



Anvisningar för läsning av rapporten Avkastning på och kostnader för placeringsprodukter och placeringstjänster

Bästa placerarkund,

De här anvisningarna erbjuder stöd vid läsningen av rapporten Avkastning på och kostnader för placeringsprodukter och placeringstjänster. Rapporten består av fyra avsnitt: **Totala kostnader**, **Totala kostnader specificerade**, **Totala kostnader månatligen** samt **Produkt- och tjänstespecifika kostnader**. Lägg märke till att kostnaderna presenteras i euro samt i procent. Kostnaderna i euro är de faktiska kostnader som tagits ut under det föregående året. Kostnaderna i procent har beräknats utgående från innehaven eller handeln.

Anvisningarna för läsning av rapporten Avkastning på och kostnader för placeringsprodukter och placeringstjänster innehåller uppgifter om avkastning och kostnader för de tillgångsklasser som finns med på rapporten, dvs. fondinnehav, aktier, warranter och optionsrätter, ETP-produkter, obligationslån, penningmarknadsprodukter, derivat samt avkastning på och kostnader för andra placeringstjänster. Avsnitten finns med på rapporten om du har ägt eller handlat med ifrågavarande produkter under rapporteringsåret.

Terminologi och kalkylmässiga principer som hänför sig till rapporten Avkastning på och kostnader för placeringsprodukter och placeringstjänster förklaras i samband med exempelbilderna. Dessutom finns en separat ordlista och sammanfattning över rapportens kalkylmässiga principer i slutet av läsanvisningarna.

Utöver den här läsanvisningen står våra experter till tjänst: du kan sända ett nätmeddelande eller ta kontakt i tjänsten op.fi eller i OP-mobilens chatt, ringa vår telefontjänst på numret 0100 0500 (privatkunder), 0100 05151 (företagskunder) eller kontakta den andelsbank som skickade rapporten.

Innehåll

Avkastning och kostnader för placeringsprodukter och placeringstjänster under rapporteringsåret	3
Totala kostnader	4
Totala kostnader specificerade	5
Totala kostnader per månad	7
Produkt- och tjänstespecifika sidor	7
Fonder totalt	8
Avkastningen och kostnaderna fondvis	10
Avkastning på och kostnader för aktier, optionsrätter och warranter	12
Avkastning på och kostnader för ETP-produkter	14
Avkastning på och kostnader för strukturerade obligationslån totalt	16
Avkastning på och kostnader för strukturerade obligationslån lånespecifikt	17
Kostnader för strukturerade obligationslån per affär	19
Avkastning på och kostnader för obligationslån totalt	21
Avkastning på och kostnader för obligationslån lånespecifikt	23
Kostnader för obligationslån per affär	25
Penningmarknadsprodukter totalt	27
Kostnader för penningmarknadsprodukter per affär	28
Kostnader för derivat	29
Ränteswappar, ränteoptioner och kombinationer av dem specificerade	30
Kostnader för övriga tjänster	32
Rapportens princip för avkastningsberäkning	33
Ordlista	34

Avkastning och kostnader för placeringsprodukter och placeringstjänster under rapporteringsåret

I rapporten Avkastning på och kostnader för placeringsprodukter och placeringstjänster har vi samlat de kostnader, provisioner och försäljningsprovisioner till tjänsteleverantören som uppkommit för placeringsprodukter och placeringstjänster och som gäller det rapporteringsår som anges i rubriken. Dessutom beskrivs i rapporten hur kostnaderna påverkar avkastningen på placeringarna samt den månatliga variationen i kostnadsbeloppet.

Rapporten baserar sig på den informationsskyldighet som Europeiska unionens direktiv Marknader för finansiella instrument (MiFID II) har förelagt bankerna. Rapporten kräver inga åtgärder. I avsnittet Placering i tjänsten op.fi finns mer information om rapporten samt meddelandet Kostnadernas inverkan på placeringens avkastning med närmare information om hur kostnaderna bestäms.

Utöver de försäljningsprovisioner som redogörs för i den här rapporten kan tjänsteleverantören också ta emot olika mindre icke-monetära förmåner från ett annat kontor inom OP Gruppen eller från en OP Gruppen utomstående tredje part i samband med tillhandahållandet av en placeringstjänst eller sidotjänst. De kan bland annat bestå av evenemang, kurser samt skälig traktering i anslutning till dem eller olika kundmaterial eller produktmaterial som ordnas av företag i OP Gruppen eller gruppen utomstående tredje parter.

Rapporten innehåller ingen information om produkterna för försäkringssparande, om fondanknutna placeringsobjekt som har anslutits till dem eller om kostnader som gäller dem.

Totala kostnader

I rapportens första avsnitt presenteras avkastningen på och kostnaderna för alla dina placeringsprodukter och placerings tjänster under rapporteringsåret med undantag för produkter för försäkringssparande.

Totala kostnader

1	Avkastning före kostnader		+ 7 836,07 €
2	Totala kostnader	0,40 %	– 1 448,82 €
	Tjänstekostnader	0,16 %	– 569,08 €
	Produktkostnader	0,74 %	– 879,74 €
3	Avkastning efter kostnader		+ 6 387,25 €
	Av kostnaderna har betalats med OP-bonus		+ 102,74 €

- Den i rapporten presenterade **avkastningen före kostnader** är ett kalkylmässigt tal som beskriver placeringens avkastning före subtraktion av kostnaderna som hänför sig till den. Avkastning före kostnader avser förändringen i placeringsprodukternas marknadsvärde plus eventuella utdelningar, räntor och försäljningar utan kostnader samt minus eventuella köp utan kostnader. Det lönar sig att komma ihåg att ändringen av marknadsvärdet och avkastningen före kostnader även kan vara negativa, alltså kan en placering bringa förlust.
- I de **totala kostnaderna** ingår kostnaderna för alla produkter och tjänster. Totala kostnader presenteras i både euro och procent. Kostnadsprocenten har beräknats som viktade medelvärden av de enskilda produkternas och tjänsternas kostnadsprocent. Beräkningsprincipen beskrivs närmare i slutet av den här läsanvisningen.
- Avkastningen efter kostnader** har beräknats genom att från avkastningen före kostnader dra av de totala kostnader som har samlats under året.

Totala kostnader specificerade

I avsnittet Totala kostnader specificerade presenteras de totala kostnaderna, specificerade enligt kostnadsslag, som under rapporteringsåret har debiterats för de placeringsprodukter och tjänster du äger.

Totala kostnader specificerade			
Avkastning före kostnader			+ 7 836,07 €
1	Totala kostnader	0,40 %	– 1 448,82 €
	av vilka försäljningsprovisioner	0,33 %	513,46 €
	Tjänstekostnader	0,16 %	– 569,08 €
2	Orderkostnader	0,26 %	– 393,00 €
3	Löpande kostnader	0,03 %	– 60,00 €
4	Kostnader av engångsnatur	0,06 %	– 85,00 €
5	Kostnader för sidotjänster	0,01 %	– 31,08 €
6	Avkastningsrelaterade provisioner	0,00 %	0,00 €
	Produktkostnader	0,74 %	– 879,74 €
7	Orderkostnader	0,12 %	– 122,29 €
8	Löpande kostnader	1,39 %	– 757,45 €
9	Kostnader av engångsnatur	0,00 %	0,00 €
10	Avkastningsrelaterade provisioner	0,00 %	0,00 €
Avkastning efter kostnader			+ 6 387,25 €

OP genomför valutatransaktionen automatiskt som en del av clearingprocessen, om värdepapperstransaktionen genomförs i en annan valuta än euro och kunden inte har något konto i den valutan.

Valutaväxlingskostnaden är skillnaden mellan marknadskursen vid tidpunkten för transaktionen och den valutakurs som fastställts av OP. Kostnaden ingår i det totala beloppet för transaktionen som debiteras kunden.

Valutaväxlingskostnaden rapporteras i denna rapport i samma post som kostnaden för den värdepapperstransaktion som den hör samman med.

1 **Försäljningsprovisionerna** ingår i de totala kostnaderna.

Under Tjänstekostnader presenteras följande kostnader

- 2 Med **orderkostnader** avses samtliga kostnader som rör transaktioner som inletts inom ramen för en investeringstjänst. Orderkostnader är till exempel förmedlingsprovisioner, tecknings- och inlösenprovisioner för en fond, clearingkostnader, stämpel- och transaktionsskatt samt kostnader för valutaväxling.
- 3 Med **löpande kostnader** avses debiteringar av fortlöpande natur som hänför sig till givande av placeringstjänst. Löpande kostnader är till exempel kapitalförvaltningsprovisioner, rådgivningsavgifter, kundprovisioner (till exempel OP Private kundprovision) och kursinformation.
- 4 **Kostnader av engångsnatur** är till exempel kostnader som tas ut då en placeringstjänst börjar eller slutar, såsom registreringsprovisionerna för värdeandelskontoöverföringar och kostnader av engångsnatur för valutaväxling.
- 5 Med **sidotjänstkostnader** avses kostnader som hänför sig till sidotjänster, som inte ingår i ovannämnda kostnader. Sidotjänstkostnader är till exempel undersöknings- och förvaringsprovisioner.
- 6 Med **avkastningsbaserade provisioner** avses sporadiska kostnader som hänför sig till en placeringstjänst, såsom avkastningsbaserade provisioner för kapitalförvaltning.

Under Produktkostnader presenteras följande kostnader

- 7 Med **orderkostnader** avses placeringsprodukters interna kostnader som hänför sig till order. Produktens interna orderkostnader är till exempel handelsprovisioner för affärer som portföljförvaltaren för fonden gör.
- 8 Med **löpande kostnader** avses fortlöpande kostnader som förorsakas av produktens tillverkning, som debiteras direkt ur produktens värde. Löpande kostnader är till exempel förvaltningsprovisioner.
- 9 Med **kostnader av engångsnatur** avses en kostnad som debiteras vid produktens begynnelse- eller överlåtelsetidpunkt, såsom till exempel en förvaltningsavgift som debiteras på förhand eller en struktureringskostnad som ingår i lånets teckningspris.
- 10 Med **avkastningsbaserade provisioner** avses alla sporadiska kostnader som hänför sig till en tjänst, såsom avkastningsbaserade provisioner för en placeringsfond.

Totala kostnader per månad

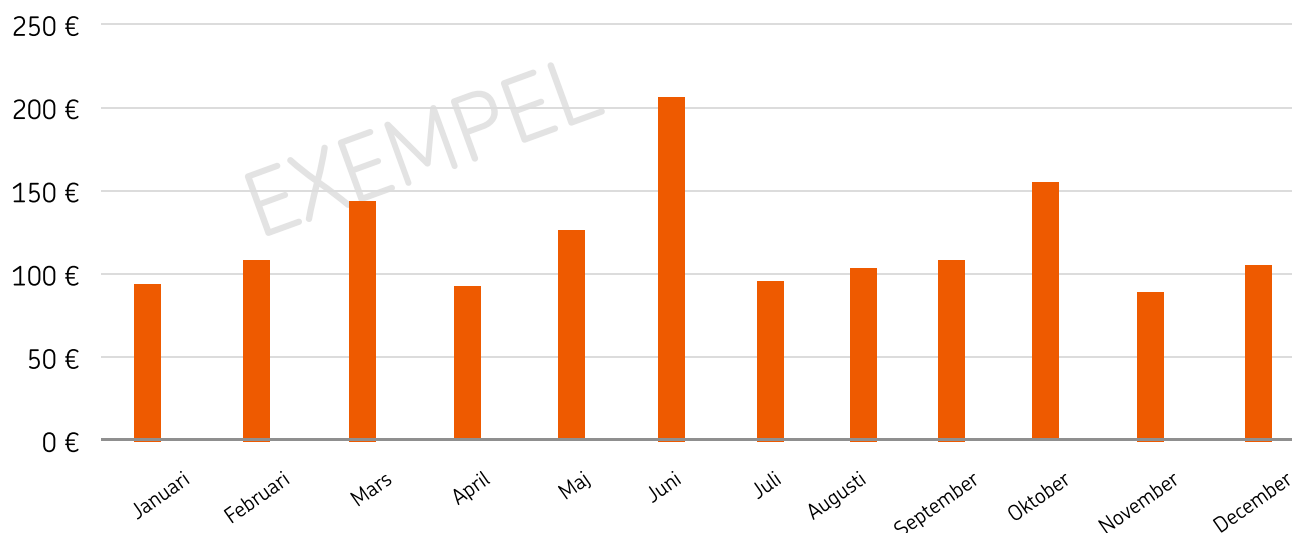
I tabellen presenteras de totala kostnader som debiterats för placeringsprodukterna och tjänsterna per månad. Kostnaderna i procent har beräknats i förhållande till hela årets totala kostnader.

Totala kostnader per månad

Januari	6,64 %	96,18 €
Februari	7,54 %	109,27 €
Mars	10,03 %	145,36 €
April	6,48 %	93,86 €
Maj	8,86 %	128,41 €
Juni	14,42 %	208,95 €
Juli	6,75 %	97,76 €
Augusti	7,19 %	104,18 €
September	7,57 %	109,65 €
Oktober	10,83 %	156,84 €
November	6,29 %	91,18 €
December	7,40 %	107,18 €
Hela året	100 %	1 448,82 €

Den procentuella kostnaden för varje månad har beräknats genom att sätta ifrågavarande månads kostnader i förhållande till årets totala kostnader. Talet uppger alltså den ifrågavarande månads kostnaders andel av årets totala kostnader i procent. Det här bidrar till att bilda en uppfattning av hur stor andel av kostnaderna som har uppstått under en viss tidsperiod och möjliggör en jämförelse av kostnaderna mellan de olika månaderna.

I grafen presenteras de totala kostnader som debiterats för placeringsprodukterna och tjänsterna per månad.



Fonder totalt

Avsnittet Fonder totalt innehåller alla dina fondinnehavs avkastning och kostnader under rapporteringsåret.

Fonder totalt			
	Avkastning före kostnader		+ 3223,96 €
1	Totala kostnader	1,39 %	– 773,74 €
	av vilka försäljningsprovisioner	0,39 %	219,66 €
	Tjänstekostnader	0,00 %	0,00 €
2	Orderkostnader	0,00 %	0,00 €
	Produktkostnader	1,42 %	– 773,74 €
3	Kostnader av engångsnatur	0,00 %	0,00 €
4	Löpande kostnader	1,39 %	– 757,45 €
5	Orderkostnader	0,03 %	– 16,29 €
6	Avkastningsrelaterade provisioner	0,00 %	0,00 €
	Avkastning efter kostnader		+ 2450,22 €
7	Fondernas värde i genomsnitt under året		54 643,34 €
8	Fondorder under året		1200,00 €

En produkt ger upphov till kostnader både vid affärstidpunkten och under innehavstiden. Vid affärstidpunkten debiteras en tecknings- och inlösenavgift vars storlek beror på orderns storlek och fonden. Innehavet av en produkt medför löpande kostnader som påverkar den totala avkastningen på produkten. Beloppet av de här kostnaderna beror på placeringens storlek, innehavstiden och fonden. De löpande kostnaderna redovisas heltäckande för OP Gruppens, J.P. Morgan Asset Managements och Fidelity Internationals fonder. Det kan förekomma brister i de löpande kostnaderna för andra emittenters fonder, bland annat beträffande avkastningsrelaterade provisioner. Information om de löpande kostnaderna finns i faktabladet för respektive produkt i tjänsten op.fi eller på emittentens webbplats.

Kostnaderna i procent i avsnittet Tjänstekostnader har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till orderbeloppet i euro under året. Kostnaderna i procent i avsnittet Produktkostnader har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till fondernas värde i genomsnitt under året. Kostnadsprocenten för totala kostnader är det viktade medelvärde av kostnadsprocenten för tjänstekostnader och produktkostnader. Ett viktat medeltal innebär att kostnadsprocenter med en högre vikt har en större inverkan på totalkostnadsprocenten än kostnadsprocenter med en lägre vikt.

- 1 **Försäljningsprovisionerna** ingår i de totala kostnaderna. De består av provisioner som disponeras internt inom OP Gruppen. En närmare beskrivning finns i ordlistan i slutet av läsanvisningen.

Under Tjänstekostnader presenteras följande kostnader

- 2 Tjänstekostnadernas **orderkostnader** avser de sammanlagda tecknings- och inlösenprovisionerna för alla fondinnehav.

Under Produktkostnader presenteras följande kostnader

- 3 Med produktkostnaders **kostnader av engångsnatur** avses kostnader som uppbärs vid anskaffnings- eller överlåtelseögonblicket. I produktkostnaderna förekommer normalt inte kostnader av engångsnatur för fondernas del.
- 4 Med produktkostnaders **löpande kostnader** avses fortlöpande kostnader som förorsakas av produktens tillverkning, som debiteras direkt ur produktens värde. I produktkostnadernas löpande kostnader ingår bl.a. fondernas förvaltnings- och förvaringskostnader för alla fonder.
- 5 Produktens interna **orderkostnader** är till exempel handelskostnader för affärer som portföljförvaltaren för fonden gör. Handelskostnader uppkommer då portföljförvaltaren för en fond handlar med värdepapper.
- 6 **Avkastningsrelaterade provisioner** är de provisioner bundna till positiv värdeutveckling som tas ut i några fonder.
- 7 **Fondernas värde i genomsnitt under året** anger det belopp som du i genomsnitt ägt fonder för under året.
- 8 **Fondorder under året** anger det belopp som du i genomsnitt köpt eller sålt fonder för under året.

Avkastningen och kostnaderna fondvis

Avsnittet Avkastningen och kostnaderna fondvis innehåller alla dina fondinnehavs avkastning och kostnader under rapporteringsåret.

OP-Exempelfond A – FI1234567890

	Avkastning före kostnader		+ 3223,96 €
1	Totala kostnader	1,39 %	– 773,74 €
	av vilka försäljningsprovisioner	0,39 %	219,66 €
	Tjänstekostnader	0,00 %	0,00 €
2	Orderkostnader	0,00 %	0,00 €
	Produktkostnader	1,42 %	– 773,74 €
3	Kostnader av engångsnatur	0,00 %	0,00 €
4	Löpande kostnader	1,39 %	– 757,45 €
5	Orderkostnader	0,03 %	– 16,29 €
6	Avkastningsrelaterade provisioner	0,00 %	0,00 €
	Avkastning efter kostnader		+ 2450,22 €
7	Fondens värde i genomsnitt under året		54 643,34 €
8	Fondorder under året		1200,00 €

Varje fonds kostnader i procent har beräknats enligt följande. Kostnaderna i procent i avsnittet Tjänstekostnader har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till orderbeloppet i euro under året. Kostnaderna i procent i avsnittet Produktkostnader har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till fondens värde i genomsnitt under året. Kostnadsprocenten för totala kostnader är det viktade medelvärde av kostnadsprocenten för tjänstekostnader och produktkostnader. Ett viktat medeltal innebär att kostnadsprocenter med en högre vikt har en större inverkan på totalkostnadsprocenten än kostnadsprocenter med en lägre vikt.

- 1 **Försäljningsprovisionerna** ingår i de totala kostnaderna. De består av provisioner som disponeras internt inom OP Gruppen. En närmare beskrivning finns i ordlistan i slutet av läsanvisningen.

Under Tjänstekostnader presenteras följande kostnader

- 2 Tjänstekostnadernas **orderkostnader** avser de sammanlagda tecknings- och inlösenprovisionerna för alla fondinnehav.

Under Produktkostnader presenteras följande kostnader

- 3 Med produktkostnaders **kostnader av engångsnatur** avses kostnader som uppbärs vid anskaffnings- eller överlåtelseögonblicket. I produktkostnaderna förekommer normalt inte kostnader av engångsnatur för fondernas del.
- 4 Med produktkostnaders **löpande kostnader** avses fortlöpande kostnader som förorsakas av produktens tillverkning, som debiteras direkt ur produktens värde. I produktkostnadernas löpande kostnader ingår bl.a. fondernas förvaltnings- och förvaringskostnader för alla fonder.
- 5 Produktens interna **orderkostnader** är till exempel handelskostnader för affärer som portföljförvaltaren för fonden gör. Handelskostnader uppkommer då portföljförvaltaren för en fond handlar med värdepapper.
- 6 **Avkastningsrelaterade provisioner** är de provisioner bundna till positiv värdeutveckling som tas ut i några fonder.
- 7 **Fondernas värde i genomsnitt under året** anger det belopp som du i genomsnitt ägt fonder för under året.
- 8 **Fondorder under året** anger det belopp som du i genomsnitt köpt eller sålt fonder för under året.

Avkastning på och kostnader för aktier, optionsrätter och warranter

Det här avsnittet innehåller alla av dig ägda aktiers, optionsrätters och warranters kostnader och avkastning för rapporteringsåret.

Aktier, optionsrätter och warranter totalt

	Avkastning före kostnader		+ 762,34 €
1	Totala kostnader	0,56 %	– 72,00 €
	av vilka försäljningsprovisioner	0,45 %	57,60 €
	Tjänstekostnader	0,56 %	– 72,00 €
2	Kostnader av engångsnatur	0,00 %	0,00 €
3	Orderkostnader	0,57 %	– 72,00 €
4	Produktkostnader	0,00 %	0,00 €
	Avkastning efter kostnader		+ 710,34 €
5	Antal handelstransaktioner under året		9
6	Handel under året		12 653,45 €
7	Utbetalning av avkastning i euro under året		184,22 €

Kostnaderna för produkterna gäller affärstidpunkten. De fasta förmedlingsprovisionerna för aktieaffärer i anslutning till aktiesparkontot rapporteras i enlighet med den tidpunkt då kostnaden debiterats. Innehavet av en produkt medför ingen separat kostnad utöver förvaringsprovisionen. Handelskostnaderna påverkar den totala avkastningen.

Kostnaderna av engångsnatur i procent under Tjänstekostnader har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till beloppet av utbetalningen av avkastning i euro under året. Orderkostnaderna i procent under Tjänstekostnader har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till handeln under året. Produktkostnader debiteras inte för aktier, optionsrätter eller warranter.

Kostnadsprocenten för totala kostnader och tjänstekostnader är det viktade medelvärde av kostnadsprocenten för kostnader av engångsnatur och orderkostnader. Ett viktat medeltal innebär att kostnadsprocenter med en högre vikt har en större inverkan på totalkostnadsprocenten än kostnadsprocenter med en lägre vikt.

Närmare information om kostnaderna per affär finns i handelsnotorna. Eventuella valutaväxlingskostnader har inte beaktats på handelsnotorna.

- 1 **Försäljningsprovisionerna** ingår i de totala kostnaderna. De består av provisioner som disponeras internt inom OP Gruppen. En närmare beskrivning finns i ordlistan i slutet av läsanvisningen.

Under Tjänstekostnader presenteras följande kostnader

- 2 Med tjänstekostnaders **kostnader av engångsnatur** avses debiteringar av engångsnatur som hänför sig till givande av placeringstjänst, vilka bland annat är valutakostnader som debiteras för bolagstransaktioner.
- 3 Med tjänstekostnaders **orderkostnader** avses alla kostnader som hänför sig till affärstransaktioner som inletts under givande av placeringstjänst, såsom courtage och valutaväxlingskostnader för aktier, optionsrätter eller warranter. Valutaväxlingskostnaden är skillnaden mellan marknadskursen vid tidpunkten för transaktionen och den valutakurs som fastställts av OP.

Dessutom presenteras följande uppgifter

- 4 I allmänhet tas det inte ut några **produktkostnader** för aktier, optionsrätter eller warranter.
- 5 **Antalet handelstransaktioner under ett år** anger hur många köp- eller säljtransaktioner kunden har gjort med aktier, optionsrätter eller warranter under rapporteringsåret.
- 6 **Handel i euro under ett år** anger den sammanlagda volymen av genomförda köp- och säljtransaktioner jämte kostnader under rapporteringsåret.
- 7 **Utbetalning av avkastning i euro under året** inkluderar till exempel utdelning från utländska aktier.

Avkastning på och kostnader för ETP-produkter

I avsnittet Avkastning på och kostnader för ETP-produkter presenteras avkastningen på och kostnaderna för hela ditt innehav av börsnoterade produkter (ECF, ETF, ETN) under rapporteringsåret.

ETP:er – börsnoterade produkter (ETC, ETF, ETN) totalt

	Avkastning före kostnader		+ 487,32 €
1	Totala kostnader	1,22 %	– 56,00 €
	av vilka försäljningsprovisioner	0,24 %	11,20 €
	Tjänstekostnader	1,22 %	– 56,00 €
2	Kostnader av engångsnatur	0,00 %	0,00 €
3	Orderkostnader	1,22 %	– 56,00 €
4	Produktkostnader	0,00 %	0,00 €
	Avkastning efter kostnader		+ 431,32 €
5	Antal handelstransaktioner under året		7
6	Handel under året		4 586,24 €
7	Utbetalning av avkastning i euro under året		78,54 €

En produkt ger upphov till kostnader både vid affärstidpunkten och under innehavstiden. Den här rapporten innehåller inga uppgifter om produktkostnader för ETP-produkter. Information om produktkostnaderna för ETP-produkter finns i faktabladet för respektive produkt eller på emittentens webbplats.

Kostnaderna av engångsnatur i procent under Tjänstekostnader har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till beloppet av utbetalningen av avkastning i euro under året. Orderkostnaderna i procent under Tjänstekostnader har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till handeln under året.

Kostnadsprocenten för totala kostnader och tjänstekostnader är det viktade medelvärdet av kostnadsprocenten för kostnader av engångsnatur och orderkostnader. Ett viktat medeltal innebär att kostnadsprocenter med en högre vikt har en större inverkan på totalkostnadsprocenten än kostnadsprocenter med en lägre vikt.

Närmare information om kostnaderna per affär finns i handelsnotorna. Eventuella valutaväxlingskostnader har inte beaktats på handelsnotorna.

- 1 **Försäljningsprovisionerna** ingår i de totala kostnaderna. De består av provisioner som disponeras internt inom OP Gruppen. En närmare beskrivning finns i ordlistan i slutet av läsanvisningen.

Under Tjänstekostnader presenteras följande kostnader

- 2 Med tjänstekostnaders **kostnader av engångsnatur** avses debiteringar av engångsnatur som hänför sig till givande av placeringstjänst, vilka bland annat är valutakostnader som debiteras för handel med ETP-produkter i valutabelopp.
- 3 Med tjänstekostnaders **orderkostnader** avses samtliga kostnader som rör transaktioner som inletts inom ramen för en investeringstjänst. Tjänstekostnadernas orderkostnader är till exempel de handelsprovisioner och valutaväxlingskostnader som tas ut för handeln med ETP-produkter. Valutaväxlingskostnaden är skillnaden mellan marknadskursen vid tidpunkten för transaktionen och den valutakurs som fastställts av OP.

Dessutom presenteras följande uppgifter

- 4 I **produktkostnaderna** ingår de interna kostnaderna för ETP-produkter, såsom förvaltningsprovisioner. Den här rapporten innehåller inga uppgifter om produktkostnader för ETP-produkter. Information om produktkostnaderna för ETP-produkter finns i faktabladet för respektive produkt eller på emittentens webbplats.
- 5 **Antal handelstransaktioner under året** anger antalet köp- eller säljtransaktioner genomförda med ETP-produkter under rapporteringsåret.
- 6 **Handel under året** anger den sammanlagda volymen av genomförda köp- och säljtransaktioner jämte kostnader under rapporteringsåret.
- 7 **Utbetalning av avkastning i euro under året** inkluderar till exempel utdelning från ETP-produkter i utländsk valuta.

Avkastning på och kostnader för strukturerade obligationslån totalt

I avsnittet Strukturerade obligationslån totalt presenteras avkastningen från och kostnaderna för alla strukturerade obligationslån som du äger under rapporteringsåret.

Strukturerade obligationslån totalt

Avkastning före kostnader			+ 1 552,50 €
Totala kostnader			1,50 % – 225,00 €
av vilka försäljningsprovisioner			1,50 % 225,00 €
1	Tjänstekostnader	1,50 %	– 225,00 €
2	Orderkostnader	1,50 %	– 225,00 €
Produktkostnader			0,00 % 0,00 €
3	Kostnader av engångsnatur	0,00 %	0,00 €
Avkastning efter kostnader			+ 1 327,50 €

Kostnaderna för produkterna gäller affärstidpunkten. Innehavet av en produkt medför ingen separat kostnad utöver förvaringsprovisionen. Handelskostnaderna påverkar den totala avkastningen.

Kostnaderna i procent i avsnittet Tjänstekostnader har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till det nominella värdet av sekundärmarknadshandeln under året. Kostnaderna i procent i avsnittet Produktkostnader har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till det nominella värdet av teckningarna under året.

Kostnadsprocenten för totala kostnader är det viktade medelvärde av kostnadsprocenten för tjänstekostnader och produktkostnader. Ett viktat medeltal innebär att kostnadsprocenter med en högre vikt har en större inverkan på totalkostnadsprocenten än kostnadsprocenter med en lägre vikt.

- 1 **Försäljningsprovisionerna** ingår i de totala kostnaderna. De består av provisioner som disponeras internt inom OP Gruppen. En närmare beskrivning finns i ordlistan i slutet av läsanvisningen.

Under Tjänstekostnader presenteras följande kostnader

- 2 Med tjänstekostnaders **orderkostnader** avses samtliga kostnader som rör transaktioner som inletts inom ramen för en investeringstjänst. Tjänstekostnadernas orderkostnader består till exempel av provisioner som tagits ut i köpesummorna för sekundärmarknadshandeln med strukturerade obligationslån.

Under Produktkostnader presenteras kostnader av engångsnatur

- 3 Med tjänstekostnaders **kostnader av engångsnatur** avses kostnader som uppbärs vid anskaffnings- eller överlåtelseögonblicket. Produktkostnadernas kostnader av engångsnatur täcker den struktureringskostnad som debiteras i teckningspriset på strukturerade obligationslån.

Avkastning på och kostnader för strukturerade obligationslån lånespecifikt

I avsnittet Avkastning från och kostnader för köp och försäljningar lånespecifikt presenteras alla de av handel förorsakade kostnaderna för de strukturerade obligationslån du äger lånespecifikt för rapporteringsåret.

Avkastning på och kostnader för rapportårets köp och försäljningar per lån

	1	2	3	4	5	6	7
Lånets identitetskod	Valuta	Köp och försäljningar – nominellt värde totalt	Avkastning	Netto- avkastning	Försäljnings provision	Kostnader	Kostnader %
OP EXEMPELLÅN 22/2023 12.02.2023 - FI1234567890	EUR	15 000,00	172,50	– 52,50	225,00	– 225,00	– 1,50 %
OP EXEMPELLÅN 8/2022 11.2.2022 - FI9876543210	EUR	0,00	1 380,00	1 380,00	0,00	0,00	0,00 %
8 Totalt	EUR motvärde	15 000,00	1 552,50	1 327,50	225,00	– 225,00	– 1,50 %

Kostnaderna per lån i procent har beräknats genom att ställa kostnaderna i relation till det nominella värdet av handeln med lånet i fråga under året. Kostnaden på raden Totalt i procent har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till det nominella värdet av affärerna under året.

- 1 Valuta** anger den valuta i vilken lånet noteras. Ifall lånet noteras i annan valuta än en med eurobelopp, anges alla värden på rapporten som valutans motvärde i euro. Motvärde i euro betyder det belopp som motsvarar en viss valutas värde i euro.
- 2 Köp och försäljningar – nominellt värde totalt** består av det totala beloppet av de nominella värdena för lånets köp, teckningar och försäljningar under rapporteringsåret. Det nominella värdet för ett strukturerat obligationslån avser det belopp som lånets emittent är skyldig att återbetala när lånet förfaller.
- 3 Avkastning** anger avkastningen på lånet i fråga för rapporteringsåret innan subtraktion av de kostnader som hänför sig till lånet. Som avkastning rapporteras ändringen i marknadsvärdet räknat från den föregående rapporteringstidpunkten samt de räntor och gottgörelser som realiserats under rapporteringsåret.
- 4 Nettoavkastning** anger lånets avkastning för rapporteringsåret efter debiteringen av kostnader.

- 5 **Försäljningsprovisionerna** ingår i de totala kostnaderna. De består av provisioner som disponeras internt inom OP Gruppen. En närmare beskrivning finns i ordlistan i slutet av läsanvisningen.
- 6 **Kostnader** anger kostnaderna för lånet i fråga för rapporteringsåret.
- 7 **Kostnader i procent** anger lånets kostnader i procent av dess nominella värde.
- 8 Raden **Totalt** anger de ovan nämnda uppgifterna som en sammanfattning, med undantag av punkten kostnader i procent. Kostnaden på raden Totalt i procent har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till det nominella värdet av affärerna under året.

Kostnader för strukturerade obligationslån per affär

I avsnittet Kostnader per affär presenteras kostnaderna för handeln med strukturerade obligationslån per affär för rapporteringsåret. presenteras alla de av handel förorsakade kostnaderna för de strukturerade obligationslån du äger transaktionsspecifikt för rapporteringsåret.

Kostnader för rapportårets köp och försäljningar per affär

	1	2	3	4	5	6	7	8
Lånets identitetskod	Köpets nummer	Köp/Sälj	Handelsdag	Valuta	Nominellt värde	Försäljningsprovision	Kostnader	Kostnader %
OP EXEMPELLÅN 22/2023 12.02.2023 - FI1234567890	32132132 1321	Osto	01.02.2023	EUR	15 000,00	225,00	- 225,00	- 1,50 %
9 Totalt				EUR motvärde	15 000,00	225,00	- 225,00	- 1,50 %

Kostnaderna per affär i procent har beräknats genom att ställa kostnaderna för en affär i relation till det nominella värdet av affären i fråga. Kostnaden på raden Totalt i procent har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till det nominella värdet av affärerna under året.

- Köpets nummer** är specificeringskoden för köptransaktionen i fråga.
- Köp/Sälj** anger om det gäller köp, teckning eller försäljning av lånet.
- I låneteckningarna för OP:s Kanal för hushållskunder avser **Handelsdag** emissionsdagen. I OP Privates låneteckningar och i sekundärmarknadshandeln betyder handelsdagen dagen för affären.
- Valuta** anger den valuta i vilken lånet noteras. Ifall lånet noteras i annan valuta än en med eurobelopp, anges alla värden på rapporten som valutans motvärde i euro. Motvärde i euro betyder det belopp som motsvarar en viss valutas värde i euro.
- Nominellt värde** anger det nominella värdet av lånet som är föremål för handel. Det nominella värdet för ett strukturerat obligationslån avser det belopp som lånets emittent är skyldig att återbetala när lånet förfaller.

- 6 **Försäljningsprovisionerna** ingår i de totala kostnaderna. De består av provisioner som disponeras internt inom OP Gruppen. En närmare beskrivning finns i ordlistan i slutet av läsanvisningen.
- 7 **Kostnader** anger kostnaderna för lånet i fråga för rapporteringsåret.
- 8 **Kostnader i procent** anger lånets kostnader i procent av dess nominella värde.
- 9 Raden **Totalt** anger de ovan nämnda uppgifterna som en sammanfattning, med undantag av punkten kostnader i procent. Kostnaden på raden Totalt i procent har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till det nominella värdet av affärerna under året.

Avkastning på och kostnader för obligationslån totalt

I avsnittet Oblighationslån totalt presenteras avkastningen från och kostnaderna för alla obligationslån som du äger under rapporteringsåret.

Oblighationslån totalt			
Avkastning före kostnader			+ 826,00 €
1	Totala kostnader	0,20 %	– 40,00 €
	av vilka försäljningsprovisioner	0,00 %	0,00 €
	Tjänstekostnader	0,20 %	– 40,00 €
2	Kostnader av engångsnatur	0,00 %	0,00 €
3	Orderkostnader	0,20 %	– 40,00 €
4	Produktkostnader	0,00 %	0,00 €
Avkastning efter kostnader			+ 786,00 €

Kostnaderna för produkterna gäller affärstidpunkten. Innehavet av en produkt medför ingen separat kostnad utöver förvaringsprovisionen. Handelskostnaderna påverkar den totala avkastningen.

Tjänstekostnadernas engångskostnader i procent har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till eurobeloppet av utbetalningen av avkastning i utländsk valuta under året. Tjänstekostnadernas orderkostnader i procent har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till det nominella värdet i euro för de transaktioner som genomförts på andrahandsmarknaden under året.

Kostnadsprocenten för totalkostnaderna och tjänstekostnaderna är det viktade medelvärdet av kostnadsprocenterna för engångskostnader och orderkostnader. Ett viktat medeltal innebär att kostnadsprocenter med en högre vikt har en större inverkan på totalkostnadsprocenten än kostnadsprocenter med en lägre vikt.

- 1 **Försäljningsprovisionerna** ingår i de totala kostnaderna. De består av provisioner som disponeras internt inom OP Gruppen. En närmare beskrivning finns i ordlistan i slutet av läsanvisningen.

I avsnittet Tjänstekostnader presenteras följande kostnader

- 2 Med Tjänstekostnaders **kostnader av engångsnatur** avses debiteringar av engångsnatur natur som hänför sig till givande av placeringstjänst. Tjänstekostnadernas kostnader av engångsnatur är bland annat valutakostnader som tas ut för kupongräntor.
- 3 Med tjänstekostnaders **orderkostnader** avses samtliga kostnader som rör transaktioner som inletts inom ramen för en investeringstjänst. Tjänstekostnadernas orderkostnader täcker kostnaderna för handeln med produkten. Vid emissionen av obligationslån tas orderkostnaden inte ut. I tjänstekostnaders orderkostnader ingår även en eventuell valutaväxlingskostnad. Valutaväxlingskostnaden är skillnaden mellan marknadskursen vid tidpunkten för transaktionen och den valutakurs som fastställts av OP.

Dessutom presenteras produktkostnaderna

- 4 **Produktkostnader** debiteras i allmänhet inte för obligationslån.

Avkastning på och kostnader för obligationslån lånespecifikt

I avsnittet Avkastning från och kostnader för köp och försäljningar lånespecifikt presenteras avkastningen från och kostnaderna för alla obligationslån du äger lånespecifikt för rapporteringsåret.

Avkastning på och kostnader för rapportårets köp och försäljningar per lån

	1	2	3	4	5	6	7
Lånets identitetskod	Valuta	Köp och försäljningar – nominellt värde totalt	Avkastning	Netto- avkastning	Försäljnings provision	Kostnader	Kostnader %
EXEMPELFÖRETAG 3,25 PCT 28.03.23 - FI1234567890	EUR	20 000,00	0,00	0,00	0,00	- 40,00	0,20 %
EXEMPELFÖRETAG EUR 150,000,000 3.75 PER 16.9.2022 - FI9876543210	EUR	0,00	826,00	826,00	0,00	0,00	0,00 %
8 Totalt	EUR motvärde	20 000,00	826,00	826,00	0,00	- 40,00	0,20 %

Kostnaderna per lån i procent har beräknats genom att ställa kostnaderna i relation till det nominella värdet av handeln med lånet i fråga under året. Kostnaden på raden Totalt i procent har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till det nominella värdet av affärerna under året.

- 1 Valuta** anger den valuta i vilken lånet noteras. Ifall lånet noteras i annan valuta än en med eurobelopp, anges alla värden på rapporten som valutans motvärde i euro. Motvärde i euro betyder det belopp som motsvarar en viss valutas värde i euro.
- 2 Köp och försäljningar - nominellt värde totalt** består av det totala beloppet av de nominella värdena för lånets köp, teckningar och försäljningar under rapporteringsåret. Det nominella värdet för ett obligationslån avser det belopp som lånets emittent är skyldig att återbetala när lånet förfaller.
- 3 Avkastning** anger avkastningen på lånet i fråga för rapporteringsåret innan subtraktion av de kostnader som hänförs till lånet.
- 4 Nettoavkastning** anger lånets avkastning för rapporteringsåret efter debiteringen av kostnader.

- 5 **Försäljningsprovisionerna** ingår i de totala kostnaderna. De består av provisioner som disponeras internt inom OP Gruppen. En närmare beskrivning finns i ordlistan i slutet av läsanvisningen.
- 6 **Kostnader** anger kostnaderna för lånet i fråga för rapporteringsåret. I allmänhet tas det inte ut några kostnader för teckning av obligationslån.
- 7 **Kostnader i procent** anger lånets kostnader i procent av dess nominella värde.
- 8 Raden **Totalt** anger de ovan nämnda uppgifterna som en sammanfattning, med undantag av punkten kostnader i procent. Kostnaden på raden Totalt i procent har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till det nominella värdet av affärerna under året.

Kostnader för obligationslån per affär

I avsnittet Kostnader per affär presenteras kostnaderna för handeln med obligationslån per affär för de obligationslån du äger transaktionsspecifikt för rapporteringsåret.

Kostnader för rapportårets köp och försäljningar per affär

	1	2	3	4	5	6	7	8
Lånets identitetskod	Köpets nummer	Köp/Sälj	Handelsdag	Valuta	Nominellt värde	Försäljningsprovision	Kostnader	Kostnader %
EXEMPELFÖRETAG 3,25 PCT 28.03.23 - FI1234567890	12121212 1212	Osto	15.09.2023	EUR	20 000,00	0,00	- 40,00	0,20 %
9 Totalt				EUR motvärde	20 000,00	0,00	- 40,00	0,20 %

Kostnaderna per affär i procent har beräknats genom att ställa kostnaderna för en affär i relation till det nominella värdet av affären i fråga. Kostnaden på raden Totalt i procent har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till det nominella värdet av affärerna under året.

- 1 **Köpets nummer** är specificeringskoden för köptransaktionen i fråga.
- 2 **Köp/Sälj** anger om det gäller köp, teckning eller försäljning av lånet.
- 3 **Handelsdag** anger det datum då transaktionen har verkställts.
- 4 **Valuta** anger den valuta i vilken lånet noteras. Ifall lånet noteras i annan valuta än en med eurobelopp, anges alla värden på rapporten som valutans motvärde i euro. Motvärde i euro betyder det belopp som motsvarar en viss valutas värde i euro.
- 5 **Nominellt värde** anger det nominella värdet av lånet som är föremål för handel. Det nominella värdet för ett obligationslån avser det belopp som lånets emittent är skyldig att återbetala när lånet förfaller.

- 6 **Försäljningsprovisionerna** ingår i de totala kostnaderna. De består av provisioner som disponeras internt inom OP Gruppen. En närmare beskrivning finns i ordlistan i slutet av läsanvisningen.
- 7 **Kostnader** anger kostnaderna för lånet i fråga för rapporteringsåret. I allmänhet tas det inte ut några kostnader för teckning av obligationslån.
- 8 **Kostnader i procent** anger lånets kostnader i procent av dess nominella värde.
- 9 Raden **Totalt** anger de ovan nämnda uppgifterna som en sammanfattning, med undantag av punkten kostnader i procent. Kostnaden på raden Totalt i procent har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till det nominella värdet av affärerna under året.

Penningmarknadsprodukter totalt

På sidan Penningmarknadsprodukter totalt anges kostnadsuppgifterna under rapporteringsåret för alla de penningmarknadsprodukter, såsom bankcertifikat, du äger.

Penningmarknadsprodukter totalt

1	Totala kostnader	0,00 %	0,00 €
	av vilka försäljningsprovisioner	0,00 %	0,00 €
	Tjänstekostnader	0,00 %	0,00 €
2	Orderkostnader	0,00 %	0,00 €

Kostnaderna för produkterna gäller affärstidpunkten. Innehavet av en produkt medför ingen separat kostnad. Handelskostnaderna påverkar den totala avkastningen. För penningmarknadsprodukter rapporteras endast kostnader. Avkastningen beaktas inte i den här rapporten.

Orderkostnaderna i procent under Tjänstekostnader har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till det nominella värdet av handeln under året.

- 1 **Försäljningsprovisionerna** ingår i de totala kostnaderna. De består av provisioner som disponeras internt inom OP Gruppen. En närmare beskrivning finns i ordlistan i slutet av läsanvisningen.

Under Tjänstekostnader presenteras följande kostnader

- 2 Med tjänstekostnaders **orderkostnader** avses samtliga kostnader som rör transaktioner som inletts inom ramen för en investeringstjänst, såsom courtage för penningmarknadsprodukter.

Kostnader för penningmarknadsprodukter per affär

På sidan Kostnader för rapportårets köp och försäljningar per affär presenteras kostnaderna för handel per affär med de penningmarknadsprodukter du äger transaktionsspecifikt för rapporteringsåret.

Kostnader för rapportårets köp och försäljningar per affär

	1	2	3	4	5	6	7	8
	Köpets nummer	Köp/Sälj	Handelsdag	Valuta	Nominellt värde	Försäljningsprovision	Kostnader	Kostnader %
Avtalskod	123456	Köp	21.04.2023	EUR	50 000,00	0,00	0,00	0,00 %
9	Totalt			EUR motvärde	50 000,00	0,00	0,00	0,00 %

Kostnaderna per affär i procent har beräknats genom att ställa kostnaderna för en affär i relation till det nominella värdet av affären i fråga. Kostnaden på raden Totalt i procent har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till det nominella värdet av affärerna under året.

- Köpets nummer** är specificeringskoden för köptransaktionen i fråga.
- Köp/Sälj** anger om det gäller köp, teckning eller försäljning av lånet.
- Handelsdag** anger dagen för affären för penningmarknadsprodukten.
- Valuta** anger den valuta i vilken lånet noteras. Ifall lånet noteras i annan valuta än en med eurobelopp, anges alla värden på rapporten som valutans motvärde i euro. Motvärde i euro betyder det belopp som motsvarar en viss valutas värde i euro.
- Nominellt värde** anger det nominella värdet av penningmarknadsprodukten som är föremål för handel.
- Försäljningsprovisionerna** ingår i de totala kostnaderna. De består av provisioner som disponeras internt inom OP Gruppen. En närmare beskrivning finns i ordlistan i slutet av läsanvisningen.
- Kostnader** anger kostnaderna för lånet i fråga för rapporteringsåret.
- Kostnader i procent** anger lånets kostnader i procent av dess nominella värde.
- Raden **Totalt** anger de ovan nämnda uppgifterna som en sammanfattning, med undantag av punkten kostnader i procent. Kostnaden på raden Totalt i procent har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till det nominella värdet av affärerna under året.

Kostnader för derivat

Avkastningen på och kostnaderna för derivatinstrument under rapporteringsåret presenteras både som en sammanfattning och per avtal. I de här anvisningarna presenteras avkastningen på och kostnaderna för derivatinstrument som ett exempel med ränteswappar, ränteoptioner och kombinationer av dem.

Ränteswappar, ränteoptioner och kombinationer av dem totalt

	Avkastning före kostnader		+ 963,95 €
1	Totala kostnader	0,21 %	– 106,00 €
	av vilka försäljningsprovisioner	0,00 %	0,00 €
	Produktkostnader	0,21 %	– 106,00 €
2	Orderkostnader	0,21 %	– 106,00 €
	Avkastning efter kostnader		+ 857,95 €

Kostnaderna för produkterna gäller affärstidpunkten. Handelskostnaderna påverkar den totala avkastningen. Som ett avtals nominella värde eller premie rapporteras det nominella värdet eller premien per rapportårets eller avtalets slutdag. Kostnadsprocenten har dock beräknats på basis av det nominella värdet eller premien vid den tidpunkt då kostnaden uppkom. Avkastningen på en produkt rapporteras enligt betalning och kostnaderna enligt avtalsdag.

Orderkostnaderna i procent under Produktkostnader har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till dess nominella värde vid den tidpunkt då kostnaden uppkom eller för optioner till premien.

- 1 **Försäljningsprovisionerna** ingår i de totala kostnaderna. De består av provisioner som disponeras internt inom OP Gruppen. En närmare beskrivning finns i ordlistan i slutet av läsanvisningen.

Under Produktkostnader presenteras följande kostnader

- 2 Med produktkostnaders **orderkostnader** avses alla kostnader som hänför sig till affärsrörelse. Orderkostnaderna under Produktkostnader ingår i avtalspriset för derivatinstrument.

Ränteswappar, ränteooptioner och kombinationer av dem specificerade

I det här avsnittet presenteras avkastningen på och kostnaderna för de avtal som varit i kraft under rapporteringsåret.

	1	2	3	4	5	6	7
Avtalskod	Ingångsdag/ Stängningsdag	Valuta	Nominellt värde/ Premie	Avkastning	Netto- avkastning	Kostnader	Kostnader %
123456	24.10.2023 21.1.2029	EUR	50 000,00	963,95	857,95	– 106,00	– 0,21 %
8 Totalt		EUR motvärde	50 000,00	963,95	857,95	– 106,00	– 0,21 %

Kostnaderna per affär i procent har beräknats genom att ställa kostnaderna för en affär i relation till det nominella värdet av affären i fråga eller för optioner till premien. Kostnaden på raden Totalt i procent har beräknats genom att ställa årets totala kostnader i relation till summan av de nominella värdena av alla gällande affärer under året eller i fråga om optioner till summan av premierna.

- 1 Ingångsdag/Slutdag** anger vilket datum avtalet har ingåtts och dess slutdatum.
- 2 Valuta** anger avtalets huvudvaluta. Ifall avtalet är i annan valuta än en med eurobelopp, anges alla värden på rapporten som valutans motvärde i euro. Motvärde i euro betyder det belopp som motsvarar en viss valutas värde i euro.
- 3 Nominellt värde/Premie** anger det nominella värdet vid avtalstidpunkten eller den tidpunkt då lånet upphört i förtid eller avtalets premie då det gäller avtal av optionstyp. Motvärdet i EUR för det nominella värdet/premien har beräknats enligt Europeiska centralbankens medelkurs på ingångsdagen eller slutdagen.
- 4 Avkastningen** innehåller förändringen i avtalets marknadsvärde från den dag en ändring har gjorts eller från det föregående årets sista kalenderdag till slutdagen för avtalet eller rapporteringsåret samt kassaflöden som debiterats och betalats under rapporteringsåret. Rapporteringsårets kostnader har inte beaktats i avkastningen.

Motvärdena i EUR för de marknadsvärden som tillämpats vid beräkningen av förändringen i marknadsvärdet har beräknats enligt Europeiska centralbankens medelkurs vid tidpunkten för marknadsvärdet i fråga. Motvärdena i EUR för realiserade kassaflöden har beräknats enligt Europeiska centralbankens medelkurs på betalningsdagen för kassaflödet.

- 5 **Nettoavkastning** anger avtalets avkastning för rapporteringsåret efter debiteringen av kostnader.
- 6 **Kostnader** anger kostnaden i anslutning till avtalspriset. Motvärdet i EUR har beräknats enligt Europeiska centralbankens medelkurs på ingångsdagen eller slutdagen.
- 7 **Kostnader i procent** anger kostnaderna för avtalet i procent av det nominella värdet eller premien.
- 8 Raden **Totalt** anger en del av de ovannämnda uppgifterna som en sammanfattning.

Kostnader för övriga tjänster

I avsnittet Övriga tjänster specificeras kostnaderna som förorsakats av övriga tjänster. Dessutom anges i avsnittet hur mycket av kostnaderna som har täckts med OP-bonus.

	Övriga tjänster	0,05 %	– 176,08 €
1	Löpande kostnader	0,03 %	– 60,00 €
	Kursinformation	0,03 %	– 60,00 €
2	Kostnader av engångsnatur	0,06 %	– 85,00 €
	Clearingsprovisioner	0,06 %	– 85,00 €
3	Kostnader för sidotjänster	0,01 %	– 31,08 €
	Förvaringsprovisioner	0,01 %	– 31,08 €
4	Av kostnaderna har betalats med OP-bonus		102,74 €

Kostnaderna för tjänsterna påverkas av innehavstiden, placeringsmängden, produkterna och eventuella valutaväxlingskostnader.

De löpande kostnaderna, kostnaderna för sidotjänster och extrakostnaderna i procent har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till innehavet av placeringar i genomsnitt under året.

Kostnaderna av engångsnatur i procent har beräknats genom att ställa kostnaden i relation till handeln under året.

De sammanräknade kostnaderna i procent har beräknats som ett viktat medelvärde.

Avsnitten syns i tabellen endast, om det under året har uppkommit kostnader som hör till avsnittet i fråga.

- 1 **Löpande kostnader** täcker tjänstekostnader av fortlöpande natur såsom kundprovisionen för OP Private-tjänsten samt för kursinformationstjänsten.
- 2 **Kostnader** av engångsnatur täcker till exempel clearingprovisioner, kostnader för värdeandelskontoöverföringar och eventuella registreringsprovisioner.
- 3 **Kostnader för sidotjänster** täcker till exempel förvaringsprovisioner och placeringsanalystjänster.
- 4 **Av kostnaderna har betalats med OP-bonus** anger det belopp av kostnaderna som har kvittats med samlad OP-bonus.

Rapportens princip för avkastningsberäkning

Avkastningsberäkningen för placeringsprodukter och tjänster genomförs så att man från placeringsvärde vid årets slut subtraherar marknadsvärdet vid årets början. Till den här siffran adderas under året genomförda säljordrar jämte kostnader och från den subtraheras köpordrar jämte kostnader. Slutligen adderas avkastningar, avkastningsutbetalningar och räntor jämte skatter till siffran. Den här siffran var avkastning efter kostnader som presenteras på rapporten. Då man till avkastning efter kostnader adderar totala kostnader som presenteras på rapporten får man avkastning före kostnader som presenteras på rapporten. Nedan ett exempel på avkastningsberäkning.

Exempel på avkastningsberäkning

Marknadsvärde vid årets slut (31 december)	11 000 €
- Marknadsvärde vid årets början (1 januari)	10 000 €
+ Under året genomförda försäljningar jämte kostnader	500 €
- Under året genomförda köp jämte kostnader	600 €
+ Mottagna avkastningar, avkastningsandelar för fonder och räntor jämte skatter	100 €
= Avkastning efter kostnader	1 000 €
+ Totala kostnader	100 €
= Avkastning före kostnader	1 100 €

Principen för beräkning av procentuella kostnaders viktade medeltal

För enskilda placeringsprodukters eller -tjänsters avsnitts del beräknas kostnader i procent genom att man dividerar kostnaden med den i avsnittet angivna divisorn (vanligtvis handelsvolymen eller det genomsnittliga innehavet av placeringen under året).

Beräkningsmässigt bildas den i varje avsnitt angivna totalkostnadsprocenten genom att addera alla i avsnittet angivna kostnader och dividera den erhållna summan med summan av alla i avsnittet angivna divisorer.

Då kostnadsprocenterna för enskilda placeringsprodukter och -tjänster har beräknats kan de sammanslås till totalkostnadsprocenten. Eftersom enskilda kostnadsprocenter inte nödvändigtvis är direkt jämförbara sinsemellan, ska procenterna för avsnitten Totala kostnader och Totala kostnader specificerade beräknas som viktade medeltal av enskilda produkter och tjänster. Det här innebär att varje enskild placeringsprodukts eller -tjänsts kostnadsprocents inverkan på totalkostnadsprocenten beräknas utifrån hur stor inverkan den ifrågavarande kostnadsprocenten har på helheten.

Kalkylmässigt bildas totalkostnadsprocenten som anges i avsnittet Totala kostnader genom att dividera summan av de produkt- och tjänstespecifika kostnaderna med summan av alla på rapporten antecknade produkt- och tjänstespecifika avsnitts divisorer.

Ordlista

Tjänstekostnader

Tjänstekostnaderna består av alla kostnader som debiterats kunden för tillhandahållande av placeringstjänsten.

Kostnader av engångsnatur (Engångsavgifter för en investeringstjänst)

Kostnader som tas ut då en placeringstjänst börjar eller slutar (t.ex. avgifter för registrering av överföringar mellan värdeandelskonton) samt kostnader av engångsnatur för valutaväxling.

Löpande kostnader (Löpande avgifter för en investeringstjänst)

Fortlöpande kostnader som tas ut för en placeringstjänst (t.ex. kapitalförvaltningsprovisioner, rådgivningsavgifter, kundprovisioner och kursinformation).

Orderkostnader (Samtliga kostnader som rör transaktioner som inletts inom ramen för en investeringstjänst)

Kostnader som tas ut för att lämna och utföra order (t.ex. förmedlingsprovisioner, tecknings- och inlösenprovisioner för en fond, clearingkostnader, stämpel- och transaktionsskatt och kostnader för valutaväxling).

Kostnader för sidotjänster (Avgifter som rör stödtjänster)

I sidotjänsterna ingår kostnader som inte ingår i ovan nämnda kostnader (t.ex. analys- och förvaringsprovisioner).

Avkastningsrelaterade provisioner (Extrakostnader)

Sporadiska kostnader som ansluter sig till placeringstjänsten, såsom avkastningsrelaterade provisioner för kapitalförvaltningen.

Valutaomvandling

Beloppet i euro av de realiserade avkastningarna och kostnaderna beräknas enligt Europeiska centralbankens medelkurs på transaktionsdagen, utom då en valutaaffär ansluter sig till transaktionen. Då används den valutakurs som avtalats med banken. Vid beräkningen av värdet i euro av en förändring i marknadsvärdet används Europeiska centralbankens medelkurser för rapportperiodens start- och slutdag.

Produktkostnader

I produktkostnaderna ingår alla kostnader och debiteringar som ansluter sig till tillverkningen och förvaltningen av produkten.

Kostnader av engångsnatur (Engångsavgifter)

En kostnad som debiteras vid produktens begynnelse- eller överlåtelsepunkt (t.ex. en förvaltningsavgift som debiteras på förhand, en struktureringskostnad som ingår i lånets teckningspris).

Löpande kostnader (Löpande utgifter)

Kostnader som tillverkningen av produkten medför, som direkt debiteras produktens värde (t.ex. förvaltningsprovisioner).

Orderkostnader (Samtliga kostnader som rör transaktionerna)

Produktens interna orderkostnader (t.ex. courtage för affärer som portföljförvaltaren för fonden gör).

Avkastningsrelaterade provisioner (Extrakostnader)

Alla sporadiska kostnader som ansluter sig till produkten, såsom placeringsfondens avkastningsrelaterade provisioner.

Försäljningsprovisioner

Försäljningsprovisionen är den del av kostnaderna som OP Gruppens produktföretag, såsom OP-Fondbolaget Ab, betalar till en andelsbank eller en annan part som säljer en produkt till en kund. Syftet med försäljningsprovisionen är att förbättra kvaliteten på den tjänst som erbjuds kunden, till exempel genom att göra det möjligt att erbjuda kunden sidotjänster eller tjänster av högre kvalitet.