

PITKÄAIKAISSÄÄSTÄMISEN YLEISET EHDOT

Säästämissopimus on sidotusta pitkäaikaissästämisestä annetussa laissa tarkoitettu sopimus, jonka ehtojen mukaan säästövarat ovat nostettavissa vasta, kun säästövaroihin oikeutettu saavuttaa määrätyn iän tai kun muu tässä sopimuksessa mainittu säästövaroihin oikeutetun elämäntilanteeseen liittyvä erityinen nostoperuste täyttyy.

Säästäjällä tarkoitetaan luonnollista henkilöä, joka on tehnyt säästämissopimuksen Evli Pankin kanssa.

Säästämistilillä tarkoitetaan Evli Pankissa olevaa tiliä, jolle säästäjä tekee säästämissopimuksen mukaisesti rahasuorituksia, ja jota käytetään säästämissopimuksen hoitotilinä.

Säästövaroihin oikeutetulla tarkoitetaan säästäjää tai muuta luonnollista henkilöä, jolla on oikeus saada säästövarat tässä sopimuksessa sovitun nostoperusteen täytyttyä.

Säästövaroilla tarkoitetaan säästäjän säästämistilille tekemiä rahasuorituksia sekä niiden sijoittamiseksi hankittuja sijoituskohteita ja niiden sijoittamisesta kertyneitä tuottoja.

1. Sopimuksen kohteena olevat varat

Säästämissopimuksessa on yksilöity pitkäaikaissästämissä maksusuunnitelma. Evli Pankilla on oikeus asettaa maksuille vähimmäis- ja enimmäismäärä. Evli Pankki pidättää itselleen oikeuden hyväksyä tai hylätä tehdyt maksut ja keskeyttää jatkuvien maksujen vastaanottaminen säästämistilille.

1.1 Varojen määrän muuttaminen

Lisättävät varat katsotaan liitetyiksi säästämissopimukseen kirjauspäivänä. Säästäjällä on oikeus milloin tahansa keskeyttää säästämissopimuksen mukaisten suoritusten tekeminen säästämistilille, jolloin sopimus jää tällöin voimaan muilta osin entisin ehdoin.

Säästäjä voi luovuttaa säästämissopimuksen pääomaksi vain rahavaroja, joita voidaan vastaanottaa säästämistilille siihen saakka kunnes kohdassa 4 tarkoitettu säästövarojen nostoperuste, tai jos nostoperusteita on useita, kaikki nostoperusteet ovat täyttyneet ja säästösuorituksia on alettu nostaa kaikkien nostoperusteiden perusteella. Säästämistilille voi ainoastaan siirtää varoja toisesta rahalaitoksesta sekä Evli Pankissa olevalta toiselta tililtä.

1.2 Säästövarojen siirto toiselta palveluntarjoajalta

Evli Pankki voi vastaanottaa säästäjän toisen palveluntarjoajan hallussa olevat säästövarat Evli Pankin kanssa tehtävän säästämissopimuksen kohteeksi. Evli Pankki varaa itselleen oikeuden tarkastaa säästövarat ennen säästämissopimuksen tekemistä. Evli Pankilla on oikeus päättää, mitkä sijoituskohteet ovat kulloinkin siirrettävissä säästämissopimukseen ja myös oikeus edellyttää säästövarojen muuttamista kokonaan tai osittain rahaksi ennen säästövarojen siirtämistä Evli Pankin säilytykseen.

1.3 Säästämissopimuksen suora tuotto

Säästämisvaroille kertyvä suora tuotto kuten osinko, korko, ym. tuotto kuuluu säästämissopimuksen tuottoon ja tulee näin osaksi sopimuksen käsittävää omaisuutta.

1.4 Käyttöoikeus varoihin

Omistusoikeus säästövaroihin kuuluu säästövaroihin oikeutetulle, mutta ainoastaan Evli Pankilla palveluntarjoajana on käyttöoikeus säästämistiliiin ja arvopaperisäilytykseen, jossa säästämissopimuksen piirissä oleva omaisuus säilytetään. Säästäjällä on kuitenkin oikeus itsenäisesti toteuttaa säästämissopimuksen puitteissa sijoituskohteita koskevia toimeksiantoja säästämissopimuksen ja näiden ehtojen mukaisesti.

1.5 Luovutus- ja panttauskielto

Säästäjällä ja muulla säästövaroihin oikeutetulla ei ole oikeutta

luovuttaa eikä pantata säästövaroja eikä säästämissopimukseen perustuvaa oikeutta. Luovutuksena ei pidetä sijoituskohteen myyntiä, jos myynnistä kertyneet varat suoritetaan säästämistilille tai sijoitetaan välittömästi uudelleen sijoituskohteisiin.

2. Säästämistiliä koskevat ehdot

2.1 Säästämistilin käyttörajoitukset

Säästämistiliä saadaan käyttää ainoastaan säästövarojen vastaanottamiseen säästäjältä, säästövarojen sijoittamisesta johtuvien maksujen suorittamiseen ja vastaanottamiseen ja säästövarojen takaisin maksamiseen nostoperusteen täytyttyä.

2.2 Talletussuoja

Tällä tilillä olevat varat kuuluvat kulloinkin voimassa olevan talletussuojan piiriin laissa säädetyssä laajuudessa. Lisätietoja talletussuojasta www.evli.com/asiakasinformaatio.

2.3 Veroraportointi ja tietojenvaihto

Sen lisäksi, mitä on sovittu Asiakassuhdesopimuksen liitteessä A.1 kohdassa 4 Asiakkaan tietojen salassapidosta, Asiakas tietoinen ja hyväksyy, että Evli Pankilla on velvollisuus toimittaa verohallinnolle verotusta varten tarpeelliset verohallinnon määräämät, pitkäaikaissästämistä koskevat tiedot. Asiakas hyväksyy lisäksi asiakassuhteen hoitoa varten tarvittavien tietojen vaihdon Evli Pankin ja sen mahdollisen asiamiehen välillä.

3. Säästövarojen sijoittaminen

3.1 Sijoituskohteet

Pitkäaikaissästämissä sijoituskohteina voivat olla esimerkiksi talletustili, sijoitusrahasto-osuudet tai julkisen kaupankäynnin tai monenkeskisen kaupankäynnin taikka niihin rinnastuvan ulkomaisen kaupankäyntimenettelyn kohteena olevat arvopaperit ja julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat arvopaperit sen mukaan kuin lainsäädännössä kulloinkin on säädetty.

3.2 Sijoitusstrategia ja sen toteuttaminen

Asiakas tekee sijoituspäätökset ja toteuttaa niihin liittyvät toimeksiannot itsenäisesti valitsemansa sijoitusstrategian puitteissa. Asiakkaan kulloinkin valitsema palvelutaso määrittää ne sijoituskohteet, joihin asiakas voi tehdä sijoituksia säästämistililtä. Asiakas vastaa siitä, että Asiakkaan toteuttamat toimeksiannot vastaavat Asiakkaan valitsemaa sijoitusstrategiaa. Asiakas antaa säästämissopimuksen pääomaksi luovutettua varallisuutta koskevat toimeksiannot Evli Pankin Internet-palvelussa, ellei osapuolten kesken toisin sovi. Asiakas voi antaa toimeksiantoja Säästämistilillä kulloinkin olevien rahavarojen puitteissa.

3.3 Palvelutason muuttaminen

Asiakas voi muuttaa palvelutasoaan Evli Pankin Internet-palvelussa tai muulla Evli Pankin kanssa sovittavalla tavalla. Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että palvelutason muuttaminen saattaa edellyttää uusien sopimusehtojen hyväksymistä ja/tai lisädokumentaation toimittamista Evli Pankille.

4. Säästövarojen nostaminen

Säästövarat ovat säästäjän tai muun säästövaroihin oikeutetun nostettavissa kun varoihin oikeutettu henkilö saavuttaa voimassa olevassa eläkelainsäädännössä työntekijään sovellettavan vanhuuseläkeiän tai kun muu erityinen nostoperuste täyttyy. Erityisellä nostoperusteella tarkoitetaan säästäjän tai muun säästövaroihin oikeutetun vähintään vuoden kestänyttä työtömyyttä, pysyvää työkyvyttömyyttä tai osatykyvyttömyyttä, puolison kuolemaa tai avioeroa.

Säästövarat nostetaan rahana. Säästäjä toteuttaa toimeksiannot sijoituskohteiden realisoimiseksi nostoperusteen täytyttyä. Säästövarat on nostettava varoihin oikeutetun saavutettua eläkelain mukaisen vanhuuseläkeiän toistuvina

erinä vuosittain tai lyhyemmin määräajoin varoihin oikeutetun jäljellä olevan eliniän aikana tai vähintään 10 vuoden kuluessa siten, että kunakin vuonna nostetaan enintään se osa jäljellä olevasta säästö määrästä, joka saadaan jakamalla jäljellä oleva säästö määrä jäljellä olevien maksuvuosien lukumäärällä. Kalenterivuoden aikana suorituksia voidaan kuitenkin jäljellä olevasta säästö määrästä riippumatta nostaa aina 2000 euroon asti. Mikäli säästövaroja aletaan nostaa myöhemmin kuin varoihin oikeutetun saavutettua lakisääteisen vanhuuseläkeiän edellä mainittua 10 vuoden aikaa lyhennetään kahdella vuodella jokaista sellaista täyttä ikävuotta kohden, jolla varoihin oikeutetun ikä ylittää eläkeiän silloin, kun säästövaroja aletaan nostaa, kuitenkin enintään neljällä vuodella. Mikäli säästövaroja nostetaan erityisen nostoperusteen täytyttyä, osapuolet sopivat erikseen säästövarojen nostamisesta.

Säästäjän on ilmoitettava kirjallisesti Evli Pankille säästövarojen nostamisesta yhden (1) vuoden kuluessa siitä, kun oikeus säästövarojen nostamiseen syntyi. Säästäjän on toimitettava Evli Pankille säästövarojen nostoon oikeuttavan perusteen osoittavat selvitykset.

Evli Pankki toimittaa ennakonpidätyksen säästämissopimuksen nojalla nostettavista säästövaroista. Evli Pankilla on, mikäli säästämistilillä olevat varat eivät riitä ennakonpidätyksen täysimääräiseen suorittamiseen, oikeus myydä säästövarojen sijoittamiseksi hankittuja sijoituskohteita ennakonpidätyksen toimittamiseksi tarvittava määrä.

5. Palkkiot

Säästäjältä veloitettavat ja säästämistiliiin kulloinkin liittyvät voimassaolevat maksut ja palkkiot on eritelty Evli Pankin palveluhinnastossa, joka on nähtävissä Evli Pankin toimipaikassa. Säästäjä on palveluhinnaston mukaisten maksujen ja palkkioiden lisäksi velvollinen maksamaan Evli Pankin palveluista aiheutuneet välittömät kolmannen osapuolen Evli Pankilta mahdollisesti perimät kustannukset sekä mahdolliset verot. Evli Pankilla on oikeus veloittaa edellä mainitut maksut ja palkkiot sekä välittömät kustannukset säästämistililtä. Säästäjä vastaa siitä, että säästämistilillä on riittävästi katetta sopimus- ehtojen mukaisten toimenpiteiden suorittamiseen sekä Evli Pankin maksujen ja palkkioiden veloittamiseen.

Jos säästövaroihin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita viranomaisen määräämiä maksuja, jotka tulevat Evli Pankin maksettaviksi, Evli Pankilla on oikeus tehdä vastaavan suuruiset veloitukset säästämistilillä olevista säästövaroista.

6. Osapuolten vastuu

6.1 Evli Pankin vastuu

Evli Pankin vastuu rajoittuu Asiakassuhdesopimuksen liitteestä A.1 kohdasta 17 ilmenevään vahinkoon. Epäsuoraa vahinkoa ei korvata, ellei tässä sopimuksessa toisin sovita. Evli Pankki ei vastaa verotukseen tai muuhun lainsäädäntöön mahdollisesti tulevista muutoksista tai niistä aiheutuvista muutoksista säästäjän tai muuhun varoihin oikeutetun verotukseen tai muihin oikeuksiin ja velvollisuuksiin.

6.2 Säästäjän vastuu

Säästäjä vastaa yksin sopimuksen mukaisen toiminnan taloudellisista seuraamuksista, eikä ole oikeutettu saamaan Evli Pankilta korvausta menetetyistä tuotosta tai pääomasta, arvonalennuksesta tai muusta taloudellisesta vahingosta tai tappiosta. Vastuu sijoitustoiminnan taloudellisesta tuloksesta kuuluu asiakkaalle.

7. Sopimusehtojen ja palveluhinnaston muuttaminen

Säästämissopimusta ja pitkäaikaissäästämisen yleisiä ehtoja sekä palveluhinnastoa voidaan muuttaa, mikäli muutos ei olennaisesti vähennä säästäjän säästämissopimukseen liittyviä oikeuksia tai lisää säästäjän säästämissopimukseen liittyviä velvollisuuksia, mikäli sopimuksen noudattaminen johtaisi kohtuuttomaan lopputulokseen Evli Pankin kannalta tai mikäli muutoksen peruste on Evli Pankin vaikutusmahdollisuuksien ulkopuolella. Tällaisia Evli Pankin vaikutusmahdollisuuksien ulkopuolella olevia muutoksia ovat esimerkiksi lainsäädännöstä, viranomaisen päätöksestä tai muun toimintaympäristön olennaisesta muuttamisesta johtuvat muutokset. Muutos tulee

voimaan sen kalenterikuukauden alusta, joka alkaa kahden (2) kuukauden kuluttua siitä, kun säästäjä on näissä sopimusehdoissa tarkoitettulla tavalla saanut tiedon muutoksesta. Mikäli säästäjä ei hyväksy muutosta, säästäjällä on oikeus irtisanoa sopimuksensa päättymään 8.4 sopimusehdon mukaisesti ilmoittamalla siitä Evli Pankille viimeistään kaksi (2) viikkoa ennen muutoksen voimaantuloa. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

8. Sopimuksen voimassaolo ja irtisanominen

Säästämissopimus tulee voimaan, kun se on molempien osapuolten toimesta asianmukaisesti allekirjoitettu. Sopimus on voimassa toistaiseksi. Säästämissopimuksen solmiminen edellyttää, että säästäjällä on voimassaoleva Evli Pankin Asiakassuhdesopimus sekä riittävän laajat säästämisvarojen säilyttämistä ja tarvittaessa muiden sijoituspalvelujen tarjoamista koskevat liite-ehdot. Sanottua sopimusta liite-ehdoineen siinä muodossa kuin ne kulloinkin ovat voimassa, sovelletaan tämän sopimuksen mukaiseen toimintaan soveltuvin osin, ellei tässä sopimuksessa ole nimenomaisesti sovittu toisin. Mikäli edellä mainittujen vakiosopimusten ehdot ovat ristiriidassa tämän sopimuksen ehtojen kanssa, sovelletaan tämän sopimuksen ehtoja.

8.1. Sopimuksen voimassaolon lakkaaminen

Sopimus lakkaa olemasta voimassa säästäjän ja muun säästövaroihin oikeutetun kuollessa. Oikeus säästövaroihin siirtyy säästäjän kuollessa säästövaroihin oikeutetulle tai, jos säästäjä on säästövaroihin oikeutettu, hänen oikeudenomistajilleen. Muun säästövaroihin oikeutetun kuin säästäjän kuollessa oikeus säästövaroihin siirtyy säästövaroihin oikeutetun oikeudenomistajille. Sopimus lakkaa olemasta voimassa myös kun säästövarat on kokonaisuudessaan nostettu kohdan 4 mukaisesti, jonka jälkeen Evli Pankilla on oikeus sulkea säästämistili ja säästämissopimukseen mahdollisesti liittyvät säilytykset.

8.2 Säästämissopimuksen peruuttaminen

Säästäjällä on oikeus peruuttaa säästämissopimus ilmoittamalla siitä Evli Pankille 30 päivän kuluessa sopimuksen tekemisestä tai siitä päivästä, jona hän on saanut Evli Pankilta tiedonantovelvollisuuden täyttämiseksi tarkoitetut pitkäaikaissäästämistä koskevat tiedot sekä muut sopimusehdot, jos tiedot ja ehdot toimitetaan sopimuksen tekemisen jälkeen. Peruuttaminen on toimitettava kirjallisesti. Peruuttamisilmoituksen saatuaan Evli Pankki palauttaa viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluttua kertyneet säästövarat säästäjälle. Säästövarat palautetaan rahana, ellei osapuolten kesken nimenomaisesti toisin sovita.

8.3 Irtisanominen ja purkaminen Evli Pankin toimesta ja sopimuksen raukeaminen

Mikäli Evli Pankki on asetettu selvitystilaan, konkurssiin taikka Evli Pankki on muuten menettänyt oikeutensa tarjota säästämissopimuksia, on selvitysmiesten tai konkurssipesän viivytyksettä irtisanottava säästämissopimus ja siirrettävä säästövarat säästäjän ilmoittamalle toiselle palveluntarjoajalle tai vakuutuskeskittäjälle. Evli Pankilla on lisäksi oikeus purkaa säästämissopimus, mikäli säästäjä rikkoo olennaisesti säästämissopimusta, asiakassuhdesopimusta tai näiden liitteenä olevia yleisiä ehtoja. Evli Pankin on ilmoitettava purkamisesta säästäjälle kirjallisesti 30 päivää ennen aloitettua sopimuksen päättymispäivää ja säästäjän on vastaanotettava purkamisilmoituksen ilmoitettava Evli Pankille toinen palveluntarjoaja tai vakuutuskeskittäjien varojen siirtoa varten. Mikäli Evli Pankki, selvitysmiehet tai konkurssipesä ei ole saanut edellä tarkoitettua säästäjän ilmoitusta uudesta palveluntarjoajasta kolmen (3) kuukauden kuluessa irtisanomisilmoituksen vastaanottamisesta, Evli Pankin, selvitysmiesten tai konkurssipesän on viivytyksettä muutettava säästövarat rahaksi ja suoritettava ne säästäjälle mahdollisista vero- tai muista seuraamuksista riippumatta.

Evli Pankki voi katsoa säästämissopimuksen rauenneeksi, mikäli ensimmäistä säästösuoritusta ei makseta yhden (1) vuoden kuluessa säästämissopimuksen solmimisesta. Evli Pankki ilmoittaa raukeamisesta säästäjälle kirjallisesti. Evli Pankilla on raukeamisen jälkeen oikeus sulkea säästämistili ja säästämissopimukseen mahdollisesti liittyvät säilytykset.

8.4 Irtisanominen säästäjän toimesta

Säästäjällä on oikeus irtisanoa sopimus, jos hän on tehnyt toisen säästämissopimuksen tai tarkoitukseltaan vastaavan vakuutusopimuksen ja kertyneet säästövarat siirretään suoraan mainitun sopimuksen osapuolena olevalle palveluntarjoajalle tai vakuutusenantajalle. Irtisanominen on toimitettava kirjallisesti, ja ilmoituksessa on mainittava, mille palveluntarjoajalle tai vakuutusenantajalle varat siirretään. Evli Pankin on siirrettävä säästämismäärät 30 päivän kuluessa siitä, kun Evli Pankki on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen. Säästämissopimus lakkaa, kun varat on siirretty irtisanomisilmoituksessa mainitulle palveluntarjoajalle tai vakuutusenantajalle.

8.5 Säästövarojen arvo säästösopimuksen päättyessä

Jos säästövarojen arvo riippuu rahoitusmarkkinoilla tapahtuvista noteerauksista, arvo määräytyy säästösopimuksen päättyessä 8.1–8.4 ehtojen mukaisesti säästösopimuksen päättymispäivän, tai sitä lähinnä seuraavan pankkipäivän myyntikurssin mukaisesti, jollei osapuolten kesken ole erikseen toisin sovittu. Päättymispäiväksi katsotaan kohdissa 8.2 päivä, jolloin peruuttamista koskeva ilmoitus katsotaan vastaanotetuksi Evli Pankissa ja kohdassa 8.3 irtisanomisajan päättymispäivä. Jos päättymistä koskevan ilmoituksen vastaanottamispäivästä ei voida esittää muuta selvitystä, postitse lähetetyn ilmoituksen katsotaan saapuneen säästäjälle seitsemäntenä (7) päivänä sen lähettämistä ja sähköisesti lähetetyn päivänä, jona se on lähetetty.

8.6 Ennakonpidätys varoja siirrettäessä

Mikäli Evli Pankki on velvollinen toimittamaan ennakonpidätyksen säästämissopimuksen irtisanomisen nojalla siirrettävistä varoista, Evli Pankilla on oikeus ennen edellä 8.4 kohdassa mainitun 30 päivän määräajan päättymistä myydä säästövarojen sijoittamiseksi hankittuja sijoituskohteita ennakonpidätyksen toimittamiseksi tarvittava määrä.