

## 1. Tillämpningsområde

Dessa villkor tillämpas på avtal om bundet långsiktigt sparande som ingåtts mellan Banken och Kunden. Utöver dessa villkor tillämpas på avtalsförhållandet mellan Kunden och Banken de särskilda och allmänna villkoren för respektive placerings- och tilläggstjänst.

Om det förekommer motstridigheter mellan dessa avtalsvillkor och ett separat avtal om en placerings- eller tilläggstjänst, tillämpas i första hand dessa allmänna villkor för avtal om bundet långsiktigt sparande.

## 2. Placeringsplan

Med stöd av detta avtal får Banken inte ta emot något annat än penningmedel från Kunden. Medlen ska tas emot på ett i detta avtal specificerat sparkonto som innehas av den som har rätt till sparmedlen ("PS-konto").

Med placeringsplanen väljer Kunden hur stora inbetalningar Kunden gör på PS-kontot för att uppnå det sparmål som han ställt upp och hur de medel som överförs till PS-kontot ska placeras. I placeringsplanen fastställs placeringsmålen och placeringarnas risknivå.

Kundens sparmedel placeras i enlighet med placeringsplanen för den som har rätt till sparmedlen och i dennes namn i ett eller flera placeringsobjekt. Räntor, vinstutdelning och annan avkastning på placeringen av sparmedlen och medlen från överföring av placeringsobjekt och anknytande rättigheter och från återbetalning av kapital läggs till sparkapitalet och betalas in på PS-kontot, om de inte genast placeras på nytt.

Om Kunden i placeringsplanen inte har angett att medlen på PS-kontot ska placeras, förvaras sparmedlen på PS-kontot.

Banken har rätt att ta ut en åtgärdsavgift för ändring av placeringsplanen.

## 3. Användning av sparmedel

På PS-kontot kan man endast ta emot medel som baserar sig på detta sparavtal. Man kan inte göra inbetalningar på PS-kontot efter att uttagsgrunderna enligt punkt 5 och 6 har uppfyllts.

Endast Banken har rätt att använda PS-kontot och sparmedlen i enlighet med detta avtal, med undantag av försäljning av placeringsobjekt om medlen från försäljningen sätts in på PS-kontot eller omedelbart omplaceras i placeringsobjekt enligt detta avtal. PS-kontot kan endast användas för att ta emot sparmedel av Kunden, betala och ta emot avgifter för att placera sparmedlen och för att återbetala dem till den som har rätt till sparmedlen när uttagsgrunderna enligt punkt 5 och 6 uppfylls.

Banken har inte rätt att kvitta sparmedlen mot skulder som den som har rätt till sparmedlen har. Banken har rätt att debitera PS-kontot för kostnader, provisioner och serviceavgifter enligt detta avtal.

Kunden ansvarar för att det finns tillräckligt med medel på PS-kontot för uppdrag enligt placeringsplanen och för debitering av Bankens kostnader, provisioner och serviceavgifter. Om täckningen på PS-kontot inte räcker till ovan nämnda debiteringar har Banken rätt att registrera det belopp som ska debiteras som Bankens fordran på PS-kontot och fordran förfaller genast till betalning. Kunden är skyldig att betala lagenlig dröjsmålsränta på övertrasseringen av PS-kontot till Banken, såvida inte annat avtalas separat. Kunden ska också betala avgiften för sändande av påminnelseavin samt övriga avgifter och provisioner enligt prislistan som föranses av inkasseringen av övertrasseringen.

## 4. Placeringsobjekt

Sparmedlen kan placeras

- 1) på konto i en inlåningsbank eller ett därmed jämförligt utländskt kreditinstitut

- 2) i värdepapper som avses i värdepappersmarknadslagen och är föremål för offentlig handel eller multilateral handel eller därmed jämförlig utländsk handel och där emittenten är skyldig att följa informationsskyldigheten enligt värdepappersmarknadslagen eller därmed jämförlig informationsskyldighet
- 3) i värdepapper som avses i värdepappersmarknadslagen och emitteras eller garanteras av ett offentligt samfund
- 4) i fondandel eller andel i fondföretag som avses i lagen om placeringsfonder.

Sparmedel får placeras i derivatinstrument uteslutande för att skydda dem mot kurs- eller räntefluktuationer eller mot annan värdeminskning i placeringsobjektet.

## 5. Återbetalning av sparkapital

De sparmedel som baserar sig på sparavtalet får tas ut tidigast när den som har rätt till sparmedlen har uppnått den ålder som ger rätt till ålderspension enligt lagen om pension för arbetstagare eller när en sådan särskild uttagsgrund som avses i punkt 6 uppfylls. Sparmedlen betalas ut enbart i pengar från PS-kontot till den som har rätt till sparmedlen, med undantag av de fall som nämns i punkt 10, 12 och 13.

Utbetalning sker i andra än de fall som avses i punkt 6 i form av återkommande poster årsvis eller med kortare mellanrum under den återstående livstiden för den som har rätt till sparmedlen eller under minst 10 års tid på så sätt att varje år betalas ut högst den andel av det återstående sparbeloppet som fås genom att dividera det återstående sparbeloppet med antalet återstående utbetalningsår; under ett kalenderår får emellertid utbetalning betalas upp till 2 000 euro, oberoende av det återstående sparbeloppet.

Om utbetalning inleds senare än när den som har rätt till sparmedlen uppnår åldern för ålderspension enligt lagen om pension för arbetstagare, förkortas ovan nämnda tioårsperiod med två år för varje helt levnadsår med vilket åldern hos den som har rätt till sparmedlen överskrider pensionsåldern när utbetalningen inleds, dock med högst fyra år.

Återbetalningen av sparmedlen avtalas mellan Banken och den som har rätt till sparmedlen i en separat återbetalningsplan.

## 6. Särskild uttagsgrund

Den som har rätt till sparmedlen kan ta ut sparmedlen tidigare än den tidpunkt som anges i punkt 5, om den som har rätt till sparmedlen har varit arbetslös i minst ett år eller blivit bestående arbetsförmögen eller partiellt arbetsförmögen eller om dennes äktenskap upphör till följd av makens eller makans död eller äktenskapsskillnad.

## 7. Avbrott i sparandet

Kunden kan när som helst sluta betala in beloppen enligt detta avtal på PS-kontot. Detta avtal gäller då fortfarande till övriga delar under de tidigare villkoren.

## 8. Serviceavgifter

Banken debiterar serviceavgifter i enlighet med den till detta avtal bifogade prislistan i en eller flera poster.

Banken kan ensidigt ändra prislistan endast till följd av ändring i tvingande lagstiftning eller myndighetsbeslut. Banken har rätt att göra mindre ändringar i prislistan till följd av ändringar i den allmänna prisutvecklingen eller ändringar i en offentlig avgift som hänför sig till tjänsten. Utöver detta har Banken rätt att göra ändringar i prislistan som hänför sig till förmånerna avseende Kundens kundrelation som helhet eller avseende kundgrupper.

Banken meddelar Kunden skriftligen om en ändring i prislistan. Ändringarna träder i kraft trettio (30) dagar efter att banken sått meddelandet om ändringen. Om Kunden inte godkänner ändringen ska han skriftligen säga upp avtalet i enlighet med punkt 11.

**9. Bankens informationsskyldighet**

Banken lämnar årligen till Kunden och andra som har rätt till sparmedlen uppgifter om det totala beloppet av sparmedlen och avkastningen på dem, kostnader och avgifter som tagits ut samt om andra omständigheter kring sparavtalet som är av väsentlig betydelse för Kunden eller någon annan som har rätt till sparmedlen.

**10. Frånträde av avtal**

Kunden har rätt att frånträda detta avtal genom att meddela Banken om detta senast trettio (30) dagar efter det att avtalet ingicks eller räknat från och med den dag då Kunden fick basfakta om Banken, avtalet samt övriga avtalsvillkor, om uppgifterna och villkoren lämnas efter att avtalet har ingåtts.

Banken återbetalar så snart som möjligt och senast trettio (30) dagar efter att ha fått meddelandet om frånträde de influtna sparmedlen till Kunden. Sparmedlen ska återbetalas i pengar, om inte parterna har kommit överens om något annat. När värdet på sparmedlen är beroende av noteringar på finansmarknaden, ska värdet på sparmedlen bestämmas enligt säljkursen eller värdet den bankdag som följer efter att meddelandet om frånträde har inkommit, om inte Kunden och Banken har avtalat om något annat eller något annat följer av villkoren för placeringsobjektet.

Om dagen då Banken fick meddelandet inte kan påvisas på något annat sätt, anses ett meddelande som har skickats per post ha nått Banken den sjunde (7) dagen efter det att det avsändes och ett elektroniskt meddelande den dag då det sändes.

**11. Kundens rätt att säga upp avtalet**

Kunden har rätt att säga upp detta avtal, om Kunden har ingått ett annat sparavtal eller ett försäkringsavtal med samma syfte och de influtna sparmedlen förs över direkt till den tjänsteleverantör eller försäkringsgivare som är part i det nya avtalet.

Detta avtal ska sägas upp skriftligen. Det ska framgå av meddelandet till vilken tjänsteleverantör eller försäkringsgivare sparmedlen ska föras över. Banken för över medlen senast trettio (30) dagar efter det att uppsägningen har anlänt. Sparmedlen kan föras över utan att de behöver realiserars, om detta är möjligt. Det uppsagda avtalet upphör att gälla när medlen har förts över till den tjänsteleverantör eller försäkringsgivare som anges i uppsägningen. Den tjänsteleverantör eller försäkringsgivare som tagit emot medlen ska utan dröjsmål meddela Kunden och den som har rätt till sparmedlen att medlen har tagits emot.

Banken har rätt att av Kunden ta ut de direkta kostnader som orsakas Banken av uppsägningen av avtalet och överföringen av medlen. Banken drar av kostnaderna från beloppet av de medel som överförs.

Om Banken är skyldig att verkställa förskottsinnehållning på medel som överförs, har Banken rätt att innan fristen för överföring av medel går ut sälja så många placeringsobjekt som anskaffats i syfte att placera sparmedlen som behövs för att verkställa förskottsinnehållningen.

Om dagen då Banken fick meddelandet inte kan påvisas på något annat sätt anses ett meddelande som har skickats per post ha anlänt till Banken den sjunde (7) dagen efter det att det avsändes och ett elektroniskt meddelande den dag då det sändes.

**12. Bankens skyldighet att säga upp avtalet**

Banken har inte rätt att säga upp avtalet.

Om Banken försätts i likvidation eller konkurs eller i övrigt har förverkat sin rätt att tillhandahålla sparavtal, ska Banken, likvidatorerna eller konkursboet utan dröjsmål säga upp detta avtal och föra över sparmedlen till en annan tjänsteleverantör eller försäkringsgivare som Kunden angett.

Om Banken, likvidatorerna eller konkursboet inte har fått ett meddelande från Kunden om den nya tjänsteleverantören inom tre (3) månader efter det att Kunden tog emot meddelandet om uppsägning, ska Banken, likvidatorerna eller konkursboet så snart som möjligt förvandla sparmedlen till pengar och betala ut dem till den som har rätt till sparmedlen oberoende av eventuella skattepåföljder eller andra påföljder. Om värdet på sparmedlen är beroende av noteringar på finansmarknaden ska värdet vid återbetalningen bestämmas enligt säljkursen eller värdet den bankdag som följer efter slutdagen för ovan nämnda tidsfrist på tre månader, om inte Banken och Kunden har avtalat om något annat eller något annat följer av villkoren för placeringsobjektet.

Om dagen då Banken fick meddelandet inte kan påvisas på något annat sätt anses ett meddelande som har skickats per post ha anlänt till Banken den sjunde (7) dagen efter det att det avsändes och ett elektroniskt meddelande den dag då det sändes.

**13. Avtalet upphör att gälla**

Detta avtal upphör att gälla om Kunden eller den som har rätt till sparmedlen avlider före uttagsgrunderna enligt punkt 5 och 6 uppfylls. Vid Kundens frånfalle övergår rätten till sparmedlen till den som har rätt till sparmedlen eller, om Kunden är den som har rätt till sparmedlen, till dennes rättsinnehavare. När någon annan som har rätt till sparmedlen än Kunden avlider övergår rätten till sparmedlen till rättsinnehavarna för den som har rätt till sparmedlen.

Banken betalar så snart som möjligt och senast 30 dagar efter att ha fått meddelandet om att avtalet upphört att gälla in sparmedlen på dödsboets konto. Om värdet på sparmedlen är beroende av noteringar på finansmarknaden ska värdet bestämmas enligt säljkursen eller värdet vid tidpunkten för återbetalningen, om inte Banken och dödsboet har avtalat om något annat eller något annat följer av villkoren för placeringsobjektet.

**14. Bankens meddelanden**

Bankens meddelanden anses ha kommit till Kundens kännedom och tidsfristen antas börja, om inte annat påvisas, den sjunde (7) kalenderdagen efter att meddelandet har överlätitts för att transporteras av posten, eller den dag då meddelandet har överlätitts till ett bud eller meddelandet har gjorts tillgängligt för kunden i nätbankens tjänst.

Om Kunden är stadigvarande bosatt utomlands, anses meddelandet ha kommit till kundens kännedom efter fjorton (14) dagar från det att meddelandet avsändes, om inte annat påvisas.

**15. Kundens ekonomiska ansvar**

Kunden är medveten om de risker som placeringsverksamheten är förknippad med och ansvarar för det ekonomiska resultatet och skattepåföljderna av sin verksamhet och sina placeringsbeslut.

Detta ansvar ankommer på kunden, oberoende av om Banken har gjort en bedömning av Kundens eller det finansiella instrumentets lämplighet och ändamålsenlighet eller om Kunden anses ha fått placeringsrådgivning för placeringsbeslutet. Kunden är också medveten om att placeringsbeslutet inte enbart kan grunda sig på marknadsföring av och marknadsföringsmaterial för ett finansiellt instrument, utan på uppgifterna om det finansiella instrumentet i sin helhet. Den historiska avkastningen utgör ingen garanti för den framtida utvecklingen.

Kunden ansvarar för att iakttä placeringsplanen då han använder nättjänsten eller agerar självständigt på annat sätt.

**16. Ansvarsbegränsning**

Avtalsparterna ansvarar inte för medelbara eller indirekta skador som orsakats den andra avtalsparten.

Banken ansvarar inte för eventuell ekonomisk skada som orsakas Kunden, såsom exempelvis inkomstbortfall, utebliven avkastning, kursförlust, störningar i andra avtalsförhållanden, krav av tredje part eller annan för Banken svårligen förutsebar skada.

## 17. Force majeure

Avtalsparten svarar inte för skada som orsakas av oöverstigligt hinder eller av att avtalspartens verksamhet oskäligt försvåras av motsvarande orsak. Avtalsparten är skyldig att snarast möjligt skriftligen eller på annat sätt bevisligen underrätta den andra avtalsparten om ett oöverstigligt hinder som drabbat denne. Om det oöverstigliga hindret gäller Banken, kan Banken informera om saken i riksomfattande dagstidningar.

## 18. Bandning av samtal

Banken har rätt att bända de telefonsamtal med Kunden som hänför sig till Bankens verksamhet och att använda dem för de ändamål som Banken uppgett samt som bevis vid avgörande av eventuella tvister.

Kunden är medveten om att Banken på myndigheternas begäran ska överlåta bandningarna till dem.

## 19. Användning av person- och kunduppgifter

Som personuppgiftsansvarig behandlar Banken personuppgifter då den levererar produkter och tjänster som parterna har avtalat om. Därtill behandlar Banken personuppgifter i andra sammanhang, såsom då det är nödvändigt för att följa lagar och andra bestämmelser. Detaljerade uppgifter angående behandlingen av personuppgifter i Banken ges i Nordeas dataskyddsbeskrivning som finns tillgängligt på Bankens webbplats [nordea.fi/sv](http://nordea.fi/sv). Du kan även få dataskyddsbeskrivningen gällande behandlingen av personuppgifter genom att kontakta Banken. Dataskyddsbeskrivningen innehåller information om rättigheter i anknytning till behandlingen av personuppgifter. Till rättigheterna hör bland annat rätten att få tillgång till personuppgifter, rätten till rättelse och rätten till dataportabilitet.

Kundens personkredituppgifter kan användas vid ingående av avtal i anslutning till placeringstjänster eller i samband med skötsel av Kundens placeringsuppdrag. Kredituppgifterna inhämtas från Suomen Asiakastieto Oy:s kredituppgiftsregister.

Kundens uppgifter kan i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning lämnas till exempel till bolag i Finland eller utomlands, som vid var tid tillhör samma inhemska eller utländska koncern eller ekonomiska sammanslutning som Banken, eller till annat bolag som enligt lag har en sådan ställning att uppgifter kan lämnas till det.

Kundens uppgifter kan också överlåtas till annan tjänsteleverantör för identifiering av Kunden samt för utförande eller utredning av ärenden, om Kunden använder tjänsten.

## 20. Beskattning av sparmedel

Kunden eller den som har rätt till sparmedlen ansvarar för de skatter och avgifter som föranleds av sparavtalet i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning.

Banken förbinder sig att till Skatteförvaltningen lämna de uppgifter som Skatteförvaltningen föreskriver och som behövs för beskattningen på det sätt som Skatteförvaltningen fastställt.

## 21. Ändring av avtalsvillkoren

Banken kan ensidigt ändra villkoren för sparavtalet endast till följd av ändring i tvingande lagstiftning eller myndighetsbeslut.

Banken har rätt att göra mindre ändringar i villkoren för sparavtalet till följd av sådana förändringar i omständigheterna som Banken inte kunnat beakta vid uppgörandet av avtalet.

Banken meddelar Kunden skriftligen eller elektroniskt via kundposten i nättjänsten hur avtalsvillkoren ändras. Ändringarna träder i kraft trettio (30) dagar efter att banken sänt meddelandet, såvida inte annat följer av tvingande lagstiftning.

Avtalet fortsätter att gälla med ändrat innehåll, om inte Kunden säger upp avtalet inom trettio (30) dagar från det att Kunden mottagit meddelandet om ändringen.

En förutsättning för Kundens uppsägningsrätt är att Kunden samtidigt ingår ett nytt sparavtal eller ett försäkringsavtal med samma syfte och att de influtna sparmedlen överförs direkt till den tjänsteleverantör eller försäkringsgivare som är part i det nya avtalet.

## 22. Avtalets giltighet

Avtalet gäller tills vidare. Kunden har rätt att säga upp avtalet under de förutsättningar som anges separat i detta avtal.

## 23. Tillämplig lag och avgörande av tvister

På detta avtal tillämpas lagen om bundet långsiktigt sparande (1183/2009).

Vid avgörandet av tvister tillämpas finsk lag.

Om det mellan avtalsparterna uppstår tvister som grundar sig på avtalet och som inte kan lösas genom förhandlingar, kan Kunden kontakta **Nordeas kundombudsman**, e-post: [palveluasiamies@nordea.fi](mailto:palveluasiamies@nordea.fi).

Kunden kan vända sig till Försäkrings- och finansrådgivningen för information om PS-relaterat sparande och vid behov hänskjuta meningsskiljaktigheter om PS-relaterat sparande till Banknämnden eller Värdepappersnämnden för behandling. Försäkrings- och finansrådgivningens adress är Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors, e-postadressen [info@fine.fi](mailto:info@fine.fi) och telefonnumret (09) 6850 120. Kontaktblankett finns på webbadressen [www.fine.fi/sv](http://www.fine.fi/sv).

Konsumenttvistenämnden avgör tvister mellan konsumenter och näringsidkare som gäller anskaffning av konsumtionsvaror och -tjänster. Konsumenttvistenämnden kan ge beslutsrekommendationer i tvister mellan konsument och näringsidkare som gäller anskaffning av en konsumtionsnyttighet, t.ex. en finansiell tjänst, men inte när tvisten gäller förvärv eller överlåtelse av värdepapper som avses i värdepappersmarknadslagen. Konsumenttvistenämndens postadress är PB 306, 00531 Helsingfors och telefonnumret +358 029 566 5200 (växel). På webbplatsen [www.kuluttajariita.fi/sv](http://www.kuluttajariita.fi/sv) finns blanketter för klagomål och anvisningar för ifyllande.

Tvister som föranleds av placeringstjänster och -produkter kan också handläggas vid tingsrätten på den ort i Finland inom vars domkrets Kunden har sin hemvist, i övrigt vid Helsingfors tingsrätt.