

Kulujen vaikutus sijoituksen tuottoon

Käytössä 30.04.2024 alkaen.

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

Tiedotteessa esitetyt kuluja koskevat arviot perustuvat oletuksiin ja ne saattavat poiketa todellisista kuluista ja veloituksista. Tiedotteen perusteella asiakas saa tiedot OP Säilytyksessä 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 Säilytyksen tarjoamat palvelut

OP Säilytys 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 luovutusvoittelolaskelman.

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

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

Asiakaskohtaisesta hinnastosta löytyvät yksityiskohtaiset tiedot perittävistä palkkioista.

Esimerkki 1

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

Esimerkin mukaiset kulut omistusajalta

Laskennalliset vuotuiset kulut omistusajalta (€/ % omistuksesta)

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

Esimerkki 2

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

Esimerkin mukaiset kulut omistusajalta

Laskennalliset vuotuiset kulut omistusajalta (€/ % omistuksesta)

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

Valuuttakauppa arvopaperikaupan yhteydessä

OP tekee valuuttakaupan automaattisesti osana tapahtuman selvitysprosessia, jos arvopaperitapahtuma toteutetaan muussa valuutassa kuin euroissa, eikä asiakkaalla ei ole tiliä kyseisessä valuutassa. Valuutanvaihtokustannus on tapahtumahetken markkinakurssin ja OP:n määrittämän valuuttakurssin välinen erotus ja se sisältyy asiakkaalta veloittettavaan kaupan kokonaissummaan.

Kaupankäynnin yhteydessä tehtävissä valuuttakaupoissa kustannus on 0,3 % ja muiden tapahtumien yhteydessä tehtävissä valuuttakaupoissa kustannus on 0,6 % tapahtumahetken markkinakurssista.

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.