

Tiedote sijoitustuotteiden etämyynnistä

Tähän tiedotteeseen on koottu kuluttajansuojalain 6a luvun 6-9 §:ien edellyttämää ennakkotietoa palvelun tarjoajista, rahoituspalvelun peruuttamisoikeudesta etämyynnissä sekä asiakkaan oikeussuojakeinoista, jotka kuluttajalle on annettava ennen etäsopimuksen tekemistä.

Etämyynnistä on kyse silloin, kun sopimus palvelusta muutoin kuin satunnaisesti tehdään etäviestintäjärjestelmää käyttäen siten, että asiakas ei henkilökohtaisesti tapaa pankin edustajaa.

Ennakkotiedot, sopimusehdot ja asiakaspalvelu ovat saatavilla suomen ja ruotsin kielellä. Ennakkotiedot annetaan Suomen lainsäädännön mukaisina. Etäsopimiseen ja -sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

Tiedot palvelun tarjoajasta

Palveluntarjoajan nimi, maantieteellinen osoite ja y-tunnus ilmenevät sopimukselta (pankin palvelupiste etämyyntiasioissa). Kaikki pankin konttorit hoitavat etämyyntiin liittyviä asioita.

Lähimmän konttorin yhteystiedot löytyvät osoitteesta www.saastopankki.fi.

Sijoitusrahasto-osuudet:

Sp-Rahastoyhtiö Oy, Y-tunnus 1795631-6, Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

Arvo-osuustili- ja arvopaperisäilytys sekä arvopaperivälitys:

Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Y-tunnus 2238752-5, Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

Pankki, Sp-Rahastoyhtiö Oy ja Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin.

Pankilla ja Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:llä on luottolaitostoiminnasta annetun lain mukainen luottolaitostoimilupa ja Sp-Rahastoyhtiö Oy:llä sijoitusrahastolain mukainen rahastoyhtiön toimilupa sekä vaihtoehtorahaston hoitajan toimilupa Suomessa.

Peruuttamisoikeus

Kuluttaja-asiakkaalla on etämyynnissä peruuttamisoikeus. Peruuttamisoikeutta ei kuitenkaan ole sijoitustuotteissa, joiden arvo vaihtelee markkinoilla tapahtuvien muutosten mukaan. Peruuttamisoikeutta ei myöskään ole, jos sopimus täytetään kuluttajan nimenomaisesta pyynnöstä ennen peruuttamisajan päättymistä.

Peruuttamisoikeus on voimassa 14 vuorokautta siitä, kun etäsopimus on syntynyt taikka kun asiakas on saanut tai voinut saada haltuunsa ennakkotiedot ja sopimusehdot.

Jos asiakas haluaa käyttää peruuttamisoikeutta, hänen tulee ilmoittaa siitä palveluntarjoajalle. Ilmoitus on tehtävä kirjallisesti sopimuksessa mainittuun palvelun tarjoajan osoitteeseen tai verkkopankin asiakaspostilla. Verkkopankissa asiakas tarvitsee ilmoituksen tekemiseen pankkitunnukset. Ilmoituksessa on yksilöitävä peruutettava sopimus. Pankki ilmoittaa sopimusta tehtäessä tai palveluhinnastossaan ne maksut ja palkkiot, jotka asiakas on velvollinen suorittamaan, jos hän käyttää peruuttamisoikeuttaan. Asiakkaan on lisäksi palautettava palvelun tarjoajalle sopimuksen perusteella palvelun tarjoajalta saamansa suoritukset viimeistään 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen tekemisestä. Peruuttaminen raukeaa, jos asiakas laiminlyö tämän.



Valvontaviranomaisen yhteystiedot

Palvelun tarjoajan toimintaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, puhelin: +358 10 831 51, sähköposti: kirjaamo@finanssivalvonta.fi

Asiakasneuvonta ja oikeussuojakeinot

Mikäli sopijapuolten välille syntyy sopimukseen perustuvia erimielisyyksiä, jotka eivät ratkea sopijapuolten välisillä neuvotteluilla, asiakas voi ottaa yhteyttä seuraaviin tahoihin:

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta (FINE) voi auttaa erimielisyyksien selvittämisessä, mutta ei voi antaa oikeudellisesti sitovia ratkaisuja. Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan yhteydessä toimivat Vakuutuslautakunta, Pankkilautakunta ja Arvopaperilautakunta. Toimiston osoite on Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin: +358 9 6850 120. Lisätietoja osoitteesta: www.fine.fi.

- **Kuluttajariitalautakunta** voi antaa ratkaisusuosituksen kuluttajan ja elinkeinonharjoittajan välisestä erimielisyydestä, joka koskee kulutushyödykkeen, kuten rahoituspalvelun hankintaa tai liittyy kulutushyödykesopimukseen. Se ei kuitenkaan käsittele asioita, jotka koskevat arvopaperiasioita, kuten osakkeita, osuustodistuksia tai obligaatioita koskevia asioita. Yhteystiedot: Hämeentie 3, PL 306, 00531 Helsinki, puhelin: 010 366 5200 (vaihe). Lisätietoja osoitteesta: www.kuluttajariita.fi.

Sijoituspalveluista ja -tuotteista aiheutuvat riitaisuudet voidaan käsitellä myös sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan käräjäoikeudessa, jonka piirissä kuluttajalla on asuinpaikka, muutoin Helsingin käräjäoikeudessa.

Sijoituspalveluiden ja eri sijoitustuotteiden pääominaisuudet

Sijoitusneuvonnan pääominaisuudet

- Pankki voi antaa asiakkaalle sijoitusneuvontaa, mikäli asiakkaan kanssa on erikseen sovittu sijoitusneuvonnan tarjoamisesta. Sijoitusneuvonnassa asiakkaalle annetaan hänelle soveltuvana yksilöllinen suositus tai suosituksia rahoitusvälineitä koskeviksi liiketoimiksi. Sijoitusneuvontaa antaakseen pankki selvittää asiakkaasta selonottovelvollisuuden alaiset tiedot. Tietoihin perustuen pankki tekee annettavasta suosituksesta soveltuvuusarvioinnin ja antaa soveltuvuusarviolausannon. Asiakas tekee sijoituspäätöksen itsenäisesti ja kantaa sijoittamiseen liittyvät riskit.

Arvo-osuustili- ja arvopaperisäilytyksen sekä arvopaperivälityksen pääominaisuudet

- Arvo-osuustili- ja arvopaperisäilytys sopimus tarvitaan arvo-osuusmuotoisten arvopaperien, joukkovelkakirjalainojen ja arvopapereiden säilyttämistä, merkintää sekä kaupankäyntiä varten. Helsingin Pörssissä noteeratut osakkeet ovat arvo-osuusmuotoisia, samoin suurin osa joukkolainoista ja jotkut optiot. Palvelu koostuu arvo-osuustili- ja säilytysehtojen lisäksi, arvopaperin osto- ja myyntitoimeksiannon yleisistä ehdoista sekä palveluhinnastosta. Palvelu sisältää mm. säilytettävänä olevan omaisuuden tuotonmaksut, yhtiötapahtumista ilmoittamisen, omaisuuden muutoksista raportoimisen sekä verotulosteiden lähettämisen. Arvopaperisäilytyksestä sekä arvopaperivälityksestä peritään pankin palveluhinnaston mukaiset palkkiot. Palkkio peritään, vaikka säilytyksessä ei olisikaan arvopapereita. Kaupankäynnin palkkiot peritään kaupankäynnin yhteydessä ja säilytykseen liittyvät palkkiot palveluhinnaston mukaan.
- Arvo-osuustilin ja säilytyksen avaus edellyttää, että asiakas on täysi-ikäinen ja –valtainen ja palvelun hoitotilinä on asiakkaan tili Säästöpankissa. Arvo-osuustili- ja arvopaperisäilytys sopimus ovat peruutettavissa maksutta. Asiakkaan on kuitenkin

maksettava sopimuksen voimassaoloaikana kertyneet säilytys- ja tapahtumamaksut. Peruuttaminen edellyttää lisäksi, että arvo-osuustilillä/säilytyksessä ei ole omaisuutta eikä rajoituksia. Pankki välittää arvopapereiden osto- ja myyntitoimeksiantoja Helsingin pörssiin ja eräisiin muihin pörsseihin.

Joukkovelkakirjalainat

- Joukkovelkakirjalainat ovat valtion, kuntien, pankkien ja muiden rahoitusalan yhtiöiden sekä muiden yritysten ja yhteisöjen liikkeeseen laskemia lainoja, joilla yleisöltä lainataan varoja. Yleensä joukkovelkakirjalainat ovat jälkimarkkinakelpoisia, joka tarkoittaa sitä, että niitä voidaan ostaa ja myydä liikkeeseenlaskun jälkeen.
- Joukkovelkakirjalainojen korkojen ja pääoman takaisinmaksun aikataulu määräytyy lainaehtojen mukaan. Yleensä nimellispääoma maksetaan takaisin kerralla laina-ajan päättyessä ja korkoa maksetaan vuosittain lainan liikkeeseenlaskupäivää vastaavana päivänä.
- Strukturoidut lainat ovat joukkovelkakirjalainoja, joiden tuotto on yleensä osittain tai kokonaan sidottu ennalta määrätyn kohde-etuuden arvonkehitykseen tai kohde-etuutena olevan viiteyhtiön luottovastuutapahtumaan. Kohde-etuuden arvo voi nousta tai laskea laina-aikana. Kohde-etuuden historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta tuotosta. Sijoittajan tulee ottaa huomioon myös muut lainakohtaisissa ehdoissa mainitut arvopaperin tuottoon mahdollisesti vaikuttavat tekijät kuten esim. koronlaskuperusteet ja tuottokertoimet. Tuoton määrään voivat vaikuttaa myös emissiokurssi ja mahdollisesti perittävä merkintäpalkkio. Yksittäiseen lainaan liittyvät riskit käyvät ilmi lainakohtaisista ehdoista.

Osakkeet ja osaketalletustodistukset

- Kaupankäynnin kohteena olevat osakkeet voivat olla vain listattuja arvo-osuusmuotoisia arvopapereita. Suomessa julkista kauppaa käydään Helsingin Pörssissä. Asiakkaalla on myös mahdollisuus ostaa ulkomaisia osakkeita, jolloin kaupankäynti ja omaisuudenhoito tapahtuu sikäläisen lainsäädännön ja markkinatavan mukaisesti. Nämä voivat poiketa merkittävästi suomalaisesta käytännöstä, samoin näiden osakkeiden säilyttäminen ja kaupankäynti voivat olla kotimaisia kalliimpaa.
- Osakkeita voi hankkia myös merkitsemällä niitä osakeannissa. Suorat sijoitukset osakkeisiin vaativat huolellista perehtymistä osakemarkkinoihin ja yhtiöihin. Osakkaalla on riski menettää sijoittamansa pääoma, jos yritys tekee konkurssin. Jälkimarkkinoilla osakkeiden kurssit eli arvot vaihtelevat kysynnän ja tarjonnan mukaan.

Sijoitusrahasto-osuudet

- Rahastoyhtiö kerää sijoittajien varat yhteen ja sijoittaa ne useisiin eri kohteisiin, jotka yhdessä muodostavat sijoitusrahaston. Korkorahastot sijoittavat korkotuotteisiin, osakerahastot osakkeisiin ja yhdistelmärahastot sijoittavat sekä korko- että osakemarkkinoille.
 - Erikoissijoitusrahastolla on oikeus poiketa sijoitusrahastolain asettamista sijoitusrajoituksista, esimerkiksi keskittämällä sijoitukset vain muutamaankin kohteeseen, esimerkiksi tietyille toimialoille tai maantieteellisille alueille.
 - Indeksä tai esimerkiksi osakekorin arvoa seuraavaa sijoitusrahaston rahasto-osuutta kutsutaan indeksiosuudeksi (Exchange Traded Funds eli ETF) ja niillä käydään kauppaa pörssissä.
-

- Sekä kotimaisiin että ulkomaisiin rahastosijoituksiin sisältyy aina riski. Rahasto ei voi mennä konkurssiin, mutta markkinatilanteesta riippuen rahasto-osuuden arvo voi nousta tai laskea.

Rahoituspalveluun liittyvä riski

Sijoittamiseen ja rahoitusvälineisiin liittyy riski sijoitetun pääoman menettämisestä kokonaan tai osittain. Tavoiteltu tuotto voi jäädä saamatta tai se voi olla tavoiteltua pienempi. Ennen sijoituspäätöksen tekemistä asiakkaan tulee perehtyä sijoitusmarkkinoihin ja eri sijoitusvaihtoehtoihin. Asiakas vastaa itse sijoituspäätöksensä taloudellisista tuloksista. Aikaisempi hinnan tai arvon kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä. Valuuttamääräisiin sijoituksiin liittyy myös riski valuuttakurssin muutoksista.

Sijoituspalveluihin ja eri sijoitustuotteisiin liittyvät verot

Asiakas voi joutua sijoitusten hankkimisen/luovutuksen johdosta maksamaan muitakin kuin pankin välityksellä suoritettavia veroja ja julkisia maksuja. Asiakkaan tulee kiinnittää huomiota siihen, että sijoitusten omistukseen, tuotonmaksuihin ja kauppoihin/erääntymisiin liittyy veroseuraamuksia. Pankki ei vastaa verolaissa, oikeuskäytännössä eikä verotuskäytännössä tapahtuvista muutoksista.

Verotettavia pääomatuloja ovat mm. eräät korot, tuottorahastojen tuotot, joukkovelkakirjalainakaupan jälkimarkkinahyvitykset, pörssiyhtiöiden osingot ja arvopapereiden luovutusvoitot. Veron keräämiseksi pankki perii eräistä pääomatuloista, kuten jälkimarkkinahyvityksistä, kotimaisista listayhtiöiden osingoista, tuottorahastojen tuotoista sekä ulkomaisten joukkolainojen koroista yleensä ennakonpidätystä. Arvopapereiden luovutustappiot ovat vähennyskelpoisia luovutusvoitoista tietyissä tilanteissa.

Kotimaisten yleisöjoukkolainojen korosta ja indeksihyvityksestä pankki perii korkotulon lähdeveroa. Varainsiirtoveroa maksetaan yleensä arvopapereiden vastikkeellisen luovutuksen yhteydessä. Varainsiirtoveroa ei tarvitse kuitenkaan maksaa kaupoista esimerkiksi arvopareista, jotka ovat julkisen kaupankäynnin kohteena, jos kauppa tehdään pankin tai muun arvopaperinvälittäjän välityksellä. Lisäksi varainsiirtoveroa ei makseta esimerkiksi kaupoista ulkomaalaisilla osakkeilla.

Sijoitusomaisuuden, kuten arvo-osuuksien hoidosta ja säilyttämisestä aiheutuvat menot ovat vähennyskelpoisia pääomatulojen verotuksessa omavastuuosuuden ylittävältä osalta.

Lisätietoa verotuksesta: www.vero.fi.
