

Digitaalinen rahastoneuvoja -sijoituspalvelun yleiset ehdot

22.10.2024

1 Johdanto

Digitaalinen rahastoneuvoja -sijoituspalvelu on sijoitusneuvontaa sisältävä itsepalveluratkaisu, jonka kautta voit sijoittaa sijoitusprofiilisi sopivaan sijoitusrahastoon.

Digitaalinen rahastoneuvoja -palvelussa Danske Bank ostaa puolestasi osuuksia valitsemistasi sijoitusrahastoista koko summalla, joka on talletettu sopimukseen yhdistetylle rahatilille (hoitotili). Digitaalinen rahastoneuvoja ei ole yksilöllinen täyden valtakirjan varainhoitoratkaisu, mutta rahaston salkunhoitajat muokkaavat ja optimoivat sijoitusrahastojen sisältöä jatkuvasti kunkin rahaston riskiprofiilin ja sijoitusstrategian pohjalta.

Digitaalinen rahastoneuvoja -palvelun tarjoaa Danske Bank A/S, Suomen sivuliike.

Voit käyttää Digitaalinen rahastoneuvoja -palvelua vain, kun asut Suomessa ja sinulla on Danske Bankin pankkitunnukset.

Jos muutat ulkomaille, rahaston asiakirjoissa esitetyt ehdot tai paikallinen lainsäädäntö saattavat pakottaa meidät tekemään muutoksia sijoitukseesi. Nämä muutokset voivat johtaa siihen, että estämme säilytystilisi käytön ja pahimmassa tapauksessa joudumme myymään sijoitukseesi.

Et voi käyttää Digitaalinen rahastoneuvoja -palvelua, jos asut ja/tai olet verovelvollinen USA:ssa tai olet USA:n kansalainen.

Solmimalla sijoituspalvelua koskevat sopimukset ja ottamalla Digitaalinen rahastoneuvoja -palvelun käyttöön vahvistat tutustuneesi ja hyväksyneesi kaikki palvelua koskevat ehdot ja hinnastot.

2 Digitaalinen rahastoneuvoja -palvelun sopimukset

Digitaalinen rahastoneuvoja -palveluun sijoittamista varten tarvitet sopimuksen

Danske Sijoituspalvelusta, Digitaalinen rahastoneuvoja -sijoitusneuvontasopimuksen ja sopimuksen hoitotilistä. Digitaalinen rahastoneuvoja -palveluun sovelletaan näitä ehtoja ja kaikkia Danske Sijoituspalvelusopimuksessa ja Digitaalinen rahastoneuvoja sijoitusneuvontasopimuksessa lueteltuja ehtoja ja hinnastoja sekä valitsemiasi sijoitusrahastoja koskevia rahastomateriaaleja.

Mikäli ehtojen välillä on eroavaisuuksia, sovelletaan ensisijaisesti Digitaalinen rahastoneuvoja -sopimusta ja siihen liittyviä ehtoja.

Sinun tulee allekirjoittaa Digitaalinen rahastoneuvoja -palveluun liittyvät sopimukset ja samalla hyväksyt kaikki palvelua koskevat ehdot ja hinnastot. Sähköinen allekirjoituksesi on samalla tavalla sitova, kuin fyysisen asiakirjan allekirjoitus. Digitaalinen rahastoneuvoja -palveluun liitettyjä hoito- ja säilytystilejä käytetään palvelun kautta tekemiisi sijoituksiin, ja sinulla ei ole käyttöoikeutta niihin. Pankilla on oikeus poistaa käyttöoikeutesi em. tileihin ja säilytyksiin.

3 Digitaalisten dokumenttien vastaanotto

Digitaalinen rahastoneuvoja on digitaalinen palvelu. Tämä tarkoittaa, että sinun ja Danske Bankin välinen viestintä tapahtuu digitaalisesti, ja saat kaikki asiakirjat ja muut tiedot sähköisesti. Tämä sisältää esimerkiksi rahastoja koskevat materiaalit ja dokumentaation digitaalisista neuvoista.

Siksi palvelun käytön edellytyksenä on, että pystyt vastaanottamaan digitaalisia asiakirjoja Danske Bankista mobiili- ja verkkopankkiin. Jos et ole rekisteröitynyt Danske Bankin sähköisen sopimusarkiston käyttäjäksi, voit tehdä sen mobiili- tai verkkopankkissasi.

Sähköisesti toimitetuilla dokumenteilla on sama juridinen vaikutus kuin paperipostilla lähettyillä dokumenteilla. Tämä tarkoittaa sitä, että sinun tulee avata ja tarkastaa digitaalisesti lähetetyt dokumentit samalla tavalla, kuin paperipostilla lähetetyt.

Jos haluat vaihtoehdon digitaaliselle neuvonnalle etkä halua vastaanottaa asiakirjoja digitaalisesti, ota yhteyttä Danske Bankin asiakaspalveluun.

4 Henkilötietojesi käsittely

Digitaalinen rahastoneuvoja -sopimuksen solmimisen yhteydessä Danske Bank käsittelee sinua koskevia henkilötietoja. Teemme niin selvittääksemme, voitko sijoittaa Digitaalisen rahastoneuvojan kautta ja noudattaaksemme kanssasi tekemäämme sopimusta.

Lisäksi käsittelemme henkilötietoja määrittääksemme sijoitusprofiilisi. Tämä sisältää tietoja sijoitustavoitteesta ja -ajasta, taloudellisesta tilanteestasi (mukaan lukien tulot, varat ja velat, jotta voimme arvioida taloudellisen riskinkantokykyäsi), sijoituskokemuksestasi ja -tietämyksestäsi sekä siitä, millaisen riskitason olet valmis hyväksymään ja miten haluat kestävän kehityksen näkyvän sijoituksessasi. Teemme niin noudattaaksemme lakisääteisiä vaatimuksia, mukaan lukien MiFID II -direktiivin mukaiset vaatimukset soveltuvuusarvioinnista ja sijoitusneuvonnasta (Rahoitusvälineiden Markkinat -direktiivi 2014).

Sinulle annettava sijoitussuositus perustuu sijoitusprofiiliisi. Digitaalinen rahastoneuvoja -palvelussa antamiesi tietojen perusteella arvioimme, mikä sijoitus sopii parhaiten sijoitusprofiiliisi - ja siten sopii sinulle.

Palvelu antaa sijoitussuosituksen täysin ilman ihmisen osallistumista eli tiedot käsitellään automaattisesti (automaattinen päätöksenteko). Automatisoidun prosessin taustalla olevan yleisen logiikan mukaisesti järjestelmä laskee taloudellisen tappionkantokykyäsi. Tappionkantokyky on ratkaisevan tärkeä määritettäessä, voitko sijoittaa Digitaalisen rahastoneuvojan kautta. Järjestelmä tekee laskelman käyttämällä matemaattista kaavaa, joka perustuu tulojasi, kulujasi, henkilökohtaista omaisuuttasi (säästöjen, sijoitusten, ja muiden merkittävien varojen, kuten kiinteistöjen arvoa) ja velkojasi koskeviin tietoihin. Danske Bank arvioi laskelman säännöllisesti varmistaakseen, että tappionkantokykyyn rajat on laskettu oikein. Laskettua tappionkantokykyäsi verrataan muihin tietoihisi, erityisesti riskimieltymyksiisi, jotta saat sopivan sijoitussuosituksen. Jos esimerkiksi olet valmis sietämään korkeaa riskiä, mutta tappionkantokykyäsi on alhainen,

suosittelemme riskiltään pienempää sijoitusta, joka vastaa tappionkantokykyäsi.

Sijoitussuositus ei ole sitova, ja päätös suosituksemme noudattamisesta on aina sinun. Jos et halua noudattaa suosituksessa annettuja neuvoja, et voi sijoittaa Digitaalisen rahastoneuvojan kautta.

Jos et hyväksy sijoitussuosituksiamme, haluaisit että suositus tarkistetaan, tai et halua noudattaa suositusta, ota yhteyttä Danske Bankin asiakaspalveluun.

Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä Danske Bankissa löydät pankin tietosuojatiedotteesta osoitteesta danskebank.fi/tietosuoja.

5 Asiakassuhteen kartoitus ja soveltuvuusarviointi

Ymmärrät, että neuvot perustuvat Digitaalinen rahastoneuvoja -palvelussa antamiisi summiin ja tietoihin, ja on sinun vastuullasi varmistaa, että tiedot ovat oikein ja täydellisiä eivätkä ne ole harhaanjohtavia. Danske Bank ei ole vastuussa virheellisiin tietoihin perustuvien neuvojen antamisesta.

6 Digitaalinen sijoitusneuvonta

Danske Bank tarjoaa Digitaalinen rahastoneuvoja -palvelun kautta digitaalista, ei-riippumatonta sijoitusneuvontaa. Tämä tarkoittaa, että Digitaalinen rahastoneuvoja -palvelun neuvot perustuvat ja rajoittuvat tiettyihin Danske Invest Management A/S:n (jäljempänä "DIMA") tarjoamiin ja hallinnoimiin sijoitusrahastoihin. DIMA on Danske Bank -konsernin rahastoyhtiö.

Digitaalinen rahastoneuvoja -palvelun kautta annettavat neuvot muodostuvat automaattisesti ja täysin ilman ihmisen osallistumista. Neuvontapalvelumme perustuvat tietoihin taloudellisesta tilanteestasi, kokemuksestasi ja tietämyksestäsi, sijoitustavoitteestasi, valitsemastasi sijoitusajasta sekä riskinsietokyvystä ja kestävään kehitykseen liittyvistä mieltymyksistäsi. Antamasi tiedot ja vastaukset vaikuttavat suoraan saamaasi sijoitussuositukseen. Toisin kuin kasvokkain ja verkossa käytävissä asiakastapaamisissa sijoitusneuvojan kanssa, Digitaalinen rahastoneuvoja ei arvioi antamiasi tietoja harkinnanvaraisesti. Digitaalinen rahastoneuvoja pystyy esittämään jatkokysymyksiä vain rajoitetusti. Siksi on

tärkeää, että antamasi tiedot ovat täsmällisiä, ajantasaisia ja paikkansapitäviä. Digitaalisen rahastoneuvojan kautta antamamme neuvot perustuvat siis yksinomaan ilmoittamiisi tietoihin ja summiin sekä summaan, jonka ilmoitat haluavasi sijoittaa.

Sijoitusprofiilisi määrittää palvelussa. Tämä tarkoittaa, että tunnistamme sijoitustavoitteesi, sijoitusaikasi, taloudellisen tilanteesi, riskiin ja kestävään kehitykseen liittyvät mieltymyksesi sekä kerromme sinulle, mikä sijoitusrahasto on. Lähetämme erikseen yhteenvedon sijoitusprofiilistasi ja linkin tärkeimpiin tietoasiakirjoihin verkkopankin arkistoon.

Annettua sijoitusneuvoa varten Digitaalinen rahastoneuvoja tarkistaa, onko sinulla tarvittava kokemus ja tietämys joukkovelkakirjalaina-, osake- ja yhdistelmärahastoista, jotka muodostavat kaupankäyntialueesi. Vahvistamme tai olemme vahvistaneet joko pakollisella kokeella ja siihen liittyvällä oppimismateriaalilla tai aiempien arviointien perusteella, että olet hankkinut tarvittavan kokemuksen ja tietämyksen palvelun kautta saatavilla olevista joukkovelkakirjalaina-, osake- ja yhdistelmärahastoista.

Digitaalinen rahastoneuvoja käyttää algoritmia (tietokoneohjelmaa) tietojen keräämiseen ja neuvojen antamiseen tarvittaessa. Kun Digitaalinen rahastoneuvoja arvioi, mitkä sijoitukset sopivat sinulle, arviointi perustuu palvelussa antamiisi tietoihin, joten on tärkeää, että annetut tiedot ovat paikkansapitäviä, täsmällisiä ja täydellisiä.

7 Tietojesi päivittäminen ja sijoitusprofiilisi mukauttaminen

Osana Digitaalisen rahastoneuvojan sijoitusneuvontaa kehotamme sinua säännöllisesti päivittämään tietosi, jotka muodostavat sijoitusprofiilisi perustan. Teemme tämän varmistukseksi, että sijoituksesi vastaa taloudellista tilannettasi, riskiprofiiliasi ja sijoitusaikasi. Jos olosuhteet ovat muuttuneet ja saat muutetun sijoitussuosituksen tietojesi päivittämisen vuoksi, sinun on mukautettava sijoitustasi uuden suosituksen mukaisesti.

Jos et halua noudattaa Digitaalisen rahastoneuvojan sijoitussuositusta etkä siis halua hyötyä palvelun sijoitusneuvoista, Digitaalinen rahastoneuvoja -sopimuksesi irtisanotaan. Tämän jälkeen voit joko

- tehdä Danske Kaupankäynti Online -sopimuksen, ja rahasto-osuutesi siirretään tähän sopimukseen liitettylle säilytystilille. Sen jälkeen ostaa ja myydä arvopapereita itse ilman neuvoja tai
- myydä sijoitusrahasto-osuutesi. Mikäli et myy rahasto-osuuksiasi 4 kuukauden kuluessa Digitaalinen rahastoneuvoja -sopimuksesi irtisanomisesta, pankki myy rahasto-osuutesi.

8 Maksut ja sijoittaminen Digitaalinen rahastoneuvoja -palvelussa

Digitaalinen rahastoneuvoja -sopimuksessa sovitaan rahavarojen siirtämisestä hoitotililtä. Jotta siirto voidaan tehdä, tilille pitää tallettaa siirrettävä rahasumma. Tilille on myös myöhemmin mahdollista tallettaa rahaa. Talletettu summa käytetään automaattisesti sovittuun rahastoon tehtäviin sijoituksiin Digitaalinen rahastoneuvoja -sopimuksessa kuvatulla tavalla.

Kun hoitotilillä on tuotteen vähimmäissumma 10 EUR, Danske Bank aloittaa ostotoimeksiannon viimeistään kolme (3) pankkipäivää myöhemmin. Danske Bank voi pitää tilillä pientä jäännössaldoa, jotta voidaan välttyä suunnittelemattomalta tilinylitykseltä, joka johtuu pyöristämisestä ostettaessa rahasto-osuuksia sijoituspalvelussa (hintahailahtelut ja vastaavat tapahtumat). Jokainen yksittäinen ostotoimeksianto katsotaan tekemäksesi sinä pankkipäivänä, jona hoitotilin saldo vastaa tuotteen vähimmäissummaa.

Mikäli rahasto, jonka olet valinnut, sulautuu toiseen rahastoon, toimeksiantosi tehdään jatkossa automaattisesti sulautumisessa vastaanottavaan rahastoon.

Jos päätät nostaa rahaa hoitotililtä, Danske Bank myy sijoitusrahasto-osuutesi kokonaan tai osittain. Myyntitoimeksiantosi toteutetaan neljän (4) pankkipäivän kuluessa nostopyynnöstäsi. Jokaisen yksittäisen myyntitoimeksiannon katsotaan olevan tehty sinä pankkipäivänä, jona pyydät rahojen nostamista hoitotililtä tai jona pyydät meitä lopettamaan Digitaalinen rahastoneuvoja -sopimuksen. Huomaa, että kauppa toteutetaan varsinaisen kaupankäyntipäivän hintaan, ei sen pankkipäivän hintaan, jolloin annat kaupankäyntitoimeksiannon.

Yleensä summan sijoittamiseen menee neljä (4) pankkipäivää, mutta erityistapauksissa se

voi kestää jopa seitsemän (7) pankkipäivää. Sama aika kuluu myös siirtoon hoitotililtä vastaanottavalle tilille.

Jos luovuttavalla tilillä ei ole riittävästi varoja tai et maksa vähintään 10 euron summaa Digitaalinen rahastoneuvoja -hoitotilillesi 30 päivän kuluessa Digitaalinen rahastoneuvoja -sopimuksen solmimisesta, Danske Bank voi irtisanoa sopimuksesi ja sulkea siihen liittyvän hoitotilin ja säilytystilin. Sinulle ilmoitetaan kaikista puuttuvista talletuksista ennen sopimuksen irtisanomista.

Emme suosittele, että käytät sijoittamiseen lyhytaikaista velkaa.

9 Peruutusosoikeus

Sinulla ei ole oikeutta peruuttaa Digitaalinen rahastoneuvoja -sopimusta, koska peruutusosoikeus ei koske palveluita, joiden hinnat riippuvat rahoitusmarkkinoilla tapahtuvista vaihteluista, joihin palveluntarjoaja ei vaikuta ja joita saattaa ilmetä peruutusajanjakson aikana. Sijoittajatiedotteessa on lisätietoja peruutusosoikeudesta.

10 Digitaalinen rahastoneuvoja -palvelusta perittävät palkkiot

Danske Bank perii tämän sopimuksen mukaisten tehtävien hoidosta sopimuspalkkion, johon lisätään kulloinkin voimassa oleva arvonlisävero. Palkkion määrätymisperuste, suuruus ja maksuajankohdat on määritelty kulloinkin voimassa olevassa Digitaalinen rahastoneuvoja -palvelun hinnastossa. Allekirjoittamalla sopimuksen asiakas valtuuttaa Danske Bankin perimään sopimuspalkkion asiakkaan tililtä sovittuina veloituspäivinä. Digitaalinen rahastoneuvoja sijoitusneuvontasopimuksen neuvonnan piiriin kuulumattomien palvelujen, kuten arvo-osuustilin, arvopaperikaupankäynnin, säilytyksen sekä maksuliikenteen osalta noudatetaan kulloinkin voimassa olevia Danske Bankin tai käytetyn muun palveluntarjoajan ehtoja ja hinnaston mukaisia palkkioita.

11 Asiakkaan reklamointivelvollisuus

Danske Bank raportoi toteutetuista toimeksiannoista sovitulla tavalla. Ellei muuta ole sovittu, asiakkaan katsotaan hyväksyneen toimenpiteet, mikäli tämä ei ole esittänyt niistä kirjallista huomautusta seitsemän (7) pankkipäivän kuluessa ilmoituksesta.

Pankki toimittaa materiaalin, tiedot ja ilmoitukset asiakkaalle ensisijaisesti sähköisessä muodossa. Mikäli asiakkaan käytössä on verkkopankin arkisto, pankilla on oikeus lähettää materiaali asiakkaan verkkopankin arkistoon.

Mikäli asiakas on antanut sähköpostiosoitteensa pankille, pankilla on oikeus lähettää asiakkaalle sähköpostilla tietoja ja ilmoituksia, jos pankki on arvioinut sähköpostin asianmukaiseksi toimitustavaksi kyseiselle tiedolle tai ilmoitukselle.

Asiakkaan katsotaan saaneen informaation tietoonsa ja materiaalin haltuunsa viimeistään seitsemäntenä päivänä sen jälkeen, kun se on saapunut verkkopankin arkistoon tai muuhun sähköiseen tai digitaaliseen välineeseen tai kanavaan.

12 Sopimusehtojen muuttaminen

Danske Bank ilmoittaa asiakkaalle sopimusehtojen muutoksesta vähintään kuukausi ennen uusien ehtojen voimaantuloa. Asiakkaalla on aina oikeus kirjallisesti tai muulla Danske Bankin hyväksymällä tavalla irtisanoa sopimus ennen muutoksen voi maantuloa. Vastaavasti myös Danske Bankilla on oikeus irtisanoa sopimus kohdan 14 mukaisesti.

13 Sopimuksen siirtäminen

Sopimus sitoo sopijapuolia sekä heidän lakimääräisiä seuraajiaan. Sopijapuoli ei ole oikeutettu siirtämään sopimuksen mukaisia oikeuksia tai velvollisuuksia ilman toisen sopimusosapuolen kirjallista suostumusta. Danske Bankilla on kuitenkin oikeus ilman asiakkaan suostumusta siirtää sopimuksen mukaiset oikeudet ja velvollisuudet tai osa niistä pankin kanssa samaan konserniin kuuluvalla yhtiölle.

14 Sopimuksen voimassaolo ja irtisanominen

Tämä sopimus on voimassa toistaiseksi. Voit irtisanoa sopimuksen milloin tahansa. Jos irtisanot sopimuksen, ennen irtisanomisilmoituksen vastaanottamista aloitetut, mutta kesken olevat arvopapereiden osto- ja myyntitoimeksiannot selvitetään loppuun saakka. Ennen Digitaalinen rahastoneuvoja -sopimuksen irtisanomista sinun pitää myydä sijoitusrahasto-osuutesi tai tehdä Danske Kaupankäynti Online -sopimus ja siirtää sijoitusrahasto-osuutesi Danske Kaupankäynti Online -sopimuksen säilytystilille.

Rahoitusvälineillä käytävää kauppaa koskevat hinnat ovat saatavilla Danske Bankin verkkosivustolla. Jos myyt sijoituksesi, tuotot siirretään ilmoittamallesi tilillesi. Tämän jälkeen säilytystili suljetaan.

Danske Bank voi irtisanoa tämän sopimuksen päättyväksi 30 päivän kuluttua siitä, kun irtisanominen on tullut asiakkaan tietoon. Ellei muuta osoiteta, irtisanomisilmoituksen katsotaan tulleen asiakkaan tietoon ehtojen kohdassa 11 kerrotussa ajassa.

15 Verotus

Digitaalinen rahastoneuvoja -palvelun käyttö ei sisällä yleistä arviointia siitä, miten sijoittaminen palvelussa vaikuttaa verotilanteeseesi. Sinun tulee myös huomioida, että verotuksesi riippuu nykyisestä tilanteestasi ja se voi muuttua tulevaisuudessa lainsäädännön tai omien olosuhteidesi muutosten myötä. Mikäli tarvitset henkilökohtaista neuvontaa juridisiin, verotuksellisiin tai kirjanpidollisiin kysymyksiin liittyen, suosittelemme, että hankit yksilölliseen tilanteeseesi sopivaa riippumatonta neuvontaa.

16 Asiakasneuvonta ja erimielisyyksien ratkaiseminen

16.1 Asiakasneuvonta ja käytettävissä olevat tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojamenettelyt

Sopimukseen liittyvissä kysymyksissä kannattaa ensin olla yhteydessä pankkiin ottamalla yhteyttä Danske Bankin konttoriin, soittamalla Danske Bankin asiakaspalveluun puh. 0200 2580 (pvm/mpm) tai lähettämällä yhteydenottopyyntö mobiili - tai verkkopankin viestijärjestelmässä.

Mikäli pankin ja asiakkaan välillä syntyy sopimukseen liittyvää erimielisyyttä, erimielisyys pyritään ratkaisemaan yhdessä neuvotellen. Jos neuvottelemalla ei päästä ratkaisuun, asiakas voi kääntyä FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan puoleen, joka antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille.

FINEn Sijoitus- ja Pankkilautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa. FINEn yhteystiedot ovat: FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
Porkkalankatu 1 00180
Helsinki puh. (09) 6850 120
www.fine.fi.

Asian saa helpoimmin FINEssä vireille sähköisellä yhteydenottolomakkeella osoitteessa
<https://www.fine.fi/tunnistaudu.html>

Verkossa ostetun tuotteen tai palvelun suhteen riita-asialle voi hakea tuomioistuimen ulkopuolista ratkaisua myös käyttämällä Euroopan komission riidanratkaisupuortaalia osoitteessa www.ec.europa.eu/odr. Jos teet reklamaation riidanratkaisupuortaalin kautta, sinun pitää antaa Danske Bankin sähköpostiosoite, joka on danskebank@danskebank.fi.

16.2 Erimielisyyksien ratkaiseminen ja sovellettava laki

Mikäli ratkaisuun ei edellä mainituilla tavoilla päästä, sopimuksesta aiheutuvat riidat ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa. Kuluttajana pidettävällä asiakkaalla on oikeus saattaa asia vireille myös Suomessa olevan kotipaikkansa käräjäoikeudessa.

Asiakkaan on tehtävä näihin ehtoihin ja tähän sopimukseen liittyvät huomautuksensa pankille kirjallisesti.

Muu, kuin suomenkielinen versio sopimuksesta ja ehtoista on vain käännös alkuperäisestä suomenkielisestä sopimustekstistä. Mikäli suomenkielisen ja muun kielisen tekstin välillä on eroavaisuuksia, sopimusten ja sopimusehtojen tulkinnassa noudatetaan suomenkielistä tekstiä.

Tähän sopimukseen ja sopimusehtoihin sovelletaan kulloinkin voimassa olevaa Suomen lainsäädäntöä.