

Etämyyntitiedote

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.

Etämyynti tarkoittaa sitä, että uusi sopimus palvelusta tehdään alusta loppuun verkkopankissa, puhelinpalvelussa tai käyttäen muita pankin digitaalisia kanavia, kuten verkkoneuvottelua. Etämyynnistä on kyse, kun asiakas ei henkilökohtaisesti tapaa pankin edustajaa sopimuksen tekemisen yhteydessä.

Etämyynnistä ei ole kyse, jos sopimus tehdään satunnaisesti asiakasta tapaamatta eikä silloin, kun asiointi verkkopankissa liittyy jo olemassa olevaan sopimukseen. Etämyyntiä ei näin ollen ole esimerkiksi arvo-osuustili- ja säilytys sopimuksen nojalla tehtävä arvopaperikauppa.

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, 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 palveluntarjoajasta

Säästöpankkiryhmään kuuluvat säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat itsenäiset säästöpankit ja yhtiöt Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Henkivakuutus Oy ja Säästöpankkipalvelut Oy.

Kaikki säästöpankit tarjoavat palveluitaan etämyyntinä ja toimivat yllä mainittujen yhtiöiden asiamiehinä etämyyntiasioissa.

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.

Maksukortit, Arvo-osuustili- ja arvopaperisäilytys sekä arvopaperivälitys

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

Henkivakuutus

Sp-Henkivakuutus Oy, Y-tunnus 2082534-1, Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki

Säästöpankit (jäljempänä Pankki), Sp-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy, Sp-Kiinnitysluottopankki Oy, Sp-Henkivakuutus Oy ja Säästöpankkipalvelut Oy (jäljempänä Yhtiö) on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin.

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

Sp-Rahastoyhtiö Oy:llä on sijoitusrahastolain mukainen rahastoyhtiön toimilupa sekä vaihtoehtorahaston hoitajan toimilupa Suomessa. Sp-Henkivakuutus Oy:llä on henkivakuutus tuotteiden ja niihin liittyvien riskivakuutusten toimilupa Suomessa.

Jäljempänä Pankeista ja edellä mainituista palveluntarjoajista käytetään nimeä Yhtiöt.

Peruuttamisoikeus yleisesti

Kuluttaja-asiakkaalla on etämyynnissä peruuttamisoikeus. Peruuttamisoikeutta ei kuitenkaan ole sijoitus tuotteissa, 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 ennakotiedot ja sopimusehdot. Vakuutusmuotoisten sijoitus tuotteiden osalta peruutusoikeus on 30 vuorokautta, mikäli tuotteen ehdoissa näin mainitaan.

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.

Peruuttamisoikeuden olemassaolosta ja peruuttamisoikeuden käyttämisen vaikutuksista on kerrottu tarkemmin kunkin tuotteen tai palvelun yleisissä sopimusehdoissa.

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 (vaihe). 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).

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 (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

Tili- ja maksujenvälityspalvelut

Peruuttamisoikeus tileissä ja maksujenvälityksessä:

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 Debit –korttisopimus), toimeksiannot ja valtuutukset peruuntuvat samalla kun tilisopimus peruutetaan.

Peruuttamisoikeutta ei ole, kun tilisopimuksen perusteella käytetään tiliä ja tehdään maksutapahtumia. Peruuttamisoikeutta ei myöskään ole, kun olemassa olevaa tilisopimusta muutetaan tai tiliin liittyviä palveluita muutetaan.

Peruuttamisoikeus on voimassa 14 vuorokautta siitä, kun asiakas on tehnyt uuden tilisopimuksen verkko-neuvottelussa, verkko- tai puhelinvälisissä pankkitunnuksillaan sekä saanut sopimusmateriaalin.

Käyttö- ja prime-tili:

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

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

Säästämisen tilit:

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 joko jatkuvan tai määräaikaisen säästämisen tili. Tiliin liittyvät ehdot ilmenevät kulloinkin voimassaolevista pankin tiliehdoista.

Määräaikaisessa säästötilissä tehdään kertatalletus, jolle maksetaan ennalta sovittu korko määräajan erääntyessä. Talletusaika määritetään tiliä avattaessa. Kun kyseessä on jatkuvan säästämisen säästötili, voit nostaa varoja tililtä halutessasi. Säästötilien korko määräytyy tilisopimuksessa. Palveluiden kulloisetkin hinnat ja palkkiot löytyvät voimassa olevasta palveluhinnastosta.

Tileillä olevien varojen koroista maksetaan lähdeveroa voimassaolevan verolainsäädännön mukaisesti koronmaksun yhteydessä.

Maksukortteihin liittyvät palvelut

Peruuttamisoikeus maksukorteissa:

Kuluttajalla on etämyynnissä peruuttamisoikeus ja asiakas voi peruuttaa etämyynnissä tekemänsä maksukorttia ja korttiluottoa koskevan sopimuksen. Peruuttamisoikeutta ei kuitenkaan ole, jos asiakas aiemmin tekemänsä korttiluottosopimuksen nojalla on tehnyt toistuvia tapahtumia, kuten käyttänyt korttiluottoa. Myöskään silloin peruuttamisoikeutta ei ole, kun asiakas tekee korttisopimukseen perustuvia sopimusmuutoksia. Asiakkaan peruuttaessa korttiluottosopimuksen, kortin ja luoton käytössä oloaikana tehdyt tapahtumat ovat peruutuksesta huolimatta asiakasta sitovia. Tällaisia tapahtumia ovat esimerkiksi korttiluotolla tehdyt käteisnostot tai ostotapahtumat. Asiakas on velvollinen maksamaan ne sopimuksen ja ehtojen mukaiset korot, palkkiot, kulut ja muut maksut, jotka ovat aiheutuneet maksukortin tai siihen liitetyn luoton käyttämisestä.

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

Maksukortit

Säästöpankin maksukortit ovat kansainvälisiä Visa-maksuaika- ja luottokortteja, jotka myöntää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj. Luottokorttien luottorajat, koroton maksuaika ja korttiin sisältyvän luoton käyttö määräytyvät kulloinkin voimassa olevien tuotekuvausten ja korttiehtojen mukaisesti. Luotollisista maksukorteista Visa Classic -korttiin voi sopia 500-10 000 euron luottorajan ja Visa Goldiin 500-20 000 euron luottorajan. Kortit käyvät maksuvälineenä kotimaassa ja ulkomailla. Säästöpankin credit-kortteihin saa korotonta maksuaikaa ja mahdollisuuden käyttää korttiin sisältyvää luottoa. Luotosta peritään kulloinkin voimassa oleva Säästöpankkien korttiehtojen ja sopimuksen mukainen viitekorko ja marginaali.

Kortin myöntämisen ja käyttöön liittyvät ehdot ilmenevät kulloinkin voimassa olevista korttiehdoista sekä erityisistä korttien käyttöehdoista. Kortin myöntämiseen, käyttämiseen, sekä muihin palveluihin liittyvät maksut ja palkkiot ilmenevät pankin kulloinkin voimassa olevasta palveluhinnastosta.

Lainaamisen palvelut

Rahoituspalveluihin liittyvät tuotekohtaiset ennakkotiedot toimitetaan joko vakimuotoiset eurooppalaiset kuluttajaluottotiedot-lomakkeella (VEK), tai eurooppalainen standardoitu tietosivu-lomakkeella (ESIS), luoton tyypistä riippuen.

Kun sopimus tehdään etäkanavassa, liittyy siihen pääsääntöisesti peruutusoikeus. Velallisella on oikeus peruuttaa luottosopimus ilmoittamalla siitä pankille 14 päivän kuluessa siitä, kun velallinen on saanut pysyvällä tavalla kappaleen luottosopimuksesta ehtoineen ja ennakkotiedot.

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 vierasvelkapanttin, 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. Panttauksen 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 panttasta 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 valtioneuvoston takauksesta annetun lain mukainen valtioneuvoston takaus, 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 eräntynyt. Vaikka takaajia on useita, takaaja saattaa joutua maksamaan yksin koko velan. Pankki ei ole velvollinen perimään velkaa muilta takaajilta, vaikka he olisivat maksukykyisiä.

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.

Pankki selvittää ennen luottopäätöstään velallisen maksukykyyn. Maksukykyä koskevat tiedot saadaan pääosin velalliselta itseltään ja luottotieto-rekisteristä. Velallisen maksukykyyn vaikuttavat hänen tulonsa, menonsa, velkansa ja muut sitoumuksensa. Pankki kertoo takaajalle nämä velallisen maksukykyyn vaikuttavat tiedot ennen takaussitoumuksen allekirjoittamista. Pankki ilmoittaa takaajalle myös takauksen piiriin kuuluvaa velkaa koskevasta maksuviivästyksestä.

Yksityisellä takaajalla on oikeus peruuttaa etämyynnissä tehty takaus ilmoittamalla siitä pankille 14 päivän kuluessa siitä, kun takaaja on saanut pysyvällä tavalla kappaleen takaussitoumuksista 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.

Lainaturvavakuutuksen pääominaisuudet:

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

Pankki välittää Sp-Henkivakuutus Oy:n ja Chubb European Group SE:n lainaturvavakuutuksia, joiden ominaisuudet käyvät ilmi niiden tuoteselosteista, vakuutusehdoista ja avaintietoesitteistä, jotka ovat saatavilla pankin verkkosivuilla, www.sphenki.fi.

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

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

Säästämisen ja sijoittamisen palvelut

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.

Asiakkaan aloitteesta tapahtuvat toimeksiannot:

Kun kyseessä on toimeksiannon toteuttaminen tai välittäminen, ja toimeksianto tapahtuu asiakkaan aloitteesta MiFID II -sääntelyssä määriteltäviin 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 määriteltäviin 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.

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 raportoinnin 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 arvopaperisäilytyssopimus 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.

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.

Sijoitusrahasto-osuudet:

Sp-Rahastoyhtiö Oy 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 muutamaan kohteeseen, esimerkiksi tietyille toimialoille tai maantieteellisille alueille.

Indeksiä 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.

Säästövakuutuksen pääominaisuudet:

Säästöpankki välittää Sp-Henkivakuutus Oy:n vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita, joiden ominaisuudet käyvät ilmi niiden tuoteselosteista, vakuutusehdoista ja avaintietoasiakirjoista, jotka ovat saatavilla Sp-Henkivakuutus Oy:n verkkosivuilla, www.sphenki.fi.

Säästövakuutus on sijoitussidonnainen säästöhenkivakuutus. Vakuutukseen liitetään sijoituskohteiksi Sp-Rahastoyhtiön rahastoja tai erillinen sijoitussalkku. 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. Vakuutusmaksut sijoitetaan riskitason perusteella valittuun sijoitussalkkuun, jonka arvonkehityksen perusteella vakuutussäästön arvo määräytyy. 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.

Vakuutussäästöt karttavat 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 erillinen sijoitussalkku. 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. Maksetut maksut sijoitetaan yrityksen valitsemaan sijoitussalkkuun. Yritys ei suoraan omista sijoituskohdetta vaan sopimuksen, jonka arvo määräytyy sijoituskohteen arvonkehityksen perusteella. Sijoitussopimuksen kulut pienentävät säästöä.

Yrityksellä on oikeus peruuttaa sopimus 30 päivän kuluessa sopimuksen voimaantulosta sopimusehdoissa määrätyllä tavalla.

Säästöpankki Elämänvaravakuutuksen pääominaisuudet:

Säästöpankki Elämänvara on monipuolinen pitkäaikaiseen säästämiseen tarkoitettu sopimus, joka koostuu kapitalisaatiosopimuksesta ja vakavan sairauden turvasta.

Kapitalisaatiosopimus on määräaikainen sijoitussopimus, jossa ei ole vakuutettua. Maksetut maksut sijoitetaan riskitason perusteella valittuun sijoitussalkkuun, jonka arvonkehityksen perusteella säästön arvo määräytyy. Sijoitussopimuksen kulut ja vakavan sairauden turvan maksu pienentävät säästöä.

Säästöpankki Elämänvarassa on vakavan sairauden turva kolmelle yleisimmälle vakavalle sairaudelle.

Vakuutuksenottajalla 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 sijoituspäätöksensä 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.

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.
