



Information om United Bankers-koncernen

UB Fondbolag Ab

UB Fondbolag Ab (FO-nummer 2118101-5) (nedan "UBR") är ett fondbolag som förvaltar placeringsfonder och en AIF-förvaltare som förvaltar alternativa investeringsfonder. UBR är helägt dotterbolag till United Bankers Abp. UBR har beviljats verksamhetstillstånd av Finansinspektionen och bolaget är registrerat i Patent- och registerstyrelsens handelsregister.

Kontaktuppgifter:

Alexandersgatan 21 A, 00100 Helsingfors
Telefon: (09) 25 380 280
Fax: (09) 25 380 289
E-post: foramn.efternamn@unitedbankers.fi
www.unitedbankers.fi

UB Kapitalförvaltning Ab

UB Kapitalförvaltning Ab (FO-nummer 1071069-8) (nedan "UBO") är ett värdepappersföretag specialiserat på tillhandahållande av kapitalförvaltningstjänster. UBO är helägt dotterbolag till United Bankers Abp. UBO har beviljats verksamhetstillstånd av Finansinspektionen och bolaget är registrerat i Patent- och registerstyrelsens handelsregister.

Kontaktuppgifter:

Kontoret i Helsingfors:
Alexandersgatan 21 A, 00100 Helsingfors
Telefon: (09) 25 380 300
Fax: (09) 25 380 310
E-post: foramn.efternamn@unitedbankers.fi
www.unitedbankers.fi

Filialen i Sverige:

UB Asset Management filial

Cardellgatan 1, 114 36 Stockholm, Sverige
Telefon: +46 8 12 456 020
E-post: foramn.efternamn@unitedbankers.fi
www.unitedbankers.se

UBR har lagt ut portföljförvaltningen av de placeringsfonder och alternativa fonder som bolaget förvaltar till UBO.

UBR och UBO nedan tillsammans "UB".

Tillsynsmyndighet

Finska Finansinspektionen är den myndighet som utövar tillsyn över UBO:s och UBR:s verksamhet.

Kontaktuppgifter:

Snellmansgatan 6
PB 103
00101 Helsingfors
Telefon: 010 831 51

Fax: 010 831 5328
E-post: finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi
www.finanssivalvonta.fi

Finansinspektionen utövar tillsyn över UB Asset Management filialens verksamhet.

Kontaktuppgifter:
Finansinspektionen
BOX 7821
103 97 Stockholm
Telefon: 08-408 980 00

Intressekonflikter

Med intressekonflikt avses en exceptionell situation i anslutning till tillhandahållandet av en investeringstjänst som kan vara förenad med betydande risk som hänför sig till kundens intressen. Det är möjligt att det i UB uppstår situationer där en kunds intressen står i strid med intressen hos UB, ett bolag som hör till samma koncern eller ovan nämnda bolags ledning eller personal eller att det uppstår en intressekonflikt mellan UB:s kunder.

UB strävar efter att med skäliga metoder identifiera och förhindra eventuella intressekonflikter. För att hantera och förhindra intressekonflikter har UB infört datasystemlösningar och administrativa förfaranden samt skriftliga riktlinjer avseende intressekonflikter. UB strävar efter att säkerställa en tillräckligt oberoende ställning för den personal som genomför olika affärstransaktioner och för koncernens olika affärsområden, så att kundernas intresse kan beaktas i all verksamhet.

Intressekonflikter hanteras inom UB exempelvis på följande sätt:

- för personalen har fastställts handelsregler och handeln övervakas
- UB Kapitalförvaltning Ab som ansvarar för förvaltningen av kundportföljerna bedriver inte värdepappershandel för egen räkning
- värdepappersförmedlingsskundernas order genomförs utan dröjsmål separat från tillhandahållandet av kapitalförvaltningstjänster
- utbyte av information förhindras och övervakas när verksamheten är förenad med risk för intressekonflikter (detta görs t.ex. genom att separera affärsenheter med s.k. kinesiska murar eller med hjälp av andra lokalitetsarrangemang)
- personalen utbildas i att identifiera och förhindra intressekonflikter
- kunderna bemöts jämlikt t.ex. i sådana situationer där alla kunders order inte kan genomföras i sin helhet
- kunden ges förhandsinformation om incitament som erhålls från eller betalas till tredje part
- personalen förbjuds att av sina kunder eller samarbetspartner ta emot gåvor som är större än sedvanliga affärs gåvor
- personalen förbjuds att utöva konkurrerande affärsverksamhet utan samtycke av bolagets ledning.

Om en intressekonflikt inte kan undvikas på annat sätt, underrättas kunden före transaktionen om intressekonfliktens karaktär och orsak. Kunden överväger självständigt om han eller hon trots den intressekonflikt som meddelats vill genomföra transaktionen eller om transaktionen ska annulleras.

UB bokför alla potentiella och realiserade intressekonflikter inom UB-koncernen. Riktlinjerna för förhindrande och hantering av intressekonflikter granskas och uppdateras regelbundet.

Kundrespons och klagomål

I frågor eller respons som gäller en produkt, tjänst eller avtal om sådan ska kunden alltid i första hand

kontakta det bolag inom UB-koncernen som tillhandahåller produkten eller tjänsten. Kunden ska också utan dröjsmål underrätta UB om fel i anslutning till en produkt eller tjänst som bolaget tillhandahåller och eventuella klagomål eller krav i anslutning till det. UB kan ta emot allmän kundrespons muntligen, men kundklagomål ska lämnas till UB i skriftlig form. Koncernbolagens kontaktuppgifter anges ovan i punkt 1. UB strävar efter att svara på kundernas respons och klagomål inom en vecka från att de mottagits. Om svaret förutsätter en mer omfattande utredning, får kunden inom en vecka en bekräftelse på att responsen har mottagits och samtidigt meddelas en tidsfrist inom vilken det slutliga svaret ges.

Rättsmedel

Om parterna inte avtalat om något annat, avgörs meningsskiljaktigheter i anslutning till avtal om en finansiell tjänst mellan kunden och UB som inte kan avgöras på förhandlingsväg slutgiltigt genom skiljeförfarande i Helsingfors i enlighet med Centralhandelskammarens regler för skiljeförfarande, om det krav som är föremål för tvisten till sitt belopp överskrider tiotusen (10 000) euro och kunden inte är en sådan i konsumentskyddslagen avsedd icke-professionell investerare som ska betraktas som en konsument. Skiljenämnden består av en skiljeman. Om avtalsparterna inte kan komma överens om skiljeman, utses skiljemannen av Centralhandelskammaren. Övriga tvister mellan avtalsparterna avgörs vid Helsingfors tingsrätt, såvida inte en icke-professionell kund som ska betraktas som konsument kräver att ärendet behandlas vid allmän underrätt på den ort inom vars domkrets kunden har sin boningsort. Om kunden inte har sin boningsort i Finland, behandlas tvister vid Helsingfors tingsrätt.

På avtal mellan UB och kunden och vid var tid tillämpliga villkor och bilagor tillämpas finsk lag. Internationellt privaträttsliga bestämmelser om val av lag tillämpas emellertid inte. I de situationer där konsumentskyddslagstiftningen tillämpas på ett avtalsförhållande mellan UB och kunden har kunden tillgång till åtminstone följande rättsmedel utanför domstol:

a) Försäkrings- och finansrådgivningen (Fine)

Kunden kan vända sig till Försäkrings- och finansrådgivningen för information i anslutning till finansierings- och betaltjänster samt vid behov föra meningsskiljaktigheter i anslutning till en finansierings- eller betaltjänst för behandling till Värdepappersnämnden.

Försäkrings- och finansrådgivningen (Fine)
Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors
Telefon: (09) 6850 120, Fax: (09) 6850 1220
E-post: info@fine.fi | www.fine.fi

b) Konsumenttvistenämnden

Konsumenttvistenämnden är ett opartiskt och oberoende sakkunnigorgan, vars medlemmar objektivt representerar konsumenter och näringsidkare. Den ger rekommendationer till avgörande i tvister som gäller konsument- och bostadsaffärer. Klagomålet ska göras skriftligen, helst på nämndens blankett. Blanketter samt anvisningar och råd fås från den kommunala konsumentrådgivaren eller på konsumenttvistenämndens webbplats.

Konsumenttvistenämnden
Tavastvägen 3, PB 306, 00531 Helsingfors
Telefon: 029 566 5200, Fax: 029 566 5249
E-post: kril@oikeus.fi | www.kuluttajariita.fi