

## Meddelande om distansförsäljning

I detta meddelande har samlats den förhandsinformation som 6a kapitlet 6-9 § i konsumentskyddslagen förutsätter om tjänsteleverantörer, om ångerrätten samt kundens rättsskyddsmedel, som ska ges till kunden innan ett distansavtal tecknas.

Distansförsäljning innebär att ett avtal om en finansiell tjänst från början till slut ingås via nätbanken, telefontjänsten eller via bankens övriga digitala kanaler såsom webbmöte. Det är fråga om distansförsäljning då kunden inte personligen träffar en representant för banken när avtalet ingås.

Det är inte fråga om distansförsäljning om ett nytt avtal annat än i undantagsfall ingås så att kunden inte personligen träffar en representant i banken och inte heller när användning av tjänster i nätbanken anknyter till ett befintligt avtal. Exempelvis värdepappershandel som görs med stöd av ett avtal om ett värdeandelskonto och värdepappersförvar räknas därför inte som distansförsäljning.

Förhandsinformation, avtalsvillkor och kundservice fås på svenska och finska. Förhandsinformationen ges enligt finsk lagstiftning. På distansöverenskommelser och – avtal tillämpas finsk lag.

Detta meddelande innehåller sådan förhandsinformation om distansförsäljning av finansiella tjänster som erbjuds i Sparbanksgruppen (bl.a. konton, krediter, placeringstjänster, värdeandelar, fonder, placeringsprodukter i försäkringsform och riskförsäkringar) som krävs enligt kapitel 6a i konsumentskyddslagen.

Produktspecifika förhandsuppgifter och avtalsvillkor ges i samband med de olika produkterna.

## Information om tjänsteleverantören

Sparbanksgruppen består av självständiga sparbanker som hör till sparbankernas sammanslutning samt av bolagen Sp-Hypoteksbank Abp, Sp-Fondbolag Ab, Sparbankernas Centralbank Abp, Sb-Livförsäkring Ab och Sparbankstjänster Ab.

Sparbankerna erbjuder sina produkter via distansförsäljning och fungerar som ombud för ovan nämnda bolag i distansförsäljningsärenden.

### Konton, betalningar och krediter

Varje sparbank erbjuder sina kunder konto- och betalningstjänster samt finansieringstjänster. Sparbankens namn, geografiska adress och FO-nummer framgår också i avtalet (bankens serviceställe i distansförsäljningsärenden). Kontaktuppgifterna till den närmaste Sparbanken och kontoret finns på adressen [www.sparbanken.fi](http://www.sparbanken.fi).

### Krediter med fastighetssäkerhet, där fastigheter eller bostadsaktier fungerar som säkerhet

Sp-Hypoteksbank Abp FO-nummer: 2685273-8, Industrigatan 33, 00510 Helsingfors.

### Placeringsfondsandelar:

Sp-Fondbolag Ab, FO-nummer 1795631-6, Industrigatan 33, 00510 Helsingfors.

### Betalkort, Värdeandelskonto- och värdepappersförvar samt värdepappersförmedling

Sparbankernas Centralbank Finland Abp, FO-nummer 2238752-5, Industrigatan 33, 00510 Helsingfors.

---

### Livförsäkring

Sb-Livförsäkring Ab, FO-nummer 2082534-1, Industrigatan 33, 00510 Helsingfors.

Sparbanker (nedan Bank), Sp-Fondbolag Ab, Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sp-Hypoteksbank Abp, Sp-Hypoteksbank Abp och Sparbankstjänster Ab (nedan Bolag) är registrerade i det handelsregister som upprätthålls av Patent- och registerstyrelsen.

Banken och Sparbankernas Centralbank Finland Abp har koncession för kreditinstitut i enlighet med kreditinstitutslagen och Sp-Hypoteksbank Abp har lagenligt verksamhetstillstånd för hypoteksbankverksamhet i Finland.

Sp-Fondbolag Ab har verksamhetstillstånd för fondbolag enligt lagen om placeringsfonder samt auktorisering att förvalta alternativa investeringsfonder i Finland. Sb-Livförsäkring Ab har verksamhetstillstånd för livförsäkringsprodukter och till dessa relaterade riskförsäkringar i Finland.

Nedan används benämningen Bolagen för Bankerna och ovan nämnda serviceproducenter.

## **Ångerrätt i allmänhet**

En konsumentkund har ångerrätt i distansförsäljning. Ångerrätten gäller ändå inte placeringsprodukter vars värde varierar enligt förändringarna på marknaden. Ångerrätten gäller inte heller om ett avtal fullgörs på uttrycklig begäran av kunden innan ångerfristen löpt ut. Ångerrätten gäller i 14 dygn från det att distansavtalet har uppkommit eller då en konsumentkund har fått eller kunnat få förhandsinformationen och avtalsvillkoren. För placeringsprodukter i försäkringsform gäller ångerrätten i 30 dagar, om så anges i produktvillkoren

Om en konsument vill utöva sin ångerrätt, skall konsumenten meddela om detta till tjänsteleverantören det. Meddelandet skall sändas skriftligt till den tjänsteleverantör som nämns i avtalet till den ovan nämnda adressen eller via kundposten i nätbanken. I meddelandet skall konsumenten precisera vilket avtal som ska hävas. När avtalet ingås eller i sin prislista uppger banken de avgifter och provisioner som konsumenten är skyldig att betala, om konsumenten utövar sin ångerrätt. Kunden skall dessutom senast 30 dagar efter det att kunden gjort ett meddelande om frånträde till tjänsteleverantören återbetala det belopp som kunden fått på basis av avtalet. Frånträdet förfaller, om kunden försummar det här.

Mer information om ångerrätten och effekterna av utövande av ångerrätten ges i de allmänna avtalsvillkoren för den enskilda varan eller tjänsten.

## **Inspelning av samtal**

Bolagen har rätt att spela in telefon-, internet- och andra samtal med Kunden som anknyter till verksamheten och använda inspelningarna för de syften som Bolagen meddelat. Kunden är medveten om att Bolagen på behöriga myndigheters begäran måste överlåta sådana inspelningar till dessa myndigheter. Kunden har rätt att lyssna på inspelningar av samtal som berör honom eller henne. Banken kan ha rätt att debitera kostnaderna för detta av kunden.

## **Tillsynsmyndighetens kontaktinformation**

Den myndighet som övervakar tjänsteleverantörens verksamhet är Finansinspektionen, Snellmansgatan 6, BP 103, 00101 Helsingfors, telefon: +358 10 831 51, e-post: [kirjamo@finanssivalvonta.fi](mailto:kirjamo@finanssivalvonta.fi)

Efterlevnaden av konsumentskyddslagstiftningen övervakas av konsumentombudsmannen, Konkurrens- och konsumentverket. [www.kkv.fi](http://www.kkv.fi) Telefon: 029 505 3000 (växel). Postadress: KKV, PB 5, 00531 Helsingfors

---

Efterlevnaden av dataskyddslagstiftningen övervakas av Dataombudsmannen, Bangårdsvägen 9, 00520 Helsingfors, postadress: PB 800, 00521 Helsingfors, e-post: tietosuoja@om.fi, telefon: +358 29 566 6777 (mera information: [www.tietosuoja.fi](http://www.tietosuoja.fi)).

## Kundinformation och rättskyddsmedel

Om meningsskiljaktigheter uppstår mellan parterna på grund av avtalet, och överenskommelse inte kan nås via förhandlingar, kan konsumenten kontakta följande: Försäkrings- och finansiella rådgivningen kan hjälpa till att reda ut meningsskiljaktigheter, men kan inte fatta juridiskt bindande beslut. I anslutning till Försäkrings- och finansiella rådgivningen verkar Försäkringsnämnden, Banknämnden och Värdepappersnämnden. Adressen är. Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors, tfn +358 9 6850 120. Tilläggsuppgifter på adressen: [www.fine.fi/sv/](http://www.fine.fi/sv/)

- **Konsumenttvistenämnden** kan rekommendera en lösning på meningsskiljaktigheter mellan konsumenten och näringsidkaren, som gäller köp av en konsumtionsartikel, t.ex. en finansiell tjänst, eller ett avtal om en konsumtionsvara. Den behandlar dock inte ärenden som gäller värdepappersfrågor såsom aktier, andelsbevis eller obligationer. Kontaktuppgifter: Tavastvägen 3, PB 306, 00531 Helsingfors, tfn 029 566 5200 (växel). Tilläggsuppgifter på adressen: [www.kuluttajariita.fi/sv/](http://www.kuluttajariita.fi/sv/).

Tvister till följd av placeringstjänster och placeringsprodukter kan även behandlas vid tingsrätten på den ort i Finland i vars domkrets konsumenten är bosatt i, i annat fall vid Helsingfors tingsrätt.

## De viktigaste egenskaperna och ångerrätten hos de olika produkterna och tjänsterna

### Konto- och betalningsförmedlingstjänster

#### Ångerrätt gällande konton och betalningsförmedling:

Kunden kan frånträda ett kontoavtal som ingåtts via distansförsäljning. Om kunden frånträder ett kontoavtal, överförs de eventuella medlen på kontot antingen till ett annat konto som kunden anger eller återbetalas till kunden på annat sätt. Om kunden inte meddelar banken en ny kontoförbindelse till vilken kontomedlen kan överföras, eller på annat sätt tar ut medlen, behåller banken medlen för kundens räkning tills kunden meddelar banken en ny kontoförbindelse för överföringen eller tar ut medlen på annat sätt.

Om ett visstidskontoavtal upphävs, betalar Banken ingen ränta för kontomedlen. Avtal för övriga tjänster som hänför sig till kontot (tex Debitkortavtal) och övrig betalningsförmedling, uppdrag och fullmakter upphör automatiskt i samband med att kontoavtalet hävs.

Ångerrätt föreligger inte om kontot används och betalningstransaktioner görs från kontot. Ångerrätt föreligger inte heller i de fall då kunden gör ändringar i avtal eller tjänst som grundar sig på ett kontoavtal.

Ångerrätten gäller i 14 dygn efter att kunden med sina bankkoder ingått ett nytt kontoavtal via webbmöte, nätbanken eller telefontjänsten och fått tillgång till det material som hänför sig till avtalet.

#### Bruks- och prime-konto:

Bruks- och prime-konton är avsedda för dagliga ärenden. Fakturor och låneamorteringar kan betalas från kontot, och pengar kan överföras till sparkonton eller placeringar. Till kontot kan kopplas ihop med ett lämpligt betalkort och betalningstjänster. Räntan för ett bruks- eller prime-

konto fastställs i kontoavtalet. Tjänsternas aktuella priser och provisioner finns i den gällande prislistan för tjänster. Villkoren för kontona framgår i bankens gällande kontovillkor.

På räntorna för medlen på kontot betalas källskatt i enlighet med den gällande skattelagstiftningen i samband med utbetalningen av räntan.

#### Konton för sparande:

Ett sparkonto är avsett för sparande för ett specifikt mål eller för att hålla medel åtskilda från dagliga ärenden. Det går inte att koppla kort eller betaltjänster till ett sparkonto. Ett sparkonto kan vara ett konto för regelbundet sparande eller ett visstidskonto. Villkoren för kontona framgår i bankens gällande kontovillkor.

På ett visstidskonto görs en engångsdeposition, för vilken banken betalar en överenskommen ränta när depositionstiden går ut. Depositionstiden fastställs när kontot öppnas. Om det är fråga om ett sparkonto för regelbundet sparande kan du lyfta medel från kontot om du så önskar. Räntan för sparkonton fastställs i kontoavtalet. Tjänsternas aktuella priser och provisioner finns i den gällande prislistan för tjänster.

På räntorna för medlen på kontot betalas källskatt i enlighet med den gällande skattelagstiftningen i samband med utbetalningen av räntan.

## **Tjänster för betalkort**

#### Ångerrätt gällande betalkort:

En konsument har ångerrätt vid distansförsäljning och kunden kan frånträda ett avtal om betalkort och kortkredit som ingåtts vid distansförsäljning. Ångerrätten gäller ändå inte om kunden med stöd av ett tidigare tecknat avtal om kortkredit har gjorts upprepade transaktioner, såsom att använda kortkrediten. Ångerrätten gäller inte heller när en kund gör avtalsändringar som baserar sig på kortavtalet. När en kund frånträder ett avtal om kortkredit är de transaktioner som gjorts under den tid kortet och krediten varit i bruk trots frånträddandet bindande för kunden. Sådana transaktioner är till exempel kontantuttag eller köptransaktioner som gjorts med kortkrediten. Kunden är skyldig att betala de avtals- och villkorsenliga räntor, provisioner, kostnader och andra avgifter som har orsakats av användningen av betalkortet eller den kredit som är ansluten till det.

Ångerrätten gäller i 14 dygn från det att distansavtalet har uppkommit och då en konsumentkund har fått eller kunnat få förhandsinformationen och avtalsvillkoren.

#### Betalkort

Sparbankernas betalkort är internationella betaltids- och kreditkort. Av betalkorten med kredit kan för ett Visa Classic-kort en kreditgräns på 500–10 000 euro och för Visa Gold en kreditgräns på 500–20 000 euro avtalas. Korten kan användas som betalinstrument i Finland och utlandet. Sparbankens credit-kort ger räntefri betalningstid och möjligheten att använda den kredit som ingår i kortet. För krediten tas en vid var tid gällande referensränta och marginal ut enligt Sparbankens kortvillkor och kortavtal. De villkor som ansluter sig till beviljandet och användning av kortet framgår av bankens vid var tid gällande kortvillkor samt av de kortspecifika bruksvillkoren. Avgifter och arvoden i anslutning till beviljandet och användningen av kortet samt övriga tjänster framgår av bankens vid var tid gällande prislista för tjänster.

## **Finansiella tjänster**

Produktspecifika förhandsuppgifter gällande de finansiella tjänsterna skickas med det europeiska standardformuläret för konsumentkreditinformation (VEK) eller det standardiserade europeiska informationsformuläret (ESIS), beroende på typen av kredit.

---

När ett avtal ingås genom en distanskanal gäller i regel ångerrätt. Gälldenären har rätt att frånträda kreditavtalet genom att meddela detta till banken inom 14 dagar från att gälldenären i varaktig form fått ett exemplar av kreditavtalet och villkoren, och förhandsuppgifterna.

Om gälldenären frånträder kreditavtalet efter att krediten lyfts till kundens konto enligt överenskommelse, tar banken i ersättning kreditränta för den tid som gälldenären hade tillgång till krediten. Beloppet av den ränta som ska betalas anges i skuldebrevet.

Gälldenären skall ofördröjligen och inom 30 dagar efter att meddelandet om frånträde gjordes återbetala de medel som gälldenären erhållit utgående från avtalet jämte ränta. Annars förfaller frånträdet.

Om en säkerhet har ställts för det lån som frånträds frigör banken säkerheten när gälldenären återbetalat de medel som gälldenären erhållit utgående från kreditavtalet jämte ränta. I kreditavtalets allmänna villkor ges mer information om effekterna av ett återkallande.

#### Borgensmannens ångerrätt

En enskild borgensman har rätt att återkalla en borgensförbindelse som getts via distansförsäljning genom att meddela om detta till banken inom 14 dagar efter att borgensmannen har fått ett exemplar av borgensförbindelsen och borgensvillkoren i varaktig form och dessutom förhandsinformation. Anmälan om återkallande i vilken borgensförbindelsen som återkallas ska specificeras lämnas i varaktig form skriftligen eller som nätmeddelande. Om borgensförbindelsen har getts av flera borgensmän och en av dem använder sin ångerrätt, gäller anmälan om återkallande automatiskt hela borgensförbindelsen för alla borgensmäns del. För borgensförbindelser som gäller företagslån gäller ingen ångerrätt.

#### Ångerrätt för tredjemanssäkerhet

En enskild pantsättare som har ställt en tredjemanspant har rätt att återkalla en pantförbindelse som getts via distansförsäljning genom att meddela om detta till banken inom 14 dagar efter att pantsättaren har fått ett exemplar av pantförbindelsen och de allmänna villkoren i varaktig form och dessutom förhandsinformation. Anmälan om återkallande ska göras i varaktig form eller på bankens verksamhetsställe. I anmälan om återkallande ska anges vilken pant som återkallas. Om pantförbindelsen har getts av flera pantsättare och en av dem använder sin ångerrätt, gäller anmälan om återkallande automatiskt hela pantförbindelsen för alla pantsättares del. Om en pant har ställts som säkerhet för ett företagslån gäller ingen ångerrätt. Om banken har betalat avgifter till myndigheter för uppgörandet eller registreringen av säkerheten och dessa avgifter inte återbetalas i fall av återkallelse, har banken rätt att få ersättning av pantsättaren för dessa avgifter. Som sådana avgifter betraktas exempelvis avgifter för registrering av pantsättning av en inteckning eller bostadsaktie. Banken befriar pantsättarens säkerhet när pantsättaren har betalat myndighetsavgifterna för befrielse av säkerhet och bankens arvode till banken. Övriga avtal gällande pantsättningen hävs utan åtgärder då pantsättaren återkallar panten, om de relaterade tjänsterna tillhandahålls av banken eller en tredje part utifrån ett avtal eller annat arrangemang mellan den tredje parten och banken.

#### *Central information om en pantsättning:*

Vid en pantsättning ställer pantsättaren sin egendom som säkerhet för en skuld. Om gäldenären inte betalar skulden som överenskommet kan skulden drivas in från den pantsatta egendomen. En fysisk person som gett en pant för en annan persons skuld kallas för en enskild pantsättare. De bestämmelser som skyddar enskilda pantsättare kan inte avtalas bort genom avtalsvillkor. Vid sidan av skuldkapitalet ansvarar pantsättaren även för räntor samt kostnader och ersättningar. Om referensräntan eller valutakursen för en skuld i valuta ändras, minskar eller ökar pantansvaret i motsvarande grad. Pantsättaren binds av skuldens villkor.

En enskild pantsättares pant för en annan persons skuld är alltid en fyllnadspant, om skulden i huvudsak har beviljats för införskaffande eller renovering av en bostad eller fritidsbostad och om bostaden eller fritidsbostaden i fråga är säkerhet för skulden. Bostaden i fråga är då den primära panten. Fyllnadspanten ansvarar endast för den del av skulden som de medel som fås genom försäljning av gäldenärens bostad som ställts som säkerhet inte räcker för att täcka.

Den primära panten kan också vara säkerhet för andra skulder. Om gäldenärens bostad i första hand ansvarar även för andra skulder, har man rätt att använda de medel som fås genom försäljning av bostaden för dessa skulder i första hand.

Om en statsborgensförbindelse enligt lagen om statsborgen för ägarbostadslån är säkerhet för ett bostadslån, är bostaden alltid en primär säkerhet för det lån som staten gått i borgen för.

För att ändra villkoren för en skuld till nackdel för en pantsättare krävs pantsättares samtycke.

Pantsättares samtycke krävs dock inte för förlängningar av betalningstiden eller andra mindre ändringar i villkoren för kreditförhållandet som betraktas som vanliga.

#### *Central information om en borgensförbindelse:*

I en borgensförbindelse tar borgensmannen på sig ansvaret för betalning av en annan persons skuld. Vid sidan av skuldkapitalet ansvarar borgensmannen även för räntor samt kostnader och provisioner. Om referensräntan eller valutakursen för en skuld i valuta ändras, minskar eller ökar borgensansvaret i motsvarande grad. Borgensmannen binds av skuldens villkor. Borgensmannen ansvarar för skulden med all sin personliga egendom. Borgensförbindelser som ges till banken har alltid formen av proprieborgen, vilket innebär att banken kan kräva betalning direkt av borgensmannen genast när skulden har förfallit. Även om det finns flera borgensmän kan en borgensman bli tvungen att själv betala hela skulden. Banken är inte skyldig att driva in skulden av de övriga borgensmännen, även om de skulle ha betalningsförmåga.

En enskild borgensmans borgensförbindelse är alltid en fyllnadsborgen, om skulden i huvudsak har beviljats för införskaffande eller renovering av en bostad eller fritidsbostad och om bostaden eller fritidsbostaden i fråga är säkerhet för skulden. Bostaden i fråga är då den primära panten. Fyllnadsborgen ansvarar endast för den del av skulden som de medel som fås genom försäljning av gäldenärens bostad som ställts som säkerhet inte räcker för att täcka.

Villkoren för skulden kan ändras genom ett avtal mellan banken och gäldenären. En ändring av skuldens villkor förutsätter borgensmannens samtycke. Detta gäller dock inte förlängningar av betalningstiden eller andra mindre ändringar i villkoren för kreditförhållandet som betraktas som vanliga.

Banken utreder gäldenärens betalningsförmåga innan kreditbeslutet fattas. Information om betalningsförmågan fås huvudsakligen från gäldenären själv och från kreditupplysningsregistret. Gäldenärens betalningsförmåga påverkas av hans eller hennes inkomster, utgifter, skulder och andra förbindelser. Banken informerar borgensmannen om dessa uppgifter om gäldenärens betalningsförmåga innan borgensförbindelsen undertecknas. Banken informerar också borgensmannen om eventuella förseningar av betalningen av den skuld som omfattas av borgensförbindelsen.

En enskild borgensman har rätt att återkalla en borgensförbindelse som getts via distansförsäljning genom att meddela om detta till banken inom 14 dagar efter att borgensmannen har fått ett exemplar av borgensförbindelsen och borgensvillkoren i varaktig form och dessutom förhandsinformation. Anmälan om återkallande i vilken borgensförbindelsen som återkallas ska specificeras lämnas i varaktig form skriftligen eller som nätmeddelande. Om borgensförbindelsen har getts av flera borgensmän och en av dem använder sin ångerrätt, gäller anmälan om återkallande automatiskt hela borgensförbindelsen för alla borgensmäns del. För borgensförbindelser som gäller företagslån gäller ingen ångerrätt.

*Central information om en låneskyddsförsäkring:*

När det gäller en låneskyddsförsäkring har försäkringstagaren rätt att när som helst under försäkringsperioden säga upp försäkringen, och om försäkringstagaren använder sin uppsägningsrätt är försäkringstagaren endast skyldig att betala för det försäkringsskydd som försäkringstagaren fått.

Banken förmedlar Sb-Livförsäkring Ab:s och Chubb European Group SE:s låneskyddsförsäkringar, vars egenskaper framgår i deras produktfakta, försäkringsvillkor och produktinformationsdokument, som är tillgängliga på bankens webbplats [www.sphenki.fi](http://www.sphenki.fi).

En låneskyddsförsäkring tryggar återbetalningen av personkunders bostads- eller konsumtionskrediter med en engångs- eller månadsersättning. Försäkringens innehåll beror på vilken skyddsnivå som valts; vi erbjuder Maxi-, Solo- och Miniskydd. Företagskunder kan skydda sina företagskrediter med Firmaskydd.

Ersättningsbeloppet fastställs enligt en procentandel av lånekapitalet eller månadsraterna som försäkringstagaren valt. Ersättningen betalas alltid enligt ersättningstabellen i det gällande försäkringsbrevet.

## **Tjänster för sparande och placering**

*De viktigaste egenskaperna för investeringsrådgivningen:*

Banken kan ge kunden investeringsrådgivning om en separat överenskommelse med kunden om investeringsrådgivning har gjorts. I investeringsrådgivning ges kunden en för kunden lämplig personlig rekommendation eller rekommendationer om transaktioner som avser finansiella instrument. För att ge investeringsrådgivning utreder banken de uppgifter om kunden som omfattas av utredningsplikten. Baserat på uppgifterna gör banken en lämplighetsbedömning och ger ett lämplighetsbedömningsutlåtande. Kunden fattar placeringsbeslutet självständigt och bär de risker som är förenade med placeringar.

*Uppdrag på kundens eget initiativ:*

När det gäller genomförande och förmedling av uppdrag som sker på kundens eget initiativ med sådana enkla finansiella instrument som definieras i MiFID II-regelverket, är banken inte skyldig att bedöma om tjänsten eller det finansiella instrumentet lämpar sig för kunden.

När det gäller genomförande och förmedling av uppdrag som sker på kundens eget initiativ med sådana komplicerade finansiella instrument som definieras i MiFID II-regelverket, är banken skyldig att bedöma om tjänsten eller det finansiella instrumentet lämpar sig för kunden. För att göra en lämplighetsbedömning kan banken bland annat utreda kundens erfarenhet och kunskap gällande de finansiella instrumenten i fråga.

#### *Privatbankstjänster:*

Kunder som ingått avtal om privatbankstjänst omfattas av privatbankstjänsten. Avtalet om privatbankstjänst är ett avtal om placeringskonsultation, där banken förbinder sig att aktivt konsultera kundens tillgångar. Tillgångarna kan bestå av fonder, försäkringsplaceringar, strukturerade lån samt direkta aktie- och ETF-placeringar.

#### *De viktigaste egenskaperna för värdeandelskonto och värdepappersförvaret samt värdepappersförmedlingen:*

Ett avtal om värdeandelskonto och värdepappersförvar krävs för förvaring, teckning och handel med värdepapper i form av värdeandelar, obligationslån och värdepapper. Aktier noterade på Helsingfors Börs är i form av värdeandelar, detta gäller också de flesta obligationslån och en del optioner. Utöver villkoren för värdeandelskonto och för förvaring består tjänsten av de allmänna villkoren för köp- och försäljningsuppdrag gällande värdepapper samt prislistan. Tjänsten omfattar bl.a. betalning av avkastning på innehavet i förvaret, delgivning av bolagshändelser, rapportering av ändringar i innehavet och utskick av skatteutskrifter. För värdepappersförvaret och värdepappersförmedlingen tas ut provisioner enligt bankens prislista. En provision tas ut trots att det inte funnits värdepapper i förvaret. Provisionerna för handeln tas ut i samband med handeln och de provisioner som ansluter sig till förvaret tas ut i enlighet med prislistan

Öppnandet av värdeandelskonto och förvar förutsätter att kunden är myndig och att skötselkonto för tjänsten är kundens konto i Sparbanken. Avtalet för värdeandelskonto och för värdepappersförvar kan annulleras utan avgift. Kunden ska emellertid betala de förvars- och transaktionsavgifter som upplupit under den tid då avtalet varit giltigt. En ytterligare förutsättning för att kunna annullera avtalet är att det inte finns någon förmögenhet på värdeandelskontot och i förvaret och inte heller begränsningar. Banken förmedlar köp- och säljuppdrag som gäller värdepapper till Helsingfors Börs och till en del andra börser.

#### *Obligationslån:*

Obligationslån (masskuldebrevslån) utgörs av lån som staten, kommuner, företag och andra organisationer har emitterat i syfte att låna medel av allmänheten, i regel för minst två år. I allmänhet är obligationslånen sekundär-marknadsdugliga, dvs. att handel kan bedrivas med dem på sekundärmarknaden efter emissionen. Tidtabellen för återbetalningen av räntan och kapitalet på obligationslån bestäms i enlighet med lånevillkoren. I allmänhet återbetalas det nominella kapitalet allt i ett vid slutet av löptiden och räntan betalas årligen på den dag som motsvarar lånets emissionsdag. Strukturerade lån är obligationslån vars avkastning i allmänhet är delvis eller helt bunden till värdeändringen hos en i förväg bestämd underliggande variabel eller en kredithändelse hos det referensbolag som utgör underliggande variabel. Den underliggande variabelns värde kan stiga eller sjunka under lånetiden. Den underliggande variabelns historiska utveckling är ingen garanti för framtida avkastning. Placeraren ska beakta också andra i de lånespecifika villkoren nämnda faktorer som kan påverka avkastningen på värdepapperet såsom ränteberäkningsgrunden och avkastningsfaktorn. På avkastningen kan också emissionskursen och den eventuella teckningsprovisionen inverka. De risker som är förenade med ett enskilt lån framgår av de lånespecifika villkoren.

#### *Grundfonder:*

En grundfond hör till bankens kärnprimärkapital enligt EU:s solvensförordning (575/2013/EU). Andelar i grundfonder kan överlåtas utan begränsningar. Andelar i grundfonder har ingen förfallodag.

För andelar i grundfonder har inga säkerheter ställts och de har sämre förmånsrätt än bankens övriga förbindelser. För andelar i grundfonder finns inga avtals- eller andra arrangemang som skulle förbättra ställningen för krav som grundar sig på andelar i grundfonder vid betalningsoförmåga eller likvidation i samband med konkurs.

---



Beloppet för de vinstandelar som betalas till ägare av andelar i grundfonder kan variera mellan olika år, och det är möjligt att ingen avkastning alls betalas vissa år. En målnivå kan ställas för vinstandelen i förväg, men det är ingen garanti för avkastningen på andelen eller dess nivå. De vinstandelar som ska betalas för andelar i grundfonder fastställs årligen i efterhand vid bankens principalers vårmöte.

#### *Aktier och depåbevis:*

De aktier som är föremål för handel kan endast vara listade värdepapper i värdeandelsform. I Finland idkas offentlig handel på Helsingfors Börs. Kunden kan också köpa utländska aktier. I sådana fall sker handel och förmögenhetsförvaltning enligt utländsk lagstiftning och marknadspraxis, som kan skilja sig märkbart från finländsk. Likaså kan förvaring av och handel med sådana aktier kosta mer än när det gäller finländska aktier. Man kan också förvärva aktier genom att teckna aktier i en aktieemission. Direkta placeringar i aktier kräver ingående kännedom om aktiemarknader och bolag. Aktieägaren löper risk att förlora det satsade kapitalet om företaget går i konkurs. På andrahandsmarknaden varierar aktiekurserna, dvs. värdet på aktierna utgående från efterfrågan och utbud.

#### *Placeringsfondsandelar:*

Sp-Fondbolag Ab samlar placerarnas tillgångar och placerar dem i flera olika objekt som tillsammans bildar placeringsfonden. Räntefonderna placerar i ränteprodukter, aktiefonderna i aktier och blandfonderna placerar på såväl ränte- som aktiemarknaden. En specialplaceringsfond har rätt att avvika från de placeringsbegränsningar som lagen om

placeringsfonder ställer, till exempel genom att koncentrera placeringarna till endast några

objekt, till exempel till vissa branscher eller geografiska områden. Fondandelen i en placeringsfond som följer ett index eller till exempel en aktiekorg kallas indexandel (Exchange Traded Funds eller ETF) och med dem handlar man på börsen. I såväl inhemska som utländska fondplaceringar ingår alltid risk. En fond kan inte gå i konkurs men beroende på marknadsläget kan fondandelens värde stiga eller sjunka.

#### *Central information om en sparförsäkring:*

Sparbanken förmedlar Sb-Livförsäkring Ab:s placeringsprodukter i försäkringsform, vars egenskaper framgår i deras produktfakta, försäkringsvillkor och produktinformationsdokument, som är tillgängliga på Sb-Livförsäkring Ab:s webbplats [www.sphenki.fi](http://www.sphenki.fi).

En sparförsäkring är en placeringsbunden sparlivförsäkring. Till försäkringen anknyts som placeringsobjekt Sp-Fondbolags fonder eller en separat placeringsportfölj. Försäkringsbesparingarna bestäms av den placerade summan och de valda placeringsobjektens värdeutveckling. Kostnaderna för försäkringen minskar besparingarna.

I en sparförsäkring ingår alltid ett dödsfallsskydd, som uppgår till 100 procent av försäkringsbesparingens belopp.

Försäkringstagaren har rätt att återkalla försäkringsavtalet inom 30 dagar efter att försäkringen trätt i kraft på det sätt som fastställs i försäkringsvillkoren.

#### *Central information om en kapitalförvaltningsförsäkring:*

En kapitalförvaltningsförsäkring är en placeringsbunden försäkring. Försäkringspremierna placeras i en placeringsportfölj som valts utifrån risknivån, och försäkringsbesparingarnas värde bestäms av värdeutvecklingen. Kostnaderna för försäkringen minskar besparingarna.

I en kapitalförvaltningsförsäkring ingår alltid ett dödsfallsskydd, som uppgår till 100 procent av försäkringsbesparingarnas belopp.

---

Försäkringstagaren har rätt att återkalla försäkringsavtalet inom 30 dagar efter att försäkringen trätt i kraft på det sätt som fastställs i försäkringsvillkoren.

*Central information om en gruppensionsförsäkring:*

En gruppensionsförsäkring kompletterar det lagstadgade pensionskyddet och gör det möjligt att tidigarelägga pensionen. Till en person som försäkrats i en gruppensionsförsäkring betalas pension utgående från försäkringsbesparingarna och pensionstiden. Pensionstiden måste vara fastställd till minst två år.

I en gruppensionsförsäkring ingår alltid dödsfallsskydd, som under hela avtalstiden uppgår till 100 procent av försäkringsbesparingarna. Om den försäkrade avlider betalas hela beloppet för försäkringsbesparingarna som ersättning till förmånstagarna. I en gruppensionsförsäkring ingår också alltid skydd i händelse av bestående arbetsoförmåga, och den engångsersättning som kan betalas ut för detta motsvarar försäkringsbesparingarnas belopp.

Försäkringsbesparingarna ökas genom försäkringspremier som betalas in till försäkringen och den avkastning som uppstår genom förändringar i placeringsobjektens värde. Kostnaderna för försäkringen minskar besparingarna.

*Central information om ett kapitaliseringsavtal:*

Ett kapitaliseringsavtal för företag är ett placeringsavtal på viss tid där det inte ingår någon försäkring. Avtalets placeringstid är 5–20 år. Till placeringsavtalet anknyts som placeringsobjekt Sp-fondbolags fonder eller en separat placeringsportfölj. De inbetalade medlen placeras i placeringsobjekt som företaget valt. Företaget äger inte placeringsobjekten direkt, utan det äger avtalet, vars värde fastställs utifrån placeringsobjektets värdeutveckling. Kostnaderna för placeringsavtalet minskar besparingarna.

Företaget har rätt att återkalla avtalet inom 30 dagar efter att det trätt i kraft på det sätt som fastställs i avtalsvillkoren.

*Central information om kapitaliseringsavtal med kapitalförvaltning:*

Ett kapitaliseringsavtal med kapitalförvaltning är ett placeringsavtal för en viss tid som är avsett för företag och vars placeringstid är 5–20 år. De inbetalade medlen placeras i en placeringsportfölj som företaget valt. Företaget äger inte placeringsobjektet direkt, utan det äger avtalet, vars värde fastställs utifrån placeringsobjektets värdeutveckling. Kostnaderna för placeringsavtalet minskar besparingarna.

Företaget har rätt att återkalla avtalet inom 30 dagar efter att det trätt i kraft på det sätt som fastställs i avtalsvillkoren.

*Central information om försäkringen Sparbanken Livskraft:*

Sparbanken Livskraft är ett mångsidigt avtal avsett för långsiktigt sparande, som består av ett kapitaliseringsavtal och skydd i fall av en allvarlig sjukdom.

Ett kapitaliseringsavtal är ett placeringsavtal på viss tid där det inte ingår någon försäkring. De avgifter som betalas in placeras i en placeringsportfölj som valts utifrån risknivån, och besparingarnas värde bestäms av värdeutvecklingen. Kostnaderna för placeringsavtalet och avgiften för skydd vid allvarlig sjukdom minskar besparingarna.

Sparbanken Livskraft omfattar ett skydd vid allvarlig sjukdom som gäller för de tre vanligaste allvarliga sjukdomarna.

Försäkringstagaren har rätt att återkalla placeringsavtalet inom 30 dagar efter att det trätt i kraft på det sätt som fastställs i avtalsvillkoren.

---

## Risk förknippad med finansiella tjänster

Placering och finansiella instrument är förenade med risken av förlust av det placerade kapitalet helt eller delvis. Den eftersträvade avkastningen kan utebli eller den kan vara mindre än eftersträvat. Innan ett placeringsbeslut fattas ska kunden informera sig om placeringsmarknaden och olika placeringsalternativ. Kunden svarar själv för de ekonomiska resultaten av sina placeringsbeslut. Tidigare pris- eller värdeutveckling är ingen garanti för framtida utveckling. Placeringar i valuta är också förenade med en risk för valutakursfluktuationer.

## Skatter

På grund av förvärv/överlåtelse av finansierings- och försäkringstjänster kan kunden bli tvungen att betala andra skatter och offentliga avgifter än dem som ska betalas via banken. Kunden bör fästa uppmärksamhet vid att innehav av placeringar, utbetalning av avkastning och handel/förfall har skattepåföljder. Banken svarar inte för ändringar i skattelagar, rättspraxis eller skattepraxis. Skattepliktiga kapitalinkomster är bl.a. en del räntor, avkastning på avkastningsfonder, eftermarknadsgottgörelse i handeln med obligationslån, börsbolags utdelning och vinst vid överlåtelse av värdepapper. För att ta ut skatt verkställer banken vanligen förskottsinnehållning på vissa kapitalinkomster, t.ex. eftermarknadsgottgörelser, finländska börsbolags utdelning, avkastning på avkastningsfonder och räntor på utländska obligationslån. Förluster som uppkommit vid överlåtelse av värdepapper kan dras av från överlåtelsevinsterna i vissa situationer. På ränta eller indexgottgörelse på obligationslån drar banken av källskatt på ränteinkomst. Överlåtelseskatt betalas vanligtvis vid överlåtelse av värdepapper mot vederlag. Överlåtelseskatt behöver dock inte betalas för t.ex. en affär med värdepapper som är föremål för offentlig handel om affären genomförs via en bank eller annan värdepappersförmedlare. Överlåtelseskatt betalas inte heller på t.ex. affärer med utländska aktier. Utgifter för förvaltning och förvaring av placeringsförmögenhet, t.ex. värdeandelar, är avdragsgilla i kapitalinkomstbeskattningen till den del de överstiger självriskandelen. Ytterligare information om beskattningen: [www.vero.fi](http://www.vero.fi).

## Dataskydd

Sparbankernas och Bolagens dataskyddsbeskrivningar, som innehåller den information om behandlingen av kundernas personuppgifter som krävs enligt EU:s allmänna dataskyddsförordning och annan dataskyddslagstiftning, finns på Sparbanksgruppens webbplats: [www.saastopankki.fi](http://www.saastopankki.fi).

---