

Tietoa palveluntarjoajasta ja sen tarjoamista palveluista

1. Palveluntarjoaja

1.1 Pääasiallinen palveluntarjoaja

Korkia Asset Management Oy

Y-tunnus 2538288-5

Sijoituspalveluyhtiö

Osoite: Keskuskatu 8 B, 00100 Helsinki

Puhelin: +358 10 523 2200

Telefax: +358 10 523 2201

1.2 Muut palveluntarjoajat ja sidonnaisasiamiehet

Korkia Oy

Y-tunnus 2027758-4

Konsernin emoyhtiö

Vakuutusasiamies

Korkia Investment Sales Oy

Y-tunnus 2525958-8

Korkia Asset Management Oy:n sidonnaisasiamies

Vakuutusasiamies

Korkia Private Equity Oy

Y-tunnus 2599736-1

Vaihtoehtorahastojen hoitaja

Korkia toimipisteiden osoitteet ovat saatavilla Korkian verkkosivuilta osoitteesta: www.Korkia.fi

2. Yleiset tiedot

2.1 Korkia Asset Management Oy

Korkia Asset Management Oy on suomalainen sijoituspalveluyritys, jolle Finanssivalvonta on myöntänyt sijoituspalvelulain mukaisen toimiluvan seuraaviin sijoituspalveluihin:

- 1) toimeksiantojen välittämiseen;
- 2) toimeksiantojen toteuttamiseen;
- 3) omaisuudenhoitoon;
- 4) sijoitusneuvontaan;
- 5) liikkeeseenlaskun järjestämiseen;
- 6) rahoitusvälineiden säilyttämiseen.

Korkia Asset Management Oy on merkitty Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin Y-tunnuksella 2538288-5. Yhtiön kotipaikka on Helsinki.

2.2 Valvova viranomainen

Korkia Asset Management Oy:n ja sen sidonnaisasiamiesten sijoituspalvelulain mukaista toimintaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta.

Korkia Private Equity Oy on rekisteröity Finanssivalvonnan rekisteriin vaihtoehtorahastojen hoitamista sääntelevässä lainsäädännössä tarkoitettuna vaihtoehtorahastojen hoitajana.

Korkia Oy ja Korkia Investment Sales Oy toimivat vakuutus-edustusta sääntelevässä lainsäädännössä tarkoitettuna vakuutusasiamiehenä ja on merkitty vakuutusedustajarekisteriin. Vakuutusedustusrekisteriä ylläpitää Finanssivalvonta.

Finanssivalvonnan osoite on Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki ja puhelin +358 10 831 51 (vaihde). Lisätietoja: www.finanssivalvonta.fi.

3. Asiointitavat ja kielet

Asiakas voi asioida Korkia Asset Management Oy:n kanssa kirjeitse, telefaksilla, sähköpostilla, tapaamalla heidän edustajiaan henkilökohtaisesti tai muuten sähköisesti Internetin avulla. Myös toimeksiantojen lähettämisessä ja vastaanottamisessa käytetään mainittuja tapoja.

Korkia Asset Management Oy raportoi asiakkaalle tämän lukuun säilytettävistä rahoitusvälineistä kerran vuodessa, omaisuudenhoidosta kuukausittain jälkikäteen ja toimeksiantojen osalta pääsääntöisesti sen jälkeen, kun toimeksianto on toteutettu.

Asiakaspalvelua tarjotaan suomen kielellä.

4. Tiedot tarjottavista palveluista

4.1 Toimeksiantojen välitys ja toteutus

Korkia Asset Management Oy ja sen sidonnaisasiamiehet ottavat vastaan ja välittävät rahasto-osuuksia, osakkeita sekä joukkovelkakirjoja ja muita rahoitusvälineitä koskevia toimeksiantoja, jotka välitetään toteutettaviksi rahastoyhtiöihin tai Pohjoismaisiin ja Keski-Eurooppalaisiin pörssiin tai muulle toimeksiantoja toteuttavalla taholle.

4.2 Omaisuudenhoito

Korkia Asset Management Oy tarjoaa sekä täyden valtakirjan omaisuudenhoitoa, että konsultatiivista omaisuudenhoitoa, jotka molemmat perustuvat mallisalkkuihin. Korkia Asset Management Oy ei tarjoa konsultatiivista omaisuudenhoitoa alle 5 miljoonan euron omaisuudelle.

Hoidettavana olevan omaisuuden arvo määritellään markkina-arvoon vähintään kerran kuukaudessa. Hoidettavana oleva omaisuus on pääsääntöisesti rahasto-osuuksia ja rahavaroja. Rahasto-osuuksien markkina-arvona käytetään kyseessä olevan sijoitusrahaston laskemaa kulloistakin arvoa.

Omaisuudenhoidon tuottoa verrataan yleisesti käytössä oleviin indekseihin (vertailutuotto). Vertailutuottona käytetään kulloinkin soveltuvaa indeksiä, esimerkiksi yhtä tai useampaa seuraavista:

The BofA Merrill Lynch Euro Corporate Index, The BofA Merrill Lynch Euro Government Index, MSCI North America Index, MSCI Nordic Index, MSCI Europe Index, MSCI Japan Index, MSCI Emerging Markets Index.

Omaisuudenhoidon tavoitteet määritellään asiakkaan antamien tietojen perusteella. Myös omaisuudenhoitajan harkintavaltaa ohjaava riskitaso ja harkintavallan rajoitukset määräytyvät sanottujen tietojen perusteella. Korkia Asset Management Oy ei lainaa tai panttaa omaisuudenhoidon piirissä olevaa omaisuutta kolmannelle taholle.

Korkia Asset Management Oy ei ole ulkoistanut omaisuudenhoitoa miltään osin.

4.3 Sijoitusneuvonta

Korkia Asset Management Oy ja sen sidonnaisasiamiehet voivat antaa sijoitusneuvontaa asiakkailleen Korkia Asset Management Oy:n tarjoamia rahoitusvälineitä koskeviksi liiketoimiksi.

Korkia Asset Management Oy:n sijoitusneuvonta on aina osa jotain toista sijoituspalvelua, jota Korkia Asset Management Oy tarjoaa asiakkaalle.

4.4 Säilyttäminen

Korkia Asset Management Oy tarjoaa asiakkailleen rahoitusvälineiden säilytys-palvelua, johon sovelletaan säilyttämisen yleisiä sopimusehtoja. Korkia Asset Management Oy säilyttää asiakkaidensa koti- ja ulkomaisia rahoitusvälineitä, jotka eivät ole arvo-osuus-jär-jestelmässä tai kotimaisen sijoitusrahastoyhtiön rahasto-osuusrekisterissä.

4.5 Oheispalvelut

Korkia Asset Management Oy levittää yhteistyökumppaneiltaan saamaansa ja yhtiön jalostamaa sijoitustutkimusaineistoa asiakkailleen. Toiminnan tarkoituksena on olla yhteydessä asiakkaisiin ja jakaa heille sijoittamiseen liittyvää informaatiota yksittäisiä sijoitusneuvoja antamatta. Aineistoa toimitetaan vastaanottajille sähköisesti tai painettuna materiaalina.

Lisäksi Korkia Asset Management Oy laatii liikkeeseenlaskujen järjestämiseen liittyvää materiaalia sekä järjestää liikkeeseenlaskujen järjestämiseen liittyviä asiakastilaisuuksia.

5. Puhelujen tallentaminen

Korkia Asset Management Oy:llä on oikeus tallentaa asiakkaiden toimeksiantopuhelut ja asiakkaan muita oikeustoimia koskevat puhelut. Tallennettuja puheluita käytetään tarvittaessa toimeksiantojen sisällön todentamiseen, riskienhallintaan ja todisteena mahdollisten riitaisuuksien ratkaisemisessa.

6. Luottolaitoslain lukujen 7 ja 8 mukaiset tiedot

Luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 7 ja 8 luvun mukaan luottolaitoksen ja sijoituspalveluyhtiön on pidettävä saatavilla internetsivustollaan selostus siitä, miten se noudattaa luottolaitoslain 7 luvun 1–5 §:n ja 8. luvun säännöksiä. Seuraavassa on selostettu Korkia Asset Management Oy:n ja konsernin osalta kyseisten säännösten noudattaminen.

6.1 Hallinto- ja ohjausjärjestelmiä koskevat yleiset vaatimukset

Korkia Asset Management Oy:llä on hallituksen hyväksymä strategia, jonka mukaisesti sen liiketoimintaa, riskienhallintaa ja hallintoa hoidetaan tehokkaasti ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti. Yhtiöllä on hallituksen hyväksymät toimintamallit, joita käytetään sen riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan keskeisinä periaatteina. Näiden lisäksi yhtiöllä on muuta sisäistä ohjeistusta hallinnon ja riskienhallinnan järjestämisen tueksi. Eturistiriitapolitiikka sisältää eturistiriitojen hallitsemiseen liittyvät keskeiset periaatteet.

6.2 Hallituksen kokoonpanoa ja työskentelyä koskevat vaatimukset

Korkia Asset Management Oy:n hallitus on hyväksynyt toimintaperiaatteet, joissa huomioidaan hallituksen kokoonpanon monimuotoisuuden edistäminen sekä tavoite sukupuolten tasapuolisesta edustuksesta. Toimiva johto huolehtii yhdessä hallituksen puheenjohtajan kanssa uusien hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä hallituksen jäsenen tehtävään, konsernin liiketoimintaan ja toiminnan riskeihin. Hallitus on osana hyvää hallintotapaa todennut periaatteen, jonka mukaisesti hallitustyöskentelyssä toimitaan riippumattomasti, konsernin ja kaikkien osakkeenomistajien etu huomioiden.

Konsernin johdon luotettavuus- ja pätevyysvaatimukset

Hallituksen jäsenten ja johtoryhmän jäsenten osalta tehdään aina ennen lopullista valintaa tai tehtävässä aloittamista arviointi henkilön luotettavuudesta ja pätevydestä siten kuin asiasta erikseen säädetään Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla.

Konsernin johdon ajankäyttö

Korkia Oy:n ja Korkia Asset Management Oy:n hallitukset kokoontuvat säännöllisesti ja aina mikäli on tarpeen asioiden kiireellisyyden vuoksi. Hallituksen jäsenten päätoimet ja jäsenyydet muiden yhteisöjen hallituksissa/päätöselimissä julkistetaan konsernin verkkosivuilla www.korkia.fi. Konsernissa on päätoiminen toimitusjohtaja. Johtoryhmän jäsenet on esitelty verkkosivujen Johtosuudessa.

Palkitseminen

Konserni noudattaa palkitsemisessaan luottolaitoslain 8 luvun säännöksiä ja niitä täydentäviä muita määräyksiä. Käytössä on Korkia Oy:n hallituksen vuosittain hyväksymä palkitsemisjärjestelmä. Palkitsemisjärjestelmässä on otettu huomioon se, että palkitsemisjärjestelmä ei saa kannustaa riskinottoon, joka on ristiriidassa konsernin liiketoiminnallisten tai riskienhallinnan tavoitteiden kanssa. Korkia Oy:n hallitus valvoo ja arvioi säännöllisesti palkitsemisjärjestelmien toimivuutta ja päätettyjen toimintaperiaatteiden ja menettelytapojen noudattamista. Konsernin compliance -toiminto arvioi vuosittain, noudatetaanko palkitsemisessä hallituksen hyväksymän palkitsemisjärjestelmän periaatteita.