



SIJOITAJANSUOJA VAHVISTUU ENTISESTÄÄN VUODEN ALUSTA

Sijoituspalveluja, sijoittajansuojaa ja rahoitusvälineiden kaupankäyntiä sääntele Euroopan laajuinen rahoitusvälineiden markkinat -direktiivi. Sen korvaa ensi vuoden alussa voimaan tuleva MiFID II -sääntelykokonaisuus. Uuden sääntelyn tarkoituksena on parantaa sijoittajansuojaa entisestään koko toimialalla. Sijoituspalvelumme ovat jo nyt pitkälti tulevan sääntelyn mukaisia. Tässä tiedotteessa tuomme esiin merkittävimmät muutokset.

Mitä muutos tuo tullessaan?

Muutos parantaa sijoittajansuojaa esimerkiksi helpottamalla eri rahoitusvälineiden vertailtavuutta. Lisäksi asiakkaalle tulee antaa entistä yksityiskohtaisempaa tietoa rahoitusvälineiden ja -palveluiden kuluista ja kustannuksista. Uusi säännöstö myös tehostaa rahoitusmarkkinoiden läpinäkyvyyttä lisäämällä sijoituspalveluyritysten raportointivelvollisuuksia viranomaisille ja asiakkaille.

Miten muutos näkyy sijoittajalle?

Sijoituspalveluyritysten velvollisuutena on jatkossa kartoittaa asiakkaan sijoittajaprofiili entistäkin kattavammin, jotta asiakkaille pystytään tarjoamaan sellaisia rahoitusvälineitä ja sijoituspalveluita, jotka soveltuvat asiakkaille parhaiten. Lisäksi UB tulee antamaan asiakkaille entistä kattavampaa tietoa esimerkiksi tuotteisiin ja palveluihin sisältyvistä kokonaiskustannuksista.

Edellyttääkö muutos toimenpiteitä asiakkailta?

Muutos ei edellytä asiakkailta toimenpiteitä. Uudet asiakassuhteen yleiset ehdot kuten myös kaikki palvelukohtaiset ehdot tulevat voimaan 3.1.2018. Uudet ehdot löydät [tästä linkistä](#) ».

MERKITTÄVIMMÄT MUUTOKSET UB:N ASIAKKAILLE

Sijoitusneuvonta

UB:n asiakkailleen tarjoama sijoitusneuvonta on luonteeltaan ei-riippumatonta. Sijoituspalvelulain mukaisella ei-riippumattomalla sijoitusneuvonnalla tarkoitetaan muuta kuin riippumatonta sijoitusneuvontaa. UB:n tarjoama sijoitusneuvonta ei perustu laajaan analyysiin eri rahoitusvälineistä, vaan rajoittuu pääasiallisesti UB:n omiin tuotteisiin tai tuotteisiin, joita tarjoaviin yhtiöihin UB:lla on läheinen sidos.

Sijoitusneuvontaa annettaessa UB arvioi rahoitusvälineen soveltuvuuden asiakkaalle, mutta UB ei tarjoa säännöllistä arviointia kyseiselle asiakkaalle suositeltujen rahoitusvälineiden soveltuvuudesta, ellei Asiakkaan kanssa ole erikseen toisin sovittu.

Keskustelujen ja viestien tallentaminen

UB:lla on jatkossakin lainsäädäntöön perustuva velvollisuus tallentaa sijoituspalveluiden tarjoamiseen liittyvät asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja sähköiset viestit, siitä riippumatta, johtavatko ne asiakastoimeksiantojen vastaanottamiseen, välittämiseen tai toteuttamiseen vai ei.

Kopio asiakkaan kanssa käytyjen keskustelujen ja vaihdettujen viestien tallenteista on saatavana pyynnöstä viiden vuoden ajan, tai toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä seitsemän vuoden ajan.

Tarkempaa tietoa kustannuksista

UB tarjoaa jatkossa asiakkaille entistäkin tarkempaa tietoa kuluista ja kustannuksista. UB raportoi vuosittain asiakkaan maksamat kulut sekä prosenttimäärinä että euroina. Lisäksi kulut ilmoitetaan ennen yksittäisen sijoituspäätöksen tekemistä.

LEI-tunnus

LEI-tunnuksella tarkoitetaan yhteisötunnusta, joka on tarkoitettu rahoitusmarkkinoilla toimivien yhteisöjen tunnistamiseen. Uuden sääntelyn voimaantulon myötä toimeksiannon antaminen edellyttää voimassa olevaa LEI-tunnusta asiakkaalta, joka on oikeushenkilö. Asiakkaan tulee antaa LEI-tunnus UB:lle tiedoksi. Yksityishenkilöiden osalta UB edellyttää, että asiakas antaa tarpeelliset tiedot muun muassa kansalaisuuteensa liittyen.

Muutoksia sopimusehtoihin

Olemme päivittäneet sopimusehtomme vastaamaan uutta sääntelyä. Uudet ehdot tulevat voimaan 3.1.2018 ja ne löytyvät [tästä linkistä](#) ».