

See meie robotnõustaja kasutustingimuste versioon kehtib alates kuupäevast 4. november 2024. Kui soovite näha kõiki varasemaid versioone, klõpsake [siin](#).

Kui käesoleva robotnõustaja kasutustingimuste tõlgitud versiooni ja ingliskeelse originaalversiooni vahel esineb ebakõla või vastuolu, kohaldatakse originaalversiooni. Tõlge on esitatud ainult viitamise eesmärgil.

1. Üldine teave

Selles dokumendis sätestatakse tingimused, mis kehtivad meie robotnõustaja teenustele (edaspidi „**teenused**“), mida pakub Revolut Securities Europe UAB (edaspidi „**Revolut**“, „**meie**“, „**me**“). Nimetame seda selles dokumendis oma „**robotnõustajatingimusteks**“ (või lihtsalt „**tingimusteks**“). Lisaks on siin esitatud muu oluline teave, mida peaksite teadma.

Revolut Securities Europe UAB on asutatud Leedus registreerimisnumbriga 305799582 ning Leedu Pank on volitatud ja reguleeritud finantsvahendusettevõttena, et osutada muuhulgas väärtpaberiportfelli valitsemise teenuseid ja finantsinstrumentide hoidmist. Meie registrijärgne asukoht on Quadrum South, Konstitucijos pr. 21B, LT-08130, Vilnius, Leedu. Lisateavet Revolut Securities Europe UAB tegevusloa kohta leiate Leedu Panga [veebilehelt](#).

Enne meie robotnõustaja teenuste kasutamist tuleb teil avada meie juures investeerimiskonto. Need robotnõustaja kasutustingimused koos meie [kauplemistingimustega](#) (edaspidi „**Revolutikauplemistingimused**“), teie väärtpaberiportfelli strateegia aruanne (nagu kirjeldatud allpool punktis 3) ja mis tahes muud dokumendid või tingimused, mis kehtivad teie investeerimiskontole, moodustavad teie ja meie vahelise juriidilise lepingu (edaspidi „**leping**“), mis reguleerib, kuidas teile teenuseid osutame.

Kui Revoluti kauplemistingimuste ja robotnõustaja kasutustingimuste vahel tekib ebakõla, kehtivad käesolevad robotnõustaja kasutustingimused. Kui sõna või fraas ei ole nendes robotnõustaja tingimustes määratletud, tuleb neid mõista Revoluti kauplemistingimustes neile antud tähenduses.

Enne meiega lepingu sõlmimist ja teenuste kasutamist tuleb teil hoolikalt läbi lugeda käesolevad robotnõustaja kasutustingimused, väärtpaberiportfelli strateegia aruanne ja Revoluti kauplemise tingimused. Need sisaldavad olulist teavet selle kohta, kuidas teie nimel väärtpaberiportfelli valitseme ja teile teenuseid osutame.

Kui investeerite ESG väärtpaberiportfellidesse (nagu on selgitatud allpool punktis 3), lugege ka [lepingueelset teabe avalikustamist](#), mis on koostatud kooskõlas määrusega (EL) 2019/2088 (SFDR) ja komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2022/1288, milles on teave kõnealuste ESG väärtpaberiportfellide jätkusuutlikkusnäitajate kohta.

Kui olete meiega lepingu sõlminud, avame eraldi investeerimiskonto (edaspidi „konto“), mis on ette nähtud robotnõustaja teenuste jaoks. Teie kontot kasutatakse selle raha ülekandmiseks, mida investeerime finantsinstrumentidesse. Kõiki teie kontol hoitavaid varasid (sealhulgas finantsinstrumente ja sularaha), mida lepingu alusel valitseme, nimetatakse teie „**väärtpaberiportfelliks**“.

2. Robotnõustaja teenused

Teenused, mida teile pakume, on valikulised väärtpaberiportfelli valitsemise teenused. See tähendab, et kui olete meiega lepingu sõlminud ja raha oma kontole üle kandnud, annate meile loa valitseda oma väärtpaberiportfelli ning kontot meie äranägemisel kooskõlas käesoleva lepinguga. Eelkõige annate meile loa

1. avada ja hallata oma kontot;
2. valitseda väärtpaberiportfelli finantsinstrumentide ostmise, müümise, vahetamise, tasakaalustamise või muul viisil omandamise ja/või võõrandamise teel;
3. otsustada investeringute, investeringute lõpetamise ja muude väärtpaberiportfelli tehingute laadi, koguse, ajastuse ja muude üksikasjade üle;
4. valida, määrata ja anda seoses teenustega juhiseid kolmandast isikust maakleritele, tingimusi täitvatele kolmandatele isikutele ning teie Revoluti konto pakkujaüksusele;
5. saada oma väärtpaberiportfellis hoitava finantsinstrumendi pealt mis tahes intressi, dividende või muud tulu ja investeerida need kokkulepitud investeerimisstrateegia kohaselt (nagu on kirjeldatud punktis 3);
6. kasutada muul viisil oma väärtpaberiportfelli aktsionäriõigusi, sealhulgas anda juhiseid seoses korporatiivsete tegevuste kohta;
7. teha makseid kolmandatele isikutele seoses teenustega (kui neid on); ja
8. teha muid toiminguid, mis on põhjendatult vajalikud teie väärtpaberiportfelli valitsemiseks, näiteks valuuta konverteerimine teie kontol, raha või finantsinstrumentide ülekannete tegemine, kauplemise kinnituse ja muu teie väärtpaberiportfelliga seotud teabe või dokumentide saamine, teenustega seotud lepingute sõlmimine, muutmine või lõpetamine.

Võime teie väärtpaberiportfelliga seoses võtta muid meetmeid, mida ei ole eespool loetletud, kui leiame, et see aitab saavutada teie investeerimiseesmärke ja on teie parimates huvides.

Annate meile loa teid esindada ja teie nimel tegutseda ulatuses, mis on vajalik teie väärtpaberiportfelli valitsemiseks ja teile teenuste osutamiseks.

Hakkame teie väärtpaberiportfelli valitsema alles siis, kui oleme investeerimisstrateegias kokku leppinud ja saame teie kontole vähemalt minimaalse investeerimissumma (nagu on selgitatud punktis 4).

Milline kaalutusõigus on meil teie väärtpaberiportfelli valitsemisel?

Teie väärtpaberiportfelli valitsemisel ei anna me teile enne väärtpaberiportfelliga seotud toimingute tegemist mingit teadet ega saa teie nõusolekut. Mõistate ja aktsepteerite, et kõik meie poolt teie väärtpaberiportfelli valitsemisel tehtud otsused on teile siduvad, kui need on kooskõlas lepingu ja kohaldatavate õigusaktidega.

Kui tegutseme omal äranägemisel, ei saa te meile anda juhiseid oma väärtpaberiportfelli valitsemiseks. Isegi kui seda teete, ei ole meil mingit kohustust neid teie väärtpaberiportfelli valitsemisel arvesse võtta.

Oleme teie väärtpaberiportfelli ainuvalitseja. Me ei luba teil anda meie haldusõigust üle ühelegi kolmandale isikule ega seda mingil viisil piirata. Sellistel juhtudel võime müüa kõik väärtpaberiportfelli varad ja lõpetada teiega lepingu.

Kuna valitseme teie väärtpaberiportfelli kokkulepitud investeerimisstrateegia kohaselt, ei saa te oma väärtpaberiportfelli ega sealt välja kanda ühtegi finantsinstrumenti. See hõlmab ülekandeid meie või kolmandate isikute platvormidel avatud investeerimiskontole või sealt mujale.

3. Riskiprofiil ja sobivuse hindamine

Teie väärtpaberiportfelli valitsemine oleneb konkreetselt teie isiklikest asjaoludest. Enne kui saame teile teenuseid pakkuda ja teie nimel investerima hakata, peame teie jaoks kindlaks määrama sobiva investeerimisstrateegia, mis põhineb teie isiklikul finantsseisundil, sealhulgas suutlikkusel kanda kahjusid, täita investeerimiseesmärke, riski taluda, jätkusuutlikkuse eelistusi (kui neid on) ning muid isiklike asjaolusid, nagu asjakohased teadmised ja kogemused (nn „**sobivusehindamine**”).

See on regulatiivne nõue, millega tagatakse, et lisame teie väärtpaberiportfelli ainult selliseid finantsinstrumente, mis teile sobivad, ja et teenuseid osutatakse teie parimates huvides. Seetõttu on nii oluline, et annaksite meile täpset, ajakohast ja täielikku teavet. Sobivuse hindamine tagab, et teie nimel tehtav investeerimisotsus ja finantsinstrumendid, mida võime teie väärtpaberiportfelli lisada:

1. saavutaksid investeerimiseesmärgid ja oleks kooskõlas teie riskitaluvuse ja jätkusuutlikkuse eelistustega (kui neid on);
2. oleksid sellised, et teil oleks võimalik rahaliselt kanda mis tahes seotud investeerimiskriisi, mis on kooskõlas teie investeerimiseesmärkidega, ja
3. oleksid sellised, et teil on vajalikud teadmised ja kogemused, et mõista riske, mis on seotud konkreetse tehinguga, mille läbi viime, ja teie väärtpaberiportfelli valitsemisega üldiselt.

Pärast sobivuse hindamise lõpetamist esitame teile kõige sobivama investeerimisstrateegia, mis põhineb hindamisel meile esitatud teabel (edaspidi „**investeerimisstrateegia**“). Koostame, jälgime ja valitseme väärtpaberiportfelli teie nimel investeerimisstrateegia kohaselt.

Kui oleme investeerimisstrateegias kokku leppinud, esitame teile väärtpaberiportfelli strateegia aruande, kus lisame asjakohase teabe investeerimisstrateegia, teenuste riskiprofiili, varade jaotamise, varaklassi kaalu, väärtpaberiportfelli koosseisu ja muid üksikasju selle kohta, kuidas teie väärtpaberiportfelli valitseme („**Väärtpaberiportfelli strateegia aruanne**“).

Tuletame teile regulaarselt meelde, et vaataksite meile esitatud teabe läbi ja värskendaksite seda. Siiski peaksite võimalikult kohe meile ütlema, kui teie rahaline olukord, võime kanda kahjusid, täita investeerimiseesmäärke, teie suhtumine riskidesse, teadmised ja kogemused või jätkusuutlikkuse eelistused muutuvad. Selle ajani toetume kõige värskemale teabele, mis meil on.

Võite kokkulepitud investeerimisstrateegiat muuta, kui oleme sellise muudatusega nõus ja uus investeerimisstrateegia sobib teile. Pärast investeerimisstrateegia muutmist esitame teile uue väärtpaberiportfelli strateegia aruande, mis asendab eelmise väärtpaberiportfelli strateegia aruande. Mõistate ja aktsepteerite, et teie investeerimisstrateegia muudatused võivad viia finantsinstrumentide müümiseni teie väärtpaberiportfellis ja erinevate finantsinstrumentide ostmiseni, mis võib negatiivselt mõjutada teie väärtpaberiportfelli tootlust ja teie investeerimiseesmärkide saavutamist.

Kui kõik meie investeerimisstrateegiad või teenused üldiselt ei sobi teile või kui te ei esita kogu teavet, mida teilt taotlesime, ei saa me teile teenuseid pakkuda ega finantsinstrumentide väärtpaberiportfelli teie nimel valitseda.

ESG väärtpaberiportfellid

Revolut pakub valikut kahte liiki väärtpaberiportfellide vahel: (i) põhiportfellid ja (ii) ESG väärtpaberiportfellid, mis koosnevad alusvaradest, mis edendavad keskkonna- ja/või ühiskonnaalaseid suundumusi.

Kui valite ESG väärtpaberiportfelli, küsitakse teilt ühte järgmistest.

1. Kui teil ei ole konkreetseid jätkusuutlikkuse eelistusi, palutakse teid lubada meil soovitada kõige sobivamat ESG väärtpaberiportfelli, võttes arvesse muid sobivuskriteeriume; või
2. kui soovite, et teie jätkusuutlikkuse eelistusi arvesse võetaks, siis palutakse täpsustada, kas soovite teatud jätkusuutlikkusvaldkondi eelistada ja millises ulatuses soovite igaühte neist investeerida, nagu on kirjeldatud [jätkusuutlikkuse eelistuste selgituses](#) ja sellega seotud [KKK-s](#).

Kui me ei suuda teie kindlaksmääratud jätkusuutlikkuse eelistusi täielikult täita, teavitame teid sellest väärtpaberiportfelli valimise ajal, kui teil on võimalus kohandada oma eelistusi olemasolevate investeerimisstrateegiatega.

4. Kontole raha lisamine

Saate oma kontole raha kanda oma Revoluti arvelduskontolt. Kui teil on rohkem kui üks konto, peate näitama, millist kontot soovite rahastada.

Teil tuleb oma kontot rahastada vähemalt investeerimisplatvormil teenuste kasutamiseks märgitud minimaalse investeerimissummaga (nn „**minimaalneinvesteerimissumma**“). Me ei osuta teile teenuseid, kui olete rahastanud oma kontot minimaalsest investeerimissummast väiksema summaga. Kui esialgne minimaalne investeerimissumma on sisse makstud, saate oma kontot rahastada investeerimisplatvormil näidatud minimaalse summaga.

Saate oma väärtpaberiportfelli igal ajal raha lisada ja püüame seda raha investeerida nii vara kui võimalik. See võib võtta kuni kaks tööpäeva pärast seda, kui oleme saanud raha teie kontole.

Korduvad ülekanded

Saate luua korduvaid ülekandeid konkreetse väärtpaberiportfelli regulaarseks rahastamiseks. Nimetame seda „korduva ülekande korralduseks“. Teie korduvate ülekannete sagedus võib olla kord päevas, nädalas, kuus või kvartalis.

Korduva ülekande korralduse häälestamisega annate meile loa anda korralduse oma Revoluti konto pakkujaüksusele kanda teie Revoluti arvelduskontolt teie kontole eelmääratud rahasumma eelmääratud sagedusel ilma teiepoolsete lisajuhisteta. Samuti annate asjaomasele Revoluti konto pakkujaüksusele loa debiteerida oma Revoluti arvelduskontot meilt saadud juhiste kohaselt. Korduva ülekande korralduse(d) saate igal ajal peatada või lõpetada.

Kui teie Revoluti arvelduskonto saldo ei ole piisav, lükatakse konkreetne korduv ülekanne tagasi. See ei tühista korduva ülekande korralduse edasisi plaanipäraseid korduva ülekandeid. Pärast mitut järjestikust ebaõnnestunud korduvat ülekannet ebapiisava saldo tõttu võime teie korduva ülekande korralduse lõpetada.

Revolut ei vastuta kahjude eest, mida kannatate esitatud või tühistatud korduva ülekande korralduse tõttu, välja arvatud meie pettuse, tahtliku tegevuse või raske hooletuse tagajärjel.

Robotnõustaja peenraha

Saate häälestada meie peenrahafunktsiooni, et toetada automaatselt teatud väärtpaberiportfelli. Nimetame seda „robotnõustaja peenraha“ funktsiooniks.

Kui häälestate meie robotnõustaja peenraha funktsiooni, ümardatakse teie Revoluti deebetkaardiga tehtud ostu väärtus olenevalt tehingu valuutast järgmisel viisil.

- PLN ja RON: ümardatakse lähima 5 kordseni
- CZK, DKK, NOK, SEK ja ZAR: ümardatakse lähima 10 kordseni
- HUF ja JPY: ümardatakse lähima 100 kordseni
- Kõik muud toetatud valuutad: ümardatakse lähima täisarvuni

Ümardatud summa kantakse teie kontole ja investeeritakse teie investeerimisstrateegia kohaselt. Nimetame seda summat „**peenrahasummaks**“. Pange tähele, et robotnõustaja peenraha funktsioon ei ole Revoluti krediitkaartide jaoks kättesaadav.

Saate valida väärtpaberiportfelli, kuhu soovite raha lisada, ja kasutada meie peenraha kiirendit, et korrutada peenraha summat kuni 10 korda.

Robo-Advisori peenraha funktsiooni häälestamisega annate meile loa juhendada oma Revoluti kontot pakkuvat üksust kandma oma Revoluti arvelduskontolt teie kontole iga kord, kui teete revolutsioonilise deebetkaardi ostu ilma teilt täiendavate juhisteta. Samuti annate asjaomasele Revoluti konto pakkujaüksusele loa debiteerida oma Revoluti arvelduskontot meilt saadud juhiste kohaselt. Saate igal ajal pausi teha või lõpetada robotnõustaja peenraha funktsiooni kasutamise.

Mõistate, et peenrahasumma investeeritakse alles pärast eelmääratletud lävisumma saavutamist, mis ei pruugi toimuda kohe.

Kui teie konto on nomineeritud muus valuutas kui teie tehing, konverteeritakse peenraha summa asjassepuutuva konto põhivaluutasse. Seetõttu võib teie konto ülekannetele kohaldada valuuta konverteerimise tasu, mida rakendab teie Revoluti konto pakkujaüksus.

5. Teie raha väljavõtmine kontolt

Kujundame oma investeerimisstrateegiad pikaajalisteks investeringuteks. Siiski saate raha oma kontolt igal ajal välja võtta, kui väljamakse summa on vähemalt investeerimisplatvormil näidatud minimaalne väljamakse summa. Seda saate teha meie investeerimisplatvormil.

Me ei pruugi lubada teil oma kontolt raha välja võtta, kui see tähendaks, et teie väärtpaberiportfelli väärtus oleks väiksem kui minimaalne investeerimissumma. Sellisel juhul laseme teil kogu väärtpaberiportfelli väärtuse välja võtta. Täielik väljavõtmine ei lõpeta automaatselt meiega sõlmitud lepingut.

Kui oleme saanud teie väljavõtmistaotluse, püüame müüa teie väärtpaberiportfellis vajaliku koguse finantsinstrumente ja kanda müügitulu teie Revoluti arvelduskontole niipea kui võimalik. Tavaliselt kulub kuni viis tööpäeva, et raha jõuaks teie Revoluti arvelduskontole hetkest, kui olete meile andnud väljavõtmiskorralduse.

Mõistate ja aktsepteerite, et varajane väljavõtmine võib kahjustada teie konkreetsete investeerimiseesmärkide saavutamist.

6. Mis tasu me teilt võtame?

Võtame teilt tasu teie väärtpaberiportfelli valitsemise eest. Nimetame seda „**haldustasuks**“. Aastane haldustasu on 0,75% teie väärtpaberiportfelli turuväärtusest. Haldustasu võetakse kord kuus (reaalselt 0,0625% kuus). Haldustasu sisaldab käibemaksu (kui see on nõutav).

Teie teenuste arveldusperiood on üks (1) kuu („**arveldusperiood**“). Teie esialgne arveldusperiood algab päeval, kui esimest korda oma väärtpaberiportfelli raha kannate.

Haldustasu võetakse üks kord kuus (tavaliselt arveldusperioodi esimesel päeval) eelmise arveldusperioodi eest. Kui otsustate meiega lepingu lõpetada, võetakse haldustasu teie finantsinstrumentide müügituludest enne, kui teie konto sulgeme.

Kuigi haldustasu makstakse kord kuus, koguneb see iga päev. See arvutatakse haldustasu protsendina teie väärtpaberiportfelli turuväärtusest (sealhulgas finantsinstrumentide ja sularaha saldo) iga päeva lõpus.

Võtame teilt teenuste osutamise eest haldustasu, olenemata teie väärtpaberiportfelli tulemustest, ja me ei võta lisatasu, mis põhineks teie väärtpaberiportfelli positiivsel tootlusel, näiteks tulemustasu.

Kui valitseme teie väärtpaberiportfelli lühema perioodi jooksul kui arveldusperiood, tasutakse meie haldustasu proportsionaalselt selle arveldusperioodi päevade arvuga, mille vältel teie väärtpaberiportfelli valitsesime.

Haldustasu on ühekordne tasu, mida teilt võetakse teenuste kasutamise eest. See hõlmab tehinguid, hoidmist, haldust ning muid kulusid ja tasusid, mis on seotud teie väärtpaberiportfelli valitsemisega.

Siiski võivad kehtida lisatasud, mida ei võta või ega kontrolli meie. Näiteks finantsinstrumentidel, nagu börsil kaubeldavad fondid (ingl Exchange Traded Funds, ETF) ja investeerimisfondid, mis võivad moodustada teie väärtpaberiportfelli, võivad olla instrumentidega seotud lisatasud, näiteks fondi haldustasu, tulemustasu, sisenemis-, väljumistasud jne. Neid tasusid nimetatakse kaudseteks tasudeks, mis kajastuvad tavaliselt finantsinstrumendi hinna või osakute arvu vähenemises.

Peale käibemaksu (kui see on kohaldatav) ei sisalda haldustasu ka muid tasusid, mis tuleb tasuda kohaldatavate seaduste alusel või mille on kehtestanud kolmandad isikud, näiteks intressid või maksud.

Haldustasu, instrumentidega seotud või muud tasud võivad mõjutada teie väärtpaberiportfelli tulu ja tootlust.

Nõustute sellega, et võetakse haldustasu, mis arvatakse maha teie väärtpaberiportfellis hoitavast kassajäägist. Kui sularahajääk ei ole piisav, lükkame haldustasu võtmise edasi kuni järgmise tasakaalustamiseni või siis, kui teie saldo on piisav, kuid tasumata tasudelt me intressi ei nõua. Pidage meeles, et kuna teie kontol ei ole piisavalt sularaha, peame võib-olla teie väärtpaberiportfelli tasakaalustama, et säilitada vajalik rahapaigutus olenevalt investeerimisstrateegiast.

Käesoleva lepingu sõlmimisega annate meile loa arvata tasumata haldustasu maha teie väärtpaberiportfellis hoitavatest rahalistest saldodest.

7. Tulu uuestiinvesteering

Teie väärtpaberiportfelli valitsemisel võime osta finantsinstrumente, mille pealt makstakse dividende, intresse või muid makseid. Kui teie väärtpaberiportfellis hoitavate instrumentidelt saadakse dividende või intresse, krediteeritakse need teie kontole ja uuestiinvesteeritakse asjakohasel ajal käesolevale lepingu kohaselt.

8. Investeerimisstrateegia teie väärtpaberiportfelli valitsemiseks

Järgime teie väärtpaberiportfelli valitsemisel kokkulepitud investeerimisstrateegiat. Kokkulepitud investeerimisstrateegia alusel:

- määratakse kindlaks, kui suur osa teie väärtpaberiportfelist millistesse varaklassidesse investeeritakse ning millised finantsinstrumendid konkreetses varaklassis teie väärtpaberiportfelli moodustavad;
- reguleeritakse finantsinstrumentide mitmekesistamist sektori/tööstusharude, riskiprofiili, geograafia ja muude tegurite alusel;
- määratakse kindlaks, milline on teie väärtpaberiportfelli tasakaalustamise sagedus ja kriteeriumid, et saavutaksite oma investeerimiseesmärgid aktsepteeritud riskiprofiilis.

Peale selle hõlmab ESG väärtpaberiportfelli investeerimisstrateegia peamiselt alusvara, mis edendab keskkonna- või ühiskonnaalaseid suundumusi (või nende suundumuste kombinatsiooni) ning investeerimisobjektiks olevatest äriühingutest, kes järgivad häid juhtimistavasid. ESG väärtpaberiportfelli eesmärk SFDR-i artikli 9 tähenduses ei ole siiski jätkusuutlik investeerimine ning need ei investeri ka

keskkonnasäästlikku majandustegevusse. ESG väärtpaberiportfellide jätkusuutlikkusomadusi on üksikasjalikumalt kirjeldatud [lepingueelses teabes](#) ja [jätkusuutlikkust käsitlevas teabes toote tasandil](#).

Teie portfell koosneb ühest või mitmest varaklassist, mis rakendavad konkreetseid varade jaotamise proportsioone, mille eesmärk on kajastada kokkulepitud investeerimisstrateegiat. Neid kaalutud varade jaotusi nimetatakse „varaklassi kaaluks“. Teie investeerimisstrateegial on määratletud „varaklassi kaal“, mis on näidatud teie väärtpaberiportfellistrateegia aruandes.

Kokkulepitud investeerimisstrateegia alusel tagame, et varaklassid või konkreetseid finantsinstrumente, mis moodustavad teie väärtpaberiportfelli, hoitakse teatud sihtproportsioonides. Nimetame seda „sihtkaaluks“. Teie väärtpaberiportfelli eri varaklasside investeeritud fondide kaal muutub aja jooksul turu muutuste tõttu. Selle tulemusena võib varaklassi kaal, mis on suurem („ülekaalus“) või väiksem („alakaalus“) kui selle varaklassi sihtkaal, eeldada teie väärtpaberiportfelli tagasikohandamist vastava varaklassi sihtkaalu suunas.

Portfelli finantsinstrumentide ostmise ja/või müümise protsessi, millega tagatakse portfellis oleva varaklassi kaalu kooskõlastatus kokkulepitud investeerimisstrateegia sihtkaaluga, nimetatakse „tasakaalustamiseks“.

Kontrollime vähemalt kord kuus, kas teie portfell(id) püsivad endiselt eelmääratletud sihtkaalu piires. Tasakaalustame teie väärtpaberiportfelli, kui varade kaalud erinevad nendest sihtkaaludest rohkem kui eelmääratletud läviväärtused. See võib eeldada, et müüksime või ostaksime rohkem väärtpaberiportfelli moodustavaid finantsinstrumente teie väärtpaberiportfelli sihtkaalude püsimiseks kokkulepitud väärtustel.

Kord kvartalis vaatame läbi, kas valitud finantsinstrumendid teie väärtpaberiportfellis on kooskõlas teie investeerimisstrateegia parameetritega ja täidavad väärtpaberiportfelli eesmäärke tõhusaimal viisil.

Tasakaalustamine ja väärtpaberiportfelli läbivaatamine võib toimuda tihemini ootamatute majanduslike, finantsturgude või poliitiliste tingimuste tõttu, nagu on üksikasjalikumalt kirjeldatud 9. punktis „Äärmuslikud turusündmused“.

Mõistate ja nõustute sellega, et investeerimisstrateegia, mille alusel teie väärtpaberiportfelli valitseme, ei ole teie jaoks eksklusiivne. Seetõttu võivad meie teiste klientide väärtpaberiportfellid sisaldada samu või sarnaseid finantsinstrumente

ja neid võidakse valitseda teie omaga sama või sarnase investeerimisstrateegia kohaselt.

9. Äärmuslikud turusündmused

Finantsturud võivad olla väga volatiilsed. Selline volatiilsus võib olla tingitud äärmuslikust või halvenenud turuolukorrast, nagu sõjad, majandus- või finantskriisid, ülemaailmsed pandeemiad, terrorirünnakud, loodusõnnetused või sarnased sündmused, millel on märkimisväärne mõju finantsturgudele või teie väärtpaberiportfellile. Nimetame neid „äärmuslikeks turusündmusteks“. Sellised sündmused on midagi sellist, mida teie ega meie ei saa ennustada, ennetada ega kontrollida. Kui meil on piisavalt alust arvata, et on toimunud äärmuslik turusündmus, võime seetõttu võtta teie väärtpaberiportfelliga seoses tarvitusele ettevaatusabinõusid.

Meiega lepingu sõlmimisega nõustute sellega, et äärmusliku turusündmuse korral võime võtta teatud meetmeid, mida peame vajalikuks sellise sündmuse võimalike negatiivsete tagajärgede leevendamiseks. Samuti nõustute sellega, et me võime äärmuslike turusündmustega seoses võtta kõik need meetmed oma põhjendatud äranägemise järgi, sealhulgas teha kindlaks, millal äärmuslik turusündmus aset leidis.

Me ei vastuta mis tahes kahjude eest, mis võivad teie väärtpaberiportfellile osaks saada äärmuslike turusündmuste tagajärjel, välja arvatud meie raske hooletuse, tahtliku tegevuse või pettuse tõttu.

Anname endast parima, et teid enne selliste meetmete võtmist teavitada, kuid võib esineda juhtumeid, kus etteteatamine ja/või teie nõusoleku saamine võib kahjustada teie väärtpaberiportfelli ega pruugi olla teie parimates huvides, kuna tegutseda on vaja viivitamatult.

10. Finantsinstrumendid ja tehingute liigid teie väärtpaberiportfellis

Teie väärtpaberiportfelli valitsemisel võime sõlmida tehinguid järgmiste finantsinstrumentidega:

- vabalt võõrandatavad väärtpaberid, näiteks aktsiad, võlakirjad või muud väärtpaberistatud võla vormid;
- börsil kaubeldavad fondid (ETF) ja/või investeerimisfondid, mille alusvaraks on eelmises loetelupunktis toodud instrumendid.

Lisateavet ETF-ide ja muude vabalt võõrandatavate väärtpaberite kohta, mis võivad teie väärtpaberiportfelli moodustada, [leiate meie teenuste, finantsinstrumentide ja riskide kirjeldusest](#).

Mõistate ja nõustute sellega, et hoiame teatud osa teie väärtpaberiportfelist rahas, et võimaldada finantsinstrumentide korrapärast tasakaalustamist, ostmist või müüki ning tagada, et haldustasu katmiseks oleks piisavalt vahendeid. Kui kontol ei ole piisavalt sularaha, võime teie väärtpaberiportfelli tasakaalustada vajaliku rahajaotuse säilitamiseks.

Me ei kasuta tehingute tegemisel seoses teie väärtpaberiportfelliga finantsvõimendust ega müü finantsinstrumente lühikeseks, kui valitseme teie väärtpaberiportfelli. Korralduste esitamisel täitmiseks kolmandast isikust maakleritele võib selliseid korraldusi täita nii reguleeritud turul, mitmepoolses kauplemissüsteemis või organiseeritud kauplemissüsteemis kui ka väljaspool seda. **Kui nõustute nende tingimustega, siis nõustute korralduse täitmisega väljaspool reguleeritud turgu, mitmepoolset kauplemissüsteemi või organiseeritud kauplemissüsteemi.**

Võime muuta, eemaldada või lisada eri tüüpi finantsinstrumente, mis võivad teie väärtpaberiportfelli moodustada, vähemalt kümne (10) tööpäevase etteteatamisega. Kui te ei ole selliste muudatuste vastu, siis eeldame, et olete muudatusega rahul, kui te ei ütle meile, et soovite käesoleva lepingu lõpetada.

Kahtluse vältimiseks hoitakse ja kaitstakse teie finantsinstrumente ja raha kauplemistingimuste, nimelt 13.–15. punkti kohaselt.

11. Teie väärtpaberiportfelli tootluse hindamine ja võrdlemine?

Hindame teie väärtpaberiportfellis olevaid finantsinstrumente iga päev teie väärtpaberiportfellis hoitavate finantsinstrumentide turuväärtuse alusel. Turuväärtuse all peame silmas finantsinstrumentide väärtust, mis on hinnatud investeerimisplatvormil viimati kättesaadava hinna või noteeritud hinna alusel. Kui selline hind või noteeritud hind ei ole kättesaadav, hindame oma parima suutlikkuse alusel finantsinstrumendi väärtust, mis meie äranägemise kohaselt oleks kõige rohkem kooskõlas tegeliku turuväärtusega. Teie väärtpaberiportfelli väärtus määratakse eurodes. Kui ostame teie väärtpaberiportfelist finantsinstrumente, mis on nomineeritud valuutas, mis ei ole euro, siis määrame teie väärtpaberiportfelli väärtuse hindamispäeval meile kättesaadavate välisvaluuta vahetuskursside järgi.

Oma väärtpaberiportfelli tootluse paremaks mõistmiseks võrdleme seda mõtestatud etaloniga, nagu turuindeks või turuindeksite korv, mis on sarnane teie väärtpaberiportfelliga ning põhineb teie investeerimiseesmärkidel ja väärtpaberiportfelli kuuluvatel finantsinstrumentidel. Asjaomane võrdlusalus esitatakse väärtpaberiportfelli strateegia aruandes ja/või rakendusaruandes. Rakenduses saate igal ajal kuvada oma väärtpaberiportfelli tootlust võrreldes vastava etaloniga. Pakume rakenduses etaloni ainult informatiivsetel ja võrdlevatel eesmärkidel ning seda ei tohi mõista mis tahes juriidiliseks kohustuse, pühendumuse või garantiina seoses teie väärtpaberiportfelli tootlusega ega selleks lugeda.

Võime etaloni igal ajal asendada mõne muu mõtestatud etaloni või muu võrdlusmeetodiga. Teavitame teid kõigist sellistest muudatustest rakenduses.

12. Milliseid aruandeid teile saadame?

Esitame teie väärtpaberiportfelliga seotud väärtpaberiportfelli aruande, mis näitab väärtpaberiportfelli tegevuste ja selle tulemuste tasakaalustatud ülevaadet mis tahes kalendrikuu jooksul („aruandeperiood“). Nimetame seda **„väärtpaberiportfellikontoväljavõtteks“**. Esitame väärtpaberiportfelli kontoväljavõtte rakenduses investeerimisplatvormil hiljemalt kümme tööpäeva pärast eelmise aruandeperioodi tegevuse aruandeperioodi lõppu. Portfelli esimese kontoväljavõtte aruandeperiood algab minimaalse investeerimissumma kontole kandmise kuupäeval ja lõpeb selle kalendrikuu viimasel päeval.

Portfelli kontoväljavõttes kuvatakse teave teie väärtpaberiportfellis hoitavate finantsinstrumentide ja nende turuväärtuse kohta, kuu alguse ja lõpu sularaha saldo, tekkinud kulud, väärtpaberiportfelli tootlus, dividendid või saadud ja uuestiinvesteeritud intressid (kui neid on) ning teave iga aruandeperioodil tehtud tehingu kohta. Samuti anname teile asjakohast teavet teie väärtpaberiportfellis hoitavate finantsinstrumentidega seotud mis tahes korporatiivse tegevuse kohta, mis toimus aruandeperioodil.

Investeerimisplatvormil saate igal ajal luua igakuiseid väärtpaberiportfellikonto väljavõtteid eelmiste aruandeperioodide kohta. Portfelli kontoväljavõtte esitamine investeerimisplatvormil ja asjaolu, et saate koostada väljavõtteid vähemalt kord kuus, loetakse selliste dokumentide kättetoimetamiseks. Me ei esita teile väärtpaberiportfelli kontoväljavõtteid paberikandjal või meili teel.

Nõustute sellega, et teave, mille tehtud tehingute kohta anname, ei käi iga tehingu kohta eraldi.

Teil tuleb läbi vaadata kõik väärtpaberiportfelli kontoväljavõtted, mis on esitatud investeerimisplatvormil, et kontrollida, kas need on täpsed ja õiged. Kui arvate, et väärtpaberiportfelli mis tahes kontoväljavõte, mille saate, on vale, peate sellest meile kohe teatama Revoluti rakenduse vestlusfunktsiooni abil.

Lisaks teie väärtpaberiportfelli kontoväljavõttele hindame regulaarselt seda, kuidas teie portfelli ja teie nimel tehtud investeringud täidavad teie eelistusi, eesmärgi ja muid omadusi, ning esitame teile regulaarselt sobivusaruandeid.

Samuti saadame teile rakendusteate, kui teie väärtpaberiportfelli koguväärtus, mida hinnati aruandeperioodi alguses, väheneb 10% võrra ja seejärel uuesti 10% kaupa. Teavitame teid sellisest väärtuse langusest hiljemalt tööpäeva lõpuks, kui vastav läviväärtus ületati.

13. Lõpetamine ja väärtpaberiportfelli sulgemine

Võite meiega käesoleva lepingu igal ajal lõpetada, kui teatate sellest meile rakenduses.

Võime selle lepingu lõpetada Revoluti kauplemistingimuste 33. punkti sätete alusel, kusjuures mis tahes viide „investeerimiskontole“ hõlmab teie kontot, mis on avatud käesolevatele robotnõustaja kasutustingimuste kohaselt. Samuti võime lõpetada teiega lepingu ja sulgeda teie konto, kui minimaalne investeerimissumma ei ole makstud üheksakümne päeva jooksul alates konto avamisest.

Kui teie annate või meie anname lõpetamisteate (või kui meie lõpetamisteade aegub), ei tasakaalustata enam väärtpaberiportfelli ega väärtpaberiportfelli muutusi. Kõik poolleiolevad korraldused tühistatakse parima võimaliku tulemuse alusel. Müüme kõik teie väärtpaberiportfelli(de)s olevad finantsinstrumendid ilma lisateatamiseta ja kanname tulu teie Revoluti arvelduskontole pärast seda, kui kõik tehingud on arveldatud.

Tavaliselt kulub kuni viis tööpäeva, et raha jõuaks teie Revoluti arvelduskontole hetkest, kui oleme saanud kätte korralduse teie robotnõustaja konto sulgeda.

Teie konto loetakse suletuks ja käesolev leping lõpetatuks, kui teie konto saldo on 0,00 eurot ja teie väärtpaberiportfellis ei ole avatud finantsinstrumentide positsiooni.

Võtame teilt igakuise haldustasu, mis on proportsionaalne päevade arvuga, mille vältel oleme teie väärtpaberiportfelli igakuise arveldusperioodi jooksul hallanud. Võtame teie

finantsinstrumentide müügist saadud tuludelt mis tahes tasumata haldustasu.

Lepingu lõppemine ei mõjuta (i) ühegi lepingu alusel varem võetud meie meetme kehtivust; (ii) teie ja meie vastutusi või kohustusi enne lepingu lõppemist algatatud tehingutest või (iii) teie kohustust tasuda haldustasu. Pärast lepingu lõpetamist ei ole meil seoses teie väärtpaberiportfelli valitsemisega mingeid kohustusi.

14. Riski teadvustamine

Mitte midagi lepingus või meie suhtluses teiega, mis on seotud teenustega, ei tohiks mõista garantii, lubaduse ega kinnituseks selle kohta, et teie portfelli toob mingit tulu või et teie investering ei kaota oma algväärtust, ega tohiks ka selleks lugeda. Mõistate, et teie väärtpaberiportfelli valitsemine ja kõik otsused, mida seoses teie väärtpaberiportfelliga teeme, on seotud eri turu-, valuuta-, majanduslike, poliitiliste ja äririskidega, ning et need investeerimisotsused ei pruugi alati olla kasumlikud. Me ei vastuta teie ees mis tahes kahjude eest, mida kannatate teenuste ja väärtpaberiportfelli valitsemise tõttu, välja arvatud meie pettuse, tahtliku tegevuse või raske hooletuse tõttu. Mõistate ja nõustute võtma kõik riskid, mis on seotud teie väärtpaberiportfellis hoitavate finantsinstrumentidega.

Käesoleva lepingu sõlmimisega kinnitate sõnaselgelt, et nõustute sellega ja mõistate, et miski lepingus, meie suhtluses teile või rakenduses ei ole garantii, lubadus või kinnitus selle kohta, et teie portfelli toob mingit tulu või et teie investeringud ei kaota oma algväärtust.

15. Vastutuse piiramine

Lisaks Revoluti kauplemistingimuste 34. ja 35. punktis sätestatule mõistate ja nõustute sellega, et me ei vastuta kahjude eest, mida kannatate

- teile teenuste osutamise ja teie väärtpaberiportfelli valitsemisel tehtud investeerimisotsuste tõttu;
- portfelli varade ennetähtaegse väljavõtmise, väärtpaberiportfelli sulgemise või lepingu lõpetamise või investeerimisstrateegia muutmise tõttu;
- toimingute tõttu, mida kolmandast isikust maakler või mis tahes muu kolmas isik seoses teenustega teeb või tegemata jätab;

välja arvatud meie pettuse, tahtliku tegevuse või raske hooletuse otsese tulemusena ning selle ulatuses.

16. Õiguslik teave

Tegemist ei ole investeerimisnõustamisega

Kuigi osutame oma äranägemisel haldusteenuseid, ei anna me investeerimisnõustamist ja te ei tohi tõlgendada mis tahes teavet, mida teile anname isikliku soovitusena mis tahes väärtpaberiportfelli investeerimise kasulikkuse kohta. Võtame kõik põhjendatud meetmed oma väärtpaberiportfellide hoolikaks ja oskuslikuks valitsemiseks.

Kaalutusõigusega väärtpaberiportfelli halduse delegeerimine

Meil on ainuõigus teha investeerimisotsuseid seoses teie väärtpaberiportfelliga ja me ei ole delegeerinud ühtegi osa teie väärtpaberiportfelli valitsemisest või investeerimisotsustest kolmandatele isikutele. Teie investeerimiseesmärkide täitmiseks ja samal ajal teie väärtpaberiportfelli valitsemiseks kasutame oma teadmisi, kogemusi ja oskusteavet investeerimisotsuste tegemiseks.

Nõustute sellega, et me võime delegeerida tulevikus teie väärtpaberiportfelli või selle osa valitsemise ilma teie nõusolekuta tingimusel, et oleme teile sellest vähemalt kolmkümmend (30) päeva kirjalikult ette teatanud. Kui määrame ühe või mitu kolmandat isikut täitma kõiki või osa teenustest, võtame kõik mõistlikud meetmed tagamaks, et selline kolmas isik on (ja on ka tulevikus) nende ülesannete ja kohustuste kõrgusel. Sellistel juhtudel teeme asjakohast järelevalvet, et tagada teenuste osutamine kooskõlas käesoleva lepinguga.

Teenuste peatamine

Teenuste osutamine, sealhulgas teie väärtpaberiportfelli tasakaalustamine ja tulude uuestiinvesteering, võidakse peatada juhtudel, kui Revolut on kohustatud seda tegema kohaldatavate seaduste ja määruste alusel või muul viisil, mis on sätestatud Revoluti kauplemistingimuste 32. punktis.

Konfidentsiaalsus

Igasugune teave, mida saate meilt seoses käesoleva lepinguga, sealhulgas väärtpaberiportfelli strateegia aruanne, teie väärtpaberiportfelli koosseis ja väärtpaberiportfelli kontoväljavõtted, on konfidentsiaalne ja tehakse kättesaadavaks ainult teile. Nõustute käsitlema seda teavet konfidentsiaalsena ja te ei tohi seda teavet kasutada ega avaldada kolmandatele isikutele ilma meie sõnaselge nõusolekuta. Võite avaldada seda teavet kolmandatele isikutele ilma meie eelneva nõusolekuta ainult juhul, kui see on kohaldatavate õigusaktide järgi sõnaselgelt nõutav.

Võime avaldada teavet teie, käesoleva lepingu või teile või teie väärtpaberiportfellile osutatud teenuste kohta Revoluti kauplemistingimuste kohaselt või sel perioodil ja sellises ulatuses, nagu see on kohaldatavate õigusaktidega nõutav.

Erisused ja muudatused

Võime neid kasutustingimusi või nende mis tahes osa igal ajal muuta vähemalt kümne (10) tööpäevase kirjaliku etteteatamisega (mis võib olla meili teel).

Muudatused jõustuvad teates märgitud kuupäeval, mis ei ole varem kui kümme (10) tööpäeva pärast kirjaliku teate saatmist.

Kui anname teile nende kasutustingimuste muudatusest ette teada, siis eeldame, et muudatus sobib teile, kui te ei palu meil meiega sõlmitud lepingut lõpetada. Sellistel juhtudel ei ole muudatus(ed) teile siduvad, kuid võime nõuda, et sulgeksite oma konto nii kiiresti kui võimalik.

Iga kasutustingimuste muudetud versioon asendab nende kasutustingimuste mis tahes varasema versiooni ning on Revolutile ja teile siduv.

Meievaheline leping

Mis tahes lepingujärgsed õigused on ainult teil ja meil (Revolut Securities Europe UAB). Leping sõlmitakse teiega isiklikult ja te ei saa selle alusel õigusi või kohustusi teistele üle anda või loovutada.

Meie üleandmisõigus

Võime igal ajal üle anda või loovutada kõik või kõik oma õigused ja/või kohustused käesoleva lepingu alusel ilma teie nõusolekuta tingimusel, et oleme teile sellest vähemalt viisteist (15) tööpäeva kirjalikult teatanud.

Kaebused

Anname endast parima, aga mõistame, et mõnikord võib minna midagi valesti. Kui teil on robotnõustaja teenustega seoses kaebus, saate selle meile esitada Revoluti kauplemistingimuste 43. punkti ja meie kaebuste menetlemise poliitika kohaselt, mis on saadaval nii [inglise](#) kui ka [leedu](#) keeles.

Kehtib selle lepingu ingliskeelne versioon

Juhul kui need tingimused tõlgitakse teise keelde, saab tõlget kasutada vaid viitena ja kehtib ingliskeelne versioon. Käesoleva lepingu sõlmimisel ja raha ülekandmisel oma kontole kinnitate, et teil on inglise keele oskus, mis on piisav nende tingimuste mõistmiseks ja robotnõustaja teenuste kasutamiseks. Nõustute meiega lepingujärgses

õigussuhtluses, sealhulgas kaebuste esitamisel ja lahendamisel, suhtlema inglise keeles.

Meil on selle lepingu jõustamise õigus

Juhul kui olete rikkunud teie ja meie vahel sõlmitud lepingu tingimusi ja me oma õigusi ei kasuta või viivitame nende kasutamisega, ei takista see meil neid õigusi hiljem kasutada.

Kohaldatakse Leedu seadusi

Sellele lepingule kohaldatakse Leedu Vabariigi seadusi.

Meie vastu õiguslike meetmete kasutamine

Õiguslike meetmete kasutamine nende tingimuste alusel võib aset leida ainult Leedu Vabariigi (või teie elukohaks oleva riigi) kohtus.