

Investerings-tjänsteavtalets allmänna villkor

I kraft från och med 1 januari 2026.

Vid skillnader mellan olika språkversioner är de finskspråkiga villkoren avgörande.

1. Tillämpningsområde

Dessa allmänna villkor för investeringstjänsten tillämpas i avtalsförhållandet mellan kunden och Oma Sparbank Abp (nedan "banken") angående tillhandahållandet av investeringstjänsten. Även övriga tjänste- och produktspecifika villkor och avtal samt bankens vid var tid gällande prislista gäller för avtalsförhållandet. I händelse av motstridigheter mellan de allmänna villkoren och separata tjänste- eller produktspecifika villkor, tillämpas i första hand villkoren i de separata avtalen.

2. Information om tjänsteleverantör och dess övervakare

Oma Sparbank Abp (FO-nummer 2231936-2) Valtakatu 32, 53100 Villmanstrand, har giltigt verksamhetstillstånd enligt kreditinstitutslagen att bedriva kreditinstitutsverksamhet samt investerings- och sidoverksamhet enligt lagen om investeringstjänster.

Bankens verksamhet övervakas av Finansinspektionen, Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors. Kontaktuppgifterna till Oma Sparbanks kontor finns på www.omasp.fi.

3. Kundkategorisering

Enligt lagstiftningen om investeringstjänster måste banken som tillhandahållare av investeringstjänster meddela sin kund om dennes kategorisering som icke-professionell kund, professionell kund eller godtagbar motpart. Kategoriseringen sker direkt med stöd av lagen och lagen om investeringstjänster innehåller specifika bestämmelser om faktorer som påverkar kategoriseringen. Kundens kategorisering inverkar på investerarskyddets omfattning och vilka procedurbestämmelser som tillämpas. Kunden har rätt att skriftligt ansöka om att ändra sin kundkategorisering genom att fylla i och leverera en undertecknad blankett som banken ger vid förfrågan. Banken är inte skyldig att godkänna kundens ansökan om ändring av kundkategori.

Icke-professionell kund

Som investerare kategoriseras kunden som icke-professionell kund, om annat inte följer av lagen eller kundkategoriseringen inte har ändrats på kundens begäran. En icke-professionell kund omfattas av det bredaste investerarskyddet.

Professionell kund

Investerarskyddet för en professionell kund är mer begränsat och professionella kunder omfattas inte heller av ersättningsfonden för investerarskydd. Dessutom tillämpas inte alla procedurer angående anmälnings- och utredningsskyldighet som följs av tjänsteleverantören.

Kundkategoriseringen görs i samband med lämplighetsbedömningen. Banken kategoriserar inte sina kunder enligt tjänst, produkt eller verksamhet.

Noggrannare information om kundkategoriseringens kriterier finns tillgängliga i investerarmeddelandet. Investerarmeddelandet ges till kunden som bilaga till investerings-tjänsteavtalet eller elektroniskt innan tjänsten tas i bruk. Investerarmeddelandet finns också tillgängligt på bankens webbplats www.omasp.fi

4. Kommunikation

Förhandsuppgifter, avtalsvillkor och kundbetjäning ges på finska. Kunden ger sitt samtycke till att banken kan uppfylla sin anmälningskyldighet genom elektroniska kommunikationsverktyg. Informationen finns också tillgänglig i bankens kontor.

5. Inspelning av samtal

Banken spelar in samtal och meddelanden relaterade till investeringstjänster som förs med kunden med hjälp av ett elektroniskt betjäningssystem, till exempel i ett nätmöte eller på telefon. Banken har rätt att använda telefoninspelningar och andra inspelningar i enlighet med vid var tid gällande föreskrifter för att verifiera uppdrag, upptäcka eventuella missbruk, utveckla kundtjänsten, hantera risker och som bevis vid lösning av eventuella tvister. Kunden har rätt att be om en kopia över telefoninspelningar och andra inspelningar. Banken måste överläta inspelningar till en behörig myndighet på begäran av myndigheten.

6. Investerings-tjänster som erbjuds

Banken erbjuder som investeringstjänster investeringsrådgivning och uppdragsförmedling.

Banken erbjuder sina kunder finansiella instrument, där banken fungerar som distributör av det finansiella instrumentet. I detta fall är utvecklaren av det finansiella instrumentet en samarbetspartner som banken har utsett (nedan kallat "fondbolaget"). Tidvis kan banken även erbjuda sina kunder finansiella instrument för vilka banken själv fungerar som utvecklare av det finansiella instrumentet. Dessutom omfattar bankens produktutbud investeringsförsäkringar för vilka banken fungerar som ombud för försäkringsbolaget.

Noggrannare information om bankens investeringstjänster ges till kunden innan investeringsrådgivningen.

7. Investeringsrådgivning

Investeringsrådgivningen som banken erbjuder är icke-oberoende när banken erbjuder investeringsrådgivning för sina egna produkter samt produkter för bolag som banken har ett nära samarbete med.

Med investeringsrådgivning avses individuella rekommendationer till kunden angående affärstransaktioner som gäller ett eller flera specifika finansiella instrument. Investeringsrådgivning omfattar också investeringsrelaterade försäkringar. Innan investeringsrådgivning kan erbjudas till kunden måste hen ge banken tillräckliga uppgifter om sin ekonomiska situation, erfarenhet och kunskap om investeringar, investeringsmål samt hållbarhetspreferenser för att banken ska kunna rekommendera lämpliga finansiella instrument och tjänster till kunden. Innan banken ger investeringsrådgivning samlar banken alltid in tillräckliga uppgifter för att göra en lämplighetsbedömning i enlighet med lagen om investeringstjänster, gällande kundens och/eller dennes företrädares kunskap och erfarenhet om den erbjudna produkten eller tjänsten, samt

kundens ekonomiska situation inklusive förlusttolerans och investeringsmål, samt även riskgräns och hållbarhetspreferenser. Uppgifterna samlas in för att banken ska kunna rekommendera lämpliga investeringstjänster och finansiella instrument till kunden. Banken bedömer investeringsprodukternas lämplighet för kunden i respektive investeringsrådgivningssituation. Syftet med lämplighetsbedömningen är att ge banken möjlighet att agera i kundens intresse. Därför är det viktigt att kunden eller kundens företrädare överläter aktuella och korrekta uppgifter. Banken har rätt att lita på informationen som kunden eller dennes företrädare överläter. I fall alla uppgifter som efterfrågas inte överläts, kan banken inte göra lämplighetsgranskningen i enlighet med lagen om investeringstjänster om de för kunden lämpliga finansiella instrumenten, andra investeringsprodukter och tjänster och inte heller erbjuda kunden investeringsrådgivning. Kunden förbinder sig att meddela banken om väsentliga förändringar i uppgifterna hen meddelat. Banken erbjuder investeringsrådgivning av engångskaraktär och kontinuerlig investeringsrådgivning för private banking-tjänster vid separat överenskommelse.

8. Person- och kunduppgifter samt deras användning

Banken behandlar i egenskap av personuppgiftsansvarig personuppgifter om kunden och dennes företrädare samt privatpersoner med anknytning till företagskunder, såsom företagsrepresentanter och verkliga förmånstagare, (nedan refereras till samtliga som "registrerade") i enlighet med dataskydds- och kreditinstitutslagstiftningen och ser till att integritetsskyddet och banksekretessen iaktas vid behandlingen av personuppgifter.

Banken behandlar kundens och andra registrerades personuppgifter för att tillhandahålla tjänster till kunden i enlighet med detta avtal och för att fullgöra bankens övriga skyldigheter i samband med detta avtal. Banken behandlar personuppgifter också för att uppfylla sina lagstadgade skyldigheter. För att uppfylla bankens lagstadgade skyldigheter kan kundens identifieringsuppgifter och andra personuppgifter användas för att till exempel förebygga, avslöja och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism samt för att utreda relaterade brott samt egendom eller vinning av brott som härrör från dem. Dessutom behandlar banken personuppgifter utifrån sitt berättigade intresse, till exempel för att marknadsföra produkter och tjänster till sina kunder.

Banken kan samla in personuppgifter av kunden eller en annan registrerad själv. Kunden ska överläta till banken alla nödvändiga kunduppgifter och uppgifter om eventuella förändringar i sina kunduppgifter utan onödigt dröjsmål. Uppgifterna ska ges skriftligt om banken inte har instruerat om annat. Banken svarar inte för skada som uppkommer på grund av att kunden inte har meddelat banken sina uppgifter enligt detta avtal.

Banken kan dessutom samla in den registrerades personuppgifter från offentliga myndighetsregister samt från kreditupplysnings- och kundanmärkningsregister och andra tillförlitliga register. Banken kan använda kundens kreditupplysningar vid upprättande av avtal relaterade till investeringstjänster och vid hantering av investeringsorder från kunden. Kreditupplysningarna inhämtas från Suomen Asiakastieto Oy:s kreditupplysningsregister.

Banken kan lämna ut kundens eller en annan registrerades uppgifter enbart när det finns en grundad anledning

att göra det, och utlämning av uppgifter sker alltid i enlighet med vid var tid gällande lagstadgade krav. Banken kan lämna ut uppgifter till tjänsteleverantörer som är bankens samarbetspartner, såsom emittenter av investeringsprodukter när kunden använder en sådan tjänsteleverantörs tjänst eller produkt.

Mer detaljerad information om bankens behandling av personuppgifter finns i Oma Sparbank Abp:s dataskyddsbeskrivningar för privatkunder och privatpersoner relaterade till företagskundrelationer, som finns tillgängliga på bankens webbplats och på bankens kontor. I dataskyddsbeskrivningarna finns information om vilka uppgifter som behandlas, behandlingens syften och grunder samt registrerades rättigheter angående sina personuppgifter.

9. Principer gällande utförande och förmedling av order

Principer gällande bankens utförande och förmedling av order har beskrivits i investerarmeddelandet.

Uppdragen förmedlas till fondbolag utan dröjsmål, i regel inom tre bankdagar. Banken ansvarar dock inte för dröjsmål i vidarebefordran av ordern orsakade av tekniska störningar eller andra faktorer som är oberoende av tjänstepersonens verksamhet. Om banken upptäcker att ordern inte går att utföra eller inte har utförts utan dröjsmål, meddelar banken om detta till kunden. Från och med ögonblicket då ordern vidarebefordras genomförs den enligt fondbolagets fondprospekt och övrig dokumentation. Ordern gäller i tre år från det att kunden har godkänt den och efter det skickas den inte vidare eller utförs i efterhand. Det fondbolag som skickar bekräftelse för att utföra ordern till nätbanken eller med brev verkställer ordern.

När banken mottar en genomförbar order införs den in i systemet och förmedlas till fondbolaget i regel varje bankdag. Ordern är i princip möjlig att avbryta under bankdagar fram till kl. 15 och eventuellt efter det genom att kontakta fondbolaget separat. Banken är dock inte ansvarig för om ordern inte är möjlig att avbryta.

10. Order på initiativ av kunden med okomplicerade finansiella instrument

Om det är fråga om att på kundens initiativ utföra eller överföra en order relaterad till ett okomplicerat finansiellt instrument som avses i lagen, bedömer banken inte det finansiella instrumentets lämplighet för kunden och inte heller om kunden har tillräcklig kunskap och erfarenhet att förstå alla risker relaterade till det finansiella instrumentet. Med okomplicerade finansiella instrument avses på grund av deras struktur och risker till exempel fondandelar i investeringsfonder (ej specialfonder).

11. Verksamhetsprinciper för de rutiner som ska följas vid identifiering och förebyggande av intressekonflikter

Banken har verksamhetsprinciper för att undvika och hantera intressekonflikter. Kunden godkänner bankens vid var tid gällande verksamhetsprinciper för att identifiera, förhindra och hantera intressekonflikter. Verksamhetsprinciperna har beskrivits separat i investerarmeddelandet och på www.omasp.fi.

12. Incitament och provisioner

Med incitament avses ersättningar, provisioner och övriga förmåner från samarbetspartner i samband med tillhandahållande av investerings- och värdepappers tjänster.

Banken kan ta emot incitament från sina samarbetspartner. Kunden ges information om mängden incitament relaterade till tjänsten eller beräkningsmetoden separat och uppgifterna ges innan tjänsten utförs.

Till exempel får banken ersättning av fondbolag för de fondandelar den förmedlar. Syftet med de incitament som banken tar emot är för att förbättra kvaliteten på tjänsten som erbjuds kunden. Till exempel kan en skräddarsydd investeringstjänst som årligen erbjuds kunden anses vara en form av tjänst på högre nivå. Med incitament möjliggör man även utveckling av effektivare systemlösningar, processer och produkter samt utbildning av personalen som bidrar till bättre service för kunderna.

Banken uppstår en avgift för sin verksamhet enligt vid tid gällande tjänsteprislista eller med kunden separat överenskommen provision eller avgift samt kostnader relaterade till utförande av ordern. Om inget pris har angetts i prislisan för en åtgärd, kan banken uppstå kostnaderna som åtgärden orsakat och en rimlig avgift.

13. Förvaring av finansiella instrument

När banken fungerar i egenskap av distributör för finansiella instrument sköter banken varken om eller är ansvarig för förvaring av det finansiella instrumentet eller den investerade egendomen, utan förvaringen regleras av de villkor som fondbolaget tillämpar mellan kunden och fondbolaget vid respektive tidpunkt. Mer information om villkoren finns tillgängliga hos fondbolaget.

Kundernas inhemska fondandelar förvaras i fondandelsregistret som upprätthålls av fondbolaget. Investeringsfondernas förmögenhet hålls separat från förmögenheten i det fondbolag som förvaltar fonden och fondernas förmögenhet kan således inte användas för att täcka fondbolagets egna ansvar. Varje investeringsfonds medel förvaras separat från andra fonder, fondbolagets och förvaringsinstitutets medel.

När banken fungerar som utvecklare och emittent av ett finansiellt instrument, bestäms villkoren och ansvaret för förvaringen av det finansiella instrumentet och/eller de investerade tillgångarna med hänsyn till tillämplig lagstiftning, i enlighet med vad banken informerar kunden när den erbjuder ett sådant finansiellt instrument.

14. Kundens ekonomiska ansvar

Införskaffande av finansiella instrument innebär alltid en finansiell risk och investeringen sker på kundens ansvar. Kunden ansvarar själv för sina egna investeringsbeslut, deras ekonomiska resultat, skattepåföljder och riskerna förknippade med sina investeringar. Detta ansvar har kunden oberoende om banken har gjort en lämplighetsbedömning för kunden eller det finansiella instrumentet samt en bedömning av hållbarhetspreferenser eller om kunden anses ha fått investeringsrådgivning för att fatta sitt investeringsbeslut. Kunden är medveten om riskerna relaterade till investeringsverksamhet och ansvar själv för sina åtgärder och investeringsbeslutens ekonomiska resultat samt eventuella andra följder inklusive skattepåföljder eller konsekvenser på eventuella socialskydd eller förmåner som kunden får eller övriga avtalsförhållanden

samt rättigheter och skyldigheter.

Investeringsverksamhet förknippas alltid med en ekonomisk risk. Investeringens avkastning kan utebli och det investerade kapitalet kan förloras delvis eller helt. Detta ansvar har kunden oberoende om banken har utfört en lämplighetsbedömning eller gett investeringsrådgivning gällande ett finansiellt instrument eller övrigt investeringsobjekt eller en personlig rekommendation avseende en investeringsförsäkring. Kunden är medveten om att ett investeringsbeslut inte kan grunda sig enbart på marknadsföring och marknadsföringsmaterial som rör det finansiella instrumentet eller det övriga investeringsobjektet, utan på informationen som rör det finansiella instrumentet eller det övriga investeringsobjektet i sin helhet, och att ett beslut att teckna en försäkring inte kan grunda sig enbart på marknadsföring och marknadsföringsmaterial, utan på information som rör försäkringen i sin helhet. Innan investeringsbeslut fattas ska kunden noggrant granska det finansiella instrumentets eller det övriga investeringsobjektets villkor, egenskaper och de skyldigheter som uppstår av dem, för att kunden ska förstå riskerna relaterade till det finansiella instrumentet eller det övriga investeringsobjektet samt investeringsbeslutets möjliga konsekvenser för kundens ekonomiska situation, inklusive skattepåföljder. Innan försäkringsavtalet tecknas ska kunden noggrant granska försäkringens villkor, egenskaper och de skyldigheter som uppstår av dem, för att kunden ska förstå riskerna relaterade till försäkringen samt möjliga konsekvenser som uppstår från försäkringsparade för kundens ekonomiska situation, inklusive skattepåföljder.

15. Sanktioner

Med sanktioner avses en person- eller organisations-sanktion, finansieringsförbud, export- eller importförbud, handelsblockad eller annan restriktiv åtgärd som utfärdas, administreras, godkänns eller verkställs av finska staten, Förenta nationerna, Europeiska unionen, Förenta staterna och Förenade kungariket eller deras behöriga myndigheter eller organ, med vilka man förhindrar aktören som omfattas av sanktionerna från att finansiera sin skadliga verksamhet.

Kunden bekräftar till banken att kunden eller en organisation som ingår i kundens koncern eller i vilken kunden har faktiskt bestämmande inflytande, kundens direkta eller indirekta ägare, eller någon som är styrelseledamot, verkställande direktör, direktör, anställd så vitt kunden vet, en person med firmateckningsrätt eller en annan företrädare:

- inte är föremål för sanktioner eller agerar på uppdrag av en privatperson eller juridisk person som är föremål för sanktioner, följer tillämpliga sanktioner
- inte direkt eller indirekt lånar ut, överför eller på annat sätt möjliggör användningen av sin egendom i verksamhet som omfattas av sanktioner eller överlåtelse till en privatperson eller juridisk person som är föremål för sanktioner
- inte medvetet gör det möjligt att fullgöra skyldigheterna enligt detta avtal med tillgångar som kommer från verksamhet som omfattas av sanktioner eller som kommer från en privatperson eller juridisk person som är föremål för sanktioner.

Ovanstående försäkran måste uppfyllas under tiden som detta avtal är i kraft, fram tills dess att kundrelationen har

avslutats och att alla skyldigheter som härrör från kundrelationen har uppfyllts i sin helhet och på ett slutgiltigt sätt mellan kunden och banken.

Om ovanstående försäkran som kunden ger till banken visar sig vara felaktig, har banken rätt att omedelbart upphöra med att tillhandahålla tjänster till kunden i enlighet med dessa villkor och att omedelbart säga upp avtalet i enlighet med villkoren i avsnitt 19 "Avtalets giltighet och upphörande".

16. Bankens rätt att begränsa användningen av tjänster

Banken har rätt att avbryta eller begränsa användningen av investerings- eller sidotjänster för service- och reparationsåtgärder till exempel i sina nättjänster. Banken garanterar inte att tjänsterna är tillgängliga utan avbrott, och banken ansvarar inte för skador som orsakas av eventuella avbrott. Banken är inte skyldig att informera kunden om ett enskilt uppdrag som en kund utfärdat avbryts eller inte genomförs på grund av ovannämnd orsak.

Banken har dessutom rätt att begränsa användningen av tjänsterna enligt dessa villkor och avbryta samt neka att erbjuda tjänster ifall

- 1) kunden agerar i strid mot villkoren i detta avtal
- 2) den försäkran i avsnitt 15 "Sanktioner" som kunden har gett banken visar sig vara felaktig
- 3) banken har skäl att misstänka missbruk av tjänster
- 4) kundens verksamhet kan orsaka skada för banken eller tredje part
- 5) lag, förordning eller annat direktiv eller bestämmelse från myndighet så förpliktiga
- 6) kunden flyttar permanent eller tillfälligt från Finland
- 7) en intressebevakare förordnas för kunden, eller
- 8) kunden inte har gett eller upprätthållit de uppgifter som banken kräver i avsnitt 8 "Kunduppgifter".

17. Ansvarsbegränsning

Avtalsparten svarar inte för indirekt skada som orsakats den andra avtalsparten.

18. Ändring av avtalsvillkoren

Banken har rätt att ändra villkoren för detta avtal, produkt-specifika villkor och prislistan. Banken kan vara skyldig att göra ändringar i sina investeringstjänsteavtal på grund av lagändringar eller myndighetsbeslut. Banken meddelar kunden skriftligt eller elektroniskt på ett separat överenskommet sätt om villkorsändringar, ifall ändringen ökar skyldigheterna eller minskar rättigheterna för kunden. Ändringen träder i kraft vid den tidpunkt som banken meddelar, dock minst en (1) månad efter att meddelandet tillställts kunden. Avtalet fortsätter med det ändrade innehållet om inte kunden säger upp avtalet innan ändringarna träder i kraft. Banken meddelar om ändringar avseende priser och avgifter i tjänsteprislistan.

19. Avtalets giltighet och upphörande

Detta avtal träder i kraft när kunden har undertecknat avtalet. Avtalet om tillhandahållande av finansieringstjänsten gäller tills vidare. Båda avtalsparter har rätt att säga

upp avtalet att upphöra gälla omedelbart. Kunden kan skriftligen säga upp avtalet. De allmänna villkoren för investeringstjänsteavtalet gäller oavsett uppsägning så länge kunden har en investeringstjänst i banken.

Parterna har rätt att säga upp avtalet utan uppsägnings-tid, om den andra parten väsentligt försummar sina skyldigheter i samband med detta avtal eller på annat väsentligt sätt bryter mot dessa villkor, försätts i företagssanering, likvidation eller konkurs, eller om det annars finns skälig anledning att anta att den andra parten i avtalet har blivit insolvent, ställs under intressebevakning, avlider, agerar i strid mot villkoren i avsnitt 15 "Sanktioner", flyttar för att bo i ett land där banken inte erbjuder investerings- eller sidotjänster.

20. Force majeure

En avtalspart ansvarar inte för skada om den kan visa att det finns ett sådant osedvanligt och oförutsägbart hinder för att uppfylla förpliktelseerna som parten inte har något inflytande över och vars följder den inte har någon möjlighet att avvärja ens med iakttagande av största möjliga noggrannhet. Den avtalspart som drabbas av ett överstigitligt hinder är skyldig att snarast möjligt informera den andra avtalsparten om hindret. Banken kan meddela om force majeure till exempel på sin webbplats eller i rikstäckande dagstidningar.

21. Kundreklamationer och anmärkningar

I ärenden som rör kundens rättigheter och skyldigheter i samband med detta avtal och dess villkor eller frågor avseende tjänsten ska kunden i första hand kontakta banken. Kundreklamationer ska göras skriftligt. Anmärkningar avseende investeringstjänster ska göras inom tidsfristerna som gäller i de separata tjänsteavtalen.

22. Tillämplig lag och lösning av meningsskiljaktigheter

Finsk lag tillämpas vid lösning av tvister.

Om det uppstår meningsskiljaktigheter mellan avtalsparterna om avtalet eller investeringstjänsten, ska parterna först försöka uppnå en lösning genom förhandling. Om förhandlingen ändå inte leder till någon lösning, kan kunden be om hjälp av Försäkrings- och finansrådgivningen för att lösa tvisten eller meningsskiljaktigheten eller be att ärendet tas upp i Värdepappers- eller Banknämnden för behandling.

Försäkrings- och finansrådgivningen, Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors, tfn (09) 685 0120, e-post info@fine.fi

Konsumenttvistenämnden, PB 306, 00531 Helsingfors, tfn 029 566 5200. Tvister kan också behandlas vid tingsrätten i den ort i Finland där kunden har sin hemvist eller i Helsingfors tingsrätt.

23. Överlåtelse av avtalet

Banken har rätt att ensidigt överföra detta avtal med de rättigheter som grundar sig på det utan att höra kunden, ifall banken helt eller delvis överlåter sin verksamhet.

24. Insättningsgaranti och ersättningsfonden för investerarskydd

Kundens medel omfattas av den gällande insättningsgarantin och ersättningsfonden för investerarskydd i den omfattning som fastställs i lag.

Investeringsfondsverksamhet och investeringsrelaterade försäkringar omfattas inte av insättningsgarantin eller ersättningsfonden för investerarskydd. Läs mer om insättningsgaranti på bankens webbplats www.omaspar.fi