

TIETOA ESTLANDER & PARTNERS -KONSERNISTA JA SEN TARJOAMISTA SIOITUSPALVELUISTA SEKÄ ETÄMYNNIN ENNAKKOTIEDOT



SISÄLLYSLUETTELO

1. Estlander & Partners Oy	1
2. Estlander & Partners Rahastoyhtiö Oy	2
3. Etämyyntiä koskevat ennakkotiedot	3
3.1 Rahoituspalvelun etämyynti	3
3.2 Rahasto-osuuksien merkintä ja lunastus	3
3.3 Peruuttamisoikeus	3
3.4 Tietoa sijoitusrahastoista	3
3.5 Yleistä rahasto-osuuksien kuluista ja verotuksesta	4
4. Asiakasneuvonta ja oikeussuojakeinot	5
4.1 Arvopaperilautakunta	5
4.2 Kuluttajariitalautakunta	5
4.3 Sijoittajien korvausrahasto	5

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

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

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

1. Estlander & Partners Oy

Estlander & Partners Oy (Y-tunnus 1595155-4) ("Estlander & Partners") on vuoteen 1991 asti juuret omaava varainhoitoon erikoistunut suomalainen sijoituspalveluyritys, jonka tavoitteena on saavuttaa sijoituksille positiivista tuottoa kaikissa markkinatilanteissa; sekä nousevilla että laskevilla

Estlander & Partners Oy, Aleksanterinkatu 48 A, 00100 Helsinki, puh. 020 761 3300, www.estlanderpartners.fi

markkinoilla. Estlander & Partners Oy on Estlander Capital Oy:n täysin omistama tytäryhtiö. Estlander & Partners Oy:n kotipaikka on Vaasa.

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

Estlander & Partners Oy tarjoaa aktiivisesti toimeksiantojen välittämistä sekä omaisuudenhoitoa.

Estlander & Partners Oy voi tarjota palvelujaan sijoituspalvelulain mukaan sidonnaisasiamiehen välityksellä. Estlander & Partners Oy ylläpitää julkista rekisteriä käyttämistään sidonnaisasiamiehistä joka on saatavilla pyydettyäessä. Estlander & Partners Oy on ilmoittanut käyttämänsä sidonnaisasiamiehet Finanssivalvonnalle.

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

Yhteystiedot:

Aleksanterinkatu 48 A
00100 Helsinki
Puh. 020 761 3300
Faksi 020 761 3329

Vaasan sivukonttorin osoite: Alatori 1 A, 65100 Vaasa

2. Estlander & Partners Rahastoyhtiö Oy

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

Rahastoyhtiöllä on Finanssivalvonnan myöntämä toimilupa harjoittaa sijoitusrahastotoimintaa ja siihen olennaisesti liittyvä toimintaa.

Rahastoyhtiö hallinnoi seuraavia rahastoja Erikoissijoitusrahasto Estlander & Partners Commodity, Erikoissijoitusrahasto Estlander & Partners Dynamic Erikoissijoitusrahasto Estlander & Partners Presto ja Erikoissijoitusrahasto Estlander & Partners Freedom.

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

Yhteystiedot:

Aleksanterinkatu 48 A (Käyntiosoite: Alatori 1 A, 65100 Vaasa)
00100 Helsinki
Puh. 020 761 3340
Faksi 020 761 3345

Estlander & Partners Oy, Aleksanterinkatu 48 A, 00100 Helsinki, puh. 020 761 3300 , www.estlanderpartners.fi

3. Etämyyntiä koskevat ennakkotiedot

3.1 Rahoituspalvelun etämyynti

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

3.2 Rahasto-osuuksien merkintä ja lunastus

Rahasto-osuuksia merkintään maksamalla merkintäsumma Rahaston pankkitilille, sekä lähettämällä täytetty merkintälomake liitteineen Rahastoyhtiölle. Lunastuspyyntö tulee ilmoittaa Rahastoyhtiölle, lähettämällä täytetty lunastuslomake. Merkintä- ja lunastuspäiviä ovat Erikoissijoitusrahasto Estlander & Partners Preston ja Erikoissijoitusrahasto Estlander & Partners Freedomin osalta jokainen pankkipäivä. Rahastojen säännöissä ja rahastoesitteissä annetaan tarkemmat ohjeet menettelystä merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.

3.3 Peruuttamisoikeus

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

Mahdollinen peruuttamisoikeus on voimassa 14 vuorokautta etäsopimuksen tekemisestä. Määräajan jälkeen sovelletaan kunkin palvelun sopimusehtoja sopimusten päättämisen osalta.

Asiakas joka haluaa käyttää peruuttamisoikeuttaan, on ilmoitettava siitä palveluntarjoajalle määräajassa. Ilmoituksessa on mainittava riittävät tiedot peruutettavasta sopimuksesta. Palveluntarjoaja ilmoittaa etäsopimusta tehtäessä (tai hinnastostaan) ne maksut ja palkkiot, jotka asiakas on velvollinen maksamaan, jos hän käyttää peruuttamisoikeuttaan, ja muut peruttamisehdot.

3.4 Tietoa sijoitusrahastoista

Estlander & Partners Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat Erikoissijoitusrahasto Estlander & Partners Commodity, Erikoissijoitusrahasto Estlander & Partners Dynamic Erikoissijoitusrahasto Estlander & Partners Presto ja Erikoissijoitusrahasto Estlander & Partners Freedom ovat erikoissijoitusrahastoja, jotka voivat poiketa sijoitusrahastodirektiivin mukaisista varojen hajauttamista koskevista rajoituksista. Rahastojen varat sijoitetaan johdannaissopimuksiin jotka ovat sidottuja kansainvälisiin osake-, korko-, valuutta- ja hyödykemarkkinoihin. Keskeisiä kriteereitä sijoitusinstrumenttien

valinnassa ovat korkea likviditeetti, eli se, että varat ovat helposti ostettavissa ja myytävissä, alhaiset kaupankäyntikustannukset sekä luotettava arvonmääritys.

Rahastojen sijoitukset tehdään salkunhoitajan kehittämiä systemaattisia kaupankäyntimalleja noudattaen, jotka ohjelmoidusti hyödyntävät markkinoiden hintaliikkeitä. Sijoituspäätökset eivät siten ole riippuvaisia salkunhoitajien arvioista yksittäisen kaupan kannattavuudesta. Rahastot voivat käyttää velkavipua sijoitustoiminnassaan. Tämä antaa mahdollisuuden parempaan tuottoon, samalla kun riski kasvaa. Rahastojen sijoitusstrategiat pyrkii samalla suojaamaan rahastojen pääomaa, jotka aiheuttavat rahastoille kuluja. Siten on mahdollista, ettei rahastojen tuotto yllä esimerkiksi osakerahastojen tuottoon hyvinä osakemarkkinajaksoina.

Rahastojen suositeltu vähimmäissijoitusaika on kolmesta viiteen (3-5) vuotta.

Sijoitukseen liittyy riski sijoitettavien varojen menettämisestä. Sijoitettavien varojen arvo voi sekä nousta että laskea, eikä ole takuita siitä, että sijoitettu pääoma saadaan kokonaisuudessaan takaisin. Historiallinen tuotto ei myöskään ole taie tulevasta tuotosta eikä osoita Rahaston tulevaa kehitystä.

Sijoitusrahaston varoista peritään sen toimintaan liittyvät kulut, kuten hallinointi- ja säilytyspalkkiot. Rahastojen eri osuussarjojen kulut voivat poiketa toisistaan. Kulut yksilöidään rahastoesitteessä ja avaintietoesitteessä.

3.5 Yleistä rahasto-osuuksien kuluista ja verotuksesta

Palveluihin liittyvät palkkiot, kulut ja maksut sekä niiden määräytymisperusteet yksilöidään rahastoesitteessä ja avaintietoesitteessä. Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten maksamiseen. Nämä kulut vaikuttavat sijoitusten mahdolliseen tuottoon.

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

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

Kaikki Estlander & Partners Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoiman Erikoissijoitusrahasto Estlander & Partners Commodity, Erikoissijoitusrahasto Estlander & Partners Dynamic Erikoissijoitusrahasto ja Estlander & Partners Preston liikkeeseen laskemat rahasto-osuudet ovat kasvuosuuksia, joiden tuotto pääomitetaan. Rahasto-osuuksien tuotosta peritään vero vasta lunastuksen yhteydessä voimassa olevan pääomatulon veroprosentin mukaan.

Erikoissijoitusrahasto Estlander & Partners Freedomin osalta rahasto-osuussarjat A-D ovat kasvuosuuksia, joiden tuotto pääomitetaan. Rahasto-osuuksien tuotosta peritään vero lunastuksen yhteydessä voimassa olevan pääomatulon veroprosentin mukaan. Rahaston E-osuudet ovat tuotto-osuuksia. Rahastoyhtiö on velvollinen suorittamaan ennakonpidätyksen E-osuuksien osuudenomistajille maksetusta vuotuisesta tuotosta.

Rahastoyhtiö ei suorita rahasto-osuuksien lunastuksesta syntyneistä luovutusvoitoista ennakonpidätystä. Rahasto- osuudenomistajan tulee ilmoittaa rahasto-osuuksien myynnistä saamansa luovutusvoitot veroilmoituksessa tai veroehdotuksessa. Rahasto-osuudet on ilmoitettava verotettavana varallisuutena.

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

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

4. Asiakasneuvonta ja oikeussuojakeinot

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

4.1 Arvopaperilautakunta

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

Arvopaperilautakunta
Porkkalankatu 1
00180 Helsinki

4.2 Kuluttajariitalautakunta

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

Kuluttajariitalautakunta
PL 306
00531 Helsinki

4.3 Sijoittajien korvausraho

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

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

Asiakkaita pyydetään huomioimaan, etteivät Estlander & Partners Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat erikoissijoitusrahastot ole sijoittajien korvausrahastonsuojan piirissä.