

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 esimerkkikuvineen kolme osiota: **Kokonaiskulut, Kokonaiskulut eriteltyinä**, sekä **Tuote- ja palvelukohtaiset kulut**. Huomaathan, että raportoidut kulut on ilmoitettu euroissa sekä osin prosenteissa. Euromääräiset kulut ovat toteutuneita, edellisen vuoden aikana perittyjä kuluja. Prosentuaaliset kulut on suhteutettu omistusten tai kaupan käynnin määrän perusteella.

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

Mikäli raportista herää kysymyksiä, kannattaa tutustua op.fi:n artikkeliin aiheesta. Lisäksi asiantuntijamme auttavat: voit lähettää verkkoviestin, soittaa puhelinpalveluumme numeroon 0100 0500 (henkilöasiakkaat), 0100 05151 (yritysiasiakkaat) tai ottaa yhteyttä raportin lähettäneeseen pankkiin.

Sisällysluettelo

Sijoitustuotteiden ja -palveluiden tuotot ja kulut -raportin lukuohje.....	1
Kokonaiskulut.....	3
Sijoitustuotteiden ja -palveluiden tuotot ja kulut vuodelta 2020.....	3
Kokonaiskulut eriteltyinä.....	4
Tuote- ja palvelukohtaiset sivut	6
Rahastot yhteensä.....	6
Rahastokohtaiset tuotot ja kulut	8
Osakkeiden, optio-oikeuksien ja warranttien tuotot ja kulut.....	9
ETP-tuotteiden tuotot ja kulut	11
Strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut.....	13
Strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut yhteensä.....	13
Strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut lainoittain	14
Strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen kulut kaupoittain.....	16
Joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut.....	17
Joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut yhteensä.....	17
Joukkovelkakirjalainojen tuotot ja kulut lainoittain	18
Joukkovelkakirjalainojen kulut kaupoittain	20
Rahamarkkinatuotteiden kulut	21
Rahamarkkinatuotteet yhteensä.....	21
Rahamarkkinatuotteiden kulut kaupoittain	22
Johdannaisten kulut	23
Koronvaihtosopimukset, korko-optiosopimukset ja näiden yhdistelmät eriteltynä.....	24
Muiden palveluiden kulut	25
Sanastoa.....	26

Kokonaiskulut

Raportin ensimmäisellä sivulla on ilmoitettu tuotot ja kulut kaikista omistamistasi sijoitustuotteista ja -palveluista yhteensä edellisen vuoden ajalta vakuutussijoituksia lukuun ottamatta. Prosentuaaliset kulut on laskettu omistusten tai kaupankäynnin määrän perusteella, kun taas euromääräiset kulut ovat toteutuneita, edellisen vuoden aikana perittyjä kuluja sikäli, kun kuluja on veloitettu ja ne ovat olleet saatavissa. Tarkemmat kulut tai niiden puuttuminen ilmaistaan asianomaisen tuotteen kohdalla.



Sijoitustuotteiden ja -palveluiden tuotot ja kulut vuodelta 2020

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 lisättynä 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.

Tässä 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.

Kokonaiskulut

Tuotto ennen kuluja	+ 13 933,94 €
Kokonaiskulut	- 2 006,67 €
Palvelukulut	- 641,06 €
Tuotekulut	- 1 365,61 €
Tuotto kulujen jälkeen	+ 11 927,27 €
Kuluista maksettu OP-bonuksilla	102,74 €

ESIMERKKI

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		13 933,94 €
	Kokonaiskulut		- 2 006,67 €
1	joista myyntipalkkioita		- 836,11 €
	Palvelukulut		- 641,06 €
2	Toimeksiantokulut	0,22 %	531,06 €
3	Juoksevat kulut		- 60,00 €
4	Kertaluonteiset kulut		- 18,00 €
5	Oheispalvelukulut		- 32,00 €
6	Tuottosidonnaiset palkkiot		0,00 €
	Tuotekulut		- 1 365,61 €
7	Toimeksiantokulut	0,23 %	- 1 063,38 €
8	Juoksevat kulut	0,68 %	- 77,23 €
9	Kertaluonteiset kulut	0,00 %	- 225,00 €
10	Tuottosidonnaiset palkkiot	0,00 %	0,00 €
	Tuotto kulujen jälkeen		11 927,27 €

ESIMERKKI

Palvelukulujen toimeksiantokulut ja tuotekulujen kertaluonteiset kulut prosentteina on laskettu kaupantekohetken määrästä. Muut tuotekulut prosentteina on laskettu keskimääräisestä omistuksesta. Muut palvelukulut ilmoitetaan vain euroina.

Mikäli arvopaperitransaktio tehdään muussa valuutassa kuin euroissa ja teillä ei ole tiliä kyseisessä valuutassa, OP tekee valuuttakaupan puolestanne automaattisesti osana kaupan selvitysprosessia. Valuuttakaupasta peritään valuutanvaihtokustannus, joka määräytyy valuuttakaupan kohteena olevan valuuttaparin ja valuuttakaupan koon perusteella. Valuutanvaihtokustannus raportoidaan tällä raportilla samassa erässä kuin sen perusteena olevan arvopaperitapahtuman kulu. Valuutanvaihtokustannuksen määräytymisestä kerrotaan tarkemmin Kulujen vaikutus sijoituksen tuottoon -tiedotteessa.

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 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		+ 764,72 €
	Kokonaiskulut		- 80,60 €
1	joista myyntipalkkioita		22,82 €
	Palvelukulut		0,00 €
2	Toimeksiantokulut	0,00 %	0,00 €
	Tuotekulut		- 80,60 €
3	Kertaluonteiset kulut	0,00 %	0,00 €
4	Juoksevat kulut	1,36 %	- 77,23 €
5	Toimeksiantokulut	0,06 %	3,37 €
6	Tuottosidonnaiset palkkiot	0,00 %	0,00 €
	Tuotto kulujen jälkeen		+ 684,12 €

ESIMERKKI

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, omistusaikasta ja rahastosta. Juoksevat kulut on kattavasti esitetty OP Ryhmän, J.P. Morgan Asset Managementin ja Fidelity Internationalin rahastojen osalta. Muiden liikkeeseenlaskijoiden rahastojen juoksevissa kuluissa voi olla puutteita mm. tuottosidonnaisten palkkioiden osalta. Juoksevien kulujen tiedot löytyvät tuotteen avaintietoesitteestä tai tuotteen liikkeeseenlaskijan verkkosivuilta.

- 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 **kertaluonteisia kuluja** ei rahastoissa yleensä esiinny.
- 4 Tuotekulujen **juoksevat kulut** sisältävät mm. rahastojen hallinnointi- sekä säilytyskulut kaikkien rahastojen osalta.
- 5 Tuotekulujen **toimeksiantokulut** tarkoittavat kaikkien rahasto-omistusten yhteenlaskettuja sisäisiä kaupankäyntikuluja. Kaupankäyntikuluja syntyy, kun rahaston salkunhoitaja käy kauppaa arvopapereilla.
- 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-Maltillinen A - FI4000036108

	Tuotto ennen kuluja		+ 764,72 €
	Kokonaiskulut		- 80,60 €
1	joista myyntipalkkioita		22,82 €
	Palvelukulut	0,00 %	0,00 €
2	Toimeksiantokulut		- 80,60 €
	Tuotekulut		13,900 €
3	Kertaluonteiset kulut	0,00 %	0,00 €
4	Juoksevat kulut	1,36 %	- 77,23 €
5	Toimeksiantokulut	0,06 %	- 3,37 €
6	Tuottosidonnaiset palkkiot	0,00 %	0,00 €
	Tuotto kulujen jälkeen		+ 684,12 €

ESIMERKKI

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 **kertaluonteisia kuluja** ei rahastoissa yleensä esiinny.

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

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

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. Palvelukulut kohdistuvat pääsääntöisesti kaupantekohetkelle, eikä osakkeista, optio-oikeuksista ja warranteista peritä jatkuvia kuluja. Osakkeiden, optio-oikeuksien ja warranttien säilytyksestä peritään normaalilanteessa säilytyspalkkio, joka esitetään raportin lopussa Muut kulut -osiossa.

Osakkeet, optio-oikeudet ja warrantit yhteensä

	Tuotto ennen kuluja		+ 662,78 €
	Kokonaiskulut		- 92,45 €
1	joista myyntipalkkioita		46,23 €
	Palvelukulut		- 92,45 €
2	Kertaluonteiset kulut		0,00 €
3	Toimeksiantokulut	0,43 %	- 92,45 €
	Tuotekulut		0,00 €
4	Tuotto kulujen jälkeen		+ 530,33 €
5	Kaupankäyntikerrat vuoden aikana		11
6	Kaupankäynti (osto/myynti) euroina vuoden aikana		+ 21 364,33 €

ESIMERKKI

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 volyymista. Kaupankäyntiin liittyvät kulut vaikuttavat kokonaistuottoon.

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

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

Palvelukulut -osiossa esitetään seuraavat toimeksiantokulut:

2 Palvelukulujen **kertaluonteisia kuluja** ovat muun muassa yhtiötapatumista perittävät valuuttakulut.

3 Palvelukulujen **toimeksiantokulut** tarkoittavat osakkeiden, optio-oikeuksien tai warranttien kaupankäyntipalkkioita ja valuutanvaihtokuluja. Valuutanvaihtokulut lasketaan kaupantekohetken keskipurssin perusteella kauppasummasta. Valuutanvaihtokulut eivät näy kauppalaskelmilla.

Lisäksi esitetään seuraavat tiedot:

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

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

6 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 omistuksiin liittyvät tuotot ja kulut koontitasolla. ETP-tuotteiden säilytyksestä peritään normaalitilanteessa säilytyspalkkio, joka esitetään raportin lopussa Muut kulut -osiossa. Tällä raportilla ei ole tietoa ETP-tuotteiden tuotekuluista. ETP-tuotteiden tuotekulujen tiedot löytyvät tuotteen avaintietoesitteestä tai tuotteen liikkeeseenlaskijan verkkosivuilta.

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

	Tuotto ennen kuluja		+ 528,42 €
	Kokonaiskulut		- 38,61 €
1	joista myyntipalkkioita		19,31 €
	Palvelukulut		- 38,61 €
2	Kertaluonteiset kulut		0,00 €
3	Toimeksiantokulut	0,42 %	- 38,61 €
4	Tuotekulut		0,00 €
	Tuotto kulujen jälkeen		+ 489,81 €

ESIMERKKI

Tuotteesta syntyy kuluja sekä kaupantekohetkellä että omistusaikana. Tulevina vuosina kertyvät kulut muodostuvat kaupankäyntiin liittyvistä kuluista, jotka riippuvat kaupankäynnin määrästä ja volyyymista sekä juoksevista kuluista, jotka riippuvat sijoituksen määrästä, omistusaikasta ja lajista. Tällä raportilla ei ole tietoja ETP-tuotteiden juoksevista kuluista. ETP-tuotteiden juoksevien kulujen tiedot löytyvät tuotteen avaintietoesitteestä tai tuotteen liikkeeseenlaskijan verkkosivuilta.

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

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

Palvelukulut -osiossa esitetään toimeksiantokulut:

- 2 Palvelukulujen **kertaluonteisia kuluja** ovat muun muassa valuuttamääräisten ETP-tuotteiden kaupankäynnistä perittävät valuuttakulut.
- 3 Palvelukulujen **toimeksiantokulut** tarkoittavat ETP-tuotteilla käydystä kaupasta perittyjä kaupankäyntipalkkioita ja valuutanvaihtokuluja. Valuutanvaihtokulut lasketaan kaupantekohetken keskimurssin perusteella kauppasummasta. Valuutanvaihtokulut eivät näy kauppalaskelmilla.

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.

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

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	Valuutta	1 Ostot ja myynnit - nimellisarvo yhteensä*	2 Tuotto	3 Netto- tuotto	4 Myynti- palkkio	5 Kulut	6 Kulut %
OP Neste takuukorko 22/2019 4.8.2020- FI4000387659	EUR	15 000,00	172,50	-52,50	225,00	-225,00	1,50
OP Orion Autocall 11/2018 18.7.2023 - FI4000327507	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	-225,50	

ESIMERKKI

- 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 koontitasolla.

Strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen kulut kaupoittain

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

Tuotot ja kulut raportointivuoden ostoista ja myynneistä lainoittain

	1	2	3	4	5	6	7	8
Lainan tunniste	Kaupan numero	Osto/Myynti	Kauppapäivä	Valuutta	Nimellisarvo	Myyntipalkkio	Kulut	Kulut %
OP Neste takuukorko 22/2019 4.8.2020- FI4000387659	321321321321	Osto	15.7.2019	EUR	15 000,00	225,00	-225,00	1,50
9	Yhteensä			EUR vasta-arvo	15 000,00	225,00	-225,50	

- 1 **Kaupan numero** on kyseisen kauppatahtuman yksilöintitunnus.
- 2 **Osto/Myynti** ilmaisee, onko kyseessä lainan osto/merkintä vai myynti.
- 3 **Kauppapäivä** tarkoittaa OP:n vähittäiskanavan lainamerkinnöissä liikkeeseenlaskupäivää. OP Privaten lainamerkinnöissä ja jälkimarkkinakaupankäynnissä kauppapäivä 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 koontitasolla.

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		+ 826,00 €
Kokonaiskulut		- 400,00 €
1 joista myyntipalkkioita		0,00 €
Palvelukulut		- 400,00 €
2 Kertaluonteiset kulut		0,00 €
Toimeksiantokulut	1,50 %	- 225,00 €
Tuotekulut		0,00 €
Tuotto kulujen jälkeen		426,00 €

ESIMERKKI

- 3 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 kertaluonteisia kuluja ovat muun muassa kuponkikoroista perittävät valuuttakulut.

- 3 Palvelukulujen toimeksiantokulut kattavat tuotteen kaupankäynnin kulut. Tähän sisältyy myös mahdollinen valuutanvaihtokulu. Valuutanvaihtokulut lasketaan kaupantekohetken keskiparissa perusteella kauppasummasta. Valuutanvaihtokulut eivät näy kauppalaskelmilla. Joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskussa toimeksiantokulua ei peritä.

Lisäksi esitetään tuotekulut:

- 4 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

	1	2	3	4	5	6	7
Lainan tunniste	Valuutta	Ostot ja myynnit - nimellisarvo yhteensä*	Tuotto	Netto- tuotto	Myynti- palkkio	Kulut	Kulut %
CAVERON CORPORATION 3,25 PCT 28.0323 - FI4000375381	EUR	200 000,00	0,00	0,00	0,00	-400,00	0,20
OUTOTEC EUR 150.000.000 3.75 PER 16.9.2020 - FI4000068556	EUR	0,00	826,00	826,00	0,00	0,00	0,00
8 Yhteensä	EUR vasta-arvo	200 000,00	826,00	826,00	0,00	-400,00	

ESIMERKKI

- 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.
- 6 **Kulut** -osio ilmaisee kyseisen lainan kulut. Joukkovelkakirjalainojen merkinnöistä ei yleensä peritä kuluja.
- 7 **Kulut prosentteina** ilmaisee lainan kulut prosentteina nimellisarvosta.
- 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

	1	2	3	4	5	6	7	8
Lainan tunniste	Kaupan numero	Osto/ Myynti	Kauppapäivä	Valuutta	Nimellis- arvo	Myynti- palkkio	Kulut	Kulut %
CAVERION CORPORATION 3,25 PCT 28.03.23 - FI4000375381	321321321321	Osto	26.3.2019	EUR	200 000,00	0,00	-400,00	0,20
9	Yhteensä			EUR vasta-arvo	200 000,00	0,00	-400,00	

- 1 **Kaupan numero** on kyseisen kauppatahtuman yksilöintitunnus.
- 2 **Osto/Myynti** ilmaisee, onko kyseessä lainan osto/merkintä vai myynti.
- 3 **Kauppapäivä** tarkoittaa sitä päivämäärää, jona kauppatahtuma on toteutunut.
- 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.
- 7 **Kulut** -osio ilmaisee kyseisen kaupan kulut. Joukkovelkakirjalainojen merkinnöistä ei yleensä peritä kuluja.
- 8 **Kulut prosentteina** ilmaisee kaupan kulut prosentteina nimellisarvoon.
- 9 **Yhteensä** -rivillä esitetään 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 €
	joista myyntipalkkioita		0,00 €
1	Palvelukulut		0,00 €
2	Toimeksiantokulut	0,00 %	0,00 €

ESIMERKKI

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

	1	2	3	4	5	6	7	8
Lainan tunniste	Kaupan numero	Osto/Myynti	Kauppapäivä	Valuutta	Nimellis-arvo	Myyntipalkkio	Kulut	Kulut %
ABCD123456	123456	Osto	22.5.2019	EUR	200 000,00	0,00	0,00	0,00
9	Yhteensä		EUR vasta-arvo		200 000,00	0,00	0,00	

- 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 laina 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 kulut raportointivuodelta.
- 8 **Kulut prosentteina** ilmaisee kaupan kulut prosentteina nimellisarvoon.
- 9 **Yhteensä** -rivillä esitetään edellä mainitut tiedot kulut prosentteina -kohtaa lukuun ottamatta koontitasolla.

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		9 639,52 €
	Kokonaiskulut		-1 060,01 €
1	joista myyntipalkkioita		0,00 €
	Tuotekulut		-1 060,01 €
2	Toimeksiantokulut	0,21 %	-1 060,01 €
	Tuotto kulujen jälkeen		8 579,51

ESIMERKKI

Tuotteiden kulut kohdistuvat kaupantekohetkelle. Tulevina vuosina kertyvät kulut muodostuvat kaupankäyntiin liittyvistä kuluista ja ovat näin riippuvaisia kaupankäynnin määrästä ja volyyminä. 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.

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.

	1	2	3	4	5	6	7
Sopimus- tunnus	Tekopäivä/ Päätymis- päivä	Valuutta	Nimellisarvo/ Premio	Tuotto	Netto- tuotto	Kulut	Kulut %
123456	24.10.2019	EUR	500 000,00	9 639,52	8 579,51	-1 060,01	
	21.1.2026	EUR vasta-arvo	500 000,00	9 639,52	8 579,51	-1 060,01	0,21
8	Yhteensä	EUR vasta-arvo	500 000,00	9 639,52	8 579,51	-1 060,01	

- Tekopäivä/Päätymispäivä** ilmaisee sopimuspäivän ja sopimuksen päätymispäivän.
- Valuutta** ilmaisee sopimuksen päävaluutan.
- 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 keski-kurssilla.
- Tuotto** sisältää sopimuksen markkina-arvon muutoksen tekopäivästä tai edellisen vuoden viimeisestä kalenteripäivästä sopimuksen tai raportointivuoden päätymispäivään sekä raportoin-tivuoden 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 keski-kurssilla ja toteutuneiden kassavirtojen EUR vasta-arvot on laskettu kassavirran maksupäivän Euroopan keskuspankin keski-kurssilla.
- Nettotuotto** ilmaisee sopimuksen raportointivuoden tuoton, jossa on huomioitu raportointivuo-den kulut.
- Kulut** ilmaisevat sopimushintaan liittyvän kulun. EUR vasta-arvo on laskettu tekopäivän tai päätymispäivän mukaisella Euroopan keskuspankin keski-kurssilla.
- Kulut prosentteina** ilmaisevat sopimuksen kulut prosentteina nimellisarvosta tai preemiosta.
- 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 sijoitus-
tuotteiden omistusajasta, sijoitussalkun koosta ja tuotteesta.

Muut palvelut

	Muut palvelut	-110,00 €
1	Juoksevat kulut	-60,00 €
	Kurssi-informaatio	-60,00 €
2	Kertaluonteiset kulut	-18,00 €
	Kaupanselvityspalkkiot	-18,00 €
3	Oheispalvelukulut	-32,00 €
	Säilytyspalkkiot	-32,00 €
4	Kuluista maksettu OP-bonuksilla	102,74 €

ESIMERKKI

Palveluiden kustannus riippuu omistusajasta, sijoitussalkun koosta, tuotteesta ja palveluun mahdollisesti sisältyvästä valuutanvaihtokustannuksesta.

- Juoksevat kulut** kattavat jatkuvaluonteiset palvelukulut, kuten OP Private asiakkuuspalkkion 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 maksumanne kulut (esim. arvo-osuustilisiirtojen kirjauspalkkiot) sekä kertaluonteiset valuuttanvaihtokustannukset.

Juoksevat kulut

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

Toimeksiantokulut

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

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 keskipurssilla, 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 keskipurssia.

Tuotekulut

Tuotekulut sisältävät kaikki tuotteen valmistamiseen ja hallintaan 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 kauppvoja 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