

1. Sopimusehtojen tarkoitus ja soveltamisala

Tämä sopimuksen liite käsittää merkitsijän tai, jos merkitsijä on eri kuin maksaja, soveltuvin osin maksajan (jäljempänä Asiakas) ja Aktia Rahastoyhtiö Oy:n (jäljempänä Rahastoyhtiö) välisen asiakassuhteen ehdot. Näiden ehtojen nojalla Asiakas voi säästää säännöllisesti Rahastoyhtiön hallinnoimiin tai markkinoimiin sijoitusrahastoihin ja erikoissijoitusrahastoihin (jäljempänä Rahasto tai Rahastot). Rahastoyhtiö päättää, mitä Rahastoja ja osuuslajeja kulloinkin voidaan liittää tähän sopimukseen, vähimmäismerkintäsumman sekä mahdolliset merkintäpäivämäärät. Tiedot voimassa olevista merkintää koskevista ehdoista ovat saatavilla Rahastoyhtiöstä ja merkintäpaikkana toimivasta pankista (jäljempänä Pankki) sekä osoitteesta www.aktia.fi.

Pankki toimii Rahastoyhtiön asiamiehenä Rahastojen rahastosuoksia välitettäessä ja Pankilla on oikeus tehdä Rahastoyhtiön lukuun sopimus säännöllisestä rahastosäästämisestä Asiakkaan kanssa.

Asiakas hyväksyy nämä ehdot itseään sitoviksi allekirjoittamalla sopimuksen.

Voimassa olevat rahastosäännöt, rahastoesitteet ja muu lakisäätien materiaali on saatavilla osoitteesta www.aktia.fi, Rahastoyhtiöstä ja Pankista.

2. Säännöllisen rahastosäästäminen 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 ilmoittama tili on Pankissa, voidaan sopia automaattisesta veloituksista Pankin kanssa. Maksuohjeet ovat saatavilla Rahastoyhtiöstä ja Pankista. Mikäli on mahdollista sopia automaattisesta veloituksista Rahastoyhtiön kanssa, Asiakas valtuuttaa Rahastoyhtiön veloittamaan hoitotililtä sopimuksen mukaiset merkinnät ja palkkiot. Mahdollinen tuotto ja lunastus maksetaan hoitotilille, ellei muuta ilmoiteta Pankille.

2.2. Palkkiot

Rahastoyhtiö perii palkkioita kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaisesti. Tiedot voimassaolevista palkkioista ovat saatavilla Rahastoyhtiön hinnastosta osoitteesta www.aktia.fi, Rahastoyhtiöstä ja Pankista.

2.3. Merkinnän tekeminen

Rahastoyhtiö merkitsee Asiakkaalle rahasto-osuuksia sopimuksessa sovittuina merkintäpäivinä ottaen huomioon rahastosäännöt ja Rahastoyhtiön markkinoimien rahastojen käytännön ohjeet.

Asiakas vastaa siitä, että hoitotilillä on riittävästi katetta sopimuksessa sovittuina merkintäpäivinä. Mikäli katetta ei ole merkintäpäivänä, tehdään 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 merkintäpäivänä ei ole mahdollista Rahastoyhtiön tai Pankin tietotekniikkajärjestelmissä esiintyvän ongelman vuoksi, Rahastoyhtiöllä on oikeus toteuttaa merkintä sinä päivänä ja sen päivän arvolla, kun järjestelmäongelma on ratkaistu.

Mikäli sopimuksessa sovittu merkintäpäivä ei ole pankkipäivä, toteutetaan merkintätoimeksianto seuraavana pankkipäivänä.

2.4. Ilmoitus tehdyistä merkinnöistä

Tehdyistä rahastomerkinnoistä ei toimiteta Asiakkaalle erillistä vahvistusta jokaisen toteutetun merkintätoimeksiannon jälkeen. Rahastoyhtiö toimittaa Asiakkaalle yhteenvedon tehdyistä merkinnöistä kaksi kertaa vuodessa. Asiakas saa ajantasaiset tiedot rahastotapahtumistaan ja -omistuksistaan pankin verkkopalvelusta.

2.5. 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 2.7 mainitun määräajan jälkeen.

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

2.6. Osapuolten vastuu ja välillinen vahinko

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

2.7. Asiakkaan ja Rahastoyhtiön ilmoitukset

Rahastoyhtiö ilmoittaa ehtojen muutoksista, jotka lisäävät Asiakkaan velvollisuuksia tai vähentävät hänen oikeuksiaan kirjallisesti, verkkopankin kautta Asiakkaalle verkkopankissa sisältyvänä viestinä tai muutoin pysyvällä välineellä. Muutokset tulevat voimaan aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa 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).

2.8. Alaikäinen rahastosäästäjä

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

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

2.9. Henkilötietojen käyttö ja salassapito

Rahastoyhtiö käsittelee rekisterinpitäjänä henkilötietoja tietosuojalainsäädännön mukaisesti ja huolehtii toiminnassaan yksityisyyden suojan ja pankkisalaisuuden toteutumisesta. Rahastoyhtiö käsittelee

henkilötietoja 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/yksityisyyden-suoja.

3. Sopimuksen voimaantulo, muuttaminen ja päätyminen

3.1. Voimaantulo

Asiakas tekee kirjallisen sopimuksen säännöllisestä rahastosäästämisestä Rahastoyhtiön kanssa. Sopimus astuu voimaan heti, kun sopimus on allekirjoitettu, 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.

3.2. Sopimuksen muuttaminen

Asiakas voi muuttaa sopimuksessa ilmoitettua hoitotiliä, merkintäsuhmaa ja merkintäpäivää. Muutos astuu voimaan välittömästi siitä hetkestä, kun Rahastoyhtiöllä on ollut kohtuullinen aika käsitellä sopimusmuutos.

Rahastoyhtiöllä on oikeus yksipuolisesti muuttaa tätä sopimusta ja tämän sopimuksen ehtoja. Sopimuksen muuttamisella tarkoitetaan pääasiallisesti nykyisen vähimmäismerkintäsuhmaan, rahastovalikoiman tai mahdollisten merkintäpäivämäärien muutosta. Mikäli tässä sopimuksessa valittu Rahasto poistuu säännöllisen rahastosäästämisen rahastovalikoimasta, Asiakkaalle tarjotaan mahdollisuuksien mukaan vastaavanlaista rahastoa voimassaolevasta rahastovalikoimasta. Muutokset tulevat voimaan aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa kolmenkymmenen (30) päivän kuluttua ilmoituksen tiedoksiannosta Asiakkaalle kohdan 2.7 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.

Rahaston sääntöjen muuttamista ei pidetä sopimuksen muuttamisena, ellei sääntömuutos koske merkintä- tai lunastuspalkkioita. Rahastoyhtiön hinnaston muuttamista rahaston sääntöjen sallimissa puitteissa ei pidetä sopimuksen muuttamisena. Voimassaoleva hinnasto on saatavilla osoitteesta www.aktia.fi, Rahastoyhtiöstä ja Pankista.

3.3. Sopimuksen irtisanominen ja purkaminen

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

Rahastoyhtiöllä on oikeus irtisanoa sopimus päättämään kolmenkymmenen (30) päivän kuluttua siitä, kun Asiakas on vastaanottanut

kirjallisen tai sähköisen palvelun kautta lähetetyn irtisanomismuutoksen.

Rahastoyhtiöllä on oikeus päättää tämä sopimus ilman eri ilmoitusta, jos

- hoitotili on lopetettu ja Asiakas ei ole ilmoittanut Rahastoyhtiölle tai Pankille uutta hoitotiliä,
- 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 päättämään välittömästi, mikäli toinen osapuoli

- on olennaisesti jättänyt täyttämättä sopimuksen mukaiset velvoitteensa tai muulla olennaisella tavalla rikkonut 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 käräjäoikeudessa, ellei Asiakas kuluttajan ominaisuudessa vaadi asian käsitteilyä 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. Rahastoyhtiö on yritys, jolla on toimilupa harjoittaa sijoitusrahastotoimintaa. Pankkia ja Rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta (www.finanssivalvonta.fi). Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat: Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, puhelin 09 183 51 (vaihte), 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 ensisijassa suomenkielistä versiota.