RAHASTOSÄÄSTÄMISEN EHDOT

18.6.2015

1 EHTOJEN SOVELTAMISALA

Näitä ehtoja sovelletaan palveluun, jossa S-Pankki Oy (jäljempänä "pankki") siirtää asiakkaan S-Rahastotilillä olevat varat yhteen asiakkaan valitsemaan kulloinkin pankin verkkopalvelussa tarjolla olevista rahastoista (jäljempänä "kohderahastot"). Näitä ehtoja sovelletaan asiakkaisiin, jotka käyttävät FIMin verkkopalvelua.

2 PALVELUNTARJOAJA

Rahastosäästämistä koskevan palvelun tarjoaja on pankki. Pankin kanssa samaan konserniin kuuluva FIM Varainhoito Oy (jäljempänä "rahastoyhtiö") hallinnoi rahastosäästämisen kohderahastoina olevia sijoitusrahastoja. Välittäessään kohderahastoja koskevia merkintöjä ja lunastuksia rahastoyhtiölle pankki toimii arvopaperinvälittäjänä ja tarjoaa asiakkaalle sijoituspalvelulaissa tarkoitettua sijoituspalvelua (toimeksiantojen välittäminen).

3 SOPIMUS SIJOITUSPALVELUSTA

Sopimus rahastosäästämistä koskevasta palvelusta tehdään sähköisesti verkkopalvelussa.

4 KOHDERAHASTOJEN MERKINNÄT JA LUNASTUKSET

Näissä ehdoissa tarkoitettu rahastosäästäminen on mahdollista vain FIMin verkkopalvelussa. Rahastomerkinnän kohderahastoihin voi tehdä vain pankissa olevalta tililtä. Kun S-Rahastotilin saldo saavuttaa kulloinkin määritellyn euromäärän, pankki siirtää seuraavana pankkipäivänä varat asiakkaan valitsemaan kohderahastoon. Rahastomerkintä toteutetaan kohderahaston sääntöjen mukaan. Kohderahastoa voi vaihtaa uusien varojen siirtojen osalta ilmoittamalla siitä verkkopalvelussa pankille.

Mikäli varojen siirtäminen kohderahaston tilille tai merkinnän toteuttaminen kohderahastoon maksun saapumispäivänä ei ole mahdollista pankin tai rahastoyhtiön tietotekniikkajärjestelmien poikkeuksellisen häiriötilanteen seurauksena, pankilla on oikeus siirtää varat ja rahastoyhtiöllä oikeus toteuttaa merkintä välittömästi esteen poistuttua kyseisen päivän arvolla.

Rahastolunastuksen voi tehdä vain pankissa olevalle vastatilille. Rahastolunastus ja lunastuksen maksu toteutetaan kohderahaston sääntöjen mukaan.

Rahastomerkintä tai -lunastus on sitova, eikä sitä voi peruuttaa.

5 RAPORTOINTI

Tehdyistä rahastomerkinnöistä tai -lunastuksista ei toimiteta asiakkaalle erillistä vahvistusta. Asiakas saa tiedot rahastotapahtumistaan ja -omistuksistaan verkkopalvelussa. Pankki tai rahastoyhtiö ei lähetä asiakkaalle postitse mitään raportteja, ellei rahastoyhtiötä tai pankkia velvoittava sääntely toisin edellytä. Rahastojen vuosikertomukset ja puolivuotiskatsaukset ovat nähtävillä kohderahastojen sääntöjen mukaisesti.

6 ASIAKKAAN TIETOISUUS JA TALOUDELLINEN VASTUU

Asiakkaan tulee perehtyä valitsemansa kohderahaston rahasto- ja avaintietoesitteeseen ja sääntöihin. Lisäksi asiakas tekemällä sopimuksen näiden ehtojen tarkoittamasta palvelusta ja hyväksymällä palvelun käyttöön liittyvät sopimusehdot ja muut asiakirjat ymmärtää rahastoihin tehtäviin sijoituksiin liittyvät riskit. Sijoitustoiminnasta syntyvä taloudellinen riski on asiakkaalla.

7 HENKILÖTIETOJEN KÄYTTÄMINEN

Pankki toimittaa asiakkaan henkilötiedot rahastoyhtiölle siinä yhteydessä, kun asiakas tekee S-Rahastotiliä koskevan sopimuksen pankin kanssa. Rahastoyhtiö säilyttää ja käyttää asiakkaan tietoja kulloinkin voimassaolevan lainsäädännön sallimissa rajoissa.

8 ASIAKKAANSUOJA

Rahastosäästäminen ja asiakkaan sijoitukset kohderahastoissa eivät kuulu talletussuojan tai Sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin. Tilillä olevat varat kuuluvat kuitenkin kulloinkin voimassa olevan talletussuojan piiriin laissa säädetyssä laajuudessa.

9 PALVELUN VOIMASSAOLO JA IRTISANOMINEN

Rahastosäästämistä koskeva palvelu on voimassa toistaiseksi. Asiakkaalla on oikeus irtisanoa rahastosäästämistä koskeva palvelu ilmoittamalla siitä pankille verkkopalvelussa. Irtisanominen tulee voimaan välittömästi siitä hetkestä, kun pankilla on ollut kohtuullinen aika sulkea käytössä ollut palvelu.

Palvelu päättyy automaattisesti, jos asiakas vaihtaa etujen maksutilikseen jonkin muun pankin tilin. Palvelu päättyy lisäksi automaattisesti, jos kohderahasto puretaan.

Jos asiakas irtisanoo asiakkuutensa pankissa, eivätkä edellytykset tämän palvelun kohteena olevien kohderahastojen osuuksien merkintöjen ja/tai omistamisen osalta enää täyty, rahastoyhtiöllä on oikeus muuntaa asiakkaan omistus saman kohderahaston toisen osuussarjan osuuksiksi.

10 ASIAKKAAN LUOKITTELU

Rahastosäästämistä koskevan palvelun osalta pankki luokittelee kaikki asiakkaat ei-ammattimaisiksi asiakkaiksi. Ei-ammattimaiset asiakkaat kuuluvat laajimman sijoittajansuojan piiriin. Suoja ei lain mukaan kuitenkaan kata sijoitusrahastotoimintaa. Ei-ammattimaisella asiakkaalla on lain mukaan oikeus pyytää kirjallisesti asiakasluokittelunsa muuttamista, mikäli asiakas katsoo, että ammattimaisen asiakkaan edellytykset täyttyvät. Ammattimaisen asiakkaan sijoittajansuoja on suppeampi, eivätkä ammattimaiset asiakkaat kuulu sijoittajien korvausrahastosuojan piiriin. Myöskään kaikki palveluntarjoajan noudattamat tiedonanto- ja selonottovelvollisuutta koskevat menettelytavat eivät tule sovellettavaksi.

11 ASIAKASNEUVONTA JA ASIAKASVALITUS

Palveluun ja sitä koskevaan sopimukseen liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee aina ottaa yhteyttä ensisijaisesti FIM Asiakaspalveluun, puh. (09) 6134 6250, joka hoitaa pankin puolesta rahastosäästämiseen liittyvän asiakaspalvelun. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa FIMille palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan.

Asiakas voi antaa palautetta verkkopalvelussa olevalla palautelomakkeella, verkkoviestillä, puhelimitse tai FIMin toimipaikassa. Asiakasvalitus on tehtävä kirjallisesti. Se voi olla vapaamuotoinen. Asiakasvalituksesta on käytävä ilmi asiakkaan nimi ja yhteystiedot sekä mahdollisimman yksityiskohtainen kuvaus valitukseen johtaneesta tapahtumasta. Valitukset osoitetaan FIMin asiakaspalveluun verkkoviestillä, kirjeitse tai käymällä FIMin toimipaikassa. Kaikki asiakasvalitukset käsitellään viivytyksettä ja asiakkaalle annetaan kirjallinen vastaus joko sähköpostitse tai kirjeitse.

12 EHTOJEN MUUTTAMINEN

Pankilla on oikeus muuttaa näitä ehtoja ilmoittamalla muutoksesta verkkopalvelussa. Muutos tulee voimaan ilmoituksessa mainittuna ajankohtana aikaisintaan kuitenkin sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa kuukauden kuluttua siitä, kuin muutoksesta on ilmoitettu verkkopalvelussa. Asiakkaalla on oikeus irtisanoa rahastosäästämistä koskeva palvelu näiden ehtojen kohdan 9. mukaisesti ennen muutoksen voimaantuloa.

13 VASTUU JA KORVAUSVELVOLLISUUS

Pankki ja rahastoyhtiö vastaavat virheellään ja laiminlyönnillään asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta. Pankki ja rahastoyhtiö eivät vastaa välillisestä vahingosta tai kolmannelle osapuolelle aiheutuvasta vahingosta. Pankki ja rahastoyhtiö eivät vastaa ylivoimaisesta esteestä tai vastaavasta syystä toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta johtuvasta vahingosta.

14 SOVELLETTAVA LAKI JA RIITOJEN RATKAISEMINEN

Näiden ehtojen tarkoittamaan palveluun sovelletaan Suomen lakia. Mahdolliset riitaisuudet käsitellään Helsingin käräjäoikeudessa. Riita voidaan kuluttajana pidettävän yksityishenkilöasiakkaan osalta ratkaista myös hänen kotipaikkansa käräjäoikeudessa, mikäli asiakkaan kotipaikka on Suomessa.