

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR REGELBUNDET FONDSPARANDE, 1.10.2009

1. Syftet med och tillämpningsområdet för avtalsvillkoren

I denna bilaga till avtalet regleras villkoren för kundförhållandet mellan tecknaren eller, om tecknaren är annan än betalaren, till tillämpliga delar betalaren (nedan Kunden) och Aktia Fondbolag Ab (nedan Fondbolaget). Utgående från dessa villkor kan Kunden regelbundet fondera i placeringsfonder och specialplaceringsfonder förvaltade eller marknadsförda av Fondbolaget (nedan Fonder). Fondbolaget avgör vilka Fonder och andelslag som kan anslutas till avtalet, minimisparbeloppet samt möjliga teckningsdatum vid var tidpunkt. Uppgifter om gällande villkor för teckning erhålles av Fondbolaget och av den som teckningsställe varande bank (nedan Banken) samt hittas även på www.aktia.fi.

Banken verkar som Fondbolagets ombud avseende förmedling av andelar i Fonden och har rätt att för Fondbolagets räkning ingå avtal om regelbundet fonderparande med Kunden.

Banken är ett företag som idkar kreditinstitutsverksamhet och som har koncession att idka vidarebefordran och utförande av order i Finland samt är under Finansinspektionens tillsyn. Fondbolaget är ett företag med koncession att idka placeringsfonderverksamhet och står under Finansinspektionens tillsyn.

Kunden godkänner dessa villkor som bindande för sig genom att underteckna avtalet.

Gällande fondstadgar, fondprospekt och annat lagstadgat material finns tillgängliga på Internet www.aktia.fi, hos Fondbolaget och Banken.

2. Villkor för regelbundet fonderparande

2.1. Teckning och skötselkonto

Teckning förverkligas i enlighet med Fondens stadgar. Den första möjliga dagen för teckning är den bankdag då avtalet registrerats i enlighet med punkt 3.1. Om kontot som Kunden har uppgett som skötselkonto är i Banken, kan det avtalas om användning av automatisk betalningstjänst. Betalningsanvisningar hittas på Internet www.aktia.fi, hos Fondbolaget och Banken. Såvida det är möjligt att avtala om automatisk debitering med Fondbolaget, befullmäktigad Kunden Fondbolaget att debitera de avtalsenliga teckningarna och provisionerna från skötselkontot. En eventuell avkastning och inlösen utbetalas till skötselkontot, om inte annat anges till Banken.

2.2. Provision

Fondbolaget uppstår provision i enlighet med gällande fondstadgar för förvaltningen av Fonden samt för teckning och inlösen av fondandelar. Gällande provisioner finns angivna i Fondbolagets prislista på Internet www.aktia.fi, hos Fondbolaget och Banken.

Såvida en ändring av provisioner i Fonder som förvaltas av Fondbolaget kräver en ändring av fondstadgarna, informerar Fondbolaget om detta i enlighet med fondstadgarna. Fondbolaget informerar om stadgeändringar i Fonder som marknadsförs av Fondbolaget enligt Fondernas praktiska anvisningar. Ifall provisionsändringar inte kräver stadgeändringar, anmäls de genom att publicera de förändrade provisionerna i Fondbolagets prislista.

2.3. Förverkligande av teckningen

Fondbolaget skall teckna fondandelar för Kunden på teckningsdagarna enligt avtalet med beaktande av fondstadgarna och de marknadsförda Fondernas praktiska anvisningar.

Såvida Kunden avtalat med Banken om automatisk betalningstjänst eller med Fondbolaget om automatisk debitering, ansvarar Kunden för att det finns täckning på skötselkontot på teckningsdagarna enligt avtalet. Såvida täckning saknas på teckningsdagen, görs debiteringsförsök i enlighet med de i Finland gällande allmänna villkoren för betalningsförmedling i euro. Om ingen debitering kan utföras, sker ingen teckning för denna teckningsgång. Ingen förhandsanmälan om kommande debiteringar enligt detta avtal behövs.

Såvida det inte är möjligt att genomföra teckningen på grund av ett datatekniskt problem hos Fondbolaget eller Banken på teckningsdagen, har Fondbolaget rätt att genomföra teckningen den dag och till den dagens värde då det datatekniska problemet är löst.

2.4. Meddelande om utförd teckning

Kunden erhåller ett sammandrag över teckningar gjorda enligt detta avtal i enlighet med gällande myndighetsbestämmelser. Utskickningsfrekvensen följer gällande myndighetsbestämmelser och är för tillfället 6 månader.

2.5. Reklamation och anmälningsplikt

Ifall Kunden vill reklamera en åtgärd som Banken eller Fondbolaget har vidtagit, skall Kunden tillstålla Banken eller Fondbolaget sin reklamation skriftligen inom en (1) månad efter att han erhållit kännedom om åtgärden. Kunden anses ha fått kännedom om åtgärden efter tidsfristen enligt punkt 2.7.

Kunden skall omedelbart meddela Banken om ändringar i sina kunduppgifter. Fondbolaget och Banken har rätt att uppdatera Kundens uppgifter från Befolkningsregistret eller annat offentligt register.

2.6. Parternas ansvar och indirekt skada

Parterna ansvarar inte för indirekt skada som vållats den andra parten eller tredje man. Fondbolaget ansvarar inte för sådan eventuell ekonomisk skada som vållats Kunden, såsom utebliven avkastning eller förlust som beror på investeringsbeslutet. Fondbolaget ansvarar inte heller för skada som orsakas av force majeure, såsom myndighetsåtgärd, strejk, störning i datatrafiken eller adb-systemen eller motsvarande orsak som försäkrar verksamheten.

2.7. Kundens och Fondbolagets meddelanden

Meddelanden kan skickas per post eller via en elektronisk tjänst varvid Fondbolaget använder den adress Kunden senast meddelat Fondbolaget direkt eller via Banken. Om annat inte påvisas, anses parten ha fått del av ett meddelande i enlighet med 18 § i gällande fondstadgar för Fonder förvaltade av Fondbolaget.

Fondbolaget kan meddela Kunden om ändring av avtalsvillkor som ökar Kundens skyldigheter eller minskar hans rättigheter och övriga avtalsvillkor alternativt även med ett meddelande i sin eventuella kundtidning eller på sin hemsida www.aktia.fi eller på Bankens hemsida och om annat inte påvisas anses ändringen ha kommit till Kundens kännedom på den femte (5) dagen som meddelandet publicerats.

Meddelanden ges på det språk Kunden valt (svenska eller finska).

2.8. Minderårig Fonderparare

Såvida Kunden är minderårig och teckningarna debiteras den minderåriges konto, behövs bägge

intressebevakares (i allmänhet föräldrarnas) samtycke till detta. Ifall avtalet gäller en specialplaceringsfond behövs dessutom magistratens tillstånd.

Såvida teckningarna debiteras en av föräldrarnas konto eller annan gävgivares konto i Banken, tar Banken, då teckningarna i enlighet med avtalet görs, emot gåvan (teckningsbeloppet) som en notariatgåva enligt 4 § lagen om gåvoutfästelser för den minderåriges del. Då en förälder ger en gåva till sitt barn anses det vara ett förskott på arv ifall inte annat har angivits.

2.9. Sekretess och utlämnande av kunduppgifter

Fondbolaget har med stöd av 133 § lagen om placeringsfonder tystnadsplikt beträffande Kundens uppdrag, ekonomiska ställning, omständighet som gäller Kundens enskilda förhållanden samt affärs- och yrkeshemligheter. Bankens ledning och personal har med stöd av 141 § lagen om kreditinstitut och 67 § lagen om värdepappersföretag en liknande tystnadsplikt.

Banken har rätt att erhålla uppgifter om Kunden av Fondbolaget och att använda dem för ändamål uppräknade i 133a § lagen om placeringsfonder antingen direkt på basis av lag eller om inte Kunden meddelat annat till Fondbolaget.

2.10. Identifiering av Kunden

Fondbolaget skall identifiera Kunden i enlighet med gällande lag och myndighetsbestämmelser.

2.11. Medlens ursprung

Kunden försäkras att inga tvivelaktiga eller kriminella drag ansluter sig till den verkliga karaktären eller det verkliga ursprunget för de medel som används för att sköta teckningen och att det inte är fråga om att dölja eller utplåna dessa medlens verkliga karaktär, ursprung eller att medlen inte används för finansiering av terrorism och att det inte är fråga om marknadsmissbruk.

Fondbolaget har en skyldighet att utan dröjsmål informera behörig myndighet om misstanke om medlens ursprung eller annat missbruk samt i vissa fall en rättighet att avbryta teckningen i enlighet med gällande lag om placeringsfonder, lag om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism, värdepappersmarknadslag eller strafflag.

3. Avtalets ikraftträdande, ändring och upphörande

3.1. Ikraftträdande

Kunden skall ingå ett skriftligt avtal om regelbundet fonderparande med Fondbolaget. Avtalet träder i kraft, då Fondbolaget erhållit de uppgifter som skall antecknas i avtalet och efter att avtalet registrerats hos Fondbolaget, senast följande bankdag. Avtalet är i kraft tillsvidare, såvida inte annat har avtalats och kan skriftligen uppsägas.

Om Fonden som avses i detta avtal fusioneras med en annan fond, gäller detta avtal automatiskt den övertagande fonden och avtalet är således fortfarande i kraft.

3.2. Ändring av avtalet

Kunden kan ändra det skötselkonto, belopp och teckningsdag som angivits i avtalet. Ändringen kan tidigast träda i kraft följande bankdag efter att Fondbolaget eller, om Kunden gjort ett avtal om automatisk betalningstjänst med Banken, Banken erhållit ändringsmeddelandet. Såvida Kunden vill ändra placeringsobjekt skall detta avtal sägas upp och ett nytt avtal ingås med Fondbolaget.

Fondbolaget har rätt att ändra avtalet och villkoren för detta avtal. Med ändring av avtalet avses huvudsakligen ändring av gällande minimisparbelopp, fondurval och möjliga teckningsdatum. Såvida den i detta avtal valda Fonden borttas ur fondurvalet för regelbundet fonderparande, erbjuds Kunden en i mån av möjlighet en motsvarande fond ur gällande fondurval. En ändring träder i kraft tidigast från ingången av den kalendermånad som börjar minst trettio (30) dagar efter att Kunden delgivits meddelandet i enlighet med punkt 2.7.

Avtalet fortgår i ändrad form, om Kunden inte säger upp det minst fem (5) bankdagar innan ändringen träder i kraft. Uppsägningen träder i kraft den dag, då ändringen skulle ha trätt i kraft.

En fondstadgeändring anses inte vara en ändring av avtalet förutom i de fall då fondstadgeändringen berör tecknings- eller inlösenprovisioner. En ändring av Fondbolagets prislista inom ramen för gällande fondstadgar anses inte vara en ändring av avtalet. Den gällande prislistan finns tillgänglig på www.aktia.fi, hos Fondbolaget och Banken.

3.3. Uppsägning och hävning av avtalet

Då Kunden säger upp avtalet upphör det att gälla följande bankdag från det att Fondbolaget eller Banken har mottagit en skriftlig anmälan om uppsägning. Eventuella öppna uppdrag i de av Fondbolaget marknadsförda Fonderna genomförs oavsett uppsägningen.

Då Fondbolaget säger upp avtalet upphör det att gälla efter trettio (30) dagar från det att Kunden har mottagit en anmälan om uppsägning skriftligen eller via en elektronisk tjänst.

Fondbolaget har rätt att avsluta avtalet utan separat anmälan, om

- skötselkontot i detta avtal har avslutats och inget annat skötselkonto har meddelats Fondbolaget eller Banken,
- det inte på ett år har funnits täckning på skötselkontot för att utföra teckningar enligt detta avtal, eller
- det inte på ett år har kommit en teckning enligt detta avtal från Kunden

Part har rätt att häva avtalet att upphöra omedelbart, om den andra parten

- väsentligen har underlåtit att uppfylla sina förpliktelser enligt avtalet eller på annat väsentligt sätt brutit mot dessa villkor eller uppenbart missbrukat tjänsten som erbjuds på basis av avtalet,
- försätts i företagsanering, likvidation eller konkurs eller det annars finns grundad anledning att anta, att den andra parten har blivit insolvent, eller
- avlider

4. Tillämplig lag och lösning av tvister

Tvister som gäller avtalet och avtalsvillkoren, som parterna inte kan i samråd lösa, skall avgöras i Helsingfors tingsrätt, såvida inte Kunden, ifall han är konsument, kräver att talan skall väckas i underrätten på sin hemort.

På detta avtal och villkoren i det tillämpas finsk lag. I den mån laghänvisningar har använts i detta avtal, tillämpas vid var tidpunkt gällande stadganden. Såvida dessa svenskspråkiga villkor är motstridiga motsvarande finskspråkiga villkor, tillämpas de finskspråkiga villkoren.