



Tietoa asiakasvarojen säilyttämisestä

Tähän asiakirjaan on koottu tietoa siitä, kuinka United Bankers -konserniin kuuluvissa UB Securities Oy:ssä ja UB Omaisuudenhoito Oy:ssä säilytetään näiden yhtiöiden haltuun luovutettuja asiakasvaroja, kuten asiakkaan rahavaroja sekä kotimaisia ja ulkomaisia arvopapereita. Asiakasvarat säilytetään aina luotettavalla tavalla erillään yhtiöiden varoista. Salkunhallinta- ja kirjanpitojärjestelmien avulla varmistetaan, että asiakkaan varat voidaan milloin tahansa erottaa yhtiön omista varoista ja muiden asiakkaiden varoista. Lisäksi asiakkaiden varoja ja niiden muutoksia voidaan luotettavasti ja jatkuvasti seurata sekä kokonaisuutena että erikseen kunkin asiakkaan osalta.

United Bankers –konsernin yhtiöistä vain UB Securities Oy:llä on toimilupa säilytystoimintaan (jäljempänä tässä asiakirjassa UB:lla tarkoitetaan UB Securities Oy:tä). UB Securities ilmoittaa asiakkaille asiakasvarojen säilyttämisen ehdoissa tapahtuneista muutoksista sähköisesti internet-sivuillaan.

Asiakkaiden rahavarat

Rahavaroilla tarkoitetaan asiakkaan UB:lle sijoituspalvelua varten antamien varojen lisäksi muun muassa asiakkaan rahoitusvälineiden myynnistä saatuja varoja, mainittujen varojen perusteella nostettuja osinkoja, korkoja sekä muita asiakkaan varojen perusteella saatuja maksuja.

UB:n asiakkaiden rahavarat säilytetään UB:n asiakasvaratileillä asiakkaiden lukuun. UB:lla on asiakasvaratilejä kahdeksassa eri talletuspankissa. Varojen asiakaskohtainen jakaminen tehdään UB:n järjestelmissä. Järjestelmät täsmäytetään ulkopuolisten säilyttäjien tilitietoihin päivittäin. Asiakaskohtaiset saldot päivitetään myös UB:n verkkopalveluun, OmaUB:seen, josta asiakkaat voivat seurata varojensa määrää.

Asiakasvaratilit on pankeissa eroteltu UB:n omista varoista nimeämällä tilit asiakasvaratileiksi. Pankit ovat lisäksi antaneet kuittaamattomuussitoumukset näillä tileillä oleviin varoihin. Asiakaskohtaisesti varat on eroteltu UB:n omissa järjestelmissä. Näin ollen varat on aina eroteltu yhtiöiden omista ja muiden asiakkaiden varoista.

Jos UB ei jostain syystä pystyisi palauttamaan asiakkaille heidän varojaan, jotka ovat olleet sijoituspalvelun tarjoamisen yhteydessä UB:n hallussa tai hallinnoitavana, korvataan rahavarat Sijoittajien korvausrahastosta, josta kerrotaan tarkemmin tämän asiakirjan lopussa. Mikäli taas UB:n säilytyksessä olevat varat ovat UB:n asiakasvaratilillä tai kirjautumassa asiakasvaratilille, kuuluvat varat talletussuojan piiriin.

Asiakkaiden arvopaperiomistukset

Kotimaiset arvo-osuudet

UB:n asiakkaiden kotimaiset arvo-osuusmuotoiset arvopaperit säilytetään asiakkaan nimissä olevalla arvo-osuustilillä Nordea Pankki Suomi Oyj:n tilinhoitajayhteisönä ylläpitämässä arvo-osuusrekisterissä Euroclear Finland Oy:ssä.

Muiden kuin suomalaisten asiakkaiden osalta suomalaiset arvo-osuudet voidaan säilyttää myös hallintarekisteröidyllä arvo-osuustilillä. Hallintarekisteröidyllä tilillä tarkoitetaan erityistä arvo-osuustiliä, jota tilinhaltija toimeksiannon nojalla hallitsee toisen lukuun. Hallintarekisteröidyllä tilillä säilytettävien arvo-osuuksien tilinhaltijaksi on arvo-osuusjärjestelmään merkitty toimeksiannon saanut tilinhaltija ja arvo-osuuksien varsinaiset omistajat on eritelty joko UB:n säilytyskirjanpitojärjestelmissä tai UB:n asiakkaana olevan tilinhaltijan vastaavassa järjestelmässä.

Mikäli UB tai Nordea Pankki Suomi Oyj joutuisi taloudellisiin vaikeuksiin, ei asialla ole vaikutusta asiakkaan arvo-osuusmuodossa oleviin omistuksiin. Arvo-osuustilit ovat täysin erilliset Nordea Pankki Suomen ja UB:n

taseista

Ulkomaiset arvopaperit

Asiakkaan ulkomaisia omistuksia säilytetään UB:n valitsemissa koti- tai ulkomaisissa säilytysyhteisöissä (alisäilyttäjä) ja niitä saatetaan hallita moniportaaisessa ketjussa: UB:n alisäilyttäjät voivat edelleen säilyttää arvopapereita ja arvo-osuuksia omilla alisäilyttäjillään. Kansainvälisen käytännön mukaisesti ulkomaiset arvopaperit voidaan säilyttää UB:n asiakkaiden lukuun avatuilla yhteistileillä. UB pitää säilytyskirjanpitojärjestelmässään kirjaa myös asiakkaidensa ulkomaisista arvopaperiomistuksista. UB:n asiakkaiden ruotsalaiset, norjalaiset ja tanskalaiset arvo-osuudet säilytetään paikallisilla markkinoilla UB:n asiakkaiden lukuun avatuilla yhteistileillä Nordeassa. UB:n muut ulkomaiset arvo-osuudet säilytetään UB:n asiakkaiden lukuun avatuilla arvopapereiden säilytystileillä Skandinaviska Enskilda Banken AB Helsingin sivukonttorissa ("SEB") tai paikallisissa finanssilaitoksissa avatuilla säilytystileillä.

Ulkomaisten arvopapereiden omistamiseen ja vaihdantaan voi liittyä vaikeasti ennakoitavia juridisia, verotuksellisia ja muita riskejä. Mikäli alisäilyttäjän kotipaikka on Euroopan talousalueen ulkopuolella, asiakkaan oikeudet arvopapereihin voivat olla erilaiset. On mahdollista, että alisäilyttäjän maksukyvyttömyydestä aiheutuvat vahingot jäävät asiakkaan vastattavaksi, UB ei voi myöskään taata kuittaamattomuussuojaa asiakkaidensa ulkomaisille arvopapereille.

UB vastaa siitä, että se valitsee käyttämänsä alisäilyttäjät huolellisesti ja seuraa aktiivisesti niiden toimintaa. Säilyttäjän vastuu kolmannen osapuolen toimista määräytyy Suomen lain mukaisesti.

Kotimaiset rahasto-osuudet

UB Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien sijoitusrahastojen varat, kuten kaikkien muidenkin kotimaisten rahastoyhtiöiden rahastojen varat, ovat asiakkaan eivätkä yhtiön varallisuutta. Rahastoon sijoittaneet asiakkaat omistavat yhdessä sijoitusrahaston varat rahasto-osuuksiensa suhteessa. Koska kukin sijoitusrahasto on rahastoyhtiöstä erillinen itsenäinen varallisuuskokonaisuus, ei rahastoja hallinnoivan yhtiön taloudellinen tilanne vaikuta rahastojen omistuksiin tai arvoon. UB Rahastoyhtiö hoitaa sijoitusrahaston varoja Finanssivalvonnan vahvistamien rahaston sääntöjen mukaisesti.

UB Rahastoyhtiö ylläpitää rahasto-osuusrekisteriä osuudenomistajien omistamista rahasto-osuuksista UB Rahastoyhtiön hallinnoimissa sijoitusrahastoissa. Kunkin sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Sijoitusrahastolaki edellyttää, että sijoitusrahastolla on oltava säilytysyhteisö, jolla on toimilupa säilytysyhteistöimintaan. UB Rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitusrahastojen säilytysyhteisönä toimii SEB.

Ulkomaiset rahasto-osuudet

Asiakkaan merkitsemät rahasto-osuudet UB:n ulkomaisten yhteistyökumppaneiden sijoitusrahastoissa säilytetään kunkin rahastoyhtiön ylläpitämässä rekisterissä siinä maassa, johon kyseinen rahasto on rekisteröity. Rahasto-osuudet voidaan säilyttää asiakkaan lukuun UB:n nimissä olevilla yhteistileillä. Asiakkaan rahasto-omistukset eritellään UB:n säilytyskirjanpidossa asiakkaan omaisuudeksi. Ulkomaisia rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä myös SEB:n tai Allfunds:n kautta, jolloin osuuksien säilytys on näissä järjestelmissä.

Sijoitussidonnaiset vakuutukset

UB vastaa osasta sijoitussidonnaisten vakuutusten säilytyksestä. Näiden vakuutusten säilytys on UB:n kautta Nordeassa. Sijoitussidonnaisten vakuutusten sisältämät arvopaperit säilytetään vakuutusyhtiöstä riippuen joko Svenska Handelsbanken AB:n Suomen sivukonttorissa, Nordea Pankki Suomessa tai Öhman Bank Luxemburgissa arvo-osuustileillä.

Fyysiset arvopaperit

UB:n säilytyksessä olevat fyysiset arvopaperit säilytetään Nordean holvissa. UB:n ulkopuolisessa säilytyksessä olevat asiakkaiden kotimaiset ja ulkomaiset fyysiset arvopaperit säilytetään asianomaisen säilyttäjän järjestämällä tavalla.

Sijoittajien korvausrahasto ja talletussuojarahasto

Sekä UB Omaisuudenhoito Oy että UB Securities Oy ovat suomalaisen Sijoittajien korvausrahaston jäseniä. Sijoittajien korvausrahasto on perustettu turvaamaan ei-ammattimaisten sijoittajien saatavat, jos korvausrahastoon kuuluva sijoituspalveluyritys ei pysty muun kuin tilapäisen maksukyvyttömyyden vuoksi maksamaan ei-ammattimaisten sijoittajien saatavia tietyn määräajan kuluessa. Rahastosta korvataan sijoittajalle 90 prosenttia hänen saatavastaan, kuitenkin enintään 20 000 euroa.

Sen sijaan talletuspankissa asiakasvaratilillä olevat tai sille vielä kirjautumattomat maksujenvälityksessä olevat varat korvataan talletussuojarahaston varoista noudattaen rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain säännöksiä.