

Tämä Robo-Advisor-käyttöehtojen versio on voimassa 4. marraskuuta 2024 alkaen. Jos haluat nähdä aiemman version, napsauta [tätä](#).

Jos näiden Robo-Advisor-käyttöehtojen käännetyn version ja englanninkielisen alkuperäisversion välillä ilmenee epä johdonmukaisuus tai ristiriita, etusijalla on alkuperäinen versio. Käännös on vain viitteellinen.

1. Yleistä

Tässä asiakirjassa määritellään Revolut Securities Europe UAB:n ("**Revolut**", "**me**", "**meidän**") tarjoamia Robo-Advisor-palveluja ("**Palvelut**") koskevat käyttöehdot. Kutsumme niitä tässä asiakirjassa "**Robo-Advisor-ehdoiksi**" (tai vain "**Ehdoiksi**"). Asiakirja sisältää myös muita sinulle tärkeitä tietoja.

Revolut Securities Europe UAB on perustettu Liettuaassa rekisteröintinumerolla 305799582, ja se on Liettuan keskuspankin hyväksymä ja sääntelemä rahoitusmeklariyrittäjä, joka tarjoaa muun muassa salkunhoitopalveluja ja rahoitusinstrumenttien säilytystä. Rekisteröity toimipaikkamme on Quadrum South, Konstitucijos pr. 21B, LT-08130, Vilnius, Liettua. Lisätietoja Revolut Securities Europe UAB:n toimiluvasta on Liettuan keskuspankin [verkkosivustolla](#).

Sinun on avattava sijoitustili meillä, ennen kuin voit käyttää Robo-Advisor-palvelujamme. Nämä Robo-Advisor-ehdot sekä [kaupankäyntiehtojemme](#) ("**Revolutinkaupankäyntiehdot**"), Salkkustrategiaraporttisi (kuvattu kohdassa 3) ja mahdolliset muut sijoitustiliisi sovellettavat asiakirjat tai käyttöehdot muodostavat sinun ja meidän välisen oikeudellisen sopimuksen ("**Sopimus**"), joka määrittää sinulle tarjoamamme palvelut.

Jos Revolutin kaupankäyntiehtojen ja näiden Robo-Advisor-ehtojen välillä on ristiriita, sovelletaan näiden Robo-Advisor-ehtojen ehtoja. Jos sanaa tai lausetta ei ole määritelty näissä Robo-Advisor-ehdoissa, sillä on merkitys, joka on määritelty Revolutin kaupankäyntiehdoissa.

Sinun tulee lukea huolellisesti nämä Robo-Advisor-ehdot, Salkkustrategiaraportti ja Revolutin kaupankäyntiehdot, ennen kuin teet kanssamme sopimuksen ja käytät Palveluja. Ne sisältävät tärkeitä tietoja siitä, miten hallinnoimme Salkkua puolestasi ja tarjoamme sinulle Palveluja.

Kun sijoitat ESG-salkkuihin (selitetty kohdassa 3), lue myös asetuksen (EU) 2019/2088 ("SFDR") ja komission delegoidun asetuksen (EU) 2022/1288 mukaisesti laaditut ennen sopimuksen tekemistä annettavat tiedot, joissa kerrotaan näiden ESG-salkkujen kestävyysominaisuuksista.

Kun olet tehnyt kanssamme sopimuksen, avaamme Robo-Advisor-palveluille tarkoitetun erillisen sijoitustilin ("Tili"). Tämän Tilin avulla voit siirtää rahaa, jonka sijoitamme rahoitusinstrumentteihin. Kaikkia Tililläsi säilytettäviä varoja (mukaan lukien rahoitusinstrumentit ja käteinen), joita hallinnoimme Sopimuksen mukaisesti, kutsutaan "**Salkuksi**".

2. Robo-Advisor-palvelut

Sinulle tarjoamamme Palvelut ovat harkinnanvaraisia salkunhoitopalveluja. Tämä tarkoittaa, että kun olet tehnyt kanssamme sopimuksen ja siirtänyt varat Tilillesi, annat meille luvan hallinnoida Salkkuasi ja Tiliäsi oman harkintamme mukaan tämän Sopimuksen nojalla. Annat meille erityisesti luvan:

1. avata Tilisi ja hallinnoida sitä
2. hallinnoida Salkkua ostamalla, myymällä, vaihtamalla, korjaamalla tasapaino tai muulla tavoin hankkimalla ja/tai luovuttamalla rahoitusinstrumentteja
3. päättää Salkun sijoitusten, sijoitusten myynnin ja muiden liiketoimien luonteesta, määrästä, ajoituksesta ja muista yksityiskohdista
4. valita ja nimittää ulkoisia välittäjiä ja kelpoisuusehdot täyttäviä kolmansia osapuolia sekä ja antaa Palveluihin liittyviä ohjeita niille ja Revolut-tilisi tarjoavalle yksikölle
5. vastaanottaa korkoja, osinkoja tai muita tuottoja Salkussasi säilytettävistä rahoitusinstrumentista ja sijoittaa ne uudelleen sovitun Sijoitusstrategian (kuvattu kohdassa 3) mukaisesti
6. muutoin käyttää osakkeenomistajan oikeuksia Salkkusi osalta, mukaan lukien yhtiötapautumiin liittyvien ohjeiden antaminen
7. suorittaa (mahdollisia) Palveluihin liittyviä maksuja kolmansille osapuolille
8. suorittaa mitä tahansa muita toimia, jotka ovat kohtuudella tarpeen Salkkusi hallinnoimiseksi, esimerkiksi muuntaa Tililläsi olevia valuuttoja, tehdä rahasiirtoja tai rahoitusinstrumenttien siirtoja, vastaanottaa kaupankäyntiraportteja ja muita Salkkuusi liittyviä tietoja tai asiakirjoja sekä tehdä, muuttaa tai irtisanoa Palveluihin liittyviä sopimuksia.

Voimme toteuttaa muita Salkkuusi liittyviin toimia, joita ei ole mainittu edellä, jos katsomme, että ne auttavat saavuttamaan sijoitustavoitteesi ja ovat parhaan etusi mukaisia.

Annat meille luvan edustaa sinua ja toimia puolestasi siinä laajuudessa kuin on tarpeen Salkkusi hallinnoimiseksi ja Palvelujen tarjoamiseksi sinulle.

Aloitamme Salkkusi hallinnan vasta, kun olemme sopineet Sijoitusstrategiasta ja vastaanottaneet Tilillesi vähintään Vähimmäissijoitussumman (selitetty kohdassa 4).

Mitä harkintavaltaa meillä on Salkkusi hallinnassa?

Kun hallinnoimme Salkkuasi, emme ilmoita sinulle mitään tai pyydä hyväksyntääsi ennen Salkkuusi liittyvien toimien toteuttamista. Ymmärrät ja hyväksyt, että kaikki päätökset, joita teemme Salkkuasi hallinnoidessamme, sitovat sinua, edellyttäen että ne ovat Sopimuksen ja kaikkien sovellettavien lakien mukaisia.

Koska toimimme oman harkintamme mukaan, et voi antaa meille mitään Salkkusi hallinnointiin liittyviä ohjeita. Vaikka antaisitkin ohjeita, meillä ei ole velvollisuutta ottaa niitä huomioon Salkkuasi hallinnoitaessa.

Olemme Salkkusi ainoa hoitaja. Emme salli sinun siirtää hallinnointioikeuttamme millekään kolmannelle osapuolelle tai rajoittaa sitä millään tavalla. Tällaisissa tapauksissa voimme myydä kaikki Salkun varat ja irtisanoa kanssasi tehdyn Sopimuksen.

Koska hallinnoimme Salkkuasi sovitun Sijoitusstrategian mukaisesti, et voi siirtää mitään rahoitusinstrumentteja Salkkuusi tai ulos siitä. Tämä koskee myös siirtoja meille tai kolmansien osapuolten alustoille avatulle sijoitustilille tai kyseiseltä sijoitustililtä.

3. Riskiprofiili ja sopivuusarviointi

Salkkusi hallinta riippuu erityisesti henkilökohtaisesta tilanteestasi. Ennen kuin voimme tarjota sinulle Palveluja ja aloittaa sijoittamisen puolestasi, meidän on määritettävä sinulle sopiva Sijoitusstrategia, joka perustuu henkilökohtaiseen taloudelliseen tilanteeseesi, mukaan lukien kyky sietää tappioita, sijoitustavoitteet, riskinsietokyky, (mahdolliset) kestävyysvalinnat ja muut henkilökohtaiset olosuhteet, kuten asiaankuuluva tietämys ja kokemus (kutsumme tätä "**Sopivuusarvioinniksi**").

Tämä on lakisääteinen vaatimus, jolla varmistetaan, että lisäämme Salkkuusi vain sinulle sopivia rahoitusinstrumentteja ja tarjoamme Palveluja parhaan etusi mukaisesti. Siksi on niin tärkeää meille antamasi tiedot ovat tarkkoja, ajantasaisia ja kattavia. Sopivuusarvioinnilla varmistamme, että puolestasi tekemämme sijoituspäätös ja Salkkuusi lisättävät rahoitusinstrumentit:

1. täyttävät sijoitustavoitteesi ja ovat riskinsietokykyysi ja (mahdollisten) kestävyysvalintojesi mukaisia
2. ovat sellaisia, että pystyt taloutesi puolesta kestämaan kaikki niihin liittyvät sijoitusriskit sijoitustavoitteidesi mukaisesti
3. ovat sellaisia, että voit tietämyksesi ja kokemuksesi perusteella ymmärtää riskit, jotka liittyvät toteuttamaamme nimenomaiseen transaktioon ja Salkkusi hallinnointiin yleensä.

Sopivuuden arvioinnin jälkeen esittelemme sinulle sopivimman mahdollisen Sijoitusstrategian arvioinnista saatujen tietojen perusteella ("**Sijoitusstrategian**"). Rakennamme, valvomme ja hallinnoimme Salkkua puolestasi Sijoitusstrategian mukaisesti.

Kun olemme sopineet Sijoitusstrategiasta, toimitamme sinulle Salkkustrategiaraportin, johon sisällytämme asiaankuuluvat tiedot Sijoitusstrategiasta, Palvelujen riskiprofiilista, varojen allokoinnista, omaisuuslajien painoista ja Salkun kokoonpanosta sekä muita tietoja Salkkusi hallinnoinnista ("**Salkkustrategiaraportti**").

Pyydämme sinua aika ajoin tarkistamaan ja päivittämään meille antamasi tiedot. Sinun tulee kuitenkin ilmoittaa meille mahdollisimman pian, jos taloudellinen tilanteesi, kykyysi sietää tappioita, sijoitustavoitteesi, suhtautumisesi riskeihin, tietämyksesi ja kokemuksesi tai kestävyysvalintasi muuttuvatko. Tällaiseen ilmoitukseen asti luotamme uusimpiin hallussamme oleviin tietoihin.

Voit muuttaa sovittua Sijoitusstrategiaa, jos hyväksymme muutoksen ja uusi Sijoitusstrategia sopii sinulle. Kun olet muuttanut Sijoitusstrategiaasi, toimitamme sinulle uuden Salkkustrategiaraportin, joka korvaa edellisen Salkkustrategiaraportin. Ymmärrät ja hyväksyt, että Sijoitusstrategiasi muutokset voivat johtaa Salkun sisältämien rahoitusinstrumenttien myymiseen ja toisten rahoitusinstrumenttien ostamiseen, millä voi olla kielteinen vaikutus Salkkusi kehitykseen ja sijoitustavoitteidesi saavuttamiseen.

Jos yleisesti ottaen mitkään Sijoitusstrategiamme tai Palvelumme eivät sovellu sinulle tai jos et anna kaikkia pyytämiämme tietoja, emme voi tarjota sinulle Palveluja ja

hallinnoida rahoitusinstrumenttisalkkua puolestasi.

ESG-salkut

Revolut tarjoaa valittavaksesi kahdentyypisiä salkkuja: i) Core-salkkuja ja ii) ESG-salkkuja, joissa kohde-etuutena olevat omaisuuserät edistävät ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Jos valitset ESG-salkkutyypin:

1. jos sinulla ei ole erityisiä kestävyysvalintoja, suosittelemme, että annat meidän ehdottaa sopivinta ESG-salkkua muut sopivuuskriteerit huomioiden
2. jos haluat, että kestävyysvalintasi otetaan huomioon, ilmoita, haluatko priorisoida tiettyjä kestävyysalueita ja missä määrin haluat sijoittaa kuhunkin, [kestävyysvalintojen selvityksen](#) ja niihin liittyvien [usein kysytyjen kysymysten](#) mukaisesti.

Jos emme pysty täysin toteuttamaan määrittämiäsi kestävyysvalintoja, ilmoitamme sinulle Salkun valintamenettelyn aikana, missä vaiheessa voit mukauttaa valintasi käytettävissä olevien Sijoitusstrategioiden mukaisiksi.

4. Rahan lisääminen Tilillesi

Voit siirtää varoja Tilillesi Revolut-käyttötililtäsi. Jos sinulla on useampi kuin yksi Tili, sinun on ilmoitettava, mitä Tiliä haluat rahoittaa.

Jotta voit käyttää Palveluja, sinun on rahoitettava Tiliäsi vähintään sijoitusludustalla ilmoitetulla vähimmäissijoitussummalla (kutsumme tätä **"Vähimmäissijoitussummaksi"**). Emme tarjoa sinulle Palveluja, jos olet rahoittanut Tiliäsi Vähimmäissijoitussummaa pienemmällä summalla. Kun Alkuperäinen vähimmäissijoitussumma on saavutettu, voit rahoittaa Tiliäsi sijoitusludustalla ilmoitetulla vähimmäissummalla.

Voit lisätä varoja Salkkuusi milloin tahansa, ja pyrimme sijoittamaan rahat mahdollisimman pian. Tähän voi mennä meiltä enimmillään kaksi arkipäivää siitä, kun olemme vastaanottaneet varat Tilillesi.

Toistuvat siirrot

Voit määrittää toistuvia siirtoja tietyn Salkun säännöllistä rahoittamista varten. Kutsumme tätä "toistuvaksi siirtotoimeksiannoksi". Voit määrittää toistuvat siirrot toteutettaviksi päivittäin, viikoittain, kuukausittain tai neljännesvuosittain.

Määrittämällä toistuvan siirtotoimeksiannon annat meille luvan ohjeistaa Revolut-tilisi tarjoavaa yksikköä siirtämään ennalta määrätyn rahasumman Revolut-käyttötililtäsi Tilillesi ennalta määrätyn väliajoin ilman, että sinulta pyydetään lisäohjeita. Annat asianomaiselle Revolut-tilin tarjoavalle yksikölle myös luvan veloittaa Revolut-käyttötiliäsi meiltä saatujen ohjeiden mukaisesti. Voit keskeyttää tai lopettaa toistuvan siirtotoimeksiantosi milloin tahansa.

Jos Revolut-käyttötilisi saldo ei tietyllä kerralla riitä, kyseinen toistuva siirto hylätään. Tämä ei peruuta toistuvaa siirtotoimeksiantoa tulevien toistuvien siirtojen yhteydessä. Jos useita peräkkäisiä toistuvia siirtoja epäonnistuu riittämättömän saldon vuoksi, saatamme lopettaa toistuvan siirtotoimeksiantosi.

Revolut ei vastaa mahdollisista tappioista, joita sinulle aiheutuu toteutuneesta tai peruutetusta toistuvasta siirtotoimeksiannosta, ellei se ole suora seuraus petoksestamme, tahallisesta toiminnastamme tai törkeästä huolimattomuudestamme.

Robo-Advisor-vaihtoraha

Voit määrittää vaihtorahaominaisuutemme rahoittamaan tiettyä Salkkua automaattisesti. Kutsumme tätä "Robo-Advisor-vaihtorahaksi".

Jos määrität Robo-Advisor-vaihtorahaominaisuuden, Revolut-pankkikortilla tehdyn ostoksen arvo pyöristetään transaktion valuutan mukaan seuraavasti:

- PLN ja RON – pyöristetään seuraavaan 5:n kerrannaiseen
- CZK, DKK, NOK, SEK ja ZAR – pyöristetään seuraavaan 10:n kerrannaiseen
- HUF ja JPY – pyöristetään seuraavaan 100:n kerrannaiseen
- Kaikki muut tuetut valuutat – pyöristetään seuraavaan kokonaislukuun

Pyöristyssumma siirretään Tilillesi ja sijoitetaan Sijoitusstrategiasi mukaisesti. Kutsumme tätä summaa "**vaihtorahasummaksi**". Huomaa, että Robo-Advisor-vaihtorahaominaisuus ei ole käytettävissä Revolut-luottokorttien osalta.

Voit valita rahoitettavan Salkun ja käyttää Spare Change Accelator -toimintoa, joka kertoo vaihtorahasumman enintään 10 kertaiseksi.

Määrittämällä Robo-Advisor-vaihtorahaominaisuuden annat meille luvan ohjeistaa Revolut-tilisi tarjoavaa yksikköä siirtämään vaihtorahasumman Revolut-käyttötililtäsi Tilillesi aina, kun teet Revolut-pankkikorttioston, ilman että sinulta pyydetään

lisäohjeita. Annat asianomaiselle Revolut-tilin tarjoavalle yksikölle myös luvan veloittaa Revolut-käyttötiliäsi meiltä saatujen ohjeiden mukaisesti. Voit keskeyttää tai lopettaa Robo-Advisorin-vaihtorahaominaisuuden milloin tahansa.

Ymmärrät, että vaihtorahasumma sijoitetaan vasta, kun ennalta määrätty kynnyisarvo on saavutettu, mikä ei välttämättä tapahdu heti.

Jos Tilisi on eri valuutassa kuin transaktiosi, vaihtorahasumma muunnetaan kyseisen Tilin perusvaluutaksi. Näin ollen Tilillesi tehtävistä vaihtorahasummien siirroista saatetaan veloittaa Revolut-tilin tarjoavan yksikön soveltama valuutanmuuntopalkkio.

5. Rahojesi nostaminen Tililtä

Suunnittelemme sijoitusstrategiamme pitkäaikaisia sijoituksia varten. Voit kuitenkin nostaa rahat Tililtäsi milloin tahansa edellyttäen, että nostettava summa on vähintään sijoituslupamäärä ilmoitettu vähimmäisnostosumma. Voit tehdä noston sijoituslupamäärästä kautta.

Emme välttämättä salli sinun nostaa rahaa Tililtäsi, jos Salkkusi arvo laskisi sen vuoksi alle vähimmäissijoitussumman. Tällaisessa tapauksessa voit nostaa Salkkusi koko arvon. Koko arvon nostamisesta ei automaattisesti seuraa kanssamme tekemäsi Sopimuksen irtisanominen.

Kun olemme vastaanottaneet nostopyyntösi, pyrimme myymään vaaditun määrän Salkkussasi olevia rahoitusinstrumentteja ja siirtämään myyntituotot mahdollisimman pian Revolut-käyttötilillesi. Nosto-ohjeidesi antamisesta kestää tyypillisesti enimmillään viisi työpäivää, ennen kuin varat ovat Revolut-käyttötililläsi.

Ymmärrät ja hyväksyt, että ennenaikaiset nostot voivat haitata nimenomaisten sijoitustavoitteidesi saavuttamista.

6. Mitä palkkioita veloitamme sinulta?

Veloitamme sinulta palkkion Salkkusi hallinnoinnista. Kutsumme sitä "Tilinhoitomaksuksi". Vuotuinen Tilinhoitomaksu on 0,75% Salkkusi yhteenlasketusta markkina-arvosta. Tilinhoitomaksu veloitetaan kuukausittain (käytännössä 0,0625% kuukaudessa). Tilinhoitomaksu sisältää jo (mahdollisen) arvonlisäveron.

Palvelujen laskutusjakso on yksi (1) kuukausi ("**Laskutusjakso**"). Ensimmäinen laskutusjaksosi alkaa päivänä, jona rahoitat Salkkuasi ensimmäisen kerran.

Tilinhoitomaksu veloitetaan kerran kuukaudessa (tyypillisesti laskutusjakson ensimmäisenä päivänä) edellisen laskutusjakson osalta. Jos päätät irtisanoa kanssamme tekemäsi Sopimuksen, tilinhoitomaksu veloitetaan rahoitusinstrumenttiesi myyntituotoista, ennen kuin suljemme Tilisi.

Vaikka tilinhoitomaksu maksetaan kerran kuukaudessa, se kertyy joka päivä. Tilinhoitomaksun lasketaan prosenttiosuutena Salkkusi markkina-arvosta (mukaan lukien rahoitusinstrumentit ja käteissaldo) kunkin päivän lopussa.

Veloitamme sinulta Tilinhoitomaksun palvelujen tarjoamisesta riippumatta Salkkusi tuloksista, emmekä veloita mitään Salkkusi positiiviseen tulokseen liittyviä lisäpalkkioita, kuten tulospalkkiota.

Jos hallinnoimme Salkkuasi laskutusjaksoa lyhyemmän ajan, Tilinhoitomaksumme määräytyy suhteessa niiden laskutusjakson päivien määrään, joina hallinnoimme Salkkuasi.

Tilinhoitomaksu on kertaluonteinen palkkio, joka sinulta veloitetaan Palvelujen tarjoamisesta. Se kattaa transaktiot, säilytyskulut, hallinnolliset kulut sekä muut Salkkusi hallinnointiin liittyvät kulut ja palkkiot.

Sinulta saatetaan kuitenkin veloittaa muita palkkioita, jotka eivät ole meidän veloittamiamme tai hallinnassamme. Esimerkiksi Salkkusi sisältämissä rahoitusinstrumentteihin, kuten pörssinoteerattuihin rahastoihin (ETF) ja sijoitusrahastoihin, voi liittyä ylimääräisiä instrumenttikohtaisia maksuja, kuten rahastonhoitomaksu, tulospalkkio, sisääntulopalkkio tai poistumispalkkio. Näitä palkkioita kutsutaan implisiittisiksi palkkioiksi, jotka yleensä näkyvät rahoitusinstrumentin alhaisempana hintana tai yksikkömääränä.

Mahdollisesti sovellettavaa arvonlisäveroa lukuun ottamatta Tilinhoitomaksu ei sisällä myöskään muita sovellettavien lakien mukaan maksettavia tai kolmansien osapuolien veloittamia maksuja, kuten korkoja tai veroja.

Tilinhoitomaksu, instrumenttikohtaiset veloitukset tai muut maksut voivat vaikuttaa Salkkusi tuottoon ja kehitykseen.

Hyväksyt, että Tilinhoitomaksu veloitetaan vähentämällä se Salkkusi käteissaldosta. Jos käteissaldo ei riitä, lykkäämme Tilinhoitomaksun veloitusta seuraavaan tasapainon korjaukseen asti tai siihen asti, kunnes saldosi on riittävä. Emme kuitenkaan veloita korkoa maksamattomista palkkioista. Huomaa, että Tilisi riittämättömän käteissaldon vuoksi saatamme joutua korjaamaan Salkkusi tasapainon Sijoitusstrategian edellyttämän käteisallokaation säilyttämiseksi.

Tekemällä tämän Sopimuksen annat meille luvan vähentää eräänntynyt Tilinhoitomaksu Salkkusi käytettävissä olevasta käteissaldosta.

7. Tuotojen uudelleensijoittaminen

Salkkuasi hallinnoitaessa saatamme ostaa rahoitusinstrumentteja, joista maksetaan osinkoa, korkoa tai muita maksuja. Jos Salkkusi sisältämistä instrumenteista on saatu osinko- tai korkotuloja, ne hyvitetään Tilillesi ja sijoitetaan aikanaan uudelleen tämän sopimuksen mukaisesti.

8. Salkkusi hallinnointia koskeva Sijoitusstrategia

Noudatamme Salkkusi hallinnoinnissa sovittua Sijoitusstrategiaa. Sovittu Sijoitusstrategia:

- määrittää, mikä osuus Salkustasi sijoitetaan mihinkin omaisuuslajeihin ja mitkä tietyn omaisuuslajin rahoitusinstrumentit muodostavat Salkkusi
- ohjaa rahoitusinstrumenttien hajautusta sektorin/toimialan, riskiprofiilin, maantieteellisen sijainnin ja muiden tekijöiden perusteella
- määrittää, miten usein ja millä kriteereillä Salkkusi tasapaino korjataan, jotta sijoitustavoitteesi voidaan saavuttaa hyväksytyyn riskiprofiilin rajoissa.

Lisäksi ESG-salkkujen Sijoitusstrategia koostuu ensisijaisesti kohde-etuutena olevista omaisuseristä, jotka edistävät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia (tai näiden ominaisuuksien yhdistelmää) ja joiden kohdeyritykset noudattavat hyvää hallintotapaa. ESG-salkkujen tavoitteena ei kuitenkaan ole kestävä sijoittaminen SFDR-asetuksen 9 artiklassa tarkoitetussa merkityksessä, eikä niissä myöskään sijoiteta ympäristön kannalta kestäväään taloudelliseen toimintaan. ESG-salkkujen kestävyysominaisuudet kuvataan tarkemmin [ennen sopimuksen tekemistä annettavissa tiedoissa](#) ja [tuotetason Kestävyyteen liittyvissä tiedoissa](#).

Salkkusi koostuu yhdestä tai useammasta omaisuuslajista, ja siinä noudatetaan määrättyjä varojen allokaatio-osuuksia sovitun Sijoitusstrategian mukaan. Näitä painotettuja omaisuserien allokaatioita kutsutaan "omaisuuslajien painoiksi". Omaisuuslajien painot on määritetty Sijoitusstrategiassasi, ja ne ilmoitetaan Salkkustrategiaraportissasi.

Sovitun Sijoitusstrategian perusteella varmistamme, että Salkun omaisuuslajit tai tietyt rahoitusinstrumentit pysyvät tietyissä tavoitesuhteissa. Kutsumme niitä "tavoitepainoiksi". Sijoitettujen varojen painot Salkkusi eri omaisuuslajeissa vaihtelevat ajan mittaan markkinaliikkeiden mukaan. Jos omaisuuslajin paino on suurempi ("ylipaino") tai pienempi ("alipaino") kuin kyseisen omaisuuslajin tavoitepaino, Salkkusi voidaan joutua mukauttamaan takaisin omaisuuslajien tavoitepainoihin.

Salkun sisältämien rahoitusinstrumenttien osto- ja/tai myyntimenettelyä, jolla varmistetaan, että Salkun sisäinen omaisuuslajin paino on sovitun Sijoitusstrategian tavoitepainon mukainen, kutsutaan "tasapainon korjaamiseksi".

Tarkistamme vähintään kerran kuukaudessa, onko Salkkusi edelleen ennalta määritettyjen tavoitepainojen mukainen. Korjaamme Salkkusi tasapainon, jos omaisuserien painot poikkeavat näistä tavoitepainoista ennalta määrättyjä kynnyksarvoja enemmän. Tämä saattaa edellyttää, että myymme tai ostimme lisää Salkkuun kuuluvia rahoitusinstrumentteja Salkkusi sovittujen tavoitepainojen noudattamiseksi.

Arvioimme neljännesvuosittain, täyttävätkö Salkkuun valitut rahoitusinstrumentit Sijoitusstrategiasi parametrit ja saavutetaanko Salkun tavoitteet mahdollisimman tehokkaasti.

Tasapainon korjauksia ja Salkun arviointeja voidaan tehdä useammin, jos ilmenee odottamattomia talouteen, rahoitukseen tai politiikkaan liittyviä olosuhteita, jotka on kuvattu tarkemmin kohdassa 9 "Äärimmäiset markkinatapahtumat".

Ymmärrät ja hyväksyt, että Sijoitusstrategia, jonka perusteella hallinnoimme Salkkuasi, ei koske yksinomaan sinua. Muiden asiakkaidemme salkut voivatkin sisältää samoja tai samankaltaisia rahoitusinstrumentteja, ja niitä voidaan hallinnoida saman tai samankaltaisen Sijoitusstrategian mukaisesti kuin omaasi.

9. Äärimmäiset markkinatapahtumat

Rahoitusmarkkinat voivat olla hyvin epävakait. Tällainen volatilitiitti voi johtua äärimmäisistä tai kuormittavista markkinatapahtumista, kuten sodista, talous- tai finanssikriiseistä, maailmanlaajuisista pandemiaista, terrori-iskuista, luonnonkatastrofeista tai vastaavista tapahtumista, joilla on merkittävä vaikutus rahoitusmarkkinoihin tai Salkkuusi. Kutsumme tällaista tapahtumaa "äärimmäiseksi markkinatapahtumaksi". Tällaisia tapahtumia sinä tai me emme voi ennustaa, estää tai hallita. Siksi voimme ryhtyä Salkkuusi liittyviin varotoimiin aina, kun meillä on kohtuudella syytä uskoa, että äärimmäinen markkinatapahtuma on toteutunut.

Tekemällä Sopimuksen kanssamme hyväksyt, että äärimmäisten markkinatapahtumien yhteydessä saatamme toteuttaa tiettyjä toimia, joita pidämme tarpeellisina tällaisen tapahtuman mahdollisten kielteisten seurausten lieventämiseksi. Hyväksyt myös, että voimme toteuttaa kaikki nämä äärimmäisiin markkinatapahtumiin liittyvät toimet oman harkintamme mukaan, mukaan lukien sen määrittäminen, milloin äärimmäinen markkinatapahtuma on toteutunut.

Meillä ei ole vastuuta tai korvausvelvollisuutta mahdollisista tappioista, joita Salkullesi voi aiheutua äärimmäisten markkinatapahtumien vuoksi, ellei kyse ole törkeästä huolimattomuudestamme, tahallisesta toiminnastamme tai petoksestamme.

Ilmoitamme sinulle parhaamme mukaan, ennen kuin toteutamme tällaisia toimia, mutta joissakin tapauksissa ennakoilmoitus ja/tai suostumuksesi pyytäminen voi olla Salkkusi kannalta haitallista eikä parhaan etusi mukaista, koska on toimittava välittömästi.

10. Salkkusi rahoitusinstrumentit ja transaktiotyypit

Salkkuasi hallinnoidessamme saatamme toteuttaa transaktioita, jotka liittyvät seuraaviin rahoitusinstrumentteihin:

- siirtokelpoiset arvopaperit, kuten osakkeet, joukkovelkakirjat tai muut arvopaperistetut velkakirjat
- pörssinoteeratut rahastot (ETF) ja/tai sijoitusrahastot, joiden kohde-etuudet ovat edellisessä luettelokohdassa mainittuja instrumentteja.

Lisätietoja ETF-rahastoista ja muista siirtokelpoisista arvopapereista, jotka voivat muodostaa Salkkusi, on kohdassa [Palvelujen, rahoitusinstrumenttien ja riskien kuvaus](#).

Ymmärrät ja hyväksyt, että pidämme tietyn osan Salkustasi käteisenä, jotta rahoitusinstrumenttien tasapainon korjaus, osto tai myynti voidaan toteuttaa

asianmukaisesti ja jotta varmistetaan, että varat riittävät Tilinhoitomaksun suorittamiseen. Jos Tilillä ei ole riittävästi käteistä, saatamme korjata Salkkusi tasapainon vaaditun käteisallokaation säilyttämiseksi.

Emme käytä Salkkuusi liittyvissä transaktioissa velkavipua emmekä myy rahoitusinstrumentteja lyhyeksi Salkkuasi hallinnoitaessa. Kun annamme toimeksiantoja ulkoisille välittäjille, tällaiset toimeksiannot voidaan toteuttaa sekä säännellyillä markkinoilla, monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä tai organisoidussa kaupankäyntijärjestelmässä että niiden ulkopuolella. **Ymmärtämällä ja hyväksymällä nämä ehdot suostut toimeksiantosi toteuttamiseen säänneltyjen markkinoiden, monenkeskisen kaupankäyntijärjestelmän tai organisoidun kaupankäyntijärjestelmän ulkopuolella.**

Voimme vaihtaa, poistaa tai lisätä erityyppisiä rahoitusinstrumentteja Salkkussasi ilmoittamalla tästä sinulle viimeistään kymmenen (10) arkipäivää etukäteen. Jos et vastusta tällaista muutosta, oletamme se sopii sinulle, ellet ilmoita haluavasi irtisanoa tämän Sopimuksen.

Epäselvyyksien välttämiseksi todetaan, että rahoitusinstrumenttejasi ja rahavarojasi säilytetään ja ne suojataan Arvopaperikaupan käyttöehtojen kohtien 13–15 mukaisesti.

11. Salkkusi arvostus ja kehitystä koskeva vertailu

Arvostamme Salkkusi sisältämät rahoitusinstrumentit päivittäin niiden markkina-arvon perusteella. Markkina-arvolla tarkoitetaan rahoitusinstrumenttien arvoa, joka on arvioitu sijoitusalueen kautta viimeksi saatavilla olleen hinnan tai tarjouksen perusteella. Jos tällaista hintaa tai tarjousta ei ole saatavilla, arvioimme rahoitusinstrumentin hinnan parhaan kykymme mukaan niin, että se oman harkintamme mukaan vastaa parhaiten todellista markkina-arvoa. Salkkusi arvo määritetään euroina. Jos ostamme Salkkuusi rahoitusinstrumentteja, jotka ovat muussa valuutassa kuin euroina, määritämme Salkkusi arvon arvostuspäivänä käytettävissä olevien valuuttakurssien mukaan.

Jotta voit ymmärtää paremmin Salkkusi kehitystä, vertaamme sitä merkitykselliseen vertailuarvoon, kuten markkinaindeksiin tai markkinaindeksikoriin. Käytettävä vertailuarvo vastaa Salkkuasi ja perustuu sijoitustavoitteisiisi ja Salkun sisältämiin rahoitusinstrumentteihin. Merkityksellinen vertailuarvo ilmoitetaan Salkustrategiaraportissa ja/tai Sovelluksessa. Voit tarkistaa milloin tahansa Sovelluksesta, miten Salkkusi kehittyy suhteessa merkitykselliseen vertailuarvoon. Tarjoamme vertailuarvon Sovelluksessa vain tiedoksi ja vertailua varten, eikä sitä tule

ymmärtää tai katsoa Salkkusi kehitystä koskevaksi oikeudelliseksi velvoitteeksi, sitoumukseksi tai takuuksi.

Voimme vaihtaa vertailuarvon milloin tahansa toiseen merkitykselliseen vertailuarvoon tai muuhun vertailumenetelmään. Ilmoitamme sinulle kaikista tällaisista muutoksista Sovelluksessa.

12. Mitä raportteja lähetämme sinulle?

Toimitamme Salkkuasi koskevan raportin, jossa esitetään tasapainoinen katsaus Salkun sisällä toteutettuihin toimiin ja sen kehitykseen kalenterikuukauden aikana ("raportointijakso"). Kutsumme tätä "**Salkkutiliotteeksi**". Toimitamme Salkkutiliotteen raportointijakson toimista Sovelluksen sijoitusalueen kautta viimeistään kymmenen arkipäivän kuluttua edellisen raportointikauden päättymisestä. Ensimmäisen Salkkutiliotteen raportointijakso alkaa päivämääränä, jona olet siirtänyt Vähimmäissijoitussumman Tilillesi, ja päättyy kyseisen kalenterikuukauden viimeisenä päivänä.

Salkkutiliotteesta näet tiedot Salkkusi sisältämistä rahoitusinstrumenteista ja niiden markkina-arvosta, käteissaldosta kuukauden alussa ja lopussa, aiheutuneista palkkioista, Salkun kehityksestä, osingoista tai saaduista ja (mahdollisista) uudelleensijoitetuista koroista sekä tiedot jokaisesta raportointikauden aikana toteutetusta transaktiosta. Saat myös merkitykselliset tiedot kaikista Salkkusi sisältämiin rahoitusinstrumentteihin liittyvistä yhtiötapahtumista, jotka ovat toteutuneet raportointikauden aikana.

Voit muodostaa edellisten raportointijaksojen kuukausikohtaisia Salkkutiliotteita milloin tahansa sijoitusalueen kautta. Salkkutiliotteen toimittaminen sijoitusalueen kautta ja mahdollisuutesi muodostaa kuukausikohtaisia tiliotteita katsotaan kyseisten asiakirjojen toimittamiseksi. Emme toimita sinulle Salkkutiliotteita paperilla tai sähköpostitse.

Hyväksyt, että emme toimita sinulle transaktiokohtaisia tietoja toteutetuista transaktioista.

Sinun on tarkistettava kaikki sijoitusalueen kautta toimitetut Salkkutiliotteet varmistaaksesi, että ne ovat tarkkoja ja paikkansapitäviä. Jos epäilet, että saamasi Salkkutiliote on virheellinen, sinun tulee ilmoittaa siitä meille välittömästi Revolut-sovelluksen chat-toiminnon kautta.

Salkkutiliotteesi lisäksi arvioimme säännöllisesti, miten Salkkusi ja puolestasi tehdyt sijoitukset vastaavat mieltymyksiäsi, tavoitteitasi ja muita ominaisuuksiasi, ja toimitamme sinulle säännöllisesti sopivuusraportin.

Lisäksi lähetämme sinulle sovellusilmoituksen aina, kun Salkkusi kokonaisarvo raportointijakson alussa laskee 10 %, ja sen jälkeen 10 %:n kerrannaisina. Ilmoitamme sinulle tällaisista arvonalentumisista sen pankkipäivän loppuun mennessä, jona asianomainen kynnyсарvo saavutettiin.

13. Sopimuksen irtisanominen ja Salkun sulkeminen

Voit irtisanoa tämän kanssamme tekemäsi Sopimuksen milloin tahansa ilmoittamalla siitä meille Sovelluksessa.

Voimme puolestamme irtisanoa tämän Sopimuksen noudattamalla Revolutin kaupankäyntiehtojen kohdan 33 määräyksiä, jonka "Sijoitustiliä" koskevat viittaukset pitävät sisällään näiden Robo-Advisor-ehtojen mukaisesti avatun Tilisi. Voimme myös irtisanoa kanssasi tehdyn Sopimuksen ja sulkea Tilisi, jos Vähimmäissijoitussummaa ei saavuteta 90 päivän kuluessa Tilin avaamisesta.

Kun sinä tai me ilmoitamme irtisanomisesta (tai kun irtisanomisaikamme päättyy), Salkun tasapainoa ei enää korjata tai Salkun muutoksia toteuteta. Kaikki avoinna olevat toimeksiannot peruutetaan parhaalla mahdollisella tavalla. Myymme kaikki Salkkuusi (Salkkuhisi) sisältyvät rahoitusinstrumentit ilmoittamatta tästä erikseen sinulle, ja siirrämme tuotot Revolut-käyttötilillesi, kun kaikki kaupat on toteutettu.

Varojen saapuminen Revolut-käyttötilillesi kestää yleensä enintään viisi arkipäivää sen jälkeen, kun olemme saaneet sinulta pyynnön lopettaa Robo-Advisor-tilisi.

Tilisi katsotaan suljetuksi ja tämä Sopimus päättyneeksi, kun Tilisi saldo on 0,00 euroa eikä Salkussasi ole avoimia rahoitusinstrumenttien positioita.

Veloitamme kuukausittaisen Tilinhoitomaksun sen mukaan, montako päivää olemme hallinneet Salkkuasi kyseisen kuukausittaisen laskutusjakson aikana. Veloitamme mahdolliset jäljellä olevat Tilinhoitomaksut rahoitusinstrumenttiesi myyntituotoista.

Sopimuksen irtisanominen ei vaikuta (i) kummankaan meistä aiemmin Sopimuksen nojalla toteuttamien toimien pätevyYTEEN, (ii) sinun ja meidän vastuisiin tai velvoitteisiin ennen Sopimuksen irtisanomista aloitetuista transaktioista tai (iii)

velvollisuuteesi maksaa Tilinhoitomaksu. Sopimuksen päättymisen jälkeen meillä ei ole mitään Salkkusi hallinnointiin liittyviä velvoitteita.

14. Riskien hyväksyminen

Mitään Sopimukseen tai Palveluihin liittyvää viestintäämme kanssasi ei tule ymmärtää tai katsoa takuuksi, lupaukseksi tai vahvistukseksi siitä, että Salkkusi tuottaa minkäänlaista tuottoa tai että sijoituksesi ei menetä alkuperäistä arvoaan. Ymmärrät, että Salkkusi hallinnointiin ja kaikkiin Salkkuun liittyviin päätöksiimme kohdistuu erilaisia markkinoihin, valuuttoihin, talouteen, politiikkaan ja liiketoimintaan liittyviä riskejä ja että nämä sijoituspäätökset eivät aina ole tuottavia. Emme ole vastuussa sinulle mistään tappioista, joita sinulle aiheutuu Palveluista ja Salkkusi hallinnoinnista, elleivät kyseiset tappiot johdu petoksestamme, tahallisesta toiminnastamme tai törkeästä huolimattomuudestamme. Ymmärrät ja hyväksyt kaikki Salkkusi sisältämiin rahoitusinstrumentteihin liittyvät riskit.

Tekemällä tämän Sopimuksen vahvistat nimenomaisesti hyväksyväsi ja ymmärtäväsi, ettei mikään Sopimukseen, viestintäämme tai Sovellukseen sisältyvä muodosta takuuta, lupausta tai vahvistusta siitä, että Salkkusi tuottaa minkäänlaista tuottoa tai että sijoituksesi eivät menetä alkuperäistä arvoaan.

15. Vastuunrajoitukset

Revolutin kaupankäyntiehtojen kohtien 34 ja 35 määräysten lisäksi ymmärrät ja hyväksyt, ettei meillä ole vastuuta tai korvausvelvollisuutta mistään tappioista, joita sinulle mahdollisesti aiheutuu seuraavista:

- Palvelujen tarjoaminen sinulle ja Salkkuasi hallinnoitaessa tehdyt sijoituspäätökset
- Salkun varojen ennenaikaiset nostot, Salkun sulkeminen, Sopimuksen irtisanominen tai Sijoitusstrategian muuttaminen
- Palveluihin liittyvät toimet, joita ulkoinen välittäjä tai muu kolmas osapuoli toteuttaa tai jättää toteuttamatta,

paitsi ja siinä laajuudessa kuin kyseiset tappiot johtuvat suoraan petoksestamme, tahallisesta toiminnastamme tai törkeästä huolimattomuudestamme.

16. Juridisia asioita

Ei sijoitusneuvontaa

Vaikka tarjoamme harkinnanvaraisia hallinnointipalveluja, emme tarjoa sijoitusneuvontaa, eikä sinun tule tulkita henkilökohtaiseksi suositukseksi mitään sinulle antamiamme tietoja, jotka koskevat Salkkuun sijoittamisen olennaisia näkökohtia. Pyrimme kaikin kohtuullisin toimin hallinnoimaan Salkkujasi asianmukaisella huolellisuudella ja taidolla.

Harkinnanvaraisen salkunhoidon delegoiminen

Meillä on yksinomainen harkintavalta Salkkuusi liittyvissä sijoituspäätöksissä, emmekä ole delegoineet mitään osaa Salkkusi hallinnasta tai sijoituspäätöksistä millekään kolmannelle osapuolelle. Salkkuasi hallinnoidessamme tavoitteenamme on saavuttaa sijoitustavoitteesi hyödyntämällä sijoituspäätöksissä tietämystämme, kokemustamme ja ammattitaitoamme.

Hyväksyt, että voimme delegoida Salkkusi tai minkä tahansa sen osan hallinnan tulevaisuudessa ilman suostumustasi edellyttäen, että olemme ilmoittaneet sinulle tästä kirjallisesti viimeistään kolmekymmentä (30) päivää etukäteen. Jos nimitämme yhden tai useamman kolmannen osapuolen toteuttamaan kaikki Palvelut tai osan niistä, varmistamme kaikin kohtuullisin toimin, että kyseinen kolmas osapuoli on riittävän pätevä (ja pysyy riittävän pätevänä) toteuttamaan kyseiset toiminnot ja velvollisuudet. Varmistamme tällaisessa tapauksessa asianmukaisella valvonnalla, että Palvelut toteutetaan tämän Sopimuksen mukaisesti.

Palvelujen keskeyttäminen

Palvelujen tarjoaminen, mukaan lukien salkkusi tasapainon korjaaminen ja tuottojen uudelleensijoittaminen, voidaan keskeyttää, jos Revolut on velvollinen tekemään niin sovellettavien lakien ja määräysten nojalla tai muutoin Revolutin kaupankäyntiehtojen kohdan 32 mukaan.

Luottamuksellisuus

Kaikki tiedot, jotka saat meiltä tämän Sopimuksen yhteydessä, mukaan lukien rajoituksetta salkun strategiaraportti, salkun kokonpano ja salkun tiliotteet, ovat luottamuksellisia ja ainoastaan sinun saatavillasi. Sitoudut käsittelemään näitä tietoja luottamuksellisesti, etkä käytä tai luovuta niitä kolmannelle osapuolelle ilman nimenomaista suostumustamme. Voit luovuttaa näitä tietoja kolmansille osapuolille ilman etukäteen antamaamme suostumusta vain, jos sovellettavat lait tätä nimenomaisesti edellyttävät.

Voimme luovuttaa tietoja sinusta, tästä Sopimuksesta, sinulle tarjotuista palveluista tai salkustasi Revolutin kaupankäyntiehtojen mukaisesti tai silloin ja siinä laajuudessa kuin sovellettavat lait tätä edellyttävät.

Muutokset ja tarkistukset

Voimme muuttaa näitä Ehtoja tai mitä tahansa niiden osaa milloin tahansa ilmoittamalla sinulle tästä kirjallisesti viimeistään kymmenen (10) arkipäivää etukäteen (tämä voidaan tehdä sähköpostitse).

Muutokset tulevat voimaan ennakoilmoituksessa mainittuna päivänä, kuitenkin aikaisintaan kymmenen (10) arkipäivän kuluttua kirjallisen ilmoituksen lähettämisestä.

Jos ilmoitamme näiden Ehtojen muutoksesta, oletamme sinun olevan tyytyväinen muutokseen, ellet ilmoita meille haluavasi irtisanoa Sopimuksen kanssamme. Tällaisissa tapauksissa muutos ei (muutokset eivät) sido sinua, mutta saatamme vaatia sinua sulkemaan Tilisi mahdollisimman pian.

Näiden Ehtojen muutettu versio korvaa kaikki näiden Ehtojen aiemmat versiot ja sitoo Revolutia ja sinua.

Sopimuksemme kanssasi

Vain sinulla ja meillä, Revolut Securities Europe UAB:llä, on tämän Sopimuksen mukaisia oikeuksia. Tämä on henkilökohtainen sopimuksesi, etkä voi siirtää tai luovuttaa sen alaisia oikeuksia tai velvoitteita kenellekään muulle.

Siirto-oikeutemme

Voimme milloin tahansa siirtää tai luovuttaa minkä tahansa tai kaikki tämän sopimuksen mukaisista oikeuksistaamme ja/tai velvollisuuksistamme ilman suostumustasi edellyttäen, että olemme ilmoittaneet sinulle tästä kirjallisesti viimeistään viisitoista (15) arkipäivää etukäteen.

Valitukset

Teemme aina parhaamme, mutta tiedämme, että toisinaan jokin voi mennä pieleen. Jos haluat tehdä Robo-Advisor-palveluihin liittyvän valituksen, voit esittää sen Revolut Trading -ehtojen kohdan 43 ja valitusten käsittelykäytäntömme mukaisesti. Valitusten käsittelykäytäntö on saatavilla sekä [englanniksi](#) että [suomeksi](#).

Sovellamme tämän sopimuksen englanninkielistä versiota

Jos nämä Ehdot käännetään muulle kielelle, käännös on luonteeltaan tiedoksi antava ja englanninkielinen versio on määräävä. Tekemällä tämän Sopimuksen ja siirtämällä rahaa Tilillesi vahvistat, että englannin kielen taitosi riittää näiden Ehtojen ymmärtämiseen ja Robo-Advisor-palvelujen käyttämiseen. Suostut viestimään

Revolutin kanssa englanniksi tästä sopimuksesta syntyvien oikeussuhteiden osalta, mukaan lukien mahdollisten valitusten lähettäminen ja ratkaiseminen.

Oikeutemme panna tämä sopimus täytäntöön

Vaikka emme käyttäisi meille kuuluvia oikeuksia tai emme käytä niitä heti, kun rikot tätä sopimusta, se ei estä meitä käyttämästä oikeuksiamme myöhempanä ajankohtana.

Liettuan lain soveltaminen

Tähän Sopimukseen sovelletaan Liettuan tasavallan lakia.

Oikeustoimet meitä vastaan

Näihin käyttöehtoihin liittyviin oikeustoimiin voidaan ryhtyä Liettuan tasavallan tuomioistuimissa (tai asuinmaasi tuomioistuimissa).