

TIETOJA EVLI-KONSERNIN SUOMESSA SIJAITSEVISTA YHTIÖISTÄ JA TARJOTTAVISTA PALVELUISTA SEKÄ RAHOITUSPALVELUJEN ETÄMYNNIN JA MAKSUPALVELUJEN ENNAKKOTIEDOT

1. Yleistä

Tähän tiedotteeseen on koottu sijoituspalvelulain ja sen nojalla annetun viranomaissääntelyn mukaisia tietoja sijoituspalveluja tarjoavista Evli-konsernin Suomessa sijaitsevista yhtiöistä ja niiden tarjoamista palveluista sekä rahoituspalvelujen etämyyntiä koskevan kuluttajansuojalain (KSL) edellyttämät yleiset ennakotiedot, jotka kuluttajalle on annettava ennen sopimuksen tekemistä.

Lisäksi tiedotteessa annetaan maksupalvelulain edellyttämät ennakotiedot maksupalveluiden palveluntarjoajasta Evli Pankki Oyj:stä sekä ennakotiedot sen tarjoamista maksupalveluista ja maksupalveluihin liittyvistä seikoista.

Tiedotteet asiakkaan varallisuuden säilyttämisestä ja sijoittajansuojasta (**"Asiakkaan varallisuuden säilyttäminen"**) ja kannustimista (**"Kannustimet"**), yhteenveto toimintaperiaatteista eturistiriitojen käsittelyssä (**"Toimintaperiaatteet eturistiriitatilanteiden tunnistamiseksi ja ehkäisemiseksi"**) ja muut lain mukaiset ennakotiedot ovat saatavilla verkkosivuilla www.evli.com Asiakasinformaatio- välilehdellä tai Evli Pankista paperilla.

Rahoituspalveluja ovat lähes kaikki pankki- ja rahastoyhtiöpalvelut, kuten tilit, luotot, sijoituspalvelut ja sijoitusrahastot. Etämyynnistä on kyse silloin, kun sopimus palvelusta tehdään etäviestintäjärjestelmää käyttäen siten, että asiakas ei henkilökohtaisesti tapaa sijoituspalveluyrityksen tai pankin edustajaa. Etämyynnistä ei ole kyse silloin, kun sopimus satunnaisesti tehdään asiakasta tapaamatta. Sopimusmuutostilanteet eivät ole KSL:n tarkoittamaa rahoituspalvelujen etämyyntiä, vaikka sopimusmuutos tehtäisiin sijoituspalveluyrityksen tai pankin edustajaa henkilökohtaisesti tapaamatta.

Evli Pankin tarjoamia maksupalveluja ovat maksutapahtuman toteuttaminen tilisiirtona tai varojen siirtona palveluntarjoajan maksutilille. Tilisiirrolla tarkoitetaan maksajan maksutilin veloitamista maksajan aloitteesta varojen siirtämiseksi maksunsaajan maksutilille.

Etämyynnin ja maksupalvelujen ennakotiedot, sopimusehdot ja asiakaspalvelu annetaan suomen, ruotsin ja englannin kielellä. Evlillä ei ole velvollisuutta palvella asiakkaitaan muulla kielillä. Etämyynnin ennakotiedot sekä muut sijoitus- ja maksupalvelua ja rahoitusvälinettä koskevat tiedot annetaan Suomen lainsäädännön mukaisina. Etäsopimiseen ja -sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

Asiakas voi asioida Evli-konsernin yhtiöiden kanssa tarjottavasta palvelusta riippuen käyttämällä Evlin verkkopalveluja ja/tai kirjallisesti ja/tai puhelimitse ja/tai tapaamalla Evli-konsernin edustajia henkilökohtaisesti.

2. Tiedot maksupalvelua tarjoavasta Evli Pankki Oyj:stä sekä sijoituspalvelua tarjoavista Evli-konsernin Suomessa sijaitsevista yhtiöistä

Evli Pankki Oyj

Evli Pankki Oyj on suomalainen liikepankki, jolla on luottolaitostoiminnasta annetun lain mukainen luottolaitostoimilupa käsittäen sijoituspalveluyrityksistä annetun lain tarkoittamat sijoitus- ja oheispalvelut. Evli Pankki Oyj on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin Y-tunnuksella 0533755-0. Evli Pankki Oyj:n kotipaikka on Helsinki. Evli Pankki Oyj:llä on rekisteröity sivuliike Ruotsissa.

Evli-Rahastoyhtiö Oy

Evli-Rahastoyhtiö Oy on Evli Pankki Oyj:n täysin omistama tytäryhtiö, jolla on valtionvarainministeriön ja Finanssivalvonnan myöntämä toimilupa sijoitusrahasto- ja omaisuudenhoitotoiminnan harjoittamiseen. Evli-Rahastoyhtiö Oy on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin Y-tunnuksella 0744659-0. Evli-Rahastoyhtiö Oy:n kotipaikka on Helsinki.

Yhteystiedot

Evli Pankki Oyj:n ja Evli-Rahastoyhtiö Oy:n yhteystiedot ovat Aleksanterinkatu 19 A, 00100 Helsinki, puhelin (09) 4766 90 (vaihte). Sijoittajapalvelun asiakaspalvelu palvelee puhelimitse numerossa (09) 4766 9701 arkisin klo 9.30–16.30.

* Puhelun hinta lankapuhelimesta 0,0835 €/puhelu + 0,032 €/min. ja matkapuhelimesta 0,192 €/min. (sis. alv 24 %).

Evli Pankki Oyj:n ulkomaan toimipisteiden yhteystiedot:

Evli Bank Plc, Stockholmsfiliaal, Regeringsgatan 30-32, 4 tr, SE-10326 Stockholm, puhelin +46 8 407 8000.

Lisätietoja Evli-konserniin kuuluvista muista yhtiöistä on saatavilla Internet-sivuilla www.evli.com.

Valvova viranomainen

Evli Pankki Oyj:n ja Evli-Rahastoyhtiö Oy:n toimintaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 159, 00101 Helsinki, puhelin 010 831 51 (vaihte), faksi 010 831 5328 ja sähköposti finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi. Lisätietoja: www.finanssivalvonta.fi.

Evli Pankki Oyj jäljempänä tässä tiedotteessa "Evli".

3. Peruuttamisoikeus etämyynnissä

Kuluttaja-asiakkaalla on etämyynnissä peruuttamisoikeus. Peruuttamisoikeutta ei kuitenkaan ole sijoitustuotteissa, joiden arvo vaihtelee markkinoilla tapahtuvien muutosten mukaan. Näin ollen kuluttaja-asiakkaalla ei ole peruuttamisoikeutta, kun kyseessä on esimerkiksi sijoitusrahasto-osuuksien merkintä- tai lunastustoimeksianto tai muiden arvopapereiden, kuten osakkeiden, joukkovelkakirjalainojen tai johdannaisten, ostot tai myyntitoimeksianto. Peruuttamisoikeutta ei myöskään ole, kun asiointi puhelin- tai verkkopalvelussa liittyy jo olemassa olevaan sopimukseen tai jos sopimus täytetään kokonaisuudessaan kuluttajan nimenomaisesta pyynnöstä ennen peruuttamisajan päättymistä. Näin on esim. tilisopimuksen nojalla tapahtuvassa tilinkäytössä tai arvo-osuustilisopimuksen nojalla tehtävässä arvopaperikaupassa.

Peruuttamisoikeutta ei myöskään ole sopimusmuutoksia tehtäessä.

Peruuttamisoikeus on voimassa 14 vuorokautta siitä, kun asiakas on tehnyt uuden rahoitus- tai maksupalvelusopimuksen ja saanut tai voinut saada haltuunsa ennakotiedot ja sopimusehdot.

Mikäli kuluttaja-asiakas haluaa käyttää peruuttamisoikeuttaan, hänen tulee ilmoittaa siitä kirjallisesti Evlin Sijoittajapalvelun asiakaspalveluun. Ilmoituksessa on yksilöitävä peruutettava sopimus.

Peruutettuaan sopimuksen asiakas on velvollinen palauttamaan Evlille sopimuksen perusteella Evliltä saamansa suoritukset viimeistään 30 päivän kuluttua peruuttamisilmoituksen tekemisestä, uhalla, että muutoin peruuttaminen raukeaa.

4. Asiakasneuvonta ja oikeussuojakeinot

Rahoituspalveluun, maksupalveluun ja niitä koskeviin sopimuksiin liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee aina ottaa yhteyttä ensisijaisesti omaan yhteyshenkilöönsä Evli Pankissa tai Sijoittajapalvelun asiakaspalveluun puhelin (09) 4766 9701. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa Evlille palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan.

Lisätietoja asiakaspalautteen ja -valitusten antamisesta sekä käsittelystä saatavilla verkkosivuilla www.evli.com Asiakasinformaatio- välilehdellä tai Evli Pankista paperilla.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta (Fine)

Asiakas voi kääntyä Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan puoleen saadakseen siltä rahoitus- tai maksupalveluihin liittyvää tietoa sekä tarvittaessa saattaa rahoitus- tai maksupalveluun liittyvät erimielisyydet Arvopaperi- tai Pankkilautakunnan käsiteltäväksi.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta

Porkkalankatu 1
00180 Helsinki
Sähköposti [inf\(at\)fine.fi](mailto:inf(at)fine.fi)
puhelin (09) 6850 120
Osoitteessa www.fine.fi löytyy yhteydenottolomake.

Kuluttajariitalautakunta

Kuluttajariitalautakunta ratkaisee kuluttajien ja elinkeinonharjoittajien välisiä erimielisyyksiä, jotka koskevat kulutustavaroita ja -palveluja. Kuluttajariitalautakunta voi antaa ratkaisusuosituksen kuluttajan ja elinkeinonharjoittajan välisestä erimielisyydestä, joka koskee kulutushyödykkeen kuten esim. rahoituspalvelun hankintaa, ei kuitenkaan silloin, kun riidan kohteena on arvopaperimarkkina- tai arvopaperin hankinta tai luovuttaminen.

Kuluttajariitalautakunta
PL 306
00531 Helsinki
029 566 5200 (vaihe)
Osoitteessa www.kuluttajariita.fi löytyy valituslomake ja sen täyttöohje.

5. Puheluiden ja sähköisten viestien tallentaminen

Evlillä on oikeus tallentaa kaikki asiakkaan kanssa käydyt puhelut sekä sähköiset viestit. Tallenteita voidaan hyödyntää esimerkiksi riitaisuuksien ratkaisemisessa ja muiden Evlille laisäädännöstä johtuvien velvoitteiden täyttämiseksi. Tallenteita säilytetään viisi vuotta ja toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä seitsemän vuotta. Asiakkaalla on oikeus pyytää kopio tallenteesta.

6. Evlin tarjoamien palvelujen pääominaisuudet

6.1. Toimeksiantojen välitys ja toteutus

Asiakas voi antaa rahoitusvälineitä koskevia toimeksiantoja puhelimitse, kirjallisesti tai Evlin verkkopalvelussa. Palvelua varten asiakas allekirjoittaa Evlin asiakassuhdesopimuksen, johon liitetään tarvittavat tuote- ja palvelukohtaiset sopimusehdot.

Palkkio määräytyy kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston tai muutoin asiakkaalle ilmoitettujen tai asiakkaan kanssa sovittujen maksujen ja palkkioiden mukaan.

Kuluttaja-asiakkaalla ei ole peruuttamisoikeutta sijoitustuotteissa, joiden arvo vaihtelee markkinoilla tapahtuvien muutosten mukaan. Näin ollen kuluttaja-asiakkaalla ei ole peruuttamisoikeutta, kun kyseessä on toimeksiantojen välittäminen ja toteuttaminen. Kuluttaja-asiakkaalla on kuitenkin oikeus peruuttaa etämyynnissä tekemänsä asiakassopimus, jos kuluttajalla ei ole avoimia toimeksiantoja.

Arvopaperien hankintaan liittyy aina taloudellinen riski. Tavoi- teltu tuotto voi jäädä saamatta ja sijoitetun pääoman voi jopa menettää. Ennen sijoituspäätöksen tekemistä asiakkaan on syytä perehtyä sijoitusmarkkinoihin ja eri sijoitusvaihtoehtoihin. Asiakas vastaa itse omien sijoituspäätösten taloudellisista tuloksista.

Evlin toimeksiantojen toteuttamista koskevat periaatteet ovat saatavilla Evlin Internet-sivuilla www.evli.com/asiakasinformaatio.

6.2 Säilytyspalvelut

Arvo-osuustilin avaamiseen ja sijoituskohteiden säilyttämiseen sovelletaan Evlin säilytyksen yleisiä ehtoja. Arvo-osuustiliin tarvitaan arvo-osuusmuotoisten osakkeiden, joukkovelkakirjalainojen sekä muiden arvopapereiden säilyttämistä varten.

Asiakkaan jokaisen säilytyksen yhteyteen liittyy Evlissä oleva pankkitili (Asiakastili) asiakkaan säilytykseen liittyvää rahaliikennettä varten, ellei asiakkaan kanssa ole toisin sovittu.

Arvo-osuustilin avaaminen on maksutonta. Säilytyspalkkio määräytyy kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukaisesti, ellei palkkiosta ole erikseen sovittu. Säilytyspalkkio peritään myös tyhjän arvo-osuustilin ylläpidosta.

Kuluttaja-asiakas voi peruuttaa etämyynnissä tekemänsä säilytys- sopimuksen. Kuluttaja-asiakkaan peruuttaessa säilytys- sopimuksen, sovelletaan arvo-osuuksien ja muiden arvopapereiden poistamiseen säilytyksestä säilytyksen yleisten ehtojen kohdan 22 mukaista menettelyä. Kuluttaja-asiakkaan käyttäessä peruuttamisoikeuttaan Evlillä on oikeus veloittaa palveluhinnaston mukaiset todelliset kulut ja palkkiot siltä ajalta, kun sopimus on ollut voimassa tai arvopapereita on ollut säilytyksessä.

Lisätietoja asiakkaan varallisuuden säilyttämisestä on saatavilla Evlin Internet-sivuilla www.evli.com/asiakasinformaatio asiakirjassa "Asiakkaan varallisuuden säilyttäminen".

6.3 Pankkitilejä ja maksupalvelua koskevat tiedot

6.3.1 Asiakastili ja muut tilivaihtoehdot

Asiakastili (Tili) on asiakkaalle avattava maksutili, jolle Evli ottaa vastaan asiakkaan talletuksia ja joka on tarkoitettu ja jota voidaan käyttää maksutapahtumien toteuttamiseen. Tilillä olevat varat ovat tilinomistajan vapaasti siirrettävissä, ellei toisin ole sovittu. Evli voi tarjota asiakkaalle myös muita tilivaihtoehtoja. Maksutilijä eivät ole tilit, joihin liittyy tilienhoitoa, sopimuksen tai lain mukaan käyttörajoituksia. Tällainen tili on esimerkiksi Evli PS-Eläkkeeseen liitetty säästämissä.

Tililtä asiakas voi tehdä määräaikaistalletuksia. Määräaikaistalletukset ovat erilliselle tilille talletettavia varoja, jotka voidaan nostaa ilman irtisanomista sovittuun määräajan kuluttua. Talletuskausi on talletuksen avaamispäivästä talletuksen eräpäivään.

Tilinomistaja on velvollinen maksamaan asiakastilin ja muiden tilien avaamiseen, käyttämiseen, ylläpitoon tai Evlin lähettämiin ilmoituksiin liittyvät maksut ja palkkiot, joiden määrät ilmenevät kulloinkin voimassa olevasta palveluhinnastosta.

Kuluttaja-asiakas voi peruuttaa etämyynnissä tekemänsä tilisopimuksen. Kuluttaja-asiakkaan peruuttaessa tilisopimuksen sovelletaan tilisopimuksen yleisten ehtojen kohdan 12 mukaista menettelyä. Kuluttaja-asiakkaan käyttäessä peruuttamisoikeuttaan Evlillä on oikeus veloittaa kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukaiset todelliset kulut ja palkkiot siltä ajalta, kun sopimus on ollut voimassa. Määräaikaistalletuksen ollessa kyseessä peruuttamisajalta maksetaan alhaisempaa korkoa. Koron suuruus vastaa peruuttamisajalta talletustilin korkoa.

6.3.2 Maksutoimeksiannot

Maksutoimeksiannolla tarkoitetaan asiakkaan Evlille antamaa määräystä toteuttaa maksutapahtuma tilisiirtona tai varojen siirtona pankin maksutilille.

Asiakkaan Evlissä olevalle tilille voi ainoastaan siirtää varoja toisesta rahalaitoksesta ja tililtä voidaan siirtää varoja toiseen rahalaitokseen sekä tehdä siirtoja Evlin sisällä. Tililtä ei ole mahdollista nostaa, eikä tilille tallettaa käteistä rahaa.

Asiakas voi toteuttaa tilisiirrot Evlin verkkopalvelussa. Varojen siirto asiakkaan Evlissä olevalle tilille tapahtuu verkkopalvelussa kulloinkin käytettävissä olevilla maksuliikepankkien verkkomaksupainikkeilla, jolloin katesiirto toteutuu reaaliaikaisesti. Asiakas voi myös siirtää varoja Evlissä olevalle tilille toisesta rahalaitoksesta omalla asiakaskohtaisella viitenumerolla.

Ulosmaksupyynnöt asiakkaan Evlissä olevalta tililtä toteutetaan asiakkaalta saadun maksutoimeksiannon perusteella. Varat siirretään asiakkaan Evlille ilmoittamalle toisessa rahalaitoksessa olevalle vastatilille.

6.3.2.1 Maksutoimeksiannon vastaanottaminen ja toteuttaminen

Evli aloittaa maksutoimeksiannon toteuttamisen sovittuna eräpäivänä tai vastaanotettuaan toimeksiannon (*aloituspäivä*). Jos sovittu eräpäivä ei ole pankkipäivä, se siirtyy seuraavalle pankkipäivälle. Jollei eräpäivästä ole sovittu, muuna kuin pankkipäivänä tai pankkipäivänä Evlin alla ilmoittaman ajankohdan jälkeen vastaanotetun maksutoimeksiannon aloituspäivä on sitä seuraava pankkipäivä.

Kun maksajan ja maksunsaajan tilit ovat Evli Pankissa, muuna kuin pankkipäivänä vastaanotettu, maksuvälineellä annettu euromääräinen maksutoimeksianto toteutetaan viimeistään seuraavana pankkipäivänä.

Jos maksutoimeksiannon toteuttaminen edellyttää valuutanmuuntoa, toimeksianto katsotaan kuitenkin vastaanotetuksi vasta sen jälkeen, kun valuutanmuunto on tehty.

Pankkipäivän aikana joko verkkopalvelun kautta tai muutoin vastaanotetun toimeksiannon aloituspäivä määräytyy toimeksiannon antamisajan mukaan siten, että se on:

- Evlissä viimeistään klo 15.00 vastaanotetun euromääräisen toimeksiannon osalta sama päivä ja klo 15.00 jälkeen vastaanotetun euromääräisen toimeksiannon osalta seuraava pankkipäivä
- Valuuttamääräisen toimeksiannon osalta aloituspäivä määräytyy Evlin käyttämien katepankkien aikarajojen mukaan.

Kiiristorstaina, uudenvuodenaattona ja muina poikkeuksellisia aukioloaikoina viimeistään kello 10.00 vastaanotetun euromääräisen toimeksiannon osalta aloituspäivä on sama päivä ja klo 10.00 jälkeen vastaanotetun euromääräisen toimeksiannon osalta seuraava pankkipäivä. Valuuttamääräisen toimeksiannon osalta em. poikkeuksellisen aukiolon päivä voi olla aloituspäivä toimeksiannoille, jotka on vastaanotettu Evlissä viimeistään edellisenä pankkipäivänä.

Asiakas voi toteuttaa maksutoimeksiantoja Evlin verkkopalvelussa vain, mikäli verkkopalveluun liitettyllä tilillä on riittävästi katetta toimeksiannon suorittamiseksi sen eräpäivänä. Mikäli toimeksiantoa ei ole voitu toteuttaa varojen puuttumisen vuoksi, Evli ilmoittaa asiakkaalle katteen puuttumisesta. Asiakas vastaa katteen puuttumisesta mahdollisesti aiheutuvista seuraamuksista.

Euromääräinen tilisiirto välitetään maksunsaajalle yksinomaan suomalaisen tilinumeron tai kansainvälisen tilinumeron (IBAN) ja BIC -koodin perusteella. Muut kuin euromääräiset maksut välitetään yksinomaan tilinumeron ja BIC-koodin sekä mahdollisen clearing-koodin perusteella. Evlillä ei ole velvollisuutta tarkistaa esimerkiksi sitä, täsmäävätkö maksajan antamat nimitiedot maksajan antaman tilinumeron kanssa. Maksuosoitus välitetään maksunsaajalle maksajan ilmoittamien maksunsaajan nimen ja osoitteen perusteella.

6.3.2.2 Maksajan oikeus peruuttaa maksutoimeksianto

Maksaja voi peruuttaa maksutoimeksiannon viimeistään eräpäivää edeltävänä pankkipäivänä palvelussa sen aukioloaikana. Peruuttaminen on tehtävä saman aikataulun mukaisesti kuin toimeksianto katsotaan vastaanotetuksi saman pankkipäivän aikana. Jos maksaja ei ole kuluttaja, toimeksiannon peruuttamisesta voidaan sopia toisin.

Maksajalla ei ole oikeutta peruuttaa tai muuttaa Evlille antamaansa maksutoimeksiantoa sen jälkeen, kun Evli on aloittanut toimeksiannon toteuttamisen, veloitannut maksajan tiliiä tai antanut maksun suorittamisesta kuitin.

6.3.2.3 Virheellisesti toteutettu, oikeudeton tai toteuttamatta jäänyt maksutoimeksianto

Asiakkaan on ilmoitettava Evlille virheellisesti toteutetusta, oikeudettomasta tai toteuttamatta jääneestä maksutoimeksiannosta viipymättä saatuaan siitä tiedon tai kuitenkin viimeistään 13 kuukauden kuluessa toimeksiannon veloituspäivästä, varojen hyvityspäivästä tai toimeksiannon toteuttamisesta. Jos maksaja ei ole kuluttaja, ilmoitus on tehtävä viimeistään 6 kuukauden kuluessa.

6.3.3 Maksuvälineet

Evlin tarjoamia maksuvälineitä ovat Evlin verkkopalvelun tunnukset. Maksuväline on aina henkilökohtainen eikä sitä saa luovuttaa muulle henkilölle, ei edes perheenjäsenelle.

Maksuvälineen haltijan tulee käyttää ja säilyttää maksuvälinettä niin, että sivullisella ei ole mahdollisuutta saada maksuvälinettä ja sen käyttämiseen tarvittavia tietoja haltuunsa tai tietoonsa. Maksuvälinettä ja sen käyttöön tarvittavia tietoja, kuten verkkopalvelun tunnuksen sisältyvää käyttäjätunnusta, salasanoja tai tunnuslukuja on siten säilytettävä toisistaan erillään. Maksuvälinettä ja siihen liittyviä tunnistetietoja ei saa säilyttää kotonakaan niin, että ne ovat vaivattomasti löydettävissä.

Maksuvälinettä on säilytettävä vähintään yhtä huolellisesti kuin käteistä rahaa. Maksuvälineen haltijan on seurattava säännöllisesti sen tallella oloa olosuhteiden edellyttämällä tavalla.

Jos maksuväline katoaa, joutuu oikeudettomasti toisen haltuun tai sitä käytetään oikeudettomasti, asiasta on tehtävä ilmoitus Evlille tai Evlin ilmoittamalle taholle. Verkkopalvelun tunnuksia koskevan ilmoituksen voi tehdä puhelimitse Evlin Sijoittajapalveluun sen aukioloaikoina tai sähköpostitse ympäri vuorokauden.

Asiakas vastaa aina täysimääräisesti maksuvälineen käytöstä, jos hän on luovuttanut maksuvälineen toiselle. Asiakkaan vastuu maksuvälineen oikeudettomasta käytöstä on kuitenkin enintään 150 euroa, jos

- o hän on *huolimattomuudesta* laiminlyönyt maksuvälineen myöntämistä ja käyttöä koskevat velvollisuutensa tai
- o hän on *laiminlyönyt ilmoittaa* Evlille maksuvälineen katoamisesta, joutumisesta oikeudettomasti toisen haltuun tai oikeudettomasta käytöstä ilman aiheutonta viivytystä sen havaittuaan.

Jos asiakas on toiminut edellä mainituissa tilanteissa *tahallisesti tai törkeän huolimattomasti*, hän kuitenkin vastaa oikeudettomasta käytöstä täysimääräisesti.

Asiakas ei vastaa maksuvälineen oikeudettomasta käytöstä:

- o siltä osin kuin maksuvälinettä on käytetty sen jälkeen, kun Evli tai Evlin nimeämä taho on vastaanottanut maksuvälineen katoamisesta, joutumisesta oikeudettomasti toisen haltuun tai oikeudettomasta käytöstä tehdyn ilmoituksen;
- o jos Evli on laiminlyönyt huolehtia siitä, että maksuvälineen haltijalla on mahdollisuus tehdä milloin tahansa ilmoitus maksuvälineen katoamisesta, joutumisesta oikeudettomasti toisen haltuun tai oikeudettomasta käytöstä tai
- o maksunsaaja ei ole maksuvälinettä käytettäessä varmistunut asianmukaisesti sen haltijan oikeudesta käyttää maksuvälinettä.

Asiakas vastaa kuitenkin aina maksuvälineen oikeudettomasta käytöstä, jos hän on tahallaan tehnyt väärän ilmoituksen tai jos hän on muuten toiminut petollisesti.

6.3.4 Evlin ja Asiakkaan välinen viestintä

Evli käyttää viestinnässään pääsääntöisesti verkkopalveluaan osoitteessa www.evli.com. Verkkopalvelun käyttämiseen asiakas tarvitsee Evlin myöntämät sähköiset asiointitunnukset tai toisen pankin verkkopankkitunnukset.

Kuluttaja-asiakkaat

Mikäli asiakkaalle on avattu Evlin verkkopalvelu, Evli asettaa tiedot maksutapahtumista sekä muut tiliä koskevat ilmoitukset asiakkaan saataville sähköisesti verkkopalveluun.

Mikäli asiakkaalle ei ole avattu Evlin verkkopalvelua, asiakkaalla on oikeus kerran kuukaudessa saada maksutta tiedot maksutapahtumista pyytämällä ne Evlistä, jolloin Evli toimittaa tiedot kirjallisesti toimipaikassaan tai muulla asiakkaan kanssa sovittavalla pysyvällä tavalla. Muut tiliä koskevat ilmoitukset Evli lähettää asiakkaalle kirjallisesti tai erikseen sovitulla tavalla sähköisesti. Mikäli asiakas kuitenkin ottaa Evlin verkkopalvelun käyttöönsä, asettaa Evli siitä eteenpäin tiedot maksutapahtumista asiakkaan saataville vain sähköisesti verkkopalveluun ja tällöin Evlillä on oikeus periä hinnastonsa mukainen maksu, jos asiakkaalle lisäksi annetaan tiedot muun kuin verkkopalvelun kautta.

Tiedot maksutapahtumista annetaan kerran kuukaudessa, ellei toisin ole erikseen sovittu. Evlillä on oikeus periä useammin kuin kerran kuukaudessa tai muulla kuin sovitulla välineellä annettavista tiedoista palveluhinnastonsa mukainen maksu.

Muut kuin kuluttaja-asiakkaat

Mikäli asiakkaalle on avattu Evlin verkkopalvelu, Evli asettaa tiedot maksutapahtumista ja muut tiliä koskevat ilmoitukset asiakkaan saataville sähköisesti verkkopalveluun.

Tiedot maksutapahtumista annetaan kerran kuukaudessa, ellei toisin ole erikseen sovittu. Evlillä on oikeus periä useammin kuin kerran kuukaudessa tai muulla kuin sovitulla välineellä annettavista tiedoista palveluhinnastonsa mukainen maksu.

Mikäli asiakkaalle ei ole avattu Evlin verkkopalvelua, Evli antaa tiedot maksutapahtumista kerran vuodessa lähettämällä ne postitse tai asettaa ne asiakkaan saataville muulla sovitulla tavalla. Muut tiliä koskevat ilmoitukset Evli lähettää asiakkaalle kirjallisesti tai muulla erikseen sovitulla tavalla sähköisesti. Mikäli asiakas kuitenkin ottaa Evlin verkkopalvelun käyttöönsä, asettaa Evli siitä eteenpäin tiedot maksutapahtumista asiakkaan saataville vain sähköisesti verkkopalveluun.

Tietojen antaminen

Maksutapahtumista verkkopalvelussa annettavat tiedot ovat asiakkaan saatavilla vähintään vuoden ajan tietojen antamisesta. Tätä vanhempien tietojen antamisesta Evlillä on oikeus periä hinnastonsa mukainen maksu.

Kun Evli antaa tiedot maksutapahtumista tai muun tiliä koskevan ilmoituksen Evlin verkkopalvelussa, toimipaikassaan tai lähettää ne postitse, tilinomistajan tai muun henkilön katsotaan saaneen tiedot tai ilmoituksen viimeistään seitsemäntenä päivänä saataville asettamisen tai lähettämisen jälkeen.

Asiakas lähettää Evlille tilisopimuksen ehtoja koskevat ilmoitukset kirjallisesti tai muulla erikseen sovitulla tavalla. Evlin katsotaan saaneen ilmoituksen viimeistään seitsemäntenä päivänä lähettämisen jälkeen.

Sopimussuhteen aikana voidaan käyttää asiakkaan kanssa sovitun mukaisesti suomen, ruotsin tai englannin kieltä.

6.3.5 Maksupalveluja koskevat sopimukset ja ennakkotiedot

Evli ilmoittaa asiakkaalle maksupalvelua koskevien sopimusehtojen tai palveluhinnaston yksipuolisista muutoksista viimeistään kahta kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa. Asiakkaan on ilmoitettava sovitulla tavalla muutosten voimaantulopäivään mennessä vastustavansa muutosta tai muutoin palvelun käyttö jatkuu muutettujen ehtojen tai tietojen mukaisesti. Asiakkaalla on lisäksi oikeus muutosten ilmoitettuun voimaantulopäivään saakka irtisanoa muutettu sopimus päättymään heti.

Evli soveltaa viitekoron ja valuuttakurssin muutoksia välittömästi ilman asiakkaalle toimitettavaa ennakoilmoitusta. Tiedot muista kuin Evlin noteeraamista viitekorjoista sekä valuutan vaihtokursseista ovat saatavissa esimerkiksi Suomen Pankin verkkosivuilta www.suomenpankki.fi ja yleisistä tiedotusvälineistä.

Maksupalvelua koskeva sopimus on voimassa toistaiseksi. Sekä asiakkaalla että Evlillä on oikeus irtisanoa sopimus. Jos asiakas on kuluttaja, irtisanomisaika asiakkaan puolelta voi olla enintään kuukausi ja Evlin puolelta vähintään kaksi kuukautta. Sekä asiakkaalla että Evlillä on oikeus purkaa sopimus päättymään heti, jos kyseessä on olennainen sopimusrikkomus.

Asiakas voi pyytää tiliä koskevat ehdot ja tiliin liittyvät ennakkotiedot Evliltä sopimussuhteen aikana maksutta kirjallisesti tai muulla erikseen sovitulla pysyvällä tavalla.

6.4 Sijoitusrahasto-osuudet

Evli-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien sijoitusrahastojen pääominaisuudet on kerrottu kunkin sijoitusrahaston yksinkertaistetussa rahastoesityksessä. Yksinkertaistetut rahastoesitykset ovat saatavilla Evlin Internet-sivuilla www.evli.com.

6.5 Sijoitusneuvonta

Evli Pankki voi hyödyntää sijoitusneuvonnassa Evli Pankin omia sekä yhteistyökumppaneiden tuotteita. Tämän vuoksi Evli Pankin tarjoama sijoitusneuvonta määritellään sääntelyn mukaisesti ei-riippumattomaksi. Neuvonnan kohteena olevien rahoitusvälineiden laji ja kunkin välineen lajin mukaan analysoitujen rahoitusvälineiden ja tarjoajien valikoima voi olla suppeampi kuin riippumatonta sijoitusneuvontaa antavien palveluntarjoajien. Sijoitusneuvonnan kohteena olevat rahoitusvälineet voivat liittyä myös sellaisten liikkeeseenlaskijoiden tai yhteisöjen tarjoamiin rahoitusvälineisiin, joihin Evli Pankilla on läheinen sidos, kuten esimerkiksi sopimussuhde. Evli Pankki voi vastaanottaa tällaisen sopimussuhteen tai muun läheisen sidoksen perusteella esimerkiksi myyntipalkkioita kolmannelta osapuolelta tai samaan konserniin kuulavalta yhteisöltä. Saatujen maksujen tarkoituksena on parantaa asiakkaan saaman palvelun laatua.

Suosittelusten soveltuvuus asiakkaalle varmistetaan ennen sijoituspäätöksen tekoa. Evli ei tarjoa annettujen suositusten soveltuvuuden säännöllistä arviointia, jollei asiakkaan kanssa toisin sovita.

6.5 Omaisuudenhoito

Evli tarjoaa kokonaisvaltaisia omaisuudenhoitopalveluja yksityishenkilöille, yhteisöille ja institutionaalisille sijoittajille. Omaisuudenhoitoa koskevasta palvelusta tehdään aina kirjallinen

varainhoitosopimus. Varainhoitosopimuksessa määritetään mm. sopimuksen piirissä oleva omaisuus ja rahoitusvälineet sekä niitä koskevat toimenpiteet ja niihin kohdistuvat rajoitukset.

Varainhoitoa koskeva palkkio määräytyy kulloinkin voimassa olevan hinnaston tai muutoin asiakkaalle ilmoitettujen tai asiakkaan kanssa sovitujen maksujen ja palkkioiden mukaan. Varainhoitopalkkion lisäksi peritään mahdolliset välitys-, kaupankäynti- ja säilytyspalkkiot sekä muut kulut, kuten sijoitusrahastojen hallinnointipalkkiot.

Kuluttaja-asiakkaalla ei ole peruuttamisoikeutta, kun kyseessä on varainhoitosopimuksen perusteella toteutetut asiakkaan omaisuutta koskevat toimeksiannot. Kuluttaja-asiakkaalla on kuitenkin peruuttamisoikeus etämyynnissä tehtyyn varainhoitosopimukseen, jos asiakkaalla ei ole avoimia toimeksiantoja.

6.6 Joukkovelkakirjalainat ja strukturoidut tuotteet

Joukkovelkakirjalainat ovat valtion, kuntien ja yhteisöjen liikkeeseen laskemia lainoja, joilla yleisöltä lainataan varoja pitkäksi aikaa. Strukturoituja tuotteita ovat indeksilainat, sertifikaatit ja osaketalletukset. Indeksilainaksi kutsutaan joukkovelkakirjalainaa, jonka tuotto on sidottu jonkin kohde-etuuden arvon kehitykseen.

Joukkovelkakirjalainoja ja strukturoituja tuotteita koskevat ehdot on kuvattu kutakin tuotetta koskevassa markkinointimateriaalissa ja muissa asiakirjoissa. Merkinnän yhteydessä maksetaan sopimuksen mukainen merkintäpalkkio. Lisäksi asiakkaalta veloitetaan arvo-osuustilin ylläpidosta kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukainen maksu.

Kuluttaja-asiakkaalla ei ole peruuttamisoikeutta sijoitustuotteissa, joiden arvo vaihtelee markkinoilla tapahtuvien muutosten mukaan. Näin ollen kuluttaja-asiakkaalla ei ole peruuttamisoikeutta joukkovelkakirjalainoissa ja strukturoiduissa tuotteissa.

6.7 Luotot

Sijoitus- ja asuntoluottoja myönnetään asiakkaille, joilla on yksilöllinen rahoitustarve ja kattavat vakuudet hakemaansa luottoon. Luottoehdoista ja luottoon liittyvistä maksuista ja palkkioista sovitaan Evlin ja asiakkaan välisessä luottosopimuksessa.

Kuluttaja-asiakas voi peruuttaa etämyynnissä tekemänsä luottosopimuksen yksityishenkilön yleisten luottoehtojen mukaisesti. Kuluttaja-asiakkaan käyttäessä peruuttamisoikeuttaan Evlillä on oikeus veloittaa kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukaiset todelliset kulut ja palkkiot siltä ajalta, kun sopimus on ollut voimassa sekä todellinen vuosikorko ajalta, jonka luotto on ollut velallisen käytettävissä.

6.8 Corporate Finance -palvelut

Evli tarjoaa yhteisöille yritys- ja pääomajärjestelyihin liittyviä neuvontapalveluja toimenpiteiden suunnittelusta toteutukseen. Palvelun sisältö määritellään aina erikseen kutakin toimeksiantoa koskevassa toimeksiantosopimuksessa. Palvelusta maksettavat palkkiot ja muut maksut sovitaan asiakkaan kanssa erikseen.

7. Asiakasraportointi

Evli raportoi asiakkailleen palveluihin liittyvistä toimista asiakassopimuksessa ja tuotteita ja palveluita koskevista ehdoista sovitulla tavalla ja sovituna ajankohtina. Sovitun raportoinnin lisäksi asiakkaalla on oikeus saada pyynnöstä tietoja omista sijoituksistaan. Evlillä on oikeus veloittaa raportoinnista kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukaiset maksut ja palkkiot.

8. Verotiedote

Vastuunrajoitus

Seuraavassa on kuvattu rahoitusvälineiden verotuksen periaatteita, kun sijoittaja on Suomessa yleisesti verovelvollinen kuluttaja-asiakas. Verokohtelu määräytyy aina asiakkaan yksilöllisten olosuhteiden perusteella.

Tämä tiedote ei ole osa Evlin ja asiakkaan välistä sopimusta eikä sen tarkoituksena ole veroneuvonnan antaminen. Tiedotteen tarkoituksena on kiinnittää kuluttaja-asiakkaan huomiota siihen, että arvopapereiden omistukseen liittyvistä veroseurauksista sekä kehottaa kuluttaja-asiakasta itse huolehtimaan tarvittavan lisäinformaation hankkimisesta ennen sijoituspäätöksen tekoa.

Evli ei vastaa verolaeissa, oikeuskäytännössä eikä verotuskäytännössä tapahtuvista muutoksista eikä näiden muutosten huomioon ottamisesta tässä tiedotteessa.

Pääomatulojen verotus

Pääomatuloja ovat mm. korkotulo, pörssiyhtiöiden osingot ja arvopapereiden myynti- ja luovutusvoitot. Pääomatulojen tuloveroprosentti on tällä hetkellä 30 prosenttia.

Julkisesti noteeratulta yhtiöltä saadusta osingosta 70 prosenttia on luonnolliselle henkilölle veronalaista pääomatuloa ja 30 prosenttia verovapaata tuloa. Osuuskunnalta saatu osuuspääoman korko ja vastaavat suoritukset ovat luonnolliselle henkilölle verovapaata 1.500 euroon asti ja 70 prosenttisesti veronalaista pääomatuloa siltä osin kuin ne ylittävät 1.500 euroa.

Muiden kuin julkisesti noteerattujen yhtiöiden maksamat osingot ovat luonnolliselle henkilölle verovapaata nettovarallisuudelle lasketun yhdeksän prosentin tuoton määrään saakka. Tällaisista osingoista 70 prosenttia on kuitenkin veronalaista pääomatuloa ja 30 prosenttia verovapaata tuloa siltä osin kuin osingot ylittävät verovelvolliskohtaisen rajan eli 90.000 euroa vuodessa. Nettovarallisuuden perusteella lasketun yhdeksän prosentin rajan ylittävät osingot verotetaan ansiotulona. Progressiivisen asteikon mukaan 70 prosenttia osingoista on verotettavaa ansiotuloa ja 30 prosenttia verovapaata tuloa. Ansiotulona verotettavista osingoista myönnetään kunnallisverotuksen ansiotulovähennys.

Talletuksille ja joukkovelkakirjalainoille maksetut korot

Korkotulon lähdeverolain alaisesta Evlin pankkitilille talletetulle rahamäärälle maksetusta korosta sekä joukkovelkakirjalainan korosta ja indeksivyytyksestä, Evli perii lähdeveron tuotomaksun yhteydessä. Jos velkakirja myydään laina-aikana, verotetaan mahdollista luovutusvoittoa pääomatulona.

Luovutusvoiton verotus

Luonnollisen henkilön omaisuuden luovutuksesta saatu luovutusvoitto on veronalaista pääomatuloa.

Luovutusvoitto tai -tappio on aina ilmoitettava veroilmoituksessa. Evli ei suorita luovutusvoitosta ennakonpidätystä. Mahdollisen veron perii veroviranomainen tehdyn veroilmoituksen perusteella. Luovutusvoitto lasketaan joko vähentämällä luovutushinnasta omaisuuden hankintahinta ja hankinnasta aiheutuneet kulut tai vaihtoehtoisesti hankintameno-olettama. Vähintään 10 vuoden ajan omistetun omaisuuden hankintamenoona saa vähentää 40 prosenttia ja lyhyemmän aikaa omistetun omaisuuden hankintamenoona 20 prosenttia omaisuuden luovutushinnasta. Hankintameno-olettamaa käytettäessä ei voi vähentää mahdollisia kuluja, kuten merkintä- tai lunastuspalkkiota.

Omaisuuden luovutuksesta syntyneen tappion voi vähentää luovutusvoitosta verovuonna ja viiden sitä seuraavan vuoden aikana. Luovutusvoitot eivät kuitenkaan ole veronalaista tuloa, jos verovuonna luovutetun omaisuuden yhteenlasketut luovutushinnat ovat enintään 1.000 euroa. Verovuonna syntyneet luovutusvoitot eivät puolestaan ole vähennyskelpoisia, jos verovuonna luovutetun omaisuuden yhteenlasketut luovutushinnat ovat enintään 1.000 euroa ja samalla verovuonna luovutetun omaisuuden yhteenlasketut hankintamenot ovat enintään 1.000 euroa. Mainittuja 1.000 euron rajoja laskettaessa ei huomioida tavanomaisen koti-irtaimiston tai siihen rinnastettavan henkilökohtaiseen käyttöön tarkoitettun omaisuuden luovutuksia tai luovutuksia, josta saatu voitto on säädetty verovapaaksi.

Varainsiirtovero

Varainsiirtoveroa maksetaan yleensä arvopapereiden omistusoikeuden vastikkeellisen luovutuksen yhteydessä. Varainsiirtovero on 1,6 prosenttia kauppahinnasta tai muun vastikkeen arvosta. Luovutettaessa kiinteää rahavastiketta vastaan arvopapereita, jotka on otettu kaupankäynnin kohteeksi yleisölle avoimessa säännöllisesti toimivassa kaupankäynnissä, varainsiirtoveroa ei kuitenkaan tarvitse suorittaa, jos luovutuksessa käytetään arvopaperinvälittäjää.

Arvopapereiden hoitoon ja säilyttämiseen liittyvät palkkiot

Sijoittajan verovuonna maksamat arvopapereiden ja arvosuukausien hoito- ja toimenpidepalkkiot ovat vähennyskelpoisia omavastuusuuden ylittävältä osin. Omavastuusuus on 50 euroa.

Lisätietoja

Lisätietoja löytyy osoitteesta: www.vero.fi. Lisätietoja antavat myös vero toimistot.

EVLI PANKKI OYJ:N MAKSUPALVELUIDEN KUVAUS

Asiakas voi avata Evli Pankkiin asiakastilin. Evli Pankki tarjoaa yksityishenkilöiden asiakastilille 0,20 % vuotuisen koron päävälähdelle. Talletuksille ei ole minimirajoja tai korkoportaita. Asiakastilille voi siirtää (tai maksaa ulos) rahaa suomalaiselta pankkitililtä veloituksetta.

Asiakas voi siirtää rahaa tililleen Evli Pankissa My Evli -palvelussa Nordean, Osuuspankkien, Nordean, Osuuspankkien, Danske Bankin, S-Pankin ja Ålandsbankenin verkkopalvelutunnuksilla.

Asiakas voi siirtää rahaa Evli Pankin tililtään omalle vastatililleen My Evli -palvelussa Nordean, Osuuspankkien, Danske Bankin, S-Pankin ja Ålandsbankenin verkkopalvelutunnuksilla. Asiakas voi ilmoittaa ja vaihtaa vastatilinsä My Evli -palvelussa.

Asiakas voi siirtää rahaa tililleen Evli Pankissa myös tilisiirrolla Evli Pankin tilien kautta henkilökohtaista maksuviitettä käyttäen. Maksuviitenumeron saa My Evlistä, asiakassopimuksista tai Sijoittajapalvelusta.

Evli Pankin tilit eri pankkiryhmissä:

Nordea IBAN: FI83 2400 3800 0273 16
 BIC: NDEAFIHH

OP IBAN: FI88 5723 0220 4710 85
 BIC: OKOYFIHH

Danske Bank IBAN: FI04 8000 1101 1547 80
 BIC: DABAFIHH

ÅAB IBAN: FI22 6601 0002 1637 31
 BIC: AABAFI22

S-Pankki IBAN: FI39 3636 3002 7547 11
 BIC: SBANFIHH

Asiakkaan tai Evli Pankin tekemä tilisiirto Evli Pankista Suomessa olevalle vastatilille EU- ja ETA -alueella on maksuton. Muut Evli Pankin tarjoamien tilisiirtojen ja maksupalvelujen kulut käyvät ilmi Evli Pankin hinnastosta (kohdat 6.2 -6.7.)