

SIJOITUSPALVELUEHDOT RAHASTOTOIMEKSIANTOJEN JA STRUKTUROITUIJEN TUOTTEIDEN VÄLITYS SEKÄ SIJOITUSNEUVONTA



16.5.2017

1 SOVELTAMISALA

Näitä sijoituspalveluehtoja liitteineen sovelletaan asiakkaan ja S-Pankki Oy:n (jäljempänä S-Pankki) välisessä sijoituspalvelun tarjoamista koskevassa sopimussuhteessa, jossa S-Pankki välittää asiakkaan sijoitus- ja vaihtoehtorahastoja koskevia toimeksiantoja ja/tai toimeksiantoja liittyen strukturoituihin tuotteisiin sekä antaa sijoitusneuvontaa. Ehtoja sovelletaan myös niissä tilanteissa, joissa asiakas ja S-Pankki eivät ole tehneet erillistä asiakassopimusta. Sopimussuhteeseen sovelletaan myös palveluun liittyviä mahdollisia muita tuote- tai palvelukohtaisia ehtoja ja sopimuksia, S-Pankin kulloinkin voimassa olevaa hinnastoa ja muuta sopimusta, josta asiakkaan kanssa on erikseen sovittu. Mikäli näiden sijoituspalveluehtojen ja erillisen asiakassopimuksen välillä on ristiriitaa, sovelletaan ensisijaisesti erillisen sopimuksen ehtoja.

2 ASIAKASLUOKITUS

Asiakas luokitellaan sijoittajana pääsääntöisesti ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, ellei laista toisin johdu tai asiakasluokitusta ole asiakkaan pyynnöstä muutettu. Ei-ammattimaiset asiakkaat kuuluvat laajimman sijoittajansuojan piiriin. Ei-ammattimaisella asiakkaalla on lain mukaan oikeus pyytää kirjallisesti asiakasluokittelunsa muuttamista, mikäli asiakas katsoo, että ammattimaisen asiakkaan edellytykset hänen osaltaan täyttyvät. Ammattimaisen asiakkaan sijoittajansuoja on suppeampi, eivätkä ammattimaiset asiakkaat kuulu sijoittajien korvausrahastosuojan piiriin. Myöskään kaikki palveluntarjoajan noudattamat tiedonanto- ja selontotevelvollisuutta koskevat menettelytavat eivät tule sovellettavaksi. S-Pankilla ei ole velvollisuutta suostua asiakkaan pyyntöön. S-Pankki voi luokitella asiakkaansa palvelu-, tuote- tai liiketoimikohtaisesti.

3 RIITTÄVÄT ASIAKASTIEDOT

Asiakas on antanut S-Pankille palvelun tarjoamista varten riittävät tiedot taloudellisesta asemastaan, sijoituskokemuksestaan ja sijoituspalvelua koskevista tavoitteistaan. Asiakas valtuuttaa S-Pankin tarkistamaan antamiensa asiakastietojen sekä pankkiyhteistyönsä oikeellisuuden S-Pankkia sitovan lakisääteisen tunnistamisvelvollisuuden täyttämiseksi ja S-Pankin riskienhallinnan toteuttamiseksi. Tämä valtuutus on voimassa sekä asiakkuutta avattaessa että asiakkuuden aikana. S-Pankilla on oikeus päivittää asiakkaan tietoja niistä julkisista rekistereistä, joista S-Pankki voi saada tiedon asiakkaan osalta tarvittavista tiedoista. Näitä tietoja voivat olla esimerkiksi asiakkaan osoitetiedot väestötietojärjestelmistä. Asiakkaan tulee ilmoittaa erikseen kirjallisesti S-Pankille, mikäli asiakkaan osoite- ja muina tietoina ei saa käyttää julkisista rekistereistä saatavia tietoja. Asiakas ei voi vedota siihen, ettei hän ole saanut asiakassuhteeseen vaikuttavaa tietoa, jos tiedon saamatta jääminen johtuu siitä, että asiakas ei ole ilmoittanut S-Pankille haluavansa S-Pankilta tiedot muuten kuin julkisista rekistereistä saatujen yhteystietojen perusteella.

4 HENKILÖLUOTTOTIETOJEN KÄYTTÖ

S-Pankki voi käyttää asiakkaan henkilöluottotietoja sijoituspalveluihin liittyviä sopimuksia tehtäessä tai asiakkaan tekemä sijoitustoimeksiantoja hoitaessaan. Luottotiedot hankitaan Suomen Asiakastieto Oy:n luottotietorekisteristä.

5 VIESTINTÄ

Palvelupisteestä ja sijoituspalvelusta riippuen asiakaspalvelu ja sopimusehdot ovat saatavilla suomen ja/tai ruotsin kielellä. Asiakas antaa suostumuksensa

siihen, että S-Pankki voi täyttää lainsäädännön mukaisen yleisen tiedonantovelvollisuutensa sähköisiä viestintävälineitä käyttäen tai osoitteessa www.s-pankki.fi tai www.fim.com.

6 ASIAKASTIETOJEN LUOVUTTAMINEN JA SALASSAPITO

S-Pankin johto ja henkilöstö ja S-Pankin toimeksiantonastat toimivat ovat salassapitovelvollisia kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti. S-Pankilla on oikeus luovuttaa asiakasta koskevia tietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

7 PUHELUIJEN TALLENTAMINEN

S-Pankilla on oikeus tallentaa toimintaansa liittyvät asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut. S-Pankilla on oikeus käyttää puhelintallenteita todisteina toimeksiantonsa mahdollisesti ilmenevien erimielisyyksien ratkaisemisessa. Asiakas on tietoinen, että S-Pankin on luovutettava tallenteet toimivaltaisille viranomaisille niiden pyynnöstä.

8 SIJOITUSNEUVONTAA KOSKEVAT EHDOT

Sijoitusneuvonnalla tarkoitetaan yksilöllisen suosituksen antamista asiakkaalle tiettyä rahoitusvälinettä koskevaksi liiketoimeksi. Ennen sijoitusneuvonnan tarjoamista asiakas sitoutuu antamaan S-Pankille riittävät tiedot asiakkaan taloudellisesta asemasta, sijoituskokemuksesta ja -tietämyksestä sekä sijoitustavoitteista, jotta S-Pankki voi suositella asiakkaalle soveltuvia rahoitusvälineitä ja palveluja. Jos asiakas ei anna S-Pankille riittäviä tietoja tai S-Pankki katsoo, ettei rahoitusväline tai palvelu ole asiakkaalle soveltuva, S-Pankki ilmoittaa tästä asiakkaalle ja varoittaa liiketoimeen sisältyvästä riskistä.

9 TOIMEKSIANTOJEN VÄLITTÄMISTÄ KOSKEVAT PERIAATTEET

S-Pankin toimeksiantojen välittämistä koskevat periaatteet sisältävät tiedot niistä tahoista, joille S-Pankki välittää toimeksiantoja toteutettaviksi. Periaatteista on olemassa erillinen selvitys, joka on saatavissa osoitteesta www.s-pankki.fi tai www.fim.com. Asiakas on tietoinen ja hyväksyy, että S-Pankki, sen kanssa samaan konserniin kuuluva yritys, sen määräysvallassa oleva yhteisö tai säätiö taikka näiden eläkesäätiö tai eläkekassa tai kaupan todellinen toteuttaja voi olla toimeksianton vastapuolena.

10 TOIMEKSIANNOT ASIAKKAAN ALOITTEESTA YKSINKERTAISILLA RAHOITUSVÄLINEILLÄ

Kun on kyseessä asiakkaan aloitteesta tapahtuva toimeksiantojen toteuttaminen tai välittäminen lainsäädännön mukaisilla ns. yksinkertaisilla rahoitusvälineillä, S-Pankki ei arvioi rahoitusvälineen soveltuvuutta tai asianmukaisuutta asiakkaalle, eikä myöskään sitä, onko asiakkaalla riittävät tiedot ja kokemus ymmärtää kaikki rahoitusvälineeseen liittyvät riskit.

11 TOIMINTAPERIAATTEET ETURISTIRIITOJEN TUNNISTAMISESSA JA EHKÄISEMISESSÄ NUODATTETTAVISTA MENETELYTAVOISTA

S-Pankilla on toimintaperiaatteet eturistiriitojen välttämiseksi ja hallitsemiseksi. Eturistiriidalla tarkoitetaan sijoituspalvelun tarjoamiseen liittyvää tilannetta, joka syntyy esimerkiksi asiakkaan ja palveluntarjoajan välillä ja johon voi liittyä asiakkaan etuihin kohdistuva merkittävä riski. S-Pankki soveltaa erilaisia eturistiriitojen ennaltaehkäisyyn tähtäviä menetelytapoja. Erityishuomiota eturistiriitojen tunnistamisessa on kiinnitetty asiakastietojen käsittelyyn ja siihen, ettei asiakastietoja siirry sellaisille taholle, joilla ei ole oikeutta käyttää niitä. Siirrettäessä luot-

tamuksellisia tai muuten arkaluonteisia asiakastietoja otetaan huomioon se, mitä luottamuksellisuudesta säädetään henkilötietolaisissa, sijoituspalvelulaisissa sekä sijoitusrahastolaisissa.

12 FIMIN SAAMA KORVAUS RAHOITUSVÄLINEIDEN JA RAHASTO-OSUUKSIEN VÄLITYKSESTÄ

S-Pankki voi saada arvopaperinvälittäjältä tai rahastoyhtiöltä korvauksen välittämistään rahoitusvälineistä ja rahasto-osuuksista. Lisätietoa korvauksesta saa FIMistä.

13 EHTOJEN, ASIAKASSOPIMUKSEN JA HINNASTOJEN MUUTTAMINEN

S-Pankilla on oikeus muuttaa yksipuolisesti näitä ehtoja, tuotekohtaisia ehtoja, asiakassopimusta ja niihin liittyviä hinnastoja. S-Pankki ilmoittaa asiakkaalle verkkopalvelussa ehtojen ja asiakassopimuksen muutoksesta. Muutos tulee voimaan S-Pankin ilmoittamana ajankohtana, kuitenkin aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka alkaa yhden (1) kuukauden kuluttua ilmoituksen julkaisemisesta verkkopalvelussa. Sopimus jatkuu muutetun sisältöisenä, ellei asiakas irtisano sitä vähintään viisi (5) pankkipäivää ennen muutoksen voimaantuloa. Hintojen ja palkkioiden muutoksista S-Pankki ilmoittaa hinnastossaan.

14 VASTUUNRAJOITUS

Sopijapuoli ei vastaa toiselle sopijapuolelle aiheutuneesta välillisestä tai epäsuorasta vahingosta.

15 ASIAKKAAN TALOUDELLINEN VASTUU

Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan liittyvistä riskeistä ja vastaa toimintansa ja sijoituspäätöstensä taloudellisesta tuloksesta ja veroseuraamuksista. Tämä vastuu on asiakkaalla siitä riippumatta, onko S-Pankki suorittanut asiakasta ja rahoitusvälinettä koskevan soveltuvuus- ja asianmukaisuusarvioinnin tai katsotaanko asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa sijoituspäätöstä varten. Asiakas on tietoinen myös siitä, että sijoituspäätöstä ei voida perustaa pelkästään rahoitusvälinettä koskevaan markkinointiin ja markkinointimateriaaliin, vaan rahoitusvälinettä koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan. Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä.

16 ASIAKASNEUVONTA JA ASIAKASVALITUS

Palveluun ja sitä koskevaan sopimukseen liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee aina ottaa yhteyttä ensisijaisesti asiakaspalveluumme, puh. (09) 6134 6250, arkin klo 9.00–17.00. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa S-Pankille palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan. Asiakas voi antaa palautetta S-Pankin internetsivujen palautelomakkeella, verkkoviestillä, puhelimitse tai S-Pankin toimipisteessä. Asiakasvalitus on tehtävä kirjallisesti.

17 YLIVOIMAINEN ESTE

Osapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä tai vastaavasta syyistä aiheutuvasta osapuolen toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta. Osapuoli on velvollinen ilmoittamaan kirjallisesti tai muutoin todisteellisesti toiselle osapuolelle niin pian kuin se on mahdollista häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä. Jos ylivoimainen este koskee S-Pankkia, S-Pankki voi ilmoittaa asiasta valtakunnallisissa päivälehdissä.

18 SIJOITTAJAIN KORVAUSRAHASTOSUOJA

S-Pankki noudattaa asiakkaan rahavarojen käsittelyssä sijoituspalveluyrityksiä koskevan sääntelyn mukaisia menettelyjä. S-Pankki on Sijoittajien

SIJOITUSPALVELUEHDOT RAHASTOTOIMEKSIANTOJEN JA STRUKTUROITUIJEN TUOTTEIDEN VÄLITYS SEKÄ SIJOITUSNEUVONTA



16.5.2017

korvausrahaston jäsen. Sijoittajien korvausrahasto on perustettu turvaamaan sijoittajien saatavat, jos korvausrahastoon kuuluva sijoituspalveluyritys ei pysty maksamaan sijoittajien saamia sopimuksen mukaisesti. Rahastosta korvataan sijoittajalle 90 prosenttia hänen saatavastaan, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Rahastosijoitukset eivät kuulu korvausrahastosuojan piiriin. Asiakas vastaa omien sijoituspäätöstensä seurauksista eli rahasto ei korvaa esimerkiksi osakekursien laskusta johtuvia tappioita. Korvausrahasto korvaa vain ei-ammattimaisten sijoittajien saamia.

19 SOPIMUKSEN VOIMASSAOL

Sopimus on voimassa toistaiseksi. Molemmilla osapuolilla on oikeus irtisanoa sopimus lakkaamaan välittömästi. Näitä sijoituspalveluehtoja sovelletaan irtisanomisesta huolimatta kuitenkin S-Pankin ja asiakkaan välillä niin kauan kun asiakkaalla on sijoituspalvelua S-Pankissa.

20 YHDYSVALLOISSA ASUVIA KOSKEVAT ERITYISEHDOT

Yhdysvalloissa asuville ei markkinoida sijoituksia eikä tarjota sijoitusneuvontaa tai sellaista sijoitusinformaatiota, jota voidaan pitää neuvona tai kehotuksena. Yhdysvalloissa asuville ei pääsääntöisesti tarjota sijoituspalvelua, eivätkä he voi merkitä rahastoja tai tehdä sijoitusvakuutuksia.

21 SOVELLETTAVA LAKI JA ERIMIELISYYKSIEN RATKAISEMINEN

Riitaisuuksien ratkaisemiseen sovelletaan Suomen lakia. Mikäli osapuolten välille syntyy sopimukseen tai sijoituspalveluun perustuvia erimielisyyksiä, jotka eivät ratkea osapuolten välisillä neuvotteluilla, asiakas voi ottaa yhteyttä Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (Fine) tai tarvittaessa Kuluttajariitalautakuntaan. Riitaisuudet voidaan käsitellä myös sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan käräjäoikeudessa, jonka piirissä kuluttajalla on asuinpaikka, muutoin Helsingin käräjäoikeudessa.

YHTEYSTIEDOT:

S-Pankki Oy
Fleminginkatu 34
00510 Helsinki
Kotipaikka: Helsinki
Y-tunnus: 255730-3
Puhelinvaihe 010 768 011
www.s-pankki.fi

S-Pankilla on sijoituspalvelulain mukainen Finanssivalvonnan myöntämä sijoituspalveluyrityksen toimilupa. S-Pankin liiketoimintaa valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, (puh.) 010 831 51, (faksi) 010 831 5328, palaute@finanssivalvonta.fi.