen.

Estlander & Partners tarjoaa aktiivisesti toimeksiantojen välittämistä sekä omaisuudenhoitoa.

Estlander & Partners on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin ja sen toimintaa valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 159, 00101 Helsinki, puh. 010 831 51.

Yhteystiedot:

Pohjoisesplanadi 25 B
00100 Helsinki
puh. 020 761 3300
faksi 020 761 3329

Vaasan sivukonttorin osoite: Alatori 1 A, 65100 Vaasa

2. Estlander & Partners Rahastoyhtiö Oy

Estlander & Partners Rahastoyhtiö Oy (Y-tunnus 1830022-0) ("Rahastoyhtiö") on Estlander & Partnersin täysin omistama tytäryhtiö. Rahastoyhtiön kotipaikka on Helsinki.

Rahastoyhtiöllä on Finanssivalvonnan myöntämä toimilupa harjoittaa sijoitusrahastotoiminta ja siihen olennaisesti liittyvä toiminta.

Rahastoyhtiö hallinnoi kahta sijoitusrahastoa, Erikoissijoitusrahasto Estlander & Rönnlund Global XL (uusi nimi Estlander & Partners Global XL 26.7.2010 lähtien) ja Erikoissijoitusrahasto Estlander & Partners Freedom.

Rahastoyhtiö on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin ja sen toimintaa valvoo Finanssivalvonta (kts. yhteystiedot alla kohdan 1 alla).

Yhteystiedot:

Pohjoisesplanadi 25 B
00100 Helsinki
puh. 020 761 3340
faksi 06 - 318 0606

Vaasan sivukonttorin osoite: Alatori 1 A, 65100 Vaasa.

3. Etämyyntiä koskevat ennakkotiedot

Rahoituspalvelun etämyynti

Rahoituspalvelujen etämyynti tarkoittaa kuluttajasuojalain mukaan sitä, että rahoituspalvelua koskeva sopimus tehdään ilman henkilökohtaista asiakastapaamista esimerkiksi postitse, puhelimitse tai verkkopalvelun kautta. Kuluttajasuojalain tarkoittamana etämyyntinä ei kuitenkaan pidetä voimassa olevan sopimuksen muuttamista vaikka muutos toteutettaisiin em. tavalla.

Peruuttamisoikeus

Kun asiakas tekee rahoituspalveluja koskevan sopimuksen etämyynnissä, hänellä on tietyissä tapauksissa oikeus peruuttaa tekemänsä sopimus. Peruuttamisoikeutta ei kuitenkaan kuluttajasuojalain mukaan ole sellaisen etäsopimuksen osalta, joka koskee sellaista rahoitusvälinettä, jonka hinta riippuu rahoitusmarkkinoiden vaihtelusta, joihin palveluntarjoaja ei voi vaikuttaa, kuten esimerkiksi rahastomerkinnät, -vaihdot, -lunastukset ja sarjasiirrot. Rahastoyhtiön hallinnoimien erikoissijoitusrahastojen rahasto-osuuksien merkinnän, lunastuksen, vaihdon tai siirron osalta ei siten ole peruuttamisoikeutta. Peruuttamisoikeutta ei myöskään ole, jos etäsopimus on täytetty kokonaisuudessaan asiakkaan nimenomaisesta pyynnöstä ennen peruuttamisoikeuden määräaikaa tai jos voimassa oleva sopimus on muutettu.

Mahdollinen peruuttamisoikeus on voimassa 14 vuorokautta etäsopimuksen tekemisestä. Määräajan jälkeen sovelletaan kunkin palvelun sopimusehtoja sopimusten päättämisen osalta. Asiakas joka haluaa käyttää peruuttamisoikeuttaan, on ilmoitettava siitä palveluntarjoajalle määräajassa. Ilmoituksessa on mainittava riittävät tiedot peruutettavasta sopimuksesta. Palveluntarjoaja ilmoittaa etäsopimusta tehtäessä (tai hinnastostaan) ne maksut ja palkkiot, jotka asiakas on velvollinen maksamaan, jos hän käyttää peruuttamisoikeuttaan, ja muut peruuttamisehdot.

Yleistä rahasto-osuuksien verotuksesta

Asiakkaan on huomioitava että rahasto-osuuksien omistukseen ja myyntiin liittyy veroseuraamuksia. Asiakas vastaa itse sijoitustoimintansa verovaikutuksista. Verokohtelu riippuu yksittäisen asiakkaan olosuhteista ja asiakkaita pyydetään täten ottamaan yhteyttä kotipaikkakuntansa veroviranomaisiin ennen sijoituspäätöksen tekemistä riittävien verotusta koskevien tietojen hankkimista ja mahdollisten verotukseen liittyvien kysymysten selvittämistä varten.

Tässä esitettyjen tietojen tarkoitus on ainoastaan antaa yleistä informaatiota Rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen rahasto-osuuksia koskevasta verotuksesta Suomessa.

Kaikki Rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitusrahastojen liikkeeseen laskemat rahasto-osuudet ovat kasvuosuuksia, joiden tuotto pääomitetään. Rahasto-osuuksien tuotosta peritään vero vasta lunastuksen yhteydessä voimassa olevan pääomatulon veroprosentin mukaan. Rahastoyhtiö ei suorita rahasto-osuuksien lunastuksesta syntyneistä luovutusvoitoista ennakonpidätystä. Rahasto-osuudenomistajan tulee ilmoittaa rahasto-osuuksien myynnistä saamansa luovutusvoitot veroilmoituksessa tai veroehdotuksessa. Rahasto-osuudet on ilmoitettava verotettavana varallisuutena.

Palveluntarjoajat eivät anna mitään veroneuvontaa eivätkä vastaa verolainsäädännön, oikeuskäytännön eikä verotuskäytännön muutoksista eikä näiden muutosten huomioon ottamista näissä etämyyntiä koskevissa ennakkotiedoissa.

Tarkemmat tiedot verotuksesta Suomessa ja kulloinkin sovellettavat verokannat löytyvät Verohallinnon Internet-sivuilta www.vero.fi.

Asiakasneuvonta ja oikeussuojakeinot

Rahastosijoituksiin liittyvissä kysymyksissä on otettava ensisijaisesti yhteyttä Rahastoyhtiöön. Jos palveluntarjoajan ja asiakkaan välillä syntyy sijoituspalveluihin tai rahastosijoituksiin liittyvää erimielisyyttä, josta ei päästä keskenään neuvotellen ratkaisuun, asiakas voi tuomioistuimen sijaan myös kääntyä seuraaviin asiantuntijaelimien puoleen:

Arvopaperilautakunta

Arvopaperilautakunta antaa ratkaisusuosituksia sijoituspalveluyrityksistä annetussa laissa ja sijoitusrahastolaissa tarkoitetuissa sijoitus- ja sijoitusrahastopalveluihin liittyvissä, näitä palveluja tarjoavan yrityksen ja ei-ammattimaisen asiakkaan välisissä lain, viranomaismääräysten, hyvän arvopaperikauppatavan ja sopimusehtojen soveltamista sekä palveluntarjoajan menettelyä koskevissa asioissa ja erimielisyyksissä. Lisätietoja ja tarkemmat ohjeet löytyvät arvopaperilautakunnan Internet-sivuilta www.fine.fi.

Arvopaperilautakunta
Porkkalankatu 1
00180 Helsinki

Kuluttajariitalautakunta

Kuluttajariitalautakunta voi kirjallisen valituksen perusteella antaa ratkaisusuosituksen kuluttajan ja elinkeinonharjoittajan välisessä riidassa, joka liittyy esim. rahoituspalvelun hankintaan tai sen perusteella olevaan sopimukseen ja jota ei ole käsitelty tuomioistuimessa. Lautakunta ei kuitenkaan käsittele asioita, jotka koskevat arvopaperiasioita eli esimerkiksi osakkeita, osuustodistuksia tai obligaatioita koskevia asioita. Lisätietoja ja tarkemmat ohjeet löytyvät kuluttajariitalautakunnan Internet-sivuilta www.kuluttajariita.fi.

Kuluttajariitalautakunta
PL 306
00531 Helsinki

Sijoittajien korvausrahasto

Estlander & Partners on tarjoamiensa sijoituspalvelujen osalta sijoittajien korvausrahaston jäsen. Korvausrahaston tarkoituksena on suojata ei-ammattimaisia sijoittajia palveluntarjoajan joutuessa maksukyvyttömäksi. Yksityishenkilö ei ole ammattimainen asiakas, ellei häntä ole luokiteltu ammattimaiseksi asiakkaaksi.

Jos Estlander & Partners ei ole suorittanut hallussaan tai hallinnoitavinaan olevia suojan piiriin kuuluvia asiakkaan selviä ja riidattomia saamia sopimuksen mukaisesti, asiakas voi ilmoittaa asiasta Finanssivalvonnalle, joka päättää onko korvausrahaston suoritettava asiakkaan saamiset. Lisätietoja sijoittajien korvausrahastosta löytyvät Internet-osoitteesta www.sijoittajienkorvausrahasto.fi.

Asiakkaita pyydetään huomioimaan, etteivät Rahastoyhtiön hallinnoimat erikoissijoitusrahastot ole sijoittajien korvausrahastonsuojan piirissä.