

1. Avtalsparter och avtalsobjekt

Dessa villkor tillämpas på avtalet om fortlöpande fondsparande (nedan tjänsten). Som avtalspart till kunden, eller om kunden är annan än debiteringskontots kontoinnehavare, till tillämpliga delar till debiteringskontots kontoinnehavare (nedan kunden) fungerar Nordea Bank Abp, FO-nummer 2858394-9 (nedan banken). Utöver dessa villkor tillämpas på fortlöpande fondsparande vid var tid gällande avtal om placeringstjänster mellan banken och kunden samt eventuella andra avtal mellan kunden och banken. Om det ändå finns en direkt motstridighet mellan avtalsvillkoren, tillämpas i första hand dessa avtalsvillkor. Utöver avtalsvillkoren tillämpas vid var tid gällande lagstiftning och myndighetsföreskrifter.

I tjänsten avtalar banken och kunden om förmedling av återkommande teckningsuppdrag om placeringsfundsandelar till den mottagarfond som kunden väljer på de återkommande uppdragsdagar som kunden fastställer i avtalet och till ett avtalat teckningsbelopp.

Banken har rätt att ensidigt fastställa vilka placeringsfonder som vid var tid kan anslutas till ett fondsparavtal samt det minsta sparbeloppet per uppdrag.

Kunden ger sitt samtycke till att banken kan ge fondbolaget som förvaltar mottagarfonden uppgifter i anslutning till genomförande av teckningsuppdrag.

2. Genomförande av teckningsuppdrag

Kunden ska ha ett debiteringskonto i Nordea Bank Abp som hen befullmäktigar banken att debitera med teckningar och avgifter i enlighet med avtalet.

Banken genomför kundens teckningsuppdrag på den uppdragsdag som kunden fastställt genom att leverera teckningsuppdraget till fondbolaget eller förmedla teckningsuppdraget till en värdepappersmäklare eller annan förmedlare som genomför teckningsuppdraget genom att leverera det till fondbolaget. Teckningsuppdraget genomförs i enlighet med vid var tid gällande stadgar för den placeringsfond som är mottagarfond eller motsvarande regler.

Om den avtalsenliga uppdragsdagen inte är en bankdag, förmedlar banken teckningsuppdraget den därpå följande bankdagen. Om det på uppdragsdagen inte finns tillräckliga medel på debiteringskontot för att genomföra en teckning till avtalat belopp, genomförs teckningen för uppdragsdagen i fråga inte.

Om det för fondbolaget eller den värdepappersmäklare som banken anlitar inte är möjligt att genomföra teckningen på uppdragsdagen på grund av en störning i bankens, fondbolagets eller värdepappersmäklarens datasystem, har banken rätt att förmedla teckningsuppdraget till genomförande eller genomföra teckningsuppdraget omedelbart när hinder har undanröjts.

Bankens verksamhetsprinciper för genomförande och förmedling av uppdrag och en sammanfattning av dem finns tillgängliga på antingen bankens kontor eller adressen www.nordea.fi/mifid2.

3. Ingående av avtal för en minderårigs räkning

Om debiteringskontot är ett minderårigt barns konto ska intressebevakarna tillsammans underteckna, ändra och säga upp detta avtal för den minderårigas räkning om inte

den ena intressebevakaren gett den andra en fullmakt att representera barnet i ärenden i anslutning till avtalet mellan banken och barnet. Bankens skriftliga meddelas om ändringar i intressebevakningen.

Om den ena kontoinnehavarens konto är debiteringskontot för ett avtal om fortlöpande fondsparande som öppnas i ett minderårigt barns namn och för hans räkning, tar banken emot en gåva (teckningssumma) i form av en notariatgåva som betalats från kontot då banken genomför teckningar för den minderårigas räkning i enlighet med 4 § i lagen om gåvoutfästelser.

4. Dokument om mottagarfonden

Banken ger kunden ett gällande faktablad om mottagarfonden före det första teckningsuppdraget. I samband med de fondteckningar som görs senare ger banken inte kunden något faktablad om mottagarfonden, men kunden har tillgång till faktablad, de lagstadgade fondprospekten, stadgarna, årsredovisningarna och delårsrapporterna för de fonder som vid var tid kan anslutas till tjänsten på bankens kontor eller adressen www.nordea.fi/fondernytt.

Kunden är under avtalets giltighetstid skyldig att ta del av vid var tid gällande dokument om mottagarfonden. Bankens meddelar inte kunden separat om ett fondbolag som förvaltar en fond som anslutits till tjänsten gör ändringar i mottagarfondens faktablad eller övriga dokument över mottagarfonderna under avtalets giltighetstid.

5. Rapporter

Kunden får ingen separat bekräftelse över fondteckningar efter varje fondteckning som genomförts. Bankens ger kunden en sammanfattning av de genomförda teckningarna två gånger om året. Kunden får i bankens nättjänst aktuella uppgifter om sina fondtransaktioner och fondinnehav.

6. Avgifter

Banken tar ut avgifter i enlighet med gällande prislista.

7. Kundens meddelanden

Eventuella anmärkningar eller anspråk med anledning av tjänsten, uppdraget eller avtalet ska utan dröjsmål ges banken skriftligen eller med postfunktionen i bankens nättjänst. Såvida inte annat följer av tvingande lagstiftning, ska kunden anses ha godkänt bankens åtgärder, om inte kunden senast trettio (30) kalenderdagar efter att ha mottagit informationen om bankens åtgärder, meddelar banken enligt dessa villkor att hen inte godkänner bankens åtgärder. Om anmärkning inte ges inom tidsfristerna ovan, anses kunden ha godkänt bankens åtgärder.

8. Ansvar

8.1 Kundens ekonomiska ansvar

Kunden är medveten om de risker som är anknutna till placering. Kunden har ansvaret för sin verksamhet och sina placeringsbesluts ekonomiska resultat och skattepåföljder. Kunden har detta ansvar oberoende av om banken har gett kunden placeringsrådgivning. Kunden är medveten om att placeringsbeslut inte kan fattas enbart utifrån marknadsföringen eller marknadsföringsmaterialet om placeringsobjektet, utan utgående från uppgifterna om placeringsobjektet i sin helhet. Kunden ska själv bedöma beskattningen av placeringen.

8.2 Kundens ansvar

Kunden är skyldig att ersätta banken för skada som kunden orsakar genom att inte fullgöra sina skyldigheter enligt dessa villkor. Sådana skador kan till exempel vara extra utgifter som beror på avtalsbrott.

Kunden ansvarar för att de uppgifter hen har gett är korrekta och uppdaterade.

Kunden ansvarar för all eventuell skada på grund av att kunden gett banken eller annan vederbörlig tjänsteleverantör felaktiga eller bristfälliga uppgifter eller inte har meddelat banken om ändringar i uppgifterna.

Kunden ansvarar för att avgifter, uppdrag och meddelanden når banken.

Kunden ansvarar för skada till följd av att banken har fått felaktiga uppgifter om tekningsuppdraget eller andra felaktiga uppgifter.

Kunden är skyldig att följa bankens anvisningar, tjänstebeskrivningar och villkor när hen använder tjänsten.

8.3 Ansvarsfriskrivning och bankens ansvar

Banken svarar för direkt skada som orsakats kunden på grund av bankens fel eller försummelse. Banken svarar inte för indirekt skada, såsom utebliven avkastning. Banken svarar inte heller för skada som orsakats en tredje part.

Banken svarar inte för verksamhetens ekonomiska resultat, skattekonsekvenser eller placeringsrisker.

Banken ansvarar inte för eventuella störningar eller överbelastning i datakommunikations- eller telenätsystem eller motsvarande problem.

8.4 Oöverstigligt hinder

En avtalspart ansvarar inte för skada som orsakats av ett oöverstigligt hinder eller av att avtalspartens verksamhet oskäligt försvårats av någon annan motsvarande orsak.

Med oöverstigligt hinder avses en sådan omständighet som hindrar en avtalspart från att uppfylla sina skyldigheter och är oförutsebar, omöjlig att avvärja genom avtalspartens åtgärder och som står i kausalt orsaksförhållande till underlåtenheten att uppfylla skyldigheten. Oöverstigligt hinder kan bl.a. vara en störning i eldistributionen, datakommunikationen eller datasystemet, myndighetsåtgärd, brand, naturkatastrof, jordbävning, krig eller krigshot, uppror eller strejk, lockout eller annan åtgärd till följd av arbetskonflikt.

En förutsättning för befrielse från ansvar är dessutom att avtalsparten i mån av möjlighet har försökt begränsa den skada som orsakas den andra parten.

Avtalsparten är skyldig att skriftligen eller på annat sätt bevisligen meddela den andra avtalsparten om överstigligt hinder. Om ett oöverstigligt hinder gäller banken, kan banken också informera om detta i tjänsten, på sin webbplats eller i riksomfattande dagstidningar.

9. Ändring av avtalet

Kunden har rätt att ändra avtalets tekningsdag, teckningssumma, mottagarfond och debiteringskonto i den utsträckning som banken vid var tid tillåter. Ändringen träder

omedelbart i kraft när banken har haft skälig tid att handlägga avtalsändringen.

Om fonden som omfattas av tjänsten fusioneras med en annan fond, kommer avtalet automatiskt att gälla den mottagande fonden.

Banken har rätt att ensidigt ändra dessa avtalsvillkor. Banken meddelar skriftligen, med ett meddelande som ingår i nättjänsten till kunden som banken vid var tid tillhandahåller i nätbanken och som är avsedd för placering eller via ett annat varaktigt medium om ändringar i villkoren som ökar kundens skyldigheter eller minskar hens rättigheter. Ändringarna träder i kraft tidigast från början av den kalendermånad som närmast följer 30 kalenderdagar efter det att meddelandet har sänts eller från det att ändringen har publicerats i nätbankstjänsten eller ett annat varaktigt medium. Avtalet fortlöper med det ändrade innehållet, om inte kunden säger upp avtalet senast fem (5) bankdagar innan ändringen träder i kraft.

Om ändringar i priser och avgifter meddelar banken i prislistan.

10. Avtalets giltighetstid och uppsägning

Avtalet träder i kraft med omedelbar verkan efter undertecknandet och är i kraft tills vidare.

Kunden har rätt att säga upp avtalet. Uppsägningen träder omedelbart i kraft när banken har haft skälig tid att avsluta tjänsten som kunden har använt.

Avtalet om fortlöpande fondsparande upphör automatiskt, om banken ur sitt tjänsteutbud tar bort en mottagarfond som anslutits till fondsparavtalet eller om en mottagarfond som ingår i fondsparavtalet upplöses. Detta avtal upphör, om debiteringskontot avslutas och kunden inte har meddelat banken ett nytt debiteringskonto.

Banken har rätt att säga upp avtalet så att det upphör trettio (30) kalenderdagar efter att kunden har fått kännedom om uppsägningen. Kunden anses ha fått kännedom om uppsägningen på den sjunde (7) dagen från att uppsägningssmeddelandet postades.

Banken har rätt att häva detta avtal med omedelbar verkan, om kunden i väsentlig grad brutit mot avtalet eller om det finns grundad anledning att misstänka att det används för lagstridig verksamhet eller på ett sätt som kan orsaka banken skada eller risk för skada.

Om det inte på ett år funnits tillräckligt med medel på kundens debiteringskonto för avtalsenliga fondteckningar och avgifter, har banken rätt att häva avtalet utan ett separat meddelande.

11. Överlåtelse av avtal

Banken har rätt att utan kundens samtycke överföra sina rättigheter och skyldigheter enligt detta avtal till en organisation som ingår i samma koncern som banken.

12. Särskilda villkor som gäller personer som bor i Förenta staterna eller annat land med begränsningar

Till personer som bor i Förenta staterna eller motsvarande länder med begränsningar marknadsförs inte placeringar eller erbjuds placeringsrådgivning eller information som kan anses som rådgivning eller uppmaning. Personer som bor i Förenta staterna eller motsvarande länder med begränsningar kan inte teckna fonder via tjänsten.

Om kunden bor i Förenta staterna eller motsvarande länder med begränsningar har banken rätt att begränsa den tjänst som erbjuds enligt detta avtal utan separat meddelande. Banken har dessutom rätt att häva avtalet utan den uppsägningstid som anges i punkt 10 ifall kunden flyttar till Förenta staterna eller motsvarande länder med begränsningar. Kunden förbinder sig att omedelbart meddela banken om flytt utanför Finland.

13. Tillämplig lag och avgörande av tvister

Finsk lag tillämpas på detta avtal. Tvister till följd av detta avtal behandlas vid Helsingfors tingsrätt. En privatkund har rätt att väcka talan hos tingsrätten på sin hemort, ifall kundens hemort är i Finland.