



ESTLANDER
& PARTNERS

INFORMATION OM ESTLANDER & PARTNERS KONCERNEN OCH DE PLACERINGSTJÄNSTER SOM DEN ERBJUDER SAMT FÖRHANDSINFORMATION VID DISTANSFÖRSÄLJNING

Nedan ges allmän information om Estlander & Partners Ab och Estlander & Partners Fondbolag Ab, de tjänster som bolagen erbjuder samt, i enlighet med kapitel 6a i den finska konsumentskyddslagen, förhandsinformation vid distansförsäljning.

Förhandsinformationen, avtalsvillkor och kundbetjäning tillhandahålls på finska och svenska samt i mån av möjlighet även på engelska. Distansförsäljningens förhandsinformation ges enligt finsk lag. På distansavtalen tillämpas finsk lag.

Närmare information om de här avsedda placeringstjänsterna och avtalsvillkoren ges vid behov i samband med erbjudandet av tjänsten eller fondandelar, t.ex. i fondprospekt, förenklade fondprospekt och övrig dokumentation som bör tillställas konsumenter, eller i samband med diskussioner med kunden.

1. Estlander & Partners Ab

Estlander & Partners Ab (FO-nummer 1595155-4) ("Estlander & Partners") är ett år 1991 grundat värdepappersföretag specialiserat på förmögenhetsförvaltning och vars målsättning är att uppnå positiv avkastning på placerade medel i alla marknadslägen, både på stigande och sjunkande marknader. Estlander & Partners hemort är Vasa.

Estlander & Partners har av Finansinspektionen beviljat tillstånd att erbjuda följande tjänster och idka följande verksamhet: förvaringstjänster och handhavande av finansiella instrument samt bankfacktjänster, investerings- och finansanalyser och rekommendationer med finansiella instrument, investeringsrådgivning, investeringstjänster med underliggande tillgångar till derivatinstrument, kapitalförvaltning, placering av finansiella instrument, tjänster som anknyter till garantigivning och emission av finansiella instrument, utförande och vidarebefordran av order samt valutatjänster som anknyter till investeringsjänster.

Estlander & Partners erbjuder aktivt förmedling av uppdrag och förmögenhetsförvaltning.

Estlander & Partners är registrerat i handelsregistret, som upprätthålls av Patent- och registerstyrelsen, och dess verksamhet övervakas av Finansinspektionen, Snellmangatan 6, PB 159, 00101 Helsingfors, tfn 010 831 51.

Kontaktuppgifter:

Norra esplanen 25 B
00100 Helsingfors
Tfn 020 761 3300
Fax 020 761 3329

Vasakontorets adress: Nedre Torget 1 A, 65100 Vasa

2. Estlander & Partners Fondbolag Ab

Estlander & Partners Fondbolag Ab (FO-nummer 1830022-0) ("Fondbolaget") är ett helägt dotterbolag till Estlander & Partners. Fondbolagets hemort är Helsingfors.

Fondbolaget har av Finansinspektionen beviljat tillstånd att idka fondverksamhet och därtill väsentligen hörande verksamhet.

Fondbolaget förvaltar två placeringsfonder, Specialplaceringsfond Estlander Partners Global XL och Specialplaceringsfond Estlander & Partners Freedom.

Fondbolaget är registrerat i handelsregistret, som upprätthålls av Patent- och registerstyrelsen, och dess verksamhet övervakas av Finansinspektionen (se kontaktuppgifterna ovan under punkt 1).

Kontaktuppgifter:

Norra esplanaden 25 B
00100 Helsingfors
Tfn 020 761 3340
Fax 06 - 318 0606

Vasakontorets adress: Nedre Torget 1 A, 65100 Vasa.

3. Förhandsinformation vid distansförsäljning

Distansförsäljning av finansiella tjänster

Distansförsäljning av finansiella tjänster betyder enligt konsumentskyddslagen att avtalet gällande finansieringstjänsten görs utan personlig kundkontakt t.ex. per post, telefon eller via nättjänst. Som distansförsäljning enligt konsumentskyddslagen anses dock inte en ändring av ett existerande avtal även om ändringen skulle genomföras på ovan angivet sätt.

Ångerrätt

När en kund ingår ett avtal om finansieringstjänster via distansförsäljning har denne i vissa fall rätt att återkalla det ingångna avtalet. Ångerrätten gäller dock inte enligt konsumentskyddslagen sådana distansavtal som gäller en finansiell tjänst, vars pris är beroende av fluktuationer på finansmarknaden vilka tjänsteleverantören inte kan påverka, så som t.ex. teckning, inlösen, byte eller serieöverföring av fondandelar. Sålunda föreligger det inte någon ångerrätt för teckning, inlösen, byte eller överföring av fondandelar i de specialplaceringsfonder som Fondbolaget förvaltar. Ångerrätt föreligger inte heller om distansavtalet har fullbordats i sin helhet på kundens uttryckliga begäran före tiden för ångerrätten har löpt ut eller om ett existerande avtal har ändrats.

En eventuell ångerrätt är i kraft 14 dagar från det att distansavtalet ingicks. Efter tidsfristen tillämpas avtalsvillkoren för respektive tjänst för uppsägning av avtalet. En kund som vill utnyttja sin ångerrätt skall meddela tjänsteleverantören därom inom utsatt tid. Meddelandet bör inkludera tillräckliga uppgifter om det avtal som skall återkallas. Tjänsteleverantören meddelar vid ingåendet av distansavtalet (eller i sin prislista) de kostnader och arvoden som kunden är skyldig att betala, om denne utnyttjar sin ångerrätt, och övriga avtalsvillkor.

Allmänt om beskattning av fondandelar

Kunder bör notera att innehav och försäljning av fondandelar är förknippade med skattepåföljder. Envar kund svarar själv för skatteeffekten av sin placeringsverksamhet. Skattehanteringen beror på en enskild kunds förhållanden och kunder ombeds därmed att kontakta skattemyndigheterna på sin hemort före placeringsbeslutet görs för att erhålla tillräcklig information och utreda eventuella frågor hänförliga till beskattningen.

Syftet med den här angivna informationen är enbart att ge allmän information om beskattningen i Finland av de fondandelar som Fondbolaget förvaltar.

Alla fondandelar som emitterats i de specialplaceringsfonder som Fondbolaget förvaltar är tillväxtandelar, vilkas avkastning kapitaliseras. På fondandelarnas avkastning betalas skatt först i samband med inlösen enligt gällande kapitalskatteprocent. Fondbolaget verkställer inte förskottsinnehållning på fondandelarnas kapitalvinster. Fondandelsägare bör uppge överlåtelsevinster på försäljning av fondandelar i sin skattedeklaration eller sitt skatteförslag. Fondandelar bör uppges som beskattningsbar förmögenhet.

Tjänsteleverantörerna ger ingen skatterådgivning och de ansvarar inte för ändringar i skattelagstiftningen, rätts- eller beskattningspraxis och inte heller för att dylika ändringar beaktas i distansförsäljningens förhandsuppgifter.

Närmare uppgifter om beskattningen i Finland och de vid envar tidpunkt gällande skattesatserna finns tillgängliga på Skatteförvaltningens internetsida www.vero.fi.

Kundrådgivning och rättskyddsmedel

I frågor som gäller fondplaceringar bör i första hand Fondbolaget kontaktas. Om det uppstår en meningsskiljaktighet mellan tjänsteleverantören och kunden gällande en investeringstjänst eller fondplaceringar, vilka inte kan lösas genom inbördes förhandlingar, kan kunden istället för domstol även vända sig till följande expertorgan:

Värdepappersnämnden

Värdepappersnämnden ger rekommendationer i ärenden och tvister mellan ett företag, som erbjuder investeringstjänster som avses i lagen om värdepappersföretag och lagen om placeringsfonder, och en konsument gällande dylika tjänster, tillämpningen av lag, myndighetsbestämmelser, god värdepappershandelssed och avtalsvillkor samt tjänsteleverantörens förfarande. Tilläggsinformation och närmare anvisningar finns tillgängliga på värdepappersnämndens internetsida www.fine.fi.

Värdepappersnämnden
Porkkalangatan 1
00180 Helsingfors

Konsumenttvistenämnden

Konsumenttvistenämnden kan på basis av ett skriftligt klagomål ge en rekommendation till lösning i en tvist mellan en konsument och en näringsidkare, vilken hänför sig till t.ex. köp av finansiell tjänst eller det underliggande avtalet och vilken inte har behandlats i domstol. Nämnden handlägger dock inte värdepappersärenden så som t.ex. frågor hänförliga till aktier, andelsbevis eller obligationer. Tilläggsinformation och närmare anvisningar finns tillgängliga på konsumenttvistenämndens internetsida www.kuluttajariita.fi.

Konsumenttvistenämnden
PB 306
00531 Helsingfors

Ersättningsfonden för investerare

Estlander & Partners är medlem i ersättningsfonden för investerare. Ersättningsfondens syfte är att skydda icke-professionella kunder i fall tjänsteleverantören blir betalningsoförmögen. En privatperson är inte en professionell kund, om inte denne har klassificerats som sådan.

Om Estlander & Partners i samband med placeringstjänster inte enligt avtal har erlagt en kunds klara och ostridiga fordringar på medel som Estlander & Partners disponerar över eller förvaltar, kan kunden göra en anmälan till Finansinspektionen, som avgör om ersättningsfonden skall betala kundens fordringar. Tilläggsinformation om ersättningsfonden för investerare finns tillgängliga på internetsidan www.sijoittajienkorvausrahasto.fi.

Kunder ombeds notera att de specialplaceringsfonder som Fondbolaget förvaltar inte omfattas av ersättningsfonden för investerare.