

Sijoitustuotteiden ja palveluiden tuotot ja kulut -raportin lukuohje

Arvoisa asiakas,

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

Lukuohje kattaa tuotot ja kulut Sijoitustuotteiden ja -palveluiden tuotot ja kulut -raportissa raportoitavien omaisuusluokkien, eli rahasto-omistusten, osakkeiden, warranttien ja optio-oikeuksien, ETP-tuotteiden, joukkolainojen, rahamarkkinatuotteiden, johdannaisten, sekä muiden sijoituspalveluiden osalta.

Mikäli raportista herää kysymyksiä, kannattaa tutustua op.fi:n artikkeliin aiheesta. Lisäksi asiantuntijamme auttavat: voit lähettää verkkoviestin, soittaa puhelinpalveluumme numeroon 0100 0500, tai ottaa yhteyttä omaan Osuuspankkiisi.

Sisällysluettelo

Kokonaiskulut	3
Kokonaiskulut eriteltyinä.....	4
Tuote- ja palvelukohtaiset sivut	5
Rahastot yhteensä	5
Rahastokohtaiset tuotot ja kulut.....	6
Osakkeiden, optio-oikeuksien ja warranttien tuotot ja kulut	7
ETP-tuotteiden tuotot ja kulut	8
Strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut	9
Strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut yhteensä	9
Strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut lainoittain.....	10
Strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen kulut kaupoittain.....	11
Joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut	12
Joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut yhteensä.....	12
Joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut lainoittain	13
Joukkovelkakirjalainojen kulut kaupoittain	14
Rahamarkkinatuotteiden kulut	15
Rahamarkkinatuotteet yhteensä.....	15
Rahamarkkinatuotteiden kulut kaupoittain	16
Johdannaisten kulut	17
Koronvaihtosopimukset, korko-optiosopimukset ja näiden yhdistelmät eriteltyinä.....	18
Muiden palveluiden kulut.....	19
Sanastoa	20

Kokonaiskulut

Raportin ensimmäisellä sivulla on ilmoitettu tuotot ja kulut kaikista omistamistasi sijoitustuotteista ja -palveluista yhteensä edellisen vuoden ajalta, vakuutuslaitoksia lukuun ottamatta. Prosentuaaliset kulut on laskettu omistusten tai kaupankäynnin määrän perusteella, kun taas euromääräiset kulut ovat toteutuneita, edellisen vuoden aikana perittyjä kuluja.



Sijoitustuotteiden ja -palveluiden tuotot ja kulut 2018

Olemme koonneet tähän Sijoitustuotteiden ja -palveluiden tuotot ja kulut -raporttiin vuoden aikana toteutuneet tuotteisiin ja palveluihin liittyvät kulut, palkkiot sekä palveluntarjoajan saamat myyntipalkkiot. Lisäksi kuvaamme raportilla kulujen vaikutusta sijoitustenne tuottoon.

Tuotto ennen kuluja on laskettu huomioimalla sijoitustuotteidenne markkina-arvon muutos lisätynä sijoitustuotteidenne toteutuneilla tuotoilla, kuten osingoilla ja koroilla. Tuotto kulujen jälkeen on laskettu vähentämällä tuotosta vuoden aikana kertyneet kokonaiskulut.

Raportti ei sisällä tietoja vakuutussäästämisen tuotteista, niihin liitetyistä sijoitussidonnaisista sijoituskohteista eikä näitä koskevista kuluista. Tarkemmat selitykset sanastolle löytyvät raportin lopusta.

Kokonaiskulut

Tuotto ennen kuluja	+ 10 589,73 €
Kokonaiskulut	- 4 392,12 €
Palvelukulut	- 218,55 €
Tuotekulut	- 4 173,57 €
Tuotto kulujen jälkeen	+ 6 197,61 €
Kuluista maksettu OP-bonuksilla	92,32 €

Raporttia ei tule käyttää verotuksen suunnitteluun tai kirjanpidon perusteena. OP ei vastaa muiden palveluntarjoajien kulutietojen oikeellisuudesta.

Kokonaiskulut eriteltyinä

Raportin toisella sivulla Palvelukulut ja Tuotekulut on avattu tarkemmin.

Kokonaiskulut eriteltyinä

	Tuotto ennen kuluja		10 589,73 €
	Kokonaiskulut		-4 392,12 €
1	joista myyntipalkkioita		-1 830,04 €
	Palvelukulut		-218,55 €
2	Toimeksiantokulut	0,24 %	-111,75 €
3	Juoksevat kulut		-60,00 €
4	Kertaluonteiset kulut		-18,00 €
5	Oheispalvelukulut		-28,80 €
6	Tuottosidonnaiset palkkiot		0,00 €
	Tuotekulut		-4 173,57 €
7	Toimeksiantokulut	0,31 %	-1 315,15 €
8	Juoksevat kulut	1,13 %	-358,41 €
9	Kertaluonteiset kulut	0,00 %	-2 500,00 €
10	Tuottosidonnaiset palkkiot	0,00 %	0,00 €
	Tuotto kulujen jälkeen		6 197,61 €

1 **Myyntipalkkiot** sisältyvät kokonaiskuluihin. Ne ovat OP Ryhmän sisäisiä palkkioiden siirtoja.

Palvelukulut -osiossa esitetään seuraavat kulut:

2 Yleisimpiä **toimeksiantokuluja** ovat rahastojen merkintä- ja lunastuspalkkiot, sekä osakkeiden ja ETP-tuotteiden kaupankäyntipalkkiot. Myös valuuttamääräisiin arvopaperitransaktioihin liittyvät valuutanvaihtokulut esitetään tässä erässä.

3 Yleisimpiä **juoksevia kuluja** ovat ajantasaisesta kurssi-informaatiosta perittävä kulu ja OP Private asiakkuuspalkkio.

4 **Kertaluonteisia kuluja** ovat esimerkiksi arvo-osuustilisiirtojen kirjauspalkkiot.

5 Yleisimpiä **oheispalvelukuluja** ovat säilytyspalkkio ja osaketutkimuksen palkkio.

6 **Tuottosidonnaisia palkkioita** ovat esimerkiksi omaisuudenhoidon tuottosidonnaiset palkkiot.

Tuotekulut -osiossa esitetään seuraavat kulut:

7 Yleisimmät **toimeksiantokulut** ovat rahastojen sisäiset kaupankäyntikulut.

8 Yleisimmät **juoksevat kulut** ovat rahastojen ja ETP-tuotteiden hallinnointipalkkiot.

9 Yleisin **kertaluonteinen kulu** on strukturoitujen joukkolainojen strukturointikustannus.

10 **Tuottosidonnaiset palkkiot** ovat muutamissa rahastoissa perittäviä positiiviseen arvonkehitykseen sidottuja palkkioita.

Tuote- ja palvelukohtaiset sivut

Rahastot yhteensä

"Rahastot yhteensä"-sivu sisältää kaikkien rahasto-omistustesi edellisvuoden tuotot ja kulut kokonaisuudessaan.

Rahastot yhteensä

	Tuotto ennen kuluja		+ 1 342,40 €
	Kokonaiskulut		-358,41 €
1	joista myyntipalkkioita		-119,47 €
	Palvelukulut		0,00 €
2	Toimeksiantokulut	0,00 %	0,00 €
	Tuotekulut		-358,41 €
3	Toimeksiantokulut	0,36 %	-57,50 €
4	Juoksevat kulut	2,25 %	-358,41 €
5	Kertaluonteiset kulut	0,00 %	0,00 €
6	Tuottosidonnaiset palkkiot	0,00 %	0,00 €
	Tuotto kulujen jälkeen		+ 983,98 €

Tuotteesta syntyy kuluja sekä kaupantekohetkellä että omistusaikana. Kaupantekohetkellä veloitetaan merkintä- ja lunastuskulu, jonka suuruus riippuu kaupankäynnin määrästä ja rahastosta. Tuotteen omistamisesta aiheutuu juoksevia kuluja, jotka vaikuttavat tuotteen kokonaistuottoon. Näiden kulujen määrä riippuu sijoituksen määrästä, omistusajasta ja rahastosta.

1 **Myyntipalkkiot** sisältyvät kokonaiskuluihin. Ne ovat OP Ryhmän sisäisiä palkkioiden siirtoja.

Palvelukulut -osiossa esitetään toimeksiantokulut:

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

Tuotekulut -osiossa esitetään seuraavat kulut:

3 Tuotekulujen **toimeksiantokulut** tarkoittavat kaikkien rahasto-omistusten yhteenlaskettuja sisäisiä kaupankäyntikuluja. Kaupankäyntikuluja syntyy, kun rahaston salkunhoitaja käy kauppaa arvopapereilla.

4 Tuotekulujen **juoksevat kulut** sisältävät mm. rahastojen hallinnointi- sekä säilytyskulut kaikkien rahastojen osalta.

5 Tuotekulujen **kertaluonteisia kuluja** ei rahastoissa yleensä esiinny.

6 **Tuottosidonnaiset palkkiot** ovat muutamissa rahastoissa perittäviä positiiviseen arvonkehitykseen sidottuja palkkioita.

Rahastokohtaiset tuotot ja kulut

Yksittäisen rahaston kohdalla esitetään kyseiseen rahastoon liittyvät tuotot ja kulut. Rakenteeltaan tämä osio vastaa Rahastot yhteensä -osiota. Erona osioiden välillä on, että siinä missä Rahastot yhteensä -osiossa esitetään kaikkien rahasto-omistusten tuotot ja kulut, tässä osiossa käydään läpi yksittäisten rahaston vastaavat tuotot ja kulut.

OP-VUOKRATUOTTO B - FI4000060934

	Tuotto ennen kuluja		+ 1 342,40 €
	Kokonaiskulut		-415,92 €
1	joista myyntipalkkioita		138,64 €
	Palvelukulut		0,00 €
2	Toimeksiantokulut	0,00 %	0,00 €
	Tuotekulut		-415,92 €
3	Toimeksiantokulut	0,36 %	-57,50 €
4	Juoksevat kulut	2,25 %	-358,41 €
5	Kertaluonteiset kulut	0,00 %	0,00 €
6	Tuottosidonnaiset palkkiot	0,00 %	0,00 €
	Tuotto kulujen jälkeen		+ 926,48 €

1 **Myyntipalkkiot** sisältyvät kokonaiskuluihin. Ne ovat OP Ryhmän sisäisiä palkkioiden siirtoja.

Palvelukulut -osiossa esitetään toimeksiantokulut:

2 Palvelukulujen **toimeksiantokulut** tarkoittavat rahaston merkintä- ja lunastuspalkkioita.

Tuotekulut -osiossa esitetään seuraavat kulut:

3 Tuotekulujen **toimeksiantokulut** tarkoittavat rahaston sisäisiä kaupankäyntikuluja, jotka syntyvät, kun rahaston salkunhoitaja käy kauppaa arvopapereilla.

4 Tuotekulujen **juoksevat kulut** sisältävät mm. rahaston hallinnointipalkkion sekä mahdollisen säilytyskulun.

5 Tuotekulujen **kertaluonteisia kuluja** ei rahastoissa yleensä esiinny.

6 **Tuottosidonnaiset palkkiot** ovat muutamissa rahastoissa perittäviä positiiviseen arvonkehitykseen sidottuja palkkioita.

Osakkeiden, optio-oikeuksien ja warranttien tuotot ja kulut

Osakkeiden, optio-oikeuksien ja warranttien osalta esitetään omistuksiin liittyvät tuotot ja kulut koontitasolla. Kulut kohdistuvat kaupantekohetkelle, eikä niistä peritä jatkuvia kuluja. Osakkeiden, optio-oikeuksien ja warranttien säilytyksestä peritään normaalitilanteessa säilytyspalkkio, joka esitetään raportin lopussa Muut kulut -osiossa.

Osakkeet, optio-oikeudet ja warrantit yhteensä

	Tuotto ennen kuluja		+ 592,59 €
	Kokonaiskulut		-89,21 €
1	joista myyntipalkkioita		44,61 €
	Palvelukulut		-89,21 €
2	Toimeksiantokulut	0,48 %	-89,21 €
3	Tuotekulut		0,00 €
	Tuotto kulujen jälkeen		+ 503,38 €
4	Kaupankäyntikerrat vuoden aikana		9
5	Kaupankäynti (osto/myynti) euroina vuoden aikana		+ 18 432,94 €

Tuotteiden kulut kohdistuvat kaupantekohetkelle. Tuotteen omistamisesta ei kerry erillistä kuluja säilytyspalkkion lisäksi. Tulevina vuosina kertyvät kulut muodostuvat kaupankäyntiin liittyvistä kuluista ja ovat näin riippuvaisia kaupankäynnin määrästä ja volyyymista. Kaupankäyntiin liittyvät kulut vaikuttavat kokonaistuottoon.

Tarkemmat kauppakohtaiset kulut löytyvät kauppalaskelmilta.

1 **Myyntipalkkiot** sisältyvät kokonaiskuluihin. Ne ovat OP Ryhmän sisäisiä palkkioiden siirtoja.

Palvelukulut -osiossa esitetään toimeksiantokulut:

2 Palvelukulujen **toimeksiantokulut** tarkoittavat osakkeiden, optio-oikeuksien tai warranttien kaupankäyntipalkkioita ja valuutanvaihtokuluja.

Lisäksi esitetään seuraavat tiedot:

3 **Tuotekuluja** ei osakkeista, optio-oikeuksista, tai warranteista yleensä peritä.

4 **Kaupankäyntikerrat vuoden aikana** ilmaisee, kuinka monta osto- tai myyntitapahtumaa osakkeilla, optio-oikeuksilla tai warranteilla asiakas on tehnyt raportointivuoden aikana.

5 **Kaupankäynti euroina vuoden aikana** ilmaisee raportointivuoden aikana asiakkaan tekemien osto- ja myyntitapahtumien volyymin yhteenlaskettuna.

ETP-tuotteiden tuotot ja kulut

ETP-tuotteiden (ETC, ETF, ETN) osalta esitetään omistukseen liittyvät tuotot ja kulut koontitasolla. ETP-tuotteiden säilytyksestä peritään normaalitilanteessa säilytyspalkkio, joka esitetään raportin lopussa Muut kulut -osiossa. ETP-tuotteissa on normaalitilanteessa juokseva kulu, mutta sitä ei raportoida tällä raportilla, koska kulun perii liikkeeseenlaskija, joka ei ole OP Ryhmään kuuluva yhtiö. Kulun voi tarkistaa tuotteen avaintietoesitteestä tai liikkeeseenlaskijan sivulta.

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

	Tuotto ennen kuluja		+ 234,64 €
	Kokonaiskulut		-22,54 €
1	joista myyntipalkkioita		11,27 €
	Palvelukulut		-22,54 €
2	Toimeksiantokulut	0,29 %	-22,54 €
3	Tuotekulut		0,00 €
	Tuotto kulujen jälkeen		+ 212,10 €
4	Kaupankäyntikerrat vuoden aikana		3
5	Kaupankäynti (osto/myynti) euroina vuoden aikana		+ 7 764,32 €

Tuotteesta syntyy kuluja sekä kaupantekohetkellä että omistusaikana. Tulevina vuosina kertyvät kulut muodostuvat kaupankäyntiin liittyvistä kuluista, jotka riippuvat kaupankäynnin määrästä ja volyymista sekä juoksevista kuluista, jotka taas riippuvat sijoituksen määrästä, omistusaikasta ja lajista.

1 **Myyntipalkkiot** sisältyvät kokonaiskuluihin. Ne ovat OP Ryhmän sisäisiä palkkioiden siirtoja.

Palvelukulut -osiossa esitetään toimeksiantokulut:

2 Palvelukulujen **toimeksiantokulut** tarkoittavat ETP-tuotteilla käydystä kaupasta perittyjä kaupankäyntipalkkioita ja valuutanvaihtokuluja.

Lisäksi esitetään seuraavat tiedot:

3 **Tuotekulut** sisältävät ETP-tuotteiden sisäiset kulut, kuten hallinnointipalkkiot ja tuotteiden sisäiset kaupankäyntikulut. ETP-tuotteissa on normaalitilanteessa juokseva kulu, mutta sitä ei raportoida tällä raportilla, koska kulun perii liikkeeseenlaskija, joka ei ole OP Ryhmään kuuluva yhtiö. Kulun voi tarkistaa tuotteen avaintietoesitteestä tai liikkeeseenlaskijan sivulta.

4 **Kaupankäyntikerrat vuoden aikana** ilmaisee, kuinka monta osto- tai myyntitapahtumaa ETP-tuotteilla asiakas on tehnyt raportointivuoden aikana.

5 **Kaupankäynti euroina vuoden aikana** ilmaisee raportointivuoden aikana asiakkaan tekemien osto- ja myyntitapahtumien volyymin yhteenlaskettuna.

Strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut

Strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut yhteensä

Strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen osalta tuotot ja kulut esitetään sekä koontitasolla että lainoittain. Kaupoittain esitetään kulut, mutta ei tuottoja. Strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen säilytyksestä peritään normaalitilanteessa säilytyspalkkio, joka esitetään raportin lopussa Muut kulut -osiossa.

Strukturoidut joukkovelkakirjalainat yhteensä

	Tuotto ennen kuluja		2 646,85 €
	Kokonaiskulut		-2 500,00 €
1	joista myyntipalkkioita		2 500,00 €
	Palvelukulut		0,00 €
2	Toimeksiantokulut	0,00 %	0,00 €
	Tuotekulut		-2 500,00 €
3	Kertaluonteiset kulut	5,00 %	-2 500,00 €
	Tuotto kulujen jälkeen		146,85 €

Tuotteiden kulut kohdistuvat kaupantekohetkelle. Tuotteen omistamisesta ei kerry erillistä kuluja säilytyspalkkion lisäksi. Tulevina vuosina kertyvät kulut muodostuvat kaupankäyntiin liittyvistä kuluista ja ovat näin riippuvaisia kaupankäynnin määrästä ja volyyymista. Kaupankäyntiin liittyvät kulut vaikuttavat kokonaistuottoon.

1 **Myyntipalkkiot** sisältyvät kokonaiskuluihin. Ne ovat OP Ryhmän sisäisiä palkkioiden siirtoja.

Palvelukulut -osiossa esitetään toimeksiantokulut:

2 Palvelukulujen **toimeksiantokulut** koostuvat strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen jälkimarkkinakauppojen kauppahinnoissa perityistä palkkioista.

Tuotekulut -osiossa esitetään kertaluonteiset kulut:

3 Tuotekulujen **kertaluonteiset kulut** kattavat strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen merkintähinnassa perittävän strukturointikustannuksen.

Strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut lainoittain

Tuotot ja kulut lainoittain -osiossa esitetään strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut lainakohtaisesti raportointivuodelta.

Tuotot ja kulut raportointivuoden ostoista ja myynneistä lainoittain

Lainan tunniste	1 Valuutta	2 Ostot ja myynnit -nimellisarvo yhteensä *	3 Tuotto	4 Nettotuotto	5 Myyntipalkkio	6 Kulut	7 Kulut %
OP LUOTTOKORI AMERIKA USD 7/2017 - FI4000251822	EUR	0,00	-253,15	-253,15	0,00	0,00	0,00 %
OP ORION AUTOCALL 9/2018 10.7.2023 - FI4000322276	EUR	50 000,00	2 900,00	400,00	2 500,00	-2 500,00	0,00 %
8 Yhteensä	EUR vasta-arvo	50 000,00	2 646,85	146,85	2 500,00	-2 500,00	

1 Valuutta ilmaisee sen, missä valuutassa laina noteerataan. Mikäli laina noteerataan muussa valuutassa kuin EUROissa, kaikki arvot esitetään raportilla valuutan EUR vasta-arvoina.

2 Ostot ja myynnit -nimellisarvo yhteensä koostuu raportointivuoden aikana lainalla tehtyjen ostojen, merkintöjen, ja myyntien nimellisarvojen yhteenlasketusta summasta.

3 Tuotto ilmaisee kyseisen lainan tuoton raportointivuoden ajalta ennen kulujen veloitusta. Tuottoina raportoidaan markkina-arvon muutos edellisestä raportointihetkestä laskettuna sekä raportointivuoden aikana realisoituneet korot ja hyvitykset.

4 Nettotuotto ilmaisee kyseisen lainan tuoton raportointivuodelta kulujen veloituksen jälkeen.

5 Myyntipalkkio on palkkio, jonka OP Ryhmän yritys maksaa toiselle OP Ryhmän yritykselle. Myyntipalkkio sisältyy kuluihin.

6 Kulut -osio ilmaisee kyseisen lainan kulut raportointivuodelta.

7 Kulut prosentteina ilmaisee lainan kulut prosentteina nimellisarvosta.

8 Yhteensä -rivillä esitetään edellä mainitut tiedot kulut prosentteina -kohtaa lukuun ottamatta summatasolla.

Strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen kulut kaupoittain

Kulut kaupoittain -osiossa esitetään strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen kaupankäynnistä aiheutuneet kulut kauppakohtaisesti raportointivuodelta.

Kulut raportointivuoden ostoista ja myynneistä kaupoittain

Lainan tunniste	Kaupan numero	Osto/Myynti	Kaupapäivä	Valuutta	Nimellisarvo	Myyntipalkkio	Kulut	Kulut %
OP ORION AUTOCALL 9/2018 10.7.2023 - FI4000322276	321321321321	Osto	21.6.2018	EUR	50 000,00	2 500,00	-2 500,00	5,00 %
9	Yhteensä			EUR vasta- arvo	50 000,00	2 500,00	-2 500,00	

1

Kaupan numero on kyseisen kauppatahtuman yksilöintitunnus.

2

Osto/Myynti ilmaisee, onko kyseessä lainan osto/merkintä vai myynti.

3

Kaupapäivä tarkoittaa OP:n vähittäiskanavan lainamerkinnöissä liikkeeseenlaskupäivää. OP Privaten lainamerkinnöissä ja jälkimarkkinakaupankäynnissä kaupapäivä tarkoittaa kaupantekopäivää.

4

Valuutta ilmaisee sen, missä valuutassa laina noteerataan. Mikäli laina noteerataan muussa valuutassa kuin EUROissa, kaikki arvot esitetään raportilla valuutan EUR vasta-arvoina.

5

Nimellisarvo ilmaisee kaupankäynnin kohteena olevan lainan nimellisarvon.

6

Myyntipalkkio on palkkio, jonka OP Ryhmän yritys maksaa toiselle OP Ryhmän yritykselle. Myyntipalkkio sisältyy kuluihin.

7

Kulut -osio ilmaisee kyseisen kaupan kulut raportointivuodelta.

8

Kulut prosentteina ilmaisee kaupan kulut prosentteina nimellisarvosta.

9

Yhteensä -rivillä esitetään edellä mainitut tiedot kulut prosentteina -kohtaa lukuun ottamatta summatasolla.

Joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut

Joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut yhteensä

Joukkovelkakirjalainojen osalta tuotot ja kulut esitetään sekä koontitasolla että lainoittain. Kaupoittain esitetään kulut, mutta ei tuottoja. Joukkovelkakirjalainojen säilytyksestä peritään normaalitilanteessa säilytyspalkkio, joka esitetään raportin lopussa Muut kulut -osiossa.

Joukkovelkakirjalainat yhteensä

	Tuotto ennen kuluja		+ 5 773,25 €
	Kokonaiskulut		0,00 €
1	joista myyntipalkkioita		0,00 €
	Palvelukulut		0,00 €
2	Toimeksiantokulut	0,00 %	0,00 €
3	Tuotekulut		0,00 €
	Tuotto kulujen jälkeen		+ 5 773,25 €

Tuotteiden kulut kohdistuvat kaupantekohetkelle. Tuotteen omistamisesta ei kerry erillistä kulua säilytyspalkkion lisäksi. Tulevina vuosina kertyvät kulut muodostuvat kaupankäyntiin liittyvistä kuluista ja ovat näin riippuvaisia kaupankäynnin määrästä ja volyyymista. Kaupankäyntiin liittyvät kulut vaikuttavat kokonaistuottoon.

1 **Myyntipalkkiot** sisältyvät kokonaiskuluihin. Ne ovat OP Ryhmän sisäisiä palkkioiden siirtoja.

Palvelukulut -osiossa esitetään toimeksiantokulut:

2 Palvelukulujen **toimeksiantokulut** kattavat tuotteen kaupankäynnin kulut. Tähän sisältyy myös mahdollinen valuutanvaihtokulu. Joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskussa kulua ei peritä.

Lisäksi esitetään tuotekulut:

3 **Tuotekuluja** ei joukkovelkakirjalainoista yleensä peritä.

Joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut lainoittain

Tuotot ja kulut lainoittain -osiossa esitetään joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut lainakohtaisesti.

Tuotot ja kulut raportointivuoden ostoista ja myynneistä lainoittain

Lainan tunniste	1 Valuutta	2 Ostot ja myynnit -nimellisarvo yhteensä *	3 Tuotto	4 Nettotuotto	5 Myyntipalkkio	6 Kulut	7 Kulut %
VAPO OY HYBRID PERPETUAL - FI4000224142	EUR	0,00	3 612,00	3 612,00	0,00	0,00	0,00 %
YIT CORPORATION 4,25 PCT 11.6.2023 - FI4000330832	EUR	101 375,00	2 161,25	2 161,25	0,00	0,00	0,00 %
8 Yhteensä	EUR vasta-arvo	101 375,00	5 773,25	5 773,25	0,00	0,00	

1 Valuutta ilmaisee sen, missä valuutassa laina noteerataan. Mikäli laina noteerataan muussa valuutassa kuin EUROissa, kaikki arvot esitetään raportilla valuutan EUR vasta-arvoina.

2 Ostot ja myynnit -nimellisarvo yhteensä koostuu raportointivuoden aikana lainalla tehtyjen ostojen, merkintöjen, ja myyntien nimellisarvojen yhteenlasketusta summasta.

3 Tuotto ilmaisee kyseisen lainan tuoton raportointivuoden ajalta ennen kulujen veloitusta.

4 Nettotuotto ilmaisee kyseisen lainan tuoton raportointivuodelta kulujen veloituksen jälkeen.

5 Myyntipalkkio on palkkio, jonka OP Ryhmän yritys maksaa toiselle OP Ryhmän yritykselle. Joukkovelkakirjalainoissa ei yleensä makseta myyntipalkkioita.

6 Kulut -osio ilmaisee kyseisen lainan kulut. Joukkovelkakirjalainojen merkinnöistä ei yleensä peritä kuluja.

7 Kulut prosentteina ilmaisee lainan kulut prosentteina kauppahintojen summasta. Yrityspankin asiakkaiden kohdalla kulut ilmaistaan suhteessa nimellisarvoon.

8 Yhteensä -rivillä esitetään edellä mainitut tiedot kulut prosentteina -kohtaa lukuun ottamatta koontitasolla.

Joukkovelkakirjalainojen kulut kaupoittain

Kulut kaupoittain -osiossa esitetään joukkovelkakirjalainojen kaupankäynnistä aiheutuneet kulut kauppakohtaisesti.

Kulut raportointivuoden ostoista ja myynneistä kaupoittain

Lainan tunniste	Kaupan numero	Osto/Myynti	Kaupapäivä	Valuutta	Nimellisarvo	Myyntipalkkio	Kulut	Kulut %
YIT CORPORATION 4,25 PCT 11.6.2023 - FI4000330832	121212121212	Osto	27.7.2018	EUR	100 000,00	0,00	0,00	0,00
9	Yhteensä			EUR vasta-arvo	100 000,00	0,00	0,00	

- Kaupan numero** on kyseisen kauppatahtuman yksilöintitunnus.
- Osto/Myynti** ilmaisee, onko kyseessä lainan osto/merkintä vai myynti.
- Kaupapäivä** tarkoittaa sitä päivämäärää, jona kauppatahtuma on toteutunut.
- Valuutta** ilmaisee sen, missä valuutassa laina noteerataan. Mikäli laina noteerataan muussa valuutassa kuin EUROissa, kaikki arvot esitetään raportilla valuutan EUR vasta-arvoina.
- Nimellisarvo** ilmaisee kaupankäynnin kohteena olevan lainan nimellisarvon.
- Myyntipalkkio** on palkkio, jonka OP Ryhmän yritys maksaa toiselle OP Ryhmän yritykselle. Joukkovelkakirjalainoissa ei yleensä makseta myyntipalkkioita.
- Kulut** -osio ilmaisee kyseisen kaupan kulut. Joukkovelkakirjalainojen merkinnöistä ei yleensä peritä kuluja.
- Kulut prosentteina** ilmaisee kaupan kulut prosentteina kauppahinnasta. Yrityspankin asiakkaiden kohdalla kulut ilmaistaan suhteessa nimellisarvoon.
- Yhteensä** -rivillä esitetään osa edellä mainituista tiedoista koontitasolla.

Rahamarkkinatuotteiden kulut

Rahamarkkinatuotteet yhteensä

Rahamarkkinatuotteista, kuten sijoitustodistuksista, raportoidaan vain kulutiedot, eikä tuottoa huomioida tässä raportissa. Rahamarkkinatuotteiden kulut kohdistuvat kaupantekohetkelle, eikä niiden omistamisesta peritä erillistä kuluja.

Rahamarkkinatuotteet yhteensä

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

Tuotteiden kulut kohdistuvat kaupantekohetkelle. Tuotteen omistamisesta ei kerry erillistä kuluja. Tulevina vuosina kertyvät kulut muodostuvat kaupankäyntiin liittyvistä kuluista ja ovat näin riippuvaisia kaupankäynnin määrästä ja volyyymista. Kaupankäyntiin liittyvät kulut vaikuttavat kokonaistuottoon.

Rahamarkkinatuotteista raportoidaan vain kulutiedot, eikä tuottoa huomioida tässä raportissa.

1 **Myyntipalkkiot** sisältyvät kokonaiskuluihin. Ne ovat OP Ryhmän sisäisiä palkkioiden siirtoja.

Palvelukulut -osiossa esitetään toimeksiantokulut:

2 Palvelukulujen **toimeksiantokulut** tarkoittavat rahamarkkinatuotteiden kaupankäyntipalkkioita.

Rahamarkkinatuotteiden kulut kaupoittain

Kulut kaupoittain -osiossa esitetään rahamarkkinatuotteiden kaupankäynnistä aiheutuneet kulut kauppakohtaisesti raportointivuodelta.

Kulut raportointivuoden ostoista ja myynneistä kaupoittain

Lainan tunnistus	1 Kaupan numero	2 Osto/Myynti	3 Kauppapäivä	4 Valuutta	5 Nimellisarvo	6 Myyntipalkkio	7 Kulut	8 Kulut %
ABCD123456	123456	Myynti	7.8.2018	EUR	200 000,00	0,00	0,00	0,00
9 Yhteensä				EUR vasta-arvo	200 000,00	0,00	0,00	

ESIMERKKI

- 1 Kaupan numero** on kyseisen kauppatahtuman yksilöintitunnus.
- 2 Osto/Myynti** ilmaisee, onko kyseessä rahamarkkinatuotteen osto vai myynti.
- 3 Kauppapäivä** tarkoittaa rahamarkkinatuotteen kaupantekopäivää.
- 4 Valuutta** ilmaisee sen, missä valuutassa rahamarkkinatuote noteerataan. Mikäli tuote noteerataan muussa valuutassa kuin EUROissa, kaikki arvot esitetään raportilla valuutan EUR vasta-arvoina.
- 5 Nimellisarvo** ilmaisee kaupankäynnin kohteena olevan rahamarkkinatuotteen nimellisarvon.
- 6 Myyntipalkkio** on palkkio, jonka OP Ryhmän yritys maksaa toiselle OP Ryhmän yritykselle. Rahamarkkinatuotteista ei yleensä makseta myyntipalkkioita.
- 7 Kulut** -osio ilmaisee kyseisen kaupan kulut raportointivuodelta.
- 8 Kulut prosentteina** ilmaisee kaupan kulut prosentteina nimellisarvosta.
- 9 Yhteensä** -rivillä esitetään edellä mainitut tiedot kulut prosentteina -kohtaa lukuun ottamatta summatasolla.

Johdannaisten kulut

Johdannaissopimusten tuotot ja kulut 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		-3 486,58 €
	Kokonaiskulut		-1 257,65 €
1	joista myyntipalkkioita		0,00 €
	Tuotekulut		-1 257,65 €
2	Toimeksiantokulut	0,08 %	-1 257,65 €
	Tuotto kulujen jälkeen		-4 744,23 €

Tuotteiden kulut kohdistuvat kaupantekohetkelle. Kaupantekohetken jälkeen kuluja voi muodostua sopimuksen ennakaisesta päättämisestä. Kaupankäyntiin liittyvät kulut vaikuttavat kokonaistuottoon.

1 **Myyntipalkkiot** sisältyvät kokonaiskuluihin. Ne ovat OP Ryhmän sisäisiä palkkioiden siirtoja.

Tuotekulut -osiossa esitetään toimeksiantokulut:

2 Tuotekulujen **toimeksiantokulut** sisältyvät johdannaissopimusten sopimushintaan.

Koronvaihtosopimukset, korko-optiosopimukset ja näiden yhdistelmät eriteltynä

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

Sopimustunnus	1 Tekopäivä/ Päätymispäivä	2 Valuutta	3 Nimellisarvo/ Premio	4 Tuotto	5 Nettotuotto	6 Kulut	7 Kulut %
123456	23.8.2018	EUR	1 672 000,00	-3 486,58	-4 744,23	-1 257,65	
	18.9.2018	EUR vasta-arvo	1 672 000,00	-3 486,58	-4 744,23	-1 257,65	0,08 %
8 Yhteensä		EUR vasta-arvo	1 672 000,00	-3 486,58	-4 744,23	-1 257,65	

ESIMERKKI

- 1 Tekopäivä/Päätymispäivä** ilmaisee sopimuspäivän ja sopimuksen päätymispäivän.
- 2 Valuutta** ilmaisee sopimuksen päävaluutan.
- 3 Nimellisarvo/Premio** ilmaisee sopimushetken tai ennenaikaisen päätymishetken nimellisarvon tai optiotyyppisillä sopimuksilla sopimuksen premion. 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 raportointivuoden tuoton, jossa on huomioitu raportointivuoden kulut.
- 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 muiden palveluiden, kuten osakesäilytyksen, kulut. Lisäksi esitetään, kuinka paljon kuluista on katettu OP-bonuksilla. Kustannukset ovat riippuvaisia sijoitustuotteiden omistusajasta, sijoitussalkun koosta ja tuotteesta.

Muut palvelut

	Muut palvelut	-106,80 €
1	Juoksevat kulut	-60,00 €
	Kurssi-informaatio	-60,00 €
2	Kertaluonteiset kulut	-18,00 €
	Kaupanselvityspalkkiot	-18,00 €
3	Oheispalvelukulut	-28,80 €
	Säilytyspalkkiot	-28,80 €
4	Kuluista maksettu OP-bonuksilla	92,32 €

Palveluiden kustannus riippuu omistusajasta, sijoitussalkun koosta ja tuotteesta.

- Juoksevat kulut** kattavat jatkuvaluonteiset palvelukulut, kuten Private-palvelupalkkion, ja kurssi-informaatiopalvelun.
- Kertaluonteiset kulut** kattavat esimerkiksi kaupanselvityspalkkiot, arvo-osuustilisiirtojen kulut ja mahdolliset kirjauspalkkiot.
- Oheispalvelukulut** kattavat muun muassa säilytyspalkkiot ja sijoitustutkimuksen palvelut.
- Kuluista maksettu OP-bonuksilla** ilmaisee sen kulujen määrän, joka on kuitattu kertyneillä OP-bonuksilla.

Sanastoa

Palvelukulut

Palvelukulut sisältävät kaikki sijoituspalvelun tarjoamiseen liittyvät asiakkaalta veloitetut kulut.

Kertaluonteiset kulut

Sijoituspalvelun alkaessa tai päättyessä maksamanne kulut (esim. arvo-osuustilisiirtojen kirjauspalkkiot).

Juoksevat kulut

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

Toimeksiantokulut

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

Oheispalvelukulut

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

Tuottosidonnaiset palkkiot

Sijoituspalveluun liittyvät satunnaiset kulut, kuten omaisuudenhoidon tuottosidonnaiset palkkiot.

Valuuttamuunnos

Toteutuneet tuotot ja kulut kurssataan tapahtumapäivän Euroopan keskuspankin keskikurssilla, paitsi silloin, kun tapahtumaan liittyy valuuttakauppa. Tällöin käytetään pankin kanssa sovittua valuuttakurssia. Markkina-arvon muutoksen EUR vasta-arvo -laskennassa käytetään raportointikauden alku- ja loppupäivän Euroopan keskuspankin keskikursseja.

Tuotekulut

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

Kertaluonteiset kulut

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

Juoksevat kulut

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

Toimeksiantokulut

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

Tuottosidonnaiset palkkiot

Kaikki tuotteeseen liittyvät satunnaiskulut, kuten sijoitusrahaston tuottosidonnaiset palkkiot.

Myyntipalkkiot

Myyntipalkkiona eritellään se osuus kokonaiskuluista, jonka tuoteyhtiö, kuten OP-Rahastoyhtiö Oy on maksanut asiakaspalveluiden järjestämisestä ja tuottamisesta vastuussa olevalle palveluntarjoajalle, kuten Osuuspankille tai OP Yrityspankki Oyj:lle.