

1 Avtalets syfte och tillämpningsområde

Med stöd av dessa villkor kan Kunden regelbundet spara i placeringsfonder och specialplaceringsfonder (nedan Fonden eller Fonderna) som förvaltas av Aktia Fondbolag Ab (Fondbolaget) eller ett annat fondbolag som ingår i utbudet hos Aktia Bank Abp (Banken). Om dessa villkor strider mot villkoren i något annat avtal mellan Kunden och Banken, tillämpas i första hand dessa villkor på regelbundet fondsparande.

Banken och i tillämpliga delar Fondbolaget, avgör inom ramen för Fondens stadgar och andra för Fonden gällande fondhandlingar, vilka Fonder och andelsslag som vid var tidpunkt kan anslutas till avtalet, minimiteckningsbeloppet samt möjliga teckningsdatum. Uppgifter om gällande villkor för teckning erhålles av den bank som fungerar som teckningsställe samt på adressen på www.aktia.fi/sv.

Kunden godkänner dessa villkor som bindande för sig genom att ge ett uppdrag för regelbundet fondsparande där Kunden som bilaga fått dessa villkor till kännedom.

2 Villkor för regelbundet fondsparande

2.1 Teckning och skötselkonto

Teckning förverkligas i enlighet med Fondens stadgar. Den första möjliga dagen för teckning är den bankdag då avtalet registrerats i enlighet med punkt 3.1. Om kontot som Kunden har uppgett som skötselkonto finns hos Banken, är det möjligt att avtala om användning av automatisk debitering med Banken. Betalningsanvisningar finns tillgängliga hos Banken. Eventuell avkastning och inlösen utbetalas till skötselkontot, om inte annat meddelas Banken.

2.2 Provisioner

Det Fondbolag som förvaltar Fonden uppbär provisioner i enlighet med vid var tid gällande prislister. Prislistan finns tillgänglig på adressen www.aktia.fi/sv och hos Banken.

2.3 Förverkligande av teckningen

Banken förmedlar teckningsmedlen till Fondens konto på den teckningsdag som anges i avtalet. Fondbolaget genomför mot teckningsmedlen en fondanteckning för Kunden med beaktande av fondbestämmelserna och de praktiska anvisningarna för de fonder i andra fondbolag som Aktia Bank Abp förmedlar.

Fondbolaget har rätt att vägra genomföra en teckning, om det i samband med teckningsbeloppet inte har uppgetts något enskilt referensnummer för fondsparavtalet eller om de uppgifter som behövs för anteckningen annars är bristfälliga.

Kunden ansvarar för att det finns tillräcklig täckning på skötselkontot på de avtalsenliga teckningsdagarna. Ifall täckning saknas på teckningsdagen, gör Banken debiteringsförsök i enlighet med de i Finland gällande allmänna villkoren för betalningsförmedling i euro. Om ingen debitering kan genomföras, sker ingen teckning för denna teckningsgång. Ingen förhandsanmälan om kommande avtalsenliga debiteringar behövs.

Ifall det på teckningsdagen inte är möjligt att genomföra eller förmedla teckningen till Fondbolaget på grund av ett datatekniskt problem hos Banken, Fondbolaget eller en tredje part, har Banken rätt att genomföra eller förmedla teckningen den dag och till den dagens värde då det datatekniska problemet är löst.

Ifall den i avtalet överenskomna teckningsdagen inte är en bankdag, genomförs eller förmedlas teckningsuppdraget följande bankdag.

2.4 Fondens handlingar

Banken förser kunden med Fondens giltiga faktablad innan det första teckningsuppdraget genomförs. I samband med senare fondanteckningar tillhandahåller Banken inte kunden Fondens faktablad, men de aktuella faktablads, stadgarna, fondprospekt med ESG-produktinformation samt placeringsfondernas årsberättelser och delårsrapporter för de Fonder som ansluts till tjänsten finns tillgängliga för kunden på adressen www.aktia.fi/sv/ eller hos Banken.

Kunden är skyldig att ta del av Fondens vid var tid gällande handlingar under avtalets giltighetstid. Banken informerar inte Kunden separat om det Fondbolag som förvaltar den Fond som anslutits till tjänsten gör ändringar i Fondens faktablad eller i andra handlingar som gäller Fonden under avtalets giltighetstid.

2.5 Rapportering

Kunden tillställs ingen enskild bekräftelse över utförda fondteckningar efter varje genomfört teckningsuppdrag. Banken eller Fondbolaget tillställer Kunden ett sammandrag över de genomförda teckningarna två gånger per år. Kunden erhåller aktuella uppgifter om dennes fondhandlingar och -innehav i Bankens nättjänst.

2.6 Reklamation och anmälningsplikt

Eventuella anmärkningar över en åtgärd som Banken eller Fondbolaget har vidtagit skall tillställas skriftligen utan dröjsmål senast trettio (30) kalenderdagar efter att Kunden erhållit kännedom om åtgärden. Ifall anmärkning inte tillställs i enlighet med det som beskrivits ovan, anses Kunden ha godkänt åtgärden. Kunden anses ha fått kännedom om åtgärden efter tidsfristen enligt punkt 2.8.

Kunden är skyldig att omedelbart meddela Banken om ändringar i sina kunduppgifter. Banken och Fondbolaget har rätt att uppdatera Kundens uppgifter från Befolkningsregistret eller annat offentligt register.

2.7 Parternas ansvar och indirekt skada

Parterna ansvarar inte för indirekt skada som vållats den andra parten eller en tredje part. Banken eller Fondbolaget ansvarar inte för sådan eventuell ekonomisk skada som vållats Kunden, såsom utebliven avkastning eller förlust som beror på investeringsbeslutet. Banken eller Fondbolaget ansvarar inte heller för skada som orsakas av force majeure, såsom myndighetsåtgärd, strejk, störning i datatrafiken eller informationssystemen eller motsvarande orsak som försvårar verksamheten.

2.8 Kundens och Bankens meddelanden

Banken meddelar Kunden om ändring av avtalsvillkor som ökar Kundens skyldigheter eller minskar hans rättigheter skriftligen, i nätbanken genom ett nätbanksmeddelande till Kunden eller på ett annat varaktigt medium. Ändringarna träder i kraft tidigast trettio (30) dagar efter att meddelandet har sänts eller efter det att ändringen offentliggjorts i nättjänsten eller via ett annat varaktigt medium. Om annat inte påvisas anses ändringen ha kommit till Kundens kännedom på den femte (5) dagen från det att meddelandet publicerats.

Meddelanden ges på det språk Kunden valt (svenska eller finska).

2.9 Minderårig fondsparare

Ifall Kunden är minderårig och teckningarna debiteras den minderåriges konto, behövs bägge intressebevakares samtycke till detta. Ifall avtalet gäller en specialplaceringsfond behövs dessutom tillstånd av

Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata.

Ifall teckningarna debiteras intressebevakarens eller en annan gåvogivares konto i Banken, tar Banken, då teckningarna förmedlas i enlighet med avtalet, emot gåvan (teckningsbeloppen) som en notariatgåva enligt 4 § lagen om gåvoutfästelser för den minderåriges del. Då en förälder ger en gåva till sitt barn anses det vara ett förskott på arv ifall inte annat har angivits.

2.10 Sekretess och bruk av kunduppgifter

Banken och Fondbolaget behandlar som personuppgiftsansvarig personuppgifter i enlighet med dataskyddslagstiftningen och ser i sin verksamhet till att integritetsskyddet och banksekretessen iakttas. Personuppgifter behandlas bland annat för kundservice och skötsel av kundförhållandet, kundkommunikation, identifiering och individualisering av kunder, marknadsföring samt riskhantering och rapportering till behöriga myndigheter. Läs mer om behandlingen av personuppgifter i Aktia på adressen www.aktia.fi/sv/yksityisyysdensuoja.

3 Avtalets ikraftträdande, ändring och upphörande

3.1 Ikraftträdande

Detta avtal träder i kraft omedelbart då Kunden har gett ett uppdrag om regelbundet fondsparande i samband med vilket Kunden har fått kännedom om dessa villkor, om inte annat separat överenskommits. Avtalet är i kraft tills vidare om inte annat separat överenskommits, och kan skriftligen uppsägas.

Om Fonden som avses i detta avtal fusioneras med en annan fond, gäller detta avtal automatiskt den övertagande fonden och avtalet är således fortfarande i kraft, ifall Banken eller Fondbolaget inte meddelar annat.

3.2 Ändring av avtalet

Kunden kan ändra det skötselkonto, teckningsbelopp och den teckningsdag som angivits i avtalet i enlighet med detta avtal. Ändringen träder i kraft omedelbart från och med den tidpunkt då Banken har haft skälig tid att behandla avtalsändringen.

Banken har rätt att ensidigt ändra avtalet och villkoren för detta avtal. Ifall ändringen gäller en ändring av nuvarande minimateckningsbelopp, fondurval, eller möjliga teckningsdatum och de har en inverkan på detta Kundens avtal, träder ändringarna i kraft tidigast trettio (30) dagar efter att Kunden har erhållit tillkännagivandet om ändringen enligt punkt 2.8. Avtalet fortgår med det ändrade innehållet ifall Kunden inte säger upp det minst fem (5) bankdagar innan ändringen träder i kraft. Uppsägningen träder i kraft den dag då ändringen skulle ha trätt i kraft. Om den i detta avtal valda Fonden borttas ur fonduvalet för regelbundet fondsparande, erbjuds Kunden i mån av möjlighet en motsvarande fond ur gällande fonduval. Ifall ändringen i fonduvalet för fondsparande beror på orsaker som inte beror på Banken eller dess koncernbolag, är Banken inte bunden till den anmälningstid som anges i denna punkt.

En fondstadsändring anses inte vara en ändring av detta avtal.

3.3 Uppsägning eller hävning av avtalet

Kunden har rätt att säga upp detta avtal att upphöra. Ändringen träder i kraft omedelbart från och med den tidpunkt då Banken har haft skälig tid avsluta den använda tjänsten.

Banken har rätt att säga upp avtalet att upphöra efter trettio (30) dagar

från det att anmälan har tillkännagivits Kunden enligt punkt 2.8.

Banken har rätt att avsluta avtalet utan separat anmälan, om

- skötselkontot har avslutats och inget annat skötselkonto har meddelats av Kunden eller det anmälda kontot lämpar sig inte som skötselkonto för detta avtal
- det inte på ett år har funnits täckning på skötselkontot för att utföra teckningar enligt detta avtal, eller
- det inte på ett år har kommit en teckning enligt detta avtal från Kunden.

En part har rätt att häva avtalet att upphöra omedelbart, om den andra parten

- väsentligen har underlåtit att uppfylla sina förpliktelser enligt avtalet eller på annat väsentligt sätt brutit mot avtalets villkor eller uppenbart missbrukat tjänsten som erbjuds på basis av avtalet,
- försätts i företagssanering, likvidation eller konkurs eller det annars finns grundad anledning att anta att den andra parten har blivit insolvent, eller
- avlider.

4 Tillämplig lag och lösning av tvister

Tvister som gäller avtalet och avtalsvillkoren, som parterna inte kan i samråd lösa, skall avgöras i Helsingfors tingsrätt, såvida inte Kunden, ifall han är konsument, kräver att talan skall väckas i underrätten på sin hemort, ifall Kundens hemort är i Finland.

På avtalet tillämpas Finlands lag, med undantag av bestämmelserna som gäller val av lag. Till den del laghänvisningar har använts i detta avtal, tillämpas även för hänvisningarna de vid var tidpunkt gällande bestämmelserna.

5. Övrigt

Banken är ett företag som idkar kreditinstitutsverksamhet och som har koncession att bland annat tillhandahålla investerings- och sidotjänster i Finland. Aktia Fondbolag Ab är ett företag med koncession att idka placeringsfundsverksamhet och fungera som förvaltare av alternativa fonder. Banken och Fondbolaget är under tillsyn av Finansinspektionen (www.finanssivalvonta.fi). Finansinspektionens kontaktuppgifter är: Finansinspektionen, Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors, telefon 09 183 51 (växel), kirjaamo@finanssivalvonta.fi.

Tjänsterna i detta avtal är avsedda för bankens kunder bosatta i Finland och för användning i huvudsak i Finland. Investerings-tjänster erbjuds inte i länder som kräver särskild koncession för investerings-tjänster, såsom till personer bosatta i Förenta staterna eller till företag och samfund som idkar affärsverksamhet och har sitt säte i Förenta staterna.

Dessa villkor finns tillgängliga på finska och svenska. Om de olika språkversionerna står i inbördes konflikt tillämpas i första hand den finskspråkiga versionen.