



27.10.2010

TIETOJA ICECAPITAL-KONSERNIN YHTIÖISTÄ JA TARJOTTAVISTA PALVELUISTA

1. YLEISTÄ

Tähän tiedotteeseen on koottu arvopaperimarkkinalain ja sen nojalla annetun viranomaissääntelyn mukaisia tietoja ICECAPITAL-konsernin Suomessa sijoituspalveluja tarjoavista yhtiöistä (jäljempänä ICECAPITAL) ja tarjottavista palveluista. Tiedote sisältää myös rahoituspalvelujen etämyyntiä koskevat kuluttajansuojalain mukaiset ennakkotiedot. Tarkemmat palvelu- ja tuotekohtaiset tiedot sekä mahdolliset sopimusehdot ilmoitetaan palvelun tai rahoitusvälineen tarjoamisen yhteydessä. Tiedot annetaan Suomen lainsäädännön mukaisina. ICECAPITAL päivittää näitä tietoja tarvittaessa. Päivitykset ovat saatavilla internet-osoitteesta www.icecapital.fi

2. TIETOJA ICECAPITAL-YHTIÖISTÄ

ICECAPITAL Pankkiiriliike Oy

Yhtiö on sijoituspalveluyritys, joka tarjoaa seuraavia palveluja toimilupansa mukaisesti: liikkeeseenlaskun järjestäminen, sijoitusneuvonta, toimeksiantojen toteuttaminen ja toimeksiantojen välittäminen. Lisäksi yhtiö tarjoaa toimilupansa mukaisia sijoituspalveluyrityksille sallittuja oheispalveluja. Yhtiön Y-tunnus on 1568135-5.

ICECAPITAL Varainhoito Oy

Yhtiö on sijoituspalveluyritys, joka tarjoaa seuraavia palveluja toimilupansa mukaisesti: toimeksiantojen välittäminen, toimeksiantojen toteuttaminen, omaisuudenhoito ja sijoitusneuvonta. Lisäksi yhtiö käy rahoitusvälineillä kauppaa omaan lukuunsa ja tarjoaa toimilupansa mukaisia sijoituspalveluyrityksille sallittuja oheispalveluja. Yhtiön Y-tunnus on 1736104-8 ja se on ICECAPITAL Pankkiiriliike Oy:n tytäryhtiö.

ICECAPITAL Rahastoyhtiö Oy

Yhtiö harjoittaa sijoitusrahastotoimintaa ja siihen olennaisesti liittyvää toimintaa, joihin Finanssivalvonta on myöntänyt toimiluvan. Yhtiön Y-tunnus on 1748388-9 ja se on ICECAPITAL Varainhoito Oy:n tytäryhtiö. ICECAPITAL Rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitusrahastojen osalta lainsäädännön edellyttämät ennakkotiedot löytyvät kunkin sijoitusrahaston säännöistä sekä yksinkertaistetusta ja varsinaisesta rahastoesitteestä.

ICECAPITAL Financial Products Oy

Yhtiö on ICECAPITAL Varainhoito Oy:n tytäryhtiö ja toimii sen toimiluvan puitteissa sidonnaisasiamiehenä. Yhtiön Y-tunnus on 2339401-4.

Kaikki edellä mainitut yhtiöt on merkitty Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin ja niiden kotipaikka on Helsinki. ICECAPITAL Pankkiiriliike Oy:n osoite on Keskuskatu 1 A, 4. krs, 00100 Helsinki, puh. (09) 6811 600 ja muiden edellä mainittujen yhtiöiden osoite on Kluuvikatu 3, 00100 Helsinki, puh. (09) 6220 500. Yhtiöitä valvova ja niille toimiluvan myöntänyt viranomais on Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 159, 00101 Helsinki, puh. 010 831 51, faksi 010 831 5328, internet-osoite www.finanssivalvonta.fi.

Sidonnaisasiamiehet

ICECAPITAL voi tarjota palvelujaan käyttämällä sidonnaisasiamiehiä. ICECAPITAL pitää sidonnaisasiamiehistään julkista rekisteriä, joka on nähtävillä yhtiön toimitiloissa. Yhtiö on ilmoittanut käyttämänsä sidonnaisasiamiehet Finanssivalvonnalle. Kaikkien Suomessa palveluita tarjoavien sidonnaisasiamiesten rekisteröintivaltio on Suomi.

3. ASIOINTITAVAT JA KIELET

Asiakas voi asioida ICECAPITALin edustajien kanssa kirjeitse, faksilla, sähköpostilla ja tapaamalla heidän edustajiaan henkilökohtaisesti. Myös puhelinta voidaan käyttää asiointiin edellyttäen, että ICECAPITALin edustaja pystyy varmistumaan asiakkaan henkilöllisyydestä. Ennakkotiedot ja sopimusehdot annetaan suomen kielellä. Asiakaspalvelua tarjotaan suomen ja ruotsin kielellä.

ICECAPITALilla on oikeus lähettää sijoituspalveluun liittyvää kirjallista tietoa asiakkaalle kirjeitse, telefaxilla, kyseessä olevassa palvelussa vakiintuneesti käytetyllä tavalla sekä muulla asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla.

Etämyynnistä on kyse silloin, kun sopimus palvelusta tehdään etäviestintäjärjestelmää käyttäen siten, että asiakas ei henkilökohtaisesti tapaa yrityksen edustajaa. Etämyynnistä ei ole kyse silloin, kun sopimus tehdään satunnaisesti asiakasta tapaamatta. Etämyynnin ennakkotiedot sekä muut sijoituspalvelusta ja rahoitusvälineistä annettavat tiedot annetaan Suomen lainsäädännön mukaisina. Etäsopimiseen ja -sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

Telefaksin ja sähköpostin, jos sellaisesta on sovittu asiakkaan kanssa käytettäväksi, käyttämiseen viestintävälineenä liittyy erityisiä riskejä muun muassa sen vuoksi, että viesti ei mahdollisesti saavu perille, viesti saattaa joutua ulkopuolisen tietoon tai ulkopuolinen saattaa muunnella viestin sisältöä. ICECAPITALilla on oikeus luottaa telefaksin tai sähköpostin välityksin saamansa palvelua koskevan viestin aitouteen ja oikeellisuuteen. Sähköpostitse annetut toimeksiannot ovat ICECAPITALia sitovia vasta, kun niihin on lähetetty kuittaus.

Palvelua mahdollisesti koskevat raportit, niiden toimitusväli ja -ajankohta käyvät ilmi palvelua koskevista ehdoista tai mahdollisesta sopimuksesta.

4. ICECAPITALIN TARJOAMAT TUOTTEET JA PALVELUT

Toimeksiantojen välitys ja toteutus

Asiakas voi antaa osakkeita, johdannaisia, sijoitusrahastoja ja muita rahoitusvälineitä koskevia toimeksiantoja kirjallisesti tai puhelimitse.

Asiakkaan kanssa solmitaan toimeksiantojen välityksestä ja toteutuksesta ICECAPITALin asiakassopimus, johon liitetään tarvittavat tuote- ja palvelukohtaiset sopimusehdot. Palveluita koskevat palkkiot määräytyvät kulloinkin voimassa olevan hinnaston tai muutoin asiakkaalle ilmoitettujen maksujen ja palkkioiden mukaan.

Kuluttaja-asiakkaalla ei ole peruuttamisoikeutta, kun kyseessä ovat arvopaperivälitystoimintaan liittyvät asiakkaan antamat toimeksiannot. Asiakkaalla on kuitenkin oikeus peruuttaa etämyynnissä tehty ICECAPITALin asiakassopimus, jos asiakkaalla ei ole avoimia toimeksiantoja.

Johdannaisilla tapahtuvaan kaupankäyntiin voi liittyä asiakkaan velvollisuus pantata varoja johdannaiskaupankäynnissä syntyvien velvoitteiden vakuudeksi. Varojen panttaamisesta sovitaan aina erillisellä panttaussitoumuksella.

Omaisuudenhoito

Asiakas ja ICECAPITAL Varainhoito Oy tekevät omaisuudenhoitoa koskevasta palvelusta varainhoitosopimuksen, jolla asiakas antaa täydellä valtakirjalla ICECAPITAL Varainhoidolle oikeuden omaisuudenhoidon piirissä olevaa omaisuutta koskeviin sijoitustoimenpiteisiin. Sopimuksessa määritellään hoidettavaksi sovittu omaisuus ja sitä koskevat sijoitustoimenpiteet sekä näihin kohdistuvat rajoitukset.

Varainhoitoa koskevaa palkkio määräytyy kulloinkin voimassa olevan hinnaston tai muutoin asiakkaalle ilmoitettujen tai asiakkaan kanssa sovittujen maksujen ja palkkioiden mukaan. Varainhoitopalkkion lisäksi peritään mahdolliset välitys-, kaupankäynti- ja säilytyspalkkiot sekä muut kulut, kuten sijoitusrahastojen hallinnointipalkkiot.

Kuluttaja-asiakkaalla ei ole peruuttamisoikeutta, kun kyseessä on varainhoitosopimuksen perusteella toteutetut asiakkaan omaisuutta koskevat toimeksiannot. Asiakkaalla on kuitenkin peruuttamisoikeus etämyynnissä tehtyyn varainhoitosopimukseen, jos asiakkaalla ei ole avoimia toimeksiantoja. Muutoin sovelletaan varainhoitosopimuksen irtisanomisehtoja.

Strukturoidut sijoitustuotteet

ICECAPITAL Varainhoito Oy tarjoaa yhteistyökumppaneidensa liikkeeseenlaskemia strukturoituja tuotteita kuten sijoitusobligatioita, sertifikaatteja ja warrantteja. Strukturoituja tuotteita koskevat ehdot on kuvattu kutakin tuotetta koskevassa markkinointimateriaalissa ja muissa asiakirjoissa. Kulloinkin myynnissä olevan tuotteen myyntiesitteen tai muun markkinointimateriaalin saa ICECAPITALin sijoituspalvelua tarjoavalta henkilöstöltä,

ICECAPITALin käyttämiltä sidonnaisasiamiehiltä ja muilta yhteistyökumppaneilta tai edellä mainittujen yhtiöiden internet-sivuilta.

Kuluttaja-asiakkaalla ei ole peruuttamisoikeutta sellaisia rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojen osalta, joiden arvo vaihtelee markkinoilla tapahtuvien muutosten mukaan. Tämän vuoksi kuluttaja-asiakkaalla ei ole peruuttamisoikeutta strukturoituihin tuotteisiin liittyvissä toimeksiantoissa sen jälkeen, kun merkintää koskeva sitoumus on allekirjoitettu.

Sijoitusrahasto-osuudet

ICECAPITAL Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien sijoitusrahastojen pääominaisuudet on kerrottu kunkin sijoitusrahaston osalta yksinkertaistetussa rahastoesitteessä. Yksinkertaistetut rahastoesitteet, rahastojen säännöt ja varsinainen rahastoesite ovat saatavilla ICECAPITALin internet-sivuilta www.icecapital.fi. Yksinkertaistetusta rahastoesitteestä käyvät ilmi myös kunkin sijoitusrahaston osalta perittävät palkkiot.

Sijoitusneuvonta

Asiakas voi saada sijoitusneuvontaa ICECAPITALin edustajalta joko asiakkaan omasta pyynnöstä tai ICECAPITALin edustajan aloitteesta. Sijoitusneuvonta on aina yksilöllisen suosituksen antamista asiakkaalle yksittäisestä rahoitusvälineestä, jolloin otetaan huomioon asiakkaan henkilökohtaiset olosuhteet. Sijoitusneuvontaa ei ole markkinointi eikä yleisluonteisten suositusten antaminen kuten esim. suositukset omaisuuslajipainotuksesta tai osta, myy tai pidä suositukset. Sijoitusneuvonnan antaminen edellyttää aina soveltuvuusarviointia, jossa kartoitetaan asiakkaan taloudellinen asema, sijoituskokemus ja -tietämys sekä sijoitustoimintaa koskevat tavoitteet.

Investointipankkipalvelut

ICECAPITAL Pankkiiriliike Oy tarjoaa yritysjohdolle ja omistajille yrityskauppoihin ja -järjestelyihin, yrityksen rahoitukseen, pääomamarkkinatransaktioihin sekä omistaja-arvon kasvattamiseen liittyviä neuvonantopalveluita. Palvelun sisältö määritellään aina asiakaskohtaisesti kutakin toimeksiantoa koskevassa toimeksiantosopimuksessa. Palveluista maksettavat palkkiot ja muut maksut sovitaan asiakkaan kanssa erikseen.

Säilytys- ja selvityspalvelut

ICECAPITAL tarjoaa asiakkailleen ulkomaisten rahoitusvälineiden säilytys- ja selvityspalvelua. Ulkomaiset rahoitusvälineet säilytetään ICECAPITAL Varainhoito Oy:n valitsemassa kotimaisessa säilytysyhteisössä (alisäilyttäjä) asiakasvarojen säilyttämistä koskevien ehtojen mukaisesti.

5. ASIAKASVAROJEN KÄSITTELY

ICECAPITAL erottaa asiakkaan rahoitusvälineet ja rahavarat omista ja toisten asiakkaidensa varoista noudattaen lainsäädännön edellyttämiä toimenpiteitä. Asiakkaiden varat erotetaan yhtiön järjestelmissä kunkin asiakkaan osalta erikseen ja lisäksi käytetään täsmäytyksiä, joilla pyritään varmistamaan asiakkaiden varojen oikea tilanne kullakin hetkellä.

ICECAPITALin omaisuudenhoitoasiakkaiden varat säilytetään yhtiön valitseman säilyttäjän toimesta. Nämä säilyttäjät voivat käyttää asiakkaan rahoitusvälineiden säilyttämiseen huolellisesti valitsemiaan alisäilyttäjiä. Tällaiset järjestelyt koskevat erityisesti ulkomailla kaupankäynnin kohteena olevia rahoitusvälineitä, jotka näissä tilanteissa hallintarekisteröidään ICECAPITALin, säilyttäjän tai alisäilyttäjän nimiin tileille, joihin voi sisältyä myös muiden asiakkaiden rahoitusvälineitä. Asiakkaan omistamia rahoitusvälineitä ei tällöin välttämättä ole alisäilyttäjän kirjanpidossa eroteltu sen eikä muiden asiakkaiden rahoitusvälineistä. ICECAPITALin järjestelmissä myös nämä asiakkaan omistamat rahoitusvälineet on eritelty asiakkaan omaisuudeksi. ICECAPITAL ei vastaa asiakkaalle säilyttäjien ja alisäilyttäjien toimista, laiminlyönneistä eikä maksukyvyttömyydestä.

Suomalaisten sijoitusrahastojen rahasto-osuudet on kirjattu kyseisen rahastoyhtiön osuudenomistajarekisteriin.

6. TOIMINTAPERIAATTEET TOIMEKSIANTOJA TOTEUTETTAESSA

ICECAPITAL Varainhoito Oy:llä on vahvistettu toimeksiantojen toteuttamispolitiikka, jota se noudattaa käsitellessään asiakkailtaan saamiaan toimeksiantoja.

Tavoitteena on saavuttaa toimeksiantojen toteutuksessa asiakkaan kannalta paras mahdollinen lopputulos. Jos asiakas antaa ICECAPITALille erityisiä ohjeita toimeksiantonsa toteuttamistavasta, menevät nämä ohjeet ICECAPITALIN toimeksiantojen toteuttamispolitiikan edelle.

ICECAPITAL voi poiketa toteuttamispolitiikasta tilanteessa, jossa markkinoiden tai tietojärjestelmien häiriöt tekevät periaatteiden noudattamisesta kohtuutonta tai mahdotonta. Tällöinkin ICECAPITAL pyrkii toteuttamaan asiakkaan toimeksiannot tavalla, joka olosuhteet huomioon ottaen johtaa asiakkaan kannalta parhaaseen mahdolliseen lopputulokseen.

ICECAPITAL voi toteuttaa asiakkaan toimeksiannon julkisen tai monenkeskisen kaupankäynnin ulkopuolella, mikäli tämä johtaa ICECAPITALin tapauskohtaisen arvion mukaan asiakkaan kannalta parhaaseen lopputulokseen.

ICECAPITAL toteuttaa asiakkaan toimeksiannon

- välittämällä sen sellaisenaan tai yhdistettynä muiden asiakkaiden toimeksiantoihin ICECAPITAL-konserniin kuuluvalla arvopaperivälittäjälle tai valitsemaalleen kolmannelle arvopaperivälittäjälle. Ellei asiakkaan antamista ohjeista muuta johdu tai tällaisen kolmannen välittäjän kanssa ole muuta sovittu, noudatetaan tällaisen toimeksiannon toteuttamisessa tämän kolmannen arvopaperinvälittäjän toimeksiantojen toteuttamispolitiikkaa.

-toteuttamalla sen kokonaan tai osittain suoraan toisen ICECAPITALin asiakkaan toimeksiantoa vastaan.

ICECAPITAL arvioi säännöllisesti toimeksiantojen toteuttamista koskevien toimintaperiaatteidensa ja toimeksiantojen toteuttamisjärjestelyidensä sisältöä ja asianmukaisuutta. ICECAPITAL ilmoittaa toimintaperiaatteidensa olennaisista muutoksista internet-sivuillaan. Muutokset ja päivitykset tulevat voimaan internetissä julkaisupäivää seuraavana päivänä. ICECAPITALin toimeksiantojen toteuttamispolitiikka ja kaupankäyntipaikkaluettelo löytyvät internet-osoitteesta www.icecapital.fi.

7. ETURISTIRIITATILANTEIDEN HALLINTA

Sijoituspalveluja tarjottaessa saattaa syntyä eturistiriita ICECAPITALin tai sen henkilökuntaan kuuluvan henkilön ja asiakkaan välille taikka kahden ICECAPITALin asiakkaan välille. Alla yleiskuvaus ICECAPITAL-konsernin noudattamista eturistiriitatilanteiden välttämistä ja hallintaa koskevista vahvistetuista toimintaperiaatteista.

ICECAPITAL pyrkii ensisijaisesti ehkäisemään eturistiriitatilanteiden synnyn, jotta asiakkaan etu ei vaarantuisi lainkaan. Toimenpiteet riippuvat siitä, mistä sijoitus- tai oheispalvelun osasta on kyse. Keskeisin tapa välttää eturistiriitatilanteita on kuitenkin organisatoriset järjestelyt sellaisten toimintojen erotteluniseksi toisistaan, joiden välillä eturistiriitariski on erityisen suuri. Toimintojen erottelussa apuna on tietojen vaihdon estäminen erillisten tietojärjestelmien ja käyttövaltuuksien avulla. ICECAPITAL ylläpitää myös henkilöstölleen kattavaa ohjeistusta, jossa otetaan huomioon myös eturistiriitojen ehkäiseminen.

Jos eturistiriitaa ei voida välttää, ICECAPITAL kertoo asiakkaalle eturistiriitatilanteen olemassaolosta ja syistä ennen kuin asiakas suorittaa liiketoimen, jota eturistiriita koskee. Tämä antaa asiakkaalle mahdollisuuden harkita liiketoimensa suorittamista tietoisena eturistiriidan olemassaolosta. Vaihtoehtoisesti ICECAPITAL voi omasta puolestaan kieltäytyä sijoituspalvelun tarjoamisesta asiakkaalle sellaisen liiketoimen osalta, jota eturistiriita koskee. ICECAPITAL seuraa jatkuvasti eturistiriidan tunnistamista ja ehkäisemistä koskevien periaatteidensa ja toimenpiteidensä riittävyttä ja asianmukaisuutta ja muuttaa niitä tarpeen mukaan.



8. KANNUSTIMIA KOSKEVA TIIVISTELMÄ

Kannustimilla tarkoitetaan ICECAPITALin sijoitus- tai oheispalvelun tarjoamisen yhteydessä kolmannelle osapuolelle annettavaksi tulevia tai tältä saatavia maksuja ja muita etuja. Tällaisina kannustimina pidetään myös ICECAPITAL-konsernin sisällä maksettuja maksuja ja palkkioita.

Tällaiset maksettavat tai saatavat palkkiot tai maksut eivät suoraan lisää asiakkaalle palvelusta tai rahoitusvälineestä syntyviä kustannuksia. Tällaisten maksujen tai palkkioiden maksaminen ei myöskään saa johtaa ICECAPITALIN ja asiakkaiden välisten eturistiriitatilanteiden syntymiseen eikä puolueelliseen tai asiakkaan edun vastaiseen toimintaan.

ICECAPITALilla on yhteistyösopimuksia eri palveluntarjoajien kanssa. Näiden sopimusten mukaisesti ICECAPITAL voi sijoitus- tai oheispalvelun tarjoamisen yhteydessä maksaa maksun tai palkkion kolmannelle osapuolelle tai vastaavasti saada tältä maksuja tai palkkioita.

Kolmansille osapuolille maksettavat ja niiltä saatavat maksut ja palkkiot voivat olla:

- toteutettujen transaktioiden määrään perustuvia korvauksia;
- yksittäiskorvauksia;
- osuuksia asiakkaan maksamista palkkioista;
- vuosittaisia osuuksia asiakkaan yhtiössä hallinnoitavan varallisuuden määrästä taikka
- edellä mainittujen yhdistelmiä.

9. PUHELUTALLEENTEET

ICECAPITALilla on oikeus nauhoittaa ja tallentaa asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja käyttää tallenteita toimeksiantojen todentamiseen, asiakaspalvelunsa kehittämiseen, riskienhallinnallisiin tarkoituksiin sekä todisteina mahdollisten riitaisuuksien ratkaisemisessa.

10. PERUUTTAMISOIKEUS ETÄMYYNNISSÄ

Kuluttajalla on etämyynnissä peruuttamisoikeus. Peruuttamisoikeutta ei kuitenkaan ole sijoitustuotteissa, joiden arvo vaihtelee markkinoilla tapahtuvien muutosten mukaan. Täten kuluttajalla ei ole peruuttamisoikeutta, kun kyseessä on esimerkiksi sijoitusrahasto-osuuksien merkintä- tai lunastustoimeksianto tai muiden arvopapereiden, kuten osakkeiden, joukkovelkakirjalainojen, strukturoitujen tuotteiden tai johdannaisten, osto- tai myyntitoimeksianto. Peruuttamisoikeutta ei myöskään ole, kun asiointi liittyy jo olemassa olevaan sopimukseen tai jos sopimus täytetään kokonaisuudessaan kuluttajan nimenomaisesta pyynnöstä ennen peruuttamisajan päättymistä.

Peruuttamisoikeus muiden kuin edellä mainittujen sopimusten osalta on voimassa 14 vuorokautta siitä, kun etäsopimus on syntynyt tai kun kuluttaja-asiakas saanut tai voinut

saada haltuunsa ennakkotiedot ja sopimusehdot. Sanotun ajan jälkeen sovelletaan kunkin palvelun sopimusehtoja sopimusten päättämisen osalta.

Mikäli kuluttaja-asiakas haluaa käyttää peruuttamisoikeuttaan, hänen tulee ilmoittaa siitä kirjallisesti ICECAPITALiin. Ilmoituksessa on yksilöitävä peruutettava sopimus.

Peruutettuaan sopimuksen asiakas on velvollinen palauttamaan ICECAPITALille sopimuksen perusteella ICECAPITALilta saamansa suoritukset viimeistään 30 päivän kuluttua peruuttamisilmoituksen tekemisestä, uhalla, että muutoin peruuttaminen raukeaa.

11. ASIAKASLUOKITTELU

Arvopaperimarkkinalain mukaan arvopaperivälittäjän on ilmoitettava asiakkaalle tämän luokittelusta ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, ammattimaiseksi asiakkaaksi tai hyväksyttäväksi vastapuoleksi. Luokittelu tapahtuu suoraan arvopaperimarkkinalain nojalla ja laki sisältää yksityiskohtaiset määräykset luokitteluun vaikuttavista tekijöistä. Asiakkaan luokituksella on vaikutusta sijoittajansuojan laajuuteen sekä sovellettavaksi tuleviin menettelytapasääntöihin.

Ammattimaisia asiakkaita ja hyväksyttäviä vastapuolia eivät koske kaikki sijoittajansuojaan liittyvät menettelytapasäännökset eikä niillä ole oikeutta Sijoittajien korvausrahastosta mahdollisesti maksettaviin korvauksiin. Ei-ammattimaiset asiakkaat ovat Sijoittajien korvausrahaston tarjoaman suojan piirissä. ICECAPITALin asiakkaan luokitus sijoittajana on ei-ammattimainen asiakas, ellei muuta sijoittajaluokitusta ole ilmoitettu.

Asiakasluokittelukriteereistä on saatavana lisätietoa internetsivuiltamme www.icecapital.fi.

Sijoittajien korvausrahasto

ICECAPITAL-konserniin kuuluvat sijoituspalveluyritykset ovat Sijoittajien korvausrahaston jäseniä. Sijoittajien korvausrahaston suojan piirissä ovat ei-ammattimaiset asiakkaat. Korvausrahasto korvaa sijoittajalle aiheutuneet menetykset silloin, kun rahaston jäsen ei ole suorittanut suojan piiriin kuuluvan sijoittajan selviä ja riidattomia saatavia tietyn määräajan kuluessa maksukyvyttömyytensä vuoksi. Yhdelle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on 9/10 sijoittajan yhdeltä sijoituspalveluyritykseltä olevan saatavan suuruudesta, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Korvausrahasto ei korvaa osakekurssin laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita, joten asiakas vastaa omien sijoituspäätöstensä seurauksista. ICECAPITALin asiakasvaratilillä talletuspankissa olevat asiakasvarat kuuluvat sijoittajan korvausrahaston suojan piiriin yllä mainitulla tavalla. Sijoitusrahastot eivät ole Sijoittajien korvausrahaston suojan piirissä.

Lisätietoja Sijoittajien korvausrahastosta löytyy internet-osoitteesta www.sijoittajienkorvausrahasto.fi.



12. RAHOITUSVÄLINEIDEN VEROTUS

Verotuksesta on annettu informaatiota kunkin ICECAPITALin tarjoaman rahoitusvälineen tuotekohtaisessa esitteessä kuten sijoitusrahastojen yksinkertaistetuissa rahasto-esitteissä ja strukturoitujen tuotteiden markkinointiesitteissä.

Asiakkaan tulee kiinnittää huomiota siihen, että sijoitusten verokohtelu määräytyy aina asiakkaan yksilöllisten olosuhteiden perustella ja että arvopapereiden omistukseen liittyy veroseuraamuksia. Asiakkaan tulee huolehtia tarvittavan lisäinformaation hankkimisesta ennen sijoituspäätöksen tekoa.

ICECAPITAL ei tarjoa veroneuvontaa eikä vastaa verolaeissa, oikeuskäytännössä eikä verotuskäytännössä tapahtuvista muutoksista eikä näiden muutosten tiedottamisesta asiakkailleen.

Lisätietoja verotuksesta löytyy internet-osoitteesta www.vero.fi. Lisätietoja antavat myös verotoimistot.

13. ASIAKASNEUVONTA JA OIKEUSSUOJAKEINOT

ICECAPITALin palveluihin liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee aina ensisijaisesti ottaa yhteyttä asiakasvastaavaansa. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa ICECAPITALille palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan kirjallisesti. Jos ICECAPITALin ja asiakkaan välillä ei päästä neuvotellen ratkaisuun, ei-ammattimainen asiakas voi pyytää Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta apua tilanteen selvittämisessä tai viedä sijoituspalvelun tarjoamista koskevan erimielisyyden oikeuskäsittelyn sijaan ratkaistavaksi Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan yhteydessä toimivaan arvopaperilautakuntaan. Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan puhelinnumero on (09) 685 0120 ja internet-osoite www.fine.fi.