

ASIAKKAAN VARALLISUUDEN SÄILYTTÄMINEN SP-RAHASTOYHTIÖSSÄ

Tässä dokumentissa kuvataan kuinka Sp-Rahastoyhtiö Oy (jäljempänä Rahastoyhtiö) haltuun luovutettujen asiakkaiden rahavarojen ja muun omaisuuden (mm. asiakkaan rahoitusvälineet) säilyttäminen on järjestetty. Arvopapereiden säilyttäjänä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingin sivukonttorilta (jäljempänä Säilytysyhteisö). Asiakkaiden varat säilytetään turvallisesti ja erillään Rahastoyhtiön tai sen rahastojen omista varoista.

1. ASIAKKAAN VARALLISUUDEN SÄILYTTÄMINEN

Rahavarat

Rahavaroilla tässä tarkoitetaan asiakkaan Rahastoyhtiölle omaisuudenhoitoa varten antamia varoja ja lisäksi, asiakkaan rahoitusvälineiden myynnistä saatuja varoja, mainittujen varojen perusteella nostettuja osinkoja, korkoja, rahastojen merkintätileillä olevia rahavaroja, joita ei ole vielä merkitty rahastoon, sekä muita asiakkaan varojen perusteella saatuja maksuja.

Rahavarat vastaanotetaan ja ne ovat talletettuna suomalaisissa talletuspankeissa Rahastoyhtiön nimiin avatuilla asiakasvaratileillä. Mahdollisten valuuttamääräisten arvopaperikauppojen toteuttamiseksi, voidaan avata suomalaiseen tai ulkomaiseen talletuspankkiin valuuttamääräisiä asiakasvaratilejä. Ruotsin kruunumääräiset tilit avataan toistaiseksi aina asiakkaan nimellä asiakaskohtaisesti. Rahastoyhtiö vaatii, että asiakasvaratilinpitäjäpankit antavat asiakasvaratileillä oleville asiakkaiden rahavaroille kuittaamattomuussuojan. Rahastoyhtiön kirjanpito ja muut seurantajärjestelmät varmistavat, että asiakkaiden rahavaroja ja niiden muutoksia voidaan luotettavasti ja jatkuvasti seurata kokonaisuutena sekä erikseen kunkin asiakkaan osalta.

Kotimaiset arvopaperit ja arvo-osuudet

Rahastoyhtiön asiakkaiden Suomen arvo-osuusjärjestelmässä olevat arvo-osuudet säilytetään kunkin asiakkaan nimissä olevalla arvo-osuustilillä Säilytysyhteisön ylläpitämässä arvo-osuusrekisterissä. Asiakkaiden omistuksista pidetään kirjaa Rahastoyhtiön kirjanpitojärjestelmässä ja omistukset on eritelty Rahastoyhtiön kirjanpidossa asiakkaiden omaisuudeksi.

Ulkomaiset arvopaperit ja arvo-osuudet

Rahastoyhtiön asiakkaiden ulkomaiset arvopaperit ja arvo-osuudet säilytetään Säilytysyhteisön valitsemassa koti- tai ulkomaisessa säilytysyhteisössä (alisäilyttäjä) ja niitä saatetaan hallita moniportaisessa ketjussa: säilytysyhteisön alisäilyttäjät voivat edelleen säilyttää arvopapereita ja arvo-osuuksia omilla alisäilyttäjillään. Asiakkaiden omistuksista pidetään kirjaa Rahastoyhtiön kirjanpitojärjestelmässä ja omistukset on eritelty Rahastoyhtiön kirjanpidossa asiakkaiden omaisuudeksi.

Suomalaiset rahasto-osuudet

Rahastoyhtiön asiakkaiden rahasto-osuudet Rahastoyhtiön hallinnoimissa sijoitusrahastoissa säilytetään Rahastoyhtiön ylläpitämässä rahasto-osuusrekisterissä Suomessa. Sijoitusrahastoissa oleva varallisuus pidetään erillään Sp-Rahastoyhtiön rahastojen varallisuudesta, eikä sijoitusrahastojen varallisuutta voida siten käyttää Sp-Rahastoyhtiön omien vastuiden kattamiseen. Sijoitusrahasto-osuudet on pääsääntöisesti merkitty suoraan osuudenomistajien nimiin.

Ulkomaiset rahasto-osuudet

Rahastoyhtiön varainhoitoasiakkaiden merkitsemät rahasto-osuudet ulkomaisissa sijoitusrahastoissa säilytetään kunkin rahastoyhtiön ylläpitämässä rekisterissä siinä maassa, johon kyseinen sijoitusrahasto on rekisteröity. Rahasto-osuudet säilytetään joko asiakkaiden lukuun avatulla tai Rahastoyhtiön nimissä olevalla yhteistileillä. Yhteistileillä olevien rahasto-osuuksien omistukset eritellään Rahastoyhtiön järjestelmässä.

2. ASIAKKAAN VARALLISUUDEN SÄILYTTÄMINEN ETA-ALUEEN ULKOPUOLELLA

Asiakkaan omistamien rahoitusvälineiden säilytykseen sovelletaan asianomaisen rahoitusvälineen markkinapaikan paikallista lainsäädäntöä, viranomaismääräyksiä sekä markkinapaikan ja selvitysyhteisön kulloinkin voimassaolevia sääntöjä ja markkinatapaa.

Rahastoyhtiön asiakkaiden, jotka sijoittavat ETA-alueen ulkopuolisiin rahoitusvälineisiin, tulee ymmärtää, että ETA-alueen ulkopuolisissa valtioissa asiakkaan oikeudet voivat olla erilaiset kuin ETA-alueella toimittaessa. ETA-alueen ulkopuolisten rahoitusvälineiden omistamiseen, vaihdantaan ja säilytykseen saattaa liittyä poikkeavia poliittisia, taloudellisia, juridisia, verotuksellisia ja muita ennalta arvaamattomia riskejä, jotka jäävät asiakkaan vastattavaksi.

3. SIOITTAJIEN KORVAUSRAHASTO JA TALLETUSSUOJARAHASTO

Sijoittajien korvausrahasto

Rahastoyhtiö kuuluu Suomen Sijoittajien korvausrahastoon. Korvausrahasto turvaa sijoittajien riidattomien ja erääntyneiden saamisten suorituksen silloin, kun Rahastoyhtiö ei pysty muun kuin tilapäisen maksukyvyttömyyden vuoksi maksamaan sijoittajien saamia tietyn määräajan kuluessa. Sijoittajalle maksetaan 90 prosenttia hänen saamisestaan kuitenkin enintään 20.000 euroa. Rahasto ei korvaa osakekurssien laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita, joten asiakas vastaa edelleen omien sijoituspäätöstensä seurauksista. Korvausrahasto korvaa vain ei-ammattimaisten sijoittajien saamia. Lisätietoja suojasta ja Sijoittajien korvausrahastosta löytyy täältä: www.sijoittajienkorvausrahasto.fi.

Talletussuojarahasto

Rahastoyhtiön käyttämät talletuspankit kuuluvat Suomen talletussuojarahastoon. Talletussuojarahasto turvaa tallettajien saamiset kyseisen talletuspankin maksukyvyttömyystilanteessa. Tallettajan talletusten pääoma ja korko korvataan talletussuojarahastosta 100.000 euroon saakka. Lisätietoja suojasta ja talletussuojarahastosta löytyy täältä: www.talletussuoja.fi.