



TIEDOT SJOITUSPALVELUN TARJOAJASTA JA SEN TARJOAMISTA PALVELUISTA

Tähän dokumenttiin on koottu sijoituspalvelulain ja sen nojalla annetun viranomaissääntelyn edellyttämät tiedot sijoituspalvelun tarjoajasta ja tarjottavasta palvelusta. Sijoituspalvelua koskevat tiedot ja ehdot ilmoitetaan tarvittaessa palvelun tai rahoitusvälineen tarjoamisen yhteydessä. Pankki päivittää näitä tietoja tarpeen mukaan, ja päivitetty tiedot ovat saatavilla osoitteessa s-pankki.fi.

Tiedot palveluntarjoajasta:
S-Pankki Oy
PL 77, 00088 S-RYHMÄ,
käyntiosoite: Fleminginkatu 34
00510 Helsinki

Puhelin: 010 76 5800
(0,0835 €/puhelu + 0,1209 €/min)
Faksi: 010 76 82095
s-pankki.fi

Kotipaikka: Helsinki
Y-tunnus: 2557308-3

Pankilla on luottolaitostoiminnasta annetun lain mukainen Finanssivalvonnan myöntämä luottolaitostoimilupa. Toimilupansa puitteissa pankki tarjoaa lisäksi sijoituspalvelulain mukaisia sijoituspalveluja (toimeksiantojen välitystä ja toteutusta, sijoitusneuvontaa ja säilytys- ja selvityspalveluita).

ASIAKASPALVELU JA ASIOINTIKIELET

Asiakas voi ottaa yhteyttä pankin asiakaspalveluun suomen tai ruotsin kielellä. Asiakas voi ottaa yhteyttä pankkiin sähköisesti, puhelimitse, kirjallisesti tai käymällä asiakaspalvelupisteessä.

VALVOVA VIRANOMAINEN

Pankin toimintaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta. Finanssivalvontaan voi ottaa yhteyttä puhelimitse, faksilla tai kirjallisesti. Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki. Lisätietoja Finanssivalvonnasta ja tarkemmat yhteystiedot saa osoitteesta www.finanssivalvonta.fi.

SIDONNAISASIAMIESTEN KÄYTTÖ

S-Pankki ei käytä palvelujen tarjoamisessa sidonnaisasiamiestä.

S-PANKIN TARJOAMIEN PALVELUIDEN PÄÄOMINAISUUDET

Toimeksiantojen välitys ja toteutus sekä sijoitusneuvonta

Asiakas voi antaa arvopapereita, sijoitusrahastoja ja muita rahoitusvälineitä koskevia toimeksiantoja verkkopalvelun kautta, puhelimitse tai kirjallisesti (mm. merkintäpiste tai erillinen onlinevälityspalvelu).

Sijoitusrahastojen merkintää, vaihtoa ja lunastusta koskevat toimeksiannot annetaan S-Pankille välitettäväksi ja näiden toimeksiantojen osalta noudatetaan sijoitusrahastojen sääntöjä ja rahastoesitteissä kuvattuja periaatteita sekä rahastoyhtiön antamia ohjeita. Asiakkaan kanssa tehdään sijoitusrahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen välityksestä sijoituspalvelusopimus. Välityspalveluita koskevat kulut ja palkkiot määräytyvät kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaisesti, ellei toisin ole sovittu. Asiakkaan kanssa tehdään osakkeita koskevien toimeksiantojen välityksestä ja toteutuksesta sopimus arvopapereiden välitys- ja säilytyspalvelusta.

Asiakas voi saada rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojen välityksen ja toteutuksen yhteydessä tai näistä erillään sijoitusneuvontaa S-Pankin sijoituspalvelujen tarjoamiseen oikeutetulta henkilöstöltä. Sijoitusneuvonta on aina yksilöllisen suosituksen antamista asiakkaalle yksittäisestä rahoitusvälineestä, jolloin otetaan huomioon asiakkaan henkilökohtaiset olosuhteet.

Sijoituspalveluja tarjottaessa annettavat toimenpide-ehdotukset, jotka eivät sisällä asiakkaan henkilökohtaisen tilanteen kartoittamista, eivät ole sijoitusneuvontaa. Sijoitusneuvonnan antaminen edellyttää aina soveltuvuusarviointia, jossa kartoitetaan asiakkaan taloudellinen asema, sijoituskokemus ja -tietämys sekä sijoitustoimintaa koskevat tavoitteet.

Säilytys- ja selvityspalvelut

S-Pankki tarjoaa asiakkailleen rahoitusvälineiden säilytys- ja selvityspalveluja. Palveluun sovelletaan arvopapereiden välitys- ja säilytyspalvelun sopimusehtoja, jotka koskevat kotimaisten ja ulkomaisten arvopapereiden sekä muiden rahoitusvälineiden säilyttämistä.

Säilytys- ja selvityspalvelua koskevat kulut ja palkkiot määräytyvät kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaisesti, ellei toisin ole sovittu.

FIM Sijoitustili

Sijoitustili on sijoituspalvelun tarjoamiseen liittyvä asiakkaalle avattava tili, jolle otetaan vastaan vastaan tilivaluutan määräisiä takaisinmaksettavia varoja ja jotka on tarkoitettu ja jota voidaan käyttää maksutapahtumien toteuttamiseen. S-Pankki avaa tilin asiakkaalle arvopapereiden välitys- ja säilytyspalvelun sopimusehtojen mukaisen valtuutuksen mukaisesti.

Vakuutusasiamiestoiminta

S-Pankki toimii sivutoimisena vakuutusasiamiehenä edustaen seuraavia vakuutusalanantajia: AIG Europe Limited, BNP Paribas Cardif Försäkring AB, BNP Paribas Cardif Livförsäkring AB, LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö ja LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö. Vakuutusasiamiehenä S-Pankki tarjoaa vakuutusedustuksesta annetun lain mukaisia palveluita, kuten vakuutus sopimusten välitystä ja erilaisten vakuutusratkaisujen esittelyä. Vakuutusasiamiehenä S-Pankki harjoittaa vakuutusedustusta aina vakuutusalanantajan lukuun ja vastuulla.

Vaihtoehtoiset sijoitustuotteet

S-Pankki tarjoaa yhteistyökumppaneidensa liikkeeseen laskemia sijoitusobligatioita, sertifikaatteja ja warrantteja, joita koskevat ehdot on kuvattu kutakin tuotetta koskevassa markkinointimateriaalissa ja muissa asiakirjoissa. Kulloinkin myynnissä olevan tuotteen myyntiesitteen tai muun markkinointimateriaalin saa S-Pankin verkkosivuilta, www.s-pankki.fi, tai sijoituspalveluja tarjoavalta henkilöstöltä.

Vaihtoehtoisin sijoitustuotteisiin liittyvät kulut ja palkkiot määräytyvät kulloinkin voimassaolevan hinnaston mukaisesti ellei toisin ole sovittu.

ASIAKASRAPORTOINTI

S-Pankki raportoi asiakkailleen näiden sijoitusasioiden hoitamiseen liittyvistä toimista palvelun tarjoamisen yhteydessä sovitulla tavalla ja sovitusti ajankohtina. Asiakas voi S-Pankin kanssa sopimalla muuttaa, mikäli tämä on tarjotun palvelun osalta mahdollista, raportointitiheyttä ja -tapaa asiakassuhteen aikana säilyttäen asiakassuhteen muutoin ennallaan. Sovitun raportoinnin lisäksi asiakkaalla on aina oikeus saada tietoa omista sijoitus-



asioistaan erikseen pyytämällä. S-Pankilla on oikeus veloittaa raportoinnista hinnastonsa mukaiset kulut ja palkkiot.

Välitys- ja säilytysasiakkaiden kanssa sovitaan raportoinnista sopimuksessa arvopapereiden välitys- ja säilytyspalvelusta. Asiakas saa tiedot arvopapertapahtumistaan ja -omistuksistaan pankin verkkopalvelussa, ellei asiakkaan kanssa ole muuta sovittu.

Bonussäästämisen tai jatkuvan rahastosäästämisen yhteydessä tehdyistä rahastomerkinnöistä tai -lunastuksista ei toimiteta asiakkaalle erillistä vahvistusta.

Asiakas saa tiedot rahastotapahtumistaan ja -omistuksistaan pankin verkkopalvelussa. Pankki tai rahastoyhtiö ei lähetä asiakkaalle postitse mitään raportteja, ellei rahastoyhtiötä tai pankkia velvoittava sääntely toisin edellytä. Rahastojen vuosikertomukset ja puolivuotiskatsaukset ovat nähtävillä rahastojen sääntöjen mukaisesti.

ASIAKASVAROJEN KÄSITTELY

Asiakkaan sijoitustoimintaan liittyvien asiakkaan rahoitusvälineiden ja rahavarojen käsittelyssä S-Pankki noudattaa lainsäädännön mukaisia toimenpiteitä erottaakseen asiakkaiden rahoitusvälineet ja rahavarat omista varoistaan ja toisten asiakkaiden varoista. S-Pankilla on käytössä varojen hallinnointia varten tietotekniset järjestelmät, joissa varat ovat erotettuna kunkin asiakkaan osalta erikseen ja lisäksi käytössä on useita erilaisia säännöllisesti tehtäviä täsmäytyksiä, joilla pyritään varmistamaan asiakkaan varojen kulloinen oikea tilanne.

S-Pankki käyttää säilytyspalvelujen osalta huolellisesti valitsemiaan alisäilyttäjiä asiakkaan rahoitusvälineiden säilyttämiseen, joita koskevia säilytyspalveluja S-Pankki ei itse pysty tarjoamaan. Tällaiset järjestelyt koskevat erityisesti muualla kuin Suomessa kaupankäynnin kohteena olevia rahoitusvälineitä sekä ulkomaisia sijoitusrahasto-osuuksia. Ulkomaisten rahoitusvälineiden osalta näissä tilanteissa rahoitusvälineet hallintarekisteröidään S-Pankin tai alisäilyttäjän nimiin tilille, johon voi myös sisältyä muiden asiakkaiden arvopapereita. Asiakkaan omistamia rahoitusvälineitä ei alisäilyttäjän kirjanpidossa ole siten aina eroteltu muiden asiakkaiden rahoitusvälineistä. Asiakkaan omistamat alisäilyttäjän toimesta säilytettävät rahoitusvälineet on kuitenkin aina eritelty S-Pankin pitämässä kirjanpidossa asiakkaan omaisuudeksi. Alisäilyttäjän on aina oltava viranomaisvalvonnan alla oleva säilytystoimintaan toimiluvan saanut yhteisö.

SIIJOITAJANSUOJAJÄRJESTELMÄ

S-Pankki noudattaa asiakkaan rahavarojen käsittelyssä luottolaitoksia koskevan sääntelyn mukaisia menettelyjä. S-Pankki on Talletussuojarahaston jäsen. Pankin tilillä olevat varat kuuluvat kulloinkin voimassa olevan talletussuojan piiriin luottolaitostoinnista annetussa laissa säädettyssä laajuudessa. Talletussuojarahastosta korvataan tallettajan yhdessä pankissa olevista talletuksista enintään 100 000 euroa. Lisätietoja Talletussuojarahastosta löytyy verkkosivuilta, www.talletussuojarahasto.fi.

S-Pankki on myös Sijoittajien korvausrahaston jäsen tarjoamiensa sijoituspalveluiden osalta. Sijoittajien korvausrahasto on perustettu turvaamaan sijoittajien saatavat, jos korvausrahastoon kuuluva sijoituspalveluja tarjoava yritys ei pysty maksamaan sijoittajien saamia sopimuksen mukaisesti. Käytännössä Sijoittajien korvausrahastosta voidaan maksaa sijoittajille korvauksia lähinnä tilanteessa, jossa yritys on maksukyvytön tai yrityksen toimintaan liittyy väärinkäytöksiä. Rahastosta korvataan sijoittajalle 90 prosenttia hänen saatavastaan, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Asiakas vastaa omien sijoituspäätöstensä seurauksista eli rahasto ei korvaa esimerkiksi osakekurssien laskusta johtuvia tappioita. Rahastosijoitukset eivät myöskään kuulu korvausrahastosuojan piiriin. Korvausrahasto korvaa vain ei-ammattimaisten sijoittajien saamia. Lisätietoja Sijoittajien korvausrahastosta löytyy verkkosivuilta www.sijoittajienkorvausrahasto.fi.

Asiakkaan saatavat ovat joko talletussuojan tai Sijoittajien korvausrahastosuojan piirissä. Samoilla varoilla ei ole kaksinkertaista suojaa.

TOIMINTAPERIAATTEET ETURISTIRIITOJEN KÄSITTELYSSÄ

Eturistiriidalla tarkoitetaan sijoituspalvelun tarjoamiseen liittyvää tilannetta, joka syntyy esimerkiksi asiakkaan ja palveluntarjoajan välillä ja johon voi liittyä asiakkaan etuihin kohdistuva merkittävä riski. Pankki soveltaa erilaisia eturistiriitojen ennaltaehkäisyyn tähtääviä menettelytapoja. Compliance-toiminto ja pankin johto arvioivat yhdessä liiketoimintojen edustajien kanssa näitä menettelytapoja säännöllisesti varmistaakseen, että menettelytavat ovat ajanmukaisia ja käsittävät relevantit liiketoiminta-alueet sekä että ne ovat lainsäädännön mukaisia ja niitä noudatetaan asianmukaisesti.

Erityishuomiota eturistiriitojen tunnistamisessa on kiinnitetty asiakastietojen käsittelyyn ja siihen, ettei asiakastietoja siirry sellaisille tahoille, joilla ei ole oikeutta käyttää niitä. Siirrettäessä luottamuksellisia tai muuten arkaluonteisia asiakastietoja otetaan huomioon se, mitä luottamuksellisuudesta säädetään henkilötietolaissa, sijoituspalvelulaissa, laissa luottolaitoksista sekä sijoitusrahastolaissa.