

Päivitetty 30. syyskuuta 2025

Ilmoitus ja kooste sijoitus- ja oheispalvelujen tarjoamisessa noudatettavista asiakasluokitteluun, tiedonantovelvollisuuteen ja selonottovelvollisuuteen liittyvistä menettelytavoista sekä sijoittajansuojasta.

Hyvä asiakas,

tervetuloa asiakkaaksemme.

Olemme luokitelleet Teidät sijoittajana sijoituspalvelulain mukaisesti **ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi**, jolloin olette laajimman sijoittajansuojan piirissä.

Sijoituspalveluja teille tarjotessaan Kvarn Investment Services Oy noudattaa sääntelyssä asetettuja tiedonanto- ja selonottovelvollisuutta koskevia menettelytapoja.

Kvarn Investment Services Oy ei ole Sijoittajien korvausrahaston jäsen. Näin ollen ette kuulu Sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin asiakasluokastanne huolimatta. Lisätietoja menettelytavoista ja sijoittajien korvausrahastosta löydätte alla.

Asiakasluokittelu

Sijoituspalvelulain mukaan sijoituspalveluyrityksen, sijoituspalvelua tarjoavan luottolaitoksen ja sijoituspalvelua tarjoavan rahastoyhtiön on ilmoitettava asiakkaalle tämän luokittelusta ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, ammattimaiseksi asiakkaaksi tai hyväksyttäväksi vastapuoleksi. Asiakasluokittelu tapahtuu suoraan lain nojalla ja siihen vaikuttaa muun muassa asiakkaan liiketoiminta, ammattitaito sekä sijoituskokemus ja -tietämys. Asiakkaan luokittelulla on vaikutusta sijoittajansuojan laajuuteen sekä sovellettavaksi tuleviin menettelytapasääntöihin.

Asiakkaalla on oikeus kirjallisesti hakea Kvarn Investment Services Oy:n tekemän asiakasluokittelun muuttamista. Kvarn Investment Services Oy harkitsee tapauskohtaisesti luokittelun muuttamisen edellytyksiä ja sitä hyväksyykö se asiakkaan hakemuksen. Ammattimaisen asiakkaan osalta menettelytapavaroitukset ovat suppeammat verrattuna ei-ammattimaiseen asiakkaaseen.

Menettelytapasäännöt

Asiakkaalle on annettava ennen sijoitus- tai oheispalvelun tarjoamista riittävät tiedot mm. Kvarn Investment Services Oy:stä ja sen tarjoamista palveluista sekä kaikista kuluista ja liitännäisistä veloituksista. Nämä tiedot Kvarn Investment Services Oy antaa tiedotteella *'Sijoituspalvelulain mukaiset tiedot Kvarn Investment Services Oy:stä ja sen tarjoamista sijoitus- ja oheispalveluista sekä tietoa rahoitusvälinelajien ja muiden sijoituskohteiden luonteesta ja niiden tyypillisistä riskeistä'*, joka on saatavilla verkkosivuilla <https://www.kvarnx.com/fi/oikeudelliset-ehdot-ja-kaytannot/investment-services>. Asiakas voi saada tiedotteen myös paperisena erillisellä pyynnöllä Kvarn Investment Services Oy:stä. Palveluun ja tuotteisiin liittyvistä kuluista kerrotaan tarkemmin palvelu- ja tuotekohtaisesti. Kvarn Investment Services Oy:n on hankittava ennen sijoituspalvelujen tarjoamista riittävät tiedot ei-ammattimaisen asiakkaan taloudellisesta asemasta, kyseistä sijoituspalvelua tai rahoitusvälinettä koskevasta sijoituskokemuksesta ja -tietämyksestä sekä sijoitustavoitteista, jotta se voi suositella asiakkaalle soveltuvia rahoitusvälineitä tai palveluita Kvarn Investment

Services Oy:n tulee edellä hankkimiensa tietojen valossa arvioida vastaako annettava neuvo tai tarjottava palvelu asiakkaan sijoitustavoitteita ja arvioida tuotteiden ja palveluiden soveltuvuus. Jos Kvarn Investment Services Oy ei saa tarvittavia tietoja se ei saa tarjota asiakkaalle kyseistä sijoituspalvelua tai suositella kyseistä rahoitusvälinettä. Kvarn Investment Services Oy:llä on oikeus luottaa asiakkaan antamiin tietoihin.

Sijoittajien korvausrahasto

Sijoittajien korvausrahastoon kuulumisen on sijoituspalvelulain mukaan lähtökohtaisesti pakollista kaikille suomalaisille sijoituspalveluyrityksille, sijoituspalvelua tarjoaville suomalaisille luottolaitoksille ja sijoituspalvelua tarjoaville suomalaisille rahastoyhtiöille. Vaatimus jäsenyydestä ei kuitenkaan koske sijoituspalveluyritystä tai luottolaitosta, joka tarjoaa sijoituspalveluna yksinomaan toimeksiantojen välittämistä, sijoitusneuvontaa tai monenkeskisen kaupankäynnin järjestämistä ja jolla ei ole hallussaan tai hallinnoitavana asiakasvaroja. Kvarn Investment Services Oy tarjoaa sijoituspalveluna yksinomaan toimeksiantojen välittämistä, eikä pidä hallussaan tai hallinnoitavanaan asiakasvaroja. Kvarn Investment Services Oy ei ole sijoittajien korvausrahaston jäsen.

Korvausrahaston tarkoituksena on turvata sen jäseninä olevien sijoituspalveluyritysten, luottolaitosten ja rahastoyhtiöiden korvausrahaston suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamiset jäsenen maksukyvyttömyystilanteessa, jos jäsen ei pysty maksamaan sijoittajan saamia sopimuksen mukaisesti. Kvarn Investment Services Oy ei ole sijoittajien korvausrahaston jäsen, eivätkä Kvarn Investment Services Oy:n asiakkaat näin ollen voi saada korvauksia sijoittajien korvausrahastosta Kvarn Investment Services Oy:n mahdollisessa maksukyvyttömyystilanteessa.

Muuta

Asiakas voi tutustua Kvarn Investment Services Oy:n mm. toimeksiantojen toteuttamista koskeviin toimintaperiaatteisiin, eturistiriitatilanteiden hallitsemista koskeviin menettelytapaperiaatteisiin sekä saada tarkempia tietoja asiakasluokittelusta ja sovellettavista menettelytapavaatimuksista osoitteessa <https://www.kvarnx.com/fi/oikeudelliset-ehdot-ja-kaytannot/investment-services>.

Kvarn Investment Services Oy on sijoituspalveluyritys, jolla on lupa tarjota toimeksiantojen välittämistä sekä muita oheispalveluihin verrattavia tai liittyviä toimintoja Suomessa Kvarn Investment Services Oy:tä valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, puhelin 09 183 51 (vaihde), sähköposti kirjaamo@finanssivalvonta.fi, www.finanssivalvonta.fi.

Kvarn Investment Services Oy ei ole Sijoittajien korvausrahaston jäsen.

Kvarn Investment Services Oy