

INFORMATION OM DE BOLAG SOM HÖR TILL FIM-KONCERNEN OCH OM TILLHANDAHÅLLNA TJÄNSTER SAMT FÖRHANDSUPPGIFTER OM DISTANSFÖRSÄLJNING AV FINANSIELLA TJÄNSTER



1.4.2014

1. ALLMÄNT

I detta dokument har man samlat den information om tillhandahållaren av placeringstjänster och de tillhandahållna tjänster som förutsätts i lagen om investeringstjänster och i de myndighetsbestämmelser som baserar sig på den samt de allmänna förhandsuppgifter som förutsätts i konsumentskyddslagen vid distansförsäljning av finansiella tjänster och som ska lämnas till konsumenten innan ett avtal om finansiella tjänster ingås på distans.

Mera detaljerade uppgifter beträffande tjänsten eller det finansiella instrumentet, än vad som anges i detta dokument, samt uppgifter om avtalsvillkoren tillhandahålls konsumenten vid behov i samband med erbjudande av tjänsten eller det finansiella instrumentet. Med distansförsäljning avses man det fall, då avtal om tjänsten ingås genom användandet av ett distanskommunikationssystem och kunden därmed inte personligen träffar företagets representant.

Förhandsuppgifterna, avtalsvillkoren och kundtjänsten finns tillgängliga på finska och svenska. Vi strävar efter att i möjligaste mån betjäna våra kunder också på engelska. Förhandsuppgifterna om distansförsäljning och övriga uppgifter beträffande placeringstjänsterna och de finansiella instrumenten ges i enlighet med finsk lagstiftning. På slutande av distansavtal och på distansavtalen tillämpas finsk lag.

FIM uppdaterar denna information vid behov och uppdaterad information finns på FIMs nätsidor, www.fim.com.

2. UPPGIFTER OM DE BOLAG I FIM-KONCERNEN SOM ERBJUDER PLACERINGS-TJÄNSTER

Till FIM-koncernen (nedan även "FIM") hör följande företag:

FIM Bank Ab (FO-nummer 1771007-6)

FIM Bank Ab ("FIM Bank") erbjuder enligt den beviljade koncessionen som affärsbank placeringstjänster enligt lagen om investeringstjänster samt tilläggs-tjänster enligt samma lag. Inom ramen för koncessionen utgörs FIM Banks huvudsakliga affärsverksamhet av förmedling och clearing av finansiella instrument samt förvarstjänster. Dessutom utför FIM Bank investeringsanalyser. FIM Bank verkar även som försäkringsombud och erbjuder tjänster i enlighet med lagen om försäkringsförmedling. FIM Bank har registrerats i det försäkringsförmedlarregister som upprätthålls av Finansinspektionen. Uppgifter om registreringen kan kontrolleras från Finansinspektionen. Bolagets hemort är Helsingfors. FIMs retailbankverksamhet och depositionskonton överfördes den 1 april 2014 till S-Banken Ab.

FIM Kapitalförvaltning Ab (FO-nummer 0979133-9)

FIM Kapitalförvaltning Ab ("FIM Kapitalförvaltning") idkar, enligt lagen om placeringsfonder, placeringsfondverksamhet och till placeringsfondverksamheten sammanhörande verksamhet. Därutöver erbjuder bolaget i enlighet med lagen om värdepappersföretag kapitalförvaltning, placeringsrådgivning beträffande placeringsobjekt samt förvars- och förvaltningstjänster

för andelar i placeringsfonder och i fondföretag. Bolagets hemort är Helsingfors. FIM Kapitalförvaltning har en registrerad filial i Stockholm som erbjuder företagens tjänster i Sverige.

FIM Abp (FO-nummer 0841797-8)

FIM Abp är moderbolag till de ovan nämnda företagen och verksamheten omfattar förvaltning av koncernbolagen. Bolagets hemort är Helsingfors. S-Banken Ab äger 51 % av FIM Abp:s aktier.

De koncernbolag som har registrerats i Finland är införda i handelsregistret, som upprätthålls av Patent- och registerstyrelsen.

3. TILLSYNSMYNDIGHETEN

Verksamheten i de bolag tillhörande FIM-koncernen som har registrerats i Finland övervakas av Finansinspektionen, Snellmansgatan 6 och Mikaelsgatan 8, PB 103, 00101 Helsingfors, tfn 010 83 151, www.finansinspektionen.fi.

4. KONTAKTINFORMATION

Kontaktinformationen till de bolag som hör till FIM-koncernen och som är belägna i Finland är Norra esplanaden 33 A, 00100 Helsingfors, telefon (09) 6134 600 (växel).

Filialen i Sverige: FIM Kapitalförvaltning Ab, Finland Filial (org. nr 516405-1368), Birger Jarlsgatan 32A, 114 29 Stockholm, telefon +46 8 (0)20 494040.

Aktuella kontaktuppgifter gällande företagen och deras filialer kan erhållas på adressen www.fim.com, eller från FIM Kundservice, tfn (09) 6134 6250.

Kunden kan, beroende av den erbjudna tjänsten, sköta sina placeringsärenden med företagen genom att använda FIMs nättjänst på adressen www.fim.com, och/eller skriftligen och/eller genom att personligen träffa FIMs representanter. Det är även möjligt att sköta placeringsärenden per telefon, ifall FIMs representant kan försäkra sig om kundens identitet.

5. ANKNUTET OMBUD

Ett företag som fått tillstånd för placeringsrådgivning kan ha så kallade anknutna ombud, som inte behöver ett eget tillstånd. Det anknutna ombudet kan tillhandahålla tjänster för företagets räkning och under dess ansvar, inom ramen för företagets tillstånd. FIM-koncernen anlitar det finländska bolaget Ox Finance Oy (FO-nummer 2258253-1, hemort Helsingfors) som anknutet ombud.

6. HUVUDEGENSKAPER FÖR DE TJÄNSTER SOM FIM-KONCERNENS FÖRETAG TILLHANDAHÅLLER

6.1. Förmedling och utförande av order samt placeringsrådgivning

Kunden kan lämna uppdrag beträffande aktier, derivat, placeringsfonder och övriga finansiella instrument per telefon, skriftligen eller via de tjänster som hör till FIMs nättjänst (bl.a. teckningspunkten eller den separata online-förmedlingstjänsten FIM Direct).

Avgifterna och arvoden för förmedlingstjänsterna fastställs enligt den vid var tid gällande prislistan om inte annat avtalats. Mellan kunden och FIM Bank ingås ett kundavtal om förmedling och verkställande av uppdrag beträffande aktier och derivat. Uppdrag gällande teckning, byte och inlösen av placeringsfonder som förvaltas av FIM Kapitalförvaltning, ges FIM Kapitalförvaltning eller FIM Bank och på dessa uppdrag tillämpas placeringsfondernas stadgar och de i fondprospekten angivna riktlinjerna samt fondbolagets anvisningar.

En konsument har ingen ångerrätt då det gäller sådana av konsumenten givna uppdrag som hänför sig till förmedling av värdepapper (se punkt 11). Konsumenten har emellertid rätt att ångra ett kundavtal med FIM Bank, som har gjorts via distansförsäljning, ifall kunden inte har några öppna uppdrag.

FIM Banks styrelse har fastställt bolagets riktlinjer för orderutförande, enligt vilka man ur kundens synpunkt alltid strävar till bästa möjliga helhetsresultat vid verkställandet av dessa uppdrag. Riktlinjerna för orderutförande finns tillgängliga för kunden på FIMs internet-sidor på adressen www.fim.com.

Kunden kan erhålla placeringsrådgivning avseende finansiella instrument i samband med förmedling och utförande av order, eller separat från dessa, av personalen på FIM Bank eller FIM Kapitalförvaltning, som har auktoriserats att erbjuda placeringstjänster. Placeringsrådgivning utgörs alltid av en individuell rekommendation för kunden av ett enskilt finansiellt instrument, varvid man beaktar kundens personliga förhållanden. Sådana förslag till åtgärder, som ges vid erbjudandet av placeringstjänster, och som inte omfattar en kartläggning av kundens personliga situation, utgörs inte placeringsrådgivning. Placeringsrådgivning förutsätter alltid att en lämplighetsanalys görs där man kartlägger kundens ekonomiska ställning, placerings-erfarenhet och -kunskap, samt målen med placeringsverksamheten.

6.2. Förvars- och clearingtjänster

FIM Bank erbjuder sina kunder förvars- och clearingtjänster avseende finansiella instrument. Vid utförandet av dessa tjänster tillämpas Kundavtalsvillkoren för placeringstjänsten som gäller förvaring av inhemska och utländska värdepapper samt övriga finansiella instrument. FIM Bank rekommenderar alltid att kunden öppnar ett särskilt FIM Placeringskonto. Betalningsrörelsen sköts då via FIM Placeringskontot. FIM Placeringskontot öppnas i S-Banken Ab. Betalningsrörelsen kan även skötas via någon annan bank.

Kunden kan öppna ett konto för sina kundmedel hos FIM, ifall kunden vill förvara valuta hos FIM. Kundens medel förvaras i en annan depositionsbank på FIMs kundmedelskonto skilda från FIMs medel.

Avgifterna och arvoden för förvars- och clearingtjänsterna fastställs enligt den vid var tid gällande prislistan om inte annat avtalats.

Ifall konsumenten använder sin ångerrätt, har FIM Bank rätt att debitera sina faktiska avgifter och arv-

INFORMATION OM DE BOLAG SOM HÖR TILL FIM-KONCERNEN OCH OM TILLHANDAHÅLLNA TJÄNSTER SAMT FÖRHANDSUPPGIFTER OM DISTANSFÖRSÄLJNING AV FINANSIELLA TJÄNSTER



oden för den tid, då avtalet har varit i kraft eller det finansiella instrumentet har varit i förvar.

6.3. FIM Placeringskonto

Placeringskontot är för kunden för tillhandahållandet av placerings tjänster öppnat konto i S-Banken Ab på vilket tillgångar tas emot, vilka återbetalas i kundens kontovaluta och vilka är avsedda och kan användas för att utföra betalningstransaktioner. Kontot kan inte användas i något annat syfte än som förvaltningskonto för placerings tjänster. FIM Bank öppnar kontot för kunden enligt bemyndigandet i kundavtalsvillkoren för placerings tjänsten.

Avgifterna och arvoden för användningen av kontot fastställs enligt den vid var tid gällande S-Banken Ab:s prislista om inte annat avtalats.

Konsumenten kan ångra sitt via distansförsäljningen gjorda kontoavtal genom att ångra sitt kontoavtal med FIM Bank. Ifall konsumenten använder sin ångerrätt, har FIM Bank rätt att debitera sina faktiska avgifter och arvoden för den tid, då kontoavtalet har varit i kraft.

6.3.1. Användning av FIM Placeringskonto

Kunden gör gireringar i FIMs nättjänst med sina nättjänstkoder.

Startdatumet för det betalningsuppdrag som mottagits under bankdagen fastställs enligt följande:

- Uppdrag i euro som FIM Bank har mottagit senast kl. 14.00 verkställs samma dag
- Uppdrag i euro som mottagits efter kl. 14.00 verkställs följande bankdag
- Startdatumet för uppdrag i annan valuta än i euro fastställs enligt de tidsgränser som FIM Bank använder för täckningsbanker.

Uppdrag i euro som mottagits senast kl. 11.00 på skärtorsdagen, nyårsafton och under andra avvikande öppettider verkställs samma dag och uppdrag i euro som mottagits efter kl. 11.00 följande bankdag.

FIM Bank kan fastställa en övre och nedre gräns för de uppdrag som kan förmedlas via nättjänsten. Dessa gränser kan även vara kundspecifika.

6.4. Försäkringsombudsverksamhet

FIM Bank verkar som försäkringsombud och representerar följande försäkringsgivare: SEB Life International, Lombard International Assurance och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv. FIM Bank erbjuder inom ramen för denna verksamhet tjänster enligt lagen om försäkringsförmedling, såsom förmedling av försäkringsavtal och presentation av olika försäkringslösningar. FIM Banks försäkringsförmedling bedrivs alltid för försäkringsgivarens räkning och på försäkringsgivarens ansvar.

6.5. Placeringsfonder

De av FIM Kapitalförvaltning Ab förvaltade placerings- och specialplaceringsfondernas egenskaper har beskrivits i respektive placerings- och specialplaceringsfonds fondprospekt och faktablad. Dessa fondprospekt kan erhållas från FIM Kundservice eller på

adressen www.fim.com under placeringsfonder. I fondprospekten och faktabladerna ges information om avgifter gällande placerings- och specialplaceringsfonder.

6.6. Kapitalförvaltning

Kunden och FIM Kapitalförvaltning ingår ett kapitalförvaltningsavtal gällande kapitalförvaltningstjänsten i vilket kunden ger en fullständig fullmakt till FIM Kapitalförvaltning att verkställa placeringsåtgärder beträffande den till kapitalförvaltningen hörande egendomen. I avtalet definierar man, på basis av underhandlingar förda med kunden, den egendom som ska förvaltas och de placeringsåtgärder som ska vidtas samt de begränsningar som gäller.

Avgifterna och arvoden för kapitalförvaltningen fastställs enligt den vid var tid gällande prislistan, om inte annat avtalats.

En konsument har ingen ångerrätt gällande sådana av konsumenten givna uppdrag, vilka hänför sig till kapitalförvaltningsavtalet. Konsumenten har emellertid rätt att ångra ett kapitalförvaltningsavtal som har gjorts via distansförsäljning, ifall konsumenten inte har några öppna uppdrag. I övrigt tillämpas uppsägningsvillkoren för kapitalförvaltningsavtalet.

Styrelsen för FIM Kapitalförvaltning har fastställt bolagets riktlinjer för orderutförande enligt vilka man vid diskretionär kapitalförvaltning ur kundens synpunkt alltid strävar till bästa möjliga resultat med beaktande av helheten. Riktlinjerna finns tillgängliga på FIMs internetsidor på adressen www.fim.com.

6.7. Alternativa placeringar

FIM Bank Ab erbjuder placeringsobligationer, certifikat och warranter som dess samarbetspartner har emitterat och vilkas villkor beskrivs i marknadsföringsmaterialet för respektive produkt och i andra dokument. Försäljningsbroschyren och övrigt marknadsföringsmaterial för den produkt som vid var tid finns till försäljning kan erhållas från FIM Kundservice eller på adressen www.fim.com eller av personalen som erbjuder placerings tjänster.

Avgifterna och arvoden för alternativa placeringar fastställs enligt den vid var tid gällande prislistan om inte annat avtalats.

Konsumenten har ingen ångerrätt efter att teckningsförbindelseblanketten för produkten är undertecknad.

7. KUNDRAPPORTERING

Bolagen som hör till FIM-koncernen rapporterar på överenskommet sätt och vid överenskomna tidpunkter till sina kunder om skötseln av kundernas placeringsärenden. Kunden kan, genom att avtala om detta med FIM, under kundavtalets giltighetstid ändra rapporteringsfrekvensen och -sättet, ifall detta beträffande den erbjudna tjänsten är möjligt, varvid kundförhållandet i övrigt förblir oförändrat. Förutom den avtalade rapporteringen har kunden alltid rätt att på begäran få information om sina placeringsärenden. FIM har rätt att för rapporteringen debitera avgifter och arvoden enligt prislistan.

FIM avtalar om rapporteringen med förmedlings-, förvars- och kapitalförvaltningskunder i kundavtalet. Kunden kan välja mellan ett skriftligt rapporterings-sätt, information via nättjänsten med personliga nätkoder eller en kombination av dessa båda. De förmedlingskunder som inte har ett förvar hos FIM får alltid en skriftlig bekräftelse på en verkställd placeringsåtgärd (t.ex. vid aktiehandel eller teckning av en placeringsobligation).

Kunden får information om transaktioner på sitt placeringskonto huvudsakligen via nättjänsten.

Fondkunderna hos FIM Kapitalförvaltning Ab får information om sina fondtransaktioner och -innehav huvudsakligen via nättjänsten. Kunden kan be bolaget skicka rapporterna per post genom att kontakta FIM Kundservice.

8. VERKSAMHETSPRINCIPER INOM FIM-KONCERNEN FÖR IDENTIFIERING OCH FÖRHINDRANDE AV INTRESSEKONFLIKTER

FIM-koncernens verksamhetsprinciper för identifiering och förhindrande av intressekonflikter gäller i alla bolag som hör till koncernen. Samtliga koncernbolag och personalen är skyldiga att följa principerna. I det följande ges en allmän översikt över dessa verksamhetsprinciper. Kunden kan även på begäran i samband med att placerings tjänsten erbjuds erhålla mera detaljerad information om hur intressekonflikter i samband med den respektive erbjudna tjänsten hanteras.

Med intressekonflikt avses en exceptionell situation i samband med erbjudandet av en placerings tjänst, t.ex. mellan kunden och FIM-koncernens bolag, till vilken kan höra en sådan risk som på ett väsentligt sätt påverkar kundens intressen. En intressekonflikt kan även uppstå mellan ett bolag som hör till FIM-koncernen och dess personal eller mellan två kunder.

Bolagen i FIM-koncernen strävar i första hand till att aktivt identifiera och förhindra eventuella intressekonflikter, bl.a. med hjälp av olika organisatoriska och administrativa åtgärder. Dessa åtgärder varierar beroende på vilken affärsverksamhet eller tjänst det är fråga om. De i FIM-koncernens bolag använda medlen för hantering av intressekonflikter utgörs bl.a. av:

- förhindrande och övervakning av informationsutbytet mellan personer eller transaktioner, t.ex. med hjälp av separata datasystem och användningsbefogenheter,
- separering av transaktioner och lokaliteter på ett ändamålsenligt sätt,
- handelsregler för personalen och ledningen,
- principer som berör personalens och ledningens bisysslor,
- riktlinjer för orderutförande,
- förvaring av information om handelsåtgärder,
- en av affärsverksamheten oberoende övervakning av riskhanteringen, föreskrifternas efterlevnad samt en intern kontroll och
- etiska regler.

De bolag som hör till FIM-koncernen ska fästa speciell uppmärksamhet vid identifieringen och förhindrandet av intressekonflikter i placeringsrådgivningen, invest-

INFORMATION OM DE BOLAG SOM HÖR TILL FIM-KONCERNEN OCH OM TILLHANDAHÅLLNA TJÄNSTER SAMT FÖRHANDSUPPGIFTER OM DISTANSFÖRSÄLJNING AV FINANSIELLA TJÄNSTER



ringsanalyserna, kapitalförvaltningen, förmedlingen av uppdrag, emitteringstjänsterna samt i försäkringsombudsverksamheten.

Personalen åtnjuter löneprovisionssystem som baserar sig på resultatet för affärsverksamheten och volymen för de erbjudna tjänsterna. I dessa arrangemang strävar man efter att provisionssystemet inte leder till uppkomsten av någon väsentlig intressekonflikt mellan kunden och den som erbjuder tjänsterna.

Ifall en intressekonflikt trots de ovannämnda åtgärderna inte kan undvikas, informeras kunden om intressekonfliktens karaktär och orsakerna till denna innan affärstransaktionen utförs. Kunden överväger därefter självständigt, om kunden trots den angivna intressekonflikten vill att affärstransaktionen utförs. Ett bolag i FIM-koncernen kan även vägra att erbjuda en placeringstjänst vid en intressekonflikt.

FIM-koncernen granskar regelbundet verksamhetsprincipernas innehåll och aktualitet.

FIM Bank Ab äger varken direkt eller indirekt över tio procent av rösterna eller kapitalet hos någon försäkringsgivare. Ingen försäkringsgivare eller moderbolag till försäkringsgivare äger direkt eller indirekt över tio procent av FIM Bank Ab.

9. INCITAMENT

Enligt gällande lagstiftning har kunden rätt att i samband med erbjudandet av tjänsterna erhålla information i sammandrag beträffande sådana kommande avgifter eller arvoden som tillhandahållaren av tjänsten ska betala till tredje part eller som den får av tredje part. I det följande finns ett sammandrag över de avgifter eller arvoden som bolagen i FIM-koncernen vid erbjudandet av tjänsten ska betala till tredje part. Ingen av de avgifter eller arvoden som ska utbetalas eller erhållas inverkar direkt på kundens kostnader för en tjänst eller ett finansiellt instrument.

Bolagen i FIM-koncernen har flera samarbetsavtal med olika tillhandahållare av tjänster. Enligt avtalen kan dessa bolag betala arvoden till en dylik tredje part då parten utför försäljning och marknadsföring av sådana tjänster och finansiella instrument som erbjuds av FIM eller då den utför andra åtgärder för koncernbolagens räkning. De av FIM-koncernens bolag erlagda arvoden till tredje part betalas ur det arvode som kunden har betalt till ett bolag i FIM-koncernen, varvid avtalet inte ökar beloppet på kundens helhetsarvode. Det helhetsarvode som kunden betalar är sålunda lika stort oberoende av från vilket av FIM-koncernens bolag eller av vilken tredje part kunden köper tjänsten eller det finansiella instrumentet.

De avgifter och arvoden som utbetalas till eller fås av tredje part kan utgöras av:

- fasta ersättningar som baserar sig på antalet verkställda transaktioner,
- enskilda ersättningar,
- procentandelar av kundens utbetalda arvoden,
- årliga procentandelar av kundens tillgångar som förvaltas av FIM eller
- kombinationer av dessa.

De bolag som hör till FIM-koncernen har även avtal gällande försäljning och marknadsföring av tredje parters tjänster. Härvid kan ett till koncernen hörande bolag erhålla arvoden av en dylik tredje part. Typiskt avser dessa avtal försäljning och marknadsföring av utländska fondföretags andelar i Finland eller hur kapitalförvaltaren erhåller återbetalningar av arvoden från den av sig anlitade förmedlaren. Sålunda har FIM Kapitalförvaltning avtal med de av sig anlitade förmedlarna om återbetalning av förmedlingsarvoden, varvid förmedlaren returnerar en del av det av kapitalförvaltningskunden, på basis av handeln, till FIM Kapitalförvaltning erlagda arvoden tillbaka till FIM Kapitalförvaltning. Återbetalningsgrunderna för arvoden kan variera mellan olika förmedlare.

Eftersom lagstiftningen i detta sammanhang med tredje part även avser sådana bolag som hör till samma koncern som det bolag som erlagger eller erhåller arvoden meddelar vi att ovan beskrivna arvoden och avgifter utbetalas och erhålles mellan bolagen i FIM-koncernen. Härvid delas det av kunden för tjänsten eller det finansiella instrumentet erlagda arvoden mellan de till FIM-koncernen hörande bolagen i huvudsak enligt de olika affärsverksamheternas och bolagens insats vid producering av tjänsten för kunden.

10. INSPELNING AV TELEFONSAMTAL

Bolagen i FIM-koncernen har rätt att spela in sådana telefonsamtal med kunden som anknyter sig till bolagets verksamhet och använda dem som bevis vid eventuella meningsskiljaktigheter. Bolagen är skyldiga att överlämna inspelningarna till den myndighet som övervakar bolagen, om myndigheten så begär. Kunden har rätt att av grundad anledning lyssna på inspelningarna av de telefonsamtal som gäller kunden. FIM Bank har rätt att uppbära ersättning för de kostnader som detta orsakar.

11. ÅNGERRÄTT

Konsumenten har ångerrätt vid distansförsäljning. Ångerrätten omfattar dock inte placeringsobjekt vars värde varierar enligt de förändringar som sker på marknaden. Ångerrätten gäller inte heller då det är fråga om ett redan existerande avtal eller om avtalet på konsumentens uttryckliga begäran fullgörs innan ångerfristen löper ut. Som exempel på detta kan nämnas användningen av ett konto på basis av kontoavtal eller ett värdepappersavslut på basis av ett avtal om värdeandelskonto.

Beträffande FIM-koncernens produkter och tjänster finns det därmed enligt lagen ingen ångerrätt i avtal genom vilka andelar i placeringsfonder tecknas, inlöses eller byts eller andra värdepapper köps eller säljs (aktier, obligationer, derivatavtal, warrant).

Eventuell ångerrätt beträffande andra än ovannämnda avtal är i kraft i 14 dygn efter att distansavtalet ingåtts eller efter att konsumenten på ett bestående sätt har fått eller kunnat få förhandsinformationen och avtalsvillkoren. Efter denna tidsfrist tillämpas avtalsvillkoren för ifrågavarande tjänst beträffande uppsägning av avtalet.

Om konsumenten vill utnyttja sin ångerrätt, ska konsumenten meddela FIM skriftligen om detta. Det avtal som återkallas ska anges. FIM meddelar i sin serviceprislista eller vid ingäendet av avtalet de avgifter och arvoden som konsumenten är skyldig att betala om han utnyttjar sin ångerrätt. Konsumenten ska dessutom återbetala till FIM de prestationer som konsumenten har fått av FIM på basis av avtalet senast 30 dagar efter det att meddelandet om frånträde har gjorts.

12. KUNDRÅDGIVNING OCH RÄTTSMEDEL

Gällande frågor om en tjänst och avtalet om den ska kunden alltid i första hand kontakta FIM Kundservice, tfn (09) 6134 6250. Kunden ska omedelbart meddela FIM om ett fel i anknytning till tjänsten och eventuella krav beträffande det.

Ett kundklagomål ska göras skriftligen. Klagomålet kan vara fritt formulerat. Av klagomålet ska det framgå kundens namn och kontaktinformation samt en så detaljerad beskrivning av missnöjet som möjligt. Klagomålet ska skickas till FIM Kundservice antingen per e-post kundservice@fim.com eller brev: FIM Kundservice, Norra esplanaden 33 A, 00100 Helsingfors. Alla kundklagomål behandlas utan dröjsmål och kunden får ett skriftligt svar antingen per e-post eller brev.

FINE – Försäkrings- och finansrådgivningen

Försäkrings- och finansrådgivningen ger utan avgift råd och hjälp åt finansbranschens kunder i ärenden som gäller försäkringar samt bank- och värdepappers-tjänster. FINE ger råd bl.a. i frågor gällande lagstiftning, avtalsvillkor och finansbranschens tillvägagångssätt. I anslutning till Försäkrings- och finansrådgivningen verkar Försäkringsnämnden, Banknämnden och Värdepappersnämnden. De ger på skriftlig begäran utlåtanden av rekommendationskaraktär. Man kan begära ett utlåtande från nämnderna i det fall att den utredning och rådgivning som Försäkrings- och finansrådgivningen ger inte är tillräcklig för att lösa problemen.

Värdepappersnämnden

Värdepappersnämnden rekommenderar lösningar i problemsituationer som ansluter sig till innehållet i den värdepappersmarknadslagstiftning som gäller värdepappersföretag och fondtjänster samt myndighetsbestämmelserna i anknytning till den, tillämpningen av avtalsvillkor, god värdepappershandelssed och övriga ärenden som gäller värdepapperspraxis. Tjänsten är tillgänglig för alla icke-professionella placerare, som står i kundrelation till ett värdepappersföretag, en bank eller ett fondbolag.

Försäkringsnämnden

Försäkringsnämnden handlägger meningsskiljaktigheter som grundar sig på försäkringsförhållanden och gäller tolkning och tillämpning av lagar och försäkringsvillkor. Av nämnden kan man begära utlåtanden om ärenden som gäller frivilliga försäkringar. Om FIM Bank Ab:s verksamhet som försäkringsombud eller tjänster i anslutning till denna verksamhet orsakar meningsskiljaktigheter kan kunden begära ett utlåtande av Försäkringsnämnden.

INFORMATION OM DE BOLAG SOM HÖR TILL FIM-KONCERNEN OCH OM TILLHANDAHÅLLNA TJÄNSTER SAMT FÖRHANDSUPPGIFTER OM DISTANSFÖRSÄLJNING AV FINANSIELLA TJÄNSTER



Banknämnden

Banknämnden ger rekommendationer för hur tvister gällande konsumenters, småföretagares och därmed jämförbara kunders bankförhållande ska lösas. Nämnden strävar efter att främja en god banksed och förbättra den information som erbjuds kunderna. Banknämnden kan även enligt övervägande ge expertutlåtanden.

Kunden kan kontakta Försäkrings- och finansrådgivningen samt nämnderna per telefon, brev eller e-post. Kontaktuppgifterna är Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors, tfn (09) 685 0120, fax (09) 6850 1220 och e-post: info@fine.fi. Närmare anvisningar om hur man tar kontakt finns på FINE:s webbsidor under adress www.fine.fi.

Konsumentklagonämnden

Konsumentklagonämnden kan rekommendera en lösning i en tvist gällande en konsument och en näringsidkare som gäller anskaffningen av en konsumtionsvara, såsom finansiella tjänster, eller som ansluter sig till ett avtal om en konsumtionsvara. Nämnden behandlar dock inte ärenden som gäller värdepapper, t.ex. aktier, andelsbevis eller obligationer. Konsumentklagonämnden ger rekommendationer enbart beträffande skriftliga klagomål. Konsumentklagonämndens kontaktuppgifter är Tavastvägen 3, PB 306, 00531 Helsingfors, tfn (09) 010 86330 (växel). Närmare anvisningar om hur man lämnar in klagomål finns på Konsumentklagonämndens webbsidor, www.kuluttajariita.fi.

Allmän domstol

Eventuella meningsskiljaktigheter mellan kunden och FIM som uppstått till följd av FIMs verksamhet kan även upptas till behandling i Helsingfors tingsrätt eller till tingsrätt på kundens fasta hemort i Finland, om meningsskiljaktigheten inte kan lösas med hjälp av de ovan presenterade instanserna som kunden har till sitt förfogande.

13. HANTERING AV KUNDTILLGÅNGAR

Vid hanteringen av kundens finansiella instrument och penningtillgångar, vilka hänför sig till kundens placeringsverksamhet, utför de till FIM-koncernen hörande bolagen i lagstiftningen stipulerade åtgärder för att separera kundens finansiella instrument och penningtillgångar från sina egna tillgångar och från övriga kunders tillgångar. Bolagen har tillgång till datatekniska system vid förvaltningen av tillgångarna, i vilka tillgångarna är separerade för varje kunds del, och dessutom använder man sig av flera olika och regelbundet återkommande avstämningskontroller, med vilkas hjälp man strävar till att säkerställa kundens tillgångars korrekthet vid respektive tillfälle.

Kapitalförvaltningskundernas tillgångar hos FIM Kapitalförvaltning förvaras i FIM Bank eller hos någon annan förvarare som FIM Kapitalförvaltning valt. Inhemska placeringsfonders fondandelar förvaras i respektive fondföretags andelsägarregister.

Beträffande sådana förvarstjänster som FIM Bank inte själv kan erbjuda anlitar FIM Bank och FIM Kapitalförvaltning omsorgsfullt valda underförvarare för för-

varingen av kundens finansiella instrument. Dyliga arrangemang avser huvudsakligen sådana finansiella instrument, vilka är föremål för handel på annat håll än i Finland, samt utländska placeringsfondandelar. I dylika situationer förvaltningsregistreras utländska finansiella instrument i FIM Banks, FIM Kapitalförvaltnings eller underförvararens namn på ett konto som även kan innehålla andra kunders värdepapper. De finansiella instrument som kunden äger har därför inte alltid i underförvararens bokföring separerats från övriga kunders finansiella instrument. De finansiella instrument som förvaras hos en underförvarare har dock alltid i FIM Banks eller FIM Kapitalförvaltnings bokföring separerats som kundens egendom. Underförvararen ska alltid utgöras av ett samfund som har koncession för förvarsverksamhet och som övervakas av myndigheterna.

14. INVESTERARSKYDDSYSTEMET

De till FIM-koncernen hörande bolagen är beträffande sina erbjudna placerings tjänster medlemmar i Ersättningsfonden för investerare. Ersättningsfondens skydd avser kunder som har klassificerats som icke-professionella och för vilka placerings tjänster eller förvars- och förvaltningstjänster av finansiella instrument har erbjudits. Ur Ersättningsfonden utbetalas inga ersättningar till professionella kunder.

Ifall värdepappersföretaget inte i samband med placerings tjänsterna eller förvars- eller förvaltningstjänsterna har lagt lagenliga eller enligt avtalet klara och obestridda fordringar, vilka hänför sig till värdepappersföretagets besittning eller förvaltning, kan placera ren meddela om detta till Finansinspektionen. Finansinspektionen beslutar, huruvida Ersättningsfonden ska ersätta placera rens fordringar. Villkor för ersättnings skyldigheten är att försummelsen att erlagga fordringen beror på att värdepappersföretaget har försatts i konkurs eller företags sanering eller på annan insolvens som inte är tillfällig och som har varit föremål för tillräcklig utredning.

Den ersättning som utbetalas till en icke-professionell kund utgör 90 % av den i samma värdepappersföretag befintliga fordringens belopp, dock högst 20 000 euro.

Tilläggsinformation om Ersättningsfonden för investerare finns på adressen www.sijoittajienkorvaushasto.fi.

På S-Banken Ab:s konto befintliga tillgångar hör till det vid respektive tidpunkt gällande depositionsskyddet, i den omfattning som anges i kreditinstitutslagen. Om kontot används för placerings tjänsten i enlighet med lagen om värdepappersföretag betalas ersättningen dock enligt denna lag ur Ersättningsfonden för investerare. Tillgångar som befinner sig på kontot eller undergår betalningsförmedling och ännu inte har registrerats på kontot, omfattas antingen av Insättningsgarantifonden eller Ersättningsfonden för investerare. Samma tillgångar har inte dubbelt skydd.

Ur Insättningsgarantifonden ersätts högst 100 000 euro av deponentens insättningar per bank.

Tilläggsinformation om Insättningsgarantifonden finns på adressen www.talletussuojarahasto.fi.

15. ALLMÄNT OM BESKATTNINGEN AV FINANSIELLA INSTRUMENT

I detta avsnitt beskrivs allmänt principerna för beskattningen av finansiella instrument i Finland, beträffande skattepliktiga fysiska personer och inhemska dödsbon. Skattebestämmelserna kan ändras i framtiden. Beskattningen baserar alltid på kundens individuella omständigheter.

Kunden ansvarar alltid för placeringsverksamhetens skattepåföljder, och det är skäl för kunden att kontakta sin skatteexpert för att få en uppfattning om placeringsverksamhetens inverkan på beskattningen som helhet. Avsikten med detta sammandrag är att ge kunden allmän information om beskattningen och därmed fästa kundens uppmärksamhet vid det faktum att placeringsverksamhet kan ha sådana skattepåföljder som kunden ska ta hänsyn till innan han fattar placeringsbeslut. I synnerhet beträffande beskattningen av derivatprodukter ombeds kunden anlita en skatteexpert.

Ytterligare information om beskattningen är tillgänglig på skattebyråerna och på internet på adressen www.vero.fi. FIM ansvarar inte för ändringar i skattelagstiftningen, rättspraxis eller beskattningspraxis eller för att detta dokument omfattar dessa ändringar.

Beskattningen av kapitalinkomster (år 2014)

Kapitalinkomster är bl.a. vissa räntor, börsbolagens utdelning samt försäljnings- och överlåtelsevinster på värdepapper. På kapitalinkomster tillämpas skattesatsen för kapitalinkomster som för närvarande är 30 %. Till den del den beskattningsbara kapitalinkomsten överstiger 40 000 euro betalas 32 procent i kapitalinkomstskatt.

Vid personbeskattning varierar beskattningen av utdelningsinkomster beroende på om utdelning har erhållits från ett offentligt noterat (s.k. listat) aktiebolag eller annat icke-listat aktiebolag.

Utdelningen utgör antingen kapitalinkomstutdelning eller förvärvsinkomstutdelning. Med kapitalinkomstutdelning avses utdelning som ett listat bolag delat ut samt den del av en utdelning som ett icke-listat bolag delat ut och som inte överstiger den 8 %:s årliga avkastning som beräknats på det matematiska värdet av aktier som utdelningstagaren äger. En del av kapitalinkomstutdelningen är skattepliktig och en del skattefri. Med förvärvsinkomstutdelning avses den del av utdelningen som ett icke-listat bolag delat ut och som överstiger den 8 %:s årliga avkastning som beräknats på det matematiska värdet av aktier som utdelningstagaren äger. En del av förvärvsinkomstutdelningen är skattepliktig och en del skattefri.

Utdelning som ett listat bolag betalat utgör för en fysisk person och för ett dödsbo i sin helhet kapitalinkomstutdelning så att 85 % av utdelningen utgör skattepliktig kapitalinkomst och 15 % skattefri inkomst.

INFORMATION OM DE BOLAG SOM HÖR TILL FIM-KONCERNEN OCH OM TILLHANDAHÅLLNA TJÄNSTER SAMT FÖRHANDSUPPGIFTER OM DISTANSFÖRSÄLJNING AV FINANSIELLA TJÄNSTER



Utdelning som en fysisk person och ett dödsbo får från ett icke-listat bolag indelas i kapitalinkomstutdelning och förvärvsinkomstutdelning. Kapitalinkomstutdelning utgör 8 %:s årlig avkastning av det matematiska värdet av de aktier som utdelningstagaren äger. Av utdelningar som ett icke-listat bolag har delat ut ska verkställas en förskottsnehållning som är 7,5 % upp till 150 000 euro. Förskottsnehållningen på den del som överstiger 150 000 euro är 27 %. Ett bolag som betalar utdelning följer upp att de utdelningar som bolaget betalar till en och samma mottagare inte överstiger gränsen på 150 000 euro.

Från och med 2014 är de kapitalinkomstutdelningar som utdelningstagaren under skatteåret får från icke-listade bolag delvis skattefria och delvis skattepliktiga. Av utdelningen utgör 25 % skattepliktig kapitalinkomst och 75 % skattefri inkomst till den del som utdelningsbeloppet högst motsvarar en årlig avkastning på 8 % av aktiernas matematiska värde. Det tidigare skattefria beloppet på 60 000 euro finns inte längre. Om utdelningstagarens sammanlagda belopp av sådana utdelningar under skatteåret överstiger 150 000 euro, utgör 85 % av det överstigande beloppet skattepliktig kapitalinkomst och 15 % skattefri inkomst.

Gränsen på 150 000 euro gäller per skattskyldig, inte per bolag.

Den del av utdelning som överstiger 8 procent årliga avkastning utgör förvärvsinkomstutdelning. Av förvärvsinkomstutdelningen utgör 75 % skattepliktig förvärvsinkomst och 25 % skattefri inkomst.

Beskattningen av ränteintäkter

Den ränta som betalas på S-Banken Ab:s depositionsprodukter är enligt lagen om källskatt på ränteinkomst skattepliktig inkomst för de privatpersoner och inhemska dödsbon som enligt inkomstskattelagen är allmänt skattskyldiga i Finland. Skattesatsen är 30 %.

Räntor och andra intäkter på inhemska obligationer utgör källskattepliktig ränteinkomst och FIM uppstår källskatt (30 %) på dem i samband med betalningen av avkastningen. Om skuldebrevet säljs under låneperioden, tillämpas principer för överlåtelsevinst eller -förlust.

Räntor och andra intäkter på utländska obligationer utgör kapitalinkomst och FIM uppstår förskottsnehållning enligt inkomstskattesatsen för kapitalinkomster (30 %) i samband med betalningen av avkastningen. Om skuldebrevet säljs under låneperioden, tillämpas principer för överlåtelsevinst eller -förlust.

Beskattningen av överlåtelsevinster

Vinsten på överlåtelse av en privatpersons egendom är skattepliktig kapitalinkomst. Skattesatsen för kapitalinkomster är 28 %. En överlåtelsevinst eller -förlust ska alltid anges i skattedeklarationen. FIM verkställer ingen förskottsnehållning på överlåtelsevinsten utan kunden ska ange sina överlåtelsevinster och -förluster i skattedeklarationen.

Överlåtelsevinsten räknas ut genom att från överlåtelsepriset avdras egendomens anskaffningspris jämte anskaffningskostnaderna. Alternativt kan man använda det så kallade anskaffningsutgiftsantagandet. Man får avdra 40 % av överlåtelsepriset på egendomen som anskaffningsutgift för sådan egendom som man har ägt i minst 10 år och 20 % för sådan egendom som man har ägt en kortare tid. Då anskaffningsutgiftsantagandet används kan man inte avdra eventuella kostnader såsom t.ex. förmedlingsprovisioner.

En förlust som uppstår vid överlåtelse av egendom får avdras från överlåtelsevinsterna under beskattningsåret och de fem därpå följande åren. Denna bestämmelse tillämpas på förlust som uppstått från och med 2010.

Skatt uppstår inte om värdet på alla överlåtelser under beskattningsåret inte överstiger 1 000 euro. På motsvarande sätt är överlåtelseförlusten inte avdragsgill, om den sammanlagda anskaffningsutgiften på den överlåtta egendomen understiger 1 000 euro.

Överlåtelseskatten

Överlåtelseskatt erläggs i samband med överlåtelse av värdepapper mot vederlag i enlighet med vad som föreskrivs i lagen om överlåtelseskatt. Vid överlåtelse av aktier som är föremål för offentlig handel uppstår ingen överlåtelseskatt. Beloppet på överlåtelseskatten för sådana värdepapper som inte är föremål för offentlig handel utgör 1,6 % av köpesumman.

FIM uppstår överlåtelseskatten och betalar den till skattemyndigheten för de värdepappersavslut som genomförs genom FIM och som omfattas av skattskyldigheten.

Avgifter

De förvaltnings- och åtgärdsavgifter som kunden under beskattningsåret betalar beträffande värdepapper och värdeandelar är avdragsgilla till den del de överstiger självriskandelen på 50 euro.

Skatteuppgifterna baserar sig på den information som finns på webbsidorna www.vero.fi.