



## TIETOA AURATOR VARAINHOITO OY:STÄ, TARJOTTAVISTA PALVELUISTA SEKÄ SIOITUSPALVELULAIN MUKAISIA ENNAKKOTIETOJA

### 1. Yleistä

Tähän tiedotteeseen on kerätty sijoituspalvelulain ja muun lainsäädännön mukaista ennakotietoa sijoituspalvelun tarjoajasta, tarjottavista palveluista sekä lain mukaisia ennakotietoja.

### 2. Aurator Varainhoito Oy, toimilupa ja tarjottavat palvelut

Aurator Varainhoito Oy (jäljempänä Aurator) on suomalainen sijoituspalveluyritys, jolla on viranomaisen myöntämä toimilupa tarjota sijoituspalvelulaisissa tarkoitettuja sijoitus- ja oheispalveluja. Aurator on osa Evli-konsernia ([www.evli.com](http://www.evli.com)).

Aurator tarjoaa pääpalvelunaan asiakkailleen täyden valtakirjan omaisuudenhoitoa siten, että päätösvalta sijoittamisesta on annettu kokonaan varainhoitajalle. Aurator ei aktiivisesti harjoita sijoitusneuvontaa, mutta voi tapauskohtaisesti tarjota tätä palvelua omille asiakkailleen. Toimiluvan mukaisesti Aurator voi myös tarjota arvopaperinvälitystä, siltä osin kuin on kyse sijoituskohteita koskevien toimeksiantojen välittämisestä. Lisäksi Aurator saa toimiluvassa mainituin edellytyksin järjestää muutoin kuin omaan lukuun asiakkaille sijoituspalveluun liittyviä luottoja ja muuta rahoitusta, tarjota sijoituskohteista koskevaa sijoitus- ja rahoitusneuvontaa sekä tarjota sijoituspalveluun liittyvää valuuttapalvelua.

Auratorin asiakkaalle tarjoamista palveluista laaditaan palvelukohtainen kirjallinen sopimus. Palvelua koskeva palkkio määräytyy kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaisesti.

### Yhteystiedot

Aurator Varainhoito Oy, y-tunnus 1065310-1, Aurakatu 8, 3. krs, 20100 Turku, puhelin (02) 6516 6630, internet [www.aurator.com](http://www.aurator.com).

### Valvova viranomainen

Auratorin valvova viranomainen on Finanssivalvonta. Osoite Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, puhelin 09 183 51, sähköposti [finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi](mailto:finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi). Lisätietoja internetissä [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi).

### 3. Yhteydenpidossa käytettävät tavat

Asiakas voi asioida Auratorin toimipisteessä henkilökohtaisesti sekä kirjeitse, puhelimitse tai sähköpostitse. Asiakaspalvelua tarjotaan suomen, ruotsin ja englannin kielellä. Asiakasraportoinnista sovitaan tarkemmin palvelukohtaisessa sopimuksessa.

### 4. Puheluiden ja sähköisten viestien tallentaminen

Auratorilla oikeus tallentaa kaikki asiakkaiden kanssa käydyt puhelut sekä viestit. Tallenteita voidaan hyödyntää esimerkiksi riitaisuuksien ratkaisemisessa. Kopioita tallenteista tulee lain mukaisesti säilyttää viisi vuotta ja toimivaltaisen viranomaiset pyynnöstä seitsemän vuotta. Asiakkaalla on oikeus pyydettyä saada kopio tallenteesta.

### 5. Asiakasvarojen suojaamisessa noudatettavat menettelytavat

Asiakkaan varat käsitellään ja säilytetään luotettavalla tavalla erillään Auratorin omista sekä muiden asiakkaiden varoista. Aurator ei itse tarjoa asiakkailleen tili- eikä säilytyspalveluja, vaan asiakkaan varat ovat Auratorin yhteistyökumppaneina toimivien pankkien ja sijoituspalveluyritysten tileillä ja säilytyksissä. Asiakasvarojen suojaamisessa sovelletaan säilyttäjän järjestelyjä. Säilyttäjän voimassaolevat järjestelyt varmistavat, että asiakkaan varat eivät häviä tai vähene Auratorissa tapahtuvien mahdollisten väärinkäytösten, rikollisen toiminnan, hallinnon epäluotettavuuden, tietojen riittämättömän kirjaamisen ja säilyttämisen tai muun huolimattomuuden vuoksi.

Mikäli Aurator avaa arvo-osuustilin tai säilytyksen asiakkaan omaisuudenhoitopalvelua varten, Auratorin vastuu säilyttäjän toimista ja laiminlyönneistä rajoittuu siihen, että Aurator valitsee säilyttäjän huolellisesti. Säilyttäjän tulee olla Finanssivalvonnan tai sitä muussa valtiossa vastaavan toimivaltaisen viranomaisen valvonnassa, mikäli mahdollista. Säilytyspalvelusta vastaa asianomainen säilyttäjä asiakkaan kanssa tekemänsä sopimuksen mukaisesti.

### Sijoittajien korvausrahasto

Aurator kuuluu sijoituspalveluyrityksistä annetun lain mukaisesti sijoittajien korvausrahastoon. Korvausrahasto turvaa sijoittajien riidattomien ja erääntyneiden saamisten suorituksen silloin, kun sijoituspalveluyritys tai luottolaitos ei pysty muun kuin tilapäisen maksukyvyttömyyden vuoksi maksamaan sijoittajien saamia tietyin 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 sijoituspäätöksensä seurauksista. Korvausrahasto korvaa vain ei-ammattimaisten sijoittajien saamia. Korvausrahaston suoja ei kata sijoitusrahastotoimintaa.

Yhteystiedot: Sijoittajien Korvausrahasto, Itämerenkatu 11-13, 00180 Helsinki, puhelin: 020 793 4265, internet [www.sijoittajienkorvausrahasto.fi](http://www.sijoittajienkorvausrahasto.fi)

### 6. Toimintaperiaatteet eturistiriitojen tunnistamisessa ja ehkäisyssä

Auratorissa noudatetaan Evli-konsernin toimintaperiaatteita eturistiriitojen tunnistamiseksi ja ehkäisemiseksi. Näiden toimintaperiaatteiden keskeinen sisältö on kuvattu jäljempänä.

Eturistiriidalla tarkoitetaan poikkeuksellista sijoituspalvelun tarjoamiseen liittyvää tilannetta esim. asiakkaan ja Auratorin välillä, johon voi liittyä asiakkaan etuun kohdistuva merkittävä



riski. Eturistiriita voi syntyä myös Auratorin ja sen henkilökunnan välille tai kahden asiakkaan välille. Mahdolliset eturistiriitatilanteet pyritään ensisijaisesti ehkäisemään ja hallitsemaan aktiivisesti mm. erilaisten organisatoristen ja hallinnollisten toimenpiteiden avulla. Toimenpiteet vaihtelevat sen mukaan palvelusta on kyse. Eturistiriitoja ehkäistään ja hallitaan mm. seuraavin keinoin:

- toimintaohjeet on laadittu tilanteisiin, joissa liikesuhteiden hoitoon liittyy lahjojen tai etujen tarjoamista tai vastaanottamista
- noudattamalla etukäteen sovittuja toimeksiantojen toteuttamista koskevia periaatteita
- riskienhallintapolitiikan avulla
- noudattamalla asiakkaiden tunnistamista ja rahanpesun estämistä koskevia ohjeita
- noudattamalla henkilökunnan ja johdon kaupankäyntisääntöjä sekä sijoitustutkimusta koskevia ohjeita
- palkitsemismallien suunnittelulla niin, etteivät ne johda asiakkaan edun vastaiseen toimintaan
- tietojen vaihdon estäminen tai valvominen esim. erillisillä tietojärjestelmillä ja käyttövaltuuksilla
- henkilökunnan ja johdon kaupankäyntisäännöt
- henkilökunnan ja johdon sivutoimia koskevat periaatteet
- eettiset ohjeet

Erityistä huomiota eturistiriitojen tunnistamisessa ja ehkäisemisessä kiinnitetään varainhoidon ja toimeksiantojen toteuttamiseen. Jos eturistiriitatilannetta ei edellä mainituista toimenpiteistä huolimatta voida välttää, asiakkaalle kerrotaan eturistiriitatilanteen luonne ja syyt ennen liiketoimen suorittamista pysyväällä tavalla sähköisesti tai kirjeitse. Asiakas harkitsee itsenäisesti, haluaako asiakas kerrotusta eturistiriitatilanteesta huolimatta, että liiketoimi suoritetaan. Aurator voi myös kieltäytyä sijoituspalvelun tarjoamisesta eturistiriitatilanteesta.

Toimintaperiaatteiden sisältö ja ajantasaisuus tarkastetaan vuosittain. Lisätietoja eturistiriitojen ehkäisystä saatavilla pyynnöstä Aurator Varainhoidosta. Evli-konsernin eturistiriitapolitiikka on saatavilla osoitteesta [www.evli.com/asiakasinformaatio](http://www.evli.com/asiakasinformaatio).

## 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

Aurator voi sijoituspalvelun tarjoamisen yhteydessä maksaa maksun tai palkkion kolmannelle osapuolelle tai vastaanottaa tältä maksuja tai palkkioita. Mikäli Aurator vastaanottaa kannustimia omaisuudenhoitopalveluun liittyen, palautetaan tällaiset rahalliset edut asiakkaalle täysimääräisesti jälkikäteen. Kolmas osapuoli voi olla ulkopuolinen palveluntarjoaja, toinen markkinaosapuoli tai Auratorin kanssa samaan konserniin kuuluva yhtiö. Auratorilla voi olla yhteistyökumppaneita, joiden kanssa on voitu sopia kannustimista. Maksuilla ja palkkiolla katetaan ensisijaisesti toiminnasta aiheutuvia kustannuksia ja niiden tarkoituksena on parantaa asiakkaalle tarjottavan palvelun laatua tai mahdollistaa tietyn palvelun tarjoaminen ja ylläpitäminen. Maksujen tai palkkioiden maksaminen tai vastaanottaminen johda Auratorin ja asiakkaan välisten eturistiriitatilanteiden

syntymiseen tai puolueelliseen tai asiakkaan edun vastaiseen toimintaan.

Maksut ja palkkiot liittyvät pääsääntöisesti arvopaperikaupan välityspalkkioihin sekä rahastojen myyntipalkkioihin. Aurator voi saada palkkionpalautusta sekä Evli-Rahastoyhtiö Oy:n että Auratorin yhteistyökumppaneiden hallinnoimien sijoitusrahastojen perimistä hallinnointipalkkioista. Palkkion määrä ja määräytymisperusteet vaihtelevat rahastoyhtiöittäin mm. sijoitetun varallisuuden, rahastotyypin tai rahasto-osuuslajin perusteella. Auratorin yhteistyökumppaneiden maksamat kannustimet voivat olla vähimmillään 0 % ja enimmillään noin puolet sijoitusrahaston perimästä hallinnointipalkkiosta sekä enintään 100 % rahaston merkintä- ja lunastuspalkkioiden osalta. Palkkiot ovat korvausta Auratorin myyntityöstä, minkä lisäksi niillä katetaan kustannuksia, joita aiheutuu rahastovalikoiman tarjoamisesta, asiakaspalvelusta sekä toimeksiantojen välittämiseen liittyvistä tehtävistä. Hallinnointipalkkioihin perustuvat palkkiot ovat luonteeltaan jatkuvia kannustimia.

Aurator voi maksaa kolmannelle osapuolelle kertaluontoisen palkkion Auratorin ja kolmannen osapuolen väliseen sopimukseen perustuvana korvauksena asiakashankinnassa avustamisessa. Palkkio on tietty prosentiosuus asiakkaan Auratorille maksamista palveluun liittyvistä palkkioista. Palkkion maksamisella ei ole vaikutusta asiakkaan palvelun hinnoitteluun eikä siitä aiheudu kustannuksia asiakkaalle.

Aurator voi vastaanottaa, ja tarjota yhteistyökumppaneilleen muita ei-rahallisia etuja, mikäli nämä ovat luonteeltaan vähäisiä. Vähäisiä ei-rahallisia etuja ovat esimerkiksi tuotteisiin tai palveluihin liittyvä tuki ja esitysmateriaali, koulutus tai seminaaritilaisuudet ja niihin liittyvä kohtuullinen tarjoilu. Kyseisten muiden etujen tarkoituksena on esimerkiksi osaamisen ja tuotetuntemuksen parantaminen.

Aurator antaa ennen sijoitus- tai oheispalvelun tarjoamista asiakkaalle tiedot kannustimena pidettävän maksun tai edun olemassaolosta, sen luonteesta ja määrästä tai laskentaperusteesta. Mikäli edun tarkkaa määrää ei voida antaa etukäteen, raportoidaan saatujen tai maksettujen etujen todellinen määrä vuosittain jälkikäteen. Tiedot näistä voidaan antaa tiivistelmänä.

## 8. Sijoitusneuvonta

Aurator Varainhoito voi tapauskohtaisesti tarjota olemassa oleville asiakkailleen sijoitusneuvontaa. Hyödynnämme sijoitusneuvonnassa myös Evli-konsernin ja muiden yhteistyökumppaneidemme tuotteita. Näin ollen Auratorin tarjoama sijoitusneuvonta määritellään lainsäädännön mukaisesti ei-riippumattomaksi. Neuvonnan kohteena olevien rahoitusvälineiden laji, palvelun laajuus ja kunkin välineen lajin mukaan analysoitujen rahoitusvälineiden ja tarjoajien valikoima voi olla suppeampi kuin riippumatonta sijoitusneuvontaa antavien palveluntarjoajien, ja neuvonnan kohteena olevat rahoitusvälineet voivat liittyä myös sellaisten liikkeeseenlaskijoiden tai yhteisöjen tarjoamiin rahoitusvälineisiin, joihin Auratorilla on läheinen sidos, kuten esimerkiksi sopimussuhde. Aurator voi vastaanottaa tällaisen sopimussuhteen tai muun läheisen sidoksen perusteella palkkionpalautuksia ja muita maksuja kolmannelta osapuolelta tai samaan konserniin kuuluvalta yhteisöltä. Saatujen kannustimien tarkoituksena on parantaa asiakkaan saaman palvelun laatua tai mahdollistaa tietyn palvelun tarjoaminen ja ylläpitäminen.



Sijoitusneuvontaa antaessaan Auratorin selvittää neuvon soveltuvuuden asiakkaalle sekä antaa yksityisasiakkaalle suosituksen soveltuvuutta koskevan lausunnon pysyvällä tavalla sähköisesti tai kirjeitse ennen liiketoimen toteuttamista. Aurator ei suosittele asiakkaalle soveltumattomia tuotteita tai liiketoimia. Suositusten soveltuvuuden arvioimiseksi asiakkaan tulee antaa Auratorille tiedot mm. sijoituskokemuksestaan ja tietämyksestään, taloudellisesta asemastaan sekä sijoitustavoitteistaan. Mikäli Asiakas ei anna soveltuvuuden arvioimiseksi vaadittavia tietoja, Aurator ei voi suositella asiakkaalle palveluja tai tuotteita.

Aurator ei tarjoa annettujen suositusten säännöllistä arviointia, jollei asiakkaan kanssa ole muuta sovittu. Suositusten soveltuvuuden säännöllisestä arvioinnista kerrotaan asiakkaan ennen liiketoimen toteutumista annettavassa suosituksen soveltuvuutta koskevassa lausunnossa tai palvelukohtaisessa sopimuksessa.