

I detta meddelande har samlats allmän förhandsinformation avseende distansförsäljning av finansiella tjänster enligt 6–9 § i kap. 6 a i konsumentskyddslagen som förutsätts för de finansieringstjänster som Aktia Bank Abp erbjuder.

Det är fråga om distansförsäljning då ett nytt avtal om finansiella tjänster annat än sporadiskt ingås med hjälp av medel för distanskommunikation (senare även distansavtal), t.ex. i nätbanken eller andra digitala kanaler, så att kunden inte personligen träffar en representant för banken. Detta meddelande utgör en del av distansförsäljningsavtalet till den del som gäller ångerrätten.

All förhandsinformation, avtalsvillkor och kundbetjäning finns till kundernas förfogande på svenska och finska. Förhandsinformationen ges i enlighet med finsk lagstiftning. På distansavtal tillämpas finsk lag.

Den produktspecifika förhandsinformationen och avtalsvillkoren är tillgängliga i samband med varje produkt som erbjuds via nätbanken eller andra digitala kanaler. Ett utdrag ur prislistan finns också på www.aktia.fi. Den fullständiga prislistan finns till påseende på bankens kontor.

Kunden ska läsa igenom meddelandet och dess bilagor noga innan ett avtal om finansiella tjänster ingås.

Uppgifter om tjänsteleverantören

Namn: Aktia Bank Abp
Adress och hemort: Mannerheimvägen 14, PB 207, 00101 Helsingfors
Kontaktuppgifter: 010 247 5000 (växeln), www.aktia.fi

Banken är ett bolag som med koncession från och under tillsyn av Finansinspektionen i huvudsak utövar kreditinstitutsverksamhet. Banken har införts med FO-nummer 2181702-8 i handelsregistret som upprätthålls av Patent- och registerstyrelsen. På bankens verksamhet tillämpas finsk lag.

Kundservice ges på bankkontoren och kontorens kontaktinformation finns på bankens webbplats www.aktia.fi. Bankens kundservice kan nås per telefon 010 247 010. Hantering av ärenden per telefon kan förutsätta identifiering av kunden t.ex. med hjälp av nätbankskoder. Banken erbjuder finansieringstjänster också i Aktias nätbank och andra digitala kanaler.

Ångerrätt

När en kund ingår ett nytt avtal genom medel för distanskommunikation, t.ex. per telefon eller i nätbanken, omfattar avtalet i regel ångerrätt. Kunden har därmed rätt att bl.a. frånträda ett kreditavtal, kontoavtal, ett avtal om värdepapperstjänster samt ett till det anknutet avtal om skötselkonto. Samma ångerrätt har också en privat borgensman eller privat pantsättare för den garanti- eller pantsättningsförbindelse som denne ingått i distansförsäljning. Ångerrätten gäller emellertid inte handel med finansiella instrument såsom aktier eller fondandelar eftersom deras värde varierar enligt förändringar på marknaden. Ångerrätten gäller inte heller då kunden t.ex. i nätbanken sköter ärenden som hör till ett tidigare ingånget avtal såsom kreditavtal, nätbanksavtal och kontoavtal (användning av konto) eller om avtalet uppfylls på kundens uttryckliga begäran innan ångerfristen gått ut. Ångerrätten gäller inte heller då det är fråga om ändring av ett befintligt avtal.

Ångerrätten gäller 14 dygn från att kunden ingått avtalet via ett medel för distanskommunikation och när kunden fått eller kunnat få del av avtalsvillkoren som avser tjänsten och förhandsinformationen som gäller distansavtal. Om kunden vill utnyttja ångerrätten ska kunden meddela banken detta. Kunden ska i meddelandet precisera vilket avtal som ska hävas. När det gäller sparförsäkring har försäkringstagaren rätt att frånträda avtalet inom 30 dagar från mottagande av försäkringsbrevet.

Om kunden frånträder ett avtal är kunden skyldig att betala avtalsenliga samt övriga avgifter och provisioner enligt prislistan som meddelats innan avtalet ingicks för den tid produkten eller tjänsten utnyttjats av kunden. Efter att kunden har frånträtt ett avtal ska kunden senast 30 dagar efter att ha meddelat banken om frånrådandet återbetala betalningar och andra tillgångar som kunden fått på basis av avtalet till banken, i annat fall förfaller hävningen.

I fall avtalet som frånträds omfattar accessoriska tjänster, hävs även avtalet som gäller accessoriska tjänster automatiskt genom hävningen av avtalet.

Närmare information om ångerrätten för specifika produkter/tjänster finns i de allmänna avtalsvillkoren för respektive produkt/tjänst eller i förhandsinformationen om produkten/tjänsten.

Kundrådgivning och rättsmedel

I frågor som gäller distansavtal och ingående av sådant ska kunden alltid i första hand kontakta bankens kundservice tfn 010 247 010 eller skicka ett skriftligt meddelande till banken via meddelandefunktionen i nätbanken eller en annan elektronisk kanal som godkänts av banken. Kunden ska utan dröjsmål meddela banken om fel i tjänsten och om eventuella därtill anslutande krav.

Om det mellan banken och kunden uppstår en sådan meningsskiljaktighet angående tjänsten eller produkten som dessa genom förhandlingar sinsemellan inte kan lösa, kan kunden, om kunden så önskar, be om hjälp av Fines försäkrings- och finansrådgivning för att reda ut situationen eller hänskjuta meningsskiljaktigheten till besvärsvärförande utanför domstol, såsom Konsumenttvistenämnden eller Banknämnden, i fråga om värdepapper till Värdepappersnämnden eller i fråga om liv-, spar- och andra försäkringar till Försäkringsnämnden.

Fines försäkrings- och finansrådgivning

Om man inte kan lösa meningsskiljaktigheten angående tjänsten i förhandlingar mellan banken och kunden kan kunden ta kontakt med Försäkrings- och finansrådgivningen eller Banknämnden som verkar i anslutning till den. De kan hjälpa till med att reda ut meningsskiljaktigheten, men kan inte komma med en rättsligt bindande lösning i ärendet. Tjänsten är avgiftsfri. Adressen är Porkkalagatan 1, 00180 Helsingfors, tfn (09) 6850 120 och e-post: info@fine.fi. Mera information finns på www.fine.fi.

Värdepappersnämnden

Värdepappersnämnden söker lösning i ärenden som gäller innehållet i värdepappersmarknadslagstiftningen och i myndighetsbestämmelser i anslutning därtill samt tillämpning av avtalsvillkor, god värdepappershandelssed och övriga ärenden som gäller värdepapperspraxis. Tjänsten är avgiftsfri. Värdepappersnämnden fungerar i anslutning till

Försäkrings- och finansrådgivningen (se adress ovan). Närmare anvisningar för hur man inlämnar klagomål finns på www.fine.fi.

Försäkringsnämnden

Försäkringsnämnden ger avgiftsfritt rekommendationer och utlåtanden i försäkringsärenden. Försäkringsnämnden fungerar i anslutning till Försäkrings- och finansrådgivningen (se adress ovan). Närmare anvisningar för hur man inlämnar klagomål finns på www.fine.fi.

Konsumenttvistenämnden

Konsumenttvistenämnden kan ge rekommendationer om lösning på meningsskiljaktighet mellan kund och näringsidkare i anslutning till köp av en konsumtionsnyttighet, såsom investeringstjänst, eller i samband med ett avtal om en sådan nyttighet. Nämnden behandlar dock inte ärenden som avser sparförsäkringar eller värdepapper.

Konsumenttvistenämndens kontaktinformation: Tavastvägen 3, PB 306, 00531 Helsingfors, tfn 029 566 5200 (växeln). Närmare anvisningar för hur man inlämnar klagomål finns på www.kulutajarita.fi.

Finansinspektionen

Kunden kan också kontakta Finansinspektionen i ärenden som gäller finansiella tjänster: Finansinspektionen, Snellmangatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors, tfn 183 51 (växeln); e-post kirjaamo@finanssivalvonta.fi; www.finanssivalvonta.fi.

Twister till följd av tjänsten kan även lösas vid Helsingfors tingsrätt om kunden i egenskap av konsument inte kräver att handläggningen av ärendet sköts i den allmänna tingsrätten på den ort inom vars domkrets han har sin hemort.

Skatter

Kunden kan bli tvungen att betala även andra än via banken debiterade skatter och offentliga avgifter. Kunden ska vara medveten om att investering och investeringsegendom kan ha vissa skattepåföljder. Banken ansvarar inte för ändringar i skattelagar, rättspraxis eller beskattningspraxis. Texten nedan baserar sig på den i april 2020 gällande skattelagstiftningen och avser närmast produkter/tjänster som banken erbjuder i distansförsäljning och i Finland allmänt skattskyldiga privatpersoner och dödsbon. Den är inte avsedd som skatterådgivning. Kunden ska själv skaffa sig tillräckliga uppgifter om vilka skattepåföljder kundens investeringar och därtill anslutande beslut har.

Skattepliktiga kapitalinkomster är bl.a. dividender, placeringsfondernas avkastning och överlåtelsevinster samt räntor under vissa villkor. Inkomstskatteprocenten på kapitalinkomst är 30 procent och 34 procent då kapitalinkomsten överskrider 30 000 euro.

Av dividenden från ett offentligt noterat bolag är 85 procent kapitalinkomst och 15 procent skattefri inkomst. Banken uppstår förskottsinnehållning på 25,5 procent på dessa dividender.

På överlåtelsevinst betalas i regel kapitalinkomstskatt, och överlåtelseförlust kan i regel avdras från överlåtelsevinster och till den överstigande delen från andra kapitalinkomster under skatteåret och under fem därpå följande år. Inkomst från överlåtelsevinst är skattefri, om överlåtelseernas värde under skatteåret inte överstiger 1 000 euro, och på motsvarande sätt kan överlåtelseförlust inte avdras, om anskaffningsutgiften för den under skatteåret överlåtna egendomen uppgår till högst 1 000 euro.

Banken uppstår källskatt på räntan på obligationslån eller depositioner samt på indexgottgörelse i samband med utbetalning av avkastning. Källskatten på ränteinkomst är 30 procent. Även avkastningen på s.k. aktiedepositionskonton är källskattepliktig. Ränteutgifter, för vilka källskatt har uppburits, ska inte uppges i skattedeklarationen. Räntegottgörelser på eftermarknader i samband med handel med masskuldebrevslån, dvs. eftermarknadsgottgörelser, utgör däremot kapitalinkomst och banken uppstår en förskottsinnehållning på 30 procent på dem. Avkastningen från försäkringen är också kapitalinkomst, och försäkringsbolaget uppstår alltid 30 % i kapitalinkomst på den.

För överlåtelse av värdepapper betalas i regel överlåtelseskatt. Om handeln sker på en i värdepappersmarknadslagen avsedd reglerad marknad eller i multilateral handel, t.ex. via NASDAQ OMX Helsinki Oy, dvs. Helsingforsbörsen, betalas dock i regel ingen överlåtelseskatt.

Risker

Investeringar och investeringsprodukter förknippas alltid med en ekonomisk risk. Den eftersträlvade avkastningen kan utebli och man kan t.o.m. förlora det investerade kapitalet. Innan man fattar ett investeringsbeslut är det skäl att studera investeringsmarknaden och olika investeringsalternativ. Kunden ansvarar ensam för investeringsverksamhetens ekonomiska resultat, både i fråga om utförda och uteblivna åtgärder och för skattepåföljder på grund av fattade investeringsbeslut och risker i anslutning till investeringsverksamheten. Detta ansvar ligger på kunden oberoende av om banken utfört en lämplighetsbedömning om kunden eller det finansiella instrumentet eller om kunden anses ha fått investeringsrådgivning i anknäpning till investeringsbeslutet. En historisk värdeutveckling är ingen garanti för den kommande utvecklingen. Värdet på investeringarna kan stiga eller sjunka.

Tjänster

1. De primära egenskaperna hos förvaring av värdepapper

Med ett avtal om värdepapperstjänster överenskommer kunden och banken om förvaring av värdepapper som registreras på ett värdepappers- eller värdeandelskonto samt om förvaring av fysiska värdepapper. Värdepapper som noteras på Helsingforsbörsen samt största delen av de inhemska obligationslånen är anslutna till värdeandelsystemet.

Förutom för förvaring av värdepapper behövs ett avtal om värdepapperstjänster även för handelstjänsten som erbjuds i nätbanken. Avtalet består av de allmänna villkoren och prislisan. Såvida det är möjligt att ingå avtalet om värdepapperstjänster via ett medel för distanskommunikation, förutsätts i regel att kunden har anslutit ett brukskonto i banken som skötselkonto för värdepappersförvaret och värdeandelskontot samt att kunden är myndig. Kunden kan frånträda ett avtal som ingåtts via ett medel för distanskommunikation utan kostnad, men kunden ska betala de avgifter som upplupit under avtalets giltighetstid. En ytterligare förutsättning för frånträde är att det inte finns någon förmögenhet i värdepappersförvaret eller på värdeandelskontot och inte heller några begränsningar som gäller det. För värdepappersförvaret och värdeandelskontot uppbärs avgifter enligt bankens vid var tid gällande prislista.

2. De primära egenskaperna hos handelstjänsten i nätbanken

Med handelstjänsten i nätbanken, som står till kundens förfogande som en del av nätbanksavtalet och avtalet om värdepapperstjänster mellan kunden och banken, kan kunden följa med värdet på sina placeringar, lämna uppdrag via NASDAQ OMX Helsinki Oy och följa med hur de genomförs.

Avgifter för värdepappershandel uppbärs i samband med handeln och för handelstjänsten uppbärs avgifter enligt bankens vid var tidpunkt gällande prislista. Ängerrätten gäller inte enskilda värdepapperstransaktioner eftersom värdet på värdepappren varierar enligt förändringar på marknaden.

3. De primära egenskaperna hos investeringstjänster

Investeringstjänster som erbjuds av banken är bl.a. förmedling och utförande av order, investeringsrådgivning och kapitalförvaltning.

Med **förmedling av order** avses mottagande och förmedling av kundens order som avser finansiella instrument. Med **utförande av order** avses utförande av kundens order som avser finansiella instrument för kundens räkning.

Vid **investeringsrådgivning** ger banken en personlig rekommendation till kunden i fråga om transaktioner som avser vissa finansiella instrument. För investeringsrådgivning används även benämningen placeringsrådgivning. Kunden fattar alltid själv beslut om samtliga placeringsåtgärder och bär all risk i anslutning till placeringarna. Den investeringsrådgivning som banken erbjuder är s.k. icke-oberoende rådgivning. Föremål till investeringsrådgivning är i första hand produkter som produceras av företag som tillhör Aktiakoncernen, framför allt placeringsfonder förvaldade av Aktia Fondbolag Ab.

Med **konsultativ kapitalförvaltning** avses en tjänst inom ramen för vilken banken ger placeringsrådgivning och tar emot order från kunden för att förmedla och/eller utföra dem i enlighet med tillsammans med kunden ingånget avtal. Kunden fattar alltid själv beslut om samtliga placeringsåtgärder och bär all risk i anslutning till placeringarna.

Med **diskretionär förmögenhetsförvaltning** avses en tjänst, där banken förvaltar finansiella instrument enligt avtal med kunden på ett sådant sätt att banken har getts ensam beslutanderätt om placering av instrumenten. För tjänsten används även begreppet kapitalförvaltning. Kunden bär all risk i anslutning till placeringarna.

Mera information om investeringstjänsterna finns tillgänglig i bankens Meddelande för investerare på www.aktia.fi och i nätbanken, samt i de tjänstespecifika avtalsvillkoren.

Produkter

1. De primära egenskaperna hos depositioner

Depositioner är enbart för banker tillåtet mottagande av deponerbara medel. Det innebär att banken av allmänheten lånar tillgångar för en viss tid (placeringsdeposition) eller på obestämd tid. På de deponerade medlen betalas ränta enligt kontovillkoren. Den kan vara fast eller bunden till en referensränta.

I kontoavtalet kommer man dessutom överens om bl.a.: eventuell maxi- eller minimiränteklausul, ränteperiod och räntebetalningsdag, depositionstid, kostnader och avgifter för depositionen. Uppgifter om gällande räntor och eventuella kostnader finns i kontoavtalet och/eller i kontovillkoren, som även finns tillgängliga på kontoret och i nätbanken. Till kontot kan man enligt kontoavtalet ansluta olika tjänster, såsom nätbank, andra tjänster för betalning, Credit/Debit-kort och kreditlimit.

Kunden kan frånträda ett kontoavtal som ingåtts med medel för distanskommunikation, men betalningsmedlen som anslutits till kontot, t.ex. Debit-kort, ska återlämnas i samband med frånträdet. I annat fall förfaller hävningen av kontoavtalet. Avtalen för övriga tjänster som anslutits till kontot upphör automatiskt i samband med att kontoavtalet hävs.

I samband med hävningen förfaller avgifter och provisioner för använda tjänster som hänför sig till kontot och tjänsterna i anslutning till det omedelbart till betalning. Banken betalar inte tillbaka redan debiterade avgifter och provisioner. Banken återbetalar de medel som satts in på kontot till kunden inom 30 dagar från det att meddelandet om frånträddande mottagits. På medlen betalas inte ränta.

2. Kort

Banken beviljar betaltids- och kreditkort. Kortet kan vara Credit-kort med kredit-egenskap, Debit-kort med debit-egenskap, kombinationskort med både credit- och debit-egenskap eller Prepaid-kort. Kortet accepteras som betalningsmedel i hemlandet och utomlands. Kortens kortvillkor, användningsvillkor och prislistan som gäller kortet är tillgängliga på bankens webbplats.

3. De primära egenskaperna hos fondandelar

Banken förmedlar fondandelar i placeringsfonder och i alternativa investeringsfonder som olika fondbolag och fondföretag förvaltar. Fondandelarnas huvudsakliga egenskaper framgår av stadgarna, basfakta för investerare och fondprospekten för respektive fond. Dessa finns tillgängliga på www.aktia.fi. Mera information om egenskaper och risker hos fonder och andra finansiella instrument är tillgänglig i Meddelande för investerare som publicerats på bankens webbplats och i nätbanken.

4. De primära egenskaperna hos obligationslån

Obligationslån är lån emitterade av stat, kommun, företag eller andra sammanslutningar vilka erbjuds till allmänheten för en viss tid, i regel minst två år. Obligationslånen är eftermarknadsdugliga, dvs. att man kan idka handel med dem på sekundärmarknaden efter emissionen. Tidtabellen för återbetalning av obligationslånen räntor och kapital bestäms i lånevillkoren. I allmänhet återbetalas det nominella kapitalet i slutet av lånetiden och räntorna årligen på den kalenderdag lånet emitterades.

Indexlån är obligationslån, vilkas avkastning bestäms på basis av värdeutvecklingen hos ett förutbestämt index eller en indexränta. Indexlån kan gå under olika benämningar, såsom placeringsobligation, aktieindexlån, aktielån, kreditkorglån, räntekorglån, valutakorglån osv. eller aktie-, råvaru- eller annat certifikat, beroende på vilken underliggande tillgång lånets avkastning baseras på och hurudan instrumentets struktur är. Dessa instrument har även en gemensam benämning, strukturerade produkter. Indexlån är i allmänhet kapitaltryggade, dvs. att emitenten betalar lånets nominella kapital till placeraren på förfalldagen. För räknasättet för indexgottgörelsen hos ett enskilt indexlån redogörs

i de lånespecifika villkoren. Avkastningen på lån av samma typ kan även bestämmas på basis av värdeutvecklingen hos en förutbestämd aktie eller aktiekorg.

Debenturer är obligationslån för vilka i allmänhet inte ställts säkerhet och som har sämre förmånsrätt än emitentens övriga förbindelser.

5. De primära egenskaperna hos aktier

Via bankens nätbank kan kunden köpa eller sälja aktier som är föremål för handel på en sådan reglerad marknad eller i multilateral handel som nätbankens handelstjänst ger tillträde till. Det kan också vara möjligt att teckna aktier i en aktieemission eller att sälja teckningsrätter via nätbanken eller något annat medel för distanskommunikation. På kursen (priset) på en aktie på marknadsplatsen inverkar framför allt utbudet och efterfrågan på aktien. Aktieplaceringar är alltid förbundna med risk att förlora kapitalet, om aktiens värde sjunker eller aktien blir värdelös till exempel till följd av att företaget går i konkurs.

6. De primära egenskaperna hos sparförsäkringar

Aktia Sparförsäkring är en fondanknuten sparlivförsäkring. Till försäkringen ansluts kalkylmässigt placeringsobjekt, vanligtvis fonder. Försäkringsbesparingen bestäms av värdeutvecklingen på den placerade summan och de valda placeringsobjekten. Kostnaderna för försäkringen minskar besparingen.

Försäkringstagaren har rätt att återkalla sparförsäkringsavtalet inom 30 dagar från mottagande av försäkringsbrevet genom att skicka ett skriftligt meddelande om detta till försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget återbetalar då de av försäkringstagaren betalda försäkringspremierna utan dröjsmål och senast inom 30 dagar från att ha mottagit nödvändig information för återbetalningen av premierna. Om placeringsobjektens värde har sjunkit efter att försäkringen har trätt i kraft återbetalas dock endast det belopp som motsvarar placeringsobjektens värde vid tidpunkten för återkallelsen.

7. Lån

Banken beviljar säkerställda konsumtionslån på mer än 10 000 euro till konsumentkunder. Med säkerställda konsumtionslån avses konsumentkredit som banken enligt avtal beviljar konsumenten för annat ändamål än för anskaffning av bostadsegendom eller bevarande av äganderätt i anslutning till den och för vilken en betryggande säkerhet som banken separat godkänt ställts som säkerhet för betalning. Ett konsumtionslån med bostadssäkerhet är en s.k. engångskredit som betalas i en post till konsumentens konto. Lånebeloppet, månadsraten och lånetiden avtalas med konsumenten separat.

Studielån är ett statsgaranterat lån som banken beviljar studeranden. Banken beviljar studielånet under förutsättning att kunden beviljats statsgaranti. Lånebeloppet är det belopp som beviljats som statsgaranti. Lånet återbetalas efter att studierna avslutats, varmed amorterings- och månadsraten överenskomms separat med kunden.

Mera detaljerade kreditvillkor och priser överenskomms i kreditavtalet mellan banken och kunden. Villkor som gäller krediterna och prislistan är tillgängliga på bankens webbplats.

8. Säkerheter

Banken förutsätter betryggande säkerheter för vissa låneprodukter. En betryggande säkerhet kan vara en pant eller en garanti som ställs av en fysisk person.

I pantsättningen ger pantsättaren egendom som säkerhet för att skulden till banken betalas. Om gäldenären inte betalar skulden på överenskommet sätt, kan banken driva in skulden från den pantsatta egendomen. En fysisk person som ställt pant för någon annans skuld kallas enskild pantsättare.

När det gäller borgen tar borgensmannen ansvaret för betalning av en annan persons skuld till banken. Om gäldenären inte betalar skulden på överenskommet sätt, kan banken driva in skulden från borgensmannen. En fysisk person som ställt en borgen kallas enskild borgensman.

Det är skäl att överväga noga borgen och pantsättning av en annan persons skuld. Mer information om borgen och pantsättning kan den som ställer säkerheten få även från bankens blanketter "Information till pantsättare" och "Information till borgensman".

Då en privat pantsättare eller privat borgensman återkallar distansförsäljningsavtalet han ingått, har banken rätt att driva in de faktiska kostnaderna och provisionerna för säkerhetsarrangemanget och som inte längre kan återbetalas. Kostnader kan vara t.ex. myndighetskostnader i samband med lagfartsansökan eller inteckning. Ifall pantsättningsförbindelsen omfattar mer än en pantsättare och en använder sin ånger rätt, anses anmälan om återkallande gälla hela pantsättningen och alla pantsättare.

Dataskydd

Som personuppgiftsansvarig behandlar banken personuppgifter enligt gällande dataskyddslagstiftning. I bankens dataskyddsbeskrivning berättas noggrannare om behandlingen av personuppgifter samt om hur banken har förbundit sig till att ta hand om sina kunders integritet vid behandling av personuppgifter. Dataskyddsbeskrivningen finns på adressen **www.aktia.fi**.

Meddelandet har senast uppdaterats i april 2020.