

PS-SOPIMUKSEN ENNAKKOTIEDOT

Perustiedot palveluntarjoajasta

Tapiola Pankki Oy
PL 5
02100 TAPIOLA
Puhelin (09) 4531
Faksi (09) 453 7100

Tapiola Pankki on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin, Y-tunnus 1795059-8

Asiakas voi olla yhteydessä palveluntarjoajaan seuraavasti:

- Tapiolan toimistot (katso lähin toimisto
www.tapiola.fi/yhteystiedot)
- puhelinpalvelu, nrö 01019 5102 (ma-pe klo 8-20)
- verkkopankin Viestit-osion välityksellä (tunnistautumista vaativa palvelu)
- pyytämällä yhteydenottoa Internetin välityksellä
www.tapiola.fi/yhteydenotopyyntö.

Palveluntarjoaja raportoi sopimuksesta pääsääntöisesti verkkopankissa, ellei muuta erikseen sovita. Tiedot PS-maksutilin tilitapahtumista ja säästövaroista annetaan vähintään kerran kuukaudessa. Jos ilmoitus lähetetään kirjallisesti, pankki lähettää ilmoitukset osoitteeseen, joka on ilmoitettu pankille tai Väestörekisterikeskukselle.

PS-sopimuksen (myöhemmin sopimuksen) sijoituskohteena ovat pankin Eläkesäästötili ja pankin tytäryhtiön Tapiola Varainhoito Oy:n sijoitusrahastot (tilanne huhtikuu 2010). Sijoitusrahastoista, niiden hallinnoinnista sekä rahasto-osuuksien merkitsemisestä ja lunastamisesta on kerrottu rahastojen esitteissä ja säännöissä.

Pankin toimintaa valvoo Finanssivalvonta, PL 103, 00101 HELSINKI, puh. 010 831 51, www.finanssivalvonta.fi.

Keskeiset tiedot säästämissopimuksesta

1. Säästövarojen nostaminen

Sopimuksen perusteella suoritettavat maksut ovat sidottuja, kunnes laissa sidotusta pitkäaikaissäästämisestä määritelty erityinen nostoperuste täyttyy. Muulloin säästäjällä ei ole oikeutta saada säästövaroja käyttöönsä. Säästövaroksi luetaan myös säästöjen tuotot.

Säästäjällä ja muulla säästövaroihin oikeutetulla ei ole oikeutta luovuttaa eikä pantata säästövaroja eikä sopimukseen perustuvaa oikeutta. Säästövarojen luovutuksena ei pidetä sijoituskohteen myyntiä, jos myynnistä kertyneet varat suoritetaan PS-maksutilille tai sijoitetaan välittömästi uudelleen sopimuksessa sovittuihin sijoituskohteisiin.

Säästäjällä on oikeus nostaa säästövarat aikaisintaan silloin, kun hän saavuttaa työntekijän eläkelain (395/2006) mukaisen vanhuuseläkkeeseen oikeuttavan iän. Eläkkeen kokonaismäärä on säästövarojen yhteismäärä määrätymispäivänä. Ellei muuta ole sovittu, eläkettä maksetaan siten, että säästäjän säästövarat tarkistetaan vuosittain ja niistä lasketaan seuraavan kalenterivuoden yhteenlasketut eläkemaksut siten, että kunakin vuonna suoritetaan enintään se osa jäljellä olevasta säästövälistä, joka saadaan jakamalla jäljellä oleva säästövälistä jäljellä olevien maksuvuosien lukumäärällä. Eläkeajan vähimmäiskestoaikaa voidaan säädellä Tuloverolain. Säästämissopimuksessa voidaan sopia tätä pidemmistä eläkeajasta. Eläke on kuitenkin aina määräaikainen. Eläkeajasta alkaen sovitun kalenterikuukauden alussa ja päättyä sovitun kalenterikuukauden tai säästäjän kuolinjakson lopussa.

Säästäjällä on oikeus nostaa säästövarat tai osa siitä ennen eläkkeen alkamista, jos

- säästäjä on eronnut aviopuolisostaan,
- säästäjän puoliso on kuollut,
- säästäjä on tullut sopimuksen tekemisen jälkeen pysyvästi työkyvyttömäksi ja hän saa jonkin työeläkelain tai kansaneläkelain perusteella täyttää työkyvyttömyyseläkettä tai
- säästäjä on tullut sopimuksen tekemisen jälkeen työttömäksi ja on ollut viimeksi kuluneen vuoden ajan yhtäjaksoisesti työttömänä ja rekisteröitynä työttömäksi työnhakijaksi.

2. Säästövarojen peruuttaminen

Säästäjällä on oikeus peruuttaa sopimus ilmoittamalla siitä palveluntarjoajalle 30 päivän kuluessa sopimuksen tekemisestä tai siitä päivästä, jona hän on saanut tarjouksen sopimuksesta sekä muut sopimusehdot, jos tiedot ja ehdot toimitetaan sopimuksen tekemisen jälkeen.

Peruuttamisoikeus ei koske tilannetta, jossa säästäjä on irtisanonut laissa sidotusta pitkäaikaissäästämisestä säädetyn sopimuksen ja tehnyt tässä yhteydessä uuden säästämissopimuksen palveluntarjoajan kanssa.

Jos ilmoitus on tarkoituksenmukaisella tavalla lähetetty, säästäjä saa vedota ilmoitukseen, vaikka se myöhästyisi, vääristyisi tai ei tulisi perille. Jos saapumispäivästä ei voida esittää muuta selvitystä, postitse lähetetyn ilmoituksen katsotaan saapuneen palveluntarjoajalle seitsemäntenä päivänä sen lähettämisestä ja sähköisesti lähetetyn päivänä, jona se on lähetetty.

Palveluntarjoaja palauttaa kertyneet säästövarat säästäjälle viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluttua peruuttamisilmoituksen saatuaan. Säästövarat palautetaan rahana. Palautettavien varojen arvo määräytyy sijoituskohteiden lunastuspäivän arvon mukaan.

Peruutustilanteessa sopimukseen ei sovelleta pitkäaikaissäästämissopimuksia koskevaa verosääntelyä. Siten säästäjän sopimukseen maksamat maksut eivät ole vähennyskelpoisia. Säästövarojen sijoittamisesta johtuneet tuotot, kulut ja tappiot käsitellään säästäjän verotuksessaan normaalisääntöjen mukaisesti ikäänkuin pitkäaikaissäästämissopimusta ei olisi ollutkaan.

Peruuttamistilanteessa pankilla on oikeus periä sopimuksen omistajalta tiliin liittyvät palveluhinnaston mukaiset maksut ja palkkiot siltä ajalta, kun tili on ollut tilinomistajan käytettävissä.

3. Säästövarojen siirto

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 vakuutusosastajalle. Sopimus on irtisanottava kirjallisesti. Irtisanomisilmoituksessa on mainittava, mille palveluntarjoajalle tai vakuutusosastajalle varat siirretään. Jos irtisanomisilmoituksessa ei ole yksilöity uutta palveluntarjoajaa tai vakuutusosastajaa, irtisanominen on mitätön ja tämä sopimus jää voimaan sellaisenaan.

Varat on siirrettävä 30 päivän kuluessa ilmoituksen vastaanottamisesta. Palveluntarjoajalla on oikeus vähentää siirrettävistä varoista palveluhinnaston mukaiset kulut (huhtikuussa 2010 150 €). Sopimus lakkaa, kun varat on siirretty

irtisanomisilmoituksessa mainitulle palveluntarjoajalle tai vakuutusenantajalle. Jos palveluntarjoaja on velvollinen toimittamaan ennakonpidätyksen siirrettävistä varoista, palveluntarjoajalla on oikeus ennen varojen siirtoa myydä säästövarojen sijoittamiseksi hankittuja sijoituskohteita ennakonpidätyksen toimittamiseksi tarvittava määrä.

Pankilla on oikeus lopettaa sopimus ja siihen liittyvät muut palvelut, kun irtisanomisaika on kulunut tai sopimus on purettu edellä mainitulla tavalla. Sopimuksen irtisanomisen tai purkamisen yhteydessä sopimukseen liittyvät maksut ja palkkiot erääntyvät maksettaviksi heti, kun säästämissopimuksen irtisanomisaika on kulunut tai purkaminen on tullut voimaan.

Kun sopimuksen irtisanomisaika on kulunut tai purkaminen on tullut voimaan, sopimukseen liittyviä palveluja ei voi enää käyttää.

4. Sijoituskohteiden hallinnointi

4.1. Säästäjä tekee sidottua pitkäaikaissäästämistä koskevan sopimuksen palveluntarjoajan kanssa ja avaa samalla säästövarojen vastaanottamista varten PS-maksutilin ja erillisen sopimuksen mukaisen Eläkesäästötilin. Säästäjä ja pankki tekevät sopimuksen kirjallisesti tai sähköisesti verkkopalvelutunnuksia käyttäen. Sopimus tulee voimaan, kun ensimmäinen maksu on maksettu PS-maksutilille.

4.2. Palveluntarjoaja saa sopimuksen nojalla vastaanottaa säästäjältä vain sidotusta pitkäaikaissäästämisestä säädetyn lain mukaisia rahavaroja. Varat vastaanotetaan vain sopimuksessa yksilöidylle PS-maksutilille. Palveluntarjoaja ei voi vastaanottaa PS-maksutilille muita sopimukseen perustuvia varoja.

4.3. Sijoituskohteiden valinta tehdään aina säästäjän riskiprofiilin mukaan. Riskiprofiili kartoitetaan aina ennen sopimuksen tekemistä. Säästäjä valitsee riskiprofiilinsa mukaiset sijoitusvaihtoehdot palveluntarjoajan valikoimasta. Jokaisen valitun sijoituskohteen riskitaso sekä sijoitussuunnitelman kokonaisriskiluokan näkyy laskelmassa säästövarojen sijoittamisesta (liite) sekä myöhemmin sopimuksesta ja verkkopankista. Mikäli säästäjä valitsee sijoitussuunnitelmaansa riskiprofiiliaan korkeampaa riskiä sisältävän sijoituskohteen, hänelle tulee riskitason ylittämisestä huomautus verkkopankissa. Jos sopimus tehdään toimistossa, palveluntarjoaja huomauttaa asiasta vastaavalla tavalla.

Jos säästäjä valitsee useita sijoituskohteita, hänen tulee määrittellä jakosuhte, jolla hänen maksamansa maksut ohjataan eri sijoituskohteisiin. Jakosuhte määrittellään prosentiosuuksina maksusta. Yhteen sijoituskohteeseen on kuitenkin ohjattava vähintään 10 % koko maksusta. Mikäli säästäjä valitsee sijoituskohteeseen rahastoja, rahastokohtaiset minimisijoitussummat voivat rajata sijoituskohteiden määrää. Rahastojen hallinnoinnista peritään Varainhoidon palveluhinnaston mukainen hallinnointikulu. Hallinnointikulut vaihtelevat rahastoittain. Sijoitussuunnitelmassa voi olla enintään 10 eri sijoituskohdetta.

Sopimuksen sijoituskohteena ovat PS-eläkesäästötili ja Tapiola Varainhoito Oy:n sijoitusrahastot (tilanne huhtikuu 2010). Sijoituskohteisiin sovelletaan niitä koskevia sopimusehtoja ja määräyksiä. Jos säästäjä ei itse määrittele sijoitussuunnitelmaa, säästövarat sijoitetaan 100 %:sti PS-Eläkesäästötilille.

4.4. Säästövaroja voidaan vastaanottaa joko kertaluonteisesti tai sopimuksen mukaisen maksuohjelman mukaisesti toistuvien säännöllisten suoritusten. Säästäjä voi maksaa maksut sopimuksessa sovittuina maksupäivinä ja haluamansa suuruisina. Asiakkaan sopimukseen muodostuu **asiakaskohtainen viitenumero**. Viitenumerollisen maksun tullessa PS-maksutilille, säästöön siirretyt varat jakautuvat automaattisesti sijoitussuunnitelman mukaisiin sijoituskohteisiin. Jos säästäjä haluaa ohittaa sijoitussuunnitelman ja maksaa tilille säästösomman ilman viitenumeroa, maksu jää PS-maksutilille. **Säästäjä on tällöin itse vastuussa varojen sijoittamisesta haluamaansa sijoituskohteeseen.**

4.5. Säästöjen sijoittamisesta saadut tuotot ja sijoituskohteiden luovutuksesta kertyvät varat lisätään kulloisenkin sijoituskohteen säästöpääomaan tai ne maksetaan sopimuksen PS-maksutilille, ellei niitä samalla sijoiteta uudestaan.

4.6. Omistusoikeus sopimuksen varoihin kuuluu säästövaroihin oikeutetulle, mutta käyttöoikeus tilillä oleviin varoihin on yksinomaan palveluntarjoajalla.

4.7. Säästäjällä on oikeus milloin tahansa keskeyttää sopimuksen mukaisten maksujen tekeminen. Sopimus jää tällöin voimaan muilta osin entisin ehdoin.

5. Sijoituskohteiden ostoihin ja myynteihin liittyvät menettelytavat

Säästäjä voi sopia sijoitussuunnitelman muuttamisesta verkkopankissa, toimistossa tai puhelimitse. Säästäjä voi siirtää vapaasti eri rahastoihin kertyneitä säästöjä rahastosta toiseen tai PS-eläkesäästötilille tai sieltä rahastoihin. Uutta sijoitussuunnitelmaa sovelletaan niihin maksuihin, jotka maksetaan muutoksen tultua voimaan. Jos säästäjä haluaa vaihtaa jo kertyneiden säästöjensä sijoituskohteita, tulee erikseen tehdä myös säästön siirto. Rahastojen lunastuksista peritään Varainhoidon palveluhinnaston mukainen lunastuskulu. Lunastuskulut voivat vaihdella rahastoittain.

6. Sopimusaikainen tiedonanto ja sopimuksen muutokset

Säästäjä näkee koko ajan verkkopankissa sijoitustensa reaaliaikaiset arvot.

Lisäksi säästäjä näkee verkkopankissaan tiedot säästövarojen arvojen kehityksestä, kertyneistä tuotoista ja perityistä kuluista. Jos säästäjällä on sijoituksia PS-Eläkesäästötilissä sen tuotot lisätään pääomaan kuukausittain jälkikäteen.

Sopimukseen liittyvistä muutoksista sovitaan aina verkkopankissa tai muuten kirjallisesti. Säästäjä voi muuttaa

- eläkesuunnitelmaa milloin tahansa ennen eläkkeelle jäämistä, viimeistään kuitenkin kuukautta ennen eläkeaikaa,
- maksusuunnitelmaa eli säästettävän määrän suuruutta, veloitustiliiä ja maksuaikaa,
- sijoitussuunnitelmaa (huom. muuttaminen vaikuttaa vain muutoksen jälkeen maksettavien maksujen jakoon) ja
- siirtää kertyneitä säästöjä rahastosta toiseen tai PS-eläkesäästötilille tai sieltä rahastoihin.

Kaikki muutokset voidaan tehdä myös toimistolla tai puhelinpalvelussa.

7. Sopimukseen liittyvä verotus

Nämä tiedot verotuksesta perustuvat 1.1.2010 voimassa olleeseen verolainsäädäntöön. Muutokset säännöksissä ja sopimuksissa ovat mahdollisia.

Sopimuksen perusteella maksetun eläkkeen verotus tapahtuu pääomatulona

Sopimukseen perustuva suoritus on veronalaista pääomatulona. Säästövaroja nostettaessa veroa pidätetään koko suoritettavasta määrästä, ei ainoastaan tuotosta. Säästämisajana tuottoa ei veroteta. Esim. korkotulon lähdeveroa ei peritä säästöaikana. Luovutusvoittoja ei myöskään veroteta säästöaikana. Vastaavasti luovutus- ja muut tappiot vaikuttavat verotukseen vasta säästö määrää pienentävinä erinä. Verotettavaa määrää alentavat myös palveluntarjoajan perimät palkkiot niissä tapauksissa kun ne vähennetään säästö määräästä.

Sopimuksen maksujen vähennyskelpoisuus

Verovelvollisella on oikeus vähentää sopimuksensa maksuja yhteensä 5 000 euroa vuodessa. Vähennyskelpoinen enimmäismäärä on kuitenkin 2 500 euroa, jos verovelvollisen työnantaja on verovuonna maksanut verovelvolliselle ottamansa vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen maksuja. Säästäjä ei kannata säästää sopimukseen tätä enemmän, koska hänellä ei ole oikeutta vähentää yli menevää osuutta, mutta nostettaessa säästöjä, häneltä peritään verot koko nostettavasta määrästä, ei ainoastaan tuotosta. Näin ollen säästön verokohtelu on tällöin normaalia säästämistä selvästi ankarampi.

Maksuja voidaan vähentää aikaisintaan siltä verovuodelta, jonka aikana varoihin oikeutettu täyttää 18 vuotta, ja viimeistään siltä vuodelta, jonka aikana eläkettä tai muuta suoritusta on alettu maksaa.

Vähennyskelpoisuuden edellytyksenä on, että sopimuksen mukaan:

- 1) vanhuuseläkettä aletaan maksaa aikaisintaan säästäjän

saavutettua työntekijän eläkelain (395/2006) mukaiseen vanhuuseläkkeeseen oikeuttavan iän tai
2) sopimuksen mukaan varoihin oikeutetun olosuhteisiin liittyvillä perusteilla (vähintään vuoden kestäneen työttömyyden tai pysyvän työkyvyttömyyden tai osatyökyvyttömyyden, puolison kuoleman tai avioeron perusteella).

Yleinen eläkeikä on tällä hetkellä 63 vuotta. Sopimuksen alin mahdollinen eläkeikä muuttuu automaattisesti yleisen vanhuuseläkeiän mukaan.

Vähennyskelpoisuuden edellytyksenä on lisäksi, että sopimuksen mukaan:

- eläke tai muu suoritus maksetaan muissa kuin em. 2 kohdassa tarkoitetuissa tilanteissa toistuvina erinä vuosittain tai lyhyemmin määrääjään varoihin oikeutetun tai edunsaajan jäljellä olevan eliniän aikana tai vähintään 10 vuoden aikana siten, että kunakin vuonna suoritetaan enintään se osa jäljellä olevasta säästö määrästä, joka saadaan jakamalla jäljellä oleva säästö määrä jäljellä olevien maksuvuosien lukumäärällä; kalenterivuoden aikana eläkettä tai muuta suoritusta voidaan kuitenkin jäljellä olevasta säästö määrästä riippumatta maksaa aina 2 000 euroon asti.

Jos eläkettä tai muuta suoritusta aletaan maksaa myöhemmin kuin verovelvollisen saavutettua työntekijän eläkelain mukaisen vanhuuseläkeiän, 10 vuoden aikaa lyhennetään kahdella vuodella jokaista sellaista täyttää ikävuotta kohden, jolla verovelvollisen ikä ylittää eläkeiän silloin, kun eläkkeen tai suorituksen maksuja aletaan maksaa, kuitenkin enintään neljällä vuodella.

Jos työntekijän eläkelain mukainen vanhuuseläkeikä nousee sen jälkeen, kun eläkettä tai muuta suoritusta on alettu maksaa, eläke tai suoritus voidaan maksaa niin kuin eläkeikä ei olisi noussut.

Maksut sopimukseen vähennetään **pääomatuloista**. Jos vähennysten yhteismäärä on suurempi kuin veronalaisten pääomatulojen yhteismäärä, verovelvollisella on oikeus tehdä verosta **erityinen alijäämähyvitys**. Erityinen alijäämähyvitys vähennetään ensisijaisesti valtiolle suoritettavasta tuloverosta. Se vähennetään muiden tuloverosta tehtävien vähennysten, esim. asuntolainan korosta saatavan alijäämähyvityksen jälkeen. Jos erityinen alijäämähyvitys ylittää ansiotulosta maksettavan tuloveron määrän, se vähennetään kunnallisverosta, vakuutetun sairausvakuutusmaksusta ja kirkollisverosta näiden verojen suhteessa.

Jos vakuutetun/varoihin oikeutetun verojen määrä ei riitä erityisen alijäämähyvityksen täysimääräiseen vähentämiseen, vähentämättä jäänyt määrä siirretään vähennettäväksi puolison verosta. Siirto tehdään verotusta toimitettaessa ilman vakuutetun vaatimusta. Puolisolle siirrettävää erityisen alijäämähyvityksen määrää ei ole mitenkään rajoitettu. Esim. henkilö, jolla ei ole itsellään pääomatuloja, voi saada omasta vakuutusmaksustaan 1 400 euron hyvityksen. Jos hänen puolisolallaan ei ole lainkaan tuloja, hänelle voi siirtyä erityistä alijäämähyvitystä toiset 1 400 euroa. Henkilö voi siis enimmillään saada 2 800 euron suuruisen erityisen alijäämähyvityksen.

Jos puolisonkaan verot eivät riitä erityisen alijäämähyvityksen vähentämiseen, maksu jää tältä osin vähentämättä, sillä sopimuksen maksujen perusteella ei vahvisteta pääomatulolajin tappiota.

Sopimukseen liittyviä kuluja ja tappioita ei saa vähentää muun sijoitus- tai tulonhankkimistoiminnan tuottamasta tulosta

Kerralla maksettu eläke

Kertamaksuna suoritettu säästöön maksu ei ole verotuksessa vähennyskelpoinen. Kertamaksusta kertynyttä eläkettä verotetaan ansiotulona, mutta koska maksu ei ole vähennyskelpoinen verotuksessa, eläke ei ole kokonaan veronalaista ansiotuloa. Verovapaa osa nousee eläkkeensaajan iän mukaan.

Sopimukseen perustuvan suorituksen verotusta koskevia erityissäännöksiä

Maksettu määrä luetaan pääomatuloksi 50 prosentilla korotettuna, jos sopimus esim.

- maksetaan lyhyemmässä ajassa kuin 10 vuodessa,
- luovutetaan tai pantataan sopimuksen vastaisesti,

- käytettään ulosmittauksessa säästäjän hyväksi tai
- irtisanotaan kesken säästöajan ilman siirtämistä uuteen lain mukaiseen pitkäaikaisäästösopimukseen tai eläkevakuutukseen.

Eläke tai suoritus luetaan saajan pääomatuloksi 20 prosentilla korotettuna, jos eläkkeen saaja on muu kuin vakuutettu tai säästäjä taikka heidän puolisonsa.

Korotuksia ei kuitenkaan määrätä siltä osin kuin verovelvollinen osoittaa, että maksuja ei ole vähennetty Suomen verotuksessa.

Kuolinpesän verotus

Säästäjän tai muun varoihin oikeutetun kuoltua säästövarat luetaan kuolinpesän tai testamentinsaajan veronalaiseksi pääomatuloksi kuolinpäivän mukaisesta arvosta. Maksujen vähennysoikeuden kautta saatu veroluotto peritään näin takaisin. Verotus muodostuu tällöin säästämisajaisen tuoton verovapaudesta.

Tuloverotuksen lisäksi säästövarat kuuluvat normaaliin tapaan perintöverotuksen piiriin. Näin ollen niitä verotetaan samalla tavalla kuin muun, verotuen ulkopuolelle jäävän säästämisen säästövaroja. Kahdenkertaisen veron poistamiseksi säästövaroista tuloverotuksessa määrätty vero vähennetään perityn omaisuuden arvosta perintöverotuksessa. Vähennettävänä määränä voidaan pitää pääomatuloveroprosentin mukaista määrää veronalaiseksi tuloksi luetusta säästövarojen määrästä (tällä hetkellä: säästövarojen määrä * 28 %).

8. Asiakasneuvonta ja tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojamenettelyt

Tähän sopimukseen liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee ottaa ensisijaisesti yhteyttä pankin asiakasneuvontaan joko puhelimitse, puh. 01019 5102, tai verkkopankin viestiosion kautta. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa pankille palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksesta.

Asiakas voi kääntyä Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan puoleen saadakseen sieltä PS-säästämiseen liittyvää tietoa sekä tarvittaessa saattaa PS-säästämiseen liittyvät erimielisyydet Arvopaperi- tai Pankkilautakunnan käsiteltäväksi. Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan osoite on Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, sähköposti info@fine.fi ja puhelin (09) 6850 120. Internet osoitteessa www.fine.fi löytyy yhteydenottolomake.

Kuluttajariitalautakunta ratkaisee kuluttajien ja elinkeinonharjoittajien välisiä erimielisyyksiä, jotka koskevat kulutustavaroita ja -palveluja. Kuluttaja-riitalautakunta voi antaa ratkaisusuosituksen kuluttajan ja elinkeinonharjoittajan välisestä erimielisyydestä, joka koskee kulutushyödykkeen kuten esim. rahoituspalvelun hankintaa, ei kuitenkaan silloin, kun riidan kohteena on arvopaperimarkkinaissa tarkoitettun arvopaperin hankinta tai luovuttaminen. Kuluttajariitalautakunnan postiosoite on PL 306, 00531 Helsinki ja puhelin 0100 86 330 (vaihe). Internet-osoitteesta www.kuluttajariita.fi löytyy valituslomake ja sen täyttöohje.

Ennakkotiedot sijoituskohteista, kuluista, tuotoista ja riskeistä

1. Sopimukseen liittyvät maksut, palkkiot ja muut kulut

PS-sopimukseen liittyviä maksuja ja palkkioita ovat raportointikulu, PS-sopimuksen palvelumaksu, eläkkeen nostamisesta perittävä palvelumaksu sekä sopimuksen muutoksista ja irtisanomisesta perittävät palvelumaksut. Eläkkeen nostamisesta perittävä palvelumaksu on prosenttimääräinen osuus nostettavasta määrästä, muut maksut ja palkkiot ovat euromääräisiä. Säästövarojen sijoituskohteista voidaan lisäksi periä esimerkiksi merkintä-, lunastus- ja hallinnointipalkkioita tai muita vastaavia kuluja. Kyseisistä palkkioista on kerrottu tarkemmin kunkin sijoituskohteen ehdoissa, säännöissä tai esitteessä.

PS-sopimuksesta, PS-maksutililistä ja PS-Eläkesäästötilistä ei peritä erillisiä palvelumaksuja.

Sopimuksen sijoituskohteiksi valituista sijoitusrahastoista ei peritä merkintäpalkkiota. Rahastoista peritään rahastokohtaiset hallinnointi-, vaihto- ja lunastuskulut. Kulut voivat vaihdella rahastoittain. Kulut ovat prosenttimääräisiä. Rahastoyhtiöiden perimät kulut pienentävät suoraan rahastojen tuottoa.

Eläkemaksusta peritään 1 % :n palvelumaksu maksettavasta summasta.

Jos säästäjä haluaa siirtää sopimuksensa toiselle palveluntarjoajalle, peritään siitä siirtomaksua 150 euroa.

Sopimuksen muutoksista, jotka tehdään puhelimitse tai toimistolla peritään palveluhinnaston mukaiset maksut. Verkkopalvelussa muutoksia voi tehdä maksutta.

Säästäjä on velvollinen huolehtimaan siitä, että PS-maksutilillä on kate pankin niiden maksujen ja palkkioiden veloittamista varten, jotka pankilla on oikeus veloittaa tililtä sopimuksen, näiden yleisten ehtojen tai muun sitoumuksen mukaan.

2. Säästämistilin keskeiset ehdot

PS-maksutilin on laissa sidotusta pitkäaikaissäästämisestä mainittu säästämistili. **Tälle tilille ei makseta korkoa.** PS-maksutiliä saadaan käyttää ainoastaan säästövarojen vastaanottamiseen säästäjältä, säästövarojen sijoittamisesta johtuvien maksujen suorittamiseen ja vastaanottamiseen ja niiden takaisin maksamiseen säästövaroihin oikeutetulle sopimuksessa määritellyn nostoperusteen täytyttyä.

Asiakkaan sopimukseen muodostuu **asiakaskohtainen viitenumero**. Viitenumeroisen maksun tullessa PS-maksutilille, säästöön siirretyt varat jakautuvat automaattisesti sijoitussuunnitelman mukaisiin sijoituskohteisiin. Säästäjän on syytä huomata, että jos asiakaskohtaista viitenumeroa ei käytetä, maksu jää korottomalle PS-maksutilille. **Säästäjä on tällöin itse vastuussa varojen sijoittamisesta haluamaansa sijoituskohteeseen.**

Palveluntarjoaja saa lisäksi veloittaa tililtä sopimuksen mukaiset kulut ja palkkiot.

3. Sopimuksen sijoituskohteista

Sopimuksen sijoituskohteena ovat pankin Eläkesäästötili ja pankin tytäryhtiön Tapiola Varainhoito Oy:n sijoitusrahastot (tilanne huhtikuu 2010). PS-Eläkesäästötilillä olevat varat kuuluvat kulloinkin voimassa olevan talletussuojan piiriin laissa säädettyssä laajuudessa.

Sijoitusrahastoista, niiden hallinnoinnista sekä rahasto-osuuksien merkitsemisestä ja lunastamisesta on kerrottu rahastojen esitteissä ja säännöissä. Valittujen rahastojen riskit selvitetään aina säästäjälle yksinkertaistetut rahastoesitteen avulla.

Laskelma säästövarojen sijoittamisesta (liite)

Postiosoite	Käyntiosoite	Puhelin	Faksi	Kotipaikka	Y-tunnus
Tapiola Pankki Oy PL 5 02010 TAPIOLA	Länsituulentie 1 A ESPOO	01019 5102	(09) 453 7001	Espoo	1795059-8