

# Keskeistä tietoa sijoittajalle

**korkia** >

## Sisällysluettelo

OSA 1 .....	3
Tiedot palveluntarjoajasta ja sen tarjoamista palveluista .....	3
Kulut, palkkiot ja kannustimet.....	4
Eturistiriitojen hallinta ja toimintaperiaatteet.....	5
Asiakkaiden luokittelu sekä tiedonanto- ja selonottovelvollisuus.....	5
Yleisistä rahoitusvälineistä ja niihin liittyvistä riskeistä .....	8
Verotus .....	10
Etämyynnin ennakkotiedot.....	11
OSA 2 .....	13
Asiakassopimuksen yleiset ehdot.....	13
OSA 3 .....	20
Määritelmät ja hinnasto.....	20

## OSA 1

# Tiedot palveluntarjoajasta ja sen tarjoamista palveluista

### PALVELUNTARJOAJA

#### Korkia Capital Oy

Y-tunnus 2599736-1

Jäljempänä ”Korkia”

Vaihtoehtorahastojen hoitaja

Osoite Kasarmikatu 25 A, 00130 Helsinki

Puhelin +358 (0) 10 523 2200

Sähköposti [info@korkia.fi](mailto:info@korkia.fi)

Verkkosivu [www.korkia.fi](http://www.korkia.fi)

Korkian toimipisteiden osoitteet ovat saatavilla

Korkian verkkopalvelusta osoitteessa

[www.korkia.fi](http://www.korkia.fi).

### PALVELUKIELET

Korkia palvelee asiakkaitaan suomen ja ruotsin kielellä.

### ASIOINTITAVAT

Asiakas voi asioida Korkian kanssa käymällä henkilökohtaisesti tai valtuutetun välityksellä Korkian toimipisteissä, puhelimitse, verkkopalvelun välityksellä tai kirjeitse, tai sähköpostitse.

### TOIMILUPA

Vaihtoehtorahastojen hoitajalla on Finanssivalvonnan myöntämä toimilupa vaihtoehtorahastojen hoitajana toimimiseen.

### ASIAKASNEUVONTA

Palveluun liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee aina ottaa yhteyttä ensisijaisesti Korkiaan.

### VALVONTAVIRANOMAISEN YHTEYSTIEDOT

Toimiluvan Korkialle on myöntänyt Finanssivalvonta. Korkian toimintaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta.

#### Finanssivalvonnan yhteystiedot

Osoite Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki

Puhelin 09 183 51

Sähköposti [finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi](mailto:finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi)

Verkkosivu [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)

### ASIAKASVALITUSMENETTELY

Korkian menettelystä voi valittaa maksutta. Valitus sekä asiakkaan siihen liittyvät mahdolliset vaatimukset tulee toimittaa Korkialle kirjallisesti. Korkia viestii asiakasvalitusta koskevista asioista kirjallisesti. Mikäli valituksen kohteena olevaa asiaa ei saada ratkaistuksi asiakasta tyydyttävällä tavalla, voidaan se saattaa tuomioistuimen tai tuomioistuimen ulkopuolisen, riippumattoman toimielimen käsiteltäväksi. Korkia käsittelee asiakasvalitukset hyväksymänsä asiakasvalitus ohjeen mukaisesti. Asiakasvalitus ohje on saatavilla Korkian verkkopalvelusta osoitteessa [www.korkia.fi](http://www.korkia.fi).

### OIKEUSSUOJAKEINOT

#### FINE

FINE on maksuton neuvonantaja ei-ammattimaisille sijoittajille, jotka ovat pankkien, sijoituspalveluyritysten tai rahastoyhtiöiden asiakkaita.

Osoite Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki

Puhelin (09) 6850 120

Sähköposti [info@fine.fi](mailto:info@fine.fi)

Lisätiedot ja tarkemmat ohjeet valituksen tekemiseksi saatavilla osoitteesta: [www.fine.fi](http://www.fine.fi).

## Kuluttajariitalautakunta

Kuluttajariitalautakunta on puolueeton ja riippumaton ratkaisuelin, joka linjaa sekä ohjaa kuluttajaoikeutta ratkaisukäytänteillään. Kuluttajariitalautakunta antaa ratkaisusuosituksia kuluttajariitoihin.

Valitus on tehtävä kirjallisesti, mieluiten lautakunnan lomakkeelle. Valituslomakkeen sekä ohjeita ja neuvoja saa kuluttajariitalautakunnasta.

Unioninkatu 16 PL 306, 00531 Helsinki  
Puhelin 029 566 5200  
Sähköposti [kril@oikeus.fi](mailto:kril@oikeus.fi)

Lisätiedot ja tarkemmat ohjeet ratkaisupyynnön tekemiseksi saatavilla osoitteesta:  
[www.kuluttajariitalautakunta.fi](http://www.kuluttajariitalautakunta.fi).

## RAPORTOINTI

Korkia raportoi asiakkaalle hoitamiensa vaihtoehtorahastojen osalta säännöllisesti. Raportointi tapahtuu sähköisesti.

## ASIAKKAAN TUNTEMINEN

Korkialla on lakisääteinen velvollisuus tunnistaa ja tuntea asiakkaansa. Asiakkaan tunteminen edellyttää myös, että Korkia tietää, kenen toimeksiannosta ja kenen varoilla liiketoimia tehdään.

Korkiaa velvoittaa asiakkaan tuntemiseen muun muassa muun muassa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annettu laki ja laki vaihtoehtorahastojen hoitajista. Tästä johtuen Korkia tunnistaa asiakkaansa ennen asiakassuhteen aloittamista.

## SOVELLETTAVA LAKI

Korkian tarjoamiin palveluihin sekä tuotteisiin sovelletaan Suomen lakia.

# Kulut, palkkiot ja kannustimet

## KULUT JA PALKKIOT

Korkialla on oikeus veloittaa hinnastonsa mukaisesti asiakkaaltaan palvelujen kulut ja palkkiot. Jos tietystä toimenpiteestä perittäviä palkkioita tai kuluja ei ole määritelty hinnastossa, niin asiakkaalla on velvollisuus maksaa Korkialle toimenpiteestä kohtuullinen palkkio sekä sen aiheuttamat kustannukset.

## Johtaminen ja luotettavuus

Vaihtoehtorahastojen hoitajista annettu laki (162/2014, muutoksineen) asettaa edellytyksiä koskien yhtiön johtoa sekä palkitsemisjärjestelmää.

Vaihtoehtorahastojen hoitajan hallituksen, toimitusjohtajan, ja muun ylimmän johdon sekä liiketoiminnasta vastaavien tulee johtaa vaihtoehtorahastojen hoitajaa terveiden ja huolellisten liiketapaperiaatteiden mukaisesti. Heidän on oltava luotettavia henkilöitä, jotka eivät ole konkurssissa ja joiden toimintakelpoisuutta ei ole rajoitettu. Näillä henkilöillä on lisäksi oltava sellainen yleinen sijoitustoiminnan tuntemus kuin vaihtoehtorahastojen hoitajan toiminnan laatu ja laajuus huomioon ottaen on tarpeen.

## VAATIMUKSET JOHDON LUOTETTAVUUDESTA JA PÄTEVYYDESTÄ

Hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan osalta tehdään aina ennen lopullista valintaa tai tehtävissä aloittamista arviointi henkilön luotettavuudesta ja pätevydestä siten kuin asiasta erikseen säädetään Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla.

## JOHDON AJANKÄYTTÖ

Hallitus kokoontuu säännöllisesti ja aina mikäli on tarpeen asioiden kiireellisyyden vuoksi. Yhtiöllä on toimitusjohtaja.

## PALKITSEMINEN

Korkia noudattaa vaihtoehtorahaston hoitajista annetun lain (162/2014, muutoksineen) säännöksiä palkitsemista koskien. Käytössä on Hallituksen vuosittain hyväksymä palkitsemisjärjestelmä. Palkitsemisjärjestelmä ei saa kannustaa riskinottoon, joka on ristiriidassa vaihtoehtorahastojen hoitajan tai sen hoitaman vaihtoehtorahaston riskiprofiilin tai sääntöjen kanssa.

Hallitus valvoo ja arvioi säännöllisesti palkitsemisjärjestelmän toimivuutta sekä päätettyjen toimintaperiaatteiden ja menettelytapojen noudattamista. Compliance-toiminto arvioi vuosittain, noudatetaanko palkitsemisessä hallituksen hyväksymän palkitsemisjärjestelmän periaatteita.

## Eturistiriitojen hallinta ja toimintaperiaatteet

Korkian eturistiriitapolitiikka sisältää eturistiriitojen hallitsemiseen liittyvät keskeiset periaatteet.

### ETURISTIRIITOJEN VÄLTÄMINEN JA HALLINTA

Eturistiriitatilanne voi syntyä, jos Korkialla, Korkia-konsernin yhtiöllä, niiden henkilökunnalla tai toisella sijoittajalla on tarjottuun sijoitustuotteeseen liittyvä sijoittajan edusta poikkeava etu tai intressi. Korkia käyttää eturistiriitojen hallintaan ja luottamuksellisen tiedon suojaamiseen ja leviämisen estämiseen esimerkiksi seuraavia keinoja:

- Korkia pitää organisatoristen järjestelyjen avulla erillään toisistaan sellaiset eri toiminnot, joiden välillä saattaa syntyä eturistiriitoja. Korkia on ryhtynyt toimenpiteisiin, joilla rajoitetaan ja valvotaan tiedonkulkua Korkian organisaatiossa. Toimenpiteet varmistavat, että

mahdolliset eturistiriidat hoidetaan tehokkaasti ja oikeudenmukaisesti;

- esteellinen henkilö ei tarjoa palveluita asiakkaalle; sekä
- viime kädessä liiketoimi voidaan myös jättää toteuttamatta eturistiriitatilanteen välttämiseksi.

Tarkempia tietoja edellä mainituista toimintaperiaatteista on saatavissa Korkialta pyynnöstä.

## Asiakkaiden luokittelu sekä tiedonanto- ja selonottovelvollisuus

### YLEISTÄ ASIAKASLUOKITTELUSTA

Korkian on ilmoitettava asiakkaalle tämän luokittelusta ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, ammattimaiseksi asiakkaaksi. Asiakasluokittelu tapahtuu suoraan lain nojalla. Asiakasluokittelulla on vaikutusta sijoittajansuojan laajuuteen sekä sovellettavaksi tuleviin menettelytapasääntöihin. Ammattimaisella asiakkaalla on velvollisuus ilmoittaa Korkialle niistä muutoksista, jotka voivat vaikuttaa asiakkaan luokitteluun.

### ASIAKKAIDEN LUOKITTELU

#### Ei-ammattimainen asiakas

Muu, kuin ammattimainen asiakas.

#### Ammattimainen asiakas

##### Yhteisöt

Rahoitusmarkkinoilla toimiluvan nojalla toimintaa harjoittava tai säännelty yhteisö ja siihen rinnastettava ulkomainen viranomaisvalvonnassa oleva yhteisö, eli sijoituspalveluyritys, luottolaitos, rahastoyhtiö, säilytisyhteisö, arvopaperipörssi, selvitysyhteisö, arvopaperikeskus, vakuutusyhtiölaissa tarkoitettu vakuutusyhtiö, työeläkevakuutusyhtiö, eläkesäätiö ja eläkekassa, sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 1

luvun 2 §:n 1 momentin 5 ja 6 kohdassa tarkoitettu yhteisö, hyödykkeitä ja hyödykejohtannaisia omaan lukuun ostava ja myyvä yrittäjä ja muu yhteisösijoittaja.

### *Suuryritykset*

Yritys, joka täyttää viimeksi päättyneeltä täydeltä tilikaudelta laaditun tilinpäätöksen mukaan kaksi seuraavista kolmesta vaatimuksesta: a) taseen loppusumma on vähintään 20.000.000,00 euroa b) liikevaihto on vähintään 40.000.000,00 euroa c) omat varat ovat vähintään 2.000.000,00 euroa.

### *Valtio, kunta ja niiden yksiköt*

Suomen valtio, Valtiokonttori ja valtion liikelaitos, suomalainen kunta ja kuntayhtymä, Ahvenanmaan maakunta, ulkomainen valtio, valtionvelkaa hoitava elin ja ulkomaisen valtion alueellinen hallintoyksikkö.

### *Keskuspankit*

Euroopan keskuspankki, Suomen Pankki, ulkomainen keskuspankki, kansainvälinen valuuttarahasto, Maailmanpankki ja niihin rinnastettava kansainvälinen yhteisö tai organisaatio

### *Yhteisösijoittajat*

Yhteisömuotoinen sijoittaja, jonka pääasiallisena toimialana on rahoitusvälineisiin sijoittaminen.

### *Asiakkaan oman hakemuksen perusteella*

Asiakas voidaan katsoa ammattimaiseksi asiakkaaksi myös, mikäli:

- Asiakas hakee kirjallisesti luokittelua ammattimaiseksi asiakkaaksi;
- täyttää vähintään kaksi seuraavista vaatimuksista: 1) asiakas on toteuttanut huomattavan suuria liiketoimia kyseisillä markkinoilla, keskimäärin kymmenen kertaa neljännesvuodessa viimeksi kuluneen neljän vuosineljänneksen aikana, 2) asiakkaan sijoitussalkun arvo on yli 500.000,00 euroa, 3) asiakas työskentelee tai on työskennellyt

rahoitusallalla ammattimaisesti vähintään vuoden tehtävässä, joka edellyttää tietämystä suunnitelluista liiketoimista ja palveluista; sekä

- Korkia on arvioinut, että edellä mainitun kriteerin täyttävällä asiakkaalla on valmiuden tehdä itsenäisiä sijoituspäätöksiä ja ymmärtää niihin liittyvät riskit, ja Korkia hyväksyy asiakkaan hakemuksen.

## **ASIAKASLUOKAN MUUTTAMISTA KOSKEVA HAKEMUS**

Asiakkaalla on oikeus hakea Korkian tekemän asiakasluokittelun muuttamista. Luokittelun muuttamista koskeva hakemus on tehtävä kirjallisesti. Luokittelun muuttamisella voi olla vaikutusta sijoittajansuojaan ja menettelytapasäännösten soveltamiseen.

## **LUOKITTELUN VAIKUTUS SOVELLETTAVIIN MENETTELYTAPAVAATIMUKSIIN**

### **Ei-ammattimainen asiakas**

### **Markkinointi ei-ammattimaiselle asiakkaalle**

Vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain 13:1 2 momentin mukaan markkinoitaessa vaihtoehtorahastoja ei-ammattimaiselle asiakkaalle Suomessa tulee lisäksi noudattaa kuluttajansuojalakiä.

Vaihtoehtorahastojen hoitajista annettuun lain 13:1 3 momentin mukaan tulee ennen sijoituspäätöksen tekemistä toimittaa ei-ammattimaiselle asiakkaalle paketoitujen sijoitustuotteiden avaintietoasetuksessa tarkoitettu avaintietoasiakirja.

Vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain 13:1 4 momentin mukaan ei-ammattimaiselle asiakkaalle on annettava 12 luvun 4 §:ssä säädetyt tiedot yhtenäisesti yhdessä asiakirjassa.

### **Ennakkomerkinän ja varojen varhaisen vastaanottamisen kieltö**

Vaihtoehutorahastöjen hoitajista annetun lain 13:6 1 momentin mukaan vaihtoehutorahaston osuuksia ei saa markkinoida ei-ammattimaiselle asiakkaalle ennen kuin Finanssivalvonnalle on toimitettu 12 luvun 1 §:ssä tarkoitettut asiakirjat ja tiedot.

Vaihtoehutorahastöjen hoitajista annetun lain 13:6 2 momentin mukaan vaihtoehutorahasto ei saa vastaanottaa ei-ammattimaiselta asiakkaalta vaihtoehutorahaston osuuden merkintämaksua tai sitä vastaavaa muuta maksua ennen kuin se on tunnistanut sijoittajat 12 luvun 8 §:n mukaisesti.

Vaihtoehutorahastöjen hoitajista annetun lain 13:6 3 momentin mukaan vaihtoehutorahaston osuuksia ei saa markkinoida ei-ammattimaiselle asiakkaalle, jos osuuden hankkiminen aiheuttaa lisäsijoitusveloitteen. Ei-ammattimaisen asiakkaan velvoittaminen tällaiseen sijoitukseen ei sido asiakasta.

### **Ei-ammattimaiselle asiakkaalle annettavat tiedot**

Vaihtoehutorahastöjen hoitajista annetun lain 12:4 1 momentin mukaan vaihtoehutorahastöjen hoitajan, jonka hoitaman vaihtoehutorahaston osuuksia markkinoidaan Suomessa tai muussa ETA-valtiossa, on pidettävä kustakin hoitamastaan ETA-valtioon sijoittautuneesta vaihtoehutorahastosta sijoittajan saatavilla ennen kyseiseen rahastoon sijoittamista olennaiset ja riittävät tiedot.

Vaihtoehutorahastöjen hoitajista annetun lain 12:4 2 momentin mukaan olennaisten ja riittävien tietöjen olennaiset muutokset on pidettävä sijoittajien saatavilla.

Vaihtoehutorahastöjen hoitajista annetun lain 12:4 4 momentin mukaan vaihtoehutorahastöjen hoitajan on ilmoitettava sijoittajalle ennen kyseiseen vaihtoehutorahastoon sijoittamista järjestelyistä, jotka säilytysyhteisö on tehnyt vapautuakseen sopimusperusteisesti 16 luvun 1

§:n 1 momentin mukaisesta vastuustaan 3 §:n 2 momentin mukaisesti. Vaihtoehutorahastöjen hoitajan on ilmoitettava viipymättä sijoittajalle myös säilytysyhteisön vastuussa tapahtuneista muutoksista.

Vaihtoehutorahastöjen hoitajista annetun lain 12:4 6 momentin mukaan 12 luvun 1 momentissa tarkoitettut olennaiset ja riittävät tiedot on pidettävä sijoittajien saatavilla sekä ilmoitettava sijoittajille 4 momentissa tarkoitetuista järjestelyistä ennen kyseiseen rahastoon sijoittamista. Tiedonantovelvollisuus on voimassa myös silloin, kun sijoittaja on ottanut itse yhteyttä vaihtoehutorahastöja tarjoavaan.

### **Ammattimainen asiakas**

Vaihtoehutorahastöjen hoitajista annetun lain 12:4 1 momentin mukaan vaihtoehutorahastöjen hoitajan, jonka hoitaman vaihtoehutorahaston osuuksia markkinoidaan Suomessa tai muussa ETA-valtiossa, on pidettävä kustakin hoitamastaan ETA-valtioon sijoittautuneesta vaihtoehutorahastosta sijoittajan saatavilla ennen kyseiseen rahastoon sijoittamista olennaiset ja riittävät tiedot.

Vaihtoehutorahastöjen hoitajista annetun lain 12:4 2 momentin mukaan olennaisten ja riittävien tietöjen olennaiset muutokset on pidettävä sijoittajien saatavilla.

Vaihtoehutorahastöjen hoitajista annetun lain 12:4 4 momentin mukaan vaihtoehutorahastöjen hoitajan on ilmoitettava sijoittajalle ennen kyseiseen vaihtoehutorahastoon sijoittamista järjestelyistä, jotka säilytysyhteisö on tehnyt vapautuakseen sopimusperusteisesti 16 luvun 1 §:n 1 momentin mukaisesta vastuustaan 3 §:n 2 momentin mukaisesti. Vaihtoehutorahastöjen hoitajan on ilmoitettava viipymättä sijoittajalle myös säilytysyhteisön vastuussa tapahtuneista muutoksista.

Vaihtoehutorahastöjen hoitajista annetun lain 12:4 6 momentin mukaan 12 luvun 1 momentissa tarkoitettut olennaiset ja riittävät tiedot on pidettävä sijoittajien saatavilla sekä ilmoitettava sijoittajille 4 momentissa tarkoitetuista

järjestelyistä ennen kyseiseen rahastoon sijoittamista. Tiedonantovelvollisuus on voimassa myös silloin, kun sijoittaja on ottanut itse yhteyttä vaihtoehtorahastojen tarjoavaan. Ammattimainen asiakas voi yksilöidyllä kirjallisella suostumuksellaan luopua tämän hetken mukaisesta ja vaihtoehtorahastojen hoitajaan kohdistuvasta oikeudestaan tiedonsaantiin.

## Yleisistä rahoitusvälineistä ja niihin liittyvistä riskeistä

Tässä osiossa esitetään yleiskuvaus rahoitusvälinetyypeihin liittyvistä yleisimmistä riskeistä. Jäljempänä esitetty kuvaus ei ole tyhjentävä, eikä se siten sisällä kaikkia mahdollisia kyseisiin rahoitusvälineisiin liittyviä riskejä.

### VAIHTOLEVAT RISKIT

Sijoitukseen liittyvät riskit vaihtelevat muun muassa sijoitusluokittain, rahoitusvälineittäin, toimialoittain ja maantieteellisesti. Sijoitustoiminnan riski koostuu aina useista eri riskeistä, joista osa on yleisiä kaikille rahoitusvälineille ja osa liittyy vain tiettyyn rahoitusvälineeseen.

Sijoitustoimintaan liittyy aina taloudellinen riski. Myös yleisesti alhaisen riskin sijoituksina pidettyihin sijoitukseen ja rahoitusvälineisiin liittyy aina riskejä. Tavoiteltu tuotto voi jäädä saamatta ja sijoitetun pääoman voi menettää osittain tai kokonaan.

### ASIAKKAAN VELVOLLISUUS TUNNISTAA RISKIT

Ennen sijoituspäätöksen tekemistä asiakkaan tulee tutustua huolellisesti rahoitusvälineitä koskeviin ehtoihin, niiden synnyttämiin velvollisuuksiin sekä valitun rahoitusvälineen ominaisuuksiin. Siten asiakas voi ymmärtää rahoitusvälineisiin liittyvät riskit sekä

sijoituspäätöksestä mahdollisesti aiheutuvat vaikutukset hänen taloudelliseen asemaansa, mukaan lukien vero- vaikutukset. Asiakkaan on syytä perehtyä myös sijoitusmarkkinoihin sekä erilaisiin tarjolla oleviin sijoitusvaihtoehtoihin ja sijoituspalveluihin.

Asiakas vastaa aina itse sijoitusten taloudellisista vaikutuksista. Ennen sijoituspäätöksen tekemistä on suositeltavaa tarvittaessa hankkia kulloiseenkin tilanteeseen soveltuvia asiantuntijaneuvoja. On tärkeää muistaa, että rahoitusvälineiden historiallisen tuoton kehitys ei ole tae tulevista tuotoista.

### RISKITYYPPIEN MÄÄRITELMIÄ

Alla on kuvattu tiettyjä sijoitusluokkiin, rahoitusvälineisiin ja sijoitustoimintaan yleisesti liittyviä riskejä. Luettelo ei ole tyhjentävä. Sijoitustoimintaan voi liittyä tai siihen liittyen saattaa tulevaisuudessa syntyä muitakin kuin tässä määritellyjä riskejä. Ulkomaisten rahoitusvälineiden omistamiseen ja vaihdantaan saattaa liittyä suomalaisiin rahoitusvälineisiin sijoittamisesta poikkeavia ennalta arvaamattomia riskejä, jotka jäävät yksin asiakkaan vastattaviksi. Riskien toteutumisen seurauksena sijoittaja voi menettää sijoitetun pääoman kokonaan tai osittain.

**Markkinariski** tarkoittaa markkinahintojen volatiliiteetista tai vaihtelusta aiheutuvaa riskiä. Markkinariskin aktualisoituminen voi johtaa siihen, että rahoitusvälineestä saa myydessä markkinoilla alhaisemman hinnan, kuin mikä sen ostohinta on ollut. Markkinariskejä ovat ainakin korkoriski, osakeriski, valuutta- riski tai muu hintariski.

**Luottoriski** tarkoittaa riskiä siitä, että rahoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei kykene vastaamaan velvollisuuksistaan, kuten esimerkiksi maksamaan rahoitusvälineen pääomaa tai tuottoa liikkeeseenlaskuehtojen mukaisesti sijoittajalle takaisin.

**Korkoriski** tarkoittaa korkotason muutoksista tai vaihtelusta aiheutuvaa riskiä. Korkotason nousu laskee joukkovelkakirjalainojen



jälkimarkkinahintaa ja korkotason lasku puolestaan nostaa sitä. Tämä perustuu siihen, että korkojen noustessa joukko- velkakirjojen omistamiseen liittyvä vaihtoehtoiskustannus kasvaa, koska sijoittajat voivat realisoida suurempia tuottoja siirtymällä muihin koronnousua heijastaviin tuotteisiin. Vaihtuva- ja kiinteäkorkoisiin rahoitusvälineisiin liittyy muitakin korkoluonteisia riskejä. Vaihtuvakorkoisten rahoitusvälineiden korkotuottoa ei voi varmuudella ennakoida.

**Valuuttariski** tarkoittaa valuuttakurssien vaihtelusta aiheutuvaa riskiä rahoitusvälineille, joiden arvo on riippuvainen muusta valuutasta kuin eurosta.

**Likviditeettiriski** tarkoittaa riskiä siitä, että rahoitusvälinettä ei voi myydä tai ostaa tiettyä ajankohtana, koska sen vaihto on alhainen tai koska jälkimarkkinoita ei ole lainkaan.

**Vastapuoliriski** tarkoittaa pörssin ulkopuoliseen kaupankäyntiin liittyvää riskiä kaupan toteuttajan, kuten esimerkiksi rahastoyhtiön, kyvystä suoriutua velvoitteistaan (tämä voi koskea mm. korkosijoituksia, strukturoituja sijoituksia ja valuuttakauppoja).

**Viherpesuriski** tarkoittaa käytäntöä, jossa kestävään kehitykseen liittyvät lausunnot, väitteet, toimet tai viestintä eivät heijasta selkeästi ja oikeudenmukaisesti kokonaisuuden taustalla olevia kestäväen kehityksen ominaisuuksia. Viherpesua voi olla väärän tai harhaanjohtavan tiedon antaminen, joko liioittelu tai vähättely tai olennaisten tietojen kertomatta jättäminen. Tämänkaltaiset käytännöt voi olla harhaanjohtavaa kuluttajille, sijoittajille tai muille toimijoille

**Vipuvaikutusriski** tarkoittaa johdannaissopimukseen tai sen kaltaiseen rahoitusvälineeseen liittyvää rakennetta, joka moninkertaistaa rahoitusvälineen arvonvaihtelun vivutuksen käytön johdosta. Tämä aiheuttaa riskin siitä, että jo pienellä kohde-etuuden muutoksella voi olla suuri vaikutus johdannaissopimuksen tuottoon ja arvoon

(positiivinen tai negatiivinen). Vipu- vaikutusta käytetään rahoitusvälineissä yleensä suurempien tuottojen tavoittelemiseksi, mutta vipuvaikutus saattaa helposti moninkertaistaa myös tappiot.

**Yritysriski** tarkoittaa rahoitusvälineen liikkeeseen laskeneen yhtiön menestykseen liittyvää riskiä.

**Liikkeeseenlaskijariskillä** tarkoitetaan riskiä siitä, että sijoituksen pääoman takaisin maksamisesta ja/tai tuoton maksamisesta vastuussa oleva taho, joka on laskenut liikkeelle rahoitusvälineen, ei pysty huolehtimaan vastuustaan esimerkiksi konkurssin vuoksi. Liikkeeseenlaskijariskin toteutuessa sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman joko kokonaan tai osittain. Liikkeeseenlaskijariskin suuruutta mitataan muun muassa luottoluokituksilla. Mitä parempi on luottoluokitus, sitä alhaisempi liikkeeseenlaskijariskin voidaan yleisesti katsoa olevan tarkasteluhetkellä.

**Maksukyvyttömyysriskillä** tarkoitetaan riskiä kaupankäynnin vastapuolena toimivan yrityksen tai arvopaperinvälittäjän maksukyvyttömyydestä tai sellaisesta laiminlyönnistä, joka voi johtaa rahoitusvälineposition likvidointiin, asiakastilin sulkemiseen ilman asiakkaan suostumusta tai siihen, ettei sijoituksen arvoa palauteta asiakkaalle.

**Tuottoriskillä** tarkoitetaan sitä, että sijoituskohteesta saatava tuotto jää heikommaksi kuin sijoittajan oletama tästä sijoituskohteesta saatava tuotto tai sijoittajan oletama muista sijoituskohteista saatava tuotto.

**Operatiivisella riskillä** tarkoitetaan sijoitusmarkkinoilla rahoitusvälineitä tarjoaviin palveluntarjoajiin liittyviä operatiivisia riskejä. Operatiivisia riskejä voi aiheutua esimerkiksi tärkeimpien järjestelmien ja ohjausmenetelmien (esim. IT-järjestelmät) toimintahäiriöistä; henkilöstön, organisaation ja sisäisten prosessien puutteellisesta toiminnasta; tai ulkoisista tekijöistä (esim. tulipalo, terrorismi), jotka johtavat vahinkoihin tai tappioihin tai

vaikuttavat toiminnan vaikeutumisen kautta sijoittajan toimintamahdollisuuksiin. Operatiivisiin riskeihin voidaan lukea myös mahdolliset henkilöstö- ja organisaatiomuutokset.

**Force Majeure** -riskillä tarkoitetaan sopimuksista riippumattomia, ennalta arvaamattomia sekä ylivoimaisia seurauksia aiheuttavia tekijöitä, jotka merkitsevät riskiä toiminnan jatkuvuudesta ja joista sopimusosapuolet eivät ole vastuussa. Tällaisia voivat olla esim. luonnonkatastrofit, kapinat, lakot ja sotatilat sekä niistä aiheutuvat vahingot. Force majeure -riskien realisoituminen voi vaikuttaa merkittävästi arvopapereiden hintoihin tai mahdollisuuksiin käydä arvopaperikauppaa ja toteuttaa kauppvoja.

**Oikeudellinen riski** tarkoittaa sitä, että vastapuoli ei välttämättä noudata lakeja tai asetuksia. Oikeudellinen riski tarkoittaa lisäksi mahdollisuutta siitä, että osapuolten välisissä tiedoissa tai sopimuksissa voi olla puutteita.

**Veroriski** tarkoittaa riskiä veroseuraamusten muutoksista. Verotus on kansallista ja siihen liittyy yleensä poliittisia ja taloudellisia tarkoituksia. Verosäännöt ja niiden täytäntöönpano muuttuvat aika ajoin, ja muutos voi johtaa sijoittajan kannalta epäsuotuisen lopputulokseen. Muutoksia verotukseen saatetaan tehdä myös ilman ennakoilmoitusta. Sijoitukseen voi liittyä myös monimutkaisia sijoittajakohtaisia veroseuraamuksia.

**Lainsäädäntöriskillä** tarkoitetaan lainsäädännön muuttumisen tai sen tulkinnan muuttumisen vuoksi sijoitukseen kohdistuvia riskejä. Tällainen riski voi aiheutua monista poliittisista, taloudellisista ja muista tekijöistä. Lainsäädäntöriskiä ei voi ennakoida. Siksi riski on suurempi kehittyvillä markkinoilla, mutta se on olemassa aina markkinoista riippumatta. Kehittyvillä markkinoilla viranomaisvalvonta on vähäisempää, samoin liiketoiminnan ja toimialojen käytäntöä, pörssiä ja OTC-markkinoita koskeva lainsäädäntö.

**Hyödykeriski** tarkoittaa riskiä, joka aiheutuu hyödykkeiden hintojen vaihtelusta. Hyödykkeiden hinnat voivat vaihdella merkittävästikin, jos luonnonmullistukset, onnettomuudet, kuten maanjäristykset ja tulipalot, vaikuttavat hyödykkeiden tarjontaan tai tuotantoon. Hyödykkeen hintaan voi vaikuttaa myös sotatila tai selkkaus, joka heikentää hyödykkeen tarjontaa ja tuotantoa. Jos tuotteesta maksettava korko ja/tai lunastushinta määräytyy hyödykkeen hinnan perusteella, hyödykkeen hinnan muutos voi vähentää tuotteesta maksettavaa korkoa ja/tai lunastushintaa.

**Toimialakohtainen riski** tarkoittaa sitä, että toimialaa koskeva odottamaton tapahtuma vaikuttaa koko toimialan tulokseen ja toimialaan liittyviin rahoitusvälineisiin.

**Maantieteellisellä riskillä** tarkoitetaan sitä, että jokin odottamaton tapahtuma koskee jotain tiettyä maantieteellistä aluetta vaikuttaen tällä maantieteellisellä alueella tarjolla oleviin rahoitusvälineisiin.

**Kustannusriski** tarkoittaa riskiä, joka aiheutuu kustannusten alentaessa kertyvää tuottoa. Rahoitusvälineen monimutkainen rakenne voi merkitä suurempia kustannuksia, sillä sijoittaja joutuu aina maksamaan tuotteeseen sisällytyvistä ominaisuuksista. Kulut ja palkkiot sisällytetään yleensä tuotteiden rakenteeseen, ja siksi ne eivät ole välttämättä helposti havaittavia. Kaikki kustannukset laskevat rahoitusvälineen tuottoa.

**Kestävyyseriskillä** tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaa olla negatiivinen vaikutus sijoituksen arvoon.

## Verotus

Asiakas vastaa aina itse sijoitustoimintaansa liittyvistä veroseuraamuksista, mistä syystä asiakkaan tulee huolellisesti ennen sijoituspäätöksen tekemistä perehtyä sijoitustuotteeseen liittyvään verotukseen. Asiakkaan verokohtelu määräytyy kunkin

asiakkaan yksilöllisten olosuhteiden mukaan. Verotus voi myös tulevaisuudessa muuttua. Asiakkaan tulee tarvittaessa kääntyä veroasiantuntijan puoleen. Lisätietoja verotuksesta saa omasta verotoimistosta sekä verohallinnon verkkosivuilta osoitteesta [www.vero.fi](http://www.vero.fi).

## Etämyynnin ennakkotiedot

Korkia voi tarjota asiakkailleen vaihtoehtorahasto osuuksia etämyynnillä. Etämyynnistä on kuluttajansuojalain (38/1978, muutoksineen) mukaan kyse silloin, kun sopimus tehdään etäviestintä käyttäen siten, että kuluttaja-asiakas ei henkilökohtaisesti tapaa Korkian edustajaa. Etämyyntiä harjoittaessaan Korkia sitoutuu toimittamaan kuluttaja-asiakkaalle kuluttajansuojalain mukaiset ennakkotiedot. Tässä kappaleessa annetaan kuluttaja-asiakkaalle kuluttajansuojalain edellyttämät etämyyntiä koskevat ennakkotiedot elinkeinonharjoittajasta, tarjottavista sijoitustuotteista etäsopimisesta sekä kuluttajan oikeussuojakeinoista.

### TIEDOT ELINKEINONHARJOITAJASTA

Tiedot elinkeinonharjoittajasta eli Korkiasta sekä valvovasta viranomaisesta eli Finanssivalvonnasta löytyvät tästä asiakirjasta. Tiedot elinkeinonharjoittajasta sekä valvovasta viranomaisesta ovat saatavilla kohdasta Tiedot palveluntarjoajasta ja sen tarjoamista palveluista.

### TIEDOT TARJOTTAVISTA SJOITUSTUOTTEISTA

Tiedot tarjottavista tuotteista löytyvät kunkin tuotteen sopimusehdoista ja/tai esitteestä.

### ETÄSOPIMUKSEN ENNAKKOTIEDOT

#### Peruuttamisoikeus

Kuluttaja-asiakkaalla on etämyynnissä pääsääntöisesti peruuttamisoikeus. Kuluttaja-asiakkaan mahdollinen peruuttamisoikeus soveltuvien sopimusten osalta on voimassa

neljätoista (14) vuorokautta siitä, kun etäsopimus on syntynyt tai kun kuluttaja on saanut tai voinut saada haltuunsa ennakkotiedot pysyvällä tavalla. Tämän jälkeen sovelletaan kunkin tuotteen tai palvelun sopimusehtoja sopimusten päättymisen osalta.

Mikäli kuluttaja-asiakas haluaa käyttää peruuttamisoikeuttaan, tulee tämän ilmoittaa siitä määräajassa Korkialle. Kirjallisesti toimitettavassa ilmoituksessa on annettava asiakkaan yksilöintitiedot sekä yksilöitävä peruutettava sopimus. Korkia ei vastaanota peruutuksia puhelimitse.

Korkialla on peruutuksesta huolimatta oikeus periä kuluttaja-asiakkaalta peruutettavan sopimuksen tai kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukainen palkkio siltä ajalta, kun asiakassopimus on ollut voimassa.

#### Peruuttamisoikeuden rajoitukset

Peruuttamisoikeuden rajoituksista on säädetty kuluttajansuojalain 6 a luvun 14 §:ssä.

Peruuttamisoikeutta ei ole, mikäli sopimus täytetään kuluttajan nimenomaisesta pyynnöstä ennen peruuttamisajan päättymistä.

#### ASIAKASNEUVONTA JA OIKEUSSUOJAKEINOT

Mikäli sopimusosapuolten välille syntyy sopimukseen perustu- via erimielisyyksiä, jotka eivät ratkea osapuolten välisillä neuvotteluilla, on kuluttaja-asiakkaalla käytössään erilaisia oikeussuojakeinoja.

#### FINE

FINE on maksuton neuvonantaja ei-ammattimaisille sijoittajille, jotka ovat pankkien, sijoituspalveluyritysten tai rahastoyhtiöiden asiakkaita. Ohjeet asian viemiseksi FINEen löytyvät tästä asiakirjasta sekä FINEn verkkosivuilta [www.fine.fi](http://www.fine.fi).

#### Kuluttajariitalautakunta

Ei-ammattimainen kuluttaja-asiakas voi viedä asian kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi. Ohjeet asian viemiseksi kuluttajariitalautakuntaan löytyy tästä asiakirjasta sekä

kuluttajariitalautakunnan verkkosivuilta  
[www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi).

### **Sovellettava laki**

Sopimukseen sovelletaan Suomen lakia ja sopimusta koskevat riitaisuudet ratkaistaan Helsingin tuomioistuimessa, ellei kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen asiakas vaadi asian käsittelyä sen paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikka. Etämyynnin ennakkotiedot on annettu Suomen lain mukaisesti.

## OSA 2

# Asiakassopimuksen yleiset ehdot

### 1. SOVELTAMISALA

Näitä yleisiä ehtoja (jäljempänä **"Yleiset ehdot"**) sovelletaan Korkia Capital Oy:n (jäljempänä **"Korkia"**) ja asiakkaan (jäljempänä **"Asiakas"**) väliseen asiakassuhteeseen Korkiassa (Korkia ja Asiakas yhdessä **"Sopijapuolet"**). Sopijapuolten välillä sovelletaan näiden yleisten ehtojen lisäksi palveluhinnastoa sekä muita mahdollisia erikseen laadittuja sopimuksia. Näitä Yleisiä ehtoja sekä kulloinkin voimassa olevaa palveluhinnastoa sovelletaan Asiakkaan käyttäessä Korkian palveluita, vaikka Sopijapuolet eivät olisi laatineet erillistä sopimusta. Mikäli nämä Yleiset ehdot ja erillinen sopimus ovat ristiriidassa, sovelletaan ensisijaisesti erillisen sopimuksen ehtoja.

### 2. ASIAKASSOPIMUKSEN YLEISET EHDOT

#### 2.1. Asiakastiedot

Korkia ylläpitää asiakasrekisteriä. Asiakasrekisteriin tallennettavia tietoja hankitaan rekisteröitävältä, rekisteröidyltä itseltään tai tämän edustajilta, julkisista rekistereistä sekä luottotietorekisteristä. Korkian asiakasrekisteriä koskeva tietosuojaseloste on saatavissa Korkian toimipisteissä sekä Korkian verkkosivuilla. Korkia varmistaa asiakastietojen turvatun, laadukkaan sekä asianmukaisen käsittelyn noudattamalla kulloinkin voimassa olevaa lainsäädäntöä. Korkia käyttää asiakasrekisteriä myös markkinointiin, jollei Asiakas tätä erikseen kirjallisesti kiellä.

#### Asiakastietojen hakeminen

Korkialla on oikeus päivittää asiakastietoja julkisista rekistereistä. Asiakkaan tulee ilmoittaa Korkialle kirjallisesti, mikäli tämän yhteys- tai muita tietoja ei saa hakea julkisista rekistereistä. Asiakas ei voi vedota jääneensä saamatta asiakassuhdettaan koskevia tietoja, mikäli tiedon saamatta jääminen on johtunut Asiakaan

laiminlyönnistä ilmoittaa Korkialle, että hänen yhteys- tai muita tietojaan ei saa hakea julkisista rekistereistä.

#### Sijoituskokemusta koskevat tiedot

Asiakkaan tulee toimittaa Korkialle vaihtoehtorahastojen osuuksien tarjoamista varten riittävät tiedot ainakin:

- taloudellisesta asemastaan;
- sijoituskokemuksestaan;
- sijoitustietämyksestään; sekä
- sijoituksia koskevista tavoitteistaan.

Asiakas sitoutuu näiden tietojen lisäksi toimittamaan Korkian pyynnöstä myös muita häneen liittyviä tietoja ja asiakirjoja. Asia- kas valtuuttaa Korkian tarkistamaan antamansa tiedot, jotta Korkia voi täyttää lakisääteisen tunnistamisvelvollisuutensa sekä toteuttaa riskienhallintaa. Tämä valtuutus on voimassa asiakkuutta avattaessa sekä asiakkuuden kestäessä.

#### 2.2. Asiakastietojen käsittely

Korkian käyttää asiakastietoja hallinnoimiensa vaihtoehtorahastojen osuuksien sekä vaihtoehtorahastojen hoitamiseen liittyvien palveluiden tarjoamiseen ja ylläpitoon. Korkialla on ilman Asiakkaan nimenomaista suostumusta oikeus luovuttaa asiakastietoja mm. säilytysyhteisölle ja viranomaisille Korkiaa kulloinkin velvoittavan lainsäädännön mukaisesti.

#### 2.3. Henkilötietojen käsittely

Korkian henkilötietojen käsittely voi perustua useampaan käsittelyperusteeseen kuten rekisterinpitäjän lakisääteiseen velvoitteeseen, sopimussuhteeseen tai sopimuksen tekemistä edeltäviin toimenpiteisiin. Korkia noudattaa kulloinkin voimassa olevaa henkilötietojen käsittelyä koskevaa lainsäädäntöä. Henkilötietoja käsitellään Korkian palveluiden tarjoamista ja toiminnan hoitamista varten. Korkia varmistaa, että rekisteröidyllä henkilöllä on mahdollisuus

käyttää hänelle laissa säädettyjä oikeuksia. Henkilötietojen käsittelystä annetaan EU:n yleisen tietosuojasetuksen edellyttämiä tietoja Korkian asiakastietorekisterin tietosuojaselosteessa.

#### 2.4. Luottotietojen tarkistus

Asiakas hyväksyy, että Korkia tarkistaa luottotiedot ennen, kuin Asiakas tulee Korkian asiakkaaksi sekä asiakkuuden aikana. Luottotiedot hankitaan kyseistä palvelua tarjoavan toimijan luottotietorekisteristä. Korkia käyttää asiakkaan luottotietoja harkitessaan asiakkaan sijoitusta Korkian hallinnoimaan vaihtoehtorahastoon, kunnes sijoitus on kokonaan maksettu.

#### 2.5. Asiakkaan edustajan valtuudet

Asiakas voi valtuuttaa edustajan kirjallisesti. Edustaja voi antaa näihin Yleisiin ehtoihin sekä muihin erillisiin sopimuksiin liittyviä tietoja ja ohjeita Asiakkaan puolesta. Korkialla on oikeus vastaanottaa ja noudattaa myös muun kuin edustajan antamia tietoja sekä ohjeita, mikäli niiden antaja on tähän asemansa perusteella valtuutettu tai Korkialla on muutoin syytä olettaa, että tämä on oikeutettu toimimaan Asiakkaan puolesta.

Asiakas on velvollinen ilmoittamaan välittömästi valtuutuksen muutoksesta tai lakkaamisesta. Muutoksesta tai lakkaamisesta tulee ilmoittaa kirjallisesti. Asiakas vastaa edustajan tekemistä oikeustoimista, kunnes Korkia on vastaanottanut valtuutuksen muutosta tai lakkaamista koskevan ilmoituksen. Korkialle on varattava kohtuullinen aika päivittää tieto valtuutuksen muutoksesta tai lakkaamisesta tietojärjestelmiinsä.

#### 2.6. Salassapito

Korkian johto ja henkilöstö sekä Korkian toimeksiannosta toimivat ovat salassapitovelvollisia kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti Asiakkaan taloudellisesta asemasta sekä liike- tai ammattisalaisuudesta (jäljempänä "Salassa pidettävät tiedot").

Korkialle ja muille Korkia-konsernin yhtiöille voi syntyä velvollisuus luovuttaa Salassa pidettäviä tietoja syyttäjä- ja esitutkintaviranomaiselle rikoksen selvittämiseksi tai muulle toimivaltaiselle viranomaiselle, jolla on lain nojalla oikeus saada sellaisia tietoja. Korkialla on oikeus antaa Salassa pidettäviä tietoja Korkia-konsernin yhtiöille asiakaspalvelua, muuta asiakassuhteen hoitamista, markkinointia sekä Korkia-konsernin riskienhallintaa varten, jos tietojen vastaanottajaa sitoo salassapitovelvollisuus. Oikeus ei koske tietosuoja-laissa tarkoitettujen arkaluonteisten tietojen luovuttamista. Korkialla on oikeus luovuttaa Asiakkaan henkilötietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

#### 2.7. Palvelun antamista varten annettavat tiedot

Ennen vaihtoehtorahastojen osuuksien tarjoamista Korkia kerää tietoja Asiakkaan taloudellisesta asemasta, sijoituksiin käytettävien varojen alkuperästä, yhteisöasiakkaan tosiasiallisista edunsaajista, sijoituskokemuksesta, sijoitustietämyksestä sekä sijoitustavoitteista, joiden perusteella Korkia voi arvioida asiakkaan luokittelua ammattimaiseksi tai ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi sekä arvioidakseen vaihtoehtorahaston sopivuutta asiakkaalle. Asiakkaalta kysyttävien tietojen laajuus voi vaihdella sen mukaan, onko kysymys ammattimaisesta vai ei-ammattimaisesta asiakkaasta.

#### 2.8 Tietojen antaminen

Asiakkaan tulee vastata Korkian ennen vaihtoehtorahastojen osuuksien tarjoamista esittämiin kysymyksiin huolellisesti ja oikein. Asiakkaan puutteellisesti tai virheellisesti antamat tiedot voivat vaikuttaa Korkian Asiakkaalle antaman palvelun sisältöön. Asiakas vastaa yksin siitä, että Korkia on voinut huomioida kaikki Asiakkaasta johtuvat sijoitustoimintaan liittyvät rajoitukset ja ohjeistukset.

Mikäli Asiakas ei anna Korkialle riittäviä tietoja, ei Korkia voi suorittaa sopivuuden arviointia eikä antaa asiakkaalle sijoituksen tekemiseksi vaihtoehtorahastoon liittyviä palveluita.

## 2.8. Keskusteluiden ja viestien tallentaminen

Korkialla on rahanpesulain mukainen velvollisuus säilyttää rahanpesulain edellyttämät ja määrittelemät tiedot.

Lisäksi Korkia säilyttää erimuotoiset kirjalliset tallenteet ja viestit. Korkia säilyttää toimintaansa liittyvät Asiakkaan kanssa käytävät keskustelut ja viestit sekä käyttää niitä ilmoittamiinsa käyttötarkoituksiin sekä todisteina mahdollisten riitaisuuksien ratkaisemisessa. Korkia käyttää tietoja asiakaspalvelun kehittämiseen, riskienhallintaan sekä todisteina mahdollisesti ilmenevien erimielisyyksien ratkaisemisessa sekä muihin ilmoittamiinsa käyttötarkoituksiin. Korkialla on oikeus luovuttaa tallenteet pyynnöstä toimivaltaiselle viranomaiselle, jolla on lain nojalla oikeus saada sellaisia tietoja.

Rahanpesulain edellyttämiä tietoja säilytetään asiakassuhteen kestäessä sekä viiden (5) vuoden ajan asiakassuhteen päättymisestä lukien.

Lisäksi muut kirjalliset keskustelut ja viestitallenteet säilytetään asiakassuhteen kestäessä sekä viiden (5) vuoden ajan asiakassuhteen päättymisestä lukien.

Henkilötietojen käsittelystä annetaan EU:n yleisen tietosuojalain asetusten edellyttämiä tietoja Korkian asiakastietorekisterin tietosuojaselosteessa.

## 2.9. Korkian oikeus käyttää toisen palveluntarjoajan palveluita

Korkialla on oikeus toimilupansa ja vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain mukaisesti Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta käyttää näiden Yleisten ehtojen tai sopimuksen mukaisten tehtäviensä hoitamisessa apuna suomalaista tai ulkomaista sijoituspalveluyritystä tai luottolaitosta taikka sen sivukonttoria. Jos Korkia käyttää toisen

palveluntarjoajan palveluja ja jollei tämän palveluntarjoajan kanssa toisin sovita, toimeksiantojen toteuttamisessa sovelletaan toisen palveluntarjoajan toimeksiantojen toteuttamista koskevia periaatteita.

Korkia ei vastaa normaalilla huolellisuudella valitsemansa toisen palveluntarjoajan toiminnan johdosta aiheutuneesta vahingosta laajemmin, kuin kyseinen palveluntarjoaja vastaa niistä alan yleisen kauppataivan tai sopimuksen tavanomaisten ehtojen perusteella.

## 2.10. Korkian perimät palkkiot ja kulut

Korkia perii kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaiset palkkiot ja aiheutuneet kulut näihin Yleisiin ehtoihin sekä sopimukseen liittyvistä palveluista sekä tuotteista ja niihin liittyvien tehtävien hoitamisesta, ellei Asiakkaan kanssa ole toisin sovittu. Asiakas on velvollinen maksamaan Korkian erääntyneille saataville korkolain (633/1982, muutoksineen) mukaista viivästyskorkoa.

Muissa kuin näissä Yleisissä ehdoissa tai sopimuksessa mainittujen tehtävien suorittamisesta Korkia on oikeutettu veloittamaan hinnastossa määritellyn palkkion ja kulut. Mikäli yksittäisen toimenpiteen hintaa ei ole määritely hinnastossa tai siitä ei ole erikseen sovittu, Korkialla on oikeus periä toimenpiteen aiheuttamat kulut ja kohtuullinen palkkio.

## 3. SOPIJAPUOLTEN VASTUUT

### 3.1. Vastuunrajoitus

Sopijapuolet eivät vastaa toisilleen mahdollisesti aiheutuneesta välillisestä vahingosta. Korkia ei vastaa Asiakkaalle mahdollisesti aiheutuvasta tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kurssitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuneista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista taikka muusta Korkian taholta vaikeasti ennakoitavasta vahingosta.

Korkia ei vastaa vahingosta, joka johtuu kolmansilta tahoilta saadusta virheellisestä tai

puutteellisesta tiedosta taikka siitä, että Korkia ei saa kolmannelta taholta tietoa.

Korkia ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että Asiakas ei ole ilmoittanut Korkialle antamissaan tiedoissa tapahtuneista muutoksista.

### 3.2. Asiakkaan vastuu sopimusrikkomuksesta

Asiakas on velvollinen korvaamaan Korkialle vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että Asiakas ei täytä näiden Yleisten ehtojen tai sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Korvattavia vahinkoja voivat olla esimerkiksi sopimusrikkomuksen aiheuttamat viivästyskorot ja viivästysmaksut, ylimääräiset kulut ja työ sekä sijoitustuotteiden hintojen muutoksista aiheutuneet kustannukset.

### 3.3. Asiakkaan taloudellinen vastuu

Asiakas vastaa toimintansa ja sijoituspäätöstensä taloudellisesta tuloksesta sekä veroseuraamuksista. Vastuu sijoituspäätösten taloudellisesta tuloksesta on Asiakkaalla.

Asiakas on tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei voida perustaa pelkästään sijoitustuotetta koskevaan markkinointiin ja markkinointimateriaaliin, vaan sijoitustuotetta koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan. Sijoitusten historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä. Asiakas vakuuttaa, että hänellä on riittävä kyky arvioida näitä riskejä ja mahdollisuus sietää niitä taloudellisesti. Asiakas vastaa sijoitustoiminnan verovaikutuksista.

### 3.4. Asiakkaan vastuu muista sopimuksista

Asiakas vastaa yksin näiden Yleisten ehtojen tai asiakassopimuksen mahdollisista vaikutuksista Asiakkaan muihin sopimussuhteisiin sekä oikeuksiin ja velvollisuuksiin.

### 3.5. Ylivoimainen este

Kumpikaan sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä. Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää Sopijapuolta täyttämästä velvoitettaan ja on ennalta arvaamaton, Sopijapuolen toimin

torjumaton ja syysuhteessa velvoitteen täyttämättä jättämiseen. Ylivoimainen este voi muun muassa olla häiriö sähkön jakelussa, tietoliikenteessä tai tietojärjestelmissä, tulipalo, luonnonmullistus, sota, lakko, työsulku tai muu työtaistelutoimenpide.

Sopijapuoli voi vedota ylivoimaiseen esteeseen vain, jos esteestä on ilmoitettu toiselle Sopijapuolelle niin pian kuin se on ollut mahdollista tai Sopijapuolella on muutoin ollut este tiedossa. Vastuusta vapautumisen edellytyksenä on lisäksi, että Sopijapuoli on pyrkinyt mahdollisuuksien mukaan rajoittamaan toiselle Sopijapuolelle aiheutuvaa vahinkoa.

### 3.6. Korkian huolellisuusvelvoite

Jos Korkia havaitsee, että Asiakkaan sijoituksen rakenne tai suuruus, Asiakkaan yrityksen koko tai sen toimipaikan sijainti poikkeaa tavanomaisesta tai niillä ei ole ilmeistä taloudellista tarkoitusta taikka ne eivät sovi yhteen Asiakkaan taloudellisen tilanteen tai liiketoimien kanssa, on Korkian lain mukaisesti asianmukaista huolellisuutta noudattaen selvitettävä perusteet ja tarkoitus sen palvelujen käytölle.

Jos Korkialla on huolellisuusvelvoitteen täytettyään tai muutoin syytä epäillä liiketoimeen sisältyvien varojen laillista alkuperää, käyttöä terrorismin rahoittamiseen, sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai markkinoiden väärinkäyttöä, sillä on velvollisuus keskeyttää liiketoimi lisäselvityksiä varten tai kieltäytyttävä siitä sekä aina viipymättä ilmoitettava asiasta toimivaltaiselle viranomaiselle ja annettava tälle kaikki tiedot ja asiakirjat, joilla saattaa olla merkitystä epäilyn selvittämiseksi. Lain mukaan Korkia ei saa paljastaa ilmoituksen tekemistä sille, johon epäily kohdistuu.

Toimivaltainen viranomainen voi antaa Korkialle määräyksen pidättyä toteuttamasta toimeksiantoa. Asiakas on tietoinen siitä, että jos Korkia epäilee Asiakkaan liiketoimessa lain vastaista sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai arvopaperin kurssin vääristämistä, Korkian on ilmoitettava tästä toimivaltaiselle viranomaiselle,



eikä Korkia saa paljastaa ilmoituksen tekoa Asiakkaalle. Korkia vastaa tällöin Asiakkaan taloudellisesta vahingosta vain, jos Korkia ei ole noudattanut sellaista huolellisuutta, jota siltä olosuhteet huomioon ottaen voidaan kohtuudella vaatia.

## 4. SOPIMUKSEN MUUTOKSET JA PÄÄTTÄMINEN

### 4.1. Muutosoikeus

Korkialla on oikeus yksipuolisesti muuttaa näitä Yleisiä ehtoja sekä palveluhinnastoa. Muutoksista ilmoitetaan pitämällä muutetut Yleiset ehdot tai palveluhinnasto nähtävillä Korkian toimipisteessä tai verkkosivuilla.

Muutoksen katsotaan tulevan voimaan 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 Korkialle ennen muutoksen voimaantuloa. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

### 4.2. Sopimuksen irtisanominen ja purkaminen

Asiakkaalla on oikeus kirjallisesti irtisanoa Sopijapuolten välinen sopimus päättymään seitsemän (7) kalenteripäivän kuluttua siitä, kun Korkia on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

Korkialla on oikeus kirjallisesti irtisanoa sopimus päättymään kymmenen (10) kalenteripäivän kuluttua siitä, kun Korkia on lähettänyt irtisanomisilmoituksen. Korkian irtisanomisaika on kolmekymmentä (30) kalenteripäivää niissä tapauksissa, joissa Asiakas on ei-ammattimainen asiakas tai hyväksyttävä vastapuoli.

Sopijapuolilla on oikeus purkaa sopimus ilman irtisanomisaikaa, mikäli toinen Sopijapuoli on olennaisesti jättänyt täyttämättä sopimuksen

mukaiset velvoitteensa, on muulla olennaisella tavalla rikkonut sopimuksen ehtoja tai kuolee.

### 4.3. Sopimuksen siirtäminen

Sopimus sitoo Sopijapuolia sekä heidän lakimääräisiä seuraajiaan. Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään sopimuksen mukaisia oikeuksia ja velvollisuuksiaan ulkopuoliselle ilman Korkian suostumusta. Korkia saa kuitenkin ilman Asiakkaan suostumusta siirtää joko kaikki tai osan näiden Yleisten ehtojen ja muiden sopimusten mukaisista velvoitteistaan konserniyhteisölle, jolla on tarvittava toimilupa.

### 4.4. Kuluttajan peruutusoikeus

Kuluttajaksi katsottava ei-ammattimainen asiakas voi sen soveltuessa käyttää kuluttajansuojalain (38/1978, muutoksineen) mukaista etämyyntiä koskevaa peruuttamisoikeuttaan neljäntoista (14) vuorokauden kuluessa.

## 5. YHTEYDENPITO

### 5.1. Tiedoksi antaminen ja tiedoksisaanti

Kaikki näihin Yleisiin ehtoihin, asiakassopimukseen sekä muuhun sopimukseen liittyvät ilmoitukset on annettava kirjeitse, sähköpostitse tai muulla pysyvällä tavalla Internetin välityksellä.

Asiakas hyväksyy, että sähköpostin käyttämiseen viestintävälineenä liittyy riskejä muun muassa sen vuoksi, että viesti ei mahdollisesti saavu perille, viesti joutuu ulkopuolisen tietoon tai ulkopuolinen muuntelee viestin sisältöä. Korkialla on oikeus luottaa sähköisen viestintävälineen kautta saamansa ilmoituksen aitouteen ja oikeellisuuteen.

Asiakkaan on viivytyksettä ilmoitettava Korkialle antamissaan asiakastiedoissa tai muissa tiedoissa tapahtuneista muutoksista. Asiakkaan ilmoitusvelvollisuus koskee muun muassa muutoksia Asiakkaan yksilöinti- ja yhteystiedoissa, pankkiyhteyksissä, verotuksellisessa asemassa ja asiakasluokitteluun vaikuttavissa tiedoissa sekä

Asiakasta mahdollisesti koskeissa pakotteissa. Korkia ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että Asiakas ei ole ilmoittanut Korkialle Asiakkaan asemaan vaikuttavien, yhteystietojen tai muiden tietojen muuttumisesta.

Ellei muuta osoiteta, sopijapuolen katsotaan saaneen kirjeitse lähetetyn ilmoituksen tiedoksi kotimaassa seitsemän (7) kalenteripäivän kuluttua ja Asiakkaan toimipaikan ollessa ulkomailla niin (14) kalenteripäivän kuluttua ilmoituksen lähettämistä. Ellei muuta osoiteta, sopijapuolen katsotaan saaneen sähköpostilla tai muuten sähköisesti toimitetun ilmoituksen tietoonsa sen lähettämistä seuraavana pankkipäivänä.

### 5.2 Raportointi

Asiakas suostuu siihen, että Korkia voi täyttää lainsäädännön mukaisen yleisen tiedonantovelvollisuutensa ja toimittaa Asiakkaalle näihin Yleisiin ehtoihin tai sopimukseen perustuvia ilmoituksia, tiedonantoja sekä asiakasraportteja Asiakkaan kanssa sovitulla tavalla ja sovituin määräajoin. Asiakkaan tulee tarkistaa vastaanottamansa ilmoitukset, tiedoksiannot ja raportit.

### 5.3. Reklamointi

Asiakkaan tulee ilmoittaa mahdollisista virheistä Korkialle heti asiasta tiedon saatuaan.

Sopijapuolten on katsottava hyväksyneen toistensa toiminta, ellei jompikumpi Sopijapuoli reklamoi seitsemän (7) päivän kuluessa toiminnasta tiedon saatuaan toiselle raportoinnissa tai muussa toimitetussa informaatiossa tai asiakirjoissa havaitsemistaan virheistä. Asiakkaan, joka on ammattimainen asiakas tai hyväksyttävä vastapuoli, on kuitenkin reklamoitava Korkian toiminnasta heti toiminnasta tiedon saatuaan.

Kun Asiakkaalle on tiedotettu mahdollisesta Asiakkaan ja Korkian tai Asiakkaan ja Korkian toisen asiakkaan välisestä eturistiriitatilanteesta, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen tilanteen, jolle hän viipymättä reklamoi Korkialle tästä.

## 6. Muut ehdot

### 6.1. Sovellettava laki ja erimielisyyksien ratkaiseminen

Näihin Yleisiin ehtoihin sekä Sopijapuolten väliseen sopimukseen ja niihin liittyvien riitaisuuksien ratkaisemiseen sovelletaan Suomen lakia, kuitenkin niin, että kansainvälisyksityisoikeudellisia lainvalintaa koskevia sääntöjä ei sovelleta.

Muun kuin kuluttajansuojalain tarkoitetun kuluttaja-asiakkaan kanssa näistä Yleistä ehtoista ja Sopijapuolten välisestä sopimuksesta johtuvat riitaisuudet ratkaistaan välimiesmenettelyssä yhtä välimiestä käyttäen Helsingissä, jos riidan kohteena oleva vaade on määrältään enemmän kuin 20.000,00 euroa. Elleivät Sopijapuolet pääse ratkaisuun välimiehestä, välimiehen nimeää Keskuskauppakamari.

Muut Sopijapuolten väliset riitaisuudet ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa, ellei kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen asiakas vaadi asian käsittelyä sen Suomessa sijaitsevan paikka- kunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikka.

### 6.2. Asiakasvalitukset ja -palautteet

Asiakkaan on tehtävä näihin Yleisiin ehtoihin ja sopimukseen perustuvat huomautuksensa Korkialle kirjallisesti. Siltä osin kuin näissä sopimusehdoissa on lakiviittauksia, sovelletaan näiden osalta kulloinkin voimassa olevia säännöksiä. Asiakkaan on viipymättä ilmoitettava Korkialle palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksesta.

Asiakasvalitus on tehtävä kirjallisesti. Asiakas voi antaa muuta asiakaspalautetta kuin näihin Yleisiin ehtoihin ja sopijapuolten välisiin muihin sopimukseen liittyviä huomautuksia Korkian internetsivujen palautelomakkeella, verkkoviestillä, puhelimitse tai Korkian toimipisteessä. Erimielisyydet pyritään aina ensisijaisesti ratkaisemaan neuvotteluteitse.

### 6.3. Lakiviittaukset

Kaikkiin näissä Yleisissä ehdoissa viitattuihin lakeihin sekä muuhun lainsäädäntömateriaaliin viitataan aina muutoksineen.

### 6.4. Kuluttaja-asiakkaan tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot

Siltä osin kuin näihin Yleisiin ehtoihin sekä muihin Korkian ja Asiakkaan välillä sovellettaviin Korkian tarjoamia palveluita koskeviin sopimusehtoihin sovelletaan kuluttajansuojalainsäädäntöä, on Asiakkaalla mainittuun sopimussuhteeseen liittyen käytettävissään tuomioistuimen ulkopuolisia oikeussuojakeinoja.

#### FINE

FINEn yhteystiedot:

Osoite Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki  
Puhelin (09) 6850 120  
Sähköposti [info@fine.fi](mailto:info@fine.fi)

Lisätiedot ja tarkemmat ohjeet valituksen tekemiseksi saatavilla osoitteesta: [www.fine.fi](http://www.fine.fi).

#### Kuluttajariitalautakunta

Kuluttajariitalautakunnan yhteystiedot:

Osoite Unioninkatu 16 PL 306, 00531 Helsinki  
Puhelin 029 5665200  
Sähköposti [kril@oikeus.fi](mailto:kril@oikeus.fi)

Lisätiedot ja tarkemmat ohjeet ratkaisupyynnön tekemiseksi saatavilla osoitteesta: [www.kuluttajariitalautakunta.fi](http://www.kuluttajariitalautakunta.fi).

### 6.5. Korkian yhteystiedot ja valvova viranomainen

Korkian yhteystiedot

Korkia Capital Oy

Y-tunnus 2599736-1

Kasarmikatu 25 A (2 krs.) 00130 Helsinki  
Puhelin (0) 10 523 2200  
Sähköposti [info@korkia.fi](mailto:info@korkia.fi)  
Verkkosivu [www.korkia.fi](http://www.korkia.fi)

Valvova viranomainen Finanssivalvonta

Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki

Puhelin 09 183 51

Sähköposti [finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi](mailto:finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi)

Lisätiedot osoitteesta: [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi).

## OSA 3

# Määritelmät ja hinnasto

Näissä Korkian tarjoamissa keskeisissä tiedoissa sijoittajalle sovelletaan seuraavia määritelmiä.

### **Ammattimainen asiakas**

Ammattimaisella asiakkaalla tarkoitetaan asiakasta, jonka Korkia on luokitellut ammattimaiseksi asiakkaaksi ja joka lainsäädännön mukaisesti katsotaan ammattimaiseksi asiakkaaksi. Ammattimaisuuden edellytyksenä on muun muassa, että asiakkaan sijoitustoiminta on laajuutensa, säännöllisyytensä ja organisaationsa puolesta ilmeisen ammattimaista.

### **Arvopaperi**

Arvopaperilla tarkoitetaan Suomen lainsäädännössä tarkoitettua koti- tai ulkomaista arvopaperia.

### **Asiakas**

Asiakkaalla tarkoitetaan luonnollista tai oikeudellista henkilöä, joka on tehnyt asiakassopimuksen Korkian kanssa.

### **Asiakasrekisteri**

Korkian ylläpitämä rekisteri, johon tallennetaan tietoja Korkian asiakkaista.

### **Ei-ammattimainen asiakas**

Muu, kuin ammattimainen asiakas.

### **Hinnasto**

Hinnastolla tarkoitetaan Korkian kulloinkin voimassa olevaa palveluhinnastoa.

### **Konserniyhteisö**

Konserniyhteisöllä tarkoitetaan Korkian kanssa samaan konserniin kuuluvaa yhteisöä.

### **Palkkio**

Palkkiolla tarkoitetaan Korkialle maksettavia rahasuorituksia, jotka ovat vastiketta Korkian asiakkaalle suorittamista palveluista. Palkkiot on yksilöity Korkian kulloinkin voimassa olevassa hinnastossa.

### **Rahoitusväline**

Rahoitusvälineellä tarkoitetaan Suomen lainsäädännössä tarkoitettua rahoitusvälinettä, strukturoitua sijoitustuotetta tai Suomen lainsäädännössä tarkoitettua rahasto-osuutta. Näissä ehdossa rahoitusvälineellä tarkoitetaan myös muuta siirrettävissä olevaa oikeutta tai sitoumusta. Rahoitusväline voi olla koti- tai ulkomainen.

### **Sijoittaja**

Sijoittajalla tarkoitetaan joko luonnollista tai oikeudellista henkilöä, joka on tehnyt sijoituksen Korkian hallinnoimaan vaihtoehtorahastoon.

### **Sijoitustuote**

Sijoitustuotteella tarkoitetaan vaihtoehtorahaston hoitajan annetun lain (162/2014, muutoksineen) mukaista vaihtoehtorahastoa ja sen osuutta.

### **Säilytisyhteisö**

Säilytisyhteisö on säilytisyhteisötoimintaa harjoittava yhteisö

# Hinnasto

## Raportointipalvelut

Hinnasto (ALV 0,0 %)	
Asiakkaan säännöllinen raportointi sähköisesti	0,00 euroa / kuukausi

## Muut palvelut

Erikseen sovittavat tehtävät (minimiveloitus 1,0 h) 150 euroa / alkava tunti (ALV 0,0 %).