

AKTIA PREMIUM BANKING -KONSEPTI Yleiset ehdot 2.5.2019

1. YLEISTÄ AKTIA PREMIUM BANKING -KONSEPTISTA

Aktia Pankin (Aktia) Premium Banking -konsepti on palvelumalli, jota tarjotaan ensisijaisesti Premium-segmentin asiakkaille sekä asiakkaille, jotka arvostavat aktiivista yhteistyötä Aktian kanssa omaisuuden kasvattamiseksi pitkällä aikavälillä. Aktia Premium Banking on Aktialle tapa palvella asiakkaitaan. Tämä tarkoittaa sitä, että Aktia löytää ratkaisuja asiakkailleen. Se on taloudellista neuvontaa, jossa Aktia huomioi asiakkaan kokonaistilanteen eikä pelkästään sijoituksia.

Konseptia tarjotaan täysi-ikäisille yksityishenkilöille. Yksityishenkilöksi lasketaan ne, joilla on henkilötunnus. Tietoa kulloinkin voimassa olevista asiakaseduista on saatavilla osoitteessa www.aktia.fi. Asiakas tekee Aktian kanssa erillisen sopimuksen liittyessään Premium Banking -konseptiin. Asiakkaan eri tuotteille ja palveluille solmimissa erillisissä sopimuksissa sovelletaan tuote- ja palvelukohtaisia ehtoja. Nämä ehdot koskevat ainoastaan Premium Banking -konseptia. Nämä ehdot koskevat myös Premium Banking -asiakkaan perheenjäseniä, jotka ostavat Premium Banking -konseptin.

2. ASIAKKAAT, JOILLE PREMIUM BANKING -KONSEPTIA TARJOTAAN

2.1 Premium Banking -konseptin ensisijaisen kohderyhmän muodostavat Aktian asiakkaat,

- joilla on tilivaroja, säästämisen tuotteita ja palveluita Aktia Pankissa tai sen konserniyhtiöissä yhteensä vähintään 50 000 euron arvosta tai
- jotka säästävät tiettyyn tavoitteeseen pitkällä aikavälillä vähintään 200 euroa kuussa sekä tilivaroja, säästämisen tuotteita ja palveluita yhteensä 30 000 euron arvosta.

Arvoa määritellessä huomioidaan seuraavat tuotteet:

- Talletukset Aktian Pankin tileillä ja talletussäästämisessä
- Aktia Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien rahasto- osuuksien markkina-arvo
- Aktia Henkivakuutus Oy:n tarjoamien sijoitus- ja eläkevakuutuksien markkina-arvo
- Aktia Pankin arvopaperisäilytyksessä olevien debentuurilainojen jäljellä oleva pääoma
- Aktia Pankin arvopaperisäilytyksessä olevien pörssiosakkeiden markkina-arvo

2.2 Oikeus Premium Banking-etuihin on henkilökohtainen eikä sitä voi siirtää toiselle.

2.3 Aktia Premium Banking -konseptin ostanut asiakas voi tarjota perheenjäsenilleen mahdollisuuden ryhtyä Aktia Premium Banking -asiakkaaksi. Perheenjäseniksi lasketaan puoliso, rekisteröidyn parisuhteen puoliso tai avopuoliso sekä lapset ja vanhemmat. Premium Banking -konseptin hinta perheenjäsenelle on sama kuin Premium Banking-asiakkaalle. Aktialla on oikeus määrittää, ketkä voivat muodostaa asiakaskokonaisuuden, ja Premium Banking -asiakkaan suostumus vaaditaan siihen, että perheenjäsen voidaan liittää etuohjelmaan. Premium Banking -asiakas ja hänen konseptin ostaneet perheenjäsenensä antavat näiden sääntöjen nojalla suostumuksensa siihen, että Aktia Pankki voi luovuttaa kaikille näille henkilöille tarvittavia tietoja asiakkaan asiakassuhteen laajuudesta Aktia-konsernissa ja muissa yhteistyökumppaneissa, jotka osallistuvat etujen myöntämiseen.

2.4 Asiakas, jolla on hoitamattomia tai perinnässä olevia lainoja tai joka muutoin on laiminlyönyt asiakasasemaansa, ei ole oikeutettu Premium Banking -konseptiin.

3. PREMIUM BANKING -EDUN MYÖNTÄMISEN AJANKOHTA

Kun asiakkaasta tulee Premium Banking -asiakas, maksetaan pankkipalveluita koskeva Premium Banking -konseptin hinta seuraavasta kalenterikuukaudesta alkaen. Tätä ennen veloitetut

pankkipalvelumaksuja ei palauteta asiakkaalle. Premium Banking -asiakas tai Premium Banking -asiakkaan perheenjäsen putoaa pois Aktia Premium -konseptista, jos hän lopettaa palvelusta maksamisen tai jos asiakas tai Aktia sanoo konseptin irti alla olevan kohdan 5 mukaisesti. Jos asiakas käyttää osan rahoitusvaroistaan, ja hänen rahoitusvaransa Aktia Pankissa tai sen konserniyhtiössä putoavat alle 50 000 euron, se ei vaikuta asiakkaan oikeuteen Premium Banking -etuihin.

3.1 Pankkipalvelulla tarkoitetaan mitä tahansa Aktia Pankki Oyj:n tai sen konserniyhtiön tuottamaa pankkituotetta.

3.2 Vakuutuspalvelulla tarkoitetaan mitä tahansa Aktia Henkivakuutus Oy:n tuottamaa vakuutustuotetta.

3.3 Ellei jokin pankki-, vakuutus- tai kiinteistönvälityspalvelu enää kuulu Aktia-konsernin tai sen yhteistyökumppanin palveluvalikoimaan, etu lakkaa välittömästi, ellei muuta ilmoiteta. Voimassa olevat asiakasedut löytyvät osoitteesta www.aktia.fi.

4. MUUT EHDOT

4.1 Aktia päättää myönnettävistä asiakaseduista, ja ne ovat voimassa toistaiseksi, ellei muuta ilmoiteta. Aktia voi myös päättää olla kokonaan tai osittain jatkamatta näitä asiakasetuja, jolloin tämä säännöstö ei enää ole voimassa lakkautettuja etutasoja koskevilta osiltaan. Aktia voi yksipuolisesti muuttaa näitä sääntöjä ja asiakasetuja. Tietoa muutoksista on Aktian verkkosivuilla. Lisäksi Aktia voi lähettää muutoksista ilmoituksen joko tekstiviestinä tai sähköpostitse asiakkaan Aktialle ilmoittamaan matkapuhelin-numeroon tai sähköpostiosoitteeseen tai ilmoittaa niistä verkkopankissa tai muun sähköisen kanavan kautta sekä postitse. Aktia ei vastaa siitä, että teksti- tai sähköpostiviestit tavoittavat asiakkaan eikä myöskään niiden tietoturvasta. Muuttuneet säännöt ja asiakasedut tulevat voimaan aikaisintaan kuukausi sen jälkeen, kun asia on saatettu asiakkaiden tietoon tai heille on lähetetty siitä ilmoitus.

4.2 Edut koskevat normaalihinnoiteltuja palveluja eikä niitä voi yhdistää muihin etuihin tai alennuksiin. Henkilö voi samanaikaisesti olla vain yhdellä etutasolla.

4.3 Tiedot vakuutuksiin myönnettyistä eduista löytyvät vakuutuslaskulta. Tiedot muista myönnettyistä eduista saa tarvittaessa Aktiasta.

4.4 Jotta yhteistyökumppanit voisivat myöntää tuotteistaan ja palveluistaan Aktian asiakasetuihin sisältyviä etuja, Aktia voi luovuttaa tietoja asiakkaan etutasosta etuohjelmaan kuuluville yhteistyökumppaneilleen. Aktian tietosuojaselosteessa kuvaillaan tarkemmin, miten henkilötietoja käsitellään sekä miten Aktia on sitoutunut turvaamaan asiakkaidensa yksityisyyden henkilötietoja käsiteltäessä. Tietosuojaseloste löytyy osoitteesta www.aktia.fi/sv/yksityisyyden-suoja.

5. SOPIMUKSEN VOIMASSAOLO SEKÄ SOPIMUKSEN IRTISANOMINEN JA PURKAMINEN

Aktia Premium Banking -sopimus on voimassa toistaiseksi. Asiakas voi irtisanoa sopimuksen kirjallisesti välittömästi ilman irtisanomisaikaa. Aktialla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään yhden (1) kuukauden kuluttua irtisanomisesta. Irtisanominen tehdään asiakasviestillä verkkopankissa tai muulla tavoin kirjallisesti. Mikäli etuohjelmaa koskeva sopimus on päättynyt siksi, että sopimus on irtisanottu, päättyvät Premium Banking -asiakasedut asiakkaan sekä asiakkaan perheenjäsenen osalta, ja asiakkaan tuotteisiin ja palveluihin sovelletaan tuote- ja palvelukohtaisia hintaluettelaita.

Aktia Premium Banking -konseptin yleiset ehdot

1. Yleistä Aktia Premium Banking -konseptista

Aktia Pankin (Aktia) Premium Banking -konsepti on palvelumalli, jota tarjotaan ensisijaisesti Premium-segmentin asiakkaille sekä asiakkaille, jotka arvostavat aktiivista yhteistyötä Aktian kanssa omaisuuden kasvattamiseksi pitkällä aikavälillä. Aktia Premium Banking on Aktialle tapa palvella asiakkaitaan. Tämä tarkoittaa sitä, että Aktia löytää ratkaisuja asiakkailleen. Se on taloudellista neuvontaa, jossa Aktia huomioi asiakkaan kokonaistilanteen eikä pelkästään sijoituksia.

Konseptia tarjotaan täysi-ikäisille yksityishenkilöille. Yksityishenkilöksi lasketaan ne, joilla on henkilötunnus. Tietoa kulloinkin voimassa olevista asiakaseduista on saatavilla osoitteessa www.aktia.fi. Asiakas tekee Aktian kanssa erillisen sopimuksen liittyessään Premium Banking -konseptiin. Asiakkaan eri tuotteille ja palveluille solmimissa erillisissä sopimuksissa sovelletaan tuote- ja palvelukohtaisia ehtoja. Nämä ehdot koskevat ainoastaan Premium Banking -konseptia. Nämä ehdot koskevat myös Premium Banking -asiakkaan perheenjäseniä, jotka ostavat Premium Banking -konseptin.

2. Asiakkaat, joille Premium Banking -konseptia tarjotaan

2.1 Premium Banking -konseptin ensisijaisen kohderyhmän muodostavat Aktian asiakkaat,

- joilla on tilivaroja, säästämisen tuotteita ja palveluita Aktia Pankissa tai sen konserniyhtiöissä yhteensä vähintään 50 000 euron arvosta tai
- jotka säästävät tiettyyn tavoitteeseen pitkällä aikavälillä vähintään 200 euroa kuussa sekä tilivaroja, säästämisen tuotteita ja palveluita yhteensä 30 000 euron arvosta.

Arvoa määriteltessä huomioidaan seuraavat tuotteet:

- Talletukset Aktian Pankin tileillä ja talletussäästämässä
- Aktia Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien rahasto-osuuksien markkina-arvo
- Aktia Henkivakuutus Oy:n tarjoamien sijoitus- ja eläkevakuutuksien markkina-arvo
- Aktia Pankin arvopaperisäilytyksessä olevien debentuurilainojen jäljellä oleva pääoma
- Aktia Pankin arvopaperisäilytyksessä olevien pörssiosakkeiden markkina-arvo

Premium Banking -konsepti ei ole mahdollinen asiakkaalle, mikäli hänen Aktiassa säilytyksessä oleva varallisuus hoidetaan kolmannen osapuolen toimesta.

2.2 Oikeus Premium Banking -etuihin on henkilökohtainen eikä sitä voi siirtää toiselle.

2.3 Aktia Premium Banking -konseptin ostanut asiakas voi tarjota perheenjäsenilleen mahdollisuuden ryhtyä Aktia Premium Banking -asiakkaaksi. Perheenjäseniksi lasketaan puoliso, rekisteröidyn parisuhteen puoliso tai avopuoliso sekä lapset ja vanhemmat. Premium Banking -konseptin hinta perheenjäsenelle on sama kuin Premium Banking -asiakkaalle. Aktialla on oikeus määrittää, ketkä voivat muodostaa asiakaskokonaisuuden, ja Premium Banking -asiakkaan suostumus vaaditaan siihen, että perheenjäsen voidaan liittää etuohjelmaan. Premium Banking -asiakas ja hänen konseptin ostaneet perheenjäsenensä antavat näiden sääntöjen nojalla suostumuksensa siihen, että Aktia Pankki voi luovuttaa kaikille näille henkilöille tarvittavia tietoja asiakkaan asiakassuhteen laajuudesta Aktia-konsernissa ja muissa yhteistyökumppaneissa, jotka osallistuvat etujen myöntämiseen.

2.4 Asiakas, jolla on hoitamattomia tai perinnässä olevia lainoja tai joka muutoin on laiminlyönyt asiakasasemaansa, ei ole oikeutettu Premium Banking -konseptiin.

3. Premium Banking -edun myöntämisen ajankohta

Kun asiakkaasta tulee Premium Banking -asiakas, maksetaan pankkipalveluita koskeva Premium Banking -konseptin hinta seuraavasta kalenterikuukaudesta alkaen. Tätä ennen veloitetuista pankkipalvelumaksuista ei palauteta asiakkaalle. Premium Banking -asiakas tai Premium Banking -asiakkaan perheenjäsen putoaa pois Aktia Premium -konseptista, jos hän lopettaa palvelusta maksamisen tai jos asiakas tai Aktia sanoo konseptin irti alla olevan kohdan 5 mukaisesti. Jos asiakas käyttää osan rahoitusvaroistaan, ja hänen rahoitusvaransa Aktia Pankissa tai sen konserniyhtiössä putoavat alle 50 000 euron, se ei vaikuta asiakkaan oikeuteen Premium Banking -etuihin.

3.1 Pankkipalvelulla tarkoitetaan mitä tahansa Aktia Pankki Oy:n tai sen konserniyhtiön tuottamaa pankkituotetta.

3.2 Vakuutuspalvelulla tarkoitetaan mitä tahansa Aktia Henkivakuutus Oy:n tuottamaa vakuutustuotetta.

3.3 Ellei jokin pankki-, vakuutus- tai kiinteistönvälityspalvelu enää kuulu Aktia-konsernin tai sen yhteistyökumppanin palveluvalikoimaan, etu lakkaa välittömästi, ellei muuta ilmoiteta. Voimassa olevat asiakasedut löytyvät osoitteesta www.aktia.fi.

4. Muut ehdot

4.1 Aktia päättää myönnettävistä asiakaseduista, ja ne ovat voimassa toistaiseksi, ellei muuta ilmoiteta. Aktia voi myös päättää olla kokonaan tai osittain jatkamatta näitä asiakasetuja, jolloin tämä säännöstö ei enää ole voimassa lakkautettuja etutasoja koskevilta osiltaan. Aktia voi yksipuolisesti muuttaa näitä sääntöjä ja asiakasetuja. Tietoa muutoksista on Aktian verkkosivuilla. Lisäksi Aktia voi lähettää muutoksista ilmoituksen joko tekstiviestinä tai sähköpostitse asiakkaan Aktialle ilmoittamaan matkapuhelin- numeron tai sähköpostiosoitteeseen tai ilmoittaa niistä verkkopankissa tai muun sähköisen kanavan kautta sekä postitse. Aktia ei vastaa siitä, että teksti- tai sähköpostiviestit tavoittavat asiakkaan eikä myöskään niiden tietoturva. Muuttuneet säännöt ja asiakasedut tulevat voimaan aikaisintaan kuukausi sen jälkeen, kun asia on saatettu asiakkaiden tietoon tai heille on lähetetty siitä ilmoitus.

4.2 Edut koskevat normaalihinnoitettuja palveluja eikä niitä voi yhdistää muihin etuihin tai alennuksiin. Henkilö voi samanaikaisesti olla vain yhdellä etutasolla.

4.3 Tiedot vakuutuksiin myönnettävistä eduista löytyvät vakuutuslaskulta. Tiedot muista myönnettävistä eduista saa tarvittaessa Aktiasta.

4.4 Jotta yhteistyökumppanit voisivat myöntää tuotteistaan ja palveluistaan Aktian asiakasetuihin sisältyviä etuja, Aktia voi luovuttaa tietoja asiakkaan etutasosta etuohjelmaan kuuluville yhteistyökumppaneilleen. Aktian tietosuojaselosteessa kuvaillaan tarkemmin, miten henkilötietoja käsitellään sekä miten Aktia on sitoutunut turvaamaan asiakkaidensa yksityisyyden henkilötietoja käsiteltäessä. Tietosuojaseloste löytyy osoitteesta www.aktia.fi/sv/yksityisyyden-suoja.

4.5 Ostaessaan Premium Banking -konseptin asiakas hyväksyy, että Aktia voi lähettää asiakkaalle sähköpostitse uutiskirjeitä, markkinakatsauksia tms.

5. Sopimuksen voimassaolo sekä sopimuksen irtisanominen ja purkamisen

Aktia Premium Banking -sopimus on voimassa toistaiseksi. Asiakas voi irtisanoa sopimuksen kirjallisesti välittömästi ilman irtisanomisaikaa. Aktialla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään yhden (1) kuukauden kuluttua irtisanomisesta. Irtisanominen tehdään asiakasviestillä verkkopankissa tai muulla tavoin kirjallisesti. Mikäli etuohjelmaa koskeva sopimus on päättynyt siksi, että sopimus on irtisanottu, päättyvät Premium Banking -asiakasedut asiakkaan sekä asiakkaan perheenjäsenien osalta, ja asiakkaan tuotteisiin ja palveluihin.