

## SIJOITUSPALVELULAIN MUKAISET TIEDOT ALEXANDER CORPORATE FINANCE OY:STÄ JA SEN TARJOAMISTA PALVELUISTA, HENKILÖTIETOJEN KÄYTÖSTÄ SEKÄ ETÄMYYNNIN ENNAKKOTIEDOT SEKÄ TIETOJA RAHOITUSVÄLINEISTÄ JA NIIHIN LIITTYVISTÄ RISKEISTÄ

MAALISKUU 2018

Tähän tiedotteeseen on koottu sijoituspalvelulain ja sen nojalla annetun viranomaissääntelyn mukaiset tiedot Alexander Corporate Finance Oy:stä sen tarjoamista sijoitus- ja oheispalveluista sekä tarjoamisessa noudatettavista menettelytavoista sekä sen tarjoamiin palveluihin liittyvien rahoitusvälinelajien luonteesta ja niihin liittyvistä tyypillisimmistä riskeistä. Tarkemmat palvelukohtaiset tiedot sekä mahdolliset sopimusehdot annetaan tarvittaessa ennen palvelun tai rahoitusvälineen tarjoamista. Lisäksi tässä tiedotteessa annetaan kuluttajalle kuluttajasuojalain mukaiset ennakotiedot rahoituspalveluiden etämyynnistä. Tiedot annetaan Suomen lainsäädännön mukaisina. Alexander Corporate Finance Oy päivittää näitä tietoja tarvittaessa. Päivitykset ovat saatavilla osoitteesta [www.acf.fi](http://www.acf.fi). Tietojen päivitykset tulevat voimaan sinä päivänä, jolloin ne julkaistaan yhtiön verkkosivuilla.

### 1. TIEDOT PALVELUNTARJOAJASTA, TARJOTTAVISTA PALVELUISTA JA VALVOVASTA VIRANOMAISESTA

Alexander Corporate Finance Oy  
Pohjoisesplanadi 37 A, 00100 Helsinki  
puhelin +358 10 292 5810  
faksi +358 10 292 5819  
etunimi.sukunimi@alexander.fi  
[www.acf.fi](http://www.acf.fi)

Alexander Corporate Finance Oy (jäljempänä ACF) on merkitty Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin Y-tunnuksella 2000780-8.

Finanssivalvonta on myöntänyt ACF:lle sijoituspalvelulain mukaisen toimiluvan. Sijoituspalveluyritysten toimintaa valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki.

ACF:n tarjoamilla sijoituspalveluilla tarkoitetaan sijoituspalvelulaissa tarkoitettujen rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskun tai myynnin järjestämistä ja niitä koskevien toimeksiantojen vastaanottamista ja välittämistä. Oheispalveluina ACF tarjoaa yrityksille pääomarakenteita, liiketoimintastrategiaa ja muita niihin liittyviä kysymyksiä koskevaa neuvontaa sekä yritysten sulautumista, yritysostoja ja muita yritysjärjestelyjä koskevaa neuvontaa ja niitä koskevia palveluita, rahoitusanalyysien sekä muiden vastaavien rahoitusvälineillä käytävään kauppaan liittyvien yleisten suositusten tuottamista ja levittämistä sekä rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskun järjestämiseen liittyviä palveluita.

ACF ei pidä hallussaan asiakkaan rahavaroja, rahoitusvälineitä tai muuta asiakkaan omaisuutta. Sijoituspalveluyrityksenä ACF on kuitenkin Sijoittajien korvausrahaston jäsen. Korvausrahaston varoista korvataan sijoituspalveluyrityksen hallussa tai hallinnoitavana sijoituspalvelun tarjoamisen yhteydessä olevat suojan piiriin kuuluvien sijoittajien selvät ja riidattomat saamiset

sijoituspalveluerytyksen muun kuin tilapäisen maksukyvyttömyystilanteen vuoksi, joita sijoituspalveluerytyks ei pysty maksamaan tietyn määräajan kuluessa. Korvausrahaoston suojan piiriin kuuluvat ei-ammattimaiset asiakkaat. Yhdelle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on 9/10 sijoittajan yhdeltä sijoituspalveluerytykseltä olevan saamisen määrästä, kuitenkin enintään 20.000 euroa.

ACF:n sijoituspalvelua koskevat toimeksiantosopimukset tehdään kirjallisesti ja niissä sovitaan palvelun ehdot. Asiakkaat voivat saada asiakirjat suomeksi ja asioida ACF:n kanssa suomeksi tai englanniksi. Etämyynnin ennakkotiedot on saatavissa suomenkielisinä.

Asiakas voi antaa ACF:lle listautumisiin ja liikkeeseenlaskuihin liittyviä merkintätoimeksiantoja ACF:n verkkosivujen kautta sekä palauttamalla merkintälomakkeen henkilökohtaisesti ACF:n yllä mainittuun toimipisteeseen ACF:n toimiessa merkintäpaikkana. ACF:llä on oikeus lähettää hyväksytyistä merkinnöistä vahvistus merkitsijöille sähköpostitse tai muulla asiakkaan kanssa sovitulla tavalla.

Yhtiöllä on oikeus lähettää sijoitus- ja oheispalveluun liittyvää kirjallista tietoa asiakkaalle kirjeitse ja sähköpostilla ja muulla asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla. ACF:n ja asiakkaan välisessä yhteydenpidossa voidaan käyttää sähköpostia, mikäli asiakas ei ole sitä erikseen kieltänyt. Asiakas on tietoinen, että sähköpostin 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. Yhtiöllä on oikeus luottaa sähköpostin välityksin saamansa palvelua koskevan viestin aitouteen ja oikeellisuuteen.

## **2. Keskustelujen ja sähköisen viestinnän tallentaminen**

ACF on velvollinen dokumentoimaan asiakkaan kanssa käytävät sähköiset viestit, jotka liittyvät toimeksiantojen vastaanottamiseen tai voivat johtaa liiketoimiin. Lisäksi ACF on velvollinen pitämään kirjaa asiakkaan kanssa henkilökohtaisessa tapaamisessa käytävistä keskusteluista. Tallenteita käytetään toimeksiantojen todentamiseen, riskienhallintaan ja mahdollisten riitatilanteiden selvittämiseen. ACF:n tulee luovuttaa tallenteet toimivaltaisille viranomaisille niiden pyynnöstä. Tallenteet säilytetään vähintään viiden vuoden ajan, jollei Finanssivalvonta pyydä säilytyksen pidentämistä seitsemään vuoteen. Asiakkaalla on oikeus pyytää kopio tallenteesta.

## **3. Rahoituspalveluiden etämyynti**

Kun kuluttaja tekee sähköisen merkinnän verkkopalvelussa, on kyse etämyynnistä. Verkkomerkinnässä kuluttajalla ei ole kuluttajasuojalain mukaista peruuttamisoikeutta eikä kuluttajalla ole siten oikeutta peruuttaa tekemäänsä merkintätoimeksiantoa lukuun ottamatta arvopaperimarkkinalain mukaista esitteessä mainittua tilannetta, jossa merkitsijälle syntyy peruutusosoikeus.

#### 4. ASIAKASLUOKITTELU

ACF luokittelee asiakkaansa ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, ammattimaiseksi asiakkaaksi tai hyväksyttäväksi vastapuoleksi. ACF ilmoittaa asiakkaalle tämän asiakasluokituksesta ja käsittelee asiakasta kyseisen luokituksen mukaisesti, jolleivät osapuolet ole kirjallisesti toisin sopineet.

Asiakkaalla on oikeus kirjallisesti pyytää asiakasluokittelun muuttamista joko yleisesti tai tietyn sijoituspalvelun, liiketoimen tai rahoitusvälineen osalta. Asiakasluokittelulla on vaikutusta sijoittajansuojaa turvaavien menettelytapasäännösten ja Sijoittajan korvausrahastosuojan soveltamiseen.

Ammattimaisella asiakkaalla katsotaan olevan riittävästi kokemusta, tietämystä ja asiantuntemusta itsenäisten sijoituspäätösten tekemiseen ja niistä aiheutuvien riskien asianmukaiseen arviointiin. Ammattimaisen asiakkaan osalta sijoituspalvelun tarjoamista koskevat menettelytapasäännökset sekä sijoituspalveluyrityksen noudattamat tiedonanto- ja selonottovelvollisuutta koskevat menettelytavat ovat suppeammat kuin ei-ammattimaisella asiakkaalla. Sijoittajien korvausrahaston suoja koskee vain ei-ammattimaisia asiakkaita.

Asiakkaan tulee ilmoittaa ACF:lle kirjallisesti kaikista sellaisista muutoksista olosuhteissaan, jotka saattavat vaikuttaa mahdollisuuteen kohdella asiakasta ammattimaisena asiakkaana.

Ei-ammattimaisen asiakkaan kohteleminen ammattimaisena asiakkaana edellyttää, että sijoituspalveluyritys hyväksyy asiakkaan tätä koskevan pyynnön. Ennen pyynnön hyväksymistä sijoituspalveluyrityksen on varmistettava asiakkaan valmiudet tulla kohdelluksi ammattimaisena asiakkaana ja annettava asiakkaalle tietoa sijoittajansuojasta ja menettelytapasäännösten suojasta, jotka asiakas saattaa menettää. Asiakkaan on hyväksyttävä sijoittajansuojan ja menettelytapasäännösten suojan mahdolliset rajoitukset kirjallisesti.

ACF voi luokitella asiakkaan hyväksyttäväksi vastapuoleksi toimeksiantojen välittämisessä.

#### 5. LUOKITTELUN VAIKUTUS SOVELLETTAVIIN MENETTELYTAPAVAATIMUKSIIN

##### 5.1. EI-AMMATTIMAINEN ASIAKAS

Ei-ammattimaiselle asiakkaalle on annettava ennen merkinnän tekemistä merkinnän ehdot ja riittävät tiedot ACF:stä sekä tarjottavasta palvelusta. Myös tiedoissa tapahtuneista olennaisista muutoksista on ilmoitettava. Tiedot on annettava pysyvällä tavalla siten, että asiakas voi tulostaa tai tallentaa ne. Tiedot voidaan antaa myös palveluntarjoajan verkkosivuilla, mikäli asiakas on antanut tähän suostumuksensa.

Velvollisuus tehdä asianmukaisuusarviointi ei koske asiakkaan aloitteesta tapahtuvaa toimeksiantojen toteuttamista tai välittämistä, jotka koskevat yksinkertaisia rahoitusvälineitä. Näissä tapauksissa asiakkaalle ilmoitetaan, ettei ACF:llä ole velvollisuutta tehdä asianmukaisuusarviointia.

Tarjotessaan toimeksiantojen välittämistä ei-ammattimaiselle asiakkaalle ACF:n on tarvittaessa pyydettävä asiakkaalta tiedot tämän kyseistä rahoitusvälinettä tai sijoituspalvelua koskevasta sijoituskokemuksesta ja -tietämyksestä voidakseen arvioida, onko rahoitusväline tai palvelu asiakkaan kannalta asianmukainen. ACF:llä on oikeus luottaa asiakkaan antamiin tietoihin. Mikäli ACF katsoo, ettei rahoitusväline tai palvelu ole asiakkaan kannalta asianmukainen, on ACF:n ilmoitettava tästä asiakkaalle. ACF:n on myös kerrottava asiakkaalle, mikäli se ei voi arvioida rahoitusvälineen tai palvelun asianmukaisuutta asiakkaalle siitä syystä, että asiakas ei ole antanut kaikkia arvioinnin perusteeksi tarvittavia tietoja.

## **5.2. AMMATTIMAINEN ASIAKAS**

Ammattimaiselle asiakkaalle on annettava ennen merkinnän tekemistä merkinnän ehdot ja riittävät tiedot ACF:stä sekä tarjottavasta palvelusta ja palvelun kohteena olevien rahoitusvälineiden luonteesta sekä niihin liittyvistä riskeistä.

Asianmukaisuusarviointivelvollisuus ei koske toimeksiantojen välitystä, jos asiakas on luokiteltu ammattimaiseksi asiakkaaksi.

## **5.3. HYVÄKSYTTÄVÄ VASTAPUOLI**

Hyväksyttävä vastapuoli voi pyytää ACF:ltä kirjallisesti, että sijoittajan suojaksi tarkoitettuja menettelytapasäännöksiä sovellettaisiin sen kanssa tehtäviin liiketoimiin joko yleisesti tai yksittäisen liiketoimen osalta. ACF harkitsee tapauskohtaisesti suostuuko se esitettyyn pyyntöön. Muissa tapauksissa menettelytapasäännökset ja sijoittajan suojaa koskevat säännökset eivät sovellu hyväksyttäviin vastapuoliin.

## **6. PALKKIOT JA KULUT**

ACF:n toimiessa merkintäpaikkana ACF ei peri merkinnän tekevältä asiakkaalta palkkiota eikä kuluja. Asiakas vastaa kuitenkin oman pankkinsa tai tilinhoitajayhteisön mahdollisista maksuista tai kustannuksista.

## **7. KANNUSTIMET**

Kannustimella tarkoitetaan sijoituspalvelulain mukaisesti välityspalkkioita, provisioita tai muita rahallisia tai ei-rahallisia etuja, jotka kolmas osapuoli tai kolmannen osapuolen lukuun toimiva henkilö maksaa tai tarjoaa sijoituspalvelun tai siihen liittyvän oheispalvelun yhteydessä.

Liikkeeseenlaskija ja/tai emission järjestäjä maksaa ACF:lle osakeantien ja joukkovelkakirjalainojen merkintäpaikkana toimimisesta palkkion (kannustin). Palkkio voi olla merkintäkohtainen tai perustua välitettyyn kokonaismäärään. ACF:n vastaanottamat kannustimet ovat sääntelyn sallimia kannustimia. Asiakkaalle annetaan palkkion luonteesta ja määräytymisperusteesta hyvissä ajoin ennen sijoituspalvelun tarjoamista. Lisätietoja merkintäpaikkana toimimisesta vastaanotettavista kannustimista ja niiden määräytymisperusteista on saatavista rahoitusvälineitä koskevista esitteistä.

## 8. TOIMEKSIANTOJEN VÄLITYSTÄ KOSKEVAT PERIAATTEET

Yhtiön toimiessa liikkeeseenlaskuissa merkintäpaikkana Yhtiö välittää toimeksiannot liikkeeseenlaskijan valitsemaalle asiamiehelle toteutettavaksi.

## 9. ETURISTIRIITOJA KOSKEVAT PERIAATTEET

ACF:n hallitus on hyväksynyt yhtiölle eturistiriitojen hallintaa koskevat toimintaperiaatteet mahdollisten eturistiriitatilanteiden tunnistamiseksi, hallitsemiseksi ja ehkäisemiseksi.

Eturistiriidalla tarkoitetaan poikkeuksellista sijoituspalvelun tarjoamiseen tai rahoitusvälineen valmistamiseen liittyvää tilannetta esim. asiakkaan ja ACF:n välillä, johon voi liittyä asiakkaan etuihin kohdistuva merkittävä riski. Eturistiriita voi syntyä myös asiakkaan ja ACF:n henkilökuntaan kuuluvan tai samaan konserniin kuuluvan yhtiön välille tai kahden tai useamman asiakkaan välille.

ACF:n tarjotessa palveluitaan on mahdollista, että eturistiriitatilanteita saattaa syntyä.

Eturistiriitatilanteiden tunnistamisessa ja ehkäisemisessä kiinnitetään erityistä huomiota tilanteisiin, joissa ACF, ACF:ään vaikuttavassa asemassa oleva henkilö tai ACF:ään määräysvallan kautta suoraan tai välillisesti sidoksissa oleva henkilö:

- saa todennäköisesti taloudellista etua tai välttää taloudellisen tappion asiakkaan kustannuksella,
- harjoittaa samaa liiketoimintaa kuin asiakas tai
- saa muulta kuin asiakkaalta palveluun liittyvän kannustimen (inducement) rahallisina tai ei-rahallisina hyötyinä tai palveluina.

Tai jos ACF:llä tai edellä mainitulla henkilöllä on:

- asiakkaalle tarjotun palvelun tai asiakkaan lukuun toteutetun liiketoimen tulokseen liittyvä, asiakkaan edusta poikkeava etu, tai
- taloudellinen tai muu intressi suosia jonkin asiakkaan etujen sijaan toisen asiakkaan tai asiakasryhmän etuja.

Eturistiriitatilanteita ehkäistään ACF:n ja samaan konserniin kuuluvien yhtiöiden henkilöstön koulutuksella, henkilöiden tai toimintojen välisten tietojen vaihdon estämisellä tai valvomisella esim. erillisten tietojärjestelmien ja käyttövaltuuksien avulla ja sisäisillä ohjeilla, joissa henkilöstön kaupankäyntimahdollisuuksia rahoitusvälineillä ja henkilöstön mahdollisuuksia osallistua ACF:n järjestämiin yleisölle tarkoitettuihin liikkeeseenlaskuihin on rajoitettu. ACF:n henkilöstön palkitsemis- ja kannustinjärjestelmissä otetaan huomioon, etteivät ne ole ristiriidassa asiakkaiden etujen kanssa. Myös henkilöstön sivutoimet on kielletty ilman työnantajan kirjallista suostumusta.

ACF kiinnittää erityistä huomiota eturistiriitojen tunnistamiseen ja ehkäisemiseen liikkeeseenlaskujen järjestämisessä ja merkintöjen vastaanottamisessa.

Jos eturistiriitatilannetta ei edellä mainituista toimenpiteistä huolimatta voida välttää, asiakkaalle annetaan pysyvällä tavalla riittävän tarkat tiedot eturistiriitatilanteen luonteesta ja syystä sekä

asiakkaaseen kohdistuvat riskit ja asiakkaan etuihin kohdistuvien riskien pienentämiseksi toteutetut toimenpiteet ennen liiketoimen suorittamista, jotta asiakas voi tehdä päätöksen tilanteessa, jonka yhteydessä eturistiriita syntyy. Asiakkaalle on lisäksi ilmoitettava, että ACF:n hallinnolliset järjestelyt eivät tässä tapauksessa ole riittäviä ehkäisemään eturistiriitaa eikä siten pystytäkään varmistumaan kohtuullisen luotettavasti, että asiakkaan etuihin kohdistuvilta riskeiltä vällytään. ACF:n on myös oikeus jättää toteuttamatta mainitunlainen liiketoimi.

Näitä eturistiriitojen tunnistamista, estämistä ja hallintaa koskevien periaatteiden noudattamista valvotaan ja tunnistetut eturistiriitatilanteet käsitellään periaatteiden mukaisesti ja raportoidaan johdolle ja hallitukselle.

Näiden periaatteiden ajantasaisuus varmistetaan vuosittain ja niitä päivitetään aina tarvittaessa. Asiakas saa pyynnöstä lisätietoja asiakasvastuullisilta eturistiriitoja koskevista periaatteista.

## **10. HENKILÖTIETOJEN KÄYTTÖ JA HENKILÖTIETOREKISTERI**

ACF:llä on oikeus käsitellä asiakkaiden henkilötietoja ja tallentaa ne rekisteriinsä, koska se on tarpeen toimeksiannon toteuttamiseksi. ACF käsittelee henkilötietoja henkilötietolain mukaisesti ja noudattaa sijoituspalvelulain mukaista salassapitovelvoitetta henkilötietojen käsittelyssä. Tietoja hankitaan asiakkaalta itseltään tai hänen edustajaltaan, viranomaisten ylläpitämistä rekistereistä tai muista luotettavista lähteistä. Asiakkaan tietoja voidaan käsitellä ja luovuttaa kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti. Tietojen saajana voi olla ACF:n yhteistyökumppani sopimuksen mukaisten toimeksiantoa koskevien tehtävien hoitamiseksi. Asiakkaan tietoja voidaan luovuttaa siinä määrin, kun tehtävien ja toimenpiteiden hoitaminen vaatii. Henkilötietolain mukainen rekisteriseloste on saatavissa ACF:n verkkosivuilta ja toimipisteestä.

Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja sen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten.

## **11. VEROTUS**

Asiakas vastaa aina itse sijoitustoimintaansa liittyvistä veroseuraamuksista, mistä syystä asiakkaan tulee huolellisesti ennen sijoituspäätöksen tekemistä perehtyä rahoitusvälineeseen liittyvään verotukseen. Asiakkaan tulee kiinnittää huomiota siihen, että arvopapereiden omistukseen liittyy veroseuraamuksia. ACF ei vastaa verolaeissa, oikeuskäytännössä eikä verotuskäytännössä tapahtuvista muutoksista, eikä näiden huomioon ottamisesta etämyynnissä annettavissa ennakkotiedoissa. Verotettavia pääomatuloja ovat mm. pörssiyhtiöiden osingot ja luovutusvoitot. Joukkolainan korosta peritään lähdevero korkotulon lähdeverosta annetun lain mukaan. Mikäli joukkovelkakirjalaina myydään jälkimarkkinoilla, saatu korko on pääomatuloa, josta toimitetaan ennakonpidätys. Asiakkaan tulee tarvittaessa kääntyä veroasiantuntijan puoleen. Lisätietoja verotuksesta saa omasta verotoimistosta sekä verohallinnon Internet-sivuilta [www.vero.fi](http://www.vero.fi).

## 12. ASIAKASNEUVONTA, ASIAKASPALAUTE JA OIKEUSSUOJAKEINOT

Asiakas voi esittää kysymyksiä sijoituspalvelusta tai antaa palautetta ottamalla yhteyttä omaan vastuuhenkilöönsä ACF:ssä. ACF:n hallitus on hyväksynyt yhtiölle määritetyt toimintaperiaatteet ja menettelytavat asiakaspalautteen käsittelyä varten, jotta mahdollinen asiakaspalaute voidaan käsitellä johdonmukaisella tavalla ja oikeudenmukaisesti. Asiakas voi antaa palautetta henkilökohtaisen asioinnin yhteydessä, puhelimitse, sähköpostilla tai kirjeitse.

Jos ACF:n ja asiakkaan välillä ei päästä neuvotteluteitse ratkaisuun, asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa kirjallisesti ACF:n palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksesta. Asiakasvalituksesta on käytävä ilmi asiakkaan yhteystiedot, kuvaus virheestä sekä vaatimus. ACF ilmoittaa vastaanottaneensa asiakasvalituksen, tiedottaa valitusprosessista ja käsittelyn etenemisestä. ACF pyrkii vastaamaan asiakasvalitukseen mahdollisimman pian, jos mahdollista, kuitenkin viimeistään viikon kuluessa asiakasvalituksen vastaanottamisesta. Asiakaspalaute käsitellään johdonmukaisella ja tarkoituksenmukaisella tavalla voimassaolevien säädösten mukaisesti. ACF ottaa huomioon prosessiin liittyvät mahdolliset eturistiriidat ja pyrkii välttämään ne mahdollisimman hyvin. Asiakas voi saada tietoa valituksensa käsittelystä ottamalla yhteyttä vastuuhenkilöönsä ACF:ssä. Asiakkaan vastuuhenkilö antaa asiakasvalituksen käsittelystä asiakkaan pyynnöstä tietoa yksittäistä palautetta koskevasta käsittelyprosessista ja tarpeen mukaan sen etenemisestä. Asiakasvalitukset käsittelee compliance toiminto. Jos ratkaisua ei voida ilmoittaa aikarajan puitteissa, ACF:n on ilmoitettava valituksen esittäjälle viivästykseen syistä ja milloin käsittely todennäköisesti saadaan päätökseen. Lopullinen ratkaisu annetaan kirjallisena ja siihen liitetään perusteellinen ja selkeästi esitetty selvitys valitusta koskevasta ACF:n kannasta.

ACF:n ja asiakkaan väliseen sopimukseen ja siitä mahdollisesti aiheutuviin riitaisuuksiin sovelletaan Suomen lakia. Jos ACF:n ja ei-ammattimaisen asiakkaan välillä ei saavuteta tyydyttävää ratkaisua, voi asiakas tuomioistuinkäsittelyn sijaan pyytää Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta apua tilanteen selvittämisessä tai viedä erimielisyyden ratkaistavaksi arvopaperilautakuntaan. Arvopaperilautakunta neuvoo, ohjaa ja etsii ratkaisuja asioissa, jotka koskevat arvopaperimarkkinalainsäädäntöä ja siihen liittyvien viranomaismääräysten sisältöä, hyvää arvopaperikauppatapaa sekä muuta arvopaperikäytäntöä. Palvelu on maksutonta ja on käytössä kaikille ei-ammattimaisille sijoittajille.

### FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta

FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINEn Vakuutus ja rahoitusneuvonta ja Arvopaperilautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa.

FINEn yhteystiedot ovat:

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta

Porkkalankatu 1

00180 Helsinki

puhelin (09) 685 0120

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

Helpoimmin asian saa vireille sähköisellä yhteydenottolomakkeella osoitteessa <https://www.fine.fi/tunnistaudu.html>

Kuluttajariitalautakunta voi antaa ratkaisusuosituksen kuluttajan ja elinkeinonharjoittajan välisestä erimielisyydestä, joka koskee kulutushyödykkeen kuten rahoituspalvelun hankintaa tai liittyy kulutushyödykesopimukseen. Se ei kuitenkaan käsittele asioita, jotka koskevat arvopaperiasioita kuten osakkeita koskevia asioita.

Kuluttajariitalautakunta  
Hämeentie 3 (PL 306),  
00531 HELSINKI,  
puh 029 566 5200,  
[kril@oikeus.fi](mailto:kril@oikeus.fi)

### 13. TIETOJA RAHOITUSVÄLINEISTÄ JA NIIHIN LIITTYVISTÄ RISKEISTÄ

ACF:n tarjoamiin rahoitusvälinelajeihin liittyy riskejä.

Ennen sijoituspäätöksen tekemistä asiakkaan tulee tutustua huolellisesti rahoitusvälinettä koskevaan esitteeseen sekä ehtoihin, ominaisuuksiin ja niistä aiheutuviin velvollisuuksiin, jotta asiakas voi ymmärtää rahoitusvälineisiin liittyvät riskit sekä sijoituspäätöksestä mahdollisesti aiheutuvat vaikutukset asiakkaan taloudelliseen asemaan mukaan lukien verovaikutukset. Asiakkaan on syytä perehtyä myös sijoitusmarkkinoihin, erilaisiin sijoitusvaihtoehtoihin ja sijoituspalveluihin. Sijoitustoimintaan liittyy aina taloudellinen riski. Tavoiteltu tuotto voi jäädä saamatta ja sijoitetun pääoman voi menettää osittain tai kokonaan. Asiakas vastaa aina itse omien sijoituspäätöstensä taloudellisista vaikutuksista. Ennen sijoitus- tai luotonottopäätöksen tekemistä on suositeltavaa tarvittaessa hankkia kulloiseenkin tilanteeseen soveltuvia asiantuntijaneuvoja. On tärkeää muistaa, että rahoitusvälineiden historiallisen tuoton kehitys ei ole tae tulevista tuotoista.

Kuvaus kunkin rahoitusvälineen riskeistä on esitetty rahoitusvälinettä koskevassa esitteessä tai erillisessä riskiliitteessä.