

1 EHTOJEN SOVELTAMISALA

Näitä ehtoja sovelletaan asiakkaan ja FIM Varainhoito Oy:n (jäljempänä "rahastoyhtiö") välillä tehtyyn jatkuvaan rahastosäästösopimukseen, jossa asiakas antaa toimeksiannon rahastoyhtiölle veloittaa asiakkaan S-Pankissa olevaa tiliä ja tehdä toistuvasta maksuerästä merkintä asiakkaan valitsemaan rahastoyhtiön hallinnoimaan sijoitus- tai erikoissijoitusrahastoon (jäljempänä "rahasto").

S-Pankki Oy (jäljempänä "pankki") ja FIM Sijoituspalvelut Oy voivat tarjota jatkuvaan rahastosäästämistä asiakkailleen välittäessään toimeksiantoja rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin. Rahastoyhtiö valtuuttaa pankin ja FIM Sijoituspalvelut Oy:n tekemään puolestaan näiden ehtojen mukaisen rahastosäästösopimuksen asiakkaan kanssa.

2 KOHDERAHASTOT

Rahastoyhtiö päättää, mitkä rahastoyhtiön hallinnoimista rahastoista ja osuuslajeista voivat kulloinkin olla jatkuvan rahastosäästämisen kohteena ja sijoitettavan säästöerän vähimmäis- ja enimmäismäärät. Mikäli jatkuvan rahastosäästön kohteena oleva rahasto sulautuu toiseen rahastoon, siirtyä sopimus automaattisesti koskemaan vastaanottavaa rahastoa.

3 VELOITUSTILI

Asiakkaalla tulee olla tili S-Pankki Oy:ssä veloitustilinä, jolta asiakas valtuuttaa rahastoyhtiön veloittamaan sopimuksen mukaiset merkinnät ja palkkiot. Maksutoimeksiantoon sovelletaan pankin euromaksualueella välitettävien euromaksujen yleisiä ehtoja.

Mikäli veloitustilinä on alaikäisen lapsen tili, jatkuvan rahastosäästösopimuksen allekirjoittavat alaikäisen puolesta edunvalvojat yhdessä.

4 KOHDERAHASTON MERKINTÄ

Jatkuvan rahastosäästämisen merkinnät tehdään asiakkaan valitseman rahaston osuuksiin asiakkaan määräämänä merkintäpäivänä. Merkinnät toteutetaan rahaston sääntöjen mukaisesti.

Mikäli merkintäpäivä ei ole pankkipäivä, merkintä tehdään seuraavana pankkipäivänä. Mikäli veloitustilillä ei ole merkintäpäivänä riittävästi varoja sovittuun suuruiseen merkinnän tekemiseksi, maksu voidaan veloittaa tililtä kolmen (3) pankkipäivän kuluessa ilmoitetun merkintäpäivän jälkeen. Tällöin toimeksiannon merkintäpäivä on asiakkaan ilmoittaman merkintäpäivän sijasta se pankkipäivä, jolloin tilillä on riittävät varat maksun veloitamiseksi merkintää varten.

Mikäli merkinnän toteuttaminen merkintäpäivänä ei ole mahdollista rahastoyhtiön tai pankin tietotekniikkajärjestelmien poikkeuksellisen häiriötilanteen seurauksena, rahastoyhtiöllä on oikeus toteuttaa merkintä välittömästi esteen poistuttua kyseisen päivän arvolla.

5 PALKKIOT JA KULUT

Rahastoyhtiöllä on oikeus veloittaa jatkuvaan rahastosäästämiseen liittyvistä palveluista ja niihin liittyvien tehtävien hoitamisesta kulloinkin voimassa olevien rahastojen rahastoesitteiden ja muiden palveluhinnastojen mukaiset palkkiot ja kulut, ellei asiakkaan kanssa ole toisin sovittu. Kulut veloitetaan asiakkaan veloitustililtä.

6 RAPORTOINTI

Tehdyistä rahastomerkinnöistä ei toimiteta asiakkaalle erillistä vahvistusta. Asiakas saa tiedot rahastotapahtumistaan ja -omistuksistaan verkkopalvelussa. Rahastoyhtiö ei lähetä asiakkaalle postitse mitään

raportteja, ellei sitä velvoittava sääntely toisin edellytä. Rahastojen vuosikertomukset ja puolivuotiskatsaukset ovat nähtävillä rahastojen sääntöjen mukaisesti.

7 ASIAKKAAN TIE TOISUUS JA TALOUDELLINEN VASTUU

Asiakkaan tulee perehtyä valitsemansa kohderahaston rahasto- ja avaintietoesitteeseen sekä sääntöihin, jotka ovat saatavilla FIMin tai S-Pankin verkkopalveluista. Hyväksymällä jatkuvan rahastosäästösopimuksen asiakas vakuuttaa ymmärtävänsä rahastosi-joituksiin liittyvät riskit. Sijoitustoiminnasta syntyvä taloudellinen riski on asiakkaalla.

Rahastoyhtiö ei ole velvollinen arvioimaan tarjotun palvelun tai rahoitusvälineen soveltuvuutta tai asianmukaisuutta asiakkaalle, mikäli toimeksiantojen toteuttaminen tai välittäminen tapahtuu asiakkaan aloitteesta ja se liittyy lainsäädännön tarkoittamiin ns. yksinkertaisiin rahoitusvälineisiin.

Rahastosäästäminen ja asiakkaan sijoitukset rahastossa eivät kuulu talletussuojan tai Sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin.

8 HENKILÖTIE TOJEN KÄYTTÄMINEN

Rahastoyhtiö säilyttää ja käyttää asiakkaan tietoja kulloinkin voimassaolevan lainsäädännön sallimissa rajoissa. Rahastoyhtiö ja pankki luovuttavat toisilleen jatkuvan rahastosäästämisen toteuttamiseen liittyviä tietoja.

9 SOPIMUSMUUTOKSET

Asiakkaalla on oikeus muuttaa jatkuvan rahastosäästösopimuksen merkintäpäivää, merkintäsummaa, kohderahastoa ja veloitustiliä. Asiakas voi itse tehdä muutokset verkkopankkitunnuksillaan S-Pankin tai FIMin verkkopalvelussa tai ilmoittaa niistä kirjallisesti rahastoyhtiölle tai pankille. Muutosilmoitus, jonka rahastoyhtiö tai pankki vastaanottaa, tulee voimaan viiden (5) pankkipäivän kuluessa.

Rahastoyhtiöllä on oikeus muuttaa näitä ehtoja ilmoittamalla muutoksesta joko kirjallisesti tai sähköisesti S-Pankin tai FIMin verkkopalvelun kautta. Muutos tulee voimaan ilmoituksessa mainittuna ajankohtana aikaisintaan kuukauden kuluttua ilmoituksen toimitamisesta asiakkaalle. Asiakkaan katsotaan saaneen ilmoituksen viimeistään seitsemäntenä (7) päivänä sen lähettämisen jälkeen. Mikäli asiakas ei hyväksy muutosta, tulee hänen irtisanoa sopimus ennen muutoksen voimaantuloa.

10 SOPIMUKSEN VOIMASSAOLO JA IRTISANOMINEN

Jatkuva rahastosäästösopimus on voimassa toistaiseksi. Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimus lopettamalla se S-Pankin tai FIMin verkkopalvelussa verkkopankkitunnuksillaan tai ilmoittamalla siitä kirjallisesti rahastoyhtiölle tai pankille. Irtisanomisilmoitus, jonka rahastoyhtiö tai pankki vastaanottaa, tulee voimaan viiden (5) pankkipäivän kuluessa.

Sopimus päättyy automaattisesti, jos kohderahasto puretaan tai veloitustili lopetetaan, eikä asiakas ole ilmoittanut uutta veloitustiliä.

Rahastoyhtiöllä on oikeus irtisanoa asiakkaan jatkuva rahastosäästösopimus päättyväksi 30 kalenteripäivän kuluttua siitä, kun irtisanominen on tullut asiakkaan tietoon. Irtisanomisen katsotaan tulleen asiakkaan tietoon seitsemäntenä (7) päivänä irtisanomisilmoituksen postittamisesta. Rahastoyhtiöllä on oikeus lopettaa asiakkaan jatkuva rahastosäästösopimus välittömästi, jos asiakas on olennaisesti rikkonut näitä ehtoja tai on perusteltu syy epäillä sitä käytettävän

lainvastaiseen toimintaan tai tavalla, joka saattaa aiheuttaa vahinkoa tai vahingonvaaraa rahastoyhtiölle tai pankille.

11 YHDYSVALLOISSA ASUVIA KOSKEVAT ERITYISEHDOT

Yhdysvalloissa asuvat asiakkaat eivät voi merkitä rahastoyhtiön hallinnoimia rahastoja tai tehdä jatkuvaan rahastosäästösopimusta.

12 VASTUU JA KORVAUSVELVOLLISUUS

Rahastoyhtiö vastaa virheellään ja laiminlyönnillään asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta. Rahastoyhtiö ei vastaa välillisestä vahingosta tai kolmannelle osapuolelle aiheutuvasta vahingosta. Rahastoyhtiö ei vastaa ylivoimaisesta esteestä tai vastaavasta syyestä toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta johtuvasta vahingosta.

13 SOVELLETTAVA LAKI JA RIITOJEN RATKAISEMINEN

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