

Datum
21.4.2020

Kostnadernas inverkan på placeringens avkastning

I det här meddelandet redogörs genom exempel för kostnader och provisioner för produkter och handelstjänster som omfattas av OP Avtal om sparande och placering, vilka inverkar på placeringens avkastning med beaktande av placeringens riskklassificering. Utifrån de här uppgifterna får placeraren sådan vältäckande och transparent information om kostnadsstrukturen för placeringsobjekten som omfattas av avtalet som placeraren kan basera sitt placeringsbeslut på. Meddelandet är del av servicetariffen och det kompletterar bankens övriga information om produkternas och tjänsternas kostnader, provisioner som debiteras samt försäljningsprovisioner som betalas till tredjeman. Den senaste versionen av meddelandet finns i tjänsten op.fi.

Värdepappersförvar och Tjänstekoncept

Värdepappersförvaret är en tjänst som möjliggör förvaring och uppföljning av värdepapper, och det ger också en helhetsbild av förmögenheten. I tjänsten finns sammandrag av placeringarnas totalvärde och deras fördelning på olika placeringsformer. Därtill erbjuder tjänsten årliga transaktions- och avkastningsrapporter samt uträkningar av överlåtelsevinster.

Tjänsterna för aktieplacering erbjuds i form av två olika koncept enligt handelsaktiviteten. I tjänstekonceptet för sparare ingår värdepappersförvar, ett värdeandelskonto och OP:s aktieanalys. Med tjänstekonceptet för placerare följer också ett verktyg för uppföljning av marknaden och kurser i realtid, vilka ger tillräckligt omfattande information också för daglig aktiehandel. För förvaret av internationella värdepapper debiteras utöver tjänstepaketet 0,1 % per år av marknadsvärdet för de internationella värdepapper som förvaltas.

Aktier, optionsrätter, warranter

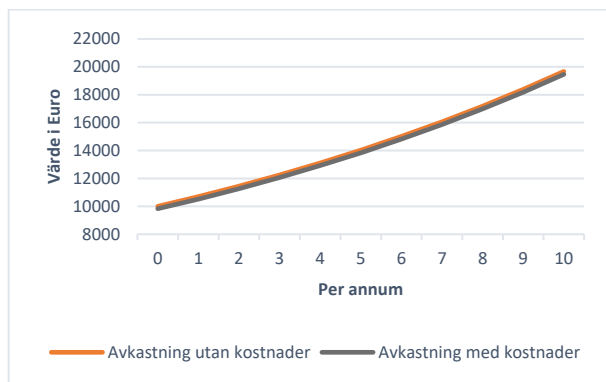
Kostnaderna för placering i aktier, optionsrätter och warranter består av provisionerna för handeln och förvaringsavgifterna för värdepappren. Provisionerna för handeln består av förmedlingsprovisioner och expeditionsavgifter, samt i vissa utländska placeringar också clearingkostnader, transaktionsskatt och eventuella valutaväxlingskostnader. Kunden debiteras med kostnaderna för handeln på transaktionsdagen i samband med registreringen av värdeandelar. Vid värdepappersorder lämnar kunden en order till andelsbanken som förmedlar den till OP Företagsbanken. OP Företagsbanken debiterar en förmedlingsprovision och expeditionsavgift av kunden. OP Företagsbanken betalar försäljningsprovision för produkterna till Andelsbanken. Vanligtvis får Andelsbanken förmedlingsprovisionen och expeditionsavgiften i sin helhet som försäljningsprovision av OP Företagsbanken. Vid köporder läggs förmedlingsprovisionerna till köpesumman och vid säljorder dras de av från köpesumman.

Datum
21.4.2020

Exempel 1 – Kunden köper via OP-nättjänsten aktier i ett företag som är noterat på Helsingforsbörsen till ett värde av 10 000 euro. OP Företagsbanken Abp tar för ordern ut en förmedlingsprovision på högst 0,2 % av köpesumman (dock minst 9 euro), i exemplet totalt 20 euro.

I exemplet betalar kunden sammanlagt 10 020 euro. OP Företagsbanken betalar den förmedlingsprovision som kunden betalat till kundens Andelsbank som försäljningsprovision, i exemplet är försäljningsprovisionen 20 euro.

Kostnadernas inverkan på den förväntade avkastningen



En förväntad årlig avkastning på 7 % har tillämpats i det grafiska exemplet. Det åskådliggör enbart kostnadernas inverkan på placeringens avkastning på lång sikt och beskriver inte t.ex. produktens historiska eller förväntade utveckling.

Produktens riskklass

Låg (L) Medel (M) **Hög (H)**

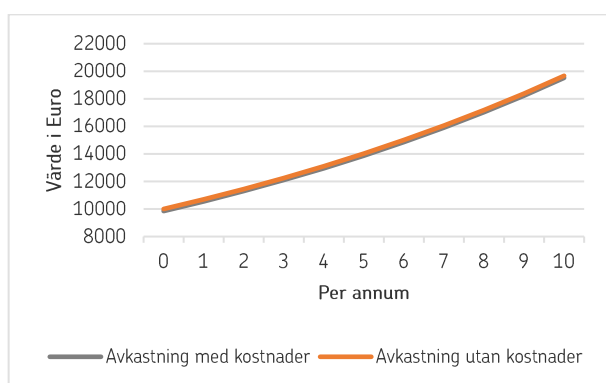
Kostnaderna för innehavstiden enligt exemplet

Anskaffningskostnader (€) då kostnaderna är 0,2 % av beloppet	Genomsnittliga årliga löpande kostnader	Överlåtelsekostnader (€) då kostnaderna är 0,2 % av beloppet
20 €	-	39,34 €
Kalkylerade årliga kostnader för innehavstiden (€/ % av innehavet)		
Placeringstid 1 år	Placeringstid 5 år	Placeringstid 10 år
41 €	10 €	5,93 €
0,39 %	0,08 %	0,03 %

Exempel 2 – Kunden köper via OP-nättjänsten USD-denominerade aktier i ett företag som är noterat på börsen i New York till ett värde av 10 000 euro. OP växlar automatiskt valuta för kundens räkning vid affärer i valuta. Valutaväxlingskostnaden är 0,3 % av OP Företagsbankens mittkurs vid den tidpunkt då ordern behandlas. OP tar för ordern ut en förmedlingsprovision på högst 0,2 % av köpesumman (dock minst 9 euro).

I exemplet betalar kunden sammanlagt 10 050 euro inklusive 20 euro i förmedlingsprovision och 30 euro i valutaväxlingskostnader. OP Företagsbanken betalar den förmedlingsprovision som kunden betalat till kundens Andelsbank som försäljningsprovision, i exemplet är försäljningsprovisionen 20 euro.

Kostnadernas inverkan på den förväntade avkastningen



En förväntad årlig avkastning på 7 % har tillämpats i det grafiska exemplet. Det åskådliggör enbart kostnadernas inverkan på placeringens avkastning på lång sikt och beskriver inte t.ex. produktens historiska eller förväntade utveckling.

Produktens riskklass

Låg (L) Medel (M) **Hög (H)**

Kostnaderna för innehavstiden enligt exemplet

Anskaffningskostnader (€) då kostnaderna är 0,2 % av beloppet	Genomsnittliga årliga löpande kostnader	Överlåtelsekostnader (€) då kostnaderna är 0,2 % av beloppet
50 €	-	98,36 €
Kalkylerade årliga kostnader för innehavstiden (€/ % av innehavet)		
Placeringstid 1 år	Placeringstid 5 år	Placeringstid 10 år
104 €	25 €	14,84 €
1,00 %	0,21 %	0,10 %

Datum
21.4.2020

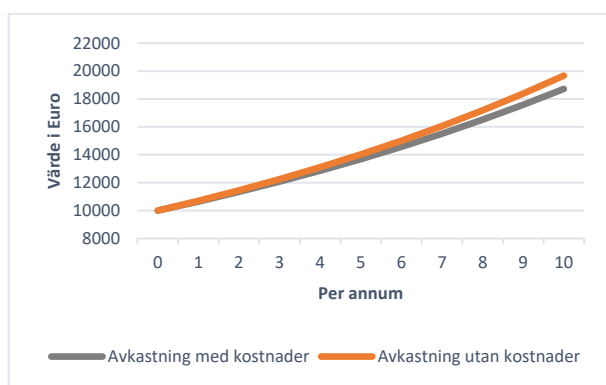
ETP – börsnoterade produkter (ETC, ETF, ETN)

Kostnaderna för placering i ETP-produkter består av provisionerna för handeln, förvaringsavgifterna för värdepappren samt den eventuella förvaltningsprovisionen för produkten. Provisionerna för handeln består av förmedlingsprovisioner och expeditonsavgifter samt i vissa utländska placeringar också clearingkostnader och eventuella valutaväxlingskostnader. OP Företagsbanken debiterar en förmedlingsprovision och expeditonsavgift av kunden. OP Företagsbanken betalar försäljningsprovision för produkterna till Andelsbanken. Vanligtvis får Andelsbanken förmedlingsprovisionen och expeditonsavgiften i sin helhet som försäljningsprovision av OP Företagsbanken. För ETP-produkter debiteras ofta en förvaltningsprovision som vanligtvis är 0–2 % beroende på produkt och emittent. Förvaltningsprovisionen debiteras inte av OP, utan emittenten av produkten drar automatiskt av provisionen från värdet på det finansiella instrumentet. Närmare uppgifter om ETP-produkternas förvaltningsprovisioner finns i de produktspecifika faktabladerna.

Exempel 3 – Kunden köper via OP-nättjänsten ETF:ar noterade på börsen i Tyskland som har en förvaltningsprovision på 0,5 % till ett värde av 10 000 euro. OP tar ut en förmedlingsprovision på högst 0,2 % av köpesumman (dock minst 9 euro), i exemplet totalt 20 euro.

Kunden betalar sammanlagt 10 020 euro. OP Företagsbanken betalar den förmedlingsprovision som kunden betalat till kundens Andelsbank som försäljningsprovision, i exemplet är försäljningsprovisionen 20 euro.

Kostnadernas inverkan på den förväntade avkastningen



En förväntad årlig avkastning på 7 % har tillämpats i det grafiska exemplet. Det åskådliggör enbart kostnadernas inverkan på placeringens avkastning på lång sikt och beskriver inte t.ex. produktens historiska eller förväntade utveckling.

Produktens riskklass

Låg (L) Medel (M) **Hög (H)**

Kostnaderna för innehavstiden enligt exemplet

Anskaffningskostnader (€) då kostnaderna är 0,2 % av beloppet	Genomsnittliga årliga löpande kostnader	Överlåtelsekostnader (€) då kostnaderna är 0,2 % av beloppet
20 €	71,50 €	37,44 €
Kalkylerade årliga kostnader för innehavstiden (€/ % av innehavet)		
Placeringstid 1 år	Placeringstid 5 år	Placeringstid 10 år
93 €	69 €	77,24 €
0,90 %	0,59 %	0,55 %

Emission av strukturerade obligationslån och handel på sekundärmarknaden

Vid emissioner av strukturerade obligationslån består kostnaden av struktureringskostnaden som anges i de lånespecifika villkoren. Struktureringskostnaden ingår i lånets teckningspris. Närmare uppgifter om de produktspecifika kostnaderna för emitterade strukturerade obligationslån samt deras inverkan på avkastningen finns i produktens faktablad. OP Företagsbanken betalar för strukturerade obligationslån till Andelsbanken försäljningsprovision för struktureringskostnaderna. Vanligtvis får Andelsbanken hela kostnaden som försäljningsprovision av OP Företagsbanken.

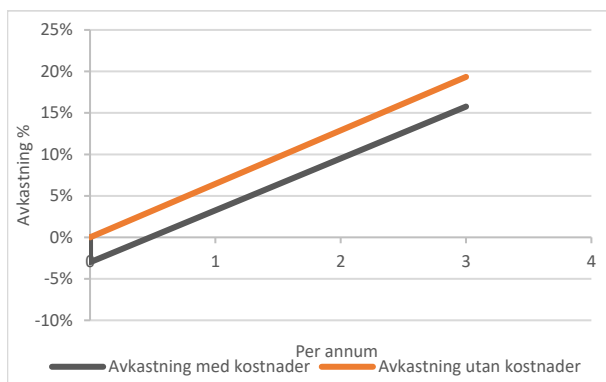
I handeln med strukturerade obligationslån på sekundärmarknaden efter emissionen består kostnaden av skillnaden mellan OP Gruppens modellbaserade bottenpris och OP Gruppens köpkurs då kunden säljer lån till OP Gruppen på sekundärmarknaden. Om kunden förvärvar strukturerade obligationslån av OP Gruppen på sekundärmarknaden består kostnaden av skillnaden mellan OP Gruppens försäljningspris och OP Gruppens modellbaserade bottenpris. OP Företagsbanken Abp strävar efter att ge lånet köpnoteringar under lånets löptid vid normala marknadsförhållanden. Kostnaden för handel på sekundärmarknaden är antingen 0–2 % av produktens nominella värde eller kostnaden som anges i faktabladet. OP Företagsbanken betalar för strukturerade obligationslån till Andelsbanken försäljningsprovision för en eventuell sekundärmarknadskostnad. Vanligtvis får Andelsbanken hela kostnaden som försäljningsprovision av OP Företagsbanken.

Datum
21.4.2020

Exempel 4 – Kunden placerar 10 000 euro via andelsbanken i ett strukturerat obligationslån emitterat av OP Företagsbanken. Lånets löptid är 3 år. Strukturingskostnaden på 3 % av det nominella värdet ingår i teckningspriset, i exemplet 300 euro. OP Företagsbanken betalar hela strukturingskostnaden till Andelsbanken som försäljningsprovision, i exemplet 300 euro.

Grafen åskådliggör den kumulativa skillnaden i avkastning mellan ett kostnadsfritt obligationslån och ett kostnadsbelagt obligationslån enligt exemplet.

Kostnadernas inverkan på den förväntade avkastningen



En förväntad årlig avkastning på 5 % har tillämpats i det grafiska exemplet. Det åskådliggör enbart kostnadernas inverkan på placeringens avkastning på lång sikt och beskriver inte t.ex. produktens historiska eller förväntade utveckling.

Produktens riskklass

Låg (L) Medel (M) **Hög (H)**

Kostnaderna för innehavstiden enligt exemplet

Nominellt värde 10 000 euro

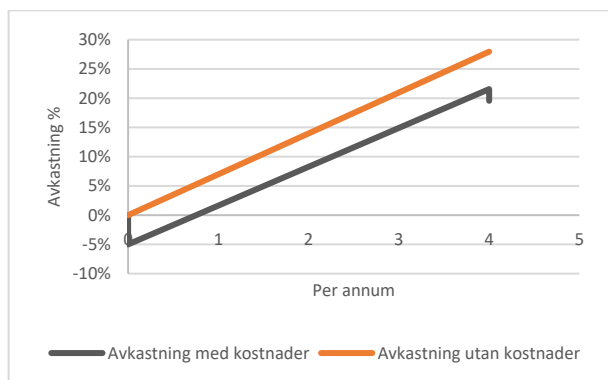
Anskaffningskostnader (€) då kostnaderna är 3 % av det nominella värdet	Årliga löpande kostnader då innehavet uppgår till 10 000 €	Överlåtelsekostnader (€)
300 €	-	-

Exempel 5 – Kunden har placerat 10 000 euro i ett strukturerat obligationslån emitterat av OP Företagsbanken. Lånets löptid är 5 år. Strukturingskostnaden på 5 % av det nominella värdet ingår i teckningspriset, i exemplet 500 euro. Innehavets värde efter kostnader efter en löptid på fyra år är 12 155 euro och kunden säljer obligationslånet på sekundärmarknaden via Andelsbanken.

I OP Företagsbankens säljnotering ingår en sekundärmarknadskostnad på 2 % av lånets nominella värde. Totalkostnaden för handeln på sekundärmarknaden är i exemplet 200 euro och totalbeloppet som krediteras kunden är 11 955 euro. OP Företagsbanken betalar hela sekundärmarknadskostnaden till Andelsbanken, i exemplet 200 euro.

Grafen åskådliggör den kumulativa skillnaden i avkastning mellan ett kostnadsfritt obligationslån och ett kostnadsbelagt obligationslån enligt exemplet.

Kostnadernas inverkan på den förväntade avkastningen



En förväntad årlig avkastning på 5 % har tillämpats i det grafiska exemplet. Det åskådliggör enbart kostnadernas inverkan på placeringens avkastning på lång sikt och beskriver inte t.ex. produktens historiska eller förväntade utveckling.

Produktens riskklass

Låg (L) Medel (M) **Hög (H)**

Kostnaderna för innehavstiden enligt exemplet

Nominellt värde 10 000 euro

Anskaffningskostnader (€) då kostnaderna är 5 % av det nominella värdet	Årliga löpande kostnader då innehavet uppgår till 10 000 €	Överlåtelsekostnader (€) då kostnaderna är 2 % av det nominella värdet
500 €	-	200 €

Datum
21.4.2020

Fonder

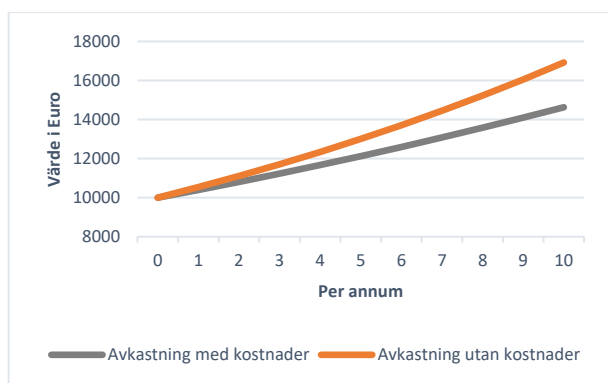
Fondernas kostnader består av kostnaden som tagits ut vid teckning och inlösen samt en fast eller avkastningsbaserad förvaltningsprovision. Till de löpande kostnader som nämns i faktabladet räknas utöver den fasta förvaltningsprovisionen också alla kostnader i anslutning till fondens placeringsobjekt, frånsett fondens handelskostnader. De fondspecifika kostnaderna anges i faktabladet (KIID), i fondprospektet och i årsberättelsen för fonden i fråga.

Tecknings- och inlösenprovisionen tas ut direkt av kunden, medan övriga nämnda kostnader debiteras fondens tillgångar.

Exempel 6 – Kunden placerar 10 000 euro via OP-nättjänsten i fonden OP-Moderat som förvaltas av OP-Fondbolaget och har en teckningsprovision på 0,0 %. Fondens löpande kostnader uppgår till 1,37 % per år, vilket inkluderar en förvaltningsprovision på 1,25 %. Teckningsprovisionen dras av direkt från teckningsbeloppet, och totalbeloppet på 10 000 euro som kunden betalar består av teckningsbeloppet på 10 000 euro och teckningsprovisionen på 0 euro. OP-Fondbolaget drar av den årliga förvaltningsprovisionen direkt från fondvärdet. Fondens inlösenprovision är 0,5 %.

OP Fondbolaget betalar 33 % av den årliga förvaltningsprovisionen till ett kontor i OP Gruppen så länge kapital är placerat i fonden. De löpande kostnadernas och förvaltningsprovisionens belopp i euro är beroende av värdeutvecklingen hos placeringen. Då det genomsnittliga värdet av placeringen i exemplet under ett år är 10 000 euro skulle de löpande kostnaderna uppgå till 10 000 euro x 1,37 % = 137 euro per år, inklusive den årliga förvaltningsprovisionen på 125 euro. Av förvaltningsprovisionen betalas 41,25 euro i försäljningsprovision till OP Gruppens kontor. Fonden har betalat 0,02 % = 2 euro i handelskostnader i anslutning till placeringsobjekten.

De löpande kostnadernas inverkan på den förväntade avkastningen



En förväntad årlig nettoavkastning på 4,0 % och en förväntad årlig bruttoavkastning på 5,4 % har tillämpats i det grafiska exemplet för OP-Moderat. Det åskådliggör enbart kostnadernas inverkan på placeringens avkastning på lång sikt. Exemplet ger nödvändigtvis inte en tillförlitlig bild av den kommande eller förväntade värdeutvecklingen. Den riskklass som angetts för produkten baserar sig på SRI-riskklassificering.

Produktens riskklass

Låg (L) **Medel (M)** Hög (H)

Kostnaderna för innehavstiden enligt exemplet

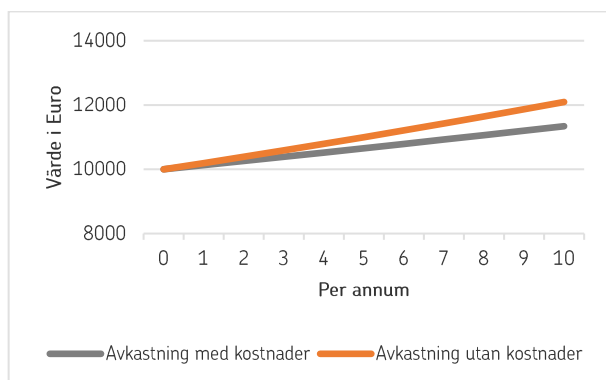
Anskaffningskostnader (€) då kostnaderna är 0 %	Genomsnittliga årliga löpande kostnader i enlighet med exemplet	Overlåtelsekostnader (€) då kostnaderna är 0,5 %
0 €	169 €	73 €
Kalkylerade årliga kostnader för innehavstiden (€/ % av innehavet)		
Placeringstid 1 år	Placeringstid 5 år	Placeringstid 10 år
193,75 €	166 €	176,76 €
1,90 %	1,50 %	1,45 %

Datum
21.4.2020

Exempel 7 – Kunden placerar 10 000 euro via OP-nätjänsten i fonden OP-Ränteportfölj som förvaltas av OP-Fondbolaget och har en teckningsprovision på 0,0 %. Fondens löpande kostnader uppgår till 0,63 % per år, vilket inkluderar en förvaltningsprovision på 0,6 %. Teckningsprovisionen dras av direkt från teckningsbeloppet, och totalbeloppet på 10 000 euro som kunden betalar består av teckningsbeloppet på 10 000 euro och teckningsprovisionen på 0 euro. OP-Fondbolaget drar av den årliga förvaltningsprovisionen direkt från fondvärdet. Fondens inlösenprovision är 0,5 %.

OP Fondbolaget betalar 33 % av den årliga förvaltningsprovisionen till ett kontor i OP Gruppen så länge kapital är placerat i fonden. Förvaltningsprovisionens storlek är beroende av värdeutvecklingen hos placeringen. Då det genomsnittliga värdet av placeringen i exemplet under ett år är 10 000 euro skulle de löpande kostnaderna uppgå till $10\,000 \text{ euro} \times 0,63\% = 63 \text{ euro}$ per år, inklusive den årliga förvaltningsprovisionen på 60 euro. Av förvaltningsprovisionen betalas 19,80 euro i försäljningsprovision till OP Gruppens kontor. Fonden har betalat 0,00 % = 0 euro i handelskostnader i anslutning till placeringsobjekten.

De löpande kostnadernas inverkan på den förväntade avkastningen



En förväntad årlig nettoavkastning på 1,3 % och en förväntad årlig bruttoavkastning på 1,9 % har tillämpats i det grafiska exemplet för OP-Ränteportfölj. Det åskådliggör enbart kostnadernas inverkan på placeringens avkastning på lång sikt. Exemplet ger nödvändigtvis inte en tillförlitlig bild av den kommande eller förväntade värdeutvecklingen. Den riskklass som angetts för produkten baserar sig på SRI-riskklassificering.

Produktens riskklass

Låg (L) **Medel (M)** Hög (H)

Kostnaderna för innehavstiden enligt exemplet

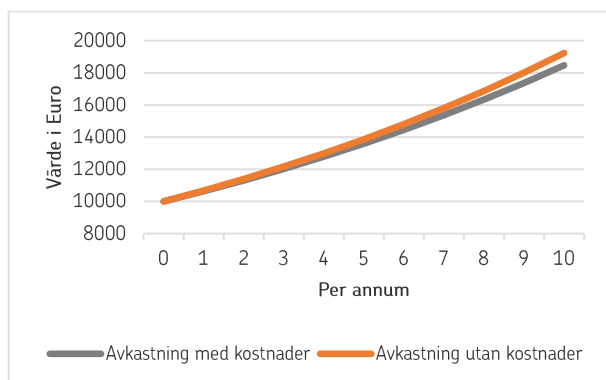
Anskaffningskostnader (€) då kostnaderna är 0 %	Genomsnittliga årliga löpande kostnader i enlighet med exemplet	Överlåtelsekostnader (€) då kostnaderna är 0,5 %
0 €	80 €	79 €
Kalkylerade årliga kostnader för innehavstiden (€/ % av innehavet)		
Placeringstid 1 år	Placeringstid 5 år	Placeringstid 10 år
117 €	84 €	88 €
1,15 %	0,74 %	0,69 %

Datum
21.4.2020

Exempel 8 – Kunden placerar 10 000 euro via OP-nätjänsten i fonden OP-Amerika Index som förvaltas av OP-Fondbolaget och har en teckningsprovision på 0,06 %. Fondens löpande kostnader uppgår till 0,39 % per år, vilket inkluderar en förvaltningsprovision på 0,39 %. Teckningsprovisionen dras av direkt från teckningsbeloppet, och totalbeloppet på 10 000 euro som kunden betalar består av teckningsbeloppet på 9 994 och teckningsprovisionen på 6 euro. OP-Fondbolaget drar av den årliga förvaltningsprovisionen direkt från fondvärdet. Fondens inlösenprovision är 0,06 %.

OP Fondbolaget betalar 33 % av den årliga förvaltningsprovisionen till ett kontor i OP Gruppen så länge kapital är placerat i fonden. Förvaltningsprovisionens storlek är beroende av värdeutvecklingen hos placeringen. Då det genomsnittliga värdet av placeringen i exemplet under ett år är 10 000 euro skulle de löpande kostnaderna uppgå till $10\,000\text{ euro} \times 0,39\% = 39\text{ euro}$ per år, inklusive den årliga förvaltningsprovisionen på 39 euro. Av förvaltningsprovisionen betalas 12,87 euro i försäljningsprovision till OP Gruppens kontor. Fonden har betalat 0,02 % = 2 euro i handelskostnader i anslutning till placeringsobjekten.

De löpande kostnadernas inverkan på den förväntade avkastningen



En förväntad årlig nettoavkastning på 6,37 % och en förväntad årlig bruttoavkastning på 6,76 % har tillämpats i det grafiska exemplet för OP-Amerika Index. Det åskådliggör enbart kostnadernas inverkan på placeringens avkastning på lång sikt. Exemplet ger nödvändigtvis inte en tillförlitlig bild av den kommande eller förväntade värdeutvecklingen. Den riskklass som angetts för produkten baserar sig på SRI-riskklassificering.

Produktens riskklass

Låg (L) **Medel (M)** Hög (H)

Kostnaderna för innehavstiden enligt exemplet

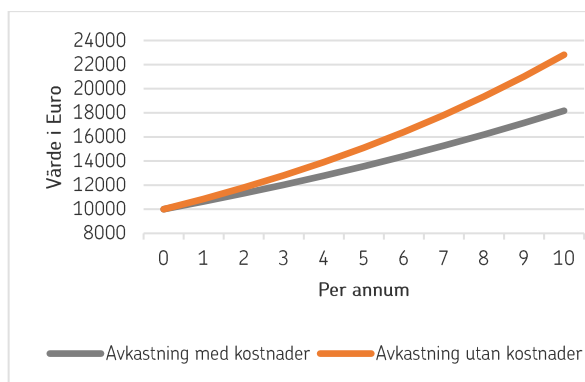
Anskaffningskostnader (€) då kostnaderna är 0,06 %	Genomsnittliga årliga löpande kostnader i enlighet med exemplet	Överlåtelsekostnader (€) då kostnaderna är 0,06 %
6 €	57 €	11 €
Kalkylerade årliga kostnader för innehavstiden (€/ % av innehavet)		
Placeringstid 1 år	Placeringstid 5 år	Placeringstid 10 år
59 €	51 €	58,33 €
0,58 %	0,43 %	0,42 %

Datum
21.4.2020

Exempel 9 – Kunden placerar 10 000 euro via OP-nättjänsten i fonden OP-Världen som förvaltas av OP-Fondbolaget och har en teckningsprovision på 0,75 %. Fondens löpande kostnader uppgår till 1,88 % per år, vilket inkluderar en förvaltningsprovision på 1,6 %. Teckningsprovisionen dras av direkt från teckningsbeloppet, och totalbeloppet på 10 000 euro som kunden betalar består av teckningsbeloppet på 9925 och teckningsprovisionen på 75 euro. OP-Fondbolaget drar av den årliga förvaltningsprovisionen direkt från fondvärdet. Fondens inlösenprovision är 0,75 %.

OP Fondbolaget betalar 33 % av den årliga förvaltningsprovisionen till ett kontor i OP Gruppen så länge kapital är placerat i fonden. De löpande kostnadernas och förvaltningsprovisionens belopp i euro är beroende av värdeutvecklingen hos placeringen. Då det genomsnittliga värdet av placeringen i exemplet under ett år är 10 000 euro skulle de löpande kostnaderna uppgå till 10 000 euro x 1,88 % = 188 euro per år, inklusive den årliga förvaltningsprovisionen på 160 euro. Av förvaltningsprovisionen betalas 52,80 euro i försäljningsprovision till OP Gruppens kontor. Fonden har betalat 0,24 % = 24 euro i handelskostnader i anslutning till placeringsobjekten.

De löpande kostnadernas inverkan på den förväntade avkastningen



En förväntad årlig nettoavkastning på 6,8 % och en förväntad årlig bruttoavkastning på 8,6 % har tillämpats i det grafiska exemplet för OP-Världen. Det åskådliggör enbart kostnadernas inverkan på placeringsens avkastning på lång sikt. Exemplet ger nödvändigtvis inte en tillförlitlig bild av den kommande eller förväntade värdeutvecklingen. Den riskklass som angetts för produkten baserar sig på SRI-riskklassificering.

Produktens riskklass

Låg (L) **Medel (M)** Hög (H)

Kostnaderna för innehavstiden enligt exemplet

Anskaffningskostnader (€) då kostnaderna är 0,75 %	Genomsnittliga årliga löpande kostnader i enlighet med exemplet	Överlåtelsekostnader (€) då kostnaderna är 0,75 %
75 €	291 €	136 €
Kalkylerade årliga kostnader för innehavstiden (€/ % av innehavet)		
Placeringstid 1 år	Placeringstid 5 år	Placeringstid 10 år
373,56 €	284 €	312,52 €
3,62 %	2,42 %	2,27 %

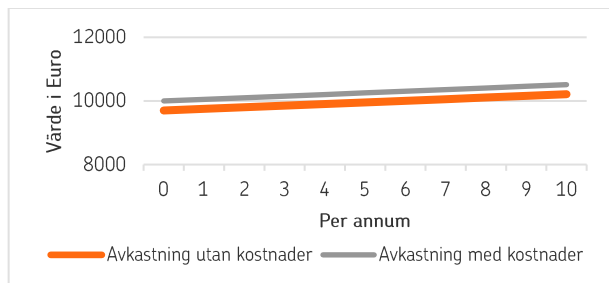
Handel i obligationslån på sekundärmarknaden

Sekundärmarknadskostnaderna för obligationslån består av skillnaden mellan kundpriset och OP Företagsbankens bottenpris samt av värdepapprens förvarings- och clearingkostnader. Bottenpriset är antingen det bästa möjliga pris till vilket OP Företagsbanken kan täcka risken på marknaden eller en bättre notering än det. Sekundärmarknadskostnaden för obligationslån är 0–3 % av det nominella värdet. Andelsbanken får i regel kostnaden för sekundärmarknadshandeln i sin helhet som försäljningsprovision från OP Företagsbanken. Vid obligationslåneaffärer i valuta debiteras för valutahandeln en kostnad som fastställs enligt de grunder som beskrivs i avsnittet *Valutahandel vid värdepappersaffärer* i det här meddelandet. Kostnaderna för handeln tas ut av kunden på valuteringsdagen för värdepappersaffären. En girerings- eller clearingavgift, vanligtvis 5 euro, tas ut i vissa obligationslån. Avgiften debiteras separat i samband med värdepappersförvärets förvaringsavgift.

Datum
21.4.2020

Exempel 10 – Kunden placerar till ett nominellt värde av 10 000 euro i ett obligationslån emitterat av Nokia till kursen 100,00. OP Företagsbankens bottenpris är 97,00. Kostnaden är 300 euro och den debiteras som en del av kundpriset.

De löpande kostnadernas inverkan på den förväntade avkastningen



En förväntad årlig avkastning på 0,5 % har tillämpats i det grafiska exemplet. Det åskådliggör enbart kostnadernas inverkan på placeringens avkastning på lång sikt och beskriver inte t.ex. produktens historiska eller förväntade utveckling.

Produktens riskklass

Låg (L) **Medel (M)** Hög (H)

Kostnaderna för innehavstiden enligt exemplet

Nominellt värde 10 000 euro

Anskaffningskostnader (€) då kostnaderna är 3,0 %	Årliga löpande kostnader då innehavet uppgår till 10 000 €	Överlåtelsekostnader (€)
300 €	-	300 €

Emissioner och handel med teckningsrätter

Med teckning av aktier avses köp av aktier i en emission. Kunden förbinder sig vid teckningstidpunkten att teckna den emitterade aktien enligt de ifrågavarande emissionsvillkoren. Ingen teckningsavgift tas ut vid teckningstidpunkten. I emissioner arrangerade av OP Gruppen betalas vanligtvis i försäljningsprovision till Andelsbanken 0,5–1,5 % av det allokerade och betalade kapitalbeloppet i teckningsförbindelsen.

Med teckning av obligationslån avses köp av lån i en emission. Kunden förbinder sig vid teckningstidpunkten att göra teckningen enligt de ifrågavarande emissionsvillkoren. Inga kostnader tas ut av kunden för teckningen. I emissioner arrangerade av OP Gruppen betalas vanligtvis i försäljningsprovision till Andelsbanken 0–3 % av det allokerade och betalade kapitalbeloppet i teckningsförbindelsen.

För handel med teckningsrätter debiteras motsvarande provisioner som för handel med aktier. För förvaringen av teckningsrätter måste kunden ha ett värdepappersförvar och ett värdeandelskonto, vilket innebär att kunden ska ha något av tjänstekoncepten för aktieplacering.

Valutahandel vid värdepappersaffärer

Om ett värdepapper är noterat i annan valuta än euro och kunden inte har ett penningkonto i noteringsvalutan gör ett företag i OP Gruppen automatiskt valutaaffären för kundens räkning som en del av affärens clearingprocess. Priset för valutahandeln är beroende av valutaparet som utgör föremål för valutaaffären och av affärens storlek. Kundens kostnad består av skillnaden mellan OP Företagsbankens mittkurs och växelkursen, och kostnaden ingår i affärens totalbelopp som debiteras kunden.

I valutaaffärer i samband med aktiehandel via op.fi med ett motvärde under 1 000 000 euro (USD, SEK, DKK, NOK, CHF, GBP & CAD) är kostnaden för valutaaffären 0,3 % av OP Företagsbankens mittkurs. Beträffande aktieaffärer fastställs kostnaden i större valutaaffärer eller affärer förmedlade av mäklare från fall till fall, så att kostnaden är högst 0,3 % av OP Företagsbankens mittkurs vid tidpunkten för handläggningen av betalningen.

Den kurs som används för övriga valutaaffärer är den listkurs som OP Företagsbanken Abp noterat vid den tidpunkt då betalningen behandlats. På avgående betalningar tillämpas Bankens säljerkursen och på ankommande betalningar Bankens köperkursen. På betalningar som kräver valutatransaktioner tillämpas OP Företagsbankens marknadskurs vid tidpunkten för valutatransaktionerna. Listkurserna gäller order med ett motvärde som är mindre än 50 000 euro.

Vid order som överstiger 50 000 euro görs en separat valutaaffär, varvid den kurs som används för kundens order nödvändigtvis inte motsvarar listkursen. Kundens order ska i sådana fall dock alltid utföras till en kurs som för kunden är minst lika god eller bättre än listkursen.

De gällande listkurserna publiceras i op.fi, och kurserna uppdateras fyra gånger per dag: på morgonen före kl. 9.30, vid middagstid cirka kl. 12.30 och på eftermiddagen två gånger cirka kl. 15.30 och 17.00. Vid behov uppdateras kurserna oftare, ifall marknadskurserna har förändrats mycket från den föregående uppdateringen.

Datum
21.4.2020

Lånefinansierad placering

Kostnaderna för placeringslån består av den valda räntan, marginalen och kostnader i anslutning till debiteringen.

Ränta

Euribor (Euro interbank offered rate) är en referensränta för penningmarknaden inom euroområdet, och den utvisar till vilket pris de stora bankerna beviljar varandra krediter i euro. Euribor noteras dagligen kl. 12 finsk tid för perioder med olika längd (till exempel 12 mån., 6 mån., 3 mån. och 1 mån. euribor).

Namnet på euriborräntan anger den tid då räntan på lånet hålls oförändrad. Till exempel justeras räntan på ett lån som är bundet till 12 mån. euribor med 12 månaders intervall från kredituttaget. Lånets totalränta ändras lika mycket som värdet av referensräntan ändras. Till referensräntan läggs marginalen för krediten.

Marginalen är bankens andel av räntan

Med marginalen täcker banken bland annat sina rörelsekostnader och den risk som beviljandet av krediten medför. I lån med säkerhet är marginalen kundspecifik och beror bland annat på hurdana säkerheter som ställs för krediten, kredittagarens betalningsförmåga och kundrelation i övrigt.

Den effektiva räntan omfattar alla lånekostnader

Utöver räntan tas avgifter ut för uttag och skötsel av lånet. Den så kallade effektiva räntan innehåller alla kostnader för krediten omräknade till årlig ränta. Beräkningen av den effektiva räntan baserar sig på räntorna vid beräkningstidpunkten. Då man jämför priset på olika krediter är det viktigt att de beräkningar som man jämför baserar sig på samma tidpunkt.

Upplysningar om övriga förmåner som andelsbanken tagit emot

Utöver de försäljningsprovisioner som redogörs för i den här broschyren kan Andelsbanken 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. Sådana mindre icke-monetära förmåner betraktas inte som incitament. 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. Andelsbanken ska bedöma hurdan placeringsanalys den kan ta emot och hurdant material som ska betraktas som mindre icke-monetära förmåner. Sådana mindre icke-monetära förmåner samt provisioner som betraktas som incitament kan anses förbättra kvaliteten på den tjänst som Andelsbanken erbjuder sina kunder, varför de inte medför överträdelse av Andelsbankens skyldighet att handla hederligt, opartiskt och professionellt på ett sätt som är förenligt med kundernas intressen.