

1. Sopijaosapuolet ja sopimuksen kohde

Näitä ehtoja sovelletaan jatkuvaa rahastosäästämistä koskevaan sopimukseen (jäljempänä palvelu). Asiakkaan tai, jos asiakkaana on eri kuin veloitustilin tilinhaltija, soveltuvin osin veloitustilin tilinhaltijan (jäljempänä asiakas) sopijapuolena toimii Nordea Bank Oyj, y-tunnus 2858394-9 (jäljempänä pankki). Näiden ehtojen lisäksi jatkuvaan rahastosäästämiseen sovelletaan kulloinkin voimassa olevaa pankin ja asiakkaan välistä sijoituspalvelusopimusta sekä muita mahdollisia asiakkaan ja pankin välisiä sopimuksia. Mikäli kuitenkin sopimusehtojen välillä on suora ristiriita, sovelletaan ensisijaisesti näitä sopimusehtoja. Sopimusehtojen lisäksi sovelletaan kulloinkin voimassa olevaa lainsäädäntöä sekä viranomaisten antamia määräyksiä.

Palvelussa pankki ja asiakas sopivat sijoitusrahasto-osuuksia koskevien toistuvien merkintätoimeksiintojen välittämistä asiakkaan valitsemaan kohderahastoon asiakkaan sopimuksessa määräämänä toistuvana toimeksiintopäivänä ja sovitulla merkintäsummalla.

Pankilla on oikeus yksipuolisesti päättää, mitä sijoitusrahastoja kulloinkin voidaan liittää rahastosäästösopimukseen sekä toimeksiintokohtaisen vähimmäissäästöerän.

Asiakas suostuu siihen, että pankki voi luovuttaa kohderahastoa hallinnoivalle rahastoyhtiölle merkintätoimeksiintojen toteuttamiseen liittyviä tietoja.

2. Merkintätoimeksiintojen tekeminen

Asiakkaalla tulee olla tili Nordea Bank Oyj:ssä veloitustilinä, jolta asiakas valtuuttaa pankin veloittamaan sopimuksen mukaiset merkinnät ja palkkiot.

Asiakkaan määräämänä toimeksiintopäivänä pankki toteuttaa asiakkaan merkintätoimeksiannon toimittamalla merkintätoimeksiannon rahastoyhtiölle tai välittää merkintätoimeksiannon arvopaperivälittäjälle tai muulle välittäjälle, joka toteuttaa merkintätoimeksiannon toimittamalla sen rahastoyhtiölle. Merkintätoimeksianto toteutetaan kohderahastona olevan sijoitusrahaston kulloinkin voimassa olevien sääntöjen tai vastaavien sääntöjen mukaan.

Mikäli sopimuksessa sovittu toimeksiintopäivä ei ole pankkipäivä, pankki toimittaa merkintätoimeksiannon eteenpäin seuraavana pankkipäivänä. Mikäli veloitustilillä ei toimeksiintopäivänä ole riittävästi varoja sovitun suuruisen merkinnän tekemiseen, kyseisen toimeksiintopäivän merkintää ei tehdä.

Mikäli merkinnän toimittaminen rahastoyhtiölle tai pankin käyttämälle arvopaperivälittäjälle toimeksiintopäivänä ei ole mahdollinen pankin, rahastoyhtiön tai arvopaperivälittäjän tietotekniikkajärjestelmien häiriötilanteen seurauksena, on pankilla oikeus välittää merkintätoimeksianto toteutettavaksi tai toteuttaa merkintätoimeksianto välittömästi esteen poistuttua.

Pankin toimintaperiaatteet toimeksiintojen toteuttamisesta ja välittämisestä sekä lyhennelmä on saatavissa joko pankin konttoreista tai osoitteesta: www.nordea.fi/mifid2.

3. Sopimuksen tekeminen alaikäisen lukuun

Mikäli alaikäisen lapsen tili on veloitustilinä, tämän sopimuksen allekirjoittavat, muuttavat ja irtisanovat edunvalvojat yhdessä alaikäisen puolesta, ellei toinen edunvalvoja ole antanut valtakirjaa toiselle, jotta tämä voi edustaa lasta

pankin ja lapsen välistä sopimusta koskevissa asioissa. Edunvalvonnassa tapahtuvista muutoksista on ilmoitettava pankille kirjallisesti.

Mikäli alaikäisen lapsen nimiin ja lukuun avatun jatkuvan rahastosäästösopimuksen veloitustilinä on toisen tilinhaltijan tili, pankki ottaa merkintöjä tehdessään vastaan tililtä maksetun lahjan (merkintäsumman) alaikäisen puolesta notariaattilahjana lahjanlupausten 4 §:n mukaisesti.

4. Kohderahaston asiakirjat

Pankki toimittaa asiakkaalle kohderahaston voimassa olevan avaintietoasiakirjan ennen ensimmäisen merkintätoimeksiannon tekemistä. Myöhemmin tehtävien rahastomerkintöjen yhteydessä pankki ei toimita asiakkaalle kohderahaston avaintietoasiakirjaa, mutta palveluun liitettävien rahastojen kulloinkin voimassa olevat avaintieto-esitykset, säännöt, lakisääteiset rahastoesitykset, vuosikertomukset ja puolivuotiskatsaukset ovat asiakkaan saatavissa joko pankin konttoreista tai osoitteesta: www.nordea.fi/rahastotnyt.

Asiakkaan velvollisuutena on tutustua kohderahaston kulloinkin voimassaoleviin asiakirjoihin sopimuksen voimassaoloaikana. Pankki ei erikseen ilmoita asiakkaalle, mikäli palveluun liitettyä rahastoa hallinnoiva rahastoyhtiö tekee muutoksia kohderahaston avaintietoasiakirjaan tai muihin kohderahastojen asiakirjoihin sopimuksen voimassaoloaikana.

5. Raportointi

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

6. Palkkiot

Pankki perii palkkioita kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaisesti.

7. Asiakkaan ilmoitukset

Mahdolliset palvelua, toimeksiantoa tai sopimusta koskevat huomautukset tai vaatimukset pankille tulee tehdä viipymättä kirjallisesti tai pankin verkkopalvelun asiakaspostiviestillä. Ellei pakottavasta lainsäädännöstä muuta johdu, asiakkaan on katsottava hyväksyneen pankin toiminta, ellei asiakas viimeistään kolmenkymmenen (30) kalenteripäivän kuluessa pankin toiminnasta tiedon saatuaan ilmoita pankille näiden ehtojen mukaisella tavalla, ettei se hyväksy tämän toimintaa. Mikäli huomautusta ei anneta edellä kuvattujen määräaikojen kuluessa, katsotaan asiakkaan hyväksyneen pankin toiminnan.

8. Vastuu

8.1 Asiakkaan taloudellinen vastuu

Asiakas on tietoinen sijoittamiseen liittyvistä riskeistä. Asiakas vastaa toimintansa ja sijoituspäätöksensä taloudellisesta tuloksesta ja veroseuraamuksista. Tämä vastuu on asiakkaalla siitä riippumatta, onko pankki antanut asiakkaalle sijoitusneuvontaa. Asiakas on tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei voida perustaa pelkästään sijoituskohdetta koskevaan markkinointiin ja markkinointimateriaaliin, vaan sijoituskohdetta koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan. Asiakkaan tulee itse arvioida sijoitusta koskeva verokohtelu.

8.2 Asiakkaan vastuu

Asiakas on velvollinen korvaamaan pankille vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että asiakas ei täytä näiden ehtojen mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla esimerkiksi sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut.

Asiakas vastaa antamiensa tietojen oikeellisuudesta, täsmällisyydestä ja ajantasaisuudesta.

Asiakas vastaa kaikesta mahdollisesta vahingosta, joka saattaa aiheutua siitä, että asiakas on antanut pankille tai muulle asianomaiselle palveluntarjoajalle virheellisiä tai puutteellisia tietoja tai ei ole ilmoittanut pankille antamissaan tiedoissa tapahtuneista muutoksista.

Asiakas vastaa maksujen, toimeksiantojen ja tiedoksiantojen saapumisesta pankille.

Asiakas vastaa vahingosta, joka aiheutuu siitä, että merkintätoimeksiannon tiedot tai muut tiedot on annettu pankille virheellisinä.

Asiakas on velvollinen noudattamaan palvelun käytössä pankin kulloinkin antamia ohjeita, palvelukuvauksia ja ehtoja.

8.3 Vastuunrajoitus ja pankin vastuu

Pankki vastaa virheillään tai laiminlyönneillään asiakkaalle aiheuttamastaan välittömästä vahingosta. Pankki ei vastaa välillisestä tai epäsuorasta vahingosta, kuten esimerkiksi saamatta jääneestä tuotosta. Pankki ei vastaa myöskään kolmannelle osapuolelle aiheutuneesta vahingosta.

Pankki ei vastaa toiminnan taloudellisesta tuloksesta, verovaiikutuksista eikä sijoittamiseen liittyvästä riskistä.

Pankki ei vastaa mahdollisista esteistä tietoliikenne- tai televerkkojärjestelmissä eikä tietoliikenne- tai televerkkojen ruuhkautumisesta tai vastaavista ongelmista.

8.4 Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä tai vastaavasta syystä aiheutuvasta sopijapuolen toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta.

Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää sopijapuolen täyttämästä veloitettaan ja on ennalta arvaamaton, sopijapuolen toimin torjumaton ja kausaalissa syysuhteessa veloitteen täyttämättä jättämiseen. Ylivoimainen este voi olla muun muassa häiriö sähkön jakelussa, tietoliikenteessä tai tietojärjestelmissä, viranomaisen toimenpide, tulipalo, luonnonmullistus, maanjäristys, sota tai sodan uhka, kapina ja lakko, työsulku tai muu työtaistelutoimenpide.

Vastuusta vapautumisen edellytyksenä on lisäksi, että sopijapuoli on pyrkinyt mahdollisuuksien mukaan rajoittamaan toiselle sopijapuolelle aiheutuvaa vahinkoa.

Sopijapuoli on velvollinen ilmoittamaan kirjallisesti tai muutoin todisteellisesti toiselle sopijapuolelle ylivoimaisesta esteestä. Jos ylivoimainen este koskee pankkia, pankki voi ilmoittaa asiasta palvelussa, internet-sivuillaan tai valtakunnallisessa päivälehdessä.

9. Sopimuksen muuttaminen

Asiakkaalla on oikeus muuttaa sopimuksen merkintäpäivää, merkintäsummaa, sopimuksen kohteena olevaa kohde-rahastoa ja veloitustiliä pankin kulloinkin sallimassa laajuudessa. Muutos tulee voimaan välittömästi siitä hetkestä, kun pankilla on ollut kohtuullinen aika käsitellä sopimusmuutos.

Mikäli palvelun kohteena oleva rahasto sulautuu toiseen rahastoon, siirtyy tämä sopimus automaattisesti koskemaan vastaanottavaa rahastoa.

Pankilla on oikeus yksipuolisesti muuttaa näitä sopimusehtoja. Pankki ilmoittaa kirjallisesti, pankin verkkopankissa kulloinkin tarjotun sijoittamiseen tarkoitettua palvelun asiakkaalle verkkopalveluun sisältyvänä viestinä tai muutoin pysyvällä välineellä ehtojen muutoksista, jotka lisäävät asiakkaan velvollisuuksia tai vähentävät hänen oikeuksiaan. Muutokset tulevat voimaan aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa 30 kalenteripäivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä tai siitä, kun muutos on julkaistu verkkopalvelussa tai muutoin pysyvällä välineellä. Sopimus jatkuu muutetun sisältöisenä, ellei asiakas irtisano sitä vähintään viittä (5) pankkipäivää ennen muutoksen voimaantuloa.

Hintojen ja palkkioiden muutoksista pankki ilmoittaa palveluhinnastossa.

10. Sopimuksen voimassaolo ja irtisanominen

Tämä sopimus astuu voimaan heti sen allekirjoittamisen jälkeen ja on voimassa toistaiseksi.

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

Jatkuvaa rahastosäästämistä koskeva sopimus päättyy automaattisesti, jos pankki poistaa rahastosäästösopimukseen liitetyn kohde-rahaston palveluvalikoimastaan tai mikäli rahastosäästösopimukseen liitetty kohde-rahasto puretaan. Tämä sopimus päättyy, jos veloitustili lopetetaan ja asiakas ei ole ilmoittanut pankille uutta veloitustiliä.

Pankilla on oikeus irtisanoa tämä sopimus päättyväksi kolmenkymmenen (30) kalenteripäivän kuluttua siitä, kun irtisanominen on tullut asiakkaan tietoon. Irtisanomisen katsotaan tulleen asiakkaan tietoon seitsemäntenä (7) kalenteripäivänä irtisanomisilmoituksen postittamisesta.

Pankilla on oikeus purkaa tämä sopimus päättyvään välittömästi, jos asiakas on olennaisesti rikkonut tätä sopimusta tai on perusteltu syy epäillä sitä käytettävän lainvastaiseen toimintaan tai tavalla, joka saattaa aiheuttaa vahinkoa tai vahingon vaaraa pankille.

Jos asiakkaan veloitustilillä ei ole vuoteen ollut riittävästi varoja tämän sopimuksen mukaisiin rahastomerkitöihin ja palkkioihin, on pankilla oikeus purkaa sopimus ilman erillistä ilmoitusta.

11. Sopimuksen siirtäminen

Pankilla on oikeus ilman asiakkaan suostumusta siirtää tämän sopimuksen mukaiset oikeutensa ja velvollisuutensa pankin kanssa samaan konserniin kuuluvalle yhteisölle.

12. Yhdysvalloissa tai muissa rajoituksenalaisissa maissa asuvia koskevat erityisehdot

Yhdysvalloissa ja vastaavanlaisissa rajoituksenalaisissa maissa asuville ei markkinoida sijoituksia eikä tarjota sijoitusneuvontaa tai sellaista informaatiota, jota voidaan pitää neuvona tai kehotuksena. Yhdysvalloissa ja vastaavanlaisissa rajoituksenalaisissa maissa asuvat eivät voi merkitä rahastoja palvelun kautta.

Mikäli asiakas asuu Yhdysvalloissa tai muissa rajoituksenalaisissa maissa, pankilla on oikeus rajoittaa tämän sopimuksen mukaan tarjottavaa palvelua ilman eri ilmoitusta. Lisäksi pankilla on oikeus purkaa sopimus ilman 10. kohdan mukaista irtisanomisaikaa, mikäli asiakas muuttaa Yhdysvaltoihin tai muuhun rajoituksen alaiseen maahan. Asiakas sitoutuu ilmoittamaan pankille välittömästi muutostaan Suomen ulkopuolelle.

13. Sovellettava laki ja riitojen ratkaiseminen

Tähän sopimukseen sovelletaan Suomen lakia. Tästä sopimuksesta aiheutuvat riidat käsitellään Helsingin käräjäoikeudessa. Henkilöasiakkaalla on oikeus nostaa kante kotipaikkansa käräjäoikeudessa, mikäli asiakkaan kotipaikka on Suomessa.