

Tiedote etämyynnistä, Sijoitustuotteet

Tähän tiedotteeseen on koottu rahoituspalvelujen etämyyntiä koskevan kuluttajansuojalain 6a luvun 6-9 §:ien edellyttämät yleiset ennakkotiedot, jotka kuluttajalle (jäljempänä "asiakas") on annettava ennen etäsopimuksen tekemistä. Tämä tiedote on osa etämyyntisopimusta siltä osin, kun kyse on peruuttamisoikeudesta.

Etämyynnistä on kyse silloin, kun sopimus palvelusta muutoin kuin satunnaisesti tehdään etäviestintäjärjestelmää käyttäen siten, että asiakas ei henkilökohtaisesti tapaa pankin edustajaa.

Ennakkotiedot, sopimusehdot ja asiakaspalvelu ovat saatavilla suomen, ruotsin ja englannin kielellä. Ennakkotiedot annetaan Suomen lainsäädännön mukaisina. Etäsopimiseen ja -sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

Palveluntarjoaja ja valvova viranomainen

Nordea Bank Oyj,
Satamaradankatu 5,
00020 NORDEA,
Y-tunnus: 2858394-9
Puhelin: +358 (0)200 3000 (pvm/mpm) (Nordea 24/7)
nordea.fi/

Nordea Bank Oyj on merkitty Patentti- ja rekisterihallituksen pitämään kaupparekisteriin. Nordea Bank Oyj:n kotipaikka on Helsinki.

Nordea Bank Oyj:n asiakaspalveluja tarjoavien konttoreiden yhteystiedot löydät osoitteesta www.nordea.fi.

Nordea Bank Oyj:n toimintaa valvoo ja toimilupaviranomaisena toimii:

Euroopan Keskuspankki (EKP)
Sonnemannstrasse 22,
60314 Frankfurt am Main, Saksa
puhelin: +49 69 1344 0
ecb.europa.eu

Nordea Bank Oyj:n toimintaa valvoo valtuuksiensa puitteissa:

Finanssivalvonta
Snellmaninkatu 6 / PL 103,
00101 Helsinki
Puhelin: +358 (0)9 18351
sähköposti: kirjaamo@finanssivalvonta.fi
finanssivalvonta.fi

Kuluttajansuojaan liittyvissä asioissa menettelytapoja valvoo myös kuluttaja-asiamies:

Kilpailu- ja kuluttajavirasto,
PL 5,
00531 Helsinki
Puhelin: +358 (0)29 505 3000 (vaihe)
kkv.fi

Peruuttamisoikeus

Asiakkaalla on oikeus peruuttaa etämyynnissä tehty arvo-osuustili- ja arvopaperisäilytys sopimus salkkupalvelu ja sijoituspalvelusopimus. Peruuttamisoikeutta ei kuitenkaan ole sijoitustuotteissa, joiden arvo vaihtelee markkinoilla tapahtuvien muutosten mukaan.

Peruuttamisoikeus on voimassa 14 vuorokautta siitä, kun etäsopimus on syntynyt taikka kun asiakas on saanut tai voinut saada haltuunsa ennakkotiedot ja sopimusehdot.

Jos asiakas haluaa käyttää peruuttamisoikeutta, hänen tulee ilmoittaa siitä palveluntarjoajalle. Ilmoitus on tehtävä verkkopankin asiakaspostilla tai soittamalla Nordea Asiakaspalveluun 0200 3000 (pvm/mpm). Asiakas tarvitsee ilmoituksen tekemiseen pankkitunnukset. Ilmoituksessa on yksilöitävä peruutettava sopimus. Pankki ilmoittaa sopimusta tehtäessä tai palveluhinnastossaan ne maksut ja palkkiot, jotka asiakas on velvollinen suorittamaan, jos hän käyttää peruuttamisoikeuttaan.

Asiakasneuvonta ja oikeussuojakeinot

Mikäli sopijapuolten välille syntyy sopimukseen perustuvia erimielisyyksiä, jotka eivät ratkea sopijapuolten välisillä neuvotteluilla, asiakas voi ottaa yhteyttä seuraaviin tahoihin:

- **Vakuutus- ja rahoitusneuvonta** voi auttaa erimielisyyksien selvittämisessä, mutta ei voi antaa oikeudellisesti sitovia ratkaisuja. Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan yhteydessä toimivat Vakuutuslautakunta, Pankkilautakunta ja Arvopaperilautakunta. Yhteystiedot: Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin: +358 9 6850 120. Lisätietoja osoitteesta: www.fine.fi.

- **Sijoituslautakunta** antaa ratkaisusuosituksia ei-ammattimaisten asiakkaiden ja palveluntarjoajien lautakunnalle esittämistä erimielisyyksistä. Lautakunta käsittelee sijoituspalvelulaissa ja sijoitusrahastolaissa tarkoitettuihin sijoitus- ja sijoitusrahastopalveluihin liittyviä palveluntarjoajan ja ei-ammattimaisen asiakkaan välisiä asioita. Lisäksi lautakunta käsittelee vakuutussopimuslain mukaisia sijoitusvakuutuksia koskevia palveluntarjoajan ja ei-ammattimaisen asiakkaan välisiä asioita. Ratkaisusuositukset koskevat lain, viranomais määräysten, hyvän arvopaperimarkkinatavan, hyvän vakuutustavan ja sopimusehtojen soveltamista sekä palveluntarjoajan menettelyä. Ne voivat koskea myös korvauksen määrää. Sijoituslautakunta ei käsittele vaatimuksia, jotka kohdistuvat muuhun kuin sijoituspalveluja tarjoavaan yritykseen, rahastoyhtiöön tai sijoitusvakuutuksia tarjoavaan vakuutuksenantajaan. Yhteystiedot: Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puh. (09) 6850 120. Lisätietoja osoitteesta: www.fine.fi.
- **Kuluttajariitalautakunta** voi antaa ratkaisusuosituksen kuluttajan ja elinkeinonharjoittajan välisestä erimielisyydestä, joka koskee kulutushyödykkeen kuten rahoituspalvelun hankintaa tai liittyä kulutushyödykesopimukseen. Se ei kuitenkaan käsittele asioita, jotka koskevat arvopaperiasioita. Yhteystiedot: Hämeentie 3, PL 306, 00531 Helsinki, puhelin: 010 366 5200 (vaihe). Lisätietoja osoitteesta: www.kuluttajariita.fi.

Sijoituspalveluista ja -tuotteista aiheutuvat riitaisuudet voidaan käsitellä myös sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan käräjäoikeudessa, jonka piirissä kuluttajalla on asuinpaikka, muutoin Helsingin käräjäoikeudessa.

Sijoituspalvelut ja – tuotteet

Verot

Asiakas voi joutua sijoitusten hankkimisen/luovutuksen johdosta maksamaan muitakin kuin pankin välityksellä suoritettavia veroja ja julkisia maksuja. Asiakkaan tulee kiinnittää huomiota siihen, että sijoitusten omistukseen, tuotonmaksuihin ja kauppoihin/erääntymisiin liittyy veroseuraamuksia. Pankki ei vastaa verolaissa, oikeuskäytännössä eikä verotuskäytännössä tapahtuvista muutoksista.

Verotettavia pääomatuloja ovat mm. eräät korot, tuottorahastojen tuotot, joukkovelkakirjalainakaupan jälkimarkkinahyvitykset, pörssiyhtiöiden osingot ja arvopapereiden luovutusvoitot. Veron keräämiseksi pankki perii eräistä pääomatuloista, kuten jälkimarkkinahyvityksistä, kotimaisista listayhtiöiden osingoista, tuottorahastojen tuotoista sekä ulkomaisten joukkolainojen koroista yleensä ennakonpidätystä. Arvopapereiden luovutustappiot ovat vähennyskelpoisia luovutusvoitoista tietyissä tilanteissa. Kotimaisten yleisöjoukkolainojen korosta ja indeksihyvityksestä pankki perii korkotulon lähdeveroa. Varainsiirtoveroa maksetaan yleensä arvopapereiden vastikkeellisen luovutuksen yhteydessä. Varainsiirtoveroa ei tarvitse kuitenkaan maksaa kaupoista esimerkiksi arvopapereista, jotka ovat julkisen kaupankäynnin kohteena, jos kauppa tehdään pankin tai muun arvopaperinvälittäjän välityksellä. Lisäksi varainsiirtoveroa ei makseta esimerkiksi kaupoista ulkomaalaisilla osakkeilla. Sijoitusomaisuuden, kuten arvo-osuuksien hoidosta ja säilyttämisestä aiheutuvat menot ovat vähennyskelpoisia pääomatulojen verotuksessa omavastuu-osuuden ylittävältä osalta. Lisätietoa verotuksesta: www.vero.fi.

Riskit

Sijoittamiseen ja sijoitustuotteisiin liittyy taloudellinen riski. Tavoiteltu tuotto voi jäädä saamatta ja jopa sijoitetun pääoman voi menettää. Ennen sijoituspäätöksen tekemistä tulee perehtyä sijoitusmarkkinoihin ja eri sijoitusvaihtoehtoihin. Asiakas vastaa itse sijoituspäätöksensä taloudellisista tuloksista. Aikaisempi hinnan tai arvon kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä. Valuuttamääräisiin sijoituksiin liittyy riski valuuttakurssin muutoksista.

Palvelut

1. Arvo-osuustili- ja arvopaperisäilytyksen sekä arvopaperivälityksen pääominaisuudet

Arvo-osuustili- ja arvopaperisäilytys sopimus tarvitaan arvo-osuuksien ja arvopapereiden säilyttämistä, merkintöjä sekä kaupankäyntiä varten. Helsingin Pörssissä noteeratut osakkeet ovat arvo-osuusmuotoisia, samoin suurin osa joukkolainoista ja jotkut optiot. Palvelu koostuu arvo-osuustili- ja säilytysehtojen lisäksi, arvopaperin osto- ja myyntitoimeksiannon yleisistä ehdoista sekä palveluhinnastosta. Palvelu sisältää mm. säilytettävänä olevan omaisuuden tuotonmaksut, yhtiötapahtumista ilmoittamisen, omaisuuden muutoksista raportoinnin sekä verotulosteiden lähettämisen. Arvo-osuustilin ja säilytyksen avaus edellyttää, että palvelun hoitotilin on asiakkaan tili Nordea Bank Oyj:ssä. Arvo-osuustili- ja arvopaperisäilytys sopimus on peruutettavissa maksutta. Asiakkaan on kuitenkin maksettava sopimuksen voimassaoloaikana kertyneet säilytys- ja tapahtumamaksut. Peruuttaminen edellyttää lisäksi, että arvo-osuustilillä/säilytyksessä ei ole omaisuutta eikä rajoituksia. Pankki välittää arvopapereiden osto- ja myyntitoimeksiantoja Helsingin pörssiin ja eräisiin muihin pörsseihin.

2. Kaupankäyntipalvelujen pääominaisuudet

Kaupankäyntipalvelun avulla voi hoitaa säästöjä ja seurata sijoituksia sekä käydä kauppaa kaikilla tärkeimmillä markkinoilla. Kaupankäyntiin asiakas tarvitsee arvo-osuustilin ja jonkin kolmesta pankin kaupankäyntipalvelusta. Palvelutason asiakas voi valita tarpeensa mukaan: säästäjän palvelu asiakkaalle, joka seuraa omistuksensa arvon kehitystä ja tekee aika ajoin toimeksiantoja tai kattavampi sijoittajan tai kaupankävijän palvelu aktiivisesti kauppaa käyvälle asiakkaalle, joka arvostaa ajantasaisuutta ja kattavia raportteja.

Kaupankäyntipalveluihin sovelletaan pankkitunnuksilla käytettävien palvelujen yleisiä sopimusehtoja. Kaupankävijän palvelun Trader-sovellukseen sovelletaan lisäksi traderin yleisiä ehtoja. Kaupankäyntipalvelun voi lopettaa maksutta.

Eri sijoitustuotteiden pääominaisuudet

1. Joukkolainat

Joukkolainat ovat valtion, kuntien, yritysten ja muiden yhteisöjen liikkeeseen laskemia velkakirjoja, joilla yleisöltä lainataan varoja, yleensä vähintään kahdeksi vuodeksi. Pääsääntöisesti joukkovelkakirjalainat ovat jälkimarkkinakelpoisia eli niillä voidaan käydä kauppaa jälkimarkkinoilla liikkeeseenlaskun jälkeen. Kullakin joukkolainalla on omat ehdot ja ominaisuudet. Korkojen ja pääoman takaisinmaksun aikataulu määräytyy lainehtojen mukaan. Yleensä nimellispääoma maksetaan takaisin kerralla laina-ajan päättyessä ja korkoa maksetaan vuosittain. Indeksilainat ovat joukkolainoja, joiden tuotto määräytyy lainaehtojen mukaisesti ennalta määrätyn indeksin arvonkehityksen perusteella. Optio- ja vaihtovelkakirjalainat ovat osakeyhtiön liikkeeseen laskemia joukkolainoja, joille maksetaan korkoa. Optiolainaan liittyy optiotodistus, jonka haltijalla on oikeus merkitä yhtiön uusia maksullisia osakkeita tiettyä aikana tiettyyn hintaan ja pääoman yhtiö maksaa takaisin. Vaihtovelkakirjan haltijalla on oikeus vaihtaa velkakirja lainaehtojen mukaan joko kokonaan tai osittain yhtiön osakkeisiin tietyn ajanjakson aikana. Mikäli sitä ei ole vaihdettu, yhtiö maksaa pääoman takaisin. Sijoittamansa pääoman voi menettää, jos liikkeeseenlaskija tulee maksukyvyttömäksi. Jälkimarkkinoilla joukkolainojen kurssit eli arvot vaihtelevat.

2. Osakkeet ja osaketalletustodistukset

Kaupankäynnin kohteena olevat osakkeet voivat olla joko arvo-osuus- tai paperimuotoisia. Suomessa julkista kauppaa käydään Helsingin Pörssissä. Asiakkaalla on myös mahdollisuus ostaa ulkomaisia osakkeita, jolloin kaupankäynti ja omaisuudenhoito tapahtuu sikäläisen lainsäädännön ja markkinatavan mukaisesti. Nämä voivat poiketa merkittävästi suomalaisesta käytännöstä, samoin näiden osakkeiden säilyttäminen ja kaupankäynti voivat olla kotimaisia kalliimpaa. Osakkeita voi hankkia myös merkitsemällä osakeannissa. Suorat sijoitukset osakkeisiin vaativat huolellista perehtymistä osakemarkkinoihin ja yhtiöihin. Osakkaalla on riski menettää sijoittamansa pääoma, jos yritys tekee konkurssin. Jälkimarkkinoilla osakkeiden kurssit eli arvot vaihtelevat kysynnän ja tarjonnan mukaan.

3. Sijoitusrahasto-osuudet

Rahastoyhtiö kerää sijoittajien varat yhteen ja sijoittaa ne useisiin eri kohteisiin, jotka yhdessä muodostavat sijoitusrahaston. Korkorahastot sijoittavat korkotuotteisiin, osakerahastot osakkeisiin ja yhdistelmärahastot sijoittavat sekä korko- että osakemarkkinoille. Erikoissijoitusrahastolla on oikeus poiketa sijoitusrahastolain asettamista sijoitusrajoituksista, esimerkiksi keskittämällä sijoitukset vain muutamaan kohteeseen, esimerkiksi tietyille toimialueille tai maantieteellisille alueille. Indeksia tai esimerkiksi osakekorin arvoa seuraavaa sijoitusrahaston rahasto-osuutta kutsutaan indeksiosuudeksi (Exchange Traded Funds eli ETF) ja niillä käydään kauppaa pörssissä. Sekä kotimaisiin että ulkomaisiin rahastosijoituksiinsisältyy aina riski. Rahasto ei voi mennä konkurssiin, mutta markkinatilanteesta riippuen rahasto-osuuden arvo voi nousta tai laskea.

4. Optiotodistukset

Optiotodistus oikeuttaa merkitsemään tietyn yhtiön osakkeita määrättyssä suhteessa ja määrättyyn merkintähintaan rajoitettuna merkintäaikana, jonka jälkeen optiotodistus käy arvottomaksi. Optiotodistuksiin sisältyy kurssiriski.

5. Warrantit

Warrantti on arvopaperi, joka antaa sen haltijalle oikeuden saada liikkeeseenlaskijalta warrantin ehtojen mukainen suoritus. Warrantin hinta määräytyy sen kohde-etuuden (esim. osake tai indeksi) arvon perusteella. Warranttiin ei liity warrantin ostajalle muuta velvollisuutta kuin hankkiessaan warrantin suorittaa sen kauppahinta warrantin liikkeeseenlaskijalle tai myyjälle. Ehdoista riippuen warrantti oikeuttaa haltijansa saamaan warrantin kohteen arvon kehityksen perusteella maksettavan käteissuorituksen tai ostamaan tai myymään warrantin kohteena olevan osakkeen määrättyyn hintaan. Warrantit ovat vapaasti luovutettavissa pörssin kautta siihen saakka, kunnes julkinen kaupankäynti päättyy warrantiehtojen mukaan. Kunkin warrantin pörssierä ja erät muut kaupankäyntiin liittyvät tiedot määritellään warrantikohtaisissa ehdoissa. Warrantteihin liittyy osapuolten maksukyvyttömyydestä johtuva suorituksen viivästymisen ja luottotappion riski. Warrantti voi erääntyä arvottomana. Helsingin Pörssissä noteerattavien warranttien perustiedot löydät osoitteesta: www.hexgroup.com/suomi/markkinainfo/warrantit/

6. Johdannaissopimukset

Johdannaissopimuksella tarkoitetaan sopimusta, jonka arvo riippuu sopimuksen kohde-etuuden arvon muutoksista. Johdannaissopimuksilla pyritään suojautumaan kohde-etuuden arvon muutoksilta tai hyötymään niistä. Johdannaissopimuksia ovat mm. optiot, termiinit, koron- ja valuutanvaihtosopimukset ja niihin liittyvät optiot ja/tai näiden yhdistelmät ja/tai muut vastaavat sopimukset. Sopijapuolen tulee tietää johdannaissopimuksesta, että kohde-etuuden arvon muutoksen eli markkina-riskin lisäksi johdannaissopimusten arvoon ja sopijapuolten suoritusvelvollisuuksien määrään, ajoitukseen ja toteutukseen vaikuttavat mm. markkinatapahtumat, yleistaloudelliset ja poliittiset tekijät sekä lainsäädännön muutokset. Johdannaissopimukseen liittyy osapuolten maksukyvyttömyydestä johtuva suorituksen viivästymisen ja luottotappion riski.