

Sõltuva investeeringinõustamise eritingimused

Kehtivad alates 06.09.2023

Sisukord

1. Mõisted	2
2. Teenuse osutamise üldpõhimõtted	2
3. Sobivuse ja asjakohasuse hindamine	3
4. Nõustamine	4
5. Finantsinstrumentide ja raha hoidmine ning tehingute teostamine kontrol.....	4
6. Kliendi ja investeerimisühingu vaheline teabevahetus	4
7. Investeerimisportfelli väärtuse määramise põhimõtted	5
8. Kanded kliendi kontolt	5
9. Nõustamislepingu sõlmimine, muutmine ja lõpetamine	5
10. Vastutus	5

AS Redgate Capital („investeerimisühing“) osutab kliendile sõltuva investeerimisnõustamise teenust vastavalt käesolevatele sõltuva investeerimisnõustamise eritingimustele (edaspidi „eritingimused“).

1. Mõisted

Eritingimustes kasutatakse alljärgnevat mõisteid (allpool defineerimata mõistete osas lähtuvad pooled üldtingimustes toodud definitsioonidest).

Finantsinstrument on mistahes instrument, mis on loetletud Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/65/EL I lisa C jaos.

Investeeringuportfell on kliendi nõustamise eesmärgil kliendile avatud kontol olevad kliendile kuuluvad finantsinstrumendid ja raha.

Investeeringuprofiil on kliendi täidetud küsimustiku alusel investeeringu poolt antud hinnang kliendi investeerimise eesmärgi, teadmiste ja kogemuste, rahalise olukorra, riskitaluvuse ja finantsilise võimekuse (sh kahjumi kandmise võime) kohta.

Isiklik soovitus on kliendile tulenevalt soovituslikust portfelist püsival andmekandjal antav soovitus ühe või mitme finantsinstrumendi ostuks, müügiks, märkimiseks, vahetamiseks, lunastamiseks või hoidmiseks või soovitus kasutada või mitte kasutada finantsinstrumendist tulenevaid õigusi finantsinstrumendi ostmiseks, müümiseks, märkimiseks, vahetamiseks või lunastamiseks, ühe või mitme tehinguga.

Kauplemisskoht on reguleeritud väärtpaberiturg, mitmepoolne kauplemissüsteem (MTF) või organiseeritud kauplemissüsteem (OTF), kus toimub kauplemine finantsinstrumentidega.

Kauplemisspäev on kalendripäev, kus kauplemisskoht on avatud kauplemiseks.

Küsimustik on sobivuse küsimustik, mille alusel määrab investeeringu kliendi investeeringuprofiili ning sobiva investeeringustrateegia, st selgitab välja kliendile sobivad ja asjakohased finantsinstrumendid.

Nõustamisleping on kliendiga sõlmitud sõltuva investeerimisnõustamise leping koos kõigi lisadega.

Nõustamine on sõltuva investeerimisnõustamise teenus, mille käigus investeeringu koostab kliendile sobivuse hinnangu, määrab soovitusliku portfelli ning annab kliendile püsival andmekandjal soovituslikul portfellil baseeruva isikliku soovitusena.

Nõustamistasu on hinnakirjas kirjeldatud tasu nõustamise eest.

Sobivuse hinnang on kliendi investeeringuprofiili alusel kliendile pakutav investeeringu hinnangul kliendile sobiv investeeringustrateegia, mis väljendub kliendile investeeringu poolt soovitatavas soovituslikus portfellis.

Soovituslik portfell on investeeringu hinnangul kliendi investeeringuprofiilile sobiv investeeringustrateegia, st sobilike finantsinstrumentide kogum ja nende osakaalud.

Üldtingimused on AS-i Redgate Capital kehtestatud investeerimisteenuste osutamise üldtingimused.

2. Teenuse osutamise üldpõhimõtted

2.1 Investeeringuühing võib vabalt kliente valida ja otsustada kellega nõustamisleping sõlmistakse.

Investeeringuühingul on õigus kehtestada lävend minimaalsele kliendi investeeringuportfelli suurusele, mille korral nõustamise teenust pakutakse.

2.2 Investeeringuühing nõustab klienti nõustamislepingu alusel. Nõustamislepingu sõlmimisega, sh käesolevate eritingimuste aktsepteerimisel kliendi poolt, tekib lepinguline suhe investeeringuühingu ja kliendi vahel nõustamise teenuse osutamiseks kliendile.

2.3 Käesolevad eritingimused on üldtingimusi täiendavad ja täpsustavad tingimused, mis kehtivad nõustamise teenuse osutamise korral. Eritingimused, üldtingimused ja kehtiv hinnakiri on kliendi ja investeeringuühingu vahel nõustamise teenuse osutamiseks sõlmitud nõustamislepingu lahutamatud osad. Kui eritingimuste ja üldtingimuste vahel esineb vasturääkivusi, siis lähtutakse eritingimustes sätestatust.

2.4 Klient otsustab iseseisvalt oma varaga tehingute tegemise üle, sh finantsinstrumentide ja raha paigutamise valiku ja oma vara hulka kuuluvate finantsinstrumentidega tehingute tegemiseks tehingukorralduste andmise üle. Enne vastavate otsuste tegemist kohustub klient tutvuma kogu vastava otsuse tegemiseks olulise teabega, sealhulgas teabega, mille investeeringuühing on kliendile esitanud.

2.5 Nõustamise teenuse osutamisel käsitletakse klienti tavakliendina, välja arvatud juhul, kui klient on investeeringuühingut teavitanud ning investeeringuühing on tuvastanud, et klient vastab tingimustele, mis lubavad käsitleda klienti asjatundliku kliendina kooskõlas kohalduvate õigusaktide ja investeeringuühingu kehtestatud klientide kategoriseerimise kriteeriumitega.

2.6 Nõustamise teenuse osutamisel ei ole investeeringuühing sõltumatu nõustaja, kuna ta ei hinda soovitusliku portfelli ja isikliku soovitusena andmiseks sedavõrd suurt hulka investeeringuühinguga mitteseotud isikute emiteeritud, välja töötatud või pakutavaid finantsinstrumente, et nõustamist võiks pidada sõltumatuks väärtpaberituru seaduse tähenduses. Investeeringuühing võib anda kliendile soovitusi muu hulgas selliste finantsinstrumentide kohta, mida on välja töötanud investeeringuühing.

2.7 Investeeringuühing võib finantsinstrumentide turustamise eest saada finantsinstrumendi emitendilt või pakujalt rahalist või mitterahalist tasu ja hüvesid. Investeeringuühing võib kolmandate

isikute pakutavad tasud või hüved vastu võtta juhul, kui makstavat tasu või pakutavat hüve kasutatakse klientidele pakutava nõustamise teenuse kvaliteedi tõstmiseks. Investeerimisühing avaldab enne nõustamise teenuse osutamist kliendile sellise tasu või hüve olemasolu, olemuse ning selle tasu või hüve kliendile edastamise viisi. Kui tasu või hüve täpset summat ei ole enne nõustamise teenuse osutama hakkamist võimalik kindlaks määrata, esitab investeerimisühing kliendile vastava summa arvutamise meetodika ning tasu või hüve täpse summa esitab investeerimisühing kliendile niipea, kui täpne summa on selgunud. Lisaks teavitab investeerimisühing klienti jooksvalt saadud tasu või hüve tegelikust summast.

2.8 Investeerimisportfelli baasvaluuta on euro.

3. Sobivuse ja asjakohasuse hindamine

3.1 Investeerimisühing hindab enne nõustamise teenuse osutamist nõustamise teenuse ning kliendile soovitatava soovitusliku portfelli ja selles sisalduvate finantsinstrumentide sobivust ja asjakohasust kliendile, võimaldamaks investeerimisühingul osutada nõustamise teenust kliendi parimates huvides. Sobivuse ja asjakohasuse hindamisel lähtub investeerimisühing üldtingimuste punktis 4.3 sätestatud põhimõtetest, kui käesolevates eritingimustes ei ole sätestatud teisiti. Investeerimisühing hindab sobivust ja asjakohasust üksnes kliendi poolt küsimustikus esitatud teabe alusel ning mistahes muud teavet, mida investeerimisühing kliendi kohta võib vallata, hindamisel arvesse ei võeta ning investeerimisühingu poolt automaatselt ei uuendata. Kui investeerimisühingul tekib kliendi esitatud andmete õigsuses, täpsuses, täielikkuses ja ajakohasuses kahtlusi, on investeerimisühingul omal äranägemisel õigus nõuda kliendilt täiendavate andmete esitamist ja/või neile nõustamise teenust mitte osutada. Sobivuse hinnangu muutmisel on aluseks üksnes kliendi uuendatud ja investeerimisühingule saadetud küsimustik.

3.2 Küsimustikus kliendi esitatud teave mõjutab otseselt investeerimisühingu hinnangut selle kohta, kas nõustamise teenus on kliendile sobiv, ning seda, millist finantsinstrumenti ja soovituslikku portfelli soovib investeerimisühing kliendile kui sobivat ja asjakohast. Kui klient ei saa aru küsimustikus esitatud küsimustest või sobivuse hinnangus esitatud hindamistulemusest (sobivuse hinnang esitatakse kohtumisel kliendiga või e-postiga) või kui esineb tehnilisi probleeme, on kliendil soovitatav küsida abi, kasutades investeerimisühingu kodulehel olevaid kontaktandmeid (telefon, e-post) või küsides abi otse sellelt investeerimisühingu töötajalt, kes kliendi küsimustiku täitmisele suunas.

3.3 Asjakohasus näitab kliendi võimet mõista nõustamise teenuse, soovitusliku portfelli ja selles esitatavate finantsinstrumentidega kaasnevaid riske. Asjakohasuse hindamisel võtab investeerimisühing arvesse kliendi investeerimisteadmisi ja -kogemusi. Asjakohasuse hindamisel lähtutakse üldtingimuste punktis 4.3 sätestatust.

3.4 Sobivus näitab nõustamise teenuse, soovitusliku portfelli ja selles esitatavate finantsinstrumentide vastavust kliendi riskidest arusaamise võimele, finantsolukorrale (sh kahju kandmise võimele) ja investeerimiseesmärkidele (sh riskitaluvusele). Riskidest arusaamise võime hindamisel võtab investeerimisühing aluseks kliendi investeerimisteadmised ja -kogemused. Finantsolukorra hindamisel arvestab investeerimisühing kliendi regulaarse sissetuleku suurust ja allikat, tema varasid ja investeringuid ning regulaarseid finantskohustusi. Investeerimiseesmärkide hindamisel arvestab investeerimisühing kliendi riskitaluvust ja kliendi eelistusi investeringu soovitava kestuse osas.

3.5 Kui klient jätab investeerimisühingule esitamata teabe oma investeerimisalaste teadmiste ja kogemuste, finantsolukorra (sh kahju kandmise võime) või investeerimiseesmärkide (sh riskitaluvuse) kohta või esitab investeerimisühingule ebapiisavat või ebaõiget teavet vaatamata investeerimisühingu nõudmisele, siis ei pruugi investeerimisühing olla võimeline hindama nõustamise teenuse, soovitusliku portfelli ja/või finantsinstrumendi sobivust kliendile. Sellisel juhul ei saa investeerimisühing kliendile nõustamise teenust osutada ja võib vastava teenuse osutamisest kliendile keelduda.

3.6 Investeerimisühing esitab sobivuse hinnangu kliendile e-posti teel enne kliendile isikliku soovituse andmist.

3.7 Investeerimisühing pakub nõustamise käigus kliendi investeerimisportfellis olevate finantsinstrumentide ja teiste varade perioodilist sobivuse hindamist kord aastas või tihedamini, kui klient seda eraldi taotleb. Sellest tulenevalt vaatab investeerimisühing vähemalt kord aastas üle kliendi investeerimisportfelli koosseisu, teeb kliendile ettepaneku küsimustiku ja sellel põhineva sobivuse hinnangu uuendamiseks ning hindab kliendi investeerimisportfellis olevate varade jätkuvat sobivust kliendile. Vastava hindamise tulemusel koostab investeerimisühing ja esitab kliendile uue sobivuse hinnangu ühes uue soovitusliku portfelliga. Investeerimisühing ei kohustu investeerimisportfelli sobivust iseseisvalt (s.o ilma kliendi vastava soovita) hindama.

4. Nõustamine

4.1 Lähtuvalt sobivuse hinnangust ja soovituslikust portfelist annab investeerimisühing kliendile nõustamise käigus isikliku soovitus. Isikliku soovitusel alusel saab klient anda investeerimisühingule tehingukorralduse(d) investeerimisportfelli sobiva ühe või mitme finantsinstrumenti ostuks, müügiks, märkimiseks, vahetamiseks või lunastamiseks ühe või mitme tehinguga.

4.2 Investeerimisühing vaatab soovituslikud portfellid omal äranägemisel üle vastavalt vajadusele, et jälgida soovitusliku portfelli püsivust investeerimiseesmärkide saavutamiseks ettenähtud riskivahemikes. Vajadusel muudab investeerimisühing soovituslikku portfelli, nt lisab või eemaldab finantsinstrumente ja/või muudab nende osakaalu portfellis. Muudatuste korral annab investeerimisühing kliendile uue isikliku soovitusel investeerimisportfelli vastavusse viimiseks muudetud soovitusliku portfelliga. Isiklik soovitus kehtib kuni järgmise isikliku soovitusel andmiseni.

4.3 Investeerimisühing nõustab investeerimisportfelli koostamist oma parimate võimaluste ja oskuste kohaselt, lähtudes nõustamislepingust tulenevatest õigustest ja kohustustest ning kliendi parimatest huvidest. Investeerimisriski kannab alati klient.

4.4 Kontol olevatest finantsinstrumentidest tulenevad õigused ja kohustused ning tekkinud tulu kuuluvad kliendile.

5. Finantsinstrumentide ja raha hoidmine ning tehingute teostamine kontol

5.1 Nõustamislepingu sõlminud kliendile avab investeerimisühing nõustamise teenuse osutamiseks eraldi konto, millel saab tehinguid teostada vaid nõustamise teenuse raames.

5.2 Tehingute tegemiseks teeb klient rahaülekande investeerimisühingu poolt näidatud investeerimisühingu arvelduskontole. Klient teeb vastava ülekande vähemalt summas, mis katab kliendi taotletava tehingu tegemise kulud, sh kliendi soovitava finantsinstrumenti soetusmaksumuse. Kanne tuleb teha eurodes, välja arvatud siis, kui kliendi ja investeerimisühingu vahel on eraldi kokku lepitud teisiti. Kokkuleppel investeerimisühinguga võib klient kontole kanda ka väärtpabereid ning sellisel juhul kohalduvad kliendi väärtpaberite hoidmisele ja arvestuse pidamisele üldtingimuste punkt 12.

5.3 Nõustamise teenuse raames annab klient investeerimisühingule tehingukorralduse(d)

finantsinstrumentide ostuks, müügiks, märkimiseks, lunastamiseks või vahetamiseks vastavalt talle edastatud viimasele isiklikule soovitusel. Tehingukorralduste andmise ja täitmiseks vastuvõtmise korda reguleerib üldtingimuste punkt 10.

5.4 Investeerimisühing täidab tehingukorralduse(d) vastavalt üldtingimuste punktile 11.

5.5 Investeerimisühing kohustub kliendi poolt kontol sooritatud tehingud dokumenteerima ja dokumendid säilitama vastavalt seaduses sätestatud nõuetele.

5.6 Investeerimisühing hoiab kliendi poolt kontole kantud raha üldjuhul investeerimisühingu arvelduskontol. Investeerimisühing võib kliendi selgesõnalisel nõusolekul kliendi raha, mida ei kasutata tehingukorralduste täitmiseks, investeerida väärtpaberituruse seaduse § 88³ lg-s 2 sätestatud tingimustele vastava rahaturufondi aktsiatisse või osakutesse või paigutada Eesti Vabariigis või mõnes teises Euroopa Liidu liikmesriigis tegevusluba omavas krediitiasutuses investeerimisühingu nimel avatavale tähtajalisele hoiusele. Kui investeerimisühing hoiab kliendi korraldusel kliendi raha tähtajalisel hoiusel, peab klient arvestama, et raha hoidva krediitiasutuse pankroti korral ei käsitleta raha kliendi hoiusena, vaid investeerimisühingu hoiusena, mistõttu sellist hoiust ei tagata ega hüvitata hoiuste tagamise osafondi poolt. Kui kliendi raha selle paigutamisel rahaturufondi aktsiatisse või osakutesse või tähtajalisele hoiusele teenib intressi, siis kuulub vastav intress kliendile ning investeerimisühing kannab intressi kliendi kontole vastavalt poolte kokkuleppele. Teenitud intressilt peetakse kinni või tasutakse maksud vastavalt üldtingimuste punktis 13.4 sätestatule.

6. Kliendi ja investeerimisühingu vaheline teabevahetus

6.1 Kliendi ja investeerimisühingu vahelist teabevahetust reguleerib üldtingimuste punkt 18. Nõustamise teenuse puhul kehtivad täiendavalt käesolevas punktis kirjeldatud põhimõtted.

6.2 Aruandlus

6.2.1 Investeerimisühing esitab kliendile iga kuu järgneva teabe:

6.2.1.1 teabe eelnenud kuul investeerimisportfellis tehtud tehingute kohta;

6.2.1.2 teabe investeerimisportfelli väärtuse ja koosseisu kohta selle teabe esitamisele eelneva kuu viimase pangapäeva seisuga.

7. Investeerimisportfelli väärtuse määramise põhimõtted

7.1 Investeerimisportfelli väärtus on kontol olevate kliendi finantsinstrumentide turuväärtus ja raha (sh selleks hetkeks teenitud ja välja maksmata intress, kui on), kui järgnevalt ei ole sätestatud teisiti.

7.2 Investeerimisportfelli väärtuse ja tootluse arvutused tehakse eurodes.

7.3 Investeerimisportfelli igapäevane väärtus leitakse vastava kalendripäeva päeva lõpu seisuga ning arvutamisel lähtutakse järgmistest printsiipidest:

7.3.1 kauplemiskohas kaubeldavate finantsinstrumentide hind on finantsinstrumendi viimane teadaolev või avaldatud tehingu hind (*closing price*) selles kauplemiskohas või

7.3.2 kui finantsinstrument on kaubeldav mitmes kauplemiskohas, siis võetakse aluseks selle kauplemiskoha hind, kus peamiselt toimub kauplemine vastava finantsinstrumendiga;

7.3.3 finantsinstrumente, millel puudub usaldusväärne turuhind, hinnatakse esialgu nende soetusväärtuse järgi, mida seejärel korrigeeritakse vastavalt nende väärtuse tõusule või langusele vastavalt investeerimisühingu äranägemisele antud oludes nii, et hinnatava vara väärtus vastaks võimalikult täpselt selle kõige tõenäolisemale turuväärtusele;

7.3.4 mittekaubeldava fondiosaku või -aktsia väärtuse arvutamisel lähtutakse viimasest avaldatud puhasväärtusest (NAV);

7.3.5 muus valuutas kui euro noteeritud vara (k.a muu valuuta) väärtuse määramisel võetakse valuutakursiks vastava hindamispäeva Euroopa Keskpanga (ECB) kurss, mis avalikustatakse selle veebilehel.

8. Kanded kliendi kontolt

8.1 Nõustamise teenuse ja finantsinstrumentidega seotud tasude, intresside, võlgnevuste ja maksude tasumisel lähtutakse üldtingimuste punktides 13.4 ja 14 sätestatust.

8.2 Klient maksab investeerimisühingule nõustamise teenuse osutamise eest nõustamistasu vastavalt hinnakirjas toodule. Investeerimisühing debiteerib nõustamistasu kliendi kontolt.

9. Nõustamislepingu sõlmimine, muutmine ja lõpetamine

9.1 Nõustamislepingu sõlmimisele rakendatakse üldtingimuste punktis 5 sätestatud põhimõtteid.

9.2 Nõustamislepingu ülesütlemisele rakendatakse üldtingimuste punktis 6 sätestatud põhimõtteid.

9.3 Kui klient loobub nõustamise teenuse kasutamisest ja ütleb üles nõustamislepingu, siis eeldatakse, et investeerimisteenuste leping vastavalt üldtingimustele kehtib edasi, v.a kui klient avaldab soovi kõikide teenuste kasutamise lõpetamiseks.

9.4 Punktis 9.3 sätestatud juhul hoiab investeerimisühing kliendi investeerimisportfellis olevaid finantsinstrumente ja rahalisi vahendeid edasi kliendi kontol ning arvestab selle eest haldustasu vastavalt hinnakirjale. Kui klient avaldab soovi kõigi investeerimisühingu investeerimisteenuste kasutamise lõpetamiseks, kohaldub kliendi vahendite ülekandmisele kontolt üldtingimuste punkt 6.5.

9.5 Investeerimisühingul on õigus ühepoolselt eritingimusi muuta vastavalt üldtingimustes sätestatud korrale.

10. Vastutus

10.1 Lisaks üldtingimuste punktis 22 „Vastutus“ sätestatule on pooled nõustamise teenuse osas kokku leppinud järgnevas:

10.1.1 investeerimisühing on vastutav investeerimisühingu koostatud ja kliendile edastatava informatsiooni õigsuse eest, sh investeerimisportfellis tehtud tehingute ning investeerimisportfelli väärtuse arvestust kajastava teabe õigsuse eest, kuid investeerimisühing ei vastuta vahendatud informatsiooni (sh kolmandate osapoolte ja finantsinstrumendi emitendi koostatud informatsiooni) õigsuse eest;

10.1.2 investeerimisühing ei vastuta isikliku soovitusel alusel kliendi koostatud investeerimisportfelli finantstulemuste eest.

10.1.2.1 Klient mõistab üheselt, et kuigi investeerimisühing annab nõustamise teenust osutades endast parima, et saavutada kliendi jaoks eelistatud tulemus, ei tohi siiski ühtegi nõustamislepingu sätet käsitada tagatise ega kinnitusena, et investeerimisühing tagab nõustamise teenust osutades investeerimisportfelli teatava tootluse. Kui nõustaja kirjeldab mõne finantsinstrumendi või soovitusliku portfelli võimalikku tootlust, siis on selline kirjeldus või näide vaid arvutuslik ja indikatiivne ning ei ole mingil juhul lubadus tegeliku tootluse kohta.

10.1.2.2 Klient ei või õigusvaidluses investeerimisühinguga tugineda isiklikule soovitusel, sealhulgas kui isikliku soovituse järgimine on kliendi hinnangul põhjendanud kliendile kahju. Investeerimisühing ei ole kohustatud maksma või hüvitama mis tahes summasid kliendile, lähtudes kliendi ootustest investeerimisportfelli tootlusele.

10.1.2.3 Klient võtab riski, et ta kannab kahju, ning investeerimisühingut ei saa käsitada vastutavana kliendi ühegi kahju eest, mis tuleneb investeerimisühingu tegevusest või tegevusetusest kooskõlas nõustamislepingu sätetega, ning klient ei

või nõuda investeerimisühingult hüvitist nimetatud kahjude eest.

10.1.3 Investeerimisühing ei anna ühtegi tagatist ning klient kannab riski seoses investeerimisportfelli kuuluvate finantsinstrumentide emitentide finantsseisundiga ja kohustuste täitmise suutlikkusega.

10.2 Eelnimetatud vastutust piiravaid sätteid ei kohaldata juhul, kui klient kannab kahju seetõttu, et investeerimisühing on teenuste osutamisel tahtlikult või raske hooletuse tõttu tegutsenud kliendi huvide vastu.