

## 1. ÜLDSÄTTED

1.1. Käesolevate Danske Bank A/S Eesti filiaali (edaspidi Pank) investeerimisnõustamise tingimuste (edaspidi Tingimused) alusel ja korras osutab Pank kliendile või potentsiaalsele kliendile (edaspidi Klient) investeerimisnõustamist.

Pank ei osuta investeerimisnõustamist järgmistele isikutele:

- 1.1.1. Ameerika Ühendriikides (edaspidi USA) registreeritud juriidiline isik;
- 1.1.2. alaliselt USA-s elav füüsiline isik, kes (i) on USA kodanik alalise elukohaga USA-s või (ii) on elanud USA-s rohkem kui kuus (6) aastat või (iii) elab USA-s ja ei viibi püsivalt Eesti Vabariigis (nt USA-s elav Eesti kodanik või USA-s pagenduses viibiv isik);
- 1.1.3. ajutiselt USA-s elav füüsiline isik, kes ei ole USA kodanik ning on elanud USA-s vähem kui kuus (6) aastat ja kellel on kavatsus tulla tagasi Eestisse elama (nt (üli)õpilased või USA-s töötavad isikud jne).

1.2. Investeerimisnõustamise sisuks on Panga poolt Kliendile investeerimistoodetega seotud tehingu kohta isikliku soovitus andmine. Isiklik soovitus antakse Panga poolt väljatöötatud investeerimisteenuse sobivuse ja asjakohasuse hindamise testis (edaspidi Test) juhul, kui Klient on Panga hinnangul piisavalt esitanud Testis nõutud andmeid.

1.3. Investeerimisnõustamine on lepinguline suhe Panga ja Kliendi vahel vastavalt Tingimustele ning Kliendi poolt täidetud ja allkirjastatud Testile.

1.4. Klient kinnitab Testile allakirjutamisega, et:

- 1.4.1. talle on Tingimused enne investeerimisnõustamist mõistliku aja jooksul teatavaks tehtud,
- 1.4.2. tema poolt Testis esitatud andmed on tõesed ning
- 1.4.3. ta nõustub Tingimustega ja kohustub neid täitma.

1.5. Investeerimisnõustamisel võivad Kliendi huvid olla vastuolus teiste klientide, Panga või Panga töötaja (investeerimisnõustaja), kes annab Kliendile Panga nimel isiklikku soovitus, huvidega. Pank lähtub investeerimisnõustamisel huvide vastuolu korral lisaks Tingimustele ka Panga huvide konflikti vältimise korras (edaspidi Konflikti kord) ning õigusaktides investeerimisteenuse osutamise suhtes sätestatud nõuetest ja üldpõhimõtetest. Konflikti korra kokkuvõtlik kirjeldus on avaldatud Panga koduleheküljel aadressil [www.sampopank.ee](http://www.sampopank.ee). Kliendi nõudmisel annab Pank alati täiendavaid andmeid Konflikti korra kohta paberikandjal.

1.6. Kõikides Panga ja Kliendi vahelistes suhetes, mida Tingimused ei reguleeri, kohaldatakse Panga üldtingimusi. Tingimuste ja Panga üldtingimuste

vastuolu korral kohaldatakse Tingimustes sätestatud.

1.7. Pank kohustub tegema Tingimused Kliendile teatavaks mõistliku aja jooksul enne investeerimisnõustamist. Tingimused tehakse Kliendile teatavaks püsival andmekandjal.

1.8. Klient kinnitab Testile allakirjutamisega, et Pank on esitanud ja Klient on hoolikalt tutvunud mõistliku aja jooksul enne investeerimisnõustamist:

1.8.1. Panga üldtingimustega,  
1.8.2. Panga koduleheküljel [www.sampopank.ee](http://www.sampopank.ee) oleva teabega, sealhulgas:

- (i) teabega Panga ja tema investeerimisteenuste ning klientidele kohalduva investorikaitse skeemi kohta;
- (ii) Konflikti korraga;
- (iii) teabega finantsinstrumentide olemuse ja riskide kohta;
- (iv) teabega kliendi raha ja väärtpaberite hoidmise ja kaitsmise kohta;
- (v) teabega kulude ja nendega seotud tasude kohta.

1.9. Pank teavitab Klienti Tingimuste muutmisest, avaldades Tingimuste muudatused Panga kodulehel [www.sampopank.ee](http://www.sampopank.ee) vähemalt üks (1) kuu enne vastava muudatuse jõustumist.

1.10. Kui Tingimuste eesti- ja võõrkeelsed tekstid on sõnastatud erinevalt või on erinevalt tõlgendatavad, on ülimuslik eestikeelne tekst.

1.11. Tingimustele kohaldatakse Eesti Vabariigi õigust.

## 2. INVESTEERIMISNÕUSTAMISE TINGIMUSED JA KORD

2.1. Investeerimisnõustamine on väärtpaberituruseaduse ja Tingimuste tähenduses investeerimisteenus, mis seisneb Panga poolt Kliendile isikliku soovitus andmises Kliendi raha paigutamise otsuse (investeerimisotsuse) tegemiseks Panga või Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute poolt pakutavate investeerimistoodete valiku ja omandamise eesmärgil.

2.2. Pank osutab investeerimisnõustamise teenust vajaliku hoolsuse ja piisava asjatundlikkusega, lähtudes eelkõige Kliendi huvidest.

2.3. Panga poolt investeerimisnõustamise käigus personaalselt Kliendile antav isiklik soovitus peab olema Kliendile sobiv, faktidele põhinev ning õigeaegne, et võimaldada Kliendil kaalutletud ja teadliku investeerimisotsuse tegemist.

2.4. Kliendiga seotud individuaalsetele asjaoludele tuginev Panga isiklik soovitus ei või olla üldistava iseloomuga, laieneda kolmandatele isikutele,

sarnastele asjaoludele tulevikus ega minevikus ning see ei kuulu avalikustamisele ühegi infokanali abil.

2.5. Panga isiklik soovitus Kliendile antakse investeerimistoodete (sh investeerimishoiused, fondide osakud ja muud finantsinstrumendid) valimiseks, konkreetse väärtpaberi ostmiseks, müümiseks, märkimiseks, vahetamiseks, hoidmiseks, lunastamiseks ja/või tagamiseks, samuti väärtpaberitest tulenevate õiguste realiseerimiseks/realiseerimata jätmiseks.

2.6. Pank peab tagama, et Kliendile antav isiklik soovitus ei oleks mõjutatud Panga, Panga töötaja ja/või kolmandate isikute huvidest.

2.7. Enne isikliku soovituse andmist Kliendile kohustub Pank sobiva investeerimisteenuse ja/või -toote soovitamiseks Kliendile omandama vajalikku teavet alljärgnevalt:

2.7.1. Kliendi teadmiste ja kogemuste,

2.7.2. Kliendi finantsvõimekuse ja

2.7.3. Kliendi investeerimiseesmärkide kohta.

Pank lähtub Kliendile isikliku soovituse andmisel eeldusest, et Tingimuste käesoleva punkti kohaselt Kliendilt saadud teave on õige, täpne ja täielik.

2.8. Tingimuste punktist 2.7 tuleneva teabe Pangale esitamiseks täidab Klient Testi.

2.9. Kliendil on kohustus anda ja Pangal on õigus saada Kliendilt Tingimuste punktis 2.7. nimetatud teavet selleks, et mõista Kliendi liigitusest tulenevaid erisusi ja et Pangal oleks osutatava investeerimisenõustamise olemust ja ulatust piisavalt arvesse võttes mõistlik alus arvata, et konkreetne tehing, mille kohta antakse soovitus, vastab järgmistele kriteeriumidele:

2.9.1. Kliendil on vajalikud teadmised ja kogemused, mõistmaks tehinguga kaasnevaid riske;

2.9.2. Kliendi finantsvõimekus vastab tehinguga seotud investeerimiseesmärkidele ja investeerimisriskidele;

2.9.3. tehing vastab Kliendi investeerimiseesmärkidele.

2.10. Pank hindab Kliendi poolt investeerimistoodete sobivuse kindlaksmääramiseks esitatud teavet Testis kogumis, arvestades seejuures Kliendi teadmiste ja kogemuste piisavust, finantsolukorda ning investeerimiseesmärke ja riskitaluvust. Riskitaluvus vastavalt Testile võib olla madal, keskmine või kõrge. Kliendi poolt teabe esitamise käigus antud üksikud vastused ei ole käsitatavad Kliendi juhiste isikliku soovituse andmisel.

2.11. Kliendil on õigus tugineda Panga poolt antud isiklikule soovitusele ja seda järgida:

2.11.1. kuni investeerimisenõustamisele järgneva viienda pangapäeva kella 24. 00-ni või

2.11.2. isiklikus soovitusel näidatud tähtaja jooksul, kui see on kindlaks määratud Testis.

2.12. Kliendi andmete muutumisel ja/või tähtaegade möödumisel viiakse Kliendi taotlusel või Panga nõudmisel läbi uus investeerimisenõustamine.

2.13. Pank ei ole kohustatud ajakohastama Kliendile teatavaks tehtud isiklikku soovitust ega teavitama Klienti alates isikliku soovituse andmisest kuni Kliendi poolt valiku tegemiseni aset leidnud ja Pangast otseselt mittesõltuvate asjaolude (sh turuolukorra, finantsinstrumentide hinna jms) muutumisest.

2.14. Lõpliku valiku investeerimistoodete hulgast ja/või otsuse järgida Panga poolt personaalselt antud isiklikku soovitust, sh otsuse konkreetse tehingukorralduse andmise, toote- või teenuselepingu sõlmimise või mistahes finantskohustuse võtmise kohta, teeb Klient iseseisvalt, arvestades oma teadmiste ja kogemuste, finantsvõimaluste, investeerimiseesmärkide ning isikliku soovituse järgimisega seotud riskidega, samuti riskide võimaliku mõju ja tagajärgedega.

2.15. Klient kohustub isikliku soovituse järgimisel iseseisvalt ja järjepidevalt jälgima ise tema poolt investeerimistoodetesse tehtud investeeringuid.

### **3. HOIATUS**

3.1. Klient kinnitab Testile allkirjutamisega, et Pank on teda hoiatanud, et Pangale ebaõige või ebapiisava teabe esitamisel või teabe Pangale esitamata jätmisel on Pangal raske või võimatu adekvaatselt hinnata, kas investeerimistoodete on Kliendi jaoks sobiv.

### **4. ISIKLIKU SOOVITUSE ANDMISEST KEELDUMINE**

4.1. Pank ei anna Kliendile isiklikku soovitust juhul, kui tal pole võimalik Kliendi asjakohasust hinnata tulenevalt Tingimuste punktist 2.8.

4.2. Lisaks Tingimuste punktile 4.1 keeldub Pank isikliku soovituse andmisest ja/või Kliendil ei ole õigust isiklikule soovitusele tugineda ega seda järgida alljärgnevatel juhtudel:

4.2.1. Pank ei saa investeerimisenõustamiseks Kliendilt piisavalt teavet Tingimuste punkti 2.7. kohaselt;

4.2.2. Klient ei kinnita oma andmete õigsust ja nõustumust Tingimustega vastavalt Tingimuste punktile 1.4;

4.2.3. Kliendi andmed on muutunud ja/või isikliku soovituse kehtivuse tähtaeg on möödunud vastavalt Tingimuste punktile 2.11 ning ei ole läbi

viidud uut investeerimisnõustamist vastavalt Tingimuste punktile 2.12;

4.2.4. muudel asjaoludel, kui need ei võimalda Panga professionaalsel hinnangul Kliendile isiklikku soovitusi anda.

4.3. Juhul kui esineb Tingimuste punktis 4.2 nimetatud asjaolu, loetakse, et mistahes sellele järgnev Kliendi poolt sooritatud tehing on aset leidnud Kliendi omal initsiatiivil, ilma investeerimisnõustamiseta Panga poolt ja see ei ole tehtud Panga poolt antud isikliku soovitusel alusel ega seda järgides.

## 5. KLIENTIDE LIIGITAMINE

5.1. Pank liigitab Kliendi investeerimisnõustamisel tavakliendiks, välja arvatud juhul, kui Klient on informeerinud Panka, et ta vastab asjatundliku kliendi tunnustele.

5.2. Tavaklient võib Väärtpaberiseaduses sätestatud juhtudel ja korras taotleda enda liigitamist asjatundliku kliendina. Tavakliendi asjatundliku kliendina liigitamise tingimused ja sellega kaasnevad asjaolud on toodud Panga koduleheküljel [www.sampopank.ee](http://www.sampopank.ee).

5.3. Tavaklient on isik, kellel ei pruugi olla piisavaid teadmisi ja kogemusi, et ise hinnata oma investeerimisotsuse sobivust oma rahalise olukorra ja investeerimiseesmärkidega või ise kaaluda kõiki investeeringuga kaasnevaid riske ja/või keda Pank on vastavalt liigitanud. Tavakliendi staatus tagab isikule ulatuslikuma investorikaitse. Asjatundlik klient on isik, kes vastab väärtpaberituru seaduses toodud tingimustele ja on ise pädev otsustama oma investeerimisotsuse asjakohasuse või sobivuse ning sellega kaasnevate riskide üle ja/või keda Pank on vastavalt liigitanud. Võrdne vastaspool on väärtpaberituru seaduses nimetatud isik.

5.4. Investeerimisnõustamisel asjatundliku Kliendiga on Pangel õigus eeldada, et:

5.4.1. Kliendil on vajalik teadmiste ja kogemuste tase mõistmaks isikliku soovitusel järgimisega kaasnevaid riske nende toodete, teenuste või tehingutega seoses, mille puhul ta on asjatundlikuks kliendiks liigitatud ja

5.4.2. Klient on finantsiliselt võimeline kandma kõikvõimalikke investeerimisnõustamisega kaasnevaid riske, mis on kooskõlas tema investeerimiseesmärkidega.

5.5. Enne investeerimisnõustamist asjatundliku kliendiga hinnatakse üksnes tema investeerimiseesmäärke.

## 6. TEENUSTASUD

6.1. Pangel on õigus Kliendilt saada investeerimisnõustamise eest tasu vastavalt

kehtivale Panga hinnakirjale või Kliendi ja Panga vahel sõlmitud mistahes lepingust tulenevale kokkuleppele.

## 7. VASTUTUS

7.1. Pank ja Klient vastutavad teisele poolele Tingimustest tulenevate kohustuste täitmata jätmise või mittekohase täitmisega tekitatud otsese varalise kahju eest õigusaktide ja Tingimustega ettenähtud korras.

7.2. Pank hüvitab investeerimisnõustamisega Kliendile tekitatud kahju üksnes juhul, kui kahju tekkis Panga poolt Tingimustest tulenevate kohustuste süülisel täitmata jätmisel või mittenõuetekohasel täitmisel.

7.3. Pank ei vastuta Kliendi poolt Panga isikliku soovitusel järgimise tulemusel võetud õiguste ja kohustuste eest, samuti nende kehtivuse ega ka selle tulemusel Kliendi investeerimistegevusest saadava tulemi eest.

7.4. Pank ei ole kohustatud Kliendi poolt isikliku soovitusel järgimisele järgnevalt juhtima Kliendi investeeringuid, andma nende osas mistahes hinnanguid (sh hinnanguid investeeringu väärtusele), edasisi soovitusi ega maksu- või õigusalast nõu.

Pank ei ole Tingimustest tulenevalt kohustatud osutama Kliendile väärtpaberiportfelli valitsemise (varahalduse teenust). Viimatinimetatud teenuse osutamiseks sõlmitakse Kliendi ja Danske Capital AS-i kui Panga konsolideerimisgruppi kuuluva äriühinguga eraldi leping.

7.5. Klient nõustub Testile allakirjutamisega, et Pank ei vastuta mistahes kahju eest, mida Klient kannab tulenevalt tehingust, mille teostamisel Klient ei järgi Panga isiklikku soovitusi või tehingust, mille teostamisel Klient lähtub Panga isiklikust soovitusel, kuid samas ei järgi nõuetekohaselt Tingimuste punkti 2.11 ja/või isikliku soovitusel aluseks olnud Kliendi andmed on muutunud või ebaõiged.

7.6. Klient ei või tugineda Panga poolt antud isiklikule soovitusel õiguslikes suhetes kolmandate isikutega, sh õigusvaidlustes.