

1. Sopimusehtojen tarkoitus ja soveltamisala

Näiden ehtojen nojalla Asiakas voi säästää säännöllisesti Aktia Rahastoyhtiö Oy:n (Rahastoyhtiö) hallinnoimien tai Aktia Pankki Oyj:n (Pankki) rahastosäästämisen valikoimaan kuuluvan muun Rahastoyhtiön hallinnoimiin sijoitusrahastoihin ja erikoissijoitusrahastoihin (jäljempänä Rahasto tai Rahastot). Jos nämä ehdot ovat ristiriidassa Asiakkaan ja Pankin välisen muun sopimuksen ehtojen kanssa, sovelletaan säännöllisen rahastosäästämisen osalta ensisijaisesti näitä ehtoja.

Pankki ja soveltuvin osin Rahastoyhtiö päättävät, Rahaston sääntöjen ja muiden voimassa olevien Rahaston asiakirjojen puiteissa, mitä Rahastoja ja osuuslajeja kulloinkin voidaan liittää tähän sopimukseen, vähimmäismerkintäsumman sekä mahdolliset merkintäpäivämäärät. Tiedot voimassa olevista merkintää koskevista ehdoista ovat saatavilla merkintäpaikkana toimivasta pankista sekä osoitteesta www.aktia.fi.

Asiakas hyväksyy nämä ehdot itseään sitoviksi antamalla säännöllistä rahastosäästämistä koskevan toimeksiannon, jonka yhteydessä hän on saanut nämä ehdot tiedoksi.

2. Säännöllisen rahastosäästämisen ehdot

2.1. Merkintä ja hoitotili

Merkintä toteutetaan Rahaston sääntöjen mukaisesti. Ensimmäinen mahdollinen päivä merkinnälle on se pankkipäivä, jolloin sopimus on rekisteröity kohdan 3.1. mukaisesti. Mikäli Asiakkaan hoitotiliksi ilmoitettu tili on Pankissa, voidaan sopia automaattisesta veloituksesta Pankin kanssa. Maksuohjeet ovat saatavilla Pankista. Mahdollinen tuotto ja lunastus maksetaan hoitotilille, ellei muuta ilmoiteta Pankille.

2.2. Palkkiot

Rahastoa hallinnoiva Rahastoyhtiö perii palkkioita kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaisesti. Hinnasto on saatavilla osoitteesta www.aktia.fi ja Pankista.

2.3. Merkinnän tekeminen

Sopimuksen mukaisena merkintäpäivänä Pankki välittää merkintävarat Rahaston tilille. Rahastoyhtiö toteuttaa merkintävaroja rahastomerkinnän Asiakkaalle, ottaen huomioon rahastosäännöt ja Aktia Pankki Oyj:n välittämien muiden Rahastoyhtiöiden rahastojen käytännön ohjeet.

Rahastoyhtiöllä on oikeus kieltäytyä toteuttamasta merkintää, jos merkintämaksun yhteydessä ei ole ilmoitettu rahastosäästösopimuksen yksilöllistä viitenumeroa tai jos merkintään tarvittavat tiedot ovat muuten puutteelliset.

Asiakas vastaa siitä, että hoitotilillä on riittävästi katetta sopimuksessa sovitun merkintäpäivänä. Mikäli katetta ei ole merkintäpäivänä, Pankki tekee veloitusyrityksiä kulloinkin Suomessa voimassa olevien euromääräisen maksujenvälityksen yleisten ehtojen mukaisesti. Mikäli veloitusta ei voida tehdä, tämän merkintäkerran osalta ei tehdä merkintää. Tulevista sopimuksen mukaisista veloituksista ei tarvitse lähettää etukäteisilmoitusta.

Mikäli merkinnän toteuttaminen tai välittäminen Rahastoyhtiölle merkintäpäivänä ei ole mahdollista Pankin, Rahastoyhtiön tai kolmannen osapuolen tietotekniikkajärjestelmissä esiintyvän ongelman vuoksi, on Pankilla oikeus välittää merkintätoimeksianto toteutettavaksi tai toteuttaa merkintätoimeksianto välittömästi esteen poistuttua. Mikäli sopimuksessa sovitun merkintäpäivä ei ole pankkipäivä, toteutetaan tai

välitetään merkintätoimeksianto seuraavana pankkipäivänä.

2.4. Rahaston asiakirjat

Pankki toimittaa asiakkaalle Rahaston voimassa olevan avaintietoasiakirjan ennen ensimmäisen merkintätoimeksiannon tekemistä. Myöhemmin tehtävien rahastomerkintöjen yhteydessä Pankki ei toimita asiakkaalle Rahaston avaintietoasiakirjaa, mutta palveluun liitettävien Rahastojen kulloinkin voimassa olevat avaintietoasiakirjat, säännöt, rahastoesitteet ESG-tuotetietoineen, sekä sijoitusrahastojen vuosikertomukset ja puolivuotiskatsaukset ovat asiakkaan saatavissa osoitteesta www.aktia.fi tai Pankista.

Asiakkaan velvollisuutena on tutustua Rahaston kulloinkin voimassa oleviin asiakirjoihin sopimuksen voimassaoloaikana. Pankki ei erikseen ilmoita asiakkaalle, mikäli palveluun liitettyä rahastoa hallinnoiva Rahastoyhtiö tekee muutoksia Rahaston avaintietoasiakirjaan tai muihin Rahaston asiakirjoihin sopimuksen voimassaoloaikana.

2.5. Raportointi

Tehtyistä rahastomerkinnöistä ei toimiteta Asiakkaalle erillistä vahvistusta jokaisen toteutetun merkintätoimeksiannon jälkeen. Pankki tai Rahastoyhtiö toimittaa Asiakkaalle yhteenvetona tehtyistä merkinnöistä kaksi kertaa vuodessa. Asiakas saa ajantasaiset tiedot rahastotapahtumistaan ja -omistuksistaan pankin verkkopalvelusta.

2.6. Huomautukset ja ilmoitusvelvollisuus

Mahdolliset huomautukset Pankin tai Rahastoyhtiön toimenpiteestä tulee tehdä viipymättä kirjallisesti viimeistään kolmenkymmenen (30) kalenteripäivän kuluessa Asiakkaan saatua tieto toimenpiteestä. Mikäli huomautusta ei anneta edellä kuvatun mukaisesti, katsotaan Asiakkaan hyväksyneen toimenpiteen. Asiakkaan katsotaan saaneen tiedon kohdassa 2.8 mainitun määräajan jälkeen.

Asiakas on velvollinen välittömästi ilmoittamaan Pankille asiakastietojensa muuttumisesta. Pankilla ja Rahastoyhtiöllä on oikeus saattaa Asiakkaan tiedot ajan tasalle väestörekisterin tai muun virallisen rekisterin avulla.

2.7. Osapuolten vastuu ja välillinen vahinko

Osapuolet eivät vastaa toiselle osapuolelle tai kolmannelle taholle aiheutuneesta välillisestä vahingosta. Pankki tai Rahastoyhtiö ei vastaa Asiakkaalle aiheutuneesta mahdollisesta taloudellisesta vahingosta, kuten saamatta jääneestä tuotosta tai sijoituspäätöksestä johtuvasta tappiosta. Pankki tai Rahastoyhtiö ei myöskään vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä, kuten viranomaisen toimenpiteestä, lakosta, tietoliikenne- tai tietojärjestelmähäiriöstä tai muusta vastaavasta syystä aiheutuvasta toiminnan vaikeutumisesta.

2.8. Asiakkaan ja Pankin ilmoitukset

Pankki ilmoittaa ehtojen muutoksista, jotka lisäävät Asiakkaan velvollisuuksia tai vähentävät hänen oikeuksiaan kirjallisesti, verkkopankin kautta Asiakkaalle verkkopankkiviestinä tai muutoin pysyvällä välineellä. Muutokset tulevat voimaan aikaisintaan 30 päivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä tai siitä kun muutos on julkaistu verkkopalvelussa tai muutoin pysyvällä välineellä. Ellei muuta osoiteta, Asiakkaan katsotaan saaneen ilmoituksen tiedoksi viidentenä päivänä siitä, kun ilmoitus on julkaistu.

Ilmoitukset annetaan Asiakkaan valitsemalla kielellä (suomen tai ruotsin kielellä).

2.9. Alaikäinen rahastosäästäjä

Mikäli Asiakas on alaikäinen ja alaikäisen tili on hoitotilinä, tarvitaan molempien edunvalvojen suostumus tähän. Mikäli sopimus koskee

erikoissijoitusrahastoa, tarvitaan lisäksi Digi- ja väestötietoviraston lupa.

Mikäli merkinnät veloitetaan edunvalvojan tai muun lahjanantajan tiiltä Pankissa, Pankki ottaa merkintöjä välittäessään sopimuksen mukaisesti vastaan lahjan (merkintäsumman) alaikäisen puolesta notariaattilahjana lahjanlupa-lain 4 §:n mukaisesti. Lahjaa alaikäisen vanhemmalta pidetään ennakoperintönä, ellei muuta ilmoiteta.

2.10. Henkilötietojen käyttö ja sallassapito

Pankki ja Rahastoyhtiö käsittelevät rekisterinpitäjänä henkilötietoja tietosuojalainsäädännön mukaisesti ja huolehtivat toiminnassaan yksityisyyden suojan ja pankkialaisuuden toteutumisesta. Henkilötietoja käsitellään muun muassa asiakaspalvelua ja asiakassuhteen hoitamista varten, asiakasviestintään, asiakkaan tunnistamista ja yksilöintiä varten, markkinointiin, sekä riskienhallintaa ja toimivaltaisille viranomaisille tapahtuvaa raportointia varten. Lue lisää henkilötietojen käsittelystä Aktiassa osoitteessa www.aktia.fi/fi/yksityisyyden-suoja.

3. Sopimuksen voimaantulo, muuttaminen ja päättyminen

3.1. Voimaantulo

Tämä sopimus astuu voimaan heti, kun Asiakas on antanut säännöllistä rahastosäästämistä koskevan toimeksiannon, jonka yhteydessä hän on saanut nämä ehdot tiedoksi, ellei toisin ole erikseen sovittu. Sopimus on voimassa toistaiseksi, ellei toisin ole erikseen sovittu ja voidaan irtisanoa kirjallisesti.

Mikäli tämän sopimuksen kohteena oleva Rahasto sulautuu toiseen rahastoon, tämä sopimus koskee automaattisesti vastaanottavaa rahastoa ja sopimus on siten vielä voimassa, ellei Pankki tai Rahastoyhtiö toisin ilmoita.

3.2. Sopimuksen muuttaminen

Asiakas voi muuttaa sopimuksessa ilmoitettua hoitotiliä, merkintäsummaa ja merkintäpäivää tämän sopimuksen mukaisesti. Muutos astuu voimaan välittömästi siitä hetkestä, kun Pankilla on ollut kohtuullinen aika käsitellä sopimusmuutos.

Pankilla on oikeus yksipuolisesti muuttaa tätä sopimusta ja tämän sopimuksen ehtoja. Jos muutos koskee nykyisen vähimmäismerkintäsumman, rahastovalikoiman tai mahdollisten merkintäpäivämäärien muutosta ja niillä on vaikutusta tähän Asiakkaan sopimukseen, muutokset tulevat voimaan aikaisintaan sen kolmenkymmenen (30) päivän kuluttua ilmoituksen tiedoksiannosta Asiakkaalle kohdan 2.8 mukaisesti. Sopimus jatkuu muutetun sisältöisenä, ellei Asiakas irtisano sitä vähintään viittä (5) pankkipäivää ennen muutoksen voimaantuloa. Irtisanominen astuu voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan. Mikäli tässä sopimuksessa valittu Rahasto poistuu säännöllisen rahastosäästämisen rahastovalikoimasta, Asiakkaalle tarjotaan mahdollisuuksien mukaan vastaavanlaista rahastoa voimassa olevasta rahastovalikoimasta. Jos rahastosäästämisen rahastovalikoiman muutos johtuu Pankista tai sen konserniyhtiöistä riippumattomista syistä, ei Pankki ole sidottu tässä kohdassa kerrottuun ilmoitusaikaan.

Rahaston sääntöjen muuttamista ei pidetä tämän sopimuksen muuttamisena.

3.3. Sopimuksen irtisanominen ja purkamisen

Asiakkaalla on oikeus irtisanoa tämä sopimus. Irtisanominen tulee voimaan välittömästi siitä hetkestä, kun Pankilla on ollut kohtuullinen aika sulkea käytössä ollut palvelu.

Pankilla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään kolmenkymmenen (30) päivän kuluttua ilmoituksen tiedoksiannosta Asiakkaalle kohdan 2.8 mukaisesti.

Pankilla on oikeus päättää tämä sopimus ilman eri ilmoitusta, jos

- hoitotili on lopetettu ja Asiakas ei ole ilmoittanut uutta hoitotiliä tai ilmoitettu tili ei sovellu tämän sopimuksen hoitotiliksi,
- hoitotilillä ei ole vuoteen ollut riittävästi katetta tämän sopimuksen mukaisiin merkintöihin, tai
- Asiakkaalta ei ole vuoteen tullut tämän sopimuksen mukaista merkintää.

Osapuolella on oikeus purkaa sopimus päättymään välittömästi, mikäli toinen osapuoli

- on olennaisesti jättänyt täyttämättä sopimuksen mukaiset velvoitteensa tai muulla olennaisella tavalla rikkinut näitä ehtoja tai ilmeisesti väärinkäyttänyt sopimuksen nojalla tarjottavaa palvelua,
- asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin taikka muutoin on perusteltua syytä olettaa toisen osapuolen tulleen maksukyvyttömäksi, tai
- kuolee.

4. Sovellettava laki ja riitaisuusien ratkaiseminen

Sopimuksesta ja sopimusehdoista johtuvat riitaisuudet, joita ei saada ratkaistuksi neuvotteluteitse, ratkaistaan Helsingin kärjäoikeudessa, ellei Asiakas kuluttajan ominaisuudessa vaadi asian käsittelyä sen paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikkansa, mikäli Asiakkaan kotipaikka on Suomessa.

Tähän sopimukseen sovelletaan Suomen lakia lukuun ottamatta sen lainvalintaa koskevia säännöksiä. Siltä osin kuin tässä sopimuksessa on käytetty lakiviittauksia, sovelletaan myös näiden osalta kulloinkin voimassa olevia säännöksiä.

5. Muuta

Pankki on luottolaitostoimintaa harjoittava yritys, jolla on toimilupaa harjoittaa mm. sijoitus- ja oheispalvelujen tarjoamista Suomessa. Aktia Rahastoyhtiö Oy on yritys, jolla on toimilupa harjoittaa sijoitusrahastotoimintaa ja toimia vaihtoehtorahastojen hoitajana. Pankkia ja Rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta (www.finanssivalvonta.fi). Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat: Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, puhelin 09 183 51 (vaihe), kirjaamo@finanssivalvonta.fi.

Tämän sopimuksen mukaiset palvelut on tarkoitettu Suomessa asuville asiakkaille ja käytettäväksi pääasiallisesti Suomessa. Sijoituspalveluja ei tarjota Yhdysvalloissa asuville henkilöille, Yhdysvalloista käsin liiketoimintaansa harjoittaville yrityksille tai yhteisöille eikä muihin maihin, joiden osalta vaaditaan erillistä toimilupaa tai rekisteröitymistä.

Nämä ehdot ovat saatavissa suomen ja ruotsin kielellä. Jos eri kieliversiot ovat keskenään ristiriidassa, noudatetaan ensi sijassa suomenkielisiä versiota.