Säästöpankki

# Etämyyntitiedote

**Näitä ennakkotietoja sovelletaan 19.6.2026 alkaen.**

Tähän tiedotteeseen on koottu kuluttajansuojalain 6 ja 6a lukujen etämyyntiä koskevien säännösten edellyttämiä ennakkotietoja rahoituspalveluista ja -välineistä, mukaan lukien kuluttajasuojalain 6a luvun 5–8, 10, 10a, 11 ja 11 c §:n mukaiset tiedot.

Etämyynti tarkoittaa sitä, että uusi sopimus palvelusta tehdään alusta loppuun verkkopankissa, puhelinpalvelussa, mobiilipankissa tai käyttäen muita pankin digitaalisia kanavia, kuten verkkoneuvottelua.

Etämyynnistä on kyse, kun asiakas ei henkilökohtaisesti tapaa pankin edustajaa sopimuksen tekemisen yhteydessä. Etämyynnistä on kyse myös silloin, jos asiakas asioi konttorissa, mutta allekirjoittaa sopimukset sähköisessä kanavassa.

Etämyynnistä ei ole kyse, kun asiointi itsepalvelukanavissa liittyy jo olemassa olevaan sopimukseen. Etämyyntiä ei näin ollen ole esimerkiksi arvo-osuustili- ja säilytyssopimuksen nojalla tehtävä arvopaperikauppa tai yhdistelmäkortin luottorajan korotushakemus.

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

Tiedotteeseen on koottu rahoituspalvelujen (mm. tilien, korttien, luottojen, sijoituspalvelujen, arvo-osuuksien, rahastojen ja vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden ja riskivakuutusten) etämyyntiä koskevan kuluttajansuojalain 6a luvun edellyttämää ennakkotietoa Säästöpankkiryhmän tarjoamien tuotteiden osalta.

Tuotekohtaiset ennakkotiedot ja sopimusehdot kerrotaan kunkin tuotteen yhteydessä.

## Tiedot pankista

Säästöpankkiryhmään kuuluvat Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat itsenäiset säästöpankit (jäljempänä yhdessä Pankki) sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj ja Säästöpankkipalvelut Oy (jäljempänä yhdessä Yhtiöt).

Pankit tarjoavat palvelujaan etämyyntinä ja toimivat tarvittaessa edellä mainittujen Yhtiöiden asiamiehinä etämyyntiasioissa. Pankit ja Yhtiöt on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin.

Pankeilla ja Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:llä on luottolaitostoiminnasta annetun lain mukainen luottolaitostoimilupa. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:llä on kiinnitysluottopankkitoiminnasta annetun lain mukainen toimilupa Suomessa.

Sp-Rahastoyhtiö Oy:llä on Suomessa sijoitusrahastolain mukainen rahastoyhtiön toimilupa sekä vaihtoehtorahastojen hoitajan toimilupa.

Säästöpankki

## Tilit, maksaminen ja lainat

Kukin Säästöpankki tarjoaa asiakkailleen tili- ja maksamisen sekä lainaamisen palveluita. Säästöpankin nimi, maantieteellinen osoite ja y-tunnus ilmenevät myös sopimukselta (pankin palvelupiste etämyyntiasioissa). Lähimmän Säästöpankin ja konttorin yhteystiedot löytyvät osoitteesta www.saastopankki.fi.

## Kiinteistövakuudelliset luotot, joiden vakuutena on kiinteistöjä tai asunto-osakkeita

Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj Y-tunnus: 2685273–8, Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

## Sijoitusrahasto-osuudet

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

## Kortit, Säästöpankin vakuudeton kulutusluotto, Arvo-osuustili, Osakesäästötili ja arvopaperisäilytys sekä arvopaperivälitys

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

## Henkivakuutus

Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia (1.12.2026 alkaen), Y-tunnus 1496059–8, Kyllikinportti 2, 00240 Helsinki.

Säästöpankkiryhmään kuuluvat pankit toimivat Henki-Fennian asiamiehenä.

# Peruuttamisoikeus etämyynnissä

Kuluttaja-asiakkaalla on oikeus peruuttaa etämyynnissä tehty sopimus ilmoittamalla siitä palveluntarjoajalle 14 vuorokauden kuluessa sopimuksen tekemisestä.

Mikäli ennakkotiedot annetaan kuluttajalle myöhemmin kuin vuorokautta ennen sopimuksen tekemistä, pankin on lähetettävä kuluttajalle muistutus hänen peruuttamisoikeudestaan sekä ohjeet peruuttamisoikeuden käyttämisestä. Muistutus on toimitettava aikaisintaan yhden ja viimeistään seitsemän päivän kuluessa etäsopimuksen tekemisestä.

Jos ennakkotietoja, sopimusehtoja tai peruuttamisoikeutta koskevaa muistutusviestiä ei ole toimitettu kuluttajalle lain edellyttämällä tavalla, peruuttamisaika päättyy kuitenkin viimeistään vuoden ja 14 päivän kuluttua etäsopimuksen tekemisestä.

## Poikkeukset peruuttamisoikeuteen

Peruuttamisoikeutta ei ole:

- sijoitustuotteissa, joiden arvo riippuu rahoitusmarkkinoiden vaihteluista ja joihin palveluntarjoaja ei voi vaikuttaa
- silloin, kun sopimus on asiakkaan nimenomaisesta pyynnöstä täytetty kokonaisuudessaan ennen peruuttamisajan päättymistä
- silloin, kun asiakas tekee korttisopimukseen perustuvia sopimusmuutoksia, kuten luottorajan korotuksen tai Plussa numeron lisäyksen.

Säästöpankki

Vakuutusmuotoisissa sijoitustuotteissa peruuttamisaika on 30 vuorokautta, mikäli tästä on erikseen määrätty tuotekohtaisissa ehdoissa. Vakuutussäästämisen ja lainaturvan osalta voit peruuttaa sopimuksen olemalla yhteydessä omaan pankkiisi.

## Muistutus peruuttamisoikeudesta

Palveluntarjoaja toimittaa asiakkaalle etäsopimuksen tekemisen jälkeen pysyvällä tavalla muistutuksen peruuttamisoikeudesta sekä selkeät ohjeet sen käyttämiseksi esimerkiksi verkkopankkiviestillä tai sähköpostitse.

Jos asiakkaalle ei ole toimitettu lain edellyttämiä ennakkotietoja tai sopimusehtoja, peruuttamisaika päättyy kuitenkin viimeistään vuoden ja 14 päivän kuluttua sopimuksen tekemisestä.

## Tuotteet ja palvelut, joista lähetetään automaattinen muistutusviesti

Automaattinen muistutusviesti lähetetään seuraavista tuotteista ja palveluista:

- Kortit: kaikki uudet henkilöasiakkaiden korttituotteet (ei luottorajan korotuksia tai alennuksia)
- Vakuudeton kulutusluotto: uudet sopimukset
- Tilisopimukset: käyttötili, säästötili, määräaikaistalletus ja ASP-tili (uudet sopimukset)
- Yksityispankkisopimus: uudet sopimukset
- Sijoituspalvelusopimus: uudet sopimukset
- Arvopaperipalvelusopimus: uudet sopimukset
- Opintolaina: uudet sopimukset
- Osakesäästötili: uudet sopimukset

## Sopimuksen peruuttaminen

Jos sopimus on tehty verkkopankissa, mobiilisovelluksessa tai muussa sähköisessä asiointipalvelussa, asiakkaalle tarjotaan pysyvällä tavalla saatavilla oleva ja selkeästi merkitty ”**Peruuta sopimus**” -toiminto. Toiminnon käytön jälkeen asiakkaalle annetaan viipymättä vahvistus peruuttamisilmoituksen vastaanottamisesta.

Peruuttamisilmoitus on tehtävä kirjallisesti:

- verkkoviestillä verkko- tai mobiilipankissa tai
- lähettämällä ilmoitus kirjeitse sopimuksessa ilmoitettuun palveluntarjoajan osoitteeseen.

Verkkoviestin lähettäminen edellyttää voimassa olevia pankkitunnuksia.

Peruuttamisilmoituksen tulee sisältää ainakin seuraavat tiedot:

- asiakkaan nimi ja henkilötunnus
- tiedot sopimuksesta, joka halutaan peruuttaa
- tiedot pysyvästä tavasta, jolla pankki lähettää perumista koskevan vahvistuksen.

## Maksut ja suoritusten palauttaminen

Pankki ilmoittaa sopimusta tehtäessä tai palveluhinnastossaan mahdolliset maksut ja palkkiot, jotka asiakkaan on maksettava käyttäessään peruuttamisoikeuttaan.

Asiakkaan on palautettava palveluntarjoajalta saamansa suoritukset viimeistään 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen tekemisestä. Mikäli asiakas laiminlyö palautusvelvollisuuden, peruuttaminen raukeaa.

Säästöpankki

## Puheluiden tallentaminen

Yhtiöillä on oikeus tallentaa toimintaansa liittyvät Asiakkaan kanssa käytävät puhelin-, verkko- ja muut keskustelut ja käyttää niitä ilmoittamiinsa käyttötarkoituksiin. Asiakas on tietoinen, että Yhtiöiden tulee pyynnöstä luovuttaa tällaiset tallenteet toimivaltaisille viranomaisille niiden pyynnöstä. Asiakkaalla on oikeus kuunnella häntä koskevat puhelujen tallenteet. Pankilla voi olla oikeus periä Asiakkaalta tästä aiheutuvat kustannukset.

## Valvontaviranomaisen yhteystiedot

Palveluntarjoajien toimintaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6,

PL 103, 00101 Helsinki, puhelin: +358 10 831 51, sähköposti: kirjaamo@finanssivalvonta.fi

Kuluttajansuojalainsäädännön noudattamista valvoo kuluttaja-asiamies, Kilpailu- ja kuluttajavirasto, www.kkv.fi. Puhelin: 029 505 3000 (vaihde). Postiosoite: KKV, PL 5, 00531 Helsinki

Tietosuojalainsäädännön noudattamista valvoo Tietosuojavaltuutettu, Ratapihantie 9,

00520 Helsinki, postiosoite: PL 800, 00521 Helsinki, sähköposti: tietosuoja@om.fi, puhelin:

+358 29 566 6777 (lisätiedot: www.tietosuoja.fi).

## Velkaneuvonnan yhteystiedot

Asiakkaalla on mahdollisuus saada riippumatonta neuvontaa taloudenhallintaan ja velka-asioihin. Säästöpankit eivät tarjoa tätä palvelua.

Lisätietoja ja yhteystiedot löytyvät Oikeuspalveluviraston verkkosivuilta.

Talous- ja velkaneuvonta:

- Puhelin: 029 566 0070
- Verkkosivusto: www.oikeus.fi, Talous- ja velkaneuvonta

Voit ottaa yhteyttä myös Takuusäätiön Velkalinjaan:

- Puhelin: 0800 98009
- Verkkosivusto: www.takuusaatio.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.

Säästöpankki

Yhteystiedot: Unioninkatu 16, 00130 Helsinki, puhelin: 010 366 5200 (vaihde). 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.

# Eri tuotteiden ja palveluiden pääominaisuudet ja peruuttamisoikeus

## Tilit

### Käyttötili

Käyttötili on tarkoitettu päivittäiseen asiointiin. Tililtä voit maksaa laskuja ja lainanlyhennyksiä sekä siirtää varoja helposti säästötileille ja sijoituksiin. Tiliin voit yhdistää sopivan maksukortin ja maksupalvelut. Käyttötilille maksettava korko sovitaan tilisopimuksessa. Palveluiden kulloisetkin hinnat ja palkkiot löytyvät voimassa olevasta palveluhinnastosta. Tiliin liittyvät ehdot ilmenevät kulloinkin voimassa olevista pankin tiliehdoista.

### Säästötilit

Säästötili on tarkoitettu tiliksi, jolle voi säästää tiettyä tavoitetta varten tai pitää varat sivussa päivittäisestä asioinnista. Säästötiliin ei voi liittää korttia tai maksupalveluita. Säästötili voi olla jatkuvan säästämisen tili. Tiliin liittyvät ehdot ilmenevät kulloinkin voimassa olevista pankin tiliehdoista.

Jatkuvan säästämisen säästötililtä voit nostaa varoja halutessasi koska tahansa. Säästötilin korko määräytyy tilisopimuksessa. Palveluiden kulloisetkin hinnat ja palkkiot löytyvät voimassa olevasta palveluhinnastosta.

### Määräaikaistalletukset

Määräaikaistalletus on tarkoitettu säästämisen tiliksi, jolle talletat suuremman summan määräajaksi tai vaihtoehtoisesti niin pitkäksi aikaa, kun haluat. Määräaikaistalletukselle tehdään kertatalletus, jolle maksetaan ennalta sovittu korko määräajaksi. Tiliin liittyvät ehdot ilmenevät kulloinkin voimassa olevista pankin tiliehdoista.

Määräaikaistalletus voi olla ennalta sovittu määräaikainen talletus, jonka korko määräytyy tilisopimuksessa ja joka erääntyy talletusjakson päätyttyä. Määräaikaistalletus voi olla myös automaattisesti uusiutuva talletus, jolloin talletusjakson päätyttyä kertynyt korko lisätään talletuksen pääomaan uudelle talletusjaksolle. Automaattisesti uusiutuvan määräaikaistalletuksen korko määräytyy uuden talletusjakson alkamispäivän mukaisesti. Palveluiden kulloisetkin hinnat ja palkkiot löytyvät voimassa olevasta palveluhinnastosta sekä pankin verkkosivuilta.

Säästöpankki

## ASP-tili

ASP-tili on asuntosäästöpolkutili, jolle säästetään ensimmäisen asunnon hankintaa varten. ASP-tilille säästäjä tekee talletuksia kuukausittain säästösopimuksensa mukaisesti. ASP-tiliä avattaessa on tilille talletettava ensimmäinen talletus. Tiliä ei voi avata itsepalveluna verkkopalvelussa, vain pankin konttorissa. ASP-tilin sopimuksen tilinomistaja voi kuitenkin allekirjoittaa sähköisessä kanavassa.

Tileillä olevien varojen koroista maksetaan lähdeveroa voimassa olevan verolainsäädännön mukaisesti koronmaksun yhteydessä.

## Tilisopimuksen peruuttaminen

Kuluttajalla on etämyynnissä peruuttamisoikeus. Asiakas voi peruuttaa etämyynnissä tekemänsä tilisopimuksen.

Kun tilisopimus peruutetaan, siirretään tilillä olevat varat asiakkaan ilmoittamalle toiselle tilille tai luovutetaan hänelle muulla tavoin. Jos asiakas ei ilmoita tiliä, jolle varat voidaan siirtää tai muuten nosta varoja, pankki säilyttää varat asiakkaan lukuun, kunnes ne asiakkaan pyynnöstä siirretään tai nostetaan.

Jos määräaikainen tilisopimus peruutetaan, Pankki ei maksa varoille korkoa. Maksujenvälitykseen ja tilin käyttöön liittyvät liitännäissopimukset (kuten mahdollinen korttisopimus), toimeksiannot ja valtuutukset peruuntuvat samalla kun tilisopimus peruutetaan.

Peruuttamisaika on 14 päivää. Se alkaa tilisopimuksen tekemisestä tai, jos asiakas saa ennakkotiedot ja sopimusehdot pysyvällä tavalla vasta tämän jälkeen, siitä päivästä, jolloin hän on saanut ne. Jos pankki ei ole antanut asiakkaalle peruuttamisoikeutta koskevia tietoja lain edellyttämällä tavalla, peruuttamisaika päättyy viimeistään 12 kuukauden kuluttua alkuperäisen 14 päivän peruuttamisajan päättymisestä.

Tilin käyttäminen peruuttamisaikana ei sellaisenaan estä tilisopimuksen peruuttamista. Ennen peruuttamisilmoituksen vastaanottamista asianmukaisesti toteutetut maksutapahtumat jäävät kuitenkin sitoviksi. Pankilla on oikeus periä asiakkaalta ennen peruuttamista suoritetusta palvelusta hinnaston mukaiset maksut, jos palvelun suorittaminen on aloitettu asiakkaan nimenomaisesta pyynnöstä ja asiakkaalle on ennen sopimuksen tekemistä kerrottu maksuvelvollisuudesta.

Peruuttamisoikeus koskee uutta etämyynnissä tehtyä tilisopimusta. Peruuttamisoikeus ei koske olemassa olevan tilisopimuksen perusteella tehtäviä yksittäisiä maksutapahtumia eikä tavanomaisia sopimus- tai palvelumuutoksia. Jos muutos muodostaa uuden tilipalvelua koskevan etäsopimuksen, peruuttamisoikeus arvioidaan erikseen.

Asiakas saa sopimuksen tekemisen jälkeen pysyvällä tavalla muistutuksen peruuttamisoikeudestaan sekä ohjeet sen käyttämiseen. Sopimus voidaan peruuttaa peruuttamisajan kuluessa Pankin verkkosivuilla osoitteessa www.saastopankki.fi/peruutuslomake olevan ”**Peruuta sopimus**” -toiminnon kautta tai tekemällä pankille muun yksiselitteisen peruuttamisilmoituksen esimerkiksi verkkoviestillä, sähköpostilla, puhelimitse tai kirjallisesti sopimuksessa ilmoitettuun osoitteeseen. Peruuttamisilmoituksen tulee sisältää ainakin seuraavat tiedot:

- asiakkaan nimi ja henkilötunnus;
- tiedot sopimuksesta, joka halutaan peruuttaa;
- tiedot pysyvästä tavasta, jolla pankki lähettää perumista koskevan vahvistuksen.

Säästöpankki

Peruuttamisilmoituksen tekemiseksi riittää, että asiakas lähettää ilmoituksen ennen peruuttamisajan päättymistä.

## Kortit

Kortti on maksuväline, jolla voi maksaa ostoksia ja nostaa käteistä kotimaassa ja ulkomailla kortille asetettujen käyttörajojen ja käytettävissä olevien varojen puitteissa. Korttitapahtumat veloitetaan korttiin liitetyltä pankkitililtä tai yhdistelmäkorteissa Visa-luottotililtä sen mukaan, kumpaa kortin ominaisuutta käytetään. Lisäksi kortilla voi tehdä käteistalletuksia korttiin liitetylle pankkitilille ja yhdistelmäkortin Credit -ominaisuudella voi siirtää rahaa pankkitilille (Visa-tilisiirto).

Luotollisista maksukorteista Visa Credit/Debit –korttiin myönnetään 2 000–10 000 euron luottoraja ja Visa Gold Credit/Debit –korttiin 4 000–20 000 euron luottoraja. Luotollisiin kortteihin saa korotonta maksuaikaa ja mahdollisuuden käyttää korttiin sisältyvää jatkuvaa luottoa. Credit -ominaisuuden käyttäminen vähentää käytettävissä olevan luoton määrää. Asiakas maksaa korttisopimuksessa valitun lyhennysprosentin mukaisen kuukausierän Visa-luottotililleen. Lyhennysosuus lisää käytettävissä olevan luoton määrää sen jälkeen, kun korot ja palkkiot on vähennetty.

Luotosta perittävä korko muodostuu korttisopimuksessa määritellystä viitekorosta ja marginaalista. Korttiin ja Visa-luottotiliin liittyvät muut maksut ja palkkiot määräytyvät Säästöpankin kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston perusteella.

### Korttisopimuksen peruuttaminen

Kuluttajalla on etämyynnissä peruuttamisoikeus ja asiakas voi peruuttaa etämyynnissä tekemänsä korttisopimuksen. Peruuttamisoikeutta ei kuitenkaan ole, jos asiakas tekee korttisopimukseen perustuvia sopimusmuutoksia, kuten luottorajan korotuksen.

Peruuttamisaika on 14 päivää. Se alkaa korttisopimuksen tekemisestä tai, jos asiakas saa ennakkotiedot ja sopimusehdot pysyvällä tavalla vasta tämän jälkeen, siitä päivästä, jolloin hän on saanut ne. Jos pankki ei ole antanut asiakkaalle peruuttamisoikeutta koskevia tietoja lain edellyttämällä tavalla, peruuttamisaika päättyy viimeistään 12 kuukauden kuluttua alkuperäisen 14 päivän peruuttamisajan päättymisestä.

Asiakkaan peruuttaessa korttisopimuksen, kortilla tehdyt tapahtumat ovat peruutuksesta huolimatta asiakasta sitovia. Tällaisia tapahtumia ovat esimerkiksi Credit –ominaisuudella tehdyt käteisnostot tai ostotapahtumat. Asiakas on velvollinen maksamaan ne sopimuksen ja ehtojen mukaiset korot, palkkiot, kulut ja muut maksut, jotka ovat aiheutuneet kortin tai siihen liitetyn luoton käyttämisestä viimeistään 30 päivän kuluttua peruuttamisilmoituksen tekemisestä. Peruuttaminen raukeaa, jos asiakas tämän laiminlyö.

Asiakas saa sopimuksen tekemisen jälkeen pysyvällä tavalla muistutuksen peruuttamisoikeudestaan sekä ohjeet sen käyttämiseen. Sopimus voidaan peruuttaa peruuttamisajan kuluessa Pankin verkkosivuilla osoitteessa www.saastopankki.fi/peruutuslomake olevan **”Peruuta sopimus”** -toiminnon kautta tai tekemällä pankille muun yksiselitteisen peruuttamisilmoituksen esimerkiksi verkkoviestillä, sähköpostilla, puhelimitse tai kirjallisesti sopimuksessa ilmoitettuun osoitteeseen. Peruuttamisilmoituksen tulee sisältää ainakin seuraavat tiedot:

- asiakkaan nimi ja henkilötunnus
- tiedot sopimuksesta, joka halutaan peruuttaa
- tiedot pysyvästä tavasta, jolla pankki lähettää perumista koskevan vahvistuksen.

Säästöpankki

Peruuttamisilmoituksen tekemiseksi riittää, että asiakas lähettää ilmoituksen ennen peruuttamisajan päättymistä.

## Säästöpankin vakuudeton kulutusluotto

Säästöpankin vakuudetonta kulutusluottoa voidaan myöntää hakemuksen perusteella 2 000-30 000 euroa. Luotto voidaan myöntää täysi-ikäiselle vakituisesti Suomessa asuvalle hakijalle, jos hakijan luottokelpoisuuden arviointi osoittaa, että hän todennäköisesti voi täyttää luottosopimuksesta johtuvat maksu- ja muut velvoitteensa. Luotonmyöntäjä päättää yksipuolisesti luoton myöntämisestä. Voimassa oleva palveluhinnasto on nähtävissä osoitteessa www.saastopankki.fi ja Säästöpankin konttoreissa.

### Säästöpankin vakuudettoman kulutusluoton peruuttaminen

Kuluttajalla on etämyynnissä peruuttamisoikeus ja asiakas voi peruuttaa etämyynnissä tekemänsä kulutusluottoa koskevan sopimuksen. Peruuttamisaika on 14 päivää. Se alkaa sopimuksen tekemisestä tai, jos asiakas saa ennakkotiedot ja sopimusehdot pysyvällä tavalla vasta tämän jälkeen, siitä päivästä, jolloin hän on saanut ne. Jos pankki ei ole antanut asiakkaalle peruuttamisoikeutta koskevia tietoja lain edellyttämällä tavalla, peruuttamisaika päättyy viimeistään 12 kuukauden kuluttua alkuperäisen 14 päivän peruuttamisajan päättymisestä.

Peruutettuaan kulutusluottosopimuksen, asiakkaan on palautettava pankille sopimuksen perusteella pankilta saamansa suoritukset viimeistään 30 päivän kuluttua peruuttamisilmoituksen tekemisestä. Jos velallinen peruuttaa luottosopimuksen, hän on velvollinen maksamaan luotolle luottosopimuksella sovittua korkoa luoton nostopäivästä luoton maksamispäivään. Peruuttaminen raukeaa, jos asiakas tämän laiminlyö.

Asiakas saa sopimuksen tekemisen jälkeen pysyvällä tavalla muistutuksen peruuttamisoikeudestaan sekä ohjeet sen käyttämiseen. Sopimus voidaan peruuttaa peruuttamisajan kuluessa Pankin verkkosivuilla osoitteessa www.saastopankki.fi/peruutuslomake olevan ”**Peruuta sopimus**” -toiminnon kautta tai tekemällä pankille muun yksiselitteisen peruuttamisilmoituksen esimerkiksi verkkoviestillä, sähköpostilla, puhelimitse tai kirjallisesti sopimuksessa ilmoitettuun osoitteeseen. Peruuttamisilmoituksen tulee sisältää ainakin seuraavat tiedot:

- Velallisen nimi ja henkilötunnus
- Tiedot sopimuksesta, joka halutaan peruuttaa
- Tiedot pysyvästä tavasta, jolla pankki lähettää peruuttamista koskevan vahvistuksen

Peruuttamisilmoituksen tekemiseksi riittää, että asiakas lähettää ilmoituksen ennen peruuttamisajan päättymistä.

## Pankkitunnukset

Pankkitunnukset ovat sähköisen asioinnin välineitä, jotka saat käyttöön tekemällä Säästöpankin kanssa verkkopankkisopimuksen. Pankkitunnuksilla voit ajasta ja paikasta riippumatta hoitaa pankkiasioitasi, mm. maksaa laskuja, tehdä tilisiirtoja, ostaa rahastoja ja osakkeita, sekä seurata näiden kehitystä. Pankkitunnukset toimivat myös vahvasta sähköisestä tunnistamisesta ja sähköisistä luottamuspalveluista annetussa laissa tarkoitettuna henkilökohtaisena tunnistusvälineenä. Tunnusten avulla voit siis sekä kirjautua verkkopankkiin, käyttää Säästöpankin mobiilisovelluksia, että tunnistautua eri palveluihin, kuten viranomaisten verkkopalveluihin ja Säästöpankin puhelinpalveluun. Palveluiden kulloisetkin hinnat ja palkkiot löytyvät voimassa olevasta palveluhinnastosta.

## Lainaamisen palvelut

Rahoituspalveluihin liittyvät tuotekohtaiset ennakkotiedot toimitetaan luoton tyypistä riippuen joko **Vakiomuotoiset eurooppalaiset kuluttajaluottotiedot (VEK)** -lomakkeella tai **Eurooppalainen standardoitu tietosivu (ESIS)** -lomakkeella.

Etäkanavassa tehtäviin luottosopimuksiin liittyy peruuttamisoikeus. Kuluttajalla on oikeus peruuttaa luottosopimus ilmoittamalla siitä luotonantajalle 14 päivän kuluessa sopimuksen tekemisestä tai siitä myöhemmästä ajankohdasta, jolloin kuluttaja on saanut ennakkotiedot ja sopimusehdot pysyvällä tavalla.

Mikäli ennakkotiedot annetaan kuluttajalle myöhemmin kuin vuorokautta ennen luottosopimuksen tekemistä, luotonantajan on lähetettävä kuluttajalle muistutus hänen peruuttamisoikeudestaan sekä ohjeet peruuttamisoikeuden käyttämisestä. Muistutus on toimitettava aikaisintaan yhden ja viimeistään seitsemän päivän kuluessa etäsopimuksen tekemisestä.

Jos ennakkotietoja, sopimusehtoja tai peruuttamisoikeutta koskevaa muistutusviestiä ei ole toimitettu kuluttajalle lain edellyttämällä tavalla, peruuttamisaika päättyy kuitenkin viimeistään vuoden ja 14 päivän kuluttua etäsopimuksen tekemisestä.

Jos luottosopimus on tehty verkkopalvelussa, kuluttaja voi käyttää peruuttamisoikeuttaan verkkorajapinnassa olevan peruuttamistoiminnon kautta. Pankki vahvistaa peruuttamisilmoituksen vastaanottamisen pysyvällä tavalla. Peruuttamisoikeutta koskeva muistutus toimitetaan sopimuksen tekemisen jälkeen silloin, kun tuotekohtaisia ennakkotietoja ei ole toimitettu asiakkaalle vähintään vuorokautta ennen sopimuksen allekirjoittamista.

Jos velallinen peruuttaa luottosopimuksen sen jälkeen, kun luotto on ennalta sovitun mukaisesti nostettu asiakkaan tilille, pankki perii korvauksena luoton koron siltä ajalta, jonka luotto on ollut velallisen käytettävissä. Maksettavan koron määrä on ilmoitettu velkakirjassa.

Velallisen on viivytyksettä ja 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen lähettämisestä palautettava sopimuksen perusteella saamansa varat korkoineen. Muutoin peruuttaminen raukeaa.

Jos peruutettavalle luotolle on annettu vakuus, Pankki vapauttaa vakuuden velallisen palauttaessa kaikki luottosopimuksen perusteella saamansa varat korkoineen. Luottosopimuksen yleisissä ehdoissa annetaan lisätietoa peruuttamisen vaikutuksista.

### Takaajan peruuttamisoikeus

Yksityisellä takaajalla on oikeus peruuttaa etämyynnissä tehty takaus ilmoittamalla siitä pankille 14 päivän kuluessa siitä, kun takaaja on saanut pysyvällä tavalla kappaleen takaussitoumusta takausehtoineen sekä lisäksi ennakkotiedot. Peruuttamisilmoitus, jossa on yksilöitävä peruutettava takaus, on tehtävä pysyvällä tavalla kirjallisesti tai verkkoviestinä. Mikäli takaussitoumuksessa on useita takaajia ja yksi heistä käyttää peruuttamisoikeuttaan, peruutusilmoitus koskee automaattisesti koko takausta kaikkien takaajien osalta. Mikäli takaus on annettu yrityslainan vakuudeksi, peruuttamisoikeutta ei ole.

### Peruuttamisoikeus vierasvelkavakuus

Yksityisellä pantinantajalla, joka on antanut vierasvelkapantin, on oikeus peruuttaa etämyynnissä tehty panttaus ilmoittamalla siitä pankille 14 päivän kuluessa siitä, kun pantinantaja on saanut pysyvällä tavalla kappaleen panttaussitoumusta yleisine ehtoineen sekä

lisäksi ennakkotiedot. Peruuttamisilmoitus on tehtävä pysyvällä tavalla tai pankin toimipaikassa. Peruuttamisilmoituksessa on yksilöitävä peruutettava panttaus. Mikäli panttaussitoumuksessa on useita pantinantajia ja yksi käyttää peruuttamisoikeuttaan, peruutusilmoitus koskee automaattisesti koko panttausta kaikkien pantinantajien osalta. Mikäli panttaus on annettu yrityslainan vakuudeksi, peruuttamisoikeutta ei ole. Mikäli pankki on maksanut viranomaisille panttauksen tekemisen tai rekisteröinnin johdosta maksuja, eikä tällaisia maksuja peruuttamistapauksessa palauteta, on pankilla oikeus saada pantinantajalta korvaus näistä maksuista. Tällaisina maksuina pidetään esimerkiksi kiinnitysten tai asunto-osakkeen panttauksen rekisteröinnistä perittäviä kuluja. Pankki vapauttaa pantinantajan vakuuden, kun pantinantaja on maksanut pankille vakuudenvapauttamisesta perittävät viranomaiskustannukset sekä pankin palkkion. Panttaukseen liittyvä muu sopimus peruuntuu ilman eri toimenpiteitä pantinantajan peruuttaessa panttauksen, jos liitännäispalvelun tarjoaa pankki tai kolmas tämän ja pankin välisen sopimuksen tai muun järjestelyn perusteella.

## Panttauksen pääominaisuudet

Panttauksessa pantinantaja antaa omaisuuttaan velan maksamisen vakuudeksi. Jos velallinen ei maksa velkaa sovitulla tavalla, velka voidaan periä pantatusta omaisuudesta. Toisen henkilön velasta pantin antanutta luonnollista henkilöä kutsutaan yksityiseksi pantinantajaksi. Yksityistä pantinantajaa suojaavista säännöksistä ei voida poiketa sopimusehdoilla. Pantti vastaa velan pääoman ohella sen koroista sekä kuluista ja palkkioista. Jos viitekoron arvo tai valuuttamääräisen velan valuuttakurssi muuttuu, panttivastuu vähenee tai kasvaa vastaavasti. Velan ehdot sitovat pantinantajaa.

Yksityisen pantinantajan antama pantti toisen henkilön velasta on aina täytepantti, jos velka on myönnetty pääasiallisesti asunnon tai vapaa-ajan asunnon hankkimista tai kunnostamista varten ja jos kyseinen asunto tai vapaa-ajan asunto on velan vakuutena. Tällöin kyseinen asunto on ensisijainen pantti. Täytepantti vastaa vain siitä velan osasta, jota vakuutena olevan velallisen asunnon myynnistä saadut varat eivät riitä kattamaan.

Ensisijainen pantti voi olla myös muiden velkojen vakuutena. Jos velallisen asunto vastaa ensin myös muista veloista, asunnon myynnistä saadut varat on oikeus käyttää ensisijaisesti niiden maksuun. Jos asuntolainan vakuutena on omistusasuntolainojen valtiontakauksesta annetun lain mukainen valtiontakaus, asunto on aina ensisijaisesti valtion takaaman lainan vakuutena. Velan ehtojen muuttaminen toisen velasta pantin antaneen vahingoksi edellyttää pantinantajan suostumuksen.

Pantinantajan suostumusta ei kuitenkaan tarvita tavanomaisina pidettäviin maksuajan pidennyksiin tai muutoin vähäisiin muutoksiin luottosuhteen ehdoissa.

## Takauksen pääominaisuudet

Takauksessa takaaja ottaa vastuun toisen henkilön velan maksamisesta. Takaaja vastaa velan pääoman ohella sen koroista sekä kuluista ja palkkioista. Jos viitekoron arvo tai valuuttamääräisen velan valuuttakurssi muuttuu, takausvastuu vähenee tai kasvaa vastaavasti. Velan ehdot sitovat takaajaa. Takaaja vastaa takaamastaan velasta kaikella henkilökohtaisella omaisuudellaan. Yleensä pankille annettavat takaukset ovat aina omavelkaisia eli pankki voi vaatia maksua suoraan takaajalta heti, kun velka on erääntynyt. Vaikka takaajia on useita, takaaja saattaa joutua maksamaan yksin koko velan. Pankki ei ole velvollinen perimään velkaa muilta takaajilta, vaikka he olisivat maksukykyisiä.

Säästöpankki

Yksityistakaajan antama takaus on aina täytetakaus, jos velka on myönnetty pääasiallisesti asunnon tai vapaa-ajan asunnon hankkimista tai kunnostamista varten ja jos kyseinen asunto tai vapaa-ajan asunto on velan vakuutena. Tällöin kyseinen asunto on ensisijainen pantti. Täytetakaus vastaa vain siitä velan osasta, jota vakuutena olevan velallisen asunnon myynnistä saadut varat eivät riitä kattamaan.

Velan ehtoja voidaan muuttaa pankin ja velallisen sopimuksella. Velan ehtojen muutos edellyttää takaajan suostumuksen, paitsi tavanomaisina pidettäviin maksuajan pidennyksiin tai muutoin vähäisiin muutoksiin luottosuhteen ehdoissa

Ennen luottopäätöksen tekemistä pankki arvioi huolellisesti ja vastuullisesti kuluttajan kyvyn selviytyä luottosopimuksen velvoitteista. Luottokelpoisuuden arviointi perustuu luoton luonteeseen, kestoon, määrään ja riskeihin nähden tarpeellisiin ja oikeasuhteisiin tietoihin kuluttajan tuloista, menoista sekä muista taloudellisista olosuhteista.

Maksukykyä koskevat tiedot saadaan ensisijaisesti kuluttajalta itseltään sekä luottotietorekisteristä ja tarvittaessa muista luotettavista tietolähteistä. Kuluttajan maksukykyyn vaikuttavat muun muassa hänen tulonsa, menonsa, velkansa ja muut taloudelliset sitoumuksensa.

Ennen takaussitoumuksen allekirjoittamista pankki antaa takaajalle tiedot velallisen maksukykyyn vaikuttavista olennaisista seikoista. Lisäksi pankki ilmoittaa takaajalle takauksen piiriin kuuluvan velan mahdollisista maksuviivästyksistä.

Yksityisellä takaajalla on oikeus peruuttaa etämyynnissä tehty takaus ilmoittamalla siitä pankille 14 päivän kuluessa siitä, kun takaaja on saanut pysyvällä tavalla kappaleen takaussitoumusta takausehtoineen sekä lisäksi ennakkotiedot. Peruuttamisilmoitus, jossa on yksilöitävä peruutettava takaus, on tehtävä pysyvällä tavalla kirjallisesti tai verkkoviestinä. Mikäli takaussitoumuksessa on useita takaajia ja yksi heistä käyttää peruuttamisoikeuttaan, peruutusilmoitus koskee automaattisesti koko takausta kaikkien takaajien osalta. Mikäli takaus on annettu yrityslainan vakuudeksi, peruuttamisoikeutta ei ole.

## Lainaturvavakuutukset

Lainaturvavakuutus turvaa henkilöasiakkaan asunto- tai kulutusluoton takaisinmaksua kerta- tai kuukausikorvauksella. Vakuutuksen sisältö riippuu valitusta turvatasosta.

Lainaturvavakuutuksen osalta vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa vakuutuskauden kuluessa irtisanoa vakuutus, ja vakuutuksenottaja on velvollinen irtisanomisoikeutta käyttäessään maksamaan vain saamastaan vakuutusturvasta.

Pankki välittää Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennian ja Chubb European Group SE:n lainaturvavakuutuksia, joiden ominaisuudet käyvät ilmi niiden tuoteselosteista, vakuutusehdoista ja avaintietoesitteistä, jotka ovat saatavilla verkkosivuilla www.saastopankki.fi/lainat/lainaturva.

Säästöpankkiryhmään kuuluvat pankit toimivat Henki-Fennian ja Chubbin asiamiehinä.

Lainaturvavakuutus turvaa henkilöasiakkaan asunto- tai kulutusluoton takaisinmaksua kerta- tai kuukausikorvauksella. Vakuutuksen sisältö riippuu valitusta turvatasosta; valittavissa on Maxi-, Solo- tai Miniturva. Yritysasiakas voi turvata yritysluoton Firmaturvalla.

Korvauksen määrä on vakuutuksenottajan valitsema prosenttiosuus lainan pääomasta tai kuukausierästä. Korvaus maksetaan aina voimassa olevan vakuutuskirjalla olevan korvaustaulukon mukaisesti.

Säästöpankki

# Säästämisen ja sijoittamisen palvelut

## Sijoitusneuvonnan pääominaisuudet ja sijoituspalvelusopimus

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 soveltuvuusarviolausunnon. Asiakas tekee sijoituspäätöksen itsenäisesti ja kantaa sijoittamiseen liittyvät riskit.

Tekemällä sijoituspalvelusopimuksen asiakas voi ottaa käyttöönsä Säästöpankin kulloinkin tarjoamia sijoituspalveluja ja mahdollisia oheispalveluja.

Asiakkaalla on oikeus peruuttaa sijoituspalvelusopimus 14 päivän kuluessa sopimuksen tekemisestä. Mikäli sopimuksen perusteella on jo toteutettu sijoitustoimeksiantoja, peruuttamisoikeus ei koske näitä toteutettuja toimeksiantoja. Rahoitusmarkkinoihin sidottuja toimeksiantoja (kuten esimerkiksi rahastokauppoja), jotka on toteutettu ennen peruuttamisajan päättymistä, ei voida peruuttaa. Pankilla on lisäksi oikeus veloittaa maksu jo suoritetuista palveluista kulloinkin voimassa olevien sopimusehtojen mukaisesti. Mikäli asiakas peruuttaa sopimuksen, sijoituspalvelusopimus päättyy, eikä uusia sijoitustoimeksiantoja voida tehdä ilman uuden sijoituspalvelusopimuksen tekemistä.

## Asiakkaan aloitteesta tapahtuvat toimeksiannot

Kun kyseessä on toimeksiannon toteuttaminen tai välittäminen, ja toimeksianto tapahtuu asiakkaan aloitteesta MiFID II -sääntelyssä määriteltyihin yksinkertaisiin rahoitusvälineisiin, niin pankki ei ole velvollinen arvioimaan kyseisen palvelun tai rahoitusvälineen asianmukaisuutta asiakkaalle.

Kun kyseessä on toimeksiannon toteuttaminen tai välittäminen, ja toimeksianto tapahtuu asiakkaan aloitteesta MiFID II -sääntelyssä määriteltyihin monimutkaisiin rahoitusvälineisiin, niin pankki on velvollinen arvioimaan kyseisen palvelun tai rahoitusvälineen asianmukaisuutta asiakkaalle.

Asianmukaisuusarvion tekemiseksi pankki mm. selvittää asiakkaan kokemuksen ja tietämyksen tason kyseisistä rahoitusvälineistä.

## Yksityispankkipalvelu

Tekemällä yksityispankkipalvelusopimuksen asiakas kuuluu yksityispankkipalvelun piiriin. Yksityispankkipalvelusopimus on sijoituskonsultoinnin sopimus, jossa pankki sitoutuu konsultoimaan asiakkaan varallisuutta aktiivisesti. Varallisuus voi muodostua rahastoista, vakuutussijoituksista, strukturoiduista lainoista sekä suorista osake- ja ETF-sijoituksista.

## Arvopaperipalvelun pääominaisuudet

Arvopaperipalvelu tarjoaa asiakkailleen mahdollisuuden säilyttää ja käydä kauppaa arvo-osuusmuotoisilla arvopapereilla, kuten esimerkiksi Helsingin Pörssissä noteeratuilla osakkeilla, ETF:llä ja joukkovelkakirjalainoilla.

Säästöpankki

Arvopaperipalvelusopimus on edellytys arvopaperien säilyttämiselle sekä kaupankäynnille. Palvelu sisältää mm. säilytyksessä olevan arvopaperiomaisuuden tuotonmaksut, vapaaehtoisista yhtiötapahtumista ilmoittamisen sekä asiakasraportoinnin.

Arvopaperisäilytyksestä ja arvopaperivälityksestä peritään pankin voimassa olevan palveluhinnaston mukaiset palkkiot. Säilytyspalkkio peritään myös silloin, kun säilytyksessä ei ole arvopapereita. Kaupankäynnistä peritään palkkio kaupankäynnin yhteydessä, ja säilytyksestä peritään palkkio palveluhinnaston mukaan.

Arvopaperipalvelun avaaminen edellyttää, että asiakas on täysi-ikäinen ja oikeustoimikelpoinen, ja että asiakas on Säästöpankin asiakas ja hänellä on Säästöpankissa hoitotili.

Arvopaperipalvelusopimus voidaan irtisanoa maksutta, mutta asiakkaan on maksettava sopimuksen voimassaoloaikana kertyneet säilytys- ja tapahtumamaksut. Irtisanominen edellyttää, että arvo-osuustilillä ja säilytyksessä ei ole omaisuutta tai rajoituksia.

## 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 jälkimarkkinalla 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 esimerkiksi koronlaskuperusteet ja tuottokertoimet. Tuoton määrään voivat vaikuttaa myös emissiokurssi ja mahdollisesti perittävä merkintäpalkkio. Yksittäiseen lainaan liittyvät riskit käyvät ilmi lainakohtaisista ehdoista.

## Kantarahastot

Kantarahasto on EU:n vakavaraisuusasetuksen (575/2013/EU) mukaista pankin ydinpääomaa. Kantarahasto-osuus voidaan luovuttaa rajoituksitta. Kantarahasto-osuudella ei ole eräpäivää.

Kantarahasto-osuuksille ei ole asetettu vakuutta ja niillä on huonompi etuoikeus kuin pankin muilla sitoumuksilla. Kantarahasto-osuuksiin ei liity sopimus- tai muita järjestelyjä, jotka parantaisivat kantarahasto-osuuksiin perustuvien vaateiden etuoikeusasemaa maksukyvyttömyyden tai selvitystiloja konkurssimenettelyn yhteydessä.

Kantarahasto-osuuden omistajalle maksettavan voitto-osuuden määrä voi vaihdella eri vuosina ja on mahdollista, että tuottoa ei jonain vuonna makseta ollenkaan. Voitto-osuudelle voidaan asettaa tavoitetaso etukäteen, mutta se ei ole tae osuudelle maksettavasta tuotosta ja sen tasosta. Kantarahasto-osuuksille maksettava voitto-osuus vahvistetaan vuosittain jälkikäteen pankin isäntien kevätkokouksessa.

## 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 tapahtuvat 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.

## Osakesäästötili

Osakesäästötilisopimus on yksityishenkilön sopimus, jossa rahavaroja voi tallettaa asiakkaan osakesäästötilille. Asiakas voi hankkia ja säilyttää osakesäästötilin varoilla osakesäästötilistä annetun lain ja sopimusehtojen mukaisia arvopapereita. Sopimus sisältää osakesäästötilin, siihen liitetyn arvo-osuustilin sekä arvopaperisäilytyksen. Osakesäästötilille voi tallettaa rahavaroja enintään lain salliman määrän, ja asiakkaalla voi olla samanaikaisesti vain yksi osakesäästötili. Tilillä tehtävät osakekaupat ja saadut osingot eivät aiheuta välittömiä veroseuraamuksia, vaan verotus toteutuu pääsääntöisesti varoja nostettaessa.

Osakesäästötilin tuotto on veronalaista pääomatuloa. Tuotolla tarkoitetaan sitä osaa säästövarojen käyvästä arvosta, joka ylittää osakesäästötilille tehtyjen rahasuoritusten määrän. Tuotto verotetaan pääomatulona vasta, kun asiakas nostaa varoja osakesäästötililtä. Nostettavasta määrästä tuotoksi katsotaan se suhteellinen osuus, joka nostohetkellä vastaa osakesäästötilillä jäljellä olevan tuoton osuutta säästövarojen määrästä.

Asiakas vastaa kaikista sijoitustoimintaan liittyvistä taloudellisista riskeistä ja seuraamuksista, mukaan lukien verotus, ja tekee sijoituspäätökset omalla vastuullaan.

Asiakas voi peruuttaa etämyynnissä tekemänsä osakesäästötilisopimuksen edellä olevan ”Peruuttamisoikeus etämyynnissä”-kohdan mukaisesti. Mikäli sopimuksen perusteella on jo toteutettu sijoitustoimeksiantoja, peruuttamisoikeus ei koske näitä toteutettuja toimeksiantoja. Pankilla on oikeus veloittaa maksu jo suoritetuista palveluista kulloinkin voimassa olevien sopimusehtojen mukaisesti. Jos asiakas peruuttaa osakesäästötilisopimuksen, osakesäästötilisopimus päättyy eikä uusia sijoitustoimeksiantoja voida tehdä ilman uuden osakesäästötilisopimuksen tekemistä.

## Sijoitusrahasto-osuudet

Sp-Rahastoyhtiö Oy kerää osuuden omistajien sijoitukset yhteen ja sijoittaa ne useisiin eri kohteisiin. Rahasto koostuu rahasto-osuuksista, joille lasketaan arvo päivittäin tai säännöissä määritellyllä aikavälillä.

Korkorahastot sijoittavat korkotuotteisiin, osakerahastot osakkeisiin ja yhdistelmärahastot sijoittavat sekä korko- että osakemarkkinoille.

Erikoissijoitusrahastolla on oikeus poiketa sijoitusrahastolain asettamista sijoitusrajoituksista. Rahasto voi esimerkiksi keskittää sijoitukset vain muutamaan kohteeseen tietylle toimialalle tai maantieteelliselle alueelle.

Säästöpankki

Rahastoissa voi olla eri osuussarjoja, nämä määritellään rahastojen säännöissä. A-osuudet ovat tuotto-osuuksia, näissä sarjoissa rahastolla on mahdollisuus maksaa vuotuinen tuotto, jos näin päätetään. B-osuudet ovat kasvuosuuksia, näissä sarjoissa voittovarat sijoitetaan takaisin sijoitusrahastoon sijoitusstrategian mukaisesti. D-osuudet ovat tarkoitettu yksityispankki- ja varainhoitoasiakkaiden sekä vakuutustuotteiden käyttöön.

Sekä kotimaisiin että ulkomaisiin rahastosijoituksiin sisältyy aina riski. Riskin suuruus riippuu rahaston sijoituspolitiikasta: mitä suurempaa tuottoa tavoitellaan, sitä enemmän sijoituksen arvo todennäköisesti vaihtelee. Rahasto ei voi mennä konkurssiin, mutta markkinatilanteesta riippuen rahasto-osuuden arvo voi nousta tai laskea.

### Vakuutusmuotoiset sijoitustuotteet

Säästöpankki välittää Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennian vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita, joiden ominaisuudet käyvät ilmi niiden tuoteselosteista, vakuutusehdoista, hinnastoista ja avaintietoasiakirjoista, jotka ovat saatavilla Säästöpankin verkkosivulla www.saastopankki.fi/vakuutussaastaminen sekä Henki-Fennian verkkosivuilla www.fennia.fi. Säästöpankkiryhmään kuuluvat pankit toimivat Henki-Fennian asiamiehenä.

### Säästövakuutuksen pääominaisuudet

Säästövakuutus on sijoitussidonnainen säästöhenkivakuutus. Vakuutukseen liitetään sijoituskohteiksi Sp-Rahastoyhtiön rahastoja tai erillisiä sijoitussalkkuja. Vakuutussäästö määräytyy sijoitetun summan ja valittujen sijoituskohteiden arvonkehityksen mukaan. Vakuutuksen kulut pienentävät säästöä. Säästövakuutukseen sisältyy aina kuolemanvaraturva, joka on suuruudeltaan 100 % vakuutussäästön määrästä. Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutussopimus 30 päivän kuluessa vakuutuksen voimaantulosta vakuutusehdoissa määrätyllä tavalla.

### Varainhoitovakuutuksen pääominaisuudet

Varainhoitovakuutus on sijoitussidonnainen vakuutus. Vakuutukseen liitetään sijoituskohteiksi Sp-Rahastoyhtiön rahastoja tai erillisiä sijoitussalkkuja. Vakuutussäästö määräytyy sijoitetun summan ja valittujen sijoituskohteiden arvonkehityksen mukaan. Vakuutuksen kulut pienentävät säästöä. Varainhoitovakuutukseen sisältyy aina kuolemanvaraturva, joka on suuruudeltaan 100 % vakuutussäästön määrästä. Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutussopimus 30 päivän kuluessa vakuutuksen voimaantulosta vakuutusehdoissa määrätyllä tavalla.

### Ryhmäeläkevakuutuksen pääominaisuudet

Ryhmäeläkevakuutus täydentää lakisääteistä eläketurvaa ja mahdollistaa eläkeiän aikaistamisen. Ryhmäeläkkeen perusteella vakuutetulle maksetaan eläkettä kertyneen vakuutussäästön ja eläkeajan perusteella. Eläkeajan on oltava määräaikainen, vähintään kaksi vuotta. Ryhmäeläkevakuutukseen liittyy aina kuolemanvaraturva, joka koko sopimusajan on määrältään 100 prosenttia vakuutussäästöistä. Vakuutetun kuolintapauksessa maksetaan edunsaajalle korvauksena koko vakuutussäästön määrä. Ryhmäeläkkeeseen kuuluu aina myös turva pysyvän työkyvyttömyyden varalta, jonka perusteella maksettava kertakorvaus vastaa vakuutussäästön määrää. Vakuutukseen liitetään sijoituskohteiksi Sp-Rahastoyhtiön rahastoja tai erillisiä sijoitussalkkuja. Vakuutussäästö karttuu vakuutukseen maksettavilla vakuutusmaksuilla ja vakuutussäästölle sijoituskohteittain arvonmuutoksena muodostuvasta tuotosta. Vakuutuksen kulut pienentävät säästöä.

### Kapitalisaatiosopimuksen pääominaisuudet

Yrityksen kapitalisaatiosopimus on määräaikainen sijoitussopimus, jossa ei ole vakuutettua. Sopimuksen sijoitusaika on 5–20 vuotta. Sijoitussopimukseen liitetään sijoituskohteiksi Sp-Rahastoyhtiön rahastoja tai erillisiä sijoitussalkkuja. Maksetut maksut sijoitetaan yrityksen valitsemiin sijoituskohteisiin. Yritys ei suoraan omista sijoituskohteita vaan sopimuksen, jonka arvo määräytyy sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella. Sijoitussopimuksen kulut pienentävät säästöä. Yrityksellä on oikeus peruuttaa sopimus 30 päivän kuluessa sopimuksen voimaantulosta sopimusehdoissa määrätyllä tavalla.

### Varainhoitokapitalisaation pääominaisuudet

Varainhoitokapitalisaatio on yrityksille tarkoitettu määräaikainen sijoitussopimus, jonka sijoitusaika on 5–20 vuotta. Sijoitussopimukseen liitetään sijoituskohteiksi Sp-Rahastoyhtiön rahastoja tai erillisiä sijoitussalkkuja. Maksetut maksut sijoitetaan yrityksen valitsemiin sijoituskohteisiin. Yritys ei suoraan omista sijoituskohdetta vaan sopimuksen, jonka arvo määräytyy sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella. Sijoitussopimuksen kulut pienentävät säästöä. Yrityksellä on oikeus peruuttaa sopimus 30 päivän kuluessa sopimuksen voimaantulosta sopimusehdoissa määrätyllä tavalla.

### Säästöpankki Kapitalisaatiosopimuksen pääominaisuudet

Säästöpankki Kapitalisaatiosopimus on määräaikainen sijoitussopimus, jossa ei ole vakuutettua. Sijoitussopimukseen liitetään sijoituskohteiksi Sp-Rahastoyhtiön rahastoja tai erillisiä sijoitussalkkuja. Maksetut maksut sijoitetaan valittuihin sijoituskohteisiin, joiden arvonkehityksen perusteella säästönarvo määräytyy. Sijoitussopimuksen kulut pienentävät säästöä. Sijoittajalla on oikeus peruuttaa sijoitussopimus 30 päivän kuluessa sopimuksen voimaantulosta sopimusehdoissa määrätyllä tavalla.

## 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 sijoituspäätöstensä taloudellisista tuloksista. Aikaisempi hinnan tai arvon kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä. Valuuttamääräisiin sijoituksiin liittyy myös riski valuuttakurssin muutoksista.

## Verot

Asiakas voi joutua rahoitus- ja vakuutuspalvelujen 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 verolaeissa, 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.

## Lainopilliset palvelut

Pankki tarjoaa lainopillisia palveluja asiakkaiden erilaisiin tarpeisiin. Palvelumme voivat sisältää esimerkiksi asiakirjojen laatimista, neuvontaa ja hakemusasioissa auttamista. Tarjoamme apua muun muassa perhe- ja perintöoikeudellisissa asioissa, kuten perunkirjoituksissa ja perinnönjaoissa. Laadimme lisäksi testamentteja, edunvalvontavaltuutuksia, kauppa- ja lahjakirjoja.

## Tietosuoja

Säästöpankkien ja Yhtiöiden tietosuojaselosteet, jossa annetaan EU:n yleisen tietosuoja-asetuksen sekä muun tietosuojalainsäädännön edellyttämiä tietoja asiakkaan henkilötietojen käsittelystä, ovat saatavissa Säästöpankkiryhmän verkkosivuilla: www.saastopankki.fi