

## Kulujen vaikutus sijoituksen tuottoon

Käytössä 31.08.2022 alkaen.

Kulujen vaikutus sijoituksen tuottoon -tiedotteessa kerrotaan esimerkein sijoituspalveluihin ja -tuotteisiin liittyvät kulut ja palkkiot, jotka vaikuttavat sijoituksen tuottoon. Tämä tiedote on tarkoitettu OP Säälytys Oy:n asiakkaille.

Tiedotteessa esitetyt kuluja koskevat arviot perustuvat oletuksiin ja ne saattavat poiketa todellisista kuluista ja veloituksista. Tiedotteen perusteella asiakas saa tiedot OP Säälytyksessä käytössä olevasta kulurakenteesta ja voi tehdä sijoituspäätöksen annettuihin tietoihin perustuen. Tiedote ja palveluhinnasto täydentävät asiakassopimuksia ja muuta pankin antamaa informaatiota tuotteisiin ja palveluihin liittyvistä kuluista ja perittävistä palkkioista. Tiedotteen viimeisin versio on saatavilla op.fi-sivustolta.

## OP Säälytyksen tarjoamat palvelut

OP Säälytys tarjoaa arvopapereiden säilytys- ja selvityspalvelua, säilytysyhteisöpalvelua ja rahastopalvelua.

Arvopaperisäilytys on palvelu, joka mahdollistaa arvopapereiden säilyttämisen ja seurannan OP:ssa, sekä näyttää kokonaiskuvan asiakkaan arvopaperisäilytyksessä olevasta varallisuudesta. Palvelun avulla asiakas näkee yhteenvedot sijoitusten markkina-arvosta, arvonkehityksestä ja jakautumisesta tuoteryhmittäin. Palvelun kautta asiakas saa myös sijoitusten tapahtumat ja tuottotiedot sekä luovutusvoittelaskelman.

Palvelun hinnoittelu on yleensä asiakaskohtainen ja perustuu säilytettävien arvopapereiden ja selvitettävien arvopaperikauppojen määrään sekä käytössä oleviin markkinapaikkoihin. Hinnoittelu koostuu säilytys- ja transaktiopalkkiosta (selvityspalkkio). Kotimaisten arvopapereiden säilytyspalkkio kaudessa vaihtelee 2,09–2,41 + ALV 24 % euron välillä. Selvityspalkkio vaihtelee tyypillisesti 0–5 + ALV 24 % euron välillä.

OP Säälytys tarjoaa ulkomaisten arvopapereiden selvitystä oman alisäilyttäjensä tuottamana palveluna. Ulkomaisten arvopapereiden säilytyspalkkioiden veloitus on tyypillisesti 0,08 %–0,380 % + ALV 24 %. Alisäilytyksestä veloitettava selvityspalkkio on 0–100 euroa eikä siitä peritä ALV:ta.

Arvopaperisijoitusten kuten osakkeiden, optio-oikeuksien, warranttien, ETP-tuotteiden ja joukkovelkakirjalainojen säilytys- ja selvityskulut muodostuvat säilytys- ja selvitysmaksuista ja niihin mahdollisesti liittyvistä valuutanvaihtokuluista. Lisäksi säilytysyhteisöpalvelusta voidaan periä erillinen palkkio tai se sisältyy säilytyspalkkioon.

OP Säälytys tarjoaa säilytysasiakkailleen rahastopalvelua oman alisäilyttäjensä tuottamana. Rahastopalvelu mahdollistaa ulkomaisten rahasto-osuuksien merkinnät, lunastukset ja vaihdot sekä säilytyksen OP Säälytyksen kautta. Rahastopalvelun hinnoittelu on asiakaskohtainen ja perustuu rahaston arvoon.

Asiakaskohtaisesta hinnastosta löytyvät yksityiskohtaiset tiedot perittävistä palkkioista.

### Esimerkki 1

Asiakas ostaa OP Säälytyksessä olevaan säilytykseen 10 000 eurolla Helsingin pörssissä noteeratun yrityksen osakkeita. OP Säälytys perii säilytyspalkkion kuukausittain, enintään 2,99 ml ALV 24 % eu-roa.

### Esimerkin mukaiset kulut omistusajalta

#### Laskennalliset vuotuiset kulut omistusajalta (€/ % omistuksesta)

| Sijoitusajaksi 1 vuosi | Sijoitusajaksi 5 vuotta | Sijoitusajaksi 10 vuotta |
|------------------------|-------------------------|--------------------------|
| 35,88 €                | 179,40 €                | 358,80 €                 |
| 0,36 %                 | 1,79 %                  | 3,59 %                   |

### Esimerkki 2

Asiakas ostaa OP Säälytyksessä olevaan säilytykseen 10 000 eurolla ulkomaisia osakkeita. OP Säälytys perii säilytyspalkkion kuukausittain, vähintään 0,08 % + ALV 24 %, yhteensä 9,92 euroa

### Esimerkin mukaiset kulut omistusajalta

#### Laskennalliset vuotuiset kulut omistusajalta (€/ % omistuksesta)

| Sijoitusajaksi 1 vuosi | Sijoitusajaksi 5 vuotta | Sijoitusajaksi 10 vuotta |
|------------------------|-------------------------|--------------------------|
| 119,04 €               | 595,20 €                | 1 190,40 €               |
| 1,19 %                 | 5,95 %                  | 11,90 %                  |

## Valuuttakauppa arvopaperikaupan yhteydessä

Mikäli arvopaperi on noteerattu jossakin muussa valuutassa kuin euroissa ja asiakkaalla ei ole rahatiiliä tuotteen noteerausvaluutassa, OP Säälytys tekee valuuttakaupan asiakkaan puolesta automaattisesti osana kaupan selvitysprosessia. Valuuttakaupan hinta riippuu valuuttakaupan kohteena olevasta valuuttaparista ja valuuttakaupan koosta. Asiakkaan kulu on OP Yrityspankin keskimääräisen ja vaihtokurssin välinen erotus ja se sisältyy asiakkaalta veloitettavaan kaupan kokonaissummaan. Keskimääräisillä tarkoitetaan Pankki myy ja Pankki ostaa -kurssien keskiarvoa.

OP.fi:n kautta osakekaupan yhteydessä tehtävissä valuuttakaupoissa vasta-arvoltaan alle 1 000 000 euron (USD, SEK, DKK, NOK, CHF, GBP & CAD) valuuttakaupan kulu on 0,3 % OP Yrityspankin noteeratusta keskimääräisestä. Osakekauppojen osalta tätä suuremmissa valuuttakaupoissa tai meklarinkautta tehtävissä kaupoissa kulu määräytyy tapauskohtaisesti kulun ollessa korkeintaan 0,3 % OP Yrityspankin maksun käsittelyhetkenä noteeraamasta keskimääräisestä.

Muiden valuuttakauppojen yhteydessä käytetty kurssi on OP Yrityspankin noteeraama maksun käsittelyhetken listakurssi. Lähteissä maksuissa käytetään Pankki myy -kurssia ja saapuvissa maksuissa Pankki ostaa -kurssia. Valuuttakauppaa edellyttävissä maksuissa käytetään valuuttakaupan tekohteen OP Yrityspankin markkinakurssia. Listakurssit ovat voimassa vasta-arvoltaan alle 50 000 euron toimeksiantoissa.

Yli 50 000 euron toimeksiantoissa tehdään erillinen valuuttakauppa, jolloin asiakkaan toimeksiantossa käytetty kurssi ei välttämättä ole listakurssin mukainen. Asiakkaan toimeksianto toteutetaan näissä tilanteissa aina kuitenkin asiakkaan kannalta vähintään yhtä hyvällä tai paremmalla kurssilla kuin listakurssi.

Voimassa olevat listakurssit julkaistaan OP.fi:ssä ja kurssit päivitetään neljä kertaa päivässä: aamulla klo 9.30 mennessä, keskipäivällä noin klo 12.30 ja iltapäivällä kahdesti noin klo 15.30 sekä 17.00. Tarvittaessa kurssit päivitetään useammin, jos markkinakurssit ovat muuttuneet huomattavasti edellisestä päivästä.

## Tiedot OP Säilytyksen vastaanottamista eduista

OP Säilytys voi vastaanottaa erilaisia vähäisiä ei-rahallisia etuja toiselta OP Ryhmän toimipaikalta tai OP Ryhmän ulkopuoliselta kolmannelta taholta sijoitus- tai oheispalvelun tarjoamisen yhteydessä. Tällaisia vähäisiä ei-rahallisia etuja ei katsota kannustimiksi. 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. OP Säilytys arvioi, minkälaista sijoitustutkimusta se voi ottaa vastaan ja minkälainen materiaali katsotaan vähäiseksi ei-rahalliseksi eduksi. Näiden vähäisten ei-rahallisten etujen voidaan katsoa parantavan OP Säilytyksen asiakkailleen tarjoaman palvelun laatua, eivätkä ne haittaa sen veloitteen noudattamista, jonka mukaan OP Säilytyksen on toimittava rehellisesti, tasapuolisesti ja ammattimaisesti asiakkaan etujen mukaisesti.