

SÄÄNNÖLLISEN RAHASTOSÄÄSTÄMISEN YLEISET EHDOT, 1.10.2009

1. Sopimusehtojen tarkoitus ja soveltamisala

Tämä sopimuksen liite käsittää merkittäjän tai, jos merkittäjä on eri kuin maksaja, soveltuvin osin maksajan (jäljempänä Asiakas) ja Aktia Rahastoyhtiön Oy:n (jäljempänä Rahastoyhtiö) välisen asiakassuhteen ehdot. Näiden ehtojen nojalla Asiakas voi säästää säännöllisesti Rahastoyhtiön hallinnoimiin tai markkinoimiin sijoitusrahastoihin ja erikoissijoitusrahastoihin (jäljempänä Rahasto tai Rahastot). Rahastoyhtiö päättää, mitä Rahastoja ja osuuslajeja kulloinkin voidaan liittää tähän sopimukseen, vähimmäissäästöerän sekä mahdolliset merkintäpäivämäärät. Tiedot voimassa olevista merkintää koskevista ehdoista ovat saatavilla Rahastoyhtiöstä ja merkintäpaikkana toimivasta pankista (jäljempänä Pankki) sekä osoitteesta www.aktia.fi.

Pankki toimii Rahastoyhtiön asiamiehenä Rahastojen rahasto-osuuksia välitettäessä ja Pankilla on oikeus tehdä Rahastoyhtiön lukuun sopimus säännöllisestä rahastosäästämisestä Asiakkaan kanssa.

Pankki on luottolaitostoimintaa harjoittava yritys, jolla on toimilupa harjoittaa toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista Suomessa, ja Pankkia valvoo Finanssivalvonta. Rahastoyhtiö on yritys, jolla on toimilupa harjoittaa sijoitusrahastotoimintaa, ja Rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta.

Asiakas hyväksyy nämä ehdot itseään sitoviksi allekirjoittamalla sopimuksen.

Voimassa olevat rahastosäännöt, rahastoositteet ja muu lakisääteinen materiaali on saatavilla Internetistä www.aktia.fi, Rahastoyhtiöstä ja Pankista.

2. Säännöllisen rahastosäästämisen ehdot

2.1. Merkintä ja hoitotili

Merkintä toteutetaan Rahaston sääntöjen mukaisesti. Ensimmäinen mahdollinen päivä merkinnälle on se pankkipäivä, jolloin sopimus on rekisteröity kohdan 3.1. mukaisesti. Mikäli Asiakkaan hoitotiliksi ilmoittama tili on Pankissa, voidaan sopia automaattisesta maksupalvelusta Pankin kanssa. Maksuohjeet ovat saatavilla Internetistä www.aktia.fi, Rahastoyhtiöstä ja Pankista. Mikäli on mahdollista sopia automaattisesta veloituksesta Rahastoyhtiön kanssa, Asiakas valtuuttaa Rahastoyhtiön veloitamaan hoitotililtä sopimuksen mukaiset merkinnät ja palkkiot. Mahdollinen tuotto ja lunastus maksetaan hoitotilille, ellei muuta ilmoiteta Pankille.

2.2. Palkkiot

Rahastoyhtiö perii voimassa olevien rahastosääntöjen mukaisesti palkkiot Rahaston hallinnoinnista sekä rahasto-osuuksien merkinnästä ja lunastuksesta. Tiedot voimassa olevista palkkioista ovat saatavilla Rahastoyhtiön hinnastosta Internetistä www.aktia.fi, Rahastoyhtiöstä ja Pankista.

Mikäli palkkiomuutokset Rahastoyhtiön hallinnoimissa Rahastoissa edellyttävät sääntömuutoksia, Rahastoyhtiö ilmoittaa niistä rahastosääntöjen mukaisesti. Markkinoimiensa Rahastojen sääntömuutoksista Rahastoyhtiö ilmoittaa Rahastojen käytännön ohjeiden mukaisesti. Mikäli palkkiomuutokset eivät edellytä sääntömuutoksia, niistä ilmoitetaan julkaisemalla muuttuneet hinnat Rahastoyhtiön hinnastossa.

2.3. Merkinnän tekeminen

Rahastoyhtiö merkitsee Asiakkaalle rahasto-osuuksia sopimuksessa sovitun merkintäpäivän ottaen huomioon rahastosäännöt ja Rahastoyhtiön markkinoimien rahastojen käytännön ohjeet.

Mikäli Asiakas on sopinut Pankin kanssa automaattisesta maksupalvelusta tai Rahastoyhtiön kanssa automaattisesta veloituksesta, Asiakas vastaa siitä, että hoitotilillä on riittävästi katetta sopimuksessa sovitun merkintäpäivän. Mikäli katetta ei ole merkintäpäivänä, tehdään veloitusyrityksiä kulloinkin Suomessa voimassa olevien euromääräisen maksujenvälityksen yleisten ehtojen mukaisesti. Mikäli veloitusta ei voida tehdä, tämän merkintäkerran osalta ei tehdä merkintää. Tulevista sopimuksen mukaisista veloituksista ei tarvitse lähettää etukäteisilmoitusta.

Mikäli merkinnän toteuttaminen merkintäpäivänä ei ole mahdollista Rahastoyhtiön tai Pankin tietotekniikkajärjestelmissä esiintyvän ongelman vuoksi, Rahastoyhtiöllä on oikeus toteuttaa merkintä sinä päivänä ja sen päivän arvolla, kun järjestelmäongelma on ratkaistu.

2.4. Ilmoitus tehdyistä merkinnöistä

Asiakas saa viranomaisääntelyn edellyttämien väliajoin yhteenvedon kyseisen kauden aikana tämän sopimuksen mukaisesti tehdyistä merkinnöistä. Näiden ehtojen laatimisaikaan raportointiväli on 6 kuukautta.

2.5. Reklamointi- ja ilmoitusvelvollisuus

Mikäli Asiakas haluaa reklamoida Pankin tai Rahastoyhtiön toimenpiteistä, Asiakkaan on toimitettava reklamaationsa kirjallisena Pankille tai Rahastoyhtiölle yhden (1) kuukauden kuluessa siitä, kun hän sai tiedon toimenpiteestä. Asiakkaan katsotaan saaneen tiedon kohdassa 2.7 mainitun määräajan jälkeen.

Asiakas on velvollinen välittömästi ilmoittamaan Pankille asiakastietojensa muuttamisesta. Rahastoyhtiöllä ja Pankilla on oikeus saattaa Asiakkaan tiedot ajan tasalle väestörekisteriin tai muun virallisen rekisterin avulla.

2.6. Osapuolten vastuu ja välillinen vahinko

Osapuolet eivät vastaa toiselle osapuolelle tai kolmannelle taholle aiheutuneesta välillisestä vahingosta. Rahastoyhtiö ei vastaa Asiakkaalle aiheutuneesta mahdollisesta taloudellisesta vahingosta, kuten saamatta jääneestä tuotosta tai sijoituspäätöksestä johtuvasta tappiosta. Rahastoyhtiö ei myöskään vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä, kuten viranomaisen toimenpiteestä, lakosta, tietoliikenne- tai tietojärjestelmähäiriöstä tai muusta vastaavasta syyistä aiheutuvasta toiminnan vaikeutumisesta.

2.7. Asiakkaan ja Rahastoyhtiön ilmoitukset

Ilmoitukset voidaan lähettää postitse tai sähköisen palvelun välityksellä, jolloin Rahastoyhtiö käyttää Asiakkaan viimeksi Rahastoyhtiölle suoraan tai Pankin kautta ilmoittamaa yhteystietoa. Ellei muuta osoiteta, osapuolen katsotaan saaneen ilmoituksen tiedoksi Rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen voimassa olevien sääntöjen 18 §:n mukaisesti.

Rahastoyhtiö voi ilmoittaa ehtojen muutoksista, jotka lisäävät Asiakkaan velvollisuuksia tai vähentävät hänen oikeuksiaan, vaihtoehtoisesti myös mahdollisissa asiakaslehdessään tai kotisivuillaan www.aktia.fi tai Pankin kotisivuilla julkaistulla tiedotteella. Ellei muuta osoiteta, Asiakkaan katsotaan saaneen ilmoituksen tiedoksi viidentenä päivänä siitä, kun ilmoitus on julkaistu.

Ilmoitukset annetaan Asiakkaan valitsemalla kielellä (suomen tai ruotsin kielellä).

2.8. Alaikäinen rahastosäästäjä

Mikäli Asiakas on alaikäinen ja alaikäisen tili on hoitotilinä, tarvitaan molempien edunvalvojen

(yleensä vanhempien) suostumus tähän. Mikäli sopimus koskee erikoissijoitusrahastoa, tarvitaan lisäksi maistraatin lupa.

Mikäli merkinnät veloitetaan edunvalvojan tai muun lahjanantajan tiiltä Pankissa, Pankki ottaa merkintöjä välittäessään sopimuksen mukaisesti vastaan lahjan (merkintäsumman) alaikäisen puolesta notariaattilahjana lahjanlupaansain 4 §:n mukaisesti. Lahjaa alaikäisen vanhemmalla pidetään ennakkoiperintönä, ellei muuta ilmoiteta.

2.9. Salassapito ja asiakastietojen luovuttaminen

Rahastoyhtiö on salassapitovelvollinen sijoitusrahastolain 133 §:n mukaisesti Asiakkaan toimeksiantojen, taloudellisen aseman, henkilökohtaisten olojen ja liike- tai ammatillisuusien suhteen. Pankin johdolla ja henkilökunnalla on luottolaitostoiminnasta annetun lain 141 §:n ja sijoituspalveluvelvyyksistä annetun lain 67 §:n mukaisesti vastaavanlainen salassapitovelvollisuus.

Pankilla on oikeus saada Rahastoyhtiöltä tietoa Asiakkaasta ja käyttää niitä tarkoituksiin, jotka on luettu sijoitusrahastolain 133a §:ssä joko suoraan lain perusteella tai mikäli Asiakas ei ole Rahastoyhtiölle toisin ilmoittanut.

2.10. Asiakkaan tunnistaminen

Rahastoyhtiön tulee tunnistaa Asiakas voimassa olevien lakien ja viranomaismääräysten mukaisesti.

2.11. Varojen alkuperä

Asiakas vakuuttaa, että merkinnän tekemiseen käytettävien varojen alkuperä on laillinen, että kyseessä ei ole mainittujen varojen oikean luonteen, alkuperän tai sijainnin salaaminen, niihin kohdistuvien määräämistöiden tai oikeuksien peittäminen tai häivyttäminen, että niitä ei käytetä terrorismin rahoittamiseen ja että kyse ei ole markkinoiden väärinkäytöstä.

Rahastoyhtiöllä on velvollisuus viipymättä ilmoittaa epäilystä varojen alkuperästä tai muusta väärinkäytöstä toimivaltaiselle viranomaiselle sekä tietyissä tapauksissa oikeus keskeyttää merkinnät voimassaolevan sijoitusrahastolain, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annetun lain, arvopaperimarkkinain lain rikoslain mukaisesti.

3. Sopimuksen voimaantulo, muuttaminen ja päättymisen

3.1. Voimaantulo

Asiakas tekee kirjallisen sopimuksen säännöllisestä rahastosäästämisestä Rahastoyhtiön kanssa. Sopimus astuu voimaan, kun Rahastoyhtiö on saanut sopimuksessa annettavat tiedot ja sopimus on rekisteröity Rahastoyhtiössä, viimeistään seuraavana pankkipäivänä. Sopimus on voimassa toistaiseksi, ellei toisin ole sovittu ja voidaan irtisanoa kirjallisesti.

Mikäli tämän sopimuksen kohteena oleva Rahasto sulautuu toiseen rahastoon, tämä sopimus koskee automaattisesti vastaanottavaa rahastoa ja sopimus on siten vielä voimassa.

3.2. Sopimuksen muuttaminen

Asiakas voi muuttaa sopimuksessa ilmoitettua hoitotiliä, säästöerää ja merkintäpäivää. Muutos voi astua voimaan aikaisintaan seuraavana pankkipäivänä siitä, kun Rahastoyhtiö tai, jos Asiakas on tehnyt Pankin kanssa sopimuksen automaattisesta maksupalvelusta, Pankki on saanut muutosilmoituksen. Mikäli Asiakas haluaa vaihtaa sijoituskohteena olevaa Rahastoa, tämä sopimus irtisanoaan ja uusi sopimus tehdään Rahastoyhtiön kanssa.

Rahastoyhtiöllä on oikeus muuttaa tätä sopimusta ja tämän sopimuksen ehtoja. Sopimuksen muuttamisella tarkoitetaan pääasiassa nykyisen vähimmäissäästöerän, rahastovalikoiman tai mahdollisten merkintäpäivämäärien muutosta. Mikäli tässä sopimuksessa valittu Rahasto poistuu säännöllisen rahastosäästämisen rahastovalikoimasta, Asiakkaalle tarjotaan mahdollisuuksien mukaan vastaavanlaisia rahastoa voimassaolevasta rahastovalikoimasta. Muutokset tulevat voimaan aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa kolmenkymmenen (30) päivän kuluttua ilmoituksen tiedoksiannosta Asiakkaalle kohdan 2.7 mukaisesti.

Sopimus jatkuu muutetun sisältöisenä, ellei Asiakas irtisano sitä vähintään viittä (5) pankkipäivää ennen muutoksen voimaantuloa. Irtisanominen astuu voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

Rahaston sääntöjen muuttamista ei pidetä sopimuksen muuttamisena, ellei sääntömuutos koske merkintä- tai lunastuspalkkioita. Rahastoyhtiön hinnaston muuttamista rahaston sääntöjen sallimissa puitteissa ei pidetä sopimuksen muuttamisena. Voimassaoleva hinnasto on saatavilla Internetistä www.aktia.fi, Rahastoyhtiöstä ja Pankista.

3.3. Sopimuksen irtisanominen ja purkaminen

Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään seuraavana pankkipäivänä siitä, kun Rahastoyhtiö tai Pankki on vastaanottanut kirjallisen irtisanomisilmoituksen. Rahastoyhtiön markkinoimia Rahastoja koskevat mahdolliset keskeneräiset toimeksiannot toteutetaan irtisanomisesta huolimatta loppuun.

Rahastoyhtiöllä on oikeus irtisanoa sopimus päättymään kolmenkymmenen (30) päivän kuluttua siitä, kun Asiakas on vastaanottanut kirjallisen tai sähköisen palvelun kautta lähetetyn irtisanomisilmoituksen.

Rahastoyhtiöllä on oikeus päättää tämä sopimus ilman eri ilmoitusta, jos

- hoitotili on lopeutettu ja Asiakas ei ole ilmoittanut Rahastoyhtiölle tai Pankille uutta hoitotiliä,
- hoitotilillä ei ole vuoteen ollut riittävästi katetta tämän sopimuksen mukaisiin merkintöihin, tai
- Asiakkaalta ei ole vuoteen tullut tämän sopimuksen mukaista merkintää

Osapuolella on oikeus purkaa sopimus päättymään välittömästi, mikäli toinen osapuoli

- on olennaisesti jättänyt täyttämättä sopimuksen mukaiset velvoitteensa tai muulla olennaisella tavalla rikkonut näitä ehtoja tai ilmeisesti väärinkäyttänyt sopimuksen nojalla tarjottavaa palvelua,
- asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilään tai konkurssiin taikka muutoin on perusteltua syytä olettaa toisen osapuolen tulleen maksukyvyttömäksi, tai
- kuolee

4. Sovellettava laki ja riitaisuusien ratkaiseminen

Sopimuksesta ja sopimusehdoista johtuvat riitaisuudet, joita ei saada ratkaistuksi neuvotteluteitse, ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa, ellei Asiakas kuluttajan ominaisuudessa vaadi asian käsiteltävä sen paikkakunnan yleisessä aloikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikkansa.

Tähän sopimukseen ja sen ehtoihin sovelletaan Suomen lakia. Siltä osin kuin tässä sopimuksessa on käytetty lakiviittauksia, sovelletaan näiden osalta kulloinkin voimassa olevia säännöksiä.