

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

Bästa placerarkund,

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

Anvisningarna för läsning av rapporten Avkastning på och kostnader för placeringsprodukter och placeringstjänster omfattar de tillgångsklasser som rapporteras i Avkastning på och kostnader för placeringsprodukter och placeringstjänster, dvs. fondinnehav, aktier, warranter och optionsrätter, ETP-produkter, obligationslån, penningmarknadsprodukter, derivat samt avkastning på och kostnader för andra placeringstjänster.

Om rapporten väcker frågor, kan det vara bra att läsa artikeln på [op.fi](http://op.fi) om den. Våra experter står också till tjänst: du kan sända ett nätmeddelande, ringa vår telefontjänst på numret 0100 0500 (privatkunder), 0100 05151 (företagskunder) eller kontakta den andelsbank som skickade rapporten.

# Innehåll

Anvisningar för läsning av rapporten Avkastning på och kostnader för placeringsprodukter och placeringstjänster.....	1
Totala kostnader.....	3
Avkastning på och kostnader för placeringsprodukter och placeringstjänster för fjolåret .....	3
Totala kostnader specificerade.....	5
Produkt- och tjänstespecifika sidor	
Fonder totalt.....	7
Avkastningen och kostnaderna fondvis.....	9
Avkastning på och kostnader för aktier, optionsrätter och warranter.....	10
Avkastning på och kostnader för ETP-produkter.....	12
Avkastning på och kostnader för strukturerade obligationslån.....	14
Avkastning på och kostnader för strukturerade obligationslån totalt.....	14
Avkastning på och kostnader för strukturerade obligationslån lånespecifikt.....	15
Kostnader för strukturerade obligationslån per affär .....	17
Avkastning på och kostnader för obligationslån.....	18
Avkastning på och kostnader för obligationslån totalt.....	18
Avkastning på och kostnader för obligationslån.....	19
Kostnader för obligationslån per affär .....	21
Kostnader för penningmarknadsprodukter.....	22
Penningmarknadsprodukter totalt.....	22
Kostnader för penningmarknadsprodukter per affär .....	23
Kostnader för derivat.....	24
Ränteswappar, ränteoptioner och kombinationer av dem specificerade.....	25
Kostnader för övriga tjänster.....	26
<b>Ordlista .....</b>	<b>27</b>

## Totala kostnader

På rapportens första sida presenteras avkastningen på och kostnaderna för alla dina placeringsprodukter och placeringstjänster totalt för det föregående året med undantag för försäkringsplaceringar. Kostnaderna i procent har beräknats utgående från innehaven eller handeln, medan kostnaderna i euro är de faktiska kostnader som tagits ut under det föregående året, till den del kostnader har tagits ut och är kända. De mer exakta kostnaderna eller att de saknas anges vid den aktuella produkten.



## Avkastning på och kostnader för placeringsprodukter och placeringstjänster för fjolåret

I den här rapporten har vi samlat de kostnader, provisioner och försäljningsprovisioner till tjänsteleverantören som under året uppkommit för placeringsprodukter och placeringstjänster vid affärstidpunkten. Dessutom beskriver vi i rapporten hur kostnaderna påverkar avkastningen på placeringarna.

Avkastningen före kostnader har beräknats genom att beakta ändringen i marknadsvärdet för placeringsprodukterna plus den realiserade avkastningen på placeringsprodukterna, såsom utdelningar och räntor. Avkastningen efter kostnader har beräknats genom att dra av de totala kostnader som har samlats under ett års tid från avkastningen.

Rapporten innehåller ingen information om produkterna för försäkringssparande, om fondanknutna placeringsobjekt som har anslutits till dem eller om kostnader som gäller dem. Noggrannare definitioner finns i ordlistan i slutet av rapporten.

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

### Totala kostnader

---

Avkastning före kostnader	+ 13 933,94 €
Totala kostnader	- 2 006,67 €
Tjänstekostnader	- 641,06 €
Produktkostnader	- 1 365,61 €
Avkastning efter kostnader	+ 11 927,27 €
Av kostnaderna har betalas med OP-bonus	102,74 €

EXEMPEL

Rapporten är inte avsedd för skatteplanering eller som grund för bokföring. OP svarar inte för riktigheten hos andra tjänsteleverantörers kostnadsuppgifter.

## Totala kostnader specificerade

På rapportens andra sida beskrivs Tjänstekostnaderna och Produktkostnaderna mer detaljerat.

### Totala kostnader specificerade

	Avkastning före kostnader		13 933,94 €
	Totala kostnader		- 2 006,67 €
1	av vilka försäljningsprovisioner		- 836,11 €
	Tjänstekostnader		- 641,06 €
2	Orderkostnader	0,22 %	531,06 €
3	Löpande kostnader		- 60,00 €
4	Kostnader av engångsnatur		- 18,00 €
5	Kostnader för sidotjänster		- 32,00 €
6	Avkastningsrelaterade provisioner		0,00 €
	Produktkostnader		- 1 365,61 €
7	Orderkostnader	0,23 %	- 1 063,38 €
8	Löpande kostnader	0,68 %	- 77,23 €
9	Kostnader av engångsnatur	0,00 %	- 225,00 €
10	Avkastningsrelaterade provisioner	0,00 %	0,00 €
	Avkastning efter kostnader		11 927,27 €

EXEMPEL

Orderkostnaderna och produktkostnaderna av engångsnatur i procent för strukturerade obligationslån har beräknats på beloppet vid affärstidpunkten. De övriga produktkostnaderna i procent har beräknats på det genomsnittliga innehavet. De övriga tjänstekostnaderna anges endast i euro.

Om en värdepapperstransaktion görs i någon annan valuta än euro och ni inte har något konto i den valutan, gör OP valutahandeln för er räkning automatiskt som en del av clearingprocessen. För valutahandeln tar OP ut en valutaväxlingsavgift, som bestäms utifrån det valutarpar som är föremål för handeln och storleken på handeln. Valutaväxlingskostnaden rapporteras i denna rapport i samma post som kostnaden för den värdepapperstransaktion som den hör samman med. I meddelandet Kostnadernas inverkan på placeringens avkastning beskrivs närmare hur valutaväxlingskostnaden ska fastställas.

- 1 **Försäljningsprovisionerna** ingår i de totala kostnaderna. De består av provisioner som disponeras internt inom OP Gruppen.

### Under Tjänstekostnader presenteras följande kostnader:

- 2 De vanligaste **orderkostnaderna** består av tecknings- och inlösenprovisioner för fonder samt courtage för aktier och ETF-produkter. Också de valutaväxlingskostnader som ansluter sig till värdepapperstransaktioner i valuta anges i den här posten.
- 3 De vanligaste **löpande kostnaderna** består av kostnaden för kursinformation i realtid samt OP-Private-kundprovisionen.
- 4 **Kostnader av engångsnatur** är till exempel registreringsprovisioner för värdeandelskontoöverföringar.
- 5 De vanligaste **kostnaderna för sidotjänster** är förvaringsprovisionen och provisionen för aktieanalys.
- 6 **Avkastningsrelaterade provisioner** är till exempel de avkastningsrelaterade provisionerna för kapitalförvaltningen.

### Under Produktkostnader presenteras följande kostnader:

- 7 De vanligaste **orderkostnaderna** är fondernas interna handelskostnader.
- 8 De vanligaste **löpande kostnaderna** är förvaltningsprovisionerna för fonder.
- 9 Den vanligaste **kostnaden av engångsnatur** är struktureringskostnaden för strukturerade obligationslån.
- 10 **Avkastningsrelaterade provisioner** är de provisioner bundna till positiv värdeutveckling som tas ut i några fonder.

## Produkt- och tjänstespecifika sidor

### Fonder totalt

Sidan "Fonder totalt" omfattar avkastningen på och kostnaderna för alla dina fondinnehav totalt under det föregående året.

#### Fonder totalt

	Avkastning före kostnader		+ 764,72 €
	Totala kostnader		- 80,60 €
1	av vilka försäljningsprovisioner		22,82 €
	Tjänstekostnader		0,00 €
2	Orderkostnader	0,00 %	0,00 €
	Produktkostnader		- 80,60 €
3	Kostnader av engångsnatur	0,00 %	0,00 €
4	Löpande kostnader	1,36 %	- 77,23 €
5	Orderkostnader	0,06 %	3,37 €
6	Avkastningsrelaterade provisioner	0,00 %	0,00 €
	Avkastning efter kostnader		+ 684,12 €

EXEMPEL

Kostnader uppstår av produkten både vid affärstidpunkten och under innehavstiden. Vid affärstidpunkten debiteras en tecknings- och inlösenavgift vars storlek beror på affärens mängd och fonden. Innehavet av produkten medför löpande kostnader som påverkar den totala avkastningen på produkten. Beloppet av de här kostnaderna beror på placeringens mängd, dess innehavstid och fonden. Löpande kostnader redovisas heltäckande i fråga om OP Gruppens, J.P. Morgan Asset Managements och Fidelity Internationals fonder. Det kan förekomma brister i de löpande kostnaderna för andra emittenters fonder bl.a. beträffande avkastningsrelaterade provisioner. Information om de löpande kostnaderna finns i faktabladet för respektive produkt eller på emittentens webbplats.

- 1 **Försäljningsprovisionerna** ingår i de totala kostnaderna. De består av provisioner som disponeras internt inom OP Gruppen.

Under Tjänstekostnader presenteras orderkostnaderna:

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

Under Produktkostnader presenteras följande kostnader:

- 3 I produktkostnaderna förekommer normalt inte **kostnader av engångsnatur** för fondernas del.
- 4 I produktkostnadernas **löpande kostnader** ingår bl.a. fondernas förvaltnings- och förvaringskostnader för alla fonder.
- 5 Produktkostnadernas **orderkostnader** avser de sammanlagda interna handelskostnaderna för alla fondbesiddare. Handelskostnader uppkommer då portföljförvaltaren för en fond handlar med värdepapper.
- 6 **Avkastningsrelaterade provisioner** är de provisioner bundna till positiv värdeutveckling som tas ut i några fonder.



## Avkastningen och kostnaderna fondvis

För enskilda fonder presenteras avkastningen på och kostnaderna för fonden i fråga. Det här avsnittet motsvarar till strukturen avsnittet Fonder totalt. En skillnad mellan avsnitten är att avkastningen på och kostnaderna för alla fondbesiddare presenteras sammanräknade i avsnittet Fonder totalt, medan motsvarande avkastning och kostnader i det här avsnittet presenteras för den enskilda fonden.

### OP-Moderat A - FI4000036108

	Avkastning före kostnader		+ 764,72 €
	Totala kostnader		- 80,60 €
1	av vilka försäljningsprovisioner		22,82 €
	Tjänstekostnader	0,00 %	0,00 €
2	Orderkostnader		- 80,60 €
	Produktkostnader		13,900 €
3	Kostnader av engångsnatur	0,00 %	0,00 €
4	Löpande kostnader	1,36 %	- 77,23 €
5	Orderkostnader	0,06 %	- 3,37 €
6	Avkastningsrelaterade provisioner	0,00 %	0,00 €
	Avkastning efter kostnader		+ 684,12 €

EXEMPEL

1 **Försäljningsprovisionerna** ingår i de totala kostnaderna. De består av provisioner som disponeras internt inom OP Gruppen.

Under Tjänstekostnader presenteras orderkostnaderna:

2 Tjänstekostnadernas **orderkostnader** avser fondens tecknings- och inlösenprovisioner.

Under Produktkostnader presenteras följande kostnader:

3 I produktkostnaderna förekommer normalt inte **kostnader av engångsnatur** för fondernas del.

4 I produktkostnadernas **löpande kostnader** ingår bl.a. fondens förvaltningsprovision samt en eventuell förvaringskostnad.

5 Produktkostnadernas **orderkostnader** avser fondens interna handelskostnader, som uppkommer då fondens portföljförvaltare handlar med värdepapper.

6 **Avkastningsrelaterade provisioner** är de provisioner bundna till positiv värdeutveckling som tas ut i några fonder

## Avkastning på och kostnader för aktier, optionsrätter och warranter

För aktierna, optionsrätterna och warranterna presenteras avkastningen på och kostnaderna för innehaven som en sammanfattning. Kostnaderna gäller i regel affärstidpunkten och det tas inte ut några löpande kostnader för aktier, optionsrätter eller warranter. För förvaringen av aktier, optionsrätter och warranter tas det normalt ut en förvaringsprovision som presenteras i slutet av rapporten under Övriga kostnader.

### Aktier, optionsrätter och warranter totalt

	Avkastning före kostnader		+ 662,78 €
	Totala kostnader		- 92,45 €
1	av vilka försäljningsprovisioner		46,23 €
	Tjänstekostnader		- 92,45 €
2	Kostnader av engångsnatur		0,00 €
3	Orderkostnader	0,43 %	- 92,45 €
	Produktkostnader		0,00 €
4	Avkastning efter kostnader		+ 530,33 €
5	Antalet handelstransaktioner under ett år		11
6	Affärer (köp/försäljning) i euro under ett år		+ 21 364,33 €

Kostnaderna för produkter gäller affärstidpunkten. De fasta förmedlingsprovisionerna för aktieaffärer i anslutning till aktiesparkontot rapporteras i enlighet med den tidpunkt då kostnaden debiterats. Innehavet av produkten medför ingen separat kostnad utöver förvaringsprovisionen. Kostnaderna under de kommande åren består av affärskostnaderna och därför är de beroende av affärernas mängd och volym. Affärskostnaderna påverkar din totala avkastning.

Kostnaderna framgår närmare ur handelsnotorna. Eventuella valutaväxlingskostnader har inte beaktats på handelsnotorna.

- 1 Försäljningsprovisionerna ingår i de totala kostnaderna. De består av provisioner som disponeras internt inom OP Gruppen.

Under Tjänstekostnader presenteras följande kostnader:

- 2 **Kostnader av engångsnatur** är bland annat valutakostnader som tas ut för bolagstransaktioner.
- 3 Tjänstekostnadernas **orderkostnader** avser aktiernas, optionsrätternas och warranternas courtage och valutaväxlingskostnader. Valutaväxlingskostnaderna beräknas på transaktionens belopp enligt medelkursen vid tidpunkten för affären. Valutaväxlingskostnaderna framgår inte av handelsnotor.

Dessutom presenteras följande uppgifter:

- 4 I allmänhet tas det inte ut några **produktkostnader** för aktier, optionsrätter eller warranter.
- 5 **Antalet handelstransaktioner under ett år** anger hur många köp- eller säljtransaktioner kunden har gjort med aktier, optionsrätter eller warranter under rapporteringsåret.
- 6 **Handel i euro under ett år** anger den sammanlagda volymen av kundens köp- och säljtransaktioner under rapporteringsåret.

## Avkastning på och kostnader för ETP-produkter

För ETP-produkterna (ETC, ETF, ETN) presenteras avkastningen på och kostnaderna för innehaven som en sammanfattning. För förvaringen av ETP-produkter tas det normalt ut en förvaringsprovision som presenteras i slutet av rapporten under Övriga kostnader. Den här rapporten innehåller inga uppgifter om produktkostnader för ETP-produkter. Information om produktkostnaderna för ETP-produkter finns i faktabladet för respektive produkt eller på emittentens webbplats.

### Alla ETP:er - börsnoterade produkter (ETC, ETF, ETN) totalt

	Avkastning före kostnader		+ 528,42 €
	Totala kostnader		- 38,61 €
1	av vilka föräljningsprovisioner		19,31 €
	Tjänstekostnader		- 38,61 €
2	Kostnader av engångsnatur		0,00 €
3	Orderkostnader	0,42 %	- 38,61 €
4	Produktkostnader		0,00 €
	Avkastning efter kostnader		+ 489,81 €

Kostnader uppstår av produkten både vid affärstidpunkten och under innehavstiden. Kostnaderna under de kommande åren består av affärskostnader som beror på affärernas mängd och volym samt på löpande kostnader, som beror på placeringens mängd, innehavstid och kategori. Den här rapporten innehåller inga uppgifter om löpande kostnader för ETP-produkter. Information om de löpande kostnaderna för ETP-produkter finns i faktabladet för respektive produkt eller på emittentens webbplats.

Kostnaderna framgår närmare ur handelsnotorna. Eventuella valutaväxlingskostnader har inte beaktats på handelsnotorna.

- 1 Försäljningsprovisionerna ingår i de totala kostnaderna. De består av provisioner som disponeras internt inom OP Gruppen.

### Under Tjänstekostnader presenteras orderkostnaderna:

- 2 Kostnader av engångsnatur bland tjänstekostnaderna är bland annat valutakostnader som tar ut av handel med ETP-produkter i valuta.
- 3 Tjänstekostnadernas orderkostnader avser de handelsprovisioner och valutaväxlingskostnader som tas ut för handeln med ETP-produkter. Valutaväxlingskostnaderna beräknas på transaktionens belopp enligt medelkursen vid tidpunkten för affären. Valutaväxlingskostnaderna framgår inte av handelsnotor.

### Dessutom presenteras följande uppgifter:

- 4 I produktkostnaderna ingår de interna kostnaderna för ETP-produkter, såsom förvaltningsprovisioner. Den här rapporten innehåller inga uppgifter om produktkostnader för ETP-produkter. Information om produktkostnaderna för ETP-produkter finns i faktabladet för respektive produkt eller på emittentens webbplats.

## Avkastning på och kostnader för strukturerade obligationslån

## Avkastning på och kostnader för strukturerade obligationslån totalt

Avkastningen på och kostnaderna för strukturerade obligationslån presenteras både som en sammanfattning och lånespecifikt. Kostnaderna presenteras per affär, men inte avkastningen. För förvaringen av strukturerade obligationslån tas det normalt ut en förvaringsprovision som presenteras i slutet av rapporten under Övriga kostnader.

### Strukturerade obligationslån totalt

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

Kostnaderna för produkter gäller affärstidpunkten. Innehavet av produkten medför ingen separat kostnad utöver förvaringsprovisionen. Kostnaderna under de kommande åren består av affärskostnaderna och därför är de beroende av affärernas mängd och volym. Affärskostnaderna påverkar din totala avkastning.

- 1 Försäljningsprovisionerna ingår i de totala kostnaderna. De består av provisioner som disponeras internt inom OP Gruppen.

### Under Tjänstekostnader presenteras orderkostnaderna:

- 2 Tjänstekostnadernas orderkostnader består av provisioner som tagits ut i köpesummorna för sekundärmarknadshandeln med strukturerade obligationslån.

### Under Produktkostnader presenteras kostnader av engångsnatur:

- 3 Produktkostnadernas kostnader av engångsnatur täcker den struktureringskostnad som debiteras i teckningspriset på strukturerade obligationslån.

# Avkastning på och kostnader för strukturerade obligationslån lånespecifikt

I avsnittet Avkastning och kostnader per lån presenteras rapporteringsårets avkastning på och kostnader för strukturerade obligationslån lånespecifikt.

## Avkastning på och kostnader för rapportårets köp och försäljningar per lån

	1	2	3	4	5	6	7
Lånets identitetskod	Valuta	Köp och försäljningar - nominellt värde totalt*	Avkastning	Netto-avkastning	Försäljningsprovision	Kostnader	Kostnader %
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 Totalt	Motvärde i EUR	15 000,00	1 552,50	1 327,50	225,00	- 225,50	

- 1 **Valuta** anger den valuta i vilken lånet noteras. Ifall lånet noteras i annan valuta än euro, anges alla värden på rapporten som valutans motvärde i euro.
- 2 **Köp och försäljningar - nominellt värde totalt** består av det totala beloppet av de nominella värdena för lånets köp, teckningar och försäljningar under rapporteringsåret.
- 3 **Avkastning** anger avkastningen på lånet i fråga för rapporteringsåret innan debiteringen av kostnader. Som avkastning rapporteras ändringen i marknadsvärdet räknat från den föregående rapporteringstidpunkten samt de räntor och gottgörelser som realiserats under rapporteringsåret.
- 4 **Nettoavkastning** anger avkastningen på lånet i fråga för rapporteringsåret efter debiteringen av kostnader.
- 5 **Försäljningsprovision** är en provision som ett företag i OP Gruppen betalar till ett annat företag i OP Gruppen. Försäljningsprovisionen ingår i kostnaderna.
- 6 **Kostnader** anger kostnaderna för lånet i fråga för rapporteringsåret.
- 7 **Kostnader i procent** anger lånekostnaderna i procent av det nominella värdet.
- 8 Raden **Totalt** anger de ovan nämnda uppgifterna som en sammanfattning, med undantag av punkten kostnader i procent.



# Kostnader för strukturerade obligationslån per affär

I avsnittet Kostnader per affär presenteras kostnaderna för handeln med strukturerade obligationslån per affär för rapporteringsåret.

## Kostnader för rapportårets köp och försäljningar per affär

	1	2	3	4	5	6	7	8
Lånets identitetskod	Köpets nummer	Köp/Sälj	Handelsdag	Valuta	Nominellt värde	Försäljningsprovision	Kostnader	Kostnader %
OP Neste takuukorko 22/2019 4.8.2020-								
9 FI4000387659	321321321321	Köp	15.7.2019	EUR	15 000,00	225,00	- 225,00	1,50
Totalt				Motvärde i EUR	15 000,00	225,00	- 225,50	

- Köpets nummer** är specificeringskoden för köptransaktionen i fråga.
- Köp/Sälj** anger om det gäller köp, teckning eller försäljning av lånet.
- I låneteckningarna för OP:s kanal för hushållskunder avser **Handelsdag** emissionsdagen. I OP Privates låneteckningar och i sekundärmarknadshandeln betyder handelsdagen dagen för affären.
- Valuta** anger den valuta i vilken lånet noteras. Ifall lånet noteras i annan valuta än euro, anges alla värden på rapporten som valutans motvärde i euro.
- Nominellt värde** anger det nominella värdet av lånet som är föremål för handel.
- Försäljningsprovision** är en provision som ett företag i OP Gruppen betalar till ett annat företag i OP Gruppen. Försäljningsprovisionen ingår i kostnaderna.
- Kostnader** anger rapporteringsårets kostnader för köpet i fråga.
- Kostnader i procent anger kostnaderna för köpet i procent av det nominella värdet.
- Raden **Totalt** anger de ovan nämnda uppgifterna som en sammanfattning, med undantag av punkten kostnader i procent.

## Avkastning på och kostnader för obligationslån

### Avkastning på och kostnader för obligationslån totalt

Avkastningen på och kostnaderna för obligationslån presenteras både som en sammanfattning och lånespecifikt. Kostnaderna presenteras per affär, men inte avkastningen. För förvaringen av obligationslån tas det normalt ut en förvaringsprovision som presenteras i slutet av rapporten under Övriga kostnader.

#### Obligationslån totalt

	Avkastning före kostnader		+ 826,00 €
	Totala kostnader		- 400,00 €
1	av vilka försäljningsprovisioner		0,00 €
	Tjänstekostnader		- 400,00 €
2	Kostnader av engångsnatur		0,00 €
	Orderkostnader	1,50 %	- 225,00 €
3	Produktkostnader		0,00 €
	Avkastning efter kostnader		426,00 €

EXEMPEL

Kostnaderna för produkter gäller affärstidpunkten. Innehavet av produkten medför ingen separat kostnad utöver förvaringsprovisionen. Kostnaderna under de kommande åren består av affärskostnaderna och därför är de beroende av affärernas mängd och volym. Affärskostnaderna påverkar din totala avkastning.

- 1 Försäljningsprovisionerna ingår i de totala kostnaderna. De består av provisioner som disponeras internt inom OP Gruppen.

#### Under Tjänstekostnader presenteras orderkostnaderna:

- 2 Tjänstekostnadernas kostnader av engångsnatur är bland annat valutakostnader som tas ut för kupongräntor.
- 3 Tjänstekostnadernas orderkostnader täcker kostnaderna för handeln med produkten. Också en eventuell valutaväxlingskostnad ingår i dem. Valutaväxlingskostnaderna beräknas på transaktionens belopp enligt medelkursen vid tidpunkten för affären. Valutaväxlingskostnaderna framgår inte av handelsnotor. Vid emissionen av obligationslån tas orderkostnaden inte ut.

#### Dessutom presenteras produktkostnaderna:

- 4 Produktkostnader debiteras i allmänhet inte för obligationslån.

## Avkastning på och kostnader för obligationslån

I avsnittet Avkastning och kostnader per lån presenteras avkastningen på och kostnaderna för obligationslån lånespecifikt.

### Avkastning på och kostnader för rapportårets köp och försäljningar per lån

	1	2	3	4	5	6	7
Lånets identitetskod	Valuta	Köp och försäljningar - nominellt värde totalt*	Avkastning	Nettoavkastningar	Försäljningsprovision	Kostnader	Kostnader %
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 Totalt	Motvärde i EUR	200 000,00	826,00	826,00	0,00	- 400,00	

- 1 **Valuta** anger den valuta i vilken lånet noteras. Ifall lånet noteras i annan valuta än euro, anges alla värden på rapporten som valutans motvärde i euro.
- 2 **Köp och försäljningar - nominellt värde totalt** består av det totala beloppet av de nominella värdena för lånets köp, teckningar och försäljningar under rapporteringsåret.
- 3 **Avkastning** anger avkastningen på lånet i fråga för rapporteringsåret innan debiteringen av kostnader.
- 4 **Nettoavkastning** anger avkastningen på lånet i fråga för rapporteringsåret efter debiteringen av kostnader.
- 5 **Försäljningsprovision** är en provision som ett företag i OP Gruppen betalar till ett annat företag i OP Gruppen.
- 6 **Kostnader** anger kostnaderna för lånet i fråga. I allmänhet tas det inte ut några kostnader för teckning av obligationslån.
- 7 **Kostnader i procent** anger lånekostnaderna i procent av det nominella värdet.
- 8 Raden **Totalt** anger de ovan nämnda uppgifterna som en sammanfattning, med undantag av punkten kostnader i procent.

## Kostnader för obligationslån per affär

I avsnittet Kostnader per affär presenteras kostnaderna för handeln med obligationslån per affär.

### Kostnader för rapportårets köp och försäljningar per affär

	1	2	3	4	5	6	7	8
Lånets identitetskod	Köpets nummer	Köp/Sälj	Handelsdag	Valuta	Nominellt värde	Försäljningsprovision	Kostnader	Kostnader %
CAVERION CORPORATION 3,25 PCT 28.03.23 - FI4000375381	321321321321	Köp	26.3.2019	EUR	200 000,00	0,00	-400,00	0,20
9	Totalt			Motvärde iEUR	200 000,00	0,00	-400,00	

- 1 **Köpets nummer** är specificeringskoden för köptransaktionen i fråga.
- 2 **Köp/Sälj** anger om det gäller köp, teckning eller försäljning av lånet.
- 3 **Handelsdag** avser det datum då transaktionen har verkställts.
- 4 **Valuta** anger den valuta i vilken lånet noteras. Ifall lånet noteras i annan valuta än euro, anges alla värden på rapporten som valutans motvärde i euro.
- 5 **Nominellt värde** anger det nominella värdet av lånet som är föremål för handel.
- 6 **Försäljningsprovision** är en provision som ett företag i OP Gruppen betalar till ett annat företag i OP Gruppen.
- 7 **Kostnader** anger kostnaderna för köpet i fråga. I allmänhet tas det inte ut några kostnader för teckning av obligationslån.
- 8 **Kostnader i procent** anger kostnaderna för köpet i procent i förhållande till det nominella värdet.
- 9 Raden **Totalt** anger en del av de ovannämnda uppgifterna som en sammanfattning.

## Kostnader för penningmarknadsprodukter

### Penningmarknadsprodukter totalt

För penningmarknadsprodukter, såsom för bankcertifikat, rapporteras endast kostnader. Avkastningen beaktas inte i den här rapporten. Kostnaderna för penningmarknadsprodukter gäller affärstidpunkten och det tas inte ut någon separat kostnad för innehavet av dem.

#### Penningmarknadsprodukter totalt

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

EXEMPEL

Kostnaderna för produkter gäller affärstidpunkten. Innehavet av produkten medför ingen separat kostnad. Kostnaderna under de kommande åren består av affärskostnaderna och därför är de beroende av affärernas mängd och volym. Affärskostnaderna påverkar din totala avkastning.

För penningmarknadsprodukter rapporteras endast kostnader. Avkastningen beaktas inte i den här rapporten.

- 1 Försäljningsprovisionerna ingår i de totala kostnaderna. De består av provisioner som disponeras internt inom OP Gruppen.

Under Tjänstekostnader presenteras orderkostnaderna:

- 2 Tjänstekostnadernas orderkostnader avser handelsprovisionerna för penningmarknadsprodukter.

# Kostnader för penningmarknadsprodukter per affär

I avsnittet Kostnader per affär presenteras kostnaderna för handeln med penningmarknadsprodukter per affär för rapporteringsåret.

## Kostnader för rapportårets köp och försäljningar per affär

	1	2	3	4	5	6	7	8	
	Lånets identiteskod	Köpets nummer	Köp/Sälj	Handelsdag	Valuta	Nominellt värde	Försäljningsprovision	Kostnader	Kostnader %
9	ABCD123456	123456	Köp	22.5.2019	EUR	200 000,00	0,00	0,00	0,00
	Totalt			Motvärde i EUR		200 000,00	0,00	0,00	

- 1 **Köpets nummer** är specificeringskoden för köptransaktionen i fråga.
- 2 **Köp/Sälj** anger om det gäller köp eller försäljning av en penningmarknadsprodukt.
- 3 **Handelsdag** avser dagen för affären för penningmarknadsprodukten.
- 4 **Valuta** anger den valuta i vilken penningmarknadsprodukten noteras. Ifall lånet noteras i annan valuta än euro, anges alla värden på rapporten som valutans motvärde i euro.
- 5 **Nominellt värde** anger det nominella värdet av penningmarknadsprodukten som är föremål för handel.
- 6 **Försäljningsprovision** är en provision som ett företag i OP Gruppen betalar till ett annat företag i OP Gruppen. I allmänhet betalas inga försäljningsprovisioner på penningmarknadsprodukter.
- 7 **Kostnader** anger rapporteringsårets kostnader för köpet i fråga.
- 8 **Kostnader i procent** anger kostnaderna för köpet i procent av det nominella värdet.
- 9 Raden **Totalt** anger de ovan nämnda uppgifterna som en sammanfattning, med undantag av punkten kostnader i procent.

## Kostnader för derivat

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

### Ränteswappar, ränteoptioner och kombinationer av dem totalt

	Avkastning före kostnader		9 639,52 €
	Totala kostnader		- 1 060,01 €
1	av vilka försäljningsprovisioner		0,00 €
	Produktkostnader		- 1 060,01 €
2	Orderkostnader	0,21 %	- 1 060,01 €
	Avkastning efter kostnader		8 579,51

EXEMPEL

Kostnaderna för produkter gäller affärstidpunkten. Kostnaderna under de kommande åren består av affärskostnaderna och därför är de beroende av affärernas mängd och volym. Affärskostnaderna påverkar din totala avkastning. Som ett avtals nominella värde eller premie rapporteras det nominella värdet eller premien för rapportårets eller avtalets slutdag. Kostnadsprocenten har dock beräknats på basis av det nominella värdet eller premien vid den tidpunkt då kostnaden uppkom. Produktens avkastning rapporteras enligt betalning och kostnaderna enligt avtalsdag.

- 1 **Försäljningsprovisionerna** ingår i de totala kostnaderna. De består av provisioner som disponeras internt inom OP Gruppen.

Under Produktkostnader presenteras orderkostnaderna:

- 2 **Orderkostnaderna** under Produktkostnader ingår i avtalspriset för derivatinstrument



## Ränteswappar, ränteoptioner och kombinationer av dem specificerade

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

	1	2	3	4	5	6	7
Avtalskod	Ingångs- dag/ Slutdag	Valuta	Nominellt värde/Premie	Avkast- ning	Nettoav- kastning	Kostnader	Kostnader %
123456	24.10.2019	EUR	500 000,00	9 639,52	8 579,51	-1 060,01	
	21.1.2026	Motvärde i EUR	500 000,00	9 639,52	8 579,51	-1 060,01	0,21
8	Totalt		Motvärde i EUR	500 000,00	9 639,52	8 579,51	-1 060,01

- 1 **Ingångsdag/Slutdag** anger vilket datum avtalet har ingåtts och dess slutdatum.
- 2 **Valuta** anger avtalets huvudvaluta.
- 3 **Nominellt värde/Premie** anger det nominella värdet vid avtalstidpunkten eller den tidpunkt då lånet upphört i förtid eller avtalets premie då det gäller avtal av optionstyp. Motvärdet i EUR för det nominella värdet/premien har beräknats enligt Europeiska centralbankens medelkurs på ingångsdagen eller slutdagen.
- 4 **Avkastningen** innehåller förändringen i avtalets marknadsvärde från den dag en ändring har gjorts eller från det föregående årets sista kalenderdag till slutdagen för avtalet eller rapporteringsåret samt kassaflöden som debiterats och betalats under rapporteringsåret. Rapporteringsårets kostnader har inte beaktats i avkastningen. Motvärdena i EUR för de marknadsvärden som tillämpats vid beräkningen av förändringen i marknadsvärdet har beräknats enligt Europeiska centralbankens medelkurs vid tidpunkten för marknadsvärdet i fråga. Motvärdena i EUR för realiserade kassaflöden har beräknats enligt Europeiska centralbankens medelkurs på betalningsdagen för kassaflödet.
- 5 **Nettoavkastning** anger avkastningen på avtalet under rapporteringsåret med beaktande av rapporteringsårets kostnader.
- 6 **Kostnader** anger kostnaden i anslutning till avtalspriset. Motvärdet i EUR har beräknats enligt Europeiska centralbankens medelkurs på ingångsdagen eller slutdagen.
- 7 **Kostnader i procent** anger kostnaderna för avtalet i procent av det nominella värdet eller premien.
- 8 Raden **Totalt** anger en del av de ovannämnda uppgifterna som en sammanfattning.

## Kostnader för övriga tjänster

I avsnittet Övriga tjänster specificeras kostnaderna för övriga tjänster såsom förvaring av aktier. Dessutom anges hur mycket av kostnaderna som har täckts med OP-bonus. Kostnaderna beror på placeringsprodukternas innehavstid, placeringsportföljens storlek och på produkten.

### Övriga tjänster

	Övriga tjänster	- 110,00 €
1	Löpande kostnader	- 60,00 €
	Kursinformation	- 60,00 €
2	Kostnader av engångsnatur	- 18,00 €
	Clearingsprovisioner	- 18,00 €
3	Kostnader för sidotjänster	- 32,00 €
	Förvaringsprovisioner	- 32,00 €
4	Av kostnaderna har betalats med OP-bonus	102,74 €

EXEMPEL

Kostnaderna för tjänsterna beror på innehavstiden, placeringsportföljens storlek, produkten och eventuell valutaväxlingskostnad som ingår i tjänsten.

- 1 **Löpande kostnader** täcker tjänstekostnader av fortlöpande natur såsom kundprovisionen för OP Private-tjänsten samt för kursinformationstjänsten.
- 2 **Kostnader av engångsnatur** täcker t.ex. clearingprovisioner, kostnader för värdeandelskontoöverföringar och eventuella registreringsprovisioner.
- 3 **Kostnader för sidotjänster** täcker bl.a. förvaringsprovisioner och placeringsanalystjänster.
- 4 **Av kostnaderna har betalats med OP-bonus** anger den del av kostnaderna som har kvittats med OP-bonus

## Ordlista

### Tjänstekostnader

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

### Kostnader av engångsnatur

Kostnader som tas ut då en placeringstjänst börjar eller slutar (t.ex. registreringsprovisionerna för värdeandelskontoöverföringar) samt kostnader av engångsnatur för valutaväxling.

### Löpande kostnader

Fortlöpande kostnader som tas ut för placeringstjänsten (t.ex. kapitalförvaltningsprovision, rådgivningsavgifter, kundprovisioner och kursinformation).

### Orderkostnader

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

### Kostnader för sidotjänster

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

### Avkastningsrelaterade provisioner

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

### Valutaomvandling

De realiserade avkastningarna och kostnaderna omvandlas till Europeiska centralbankens medelkurs på transaktionsdagen, utom

då transaktionen förknippas med valutahandel. Då används den valutakurs som avtalats med banken. Vid beräkningen av motvärdet i euro för förändringar i marknadsvärdet används Europeiska centralbankens mittkurser för rapportperiodens start- och slutdag.

### Produktkostnader

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

### Kostnader av engångsnatur

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

### Löpande kostnader

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

### Orderkostnader

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

### Avkastningsrelaterade provisioner

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

### Försäljningsprovisioner

Den del av totalkostnaderna som produktföretaget, såsom OP-Fondbolaget Ab, har betalat till den tjänsteleverantör som är ansvarig för organisering och underhåll av kundtjänsterna, såsom till Andelsbanken eller OP Företagsbanken Abp, specificeras som försäljningsprovision.