



Sijoitustuotteiden ja -palveluiden tuotot ja kulut -raportin lukuohje

Hyvä sijoittaja-asiakkaamme,

tämä lukuohje tukee Sijoitustuotteiden ja -palveluiden tuotot ja kulut -raportin sisältöön perehtymistä. Raportti sisältää neljä osiota: **Kokonaiskulut**, **Kokonaiskulut eriteltyinä**, **Kokonaiskulut kuukausittain** sekä **Tuote- ja palvelukohtaiset kulut**. Huomaathan, että raportoidut kulut on ilmoitettu euroissa sekä prosenteissa. Euromääräiset kulut ovat toteutuneita, edellisen vuoden aikana perittyjä kuluja. Prosentuaaliset kulut on laskettu omistusten tai kaupankäynnin määrän perusteella.

Sijoitustuotteiden ja -palveluiden tuotot ja kulut -raportin lukuohje sisältää tiedot raportilla mukana olevien omaisuusluokkien, eli rahastojen, osakkeiden, warranttien ja optio-oikeuksien, ETP-tuotteiden, joukkolainojen, rahamarkkinatuotteiden, johdannaisten, sekä muiden sijoituspalveluiden tuotoista ja kuluista. Osiot ovat raportilla mukana, jos olet omistanut tai käynyt kauppaa kyseisillä tuotteilla raportointivuoden aikana.

Sijoitustuotteiden ja -palveluiden tuotot ja kulut -raporttiin liittyvää sanastoa ja laskennallisia periaatteita on avattu esimerkkikuvien yhteydessä. Lisäksi erillinen sanasto sekä tiivistelmä raportin laskennallisista periaatteista löytyvät lukuohjeen lopusta.

Tämän lukuohjeen lisäksi asiantuntijamme auttavat: voit lähettää verkkoviestin tai olla yhteydessä op.fi-palvelun tai OP-mobiiliin chatissa, soittaa puhelinpalveluumme numeroon 0100 0500 (henkilöasiakkaat), 0100 05151 (yritysassiakkaat) tai ottaa yhteyttä raportin lähettäneeseen pankkiin.

Sisällysluettelo

Sijoitustuotteiden ja -palveluiden tuotot ja kulut raportointivuodelta	3
Kokonaiskulut	4
Kokonaiskulut eriteltyinä	5
Kokonaiskulut kuukausittain	7
Tuote- ja palvelukohtaiset sivut	7
Rahastot yhteensä	8
Rahastokohtaiset tuotot ja kulut	10
Osakkeiden, optio-oikeuksien ja warranttien tuotot ja kulut	12
ETP-tuotteiden tuotot ja kulut	14
Strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut yhteensä	16
Strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut lainoittain	17
Strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen kulut kaupoittain	19
Joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut yhteensä	21
Joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut lainoittain	23
Joukkovelkakirjalainojen kulut kaupoittain	25
Rahamarkkinatuotteet yhteensä	27
Rahamarkkinatuotteiden kulut kaupoittain	28
Johdannaisten kulut	29
Koronvaihtosopimukset, korko-optiosopimukset ja näiden yhdistelmät eriteltynä	30
Muiden palveluiden kulut	31
Laskennalliset periaatteet	32
Sanasto	33

Sijoitustuotteiden ja -palveluiden tuotot ja kulut raportointivuodelta

Sijoitustuotteiden ja -palveluiden tuotot ja kulut -raportille on koottu otsikossa ilmoitetulle raportointivuodelle kohdistuneet sijoitustuotteisiin ja -palveluihin liittyvät kulut, palkkiot sekä palveluntarjoajan saamat myyntipalkkiot. Lisäksi raportilla kuvataan kulujen vaikutusta sijoitusten tuottoon sekä kulujen määrän kuukausittaista vaihtelua.

Raportti perustuu Euroopan unionin Rahoitusvälineiden markkinat -direktiivin (MiFID II) pankeille asettamaan tiedonantovelvoitteeseen eikä vaadi mitään toimenpiteitä. Op.fi-verkkopalvelun Säästöt ja sijoitukset -osiossa on saatavilla lisätietoa raportista sekä Kulujen vaikutus sijoituksen tuottoon -tiedote, jossa kulujen määräytymisestä kerrotaan tarkemmin.

Raportissa kerrottujen myyntipalkkioiden lisäksi palveluntarjoaja voi vastaanottaa myös erilaisia vähäisiä ei-rahallisia etuja toiselta OP Ryhmän toimipaikalta tai OP Ryhmän ulkopuoliselta kolmannelta taholta sijoitus- tai oheispalvelun tarjoamisen yhteydessä. Niitä voivat olla muun muassa OP Ryhmän yhteisöiden tai ryhmän ulkopuolisten kolmansien tahojen järjestämät tapahtumat, koulutukset sekä niihin liittyvä kohtuullinen tarjoilu tai erilaiset asiakas- ja tuotemateriaalit.

Raportti ei sisällä tietoja vakuutussäästämisen tuotteista, niihin liitetyistä sijoitussidonnaisista sijoituskohteista eikä näitä koskevista kuluista.

Kokonaiskulut

Raportin ensimmäisessä osiossa on ilmoitettu tuotot ja kulut kaikista omistamistasi sijoitustuotteista ja -palveluista raportointivuoden ajalta vakuutussäästämisen tuotteita lukuun ottamatta.

Kokonaiskulut

1	Tuotto ennen kuluja		+ 7 836,07 €
2	Kokonaiskulut	0,40 %	– 1 448,82 €
	Palvelukulut	0,16 %	– 569,08 €
	Tuotekulut	0,74 %	– 879,74 €
3	Tuotto kulujen jälkeen		+ 6 387,25 €
	Kuluista maksettu OP-bonuksilla		+ 102,74 €

- 1 Raportilla esitetty **tuotto ennen kuluja** on laskennallinen luku, joka kuvaa sijoituksen tuottoa ennen siihen liittyvien kulujen vähentämistä. Tuotto ennen kuluja tarkoittaa sijoitustuotteiden markkina-arvon muutosta, johon on lisätty mahdolliset osingot, korot sekä myynnit ilman kuluja ja josta on vähennetty mahdolliset ostot ilman kuluja. On hyvä muistaa, että markkina-arvon muutos ja tuotto ennen kuluja voivat olla myös negatiivisia, eli sijoitus voi tuottaa tappiota.
- 2 **Kokonaiskulut** sisältävät kaikkien tuotteiden ja palveluiden kulut. Kokonaiskulut esitetään sekä euroina että prosentteina. Kuluprosentit on laskettu yksittäisten tuotteiden ja palveluiden kuluprosenttien painotettuina keskiarvoina. Laskennan periaatetta kuvataan tarkemmin tämän lukuohjeen lopussa.
- 3 **Tuotto kulujen jälkeen** on laskettu vähentämällä vuoden aikana kertyneet kokonaiskulut tuotosta ennen kuluja.

Kokonaiskulut eriteltyinä

Kokonaiskulut eriteltyinä -osiossa on esitetty omistamistasi sijoitustuotteista ja palveluista raportointivuonna veloitetut kokonaiskulut kululajeittain eriteltyinä.

Kokonaiskulut eriteltyinä			
	Tuotto ennen kuluja		+ 7 836,07 €
1	Kokonaiskulut	0,40 %	– 1 448,82 €
	joista myyntipalkkioita	0,33 %	513,46 €
	Palvelukulut	0,16 %	– 569,08 €
2	Toimeksiantokulut	0,26 %	– 393,00 €
3	Juoksevat kulut	0,03 %	– 60,00 €
4	Kertaluonteiset kulut	0,06 %	– 85,00 €
5	Oheispalvelukulut	0,01 %	– 31,08 €
6	Tuottosidonnaiset palkkiot	0,00 %	0,00 €
	Tuotekulut	0,74 %	– 879,74 €
7	Toimeksiantokulut	0,12 %	– 122,29 €
8	Juoksevat kulut	1,39 %	– 757,45 €
9	Kertaluonteiset kulut	0,00 %	0,00 €
10	Tuottosidonnaiset palkkiot	0,00 %	0,00 €
	Tuotto kulujen jälkeen		+ 6 387,25 €

OP tekee valuuttakaupan automaattisesti osana tapahtuman selvitysprosessia, jos arvopaperitapahtuma toteutetaan muussa valuutassa kuin euroissa, eikä asiakkaalla ei ole tiliä kyseisessä valuutassa.

Valuutanvaihtokustannus on tapahtumahetken markkinakurssin ja OP:n määrittämän valuuttakurssin välinen erotus ja se sisältyy asiakkaalta veloitettavaan kaupan kokonaissummaan. Valuutanvaihtokustannus raportoidaan raportilla samassa erässä kuin sen perusteena olevan arvopaperitapahtuman kulu.

- 1 **Myyntipalkkio** on se osa kuluista, jonka OP Ryhmän tuote-yhtiöt, kuten OP-Rahastoyhtiö Oy, maksavat osuuspankille tai muulle taholle, joka myy tuotteen asiakkaalle. Myyntipalkkio on tarkoitettu parantamaan asiakkaalle tarjottavan palvelun laatua esimerkiksi mahdollistamalla asiakkaalle tarjottavia lisäpalveluita tai korkeamman tasoista palvelua. Myyntipalkkiot sisältyvät kokonaiskuluihin.

Palvelukulut-osiossa esitetään seuraavat kulut

- 2 **Toimeksiantokuluilla** tarkoitetaan kaikkia sijoituspalvelun antamisen aikana aloitettuihin liiketoimiin liittyviä kuluja. Toimeksiantokuluja ovat esimerkiksi välityspalkkiot, rahaston merkintä- ja lunastuspalkkiot, selvitysmaksut, leima- ja transaktioverot sekä valuutanvaihtokustannukset.
- 3 **Juoksevilla kuluilla** tarkoitetaan sijoituspalvelun antamiseen liittyviä jatkuvaluonteisia veloituksia. Juoksevia kuluja ovat esimerkiksi omaisuudenhoitopalkkiot, neuvontamaksut, asiakkuuspalkkiot (esimerkiksi OP Private asiakkuuspalkkio) ja kurssi-informaatio.
- 4 **Kertaluonteisilla kuluilla** tarkoitetaan sijoituspalvelun antamiseen liittyviä kertaluontoisia veloituksia. Kertaluonteisia kuluja ovat esimerkiksi sijoituspalvelun alkaessa tai päättyessä veloitettavat kulut, kuten arvo-osuustilisiirtojen kirjauspalkkiot ja kertaluonteiset valuutanvaihtokustannukset.
- 5 **Oheispalvelukuluilla** tarkoitetaan oheispalveluihin liittyviä veloituksia, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin kuluihin. Oheispalvelukuluja ovat esimerkiksi tutkimus- ja säilytyspalkkiot.
- 6 **Tuottosidonnaisilla palkkioilla** tarkoitetaan sijoituspalveluun liittyviä satunnaisia kuluja, kuten omaisuudenhoidon tuottosidonnaisia palkkioita.

Tuotekulut-osiossa esitetään seuraavat kulut

- 7 **Toimeksiantokuluilla** tarkoitetaan sijoitustuotteiden sisäisiä toimeksiantoihin liittyviä kuluja. Tuotteen sisäisiä toimeksiantokuluja ovat esimerkiksi rahaston salkunhoitajan tekemiä kauppvoja koskevat kaupankäyntipalkkiot.
- 8 **Juoksevilla kuluilla** tarkoitetaan tuotteen valmistamisesta aiheutuvia jatkuvia kuluja, jotka veloitetaan suoraan tuotteen arvosta. Juoksevia kuluja ovat esimerkiksi hallinnointipalkkiot.
- 9 **Kertaluonteisilla kuluilla** tarkoitetaan tuotteen hankinta- tai luovutushetkellä perittävää kulua, kuten esimerkiksi ennakolta veloitettava hoitomaksu tai lainan merkintähintaan sisältyvä strukturointikustannus.
- 10 **Tuottosidonnaisilla palkkioilla** tarkoitetaan kaikkia tuotteeseen liittyviä satunnaisia kuluja, kuten sijoitusrahaston tuottosidonnaisia palkkioita.

Kokonaiskulut kuukausittain

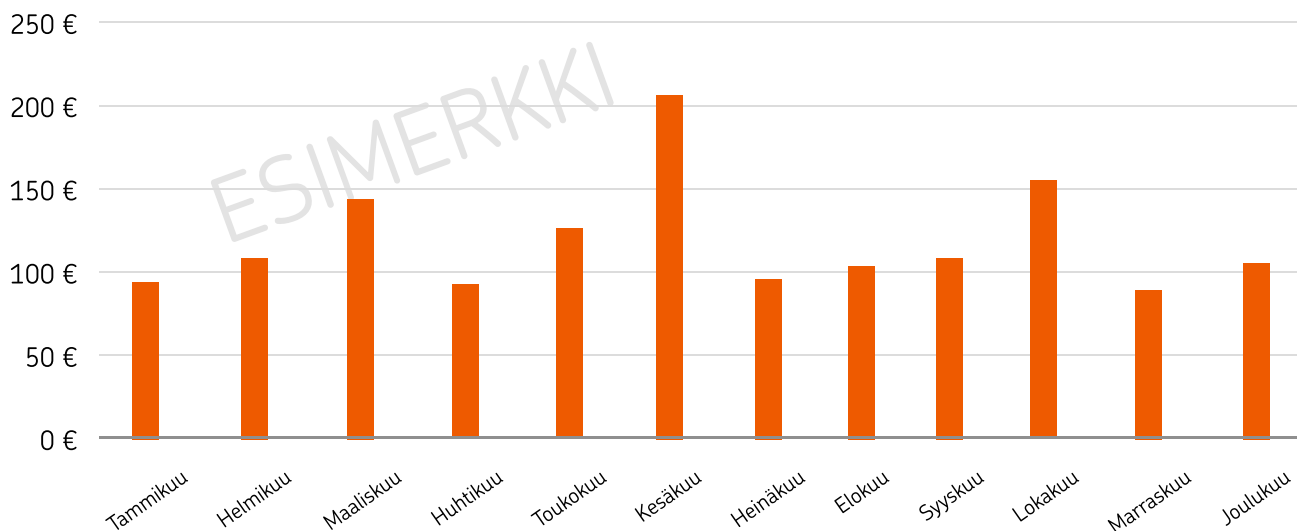
Kokonaiskulut kuukausittain -osiossa on esitetty sijoitustuotteista ja palveluista veloitetut kokonaiskulut raportointivuodelta kuukausitasolla. Kokonaiskulut sisältävät kaikkien tuotteiden ja palveluiden kulut.

Kokonaiskulut kuukausittain

Tammikuu	6,64 %	96,18 €
Helmikuu	7,54 %	109,27 €
Maaliskuu	10,03 %	145,36 €
Huhtikuu	6,48 %	93,86 €
Toukokuu	8,86 %	128,41 €
Kesäkuu	14,42 %	208,95 €
Heinäkuu	6,75 %	97,76 €
Elokuu	7,19 %	104,18 €
Syyskuu	7,57 %	109,65 €
Lokakuu	10,83 %	156,84 €
Marraskuu	6,29 %	91,18 €
Joulukuu	7,40 %	107,18 €
Koko vuosi	100 %	1 448,82 €

Prosentuaalinen kulu kunkin kuukauden kohdalla on laskettu suhteuttamalla kyseisen kuukauden kulut vuoden kokonaiskuluihin. Luku siis ilmaisee kyseisen kuukauden kulujen osuuden vuoden kokonaiskuluista prosentteina. Tämä auttaa hahmottamaan, kuinka suuri osuus kuluista on syntynyt tietyllä ajanjaksolla ja mahdollistaa kulujen vertailun eri kuukausien välillä. Graafissa on esitetty sijoitustuotteista ja palveluista veloitetut kokonaiskulut kuukausitasolla.

Graafissa on esitetty sijoitustuotteista ja palveluista veloitetut kokonaiskulut kuukausitasolla.



Rahastot yhteensä

Rahastot yhteensä -osio sisältää kaikkien rahasto-omistustesi tuotot ja kulut raportointivuodelta.

Rahastot yhteensä			
	Tuotto ennen kuluja		+ 3223,96 €
1	Kokonaiskulut	1,39 %	– 773,74 €
	joista myyntipalkkioita	0,39 %	219,66 €
	Palvelukulut	0,00 %	0,00 €
2	Toimeksiantokulut	0,00 %	0,00 €
	Tuotekulut	1,42 %	– 773,74 €
3	Kertaluonteiset kulut	0,00 %	0,00 €
4	Juoksevat kulut	1,39 %	– 757,45 €
5	Toimeksiantokulut	0,03 %	– 16,29 €
6	Tuottosidonnaiset palkkiot	0,00 %	0,00 €
	Tuotto kulujen jälkeen		+ 2450,22 €
7	Rahastojen keskimääräinen arvo vuoden aikana		54 643,34 €
8	Rahastotoimeksiannot vuoden aikana		1200,00 €

Tuotteesta syntyy kuluja sekä kaupantekohetkellä että omistusaikana. Kaupantekohetkellä veloitetaan merkintä- ja lunastuskulu, jonka suuruus riippuu toimeksiannon määrästä ja rahastosta. Tuotteen omistamisesta aiheutuu myös juoksevia kuluja, jotka vaikuttavat tuotteen kokonaistuottoon. Näiden kulujen määrä riippuu sijoituksen määrästä, omistusajasta ja rahastosta. Juoksevat kulut on kattavasti esitetty OP Ryhmän, J.P. Morgan Asset Managementin ja Fidelity Internationalin rahastojen osalta. Muiden liikkeeseenlaskijoiden rahastojen juoksevilla kuluissa voi olla puutteita mm. tuottosidonnaisten palkkioiden osalta. Juoksevien kulujen tiedot ovat saatavilla op.fi-verkkopalvelusta löytyvästä tuotteen avaintietoesitteestä tai tuotteen liikkeeseenlaskijan verkkosivuilta.

Palvelukulut-osion kulut prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu toimeksiantojen euromäärään vuoden aikana. Tuotekulut-osion kulut prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu rahastojen keskimääräiseen arvoon vuoden aikana. Kokonaiskulujen kuluprosentti on palvelukulujen ja tuotekulujen kuluprosenttien painotettu keskiarvo. Painotettu keskiarvo tarkoittaa sitä, että suuremman arvon omaavien kuluprosenttien vaikutus kokonaiskuluprosenttiin on suurempi kuin pienemmän arvon omaavien kuluprosenttien vaikutus.

- 1 **Myyntipalkkiot** sisältyvät kokonaiskuluihin. Ne ovat OP Ryhmän sisäisiä palkkioiden siirtoja. Tarkempi kuvaus löytyy lukuohjeen lopussa olevasta sanastosta.

Palvelukulut-osiossa esitetään seuraavat kulut

- 2 **Palvelukulujen toimeksiantokulut** tarkoittavat kaikkien rahasto-omistusten yhteenlaskettuja merkintä- ja lunastuspalkkioita.

Tuotekulut-osiossa esitetään seuraavat kulut

- 3 Tuotekulujen **kertaluonteisilla kuluilla** tarkoitetaan tuotteen hankinta- tai luovutushetkellä perittävää kulua. Tuotekulujen kertaluonteisia kuluja ei rahastoissa yleensä esiinny.
- 4 Tuotekulujen **juoksevilla kuluilla** tarkoitetaan tuotteen valmistamisesta aiheutuvia jatkuvia kuluja, jotka veloitetaan suoraan tuotteen arvosta. Tuotekulujen juoksevat kulut sisältävät mm. rahastojen hallinnointi- sekä säilytyskulut kaikkien rahastojen osalta.
- 5 Tuotteen sisäisiä **toimeksiantokuluja** ovat esimerkiksi rahaston salkunhoitajan tekemiä kauppvoja koskevat kaupankäyntikulut. Kaupankäyntikuluja syntyy, kun rahaston salkunhoitaja käy kauppaa arvopapereilla.
- 6 **Tuottosidonnaiset palkkiot** ovat muutamissa rahastoissa perittäviä positiiviseen arvonkehitykseen sidottuja palkkioita.
- 7 **Rahastojen keskimääräinen arvo vuoden aikana** ilmaisee summan, jolla olet omistanut rahastoja keskimäärin vuoden aikana.
- 8 **Rahastotoimeksiannot vuoden aikana** ilmaisee summan, jolla olet ostanut tai myynyt rahastoja vuoden aikana.

Rahastokohtaiset tuotot ja kulut

Rahastokohtaiset tuotot ja kulut -osio sisältää kaikkien yksittäisten rahasto-omistustesi tuotot ja kulut raportointivuodelta.

OP-Esimerkkirahasto A – FI1234567890

	Tuotto ennen kuluja		+ 3223,96 €
1	Kokonaiskulut	1,39 %	– 773,74 €
	joista myyntipalkkioita	0,39 %	219,66 €
	Palvelukulut	0,00 %	0,00 €
2	Toimeksiantokulut	0,00 %	0,00 €
	Tuotekulut	1,42 %	– 773,74 €
3	Kertaluonteiset kulut	0,00 %	0,00 €
4	Juoksevat kulut	1,39 %	– 757,45 €
5	Toimeksiantokulut	0,03 %	– 16,29 €
6	Tuottosidonnaiset palkkiot	0,00 %	0,00 €
	Tuotto kulujen jälkeen		+ 2450,22 €
7	Rahaston keskimääräinen arvo vuoden aikana		54 643,34 €
8	Rahastotoimeksiannot vuoden aikana		1200,00 €

Palvelukulut-osion kulut prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu toimeksiantojen euromäärään vuoden aikana. Tuotekulut-osion kulut prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu rahaston keskimääräiseen arvoon vuoden aikana. Kokonaiskulujen kuluprosentti on palvelukulujen ja tuotekulujen kuluprosenttien painotettu keskiarvo. Painotettu keskiarvo tarkoittaa sitä, että suuremman arvon omaavien kuluprosenttien vaikutus kokonaiskuluprosenttiin on suurempi kuin pienemmän arvon omaavien kuluprosenttien vaikutus.

- 1 **Myyntipalkkiot** sisältyvät kokonaiskuluihin. Ne ovat OP Ryhmän sisäisiä palkkioiden siirtoja. Tarkempi kuvaus löytyy lukuohjeen lopussa olevasta sanastosta.

Palvelukulut-osiossa esitetään seuraavat kulut

- 2 Palvelukulujen **toimeksiantokulut** tarkoittavat kaikkien rahasto-omistusten yhteenlaskettuja merkintä- ja lunastuspalkkioita.

Tuotekulut-osiossa esitetään seuraavat kulut

- 3 Tuotekulujen **kertaluonteisilla kuluilla** tarkoitetaan tuotteen hankinta- tai luovutushetkellä perittävää kulua. Tuotekulujen kertaluonteisia kuluja ei rahastoissa yleensä esiinny.
- 4 Tuotekulujen **juoksevilla kuluilla** tarkoitetaan tuotteen valmistamisesta aiheutuvia jatkuvia kuluja, jotka veloitetaan suoraan tuotteen arvosta. Tuotekulujen juoksevat kulut sisältävät mm. rahastojen hallinnointi- sekä säilytyskulut kaikkien rahastojen osalta.
- 5 Tuotteen sisäisiä **toimeksiantokuluja** ovat esimerkiksi rahaston salkunhoitajan tekemiä kauppvoja koskevat kaupankäyntikulut. Kaupankäyntikuluja syntyy, kun rahaston salkunhoitaja käy kauppaa arvopapereilla.
- 6 **Tuottosidonnaiset palkkiot** ovat muutamissa rahastoissa perittäviä positiiviseen arvonkehitykseen sidottuja palkkioita.
- 7 **Rahaston keskimääräinen arvo vuoden aikana** ilmaisee summan, jolla olet omistanut kyseistä rahastoa keskimäärin vuoden aikana.
- 8 **Rahastotoimeksiannot vuoden aikana** ilmaisee summan, jolla olet ostanut tai myynyt kyseistä rahastoa vuoden aikana.

Osakkeiden, optio-oikeuksien ja warranttien tuotot ja kulut

Tämä osio sisältää kaikkien omistamiesi osakkeiden, optio-oikeuksien ja warranttien tuotot ja kulut tuotot ja kulut raportointivuodelta.

Osakkeiden, optio-oikeuksien ja warranttien tuotot ja kulut

	Tuotto ennen kuluja		+ 762,34 €
1	Kokonaiskulut	0,56 %	– 72,00 €
	joista myyntipalkkioita	0,45 %	57,60 €
	Palvelukulut	0,56 %	– 72,00 €
2	Kertaluonteiset kulut	0,00 %	0,00 €
3	Toimeksiantokulut	0,57 %	– 72,00 €
4	Tuotekulut	0,00 %	0,00 €
	Tuotto kulujen jälkeen		+ 710,34 €
5	Kaupankäyntikerrat vuoden aikana		9
6	Kaupankäynti vuoden aikana		12 653,45 €
7	Valuuttamääräiset tuotonmaksut euroissa vuoden aikana		184,22 €

Tuotteiden kulut kohdistuvat kaupantekohetkelle. Osakesäästötiliin liittyvien osakekauppojen kiinteät välityspalkkiot raportoidaan kulun veloitusajankohdan mukaisesti. Tuotteen omistamisesta ei kerry erillistä kuluja säilytyspalkkion lisäksi. Kaupankäyntiin liittyvät kulut vaikuttavat kokonaistuottoon.

Palvelukulujen kertaluonteiset kulut prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu valuuttamääräisten tuotonmaksujen määrään euroissa vuoden aikana. Palvelukulujen toimeksiantokulut prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu kaupankäynnin määrään vuoden aikana.

Kokonaiskulujen ja palvelukulujen kuluprosentti on kertaluonteisten kulujen ja toimeksiantokulujen kuluprosenttien painotettu keskiarvo. Painotettu keskiarvo tarkoittaa sitä, että suuremman arvon omaavien kuluprosenttien vaikutus kokonaiskuluprosenttiin on suurempi kuin pienemmän arvon omaavien kuluprosenttien vaikutus.

Tarkemmat kauppakohtaiset kulut löytyvät kauppalaskelmilta. Kauppalaskelmilla ei ole huomioitu mahdollista valuutanvaihtokustannusta.

- 1 **Myyntipalkkiot** sisältyvät kokonaiskuluihin. Ne ovat OP Ryhmän sisäisiä palkkioiden siirtoja. Tarkempi kuvaus löytyy lukuohjeen lopussa olevasta sanastosta.

Palvelukulut-osiossa esitetään seuraavat kulut

- 2 Palvelukulujen **kertaluonteisilla kuluilla** tarkoitetaan sijoituspalvelun antamiseen liittyviä kertaluontoisia veloituksia, joita ovat muun muassa yhtiötapatumista perittävät valuuttakulut.
- 3 Palvelukulujen **toimeksiantokuluilla** tarkoitetaan kaikkia sijoituspalvelun antamisen aikana aloitettuihin liiketoimiin liittyviä kuluja, kuten osakkeiden, optio-oikeuksien tai warranttien kaupankäyntipalkkioita ja valuutanvaihtokustannuksia. Valuutanvaihtokustannus on tapahtumahetken markkinakurssin ja OP:n määrittämän valuuttakurssin välinen erotus.

Lisäksi esitetään seuraavat tiedot

- 4 **Tuotekuluja** ei yleensä peritä osakkeista, optio-oikeuksista tai warranteista.
- 5 **Kaupankäyntikerrat vuoden aikana** ilmaisee, kuinka monta osto- tai myyntitapahtumaa osakkeilla, optio-oikeuksilla tai warranteilla on tehty raportointivuoden aikana.
- 6 **Kaupankäynti vuoden aikana** ilmaisee raportointivuoden aikana tehtyjen osto- ja myyntitapahtumien volyymin kuluineen yhteenlaskettuna.
- 7 **Valuuttamääräiset tuotonmaksut euroissa vuoden aikana** sisältää esimerkiksi ulkomaisista osakkeista maksetut osingot.

ETP-tuotteiden tuotot ja kulut

ETP-tuotteiden tuotot ja kulut -osiossa esitetään kaikkien omistamiesi pörssinoteerattujen tuotteiden (ETC, ETF, ETN) tuotot ja kulut raportointivuodelta.

ETP:t - pörssinoteeratut tuotteet (ETC, ETF, ETN) yhteensä

	Tuotto ennen kuluja		+ 487,32 €
1	Kokonaiskulut	1,22 %	– 56,00 €
	joista myyntipalkkioita	0,24 %	11,20 €
	Palvelukulut	1,22 %	– 56,00 €
2	Kertaluonteiset kulut	0,00 %	0,00 €
3	Toimeksiantokulut	1,22 %	– 56,00 €
4	Tuotekulut	0,00 %	0,00 €
	Tuotto kulujen jälkeen		+ 431,32 €
5	Kaupankäyntikerrat vuoden aikana		7
6	Kaupankäynti vuoden aikana		4 586,24 €
7	Valuuttamääräiset tuotonmaksut euroissa vuoden aikana		78,54 €

Tuotteesta syntyy kuluja sekä kaupantekohetkellä että omistusaikana. Tällä raportilla ei ole tietoja ETP-tuotteiden tuotekuluista. ETP-tuotteiden tuotekulujen tiedot löytyvät tuotteen avaintietoesitteestä tai tuotteen liikkeeseenlaskijan verkkosivuilta.

Palvelukulujen kertaluonteiset kulut prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu valuuttamääräisten tuotonmaksujen määrään euroissa vuoden aikana. Palvelukulujen toimeksiantokulut prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu kaupankäynnin määrään vuoden aikana.

Kokonaiskulujen ja palvelukulujen kuluprosentti on kertaluonteisten kulujen ja toimeksiantokulujen kuluprosenttien painotettu keskiarvo. Painotettu keskiarvo tarkoittaa sitä, että suuremman arvon omaavien kuluprosenttien vaikutus kokonaiskuluprosenttiin on suurempi kuin pienemmän arvon omaavien kuluprosenttien vaikutus.

Tarkemmat kauppakohtaiset kulut löytyvät kauppalaskelmilta. Kauppalaskelmilla ei ole huomioitu mahdollista valuutanvaihtokustannusta.

- 1 **Myyntipalkkiot** sisältyvät kokonaiskuluihin. Ne ovat OP Ryhmän sisäisiä palkkioiden siirtoja. Tarkempi kuvaus löytyy lukuohjeen lopussa olevasta sanastosta.

Palvelukulut-osiossa esitetään seuraavat kulut

- 2 Palvelukulujen **kertaluonteisilla kuluilla** tarkoitetaan sijoituspalvelun antamiseen liittyviä kertaluontoisia veloituksia, joita ovat muun muassa valuuttamääräisten ETP-tuotteiden kaupankäynnistä perittävät valuuttakulut.
- 3 Palvelukulujen **toimeksiantokuluilla** tarkoitetaan kaikkia sijoituspalvelun antamisen aikana aloitettuihin liiketoimiin liittyviä kuluja. Palvelukulujen toimeksiantokuluja ovat esimerkiksi ETP-tuotteilla käydystä kaupasta perityt kaupankäyntipalkkiot ja valuutanvaihtokustannukset. Valuutanvaihtokustannus on tapahtumahetken markkinakurssin ja OP:n määrittämän valuuttakurssin välinen erotus.

Lisäksi esitetään seuraavat tiedot

- 4 **Tuotekulut** sisältävät ETP-tuotteiden sisäiset kulut, kuten hallinnointipalkkiot. Tällä raportilla ei ole tietoa ETP-tuotteiden tuotekuluista. ETP-tuotteiden tuotekulujen tiedot löytyvät tuotteen avaintietoesitteestä tai tuotteen liikkeeseenlaskijan verkkosivuilta.
- 5 **Kaupankäyntikerrat vuoden aikana** ilmaisee, kuinka monta osto- tai myyntitapahtumaa ETP-tuotteilla on tehty raportointivuoden aikana.
- 6 **Kaupankäynti vuoden aikana** ilmaisee raportointivuoden aikana tehtyjen osto- ja myyntitapahtumien volyymin kuluineen yhteenlaskettuna.
- 7 **Valuuttamääräiset tuotonmaksut euroissa vuoden aikana** sisältää esimerkiksi valuuttamääräisistä ETP-tuotteista maksetut osingot.

Strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut yhteensä

Strukturoidut joukkovelkakirjalainat yhteensä -osiossa esitetään kaikkien omistamiesi strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut raportointivuodelta.

Strukturoidut joukkovelkakirjalainat yhteensä

	Tuotto ennen kuluja		+ 1 552,50 €
	Kokonaiskulut	1,50 %	– 225,00 €
	joista myyntipalkkioita	1,50 %	225,00 €
1	Palvelukulut	1,50 %	– 225,00 €
2	Toimeksiantokulut	1,50 %	– 225,00 €
	Tuotekulut	0,00 %	0,00 €
3	Kertaluonteiset kulut	0,00 %	0,00 €
	Tuotto kulujen jälkeen		+ 1 327,50 €

Tuotteiden kulut kohdistuvat kaupantekohetkelle. Tuotteen omistamisesta ei kerry erillistä kulua säilytyspalkkion lisäksi. Kaupankäyntiin liittyvät kulut vaikuttavat kokonaistuottoon.

Palvelukulut-osiossa esitetyt kulut prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu vuoden aikana tehtyjen jälkimarkkinakauppojen nimellisarvoon. Tuotekulut-osiossa esitetyt kulut prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu vuoden aikana tehtyjen merkintöjen nimellisarvoon.

Kokonaiskulujen kuluprosentti on palvelukulujen ja tuotekulujen kuluprosenttien painotettu keskiarvo. Painotettu keskiarvo tarkoittaa sitä, että suuremman arvon omaavien kuluprosenttien vaikutus kokonaiskuluprosenttiin on suurempi kuin pienemmän arvon omaavien kuluprosenttien vaikutus.

- 1 **Myyntipalkkiot** sisältyvät kokonaiskuluihin. Ne ovat OP Ryhmän sisäisiä palkkioiden siirtoja. Tarkempi kuvaus löytyy lukuohjeen lopussa olevasta sanastosta.

Palvelukulut-osiossa esitetään seuraavat kulut

- 2 Palvelukulujen **toimeksiantokuluilla** tarkoitetaan kaikkia sijoituspalvelun antamisen aikana aloitettuihin liiketoimiin liittyviä kuluja. Palvelukulujen toimeksiantokulut koostuvat esimerkiksi strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen jälkimarkkinakauppojen kauppahinnoissa perityistä palkkioista.

Tuotekulut-osiossa esitetään kertaluonteiset kulut

- 3 Palvelukulujen **kertaluonteisilla kuluilla** tarkoitetaan tuotteen hankinta- tai luovutushetkellä perittävää kulua. Tuotekulujen kertaluonteiset kulut kattavat strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen merkintä- hinnassa perittävän strukturointikustannuksen.

Strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut ostoista ja myynneistä lainoittain

Tuotot ja kulut raportointivuoden ostoista ja myynneistä lainoittain-osiossa esitetään kaikki omistamiesi strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen kaupankäynnistä aiheutuneet kulut lainakohtaisesti raportointivuodelta.

Tuotot ja kulut raportointivuoden ostoista ja myynneistä lainoittain

	1	2	3	4	5	6	7
Lainan tunniste	Valuutta	Ostot ja myynnit - nimellisarvo yhteensä	Tuotto	Nettotuotto	Myynti- palkkio	Kulut	Kulut %
OP ESIMERKKILAINA 22/2023 12.02.2023 - FI1234567890	EUR	15 000,00	172,50	- 52,50	225,00	- 225,00	- 1,50 %
OP ESIMERKKILAINA 8/2022 11.2.2022 - FI9876543210	EUR	0,00	1 380,00	1 380,00	0,00	0,00	0,00 %
8 Yhteensä	EUR vasta-arvo	15 000,00	1 552,50	1 327,50	225,00	- 225,00	- 1,50 %

Lainakohtaiset kulut prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulut vuoden aikana kyseisen lainan kauppajen nimellisarvoon. Yhteensä-rivillä esitetty kulu prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu vuoden aikana tehtyjen kauppajen nimellisarvoon.

- 1 Valuutta** ilmaisee sen, missä valuutassa laina noteerataan. Mikäli laina noteerataan muussa kuin euromääräisessä valuutassa, niin arvot esitetään raportilla valuutan EUR vasta-arvoina. EUR vasta-arvo tarkoittaa rahamäärää, joka vastaa tietyn valuutan arvoa euroissa.
- 2 Ostot ja myynnit -nimellisarvo yhteensä** koostuu raportointivuoden aikana lainalla tehtyjen ostojen, merkintöjen, ja myyntien nimellisarvojen yhteenlasketusta summasta. Strukturoidun joukkovelkakirjalainan nimellisarvo tarkoittaa sitä summaa, jonka lainan liikkeeseenlaskija on velvollinen maksamaan takaisin lainan erääntyessä.
- 3 Tuotto** ilmaisee kyseisen lainan tuottoa raportointivuoden ajalta ennen lainaan liittyvien kulujen vähentämistä. Tuottoina raportoidaan markkina-arvon muutos edellisestä raportointihetkestä laskettuna sekä raportointivuoden aikana realisoituneet korot ja hyvitykset.
- 4 Nettotuotto** ilmaisee lainan tuottoa raportointivuodelta kulujen vähentämisen jälkeen.

- 5 **Myyntipalkkiot** sisältyvät kokonaiskuluihin. Ne ovat OP Ryhmän sisäisiä palkkioiden siirtoja. Tarkempi kuvaus löytyy lukuohjeen lopussa olevasta sanastosta.
- 6 **Kulut**-osio ilmaisee kyseisen lainan kulut raportointivuodelta.
- 7 **Kulut prosentteina** ilmaisee lainan kulut prosentteina sen nimellisarvosta.
- 8 **Yhteensä**-rivillä esitetään edellä mainitut tiedot koontitasolla lukuun ottamatta kulut prosentteina -kohtaa. Yhteensä-rivillä esitetty kulu prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu vuoden aikana tehtyjen kauppajen nimellisarvoon.

Strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen kulut ostoista ja myynneistä kaupoittain

Kulut raportointivuoden ostoista ja myynneistä kaupoittain-osiossa esitetään kaikkien omistamiesi strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen kaupankäynnistä aiheutuneet kulut kauppakohtaisesti raportointivuodelta.

Kulut raportointivuoden ostoista ja myynneistä kaupoittain

	1	2	3	4	5	6	7	8
Lainan tunniste	Kaupan numero	Osto/ Myynti	Kauppapäivä	Valuutta	Nimellis-arvo	Myyntipalkkio	Kulut	Kulut %
OP ESIMERKKILAINA 22/2023 12.02.2023 - FI1234567890	32132132 1321	Osto	01.02.2023	EUR	15 000,00	225,00	- 225,00	- 1,50 %
9 Yhteensä				EUR vasta-arvo	15 000,00	225,00	- 225,00	- 1,50 %

Kauppakohtaiset kulut prosentteina on laskettu suhteuttamalla kaupan kulut kyseisen kaupan nimellisarvoon. Yhteensä-rivillä esitetty kulu prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu vuoden aikana tehtyjen kauppajen nimellisarvoon.

- Kaupan numero** on kyseisen kauppatahtuman yksilöintitunnus.
- Osto/Myynti** ilmaisee, onko kyseessä lainan osto/merkintä vai lainan myynti.
- Kauppapäivä** tarkoittaa OP:n vähittäiskanavan lainamerkinnoissa liikkeeseenlaskupäivää. OP Privaten lainamerkinnoissa ja jälkimarkkinakaupankäynnissä kauppapäivä tarkoittaa kaupantekopäivää.
- Valuutta** ilmaisee sen, missä valuutassa laina noteerataan. Mikäli laina noteerataan muussa kuin euromääräisessä valuutassa, niin arvot esitetään raportilla valuutan EUR vasta-arvoina. EUR vasta-arvo tarkoittaa rahamäärää, joka vastaa tietyn valuutan arvoa euroissa.
- Nimellisarvo** ilmaisee kaupankäynnin kohteena olevan lainan nimellisarvon. Strukturoidun joukkovelkakirjalainan nimellisarvo tarkoittaa sitä summaa, jonka lainan liikkeeseenlaskija on velvollinen maksamaan takaisin lainan erääntyessä.

- 6 **Myyntipalkkiot** sisältyvät kokonaiskuluihin. Ne ovat OP Ryhmän sisäisiä palkkioiden siirtoja. Tarkempi kuvaus löytyy lukuohjeen lopussa olevasta sanastosta.
- 7 **Kulut**-osio ilmaisee kyseisen lainan kulut raportointivuodelta.
- 8 **Kulut prosentteina** ilmaisee lainan kulut prosentteina sen nimellisarvosta.
- 9 **Yhteensä**-rivillä esitetään edellä mainitut tiedot koontitasolla lukuun ottamatta kulut prosentteina -kohtaa. Yhteensä-rivillä esitetty kulu prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu vuoden aikana tehtyjen kauppajen nimellisarvoon.

Joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut yhteensä

Joukkovelkakirjalainat yhteensä -osiossa esitetään kaikkien omistamiesi joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut raportointivuodelta.

Joukkovelkakirjalainat yhteensä

	Tuotto ennen kuluja		+ 826,00 €
1	Kokonaiskulut	0,20 %	– 40,00 €
	joista myyntipalkkioita	0,00 %	0,00 €
	Palvelukulut	0,20 %	– 40,00 €
2	Kertaluonteiset kulut	0,00 %	0,00 €
3	Toimeksiantokulut	0,20 %	– 40,00 €
4	Tuotekulut	0,00 %	0,00 €
	Tuotto kulujen jälkeen		+ 786,00 €

Tuotteiden kulut kohdistuvat kaupantekohetkelle. Tuotteen omistamisesta ei kerry erillistä kuluja säilytyspalkkion lisäksi. Kaupankäyntiin liittyvät kulut vaikuttavat kokonaistuottoon.

Palvelukulujen kertaluonteiset kulut prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu valuuttamääräisten tuotonmaksujen määrään euroissa vuoden aikana. Palvelukulujen toimeksiantokulut prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu vuoden aikana tehtyjen jälkimarkkinakauppojen euromääräiseen nimellisarvoon.

Kokonaiskulujen ja palvelukulujen kuluprosentti on kertaluonteisten kulujen ja toimeksiantokulujen kuluprosenttien painotettu keskiarvo. Painotettu keskiarvo tarkoittaa sitä, että suuremman arvon omaavien kuluprosenttien vaikutus kokonaiskuluprosenttiin on suurempi kuin pienemmän arvon omaavien kuluprosenttien vaikutus.

- 1 **Myyntipalkkiot** sisältyvät kokonaiskuluihin. Ne ovat OP Ryhmän sisäisiä palkkioiden siirtoja. Tarkempi kuvaus löytyy lukuohjeen lopussa olevasta sanastosta.

Palvelukulut-osiossa esitetään seuraavat kulut

- 2 **Palvelukulujen kertaluonteisilla kuluilla** tarkoitetaan sijoituspalvelun antamiseen liittyviä kertaluonteisia veloituksia. Palvelukulujen kertaluonteisia kuluja ovat muun muassa kuponkikoroista perittävät valuuttakulut.
- 3 **Palvelukulujen toimeksiantokuluilla** tarkoitetaan kaikkia sijoituspalvelun antamisen aikana aloitettuihin liiketoimiin liittyviä kuluja. Palvelukulujen toimeksiantokulut kattavat tuotteen kaupankäynnin kulut. Joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskussa toimeksiantokulua ei peritä. Palvelukulujen toimeksiantokuluihin sisältyy myös mahdollinen valuutanvaihtokustannus. Valuutanvaihtokustannus on tapahtumahetken markkinakurssin ja OP:n määrittämän valuuttakurssin välinen erotus.

Lisäksi esitetään tuotekulut

- 4 **Tuotekuluja** ei joukkovelkakirjalainoista yleensä peritä.

Joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut lainoittain

Tuotot ja kulut raportointivuoden ostoista ja myynneistä lainoittain -osiossa esitetään kaikkien omistamiesi joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut lainakohtaisesti.

Tuotot ja kulut raportointivuoden ostoista ja myynneistä lainoittain

	1	2	3	4	5	6	7
Lainan tunniste	Valuutta	Ostot ja myynnit - nimellisarvo yhteensä	Tuotto	Nettotuotto	Myynti- palkkio	Kulut	Kulut %
ESIMERKKIYRITYS 3,25 PCT 28.03.23 - FI1234567890	EUR	20 000,00	0,00	0,00	0,00	- 40,00	0,20 %
ESIMERKKIYRITYS 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 Yhteensä	EUR vasta-arvo	20 000,00	826,00	826,00	0,00	- 40,00	0,20 %

Lainakohtaiset kulut prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulut vuoden aikana kyseisen lainan kauppohen nimellisarvoon. Yhteensä-rivillä esitetty kulu prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu vuoden aikana tehtyjen kauppohen nimellisarvoon.

- 1 Valuutta** ilmaisee sen, missä valuutassa laina noteerataan. Mikäli laina noteerataan muussa kuin euromääräisessä valuutassa, niin arvot esitetään raportilla valuutan EUR vasta-arvoina. EUR vasta-arvo tarkoittaa rahamäärää, joka vastaa tietyn valuutan arvoa euroissa.
- 2 Ostot ja myynnit -nimellisarvo yhteensä** koostuu raportointivuoden aikana lainalla tehtyjen ostojen, merkintöjen, ja myyntien nimellisarvojen yhteenlasketusta summasta. Strukturoidun joukkovelkakirjalainan nimellisarvo tarkoittaa sitä summaa, jonka lainan liikkeeseenlaskija on velvollinen maksamaan takaisin lainan erääntyessä.
- 3 Tuotto** ilmaisee kyseisen lainan tuottoa raportointivuoden ajalta ennen lainaan liittyvien kulujen vähentämistä. Tuottoina raportoidaan markkina-arvon muutos edellisestä raportointihetkestä laskettuna sekä raportointivuoden aikana realisoituneet korot ja hyvitykset.
- 4 Nettotuotto** ilmaisee lainan tuottoa raportointivuodelta kulujen vähentämisen jälkeen.

- 5 **Myyntipalkkiot** sisältyvät kokonaiskuluihin. Ne ovat OP Ryhmän sisäisiä palkkioiden siirtoja. Tarkempi kuvaus löytyy lukuohjeen lopussa olevasta sanastosta.
- 6 **Kulut**-osio ilmaisee kyseisen lainan kulut raportointivuodelta.
- 7 **Kulut prosentteina** ilmaisee lainan kulut prosentteina sen nimellisarvosta.
- 8 **Yhteensä**-rivillä esitetään edellä mainitut tiedot koontitasolla lukuun ottamatta kulut prosentteina -kohtaa. Yhteensä-rivillä esitetty kulu prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu vuoden aikana tehtyjen kauppajen nimellisarvoon.

Joukkovelkakirjalainojen kulut kaupoittain

Kulut raportointivuoden ostoista ja myynneistä kaupoittain -osiossa esitetään kaikkien omistamiesi joukkovelkakirjalainojen kaupankäynnistä aiheutuneet kulut kauppakohtaisesti raportointivuodelta.

Kulut raportointivuoden ostoista ja myynneistä kaupoittain

	1	2	3	4	5	6	7	8
Lainan tunniste	Kaupan numero	Osto/Myynti	Kauppapäivä	Valuutta	Nimellis-arvo	Myyntipalkkio	Kulut	Kulut %
ESIMERKKIYRITYS 3,25 PCT 28.03.23 - FI1234567890	12121212 1212	Osto	15.09.2023	EUR	20 000,00	0,00	- 40,00	0,20 %
9 Yhteensä				EUR vasta-arvo	20 000,00	0,00	- 40,00	0,20 %

Kauppakohtaiset kulut prosentteina on laskettu suhteuttamalla kaupan kulut kyseisen kaupan nimellisarvoon. Yhteensä-rivillä esitetty kulu prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu vuoden aikana tehtyjen kauppojen nimellisarvoon.

- 1 Kaupan numero** on kyseisen kauppatahtuman yksilöintitunnus.
- 2 Osto/Myynti** ilmaisee, onko kyseessä lainan osto/merkintä vai lainan myynti.
- 3 Kauppapäivä** ilmaisee päivämäärää, jona kauppatahtuma on toteutunut.
- 4 Valuutta** ilmaisee sen, missä valuutassa laina noteerataan. Mikäli laina noteerataan muussa kuin euromääräisessä valuutassa, niin arvot esitetään raportilla valuutan EUR vasta-arvoina. EUR vasta-arvo tarkoittaa rahamäärää, joka vastaa tietyn valuutan arvoa euroissa.
- 5 Nimellisarvo** ilmaisee kaupankäynnin kohteena olevan lainan nimellisarvon. Joukkovelkakirjalainan nimellisarvo tarkoittaa sitä summaa, jonka lainan liikkeeseenlaskija on velvollinen maksamaan takaisin lainan erääntyessä.

- 6 **Myyntipalkkiot** sisältyvät kokonaiskuluihin. Ne ovat OP Ryhmän sisäisiä palkkioiden siirtoja. Tarkempi kuvaus löytyy lukuohjeen lopussa olevasta sanastosta.
- 7 **Kulut**-osio ilmaisee kyseisen lainan kulut raportointivuodelta. Joukkovelkakirjalainojen merkinnöistä ei yleensä peritä kuluja.
- 8 **Kulut prosentteina** ilmaisee lainan kulut prosentteina sen nimellisarvosta.
- 9 **Yhteensä**-rivillä esitetään edellä mainitut tiedot koontitasolla lukuun ottamatta kulut prosentteina -kohtaa. Yhteensä-rivillä esitetty kulu prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu vuoden aikana tehtyjen kauppojen nimellisarvoon.

Rahamarkkinatuotteiden kulut yhteensä

Rahamarkkinatuotteet yhteensä -sivulla ilmaistaan kaikkien omistamiesi rahamarkkinatuotteiden, kuten sijoitustodistusten kulutiedot raportointivuodelta.

Rahamarkkinatuotteet yhteensä

1	Kokonaiskulut	0,00 %	0,00 €
	joista myyntipalkkioita	0,00 %	0,00 €
	Palvelukulut	0,00 %	0,00 €
2	Toimeksiantokulut	0,00 %	0,00 €

Tuotteiden kulut kohdistuvat kaupantekohetkelle. Tuotteen omistamisesta ei kerry erillistä kuluja. Kaupankäyntiin liittyvät kulut vaikuttavat kokonaistuottoon. Rahamarkkinatuotteista raportoidaan vain kulutiedot, eikä tuottoa huomioida tässä raportissa.

Palvelukulujen toimeksiantokulut prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu kaupankäynnin nimellismäärään vuoden aikana.

- 1 **Myyntipalkkiot** sisältyvät kokonaiskuluihin. Ne ovat OP Ryhmän sisäisiä palkkioiden siirtoja. Tarkempi kuvaus löytyy lukuohjeen lopussa olevasta sanastosta.

Palvelukulut-osiossa esitetään seuraavat kulut

- 2 Palvelukulujen **toimeksiantokuluilla** tarkoitetaan kaikkia sijoituspalvelun antamisen aikana aloitettuihin liiketoimiin liittyviä kuluja kuten rahamarkkinatuotteiden kaupankäyntipalkkioita.

Rahamarkkinatuotteiden kulut kaupoittain

Kulut raportointivuoden ostoista ja myynneistä kaupoittain -sivulla esitetään kaikkien omistamiesi rahamarkkinatuotteiden kaupankäynnistä aiheutuneet kulut kauppakohtaisesti raportointivuodelta.

Kulut raportointivuoden ostoista ja myynneistä kaupoittain

	1	2	3	4	5	6	7	8
Lainan tunniste	Kaupan numero	Osto/Myynti	Kauppapäivä	Valuutta	Nimellisarvo	Myyntipalkkio	Kulut	Kulut %
ABCD123456	123456	Osto	21.04.2023	EUR	50 000,00	0,00	0,00	0,00 %
9 Yhteensä				EUR vasta-arvo	50 000,00	0,00	0,00	0,00 %

Kauppakohtaiset kulut prosentteina on laskettu suhteuttamalla kaupan kulut kyseisen kaupan nimellisarvoon. Yhteensä -rivillä esitetty kulu prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu vuoden aikana tehtyjen kauppajen nimellisarvoon.

- Kaupan numero** on kyseisen kauppatahtuman yksilöintitunnus.
- Osto/Myynti** ilmaisee, onko kyseessä lainan osto/merkintä vai lainan myynti.
- Kauppapäivä** ilmaisee rahamarkkinatuotteen kaupantekopäivää.
- Valuutta** ilmaisee sen, missä valuutassa laina noteerataan. Mikäli laina noteerataan muussa kuin euromääräisessä valuutassa, niin arvot esitetään raportilla valuutan EUR vasta-arvoina. EUR vasta-arvo tarkoittaa rahamäärää, joka vastaa tietyn valuutan arvoa euroissa.
- Nimellisarvo** ilmaisee kaupankäynnin kohteena olevan rahamarkkinatuotteen nimellisarvon.
- Myyntipalkkiot** sisältyvät kokonaiskuluihin. Ne ovat OP Ryhmän sisäisiä palkkioiden siirtoja. Tarkempi kuvaus löytyy lukuohjeen lopussa olevasta sanastosta.
- Kulut**-osio ilmaisee kyseisen lainan kulut raportointivuodelta.
- Kulut prosentteina** ilmaisee lainan kulut prosentteina sen nimellisarvosta.
- Yhteensä**-rivillä esitetään edellä mainitut tiedot koontitasolla lukuun ottamatta kulut prosentteina -kohtaa. Yhteensä-rivillä esitetty kulu prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu vuoden aikana tehtyjen kauppajen nimellisarvoon.

Johdannaisten kulut

Johdannaissopimusten tuotot ja kulut raportointivuodelta esitetään sekä koontitasolla että sopimuksittain. Tässä ohjeessa johdannaissopimuksista raportoitavat tuotot ja kulut esitetään esimerkinomaisesti koronvaihtosopimuksista, korko-optiosopimusta ja näiden yhdistelmistä.

Koronvaihtosopimukset, korko-optiosopimukset ja näiden yhdistelmät yhteensä

	Tuotto ennen kuluja		+ 963,95 €
1	Kokonaiskulut	0,21 %	– 106,00 €
	joista myyntipalkkioita	0,00 %	0,00 €
	Tuotekulut	0,21 %	– 106,00 €
2	Toimeksiantokulut	0,21 %	– 106,00 €
	Tuotto kulujen jälkeen		+ 857,95 €

Tuotteiden kulut kohdistuvat kaupantekohetkelle. Kaupankäyntiin liittyvät kulut vaikuttavat kokonaistuottoon. Sopimuksen nimellisarvona tai preemiona raportoidaan raportointivuoden tai sopimuksen päättymispäivän mukainen nimellisarvo tai preemio. Kuluprosentti on kuitenkin laskettu kulun syntyhetken nimellisarvon tai preemion perusteella. Tuotteen tuotot raportoidaan maksuperusteisesti ja kulut sopimuspäiväperusteisesti.

Tuotekulujen toimeksiantokulut prosentteina on laskettu suhteuttamalla kulu sen syntyhetken nimellismäärään tai optioilla preemioon.

- 1 **Myyntipalkkiot** sisältyvät kokonaiskuluihin. Ne ovat OP Ryhmän sisäisiä palkkioiden siirtoja. Tarkempi kuvaus löytyy lukuohjeen lopussa olevasta sanastosta.

Tuotekulut-osiossa esitetään seuraavat kulut

- 2 **Tuotekulujen toimeksiantokuluilla** tarkoitetaan kaikkia liiketoimintaan liittyviä kuluja. Tuotekulujen toimeksiantokulut sisältyvät johdannaissopimusten sopimushintaan.

Koronvaihtosopimukset, korko-optiosopimukset ja näiden yhdistelmät eriteltynä

Tässä osiossa esitetään raportointivuonna voimassa olleiden sopimusten tuotot ja kulut sopimuksittain.

	1	2	3	4	5	6	7
Sopimustunnus	Tekopäivä / Päätymispäivä	Valuutta	Nimellis- arvo/ Premio	Tuotto	Nettotuotto	Kulut	Kulut %
123456	24.10.2023 21.1.2029	EUR	50 000,00	963,95	857,95	- 106,00	- 0,21 %
8 Yhteensä		EUR vasta-arvo	50 000,00	963,95	857,95	- 106,00	- 0,21 %

Kauppakohtaiset kulut prosentteina on laskettu suhteuttamalla kaupan kulut kyseisen kaupan nimellisarvoon tai optioilla preemioon. Yhteensä-rivillä esitetty kulu prosentteina on laskettu suhteuttamalla vuoden kokonaiskulu kaikkien vuoden aikana voimassa olleiden kauppojen nimellisarvojen tai optioiden tapauksessa preemioiden summaan.

- 1 Tekopäivä/Päätymispäivä** ilmaisee sopimuspäivän ja sopimuksen päätymispäivän.
- 2 Valuutta** ilmaisee sopimuksen päävaluutan. Mikäli sopimus on muussa kuin euromääräisessä valuutassa, niin arvot esitetään raportilla valuutan EUR vasta-arvoina. EUR vasta-arvo tarkoittaa rahamäärää, joka vastaa tietyn valuutan arvoa euroissa.
- 3 Nimellisarvo/Premio** ilmaisee sopimushetken tai ennenaikaisen päätymishetken nimellisarvon tai optiotyyppisillä sopimuksilla sopimuksen preemion. Nimellisarvon/preemion EUR vasta-arvo on laskettu tekopäivän tai päätymispäivän mukaisella Euroopan keskuspankin keskikurssilla.
- 4 Tuotto** sisältää sopimuksen markkina-arvon muutoksen tekopäivästä tai edellisen vuoden viimeisestä kalenteripäivästä sopimuksen tai raportointivuoden päätymispäivään sekä raportointivuoden aikana perityt ja maksetut kassavirrat. Tuotossa ei ole huomioitu raportointivuoden kuluja.

Markkina-arvon muutoksen laskennassa käytettyjen markkina-arvojen EUR vasta-arvot on laskettu kyseisen markkina-arvon tilannehetken Euroopan keskuspankin keskikurssilla ja toteutuneiden kassavirtojen EUR vasta-arvot on laskettu kassavirran maksupäivän Euroopan keskuspankin keskikurssilla.
- 5 Nettotuotto** ilmaisee sopimuksen tuottoa raportointivuodelta kulujen vähentämisen jälkeen.
- 6 Kulut** ilmaisevat sopimushintaan liittyvän kulun. EUR vasta-arvo on laskettu tekopäivän tai päätymispäivän mukaisella Euroopan keskuspankin keskikurssilla.
- 7 Kulut prosentteina** ilmaisevat sopimuksen kulut prosentteina nimellisarvosta tai preemiosta.
- 8 Yhteensä**-rivillä esitetään osa edellä mainituista tiedoista koontitasolla.

Muiden palveluiden kulut

Muut palvelut -osiossa eritellään muista palveluista aiheutuneet kulut. Lisäksi osiossa esitetään, kuinka paljon kuluista on katettu OP-bonuksilla.

	Muut palvelut	0,05 %	– 176,08 €
1	Juoksevat kulut	0,03 %	– 60,00 €
	Kurssi-informaatio	0,03 %	– 60,00 €
2	Kertaluonteiset kulut	0,06 %	– 85,00 €
	Kaupanselvityspalkkiot	0,06 %	– 85,00 €
3	Oheispalvelukulut	0,01 %	– 31,08 €
	Säilytyspalkkiot	0,01 %	– 31,08 €
4	Kuluista maksettu OP-bonuksilla		102,74 €

Palveluiden kuluihin vaikuttaa omistusaika, sijoitusten määrä, tuotteet ja mahdolliset valuutanvaihtokustannukset.

Prosenttimääräiset juoksevat kulut, oheispalvelukulut ja satunnaiskulut on laskettu suhteuttamalla kulu sijoitusten keskimääräiseen omistukseen vuoden aikana.

Prosenttimääräiset kertaluonteiset kulut on laskettu suhteuttamalla kulu kaupankäynnin määrään vuoden aikana. Prosenttimääräiset yhteenlasketut kulut on laskettu painotettuna keskiarvona.

Osiot ovat näkyvissä taulukossa vain, jos kyseiseen osioon kuuluvia kuluja on kertynyt vuoden aikana.

- 1 **Juoksevat kulut** kattavat jatkuvaluonteiset palvelukulut, kuten OP Private asiakkuuspalkkion ja kurssi-informaatiopalvelun.
- 2 **Kertaluonteiset kulut** kattavat esimerkiksi kaupanselvityspalkkiot, arvo-osuustilisiirtojen kulut ja mahdolliset kirjauspalkkiot.
- 3 **Oheispalvelukulut** kattavat esimerkiksi säilytyspalkkiot ja sijoitustutkimuksen palvelut.
- 4 **Kuluista maksettu OP-bonuksilla** ilmaisee sen määrän kuluista, joka on kuitattu kertyneillä OP-bonuksilla.

Raportin tuotonlaskennan periaate

Sijoitustuotteiden ja palveluiden tuotonlaskenta toteutetaan siten, että ensin tarkastellaan sijoituksen markkina-arvoa vuoden lopussa, ja tästä vähennetään vuoden alun markkina-arvo. Tähän lukuun lisätään vuoden aikana tehdyt myyntitoimeksiannot kuluineen ja vähennetään ostotoimeksiannot kuluineen. Lopuksi lukuun lisätään osingot, tuotonmaksut, ja korot veroineen. Tämä luku on raportilla esitettävä tuotto kulujen jälkeen. Kun tuottoon kulujen jälkeen lisätään raportilla esitettävät kokonaiskulut, saadaan raportilla esitettävä tuotto ennen kuluja. Alla havainnollistava esimerkki tuotonlaskennasta.

Esimerkki tuotonlaskennasta

Vuoden lopun markkina-arvo (31. joulukuuta)	11 000 €
- Vuoden alun markkina-arvo (1. tammikuuta)	10 000 €
+ Vuoden aikana tehdyt myynnit kuluineen	500 €
- Vuoden aikana tehdyt ostot kuluineen	600 €
+ Saadut osingot, rahastojen tuotto-osuudet, ja korot veroineen	100 €
= Tuotto kulujen jälkeen	1 000 €
+ Kokonaiskulut	100 €
= Tuotto ennen kuluja	1 100 €

Prosentuaalisten kulujen painotetun keskiarvon laskennan periaate

Yksittäisten sijoitustuotteiden tai -palveluiden osioiden osalta kulut prosentteina lasketaan jakamalla kulu osiossa ilmoitetulla jakajalla (yleensä kaupankäynnin volyyymi tai sijoituksen keskimääräinen omistus vuoden aikana).

Laskennallisesti kussakin osiossa ilmoitettu kokonaiskuluprosentti muodostetaan laskemalla kaikki osiossa ilmoitetut kulut yhteen ja jakamalla tämä summa kaikkien osiossa ilmoitettujen jakajien summalla.

Kun yksittäisten sijoitustuotteiden ja -palveluiden kuluprosentit on laskettu, ne voidaan yhdistää kokonaiskuluprosentiksi. Koska yksittäiset kuluprosentit eivät ole suoraan keskenään välttämättä vertailukelpoisia, Kokonaiskulut- ja Kokonaiskulut eriteltyinä -osioiden kulut prosentteina lasketaan yksittäisten tuotteiden ja palveluiden kuluprosenttien painotettuina keskiarvoina. Tämä tarkoittaa sitä, että jokaisen yksittäisen sijoitustuotteen tai -palvelun kuluprosentin vaikutus kokonaiskuluprosenttiin lasketaan sen mukaan, kuinka suuri vaikutus kyseisellä kuluprosentilla on kokonaisuuteen.

Laskennallisesti Kokonaiskulut -osiossa ilmoitettu kokonaiskuluprosentti muodostetaan jakamalla tuote- ja palvelukohtaisten osioiden kulujen summa kaikkien raportilla ilmoitettujen tuote- ja palvelukohtaisten osioiden jakajien summalla.

Sanasto

Palvelukulut

Palvelukulut sisältävät kaikki sijoituspalvelun tarjoamiseen liittyvät asiakkaalta veloitetut kulut.

Kertaluonteiset kulut (Sijoituspalvelun antamiseen liittyvät kertaluonteiset veloitukset)

Sijoituspalvelun alkaessa tai päättyessä veloittavat kulut (esim. arvo-osuustilisiirtojen kirjauspalkkiot) sekä kertaluonteiset valuutanvaihtokustannukset.

Juoksevat kulut (Sijoituspalvelun antamiseen liittyvät jatkuvaluonteiset veloitukset)

Sijoituspalvelusta veloittavat jatkuvat kulut (esim. omaisuudenhoitopalkkiot, neuvontamaksut, asiakkuuspalkkiot ja kurssi-informaatio).

Toimeksiantokulut (Kaikki sijoituspalvelun antamisen aikana aloitettuihin liiketoimiin liittyvät kulut)

Toimeksiantojen tekemisestä ja toteuttamisesta veloittavat kulut (esim. välityspalkkiot, rahaston merkintä- ja lunastuspalkkiot, selvitysmaksut, leima- ja transaktiovero ja valuutanvaihtokustannukset).

Oheispalvelukulut (Oheispalveluihin liittyvät veloitukset)

Oheispalveluihin liittyvät kustannukset, jotka eivät sisälly edellä mainittuihin kuluihin (esim. tutkimus- ja säilytyspalkkiot).

Tuottosidonnaiset palkkiot (Satunnaiset kulut)

Sijoituspalveluun liittyvät satunnaiset kulut, kuten omaisuudenhoidon tuottosidonnaiset palkkiot.

Valuuttamuunnos

Toteutuneiden tuottojen ja kulujen euromäärä lasketaan tapahtumapäivän Euroopan keskuspankin keskipäiväkurssilla, paitsi silloin, kun tapahtumaan liittyy valuuttakauppa. Tällöin käytetään pankin kanssa sovittua valuuttakurssia. Markkina-arvon muutoksen euromääräisen arvon laskennassa käytetään raportointikauden alku- ja loppupäivän Euroopan keskuspankin keskipäiväkurssia.

Tuotekulut

Tuotekulut sisältävät kaikki tuotteen valmistamiseen ja hallinnointiin liittyvät kulut ja veloitukset.

Kertaluonteiset kulut (Kertaluonteiset veloitukset)

Tuotteen hankinta- tai luovutushetkellä perittävä kulu (esim. ennakolta veloittava hoitomaksu, lainan merkintähintaan sisältyvä strukturointikustannus).

Juoksevat kulut (Jatkuvaluonteiset maksut)

Tuotteen valmistamisesta aiheutuvat jatkuvat kulut, jotka veloitetaan suoraan tuotteen arvosta (esim. hallinnointipalkkiot).

Toimeksiantokulut (Kaikki liiketoimintaan liittyvät kulut)

Tuotteen sisäiset toimeksiantokulut (esim. rahaston salkunhoitajan tekemiä kauppvoja koskevat kaupankäyntipalkkiot).

Tuottosidonnaiset palkkiot (Satunnaiset kulut)

Kaikki tuotteeseen liittyvät satunnaiskulut, kuten sijoitusrahaston tuottosidonnaiset palkkiot.

Myyntipalkkiot

Myyntipalkkio on se osa kuluista, jonka OP Ryhmän tuoteyhtiöt, kuten OP-Rahastoyhtiö Oy, maksavat osuuspankille tai muulle taholle, joka myy tuotteen asiakkaalle. Myyntipalkkio on tarkoitettu parantamaan asiakkaalle tarjottavan palvelun laatua esimerkiksi mahdollistamalla asiakkaalle tarjottavia lisäpalveluita tai korkeamman tasoista palvelua.