

Perussopimus

Marginaalisopimus

Optio- ja futuurisopimus



LYNX

Osa 1 - Perussopimus

Osapuolet

1. "LYNXin tilinavauslomakkeen" allekirjoittanut/ allekirjoittaneet, jäljempänä (mikäli sovellettavissa yhdessä): "Asiakas" ja
2. LYNX B.V., jonka rekisteröity toimipaikka on osoitteessa Herengracht 527, 1017 BV Amsterdam, Alankomaat, ja jonka rahoitusmarkkinoiden sääntelyelin on rekisteröinyt sijoitusyhtiöksi, jäljempänä "LYNX", Jäljempänä yhdessä: "Osapuolet"

Sopivat seuraavaa:

1 artikla Palvelut ja viestintä

LYNXin tarjoamat palvelut käsittävät seuraavaa: (1) LYNX avaa tilin Asiakkaan nimissä ja tämän vastuulla ja riskillä Interactive Brokers (U.K.) Limited -välittäjällä (jäljempänä "IB") (jonka toimipaikka on osoitteessa Level 20 Heron Tower, 110 Bishopsgate, London, United Kingdom ja jonka Rahoitusmarkkinoiden sääntelyelin on rekisteröinyt EEA:n alueella toimivaksi sijoitusyritykseksi, jolla on eurooppalainen passi. Tämän vuoksi LYNX voi toteuttaa ja hoitaa tiettyjä toimeksiantoja IB:n kaupankäyntiympäristön kautta; (2) LYNX voi, toimilupansa puitteissa tarjota Asiakkaalle tämän toivomuksesta tiettyjä sijoituspalveluita ja täydentäviä palveluita, kuten tietoa kaupankäynnistä, tuotteista ja Asiakkaan arvopapereiden ja varojen kehityksestä. LYNX ei tarjoa edellä mainittujen palvelujen lisäksi Asiakkaalle muita palveluita, kuten sijoitus- ja veroneuvontaa (paitsi poikkeustapauksessa); (3) Asiakkaan nimenomaisesta pyynnöstä LYNX voi toteuttaa toimeksiantoja asiakkaan puolesta.

Kaikki asiakkaan ja LYNXin välinen tiedotus ja viestintä tapahtuu pääsääntöisesti suomeksi. Asiakas hyväksyy, että IB:n asiakirjat, joihin LYNX voi viitata, ovat englanninkielisiä. Jos suomenkielisen käännöksen ja alkuperäisen englanninkielisen tekstin välillä on ristiriita, englanninkielinen teksti on määräävä. Asiakas voi ottaa yhteyttä LYNXiin alla annettujen yhteystietojen kautta. Asiakas on vastuussa siitä, että kaikki annetut tiedot ovat jatkuvasti ajantasaisia ja paikkansapitäviä. Asiakas vakuuttaa ilmoittavansa LYNXille kaikkien antamiensa tietojen muutoksista.

2 artikla: Asiakkaiden luokitus

Asiakas luokitellaan ei-ammattimaiseksi sijoittajaksi. Tämä luokitus koskee kaikkia LYNXin tarjoamia sijoituspalveluita riippumatta siitä, minkälaisilla rahoitusvälineillä Asiakas käy kauppaa. LYNXillä ei ole velvollisuutta toteuttaa asiakkaan

pyyntöä tulla luokitelluksi ammattimaiseksi sijoittajaksi.

3 artikla: IB:n asiakassopimuksen allekirjoittaminen ja valtakirja

Täyttämällä ja allekirjoittamalla "LYNXin tilinavauslomakkeen" Asiakas antaa LYNXille nimenomaisen luvan ja valtuutuksen avata (avauttaa) asiakkaan lukuun, tämän riskillä ja nimessä arvopaperitili IB:llä ja allekirjoittaa mahdolliset sopimukset IB:n ja Asiakkaan välillä Asiakkaan valtuutettuna edustajana. Allekirjoittamalla tilinavauslomakkeen Asiakas vakuuttaa erityisesti, että hyväksyy IB:n sopimusehdot, jotka liittyvät IB:n Asiakkaalle tarjoamiin palveluihin ("IB:n asiakassopimus", joka löytyy verkkosivustoltamme: <http://www.lynx.nl>; Asiakkaasta käytetään sopimuksessa nimitystä "Customer").

IB:n asiakassopimuksen sisältö on aina sitova ja se on erottamaton osa tilinavauslomaketta. Mikäli on kyse ristiriidasta IB:n asiakassopimuksen määräysten ja tämän perussopimuksen välillä, IB:n asiakassopimuksen ristiriidassa oleva lauseke on määräävä. Asiakas antaa LYNXille nimenomaisen valtuutuksen toteuttaa kaikki sen palveluihin sisältyvät toimet asiakkaan puolesta, ja kaiken mikä on niiden lisäksi välttämätöntä tai hyödyllistä. Tämä valtuutus voidaan peruuttaa vain, mikäli se tapahtuu nimenomaisesti ja kirjallisesti ja myös LYNX hyväksyy sen.

4 artikla: Raportointi

Asiakas saa säännöllisesti raportteja LYNXin tai IB:n sivuston kautta ja/tai ilmoittamansa sähköpostiosoitteen kautta. Nämä raportit sisältävät tietoja toteutetuista toimeksiannoista ja Asiakkaan salkun tilasta sekä selvityksen veloitetavista kuluista.

5 artikla: Riskit ja vastuu

Asiakas vakuuttaa nimenomaan, että on tietoinen arvopapereihin sijoittamiseen liittyvistä riskeistä ja hyväksyy ne. Asiakas vakuuttaa täten, että on tietoinen siitä, että arvopapereihin sijoittamisesta voi aiheutua tappiota ja että pystyy kattamaan mahdolliset tappiot.

Asiakas vakuuttaa täten, että on tutustunut kaikkiin LYNXin antamiin tietoihin, mukaan lukien niihin, jotka sisältyvät asiakirjaan "Perussopimus, marginaalisopimus, optio- ja futuurisopimus", joka sisältää niiden rahoitusvälineiden tunnusmerkit, joita tässä sopimuksessa tarkoitettujen palvelujen osalta, mukaan lukien näihin rahoitusvälineisiin liittyvät tietyt sijoitusriskit. LYNX toteuttaa sopimuksen

vilpittömässä mielessä ja parhaan kykynsä mukaisesti. LYNX ei ole vastuussa mahdollisesta negatiivisesta tuotosta, arvon alennuksesta ja (tai) Asiakkaan kärsimistä tappioista ja (tai) voiton menetyksestä, paitsi mikäli voidaan todeta, että ne johtuvat suoraan tahallisuudesta tai vakavasta laiminlyönnistä LYNXin taholta tätä sopimusta toteutettaessa. Mikäli LYNX tai jokin sen käyttämä kolmas osapuoli ovat pörssin, kaupankäyntijärjestelmän, clearing-organisaation tai muun organisaation jäseniä tai kuuluvat niihin, LYNX ei ole vastuussa Asiakkaalle niihin kuuluvien henkilöiden toiminnasta tai laiminlyönnistä eikä häiriöistä tai kapasiteetin puutteesta tietokone-, viestintä- tai muissa järjestelmissä, -linjoissa, -laitteissa tai -ohjelmistoissa, joita tällaiset pörssit, kaupankäyntijärjestelmät, clearing-organisaatiot tai muut organisaatiot käyttävät. Asiakkaille, jotka tarvitsevat kaikkein suurinta luotettavuutta, suositellaan vaihtoehtoisen kaupankäyntiympäristön käyttöä.

6 artikla: Kulut

LYNX sitoutuu siihen, ettei se veloita säilytys tai merkintäpalkkioita, osingonmaksukuluja, tai hallinnointipalkkioita lukuunottamatta niitä kuluja, jotka on tuota esille yrityksen nettisivuilla <https://www.lynxbroker.fi/hinnat/kaikki-hinnat/>). Asiakas kuitenkin tiedostaa ja hyväksyy sen, että LYNX voi muuttaa hinnoitteluaan milloin tahansa. Muutokset tulevat olemaan tällöin näkyvillä LYNXin nettisivuilla.

Toimeksiannot tehdään IB:n kaupankäyntijärjestelmässä. LYNX saa osansa asiakkaan maksamista kaupankäyntikuluista. Tämä summa määräytyy sen mukaan, kuinka paljon LYNXin asiakkaat käyvät kauppaa selvityskauden (1 kk) aikana ja mikä on kaupankäyntityyppi ja voluumi. Tämä summa voi asettua välille 0% ja 100% riippuen asiakkaan kokonaiskaupankäyntikuluista.

Kaupankäyntikulut tullaan veloittamaan suoraan LYNX-tilisi käteisvaroista toimeksiannon yhteydessä. Korkomaksut tullaan veloittamaan käteisvaroista joko päivittäin tai kuukausittain riippuen lainatyypistä.

7 artikla: Stock Yield Enhancement Program

Asiakas sitoutuu lainaamaan osakkeensa Stock Yield Enhancement Program ohjelman puitteissa. Tämän seurauksena osakkeet voidaan tarjota lyhyeksi myyntiä varten. Jos sijoittajat haluavat lainata näitä osakkeita, niin asiakas vastaanottaa tästä koron.

8 artikla: Kannustimet

LYNX kertoo asiakkaalle kannustimista. LYNX käyttää sijoituspalveluidensa yhteydessä ulkoisia osapuolia, kuten IB. Mikäli ulkoinen osapuoli maksaa LYNXille sitä varten korvauksen tai provision, puhutaan kannustimesta. LYNX ei saa sovellettavan lainsäädännön perusteella ottaa vastaan kannustimia, jotka vaikuttavat haitallisesti sen asiakkailleen tarjoamiin palveluihin.

9 artikla: LYNXin valvontavelvollisuus

Asiakas vakuuttaa hyväksyvänsä, että LYNX ei valvo millään tavalla IB:n tai jonkun sen käyttämän kolmannen osapuolen toimintaa. LYNXillä ei ole siinä mielessä mitään vastuuta. LYNX ei myöskään ole vastuussa IB:n tai jonkun kolmannen osapuolen mahdollisista virheistä tai erehdyksistä. Asiakas on täysin tietoinen siitä, että LYNX ei valvo noudattaako IB kaikkia sovellettavia lakeja, ohjeita tai eettisiä sääntöjä

10 artikla: Eturistiriitoin liittyvä menettely

LYNXin harjoittaessa palveluntarjontaansa voi eturistiriitoja syntyä Asiakkaan ja LYNXin välille. LYNX on toteuttanut kaikki kohtuulliset toimet eturistiriitojen välttämiseksi, ja mikäli niitä silti syntyy, niiden käsittelemiseksi LYNX lähettää lisätietoja eturistiriitoin liittyvästä menettelystä Asiakkaan pyynnöstä.

11 artikla: Puheluiden nauhoittaminen

Asiakas vakuuttaa hyväksyvänsä sen, että puhelut ja muu kommunikointi LYNXin ja asiakkaan välillä tullaan nauhoittamaan ja tallentamaan turvallisen asioinnin, toimeksiantojen vahvistamisen ja laaduntarkkailun ja kontrollin takia. LYNX tuhoaa nauhoitukset tietyn ajan kuluessa.

12 artikla: Toimeksiantojen toteuttamismenettely

Toimeksiannot toteutetaan IB:n toimeksiantojen toteuttamismenettelyn mukaisesti. Uusin versio toimeksiantojen toteuttamismenettelystä löytyy osoitteesta www.lynx.nl/documenten. Asiakas hyväksyy IB:n toimeksiantojen toteuttamismenettelyn. Asiakas on velvollinen hyväksymään kaikki toimet, jotka ovat hänen toimeksiantoihinsa liittyvien ohjeidensa mukaisia. Tapahtumaa ei suoriteta, mikäli tilin saldo ei ole riittävä. Mikäli tapahtuma siitä huolimatta suoritetaan (ja likvidoidaan) Asiakas ei ole oikeutettu mahdolliseen voittoon. Asiakas ei myöskään ole vastuussa mahdollisesta tappiosta.

13 artikla: Valitukset

Mikäli asiakas haluaa tehdä valituksen LYNXin palveluista, hän voi tehdä niin ilmoittamalla tilinumeronsa ja valituksen kuvauksen sähköpostitse osoitteeseen info@lynxbroker.fi tai postitse alla annettuun osoitteeseen. LYNX pyrkii käsittelemään valituksen kahden viikon sisällä.

14 artikla: Voimassaolo

Tämä sopimus on voimassa toistaiseksi ja se voidaan koska tahansa lopettaa ilmoittamalla kirjallisesti. Lopettaminen astuu voimaan sillä hetkellä, kun LYNX on vastaanottanut kirjallisen ilmoituksen. Sopimuksen lopettaminen ei tarkoita meneillä olevien liiketoimien ja/tai kauppojen keskeyttämistä.

15 artikla: Sovellettava laki ja lainkäyttövalta

Osapuolet hyväksyvät, että Asiakkaan ja LYNXin välisen sopimuksen muotoon ja voimassaoloon sovelletaan vain Alankomaiden lakia. LYNX pidättää oikeuden muuttaa tai poistaa sopimuksen ehtoja. Muutoksista tullaan ilmoittamaan LYNXin nettisivuilla. Asiakkaalla on mahdollisuus lopettaa sopimus milloin tahansa. Osapuolet hyväksyvät, että sopimuksesta aiheutuvat kiistat käsitellään vain Amsterdamissa toimivan toimivaltaisen tuomarin alaisuudessa.

16 artikla: Henkilötietojen suoja

16.1 Asiakas sitoutuu siihen, että LYNX käsittelee Asiakkaan henkilötietoja palvelujen vaatimalla tavalla (mm. IB:n kanssa käytävä kirjeenvaihto).

16.2 Asiakas vakuuttaa antavansa LYNXille luvan luovuttaa henkilötietoja (artikla 16.1) kolmansille osapuolille, kuten finanssivalvonnalle ja muille viranomaisille lain niin edellyttäessä. Asiakas sitoutuu myös antamaan LYNXille lisätietoja oikeudellisista syistä ja vakuuttaa antamansa tiedot oikeiksi.

16.3 Asiakas vakuuttaa antavansa LYNXille luvan henkilötietojen (artikla 16.1) käyttöön asiakassopimuksen täytäntöönpanoa varten ja tilinhallinnollisiin tarkoituksiin. Asiakkaalla on oikeus saada yhteenveto asiakastietojen käsittelystä. Asiakkaan vaatimuksesta asiakastietoja voidaan oikaista tai poistaa, mikäli ne ovat virheellisiä, puutteellisia tai tietoja käsitellään vastoin yleistä lainsäädäntöä. Asiakas vakuuttaa antavansa LYNXille (ja LYNXin sidosyrityksille) luvan henkilötietojen käyttöön suoramarkkinointia, riskinhallintaa, markkina- ja tilastoanalyysiä ja asiakkaiden globaalia visiota varten (ilman että tähän sisältyy velvoitus LYNXin puolelta). Asiakas voi koska tahansa ilmoittaa LYNXille kirjallisesti tämän asiakirjan takakannessa ilmoitettuun osoitteeseen, että ei suostu siihen, että LYNX ja/tai sen sidosyritykset käyttävät näitä tietoja suoramarkkinointitarkoituksiin.

16.4 Asiakas vakuuttaa hyväksyvänsä sen, että LYNXillä on oikeus ulkoistaa henkilötietojen käsittely toiselle yritykselle. Molemmat osapuolet tulevat toimimaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2016/679 mukaisesti ja sitoutuvat siihen, että käsitellyt tiedot ovat ajan tasalla.

16.5 LYNX tarjoaa lisätietoa henkilötietojen suojauksesta kohdassa privacy statement osoitteessa www.lynxbroker.fi

Osa 2 – IB:N/LYNXIN marginaalisopimus

Yleistä

Tämän sopimuksen tarkoituksena on kertoa Asiakkaalle marginaaliliittävistä mahdollisista riskeistä. Asiakkaantulee perehtyä perusteellisesti sopimukseen ennen ensimmäisen toimeksiannon tekoa marginaalitiiltä. Suosittelemme myös yhteydenottoa LYNXin asiakaspalveluun, mikäli ilmaantuu lisäkysymyksiä. Marginaalikauppa tarkoittaa muun muassa sitä, että Asiakas tekee toimeksiannon, jossa osakkeet rahoitetaan osaksi marginaaliluotolla, jonka antaa IB. Osakkeet ovat tällöin vakuutena. Marginaalikauppa tarkoittaa myös sitä, että futuurien tai optioiden kauppaa koskee marginaalivaatimus, jotta Asiakas voi täyttää maksuvelvollisuutensa myöhemmin. Positioiden muutos voi olla syynä marginaalivaatimusten nostamiseen. IB voi tarvittaessa itse toteuttaa toimia tiettyjen arvopaperien myymiseksi, jotta marginaalivaatimus täytettäisiin taas. IB ei koskaan itse siirrä rahaa eikä ota Asiakkaaseen etukäteen yhteyttä likvidaation yhteydessä, eikä Asiakkaalle myöskään tarjota mahdollisuutta valita likvidaatiohetkellä myytäviä arvopapereita.

Riskit

Asiakas voi menettää enemmän pääomaa kuin on alun perin sijoittanut. Salkun arvopaperien arvon lasku voi olla syynä lisätalletukseen. IB voi toteuttaa arvopaperien pakkomyynnin ilmoittamatta siitä Asiakkaalle. Asiakas on vastuussa tilin mahdollisesta vajeesta tällaisen myynnin jälkeen. Asiakas ei voi pakkomyynnin hetkellä itse päättää mitä arvopapereita myydään ja missä järjestyksessä se tapahtuu. IB voi nostaa marginaalivaatimusta koska tahansa ilmoittamatta siitä etukäteen kirjallisesti. Tällaiset muutokset astuvat voimaan heti ja ne voivat olla syynä tiettyjen arvopaperien pakkomyyntiin.

Suosituks

Marginaalikaupan soveltuvuus riippuu taloudellisesta tilanteesta. Marginaalikauppaan (mukaan lukien optioiden/ futuurien kauppa) sisältyy suuri riski ja tuloksena voi olla alkuperäistä sijoituspääomaa suurempi menetys. Asiakkaan on itse arvioitava, kannattaako hänen käydä marginaalikauppaa ottaen huomioon taloudellinen tilanne, riskin välttäminen, jäljellä olevat vuodet eläkeiän saavuttamiseen ja muut tekijät. Suosittelemme neuvonpyytämistä rahoitusasiantuntijalta. Asiakkaan on itse tarkkaan valvottava tiliään ja jos sillä on vajetta, hänen on itse toteutettava tarvittavat toimet joko tallettamalla tilille rahaa tai myymällä itse arvopapereita.

Osa 3 – IB:N/LYNXIN optio- ja futuurisopimus

Yleistä

Tämän sopimuksen tarkoituksena on kertoa Asiakkaalle optio- ja futuurikauppaan liittyvistä mahdollisista riskeistä. Asiakkaan tulee perehtyä perusteellisesti sopimukseen ennen optio- / futuurikaupan aloittamista. Suosittelemme myös yhteydenottoa LYNXin asiakaspalveluun, mikäli ilmaantuu lisäkysymyksiä. Optiota ostettaessa, Asiakkaalla on oikeus ostaa/myydä tietty kohde-etuus etukäteen sovittuun hintaan tietyn ajanjakson kuluessa tai sen päättyessä. Tästä oikeudesta on maksettava ostohinta. Optioita kirjoittaessa, Asiakkaan tulee myydä, tai ostaa tietty kohde-etuus etukäteen sovittuun hintaan sillä hetkellä, kun vastapuoli toteuttaa option. Tästä option myyjä saa palkkion. Jotta voitaisiin olla varmoja, että myyjä voi täyttää velvollisuutensa, pyydetään marginaalia. Mikäli Asiakas ostaa/myy futuurin, tulee hänen ostaa/myydä etukäteen sovittu määrä kohde-etuuksia sovittuun hintaan tiettyä ajanjaksona. Ostaja on velvollinen vastaanottamaan ja maksamaan toimituksen. Myyjä on velvollinen toimittamaan kohde-etuuden. Tehtäessä sopimus on maksettava vain osa todellisesta arvosta. Myös tässä tarvitaan marginaalia, jotta velvollisuudet voidaan täyttää.

Riskit

Option ostaja: Ostohinnan voi menettää kokonaan. Optioilla on vipuvaikutus: kohde-etuuden muutokset saavat aikaan prosentuaalisesti suuremman muutoksen optionissa. Mitä enemmän toteutushinta eroaa kohde-etuuden senhetkisestä kurssista sitä suurempi on riski, että menettää koko ostohinnan. Option myyjä: Option myyjä voi kärsiä rajoittamattomia tappioita, jotka ovat paljon saatua hintaa suurempia. Tällöin option myyjä voidaan velvoittaa ostamaan kohde-etuus paljon markkinahintaa korkeampaan hintaan tai myymään kohde-etuus paljon markkinahintaa alhaisempaan hintaan. Futuurin ostaja/myyjä: Koska futuureista on maksettava vain osa todellisesta arvosta, niillä on vipuvaikutus: pieni kurssinmuutos voi johtaa suuriin voittoihin/tappioihin. Futuurisopimuksen tappio voi aiheuttaa suurempia tappioita kuin marginaalivelvollisuus tai alkuperäinen sijoitus.

Suosituks

Optio- / futuurikaupan soveltuvuus riippuu Asiakkaan taloudellisesta tilanteesta. Optio- ja futuurikauppaan sisältyy suuri riski ja tuloksena voi olla alkuperäistä sijoituspääomaa suurempi menetys. Asiakkaan on itse arvioitava, kannattaako hänen käydä kauppaa optioilla ja futuureilla, ottaen huomioon taloudellinen tilanne, riskin välttäminen, jäljellä olevat vuodet eläkeiän saavuttamiseen ja muut tekijät. Suosittelemme neuvojen pyytämistä rahoitusasiantuntijalta.

LYNX



LYNX
Herengracht 527
1017 BV Amsterdam
The Netherlands

P +358 (0)9 4245 1439
F +358 (0)9 4245 0394

E info@lynxbroker.fi
W www.lynxbroker.fi

FI-AG-250418