

1. Syftet med och tillämpningsområdet för avtalsvillkoren

I denna bilaga till avtalet regleras villkoren för kundförhållandet gällande regelbundet fondsparande mellan tecknaren eller, om tecknaren är annan än betalaren, till tillämpliga delar betalaren (nedan Kunden) och Aktia Fondbolag Ab (nedan Fondbolaget). Utgående från dessa villkor kan Kunden regelbundet fondspara i placeringsfonder och specialplaceringsfonder förvaltade eller marknadsförda av Fondbolaget (nedan Fond eller Fonder). Fondbolaget avgör vilka Fonder och andelsslag som vid var tidpunkt kan anslutas till avtalet, minimiteckningsbeloppet samt möjliga teckningsdatum. Uppgifter om gällande villkor för teckning erhålles av Fondbolaget och av den bank som fungerar som teckningsställe (nedan Banken) samt på adressen på www.aktia.fi.

Banken verkar som Fondbolagets ombud vid förmedling av andelar i Fonden och har rätt att för Fondbolagets räkning ingå avtal om regelbundet fondsparande med Kunden.

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.

Gällande fondstadgar, fondprospekt och annat lagstadgat material finns tillgängliga på adressen www.aktia.fi, hos Fondbolaget och Banken.

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 Fondbolaget och Banken. Ifall det är möjligt att avtala om automatisk debitering med Fondbolaget, befullmäktigad Kunden Fondbolaget att debitera de avtalsenliga teckningarna och provisionerna från skötselkontot. Eventuell avkastning och inlösen utbetalas till skötselkontot, om inte annat meddelas Banken.

2.2. Provision

Fondbolaget uppbär provisioner i enlighet med vid var tid gällande prislista. Information om ikraftvarande provisioner finns tillgängliga i Fondbolagets prislista på adressen www.aktia.fi, hos Fondbolaget och Banken.

2.3. Förverkligande av teckningen

Fondbolaget tecknar fondandelar åt Kunden på de avtalsenliga teckningsdagarna med beaktande av fondstadgarna och de av Fondbolaget marknadsförda Fondernas praktiska anvisningar.

Kunden ansvarar för att det finns tillräcklig täckning på skötselkontot på de avtalsenliga teckningsdagarna. Ifall täckning saknas på teckningsdagen, görs 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 inte är möjligt att genomföra teckningen på grund av ett datatekniskt problem hos Fondbolaget eller Banken på teckningsdagen, har Fondbolaget rätt att genomföra 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 teckningsuppdraget följande bankdag.

2.4. Meddelande om utförd teckning

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

2.5. 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 2.7.

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

2.6. Parternas ansvar och indirekt skada

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

2.7. Kundens och Fondbolagets meddelanden

Fondbolaget 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 från ingången av den kalendermånad som börjar närmast 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).

2.8. 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 (teckningsbeloppet) 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.

2.9. Sekretess och utlämnande av kunduppgifter

Fondbolaget behandlar som personuppgiftsansvarig personuppgifter i enlighet med dataskyddslagstiftningen och ser i sin verksamhet till att integritetsskyddet och banksekretessen iakttas. Fondbolaget behandlar personuppgifter 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 behandling av personuppgifter i Aktia på adressen www.aktia.fi/sv/yksityisyysden-suoja.

3. Avtalets ikraftträdande, ändring och upphörande

3.1. Ikraftträdande

Detta avtal träder i kraft omedelbart efter att avtalet undertecknats eller då Kunden har gett ett uppdrag om regelbundet fondsparande och i samband med uppdraget meddelat att hen bekantat sig med dessa villkor, om inte annat separat överenskommit. Avtalet är i kraft tills vidare om inte annat separat överenskommit, 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 Fondbolaget inte meddelar annat.

3.2. Ändring av avtalet

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

Fondbolaget har rätt att ensidigt ändra avtalet och villkoren för detta avtal. Ifall ändringen gäller en ändring av nuvarande minimeckningsbelopp, fondurval, eller möjliga teckningsdatum och de har en inverkan på detta Kundens avtal, träder ändringarna i kraft tidigast från ingången av den kalendermånad som börjar närmast trettio (30) dagar efter att Kunden har erhållit meddelande om tillkännagivande om ändringen enligt punkt 2.7. Avtalet fortsätter med ändrat innehåll ifall Kunden inte säger upp avtalet minst fem (5) bankdagar innan ändringen träder i kraft. Uppsägningen träder ikraft den dag då ändringen skulle ha trätt i kraft. Om den i detta avtal valda Fonden borttas ur fondurvalet för regelbundet fondsparande, erbjuds Kunden i mån av möjlighet en motsvarande fond ur gällande fondurval.

En fondstadgeändring anses inte vara en ändring av avtalet förutom i de fall då fondstadgeändringen berör tecknings- eller inlösenprovisioner som tillämpas på detta avtal. En ändring av Fondbolagets prislista inom ramen för gällande fondstadgar anses inte vara en ändring av avtalet. Den gällande prislistan finns tillgänglig på www.aktia.fi, hos Fondbolaget och Banken.

3.3. Uppsägning och hävning av avtalet

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

Fondbolaget har rätt att säga upp avtalet att upphöra efter trettio (30) dagar från det att Kunden har mottagit en anmälan om uppsägning skriftligen eller via en elektronisk tjänst.

Fondbolaget har rätt att avsluta avtalet utan separat anmälan, om

- skötselkontot har avslutats och inget annat skötselkonto har meddelats Fondbolaget eller Banken,
- 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.

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 dessa villkor eller uppenbart missbrukat tjänsten som erbjuds på basis av avtalet,
- försätts i företagsanering, 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 detta avtal tillämpas finsk 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 för att bl.a. tillhandahålla investerings- och sidotjänster i Finland. Fondbolaget 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 är avsedda för kunder bosatta i Finland och för användning i huvudsak i Finland. Investerings-tjänster erbjuds inte i länder som kräver särskild koncession eller registrering 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 svenska och finska. Om de olika språkversionerna står i strid med varandra, följs i första hand den finskspråkiga versionen.