

- Koskee kaikkia OP Varainhoito Oy:n tarjoamia tuoteryhmiä ja asiakasluokkia, mikäli toisin ei ole mainittu

Sijoituspalveluyritysten on julkistettava rahoitusvälinelajeittain kooste analyyseistä ja päätelmistä, joita ne ovat tehneet seurattuaan yksityiskohtaisesti toteutusten laatua toteuttamiskohteissa, joissa ne ovat toteuttaneet kaikki asiakastoimeksiannot edellisenä vuonna. Tietoihin on sisällyttävä

- a) selvitys siitä, miten suuren suhteellisen merkityksen sijoituspalveluyritys on antanut toteutuksen laatua arvioidessaan hinnalle, kustannuksille, nopeudelle, toteutuksen todennäköisyydelle tai mahdollisille muille toteuttamiseen liittyville tekijöille, mukaan lukien laadulliset tekijät;

OP Varainhoito Oy (pankki) ottaa asiakkaan toimeksiantoa toteuttaessaan toimeksiantojen huolellista toteuttamista koskevien periaatteidensa mukaisesti huomioon seuraavat seikat tärkeysjärjestyksessä: 1) rahoitusvälineen hinta 2) rahoitusvälineen ominaisuudet 3) toimeksiannon koko ja luonne 4) toimeksiannon toteutumisen nopeus 5) toimeksiannon toteutumisen ja selvityksen todennäköisyys 6) kaupan toteutumisen ja selvitykseen liittyvät kustannukset.

Toimeksiantoa toteuttaessa paras mahdollinen tulos määräytyy aina kokonaisvastikkeen perusteella. Kokonaisvastike muodostuu yllä mainituista tekijöistä.

- b) kuvaus mahdollisista läheisistä sidoksista, eturistiriidoista ja yhteisomistuksista mihin tahansa toimeksiantojen toteuttamisessa käytettyyn toteuttamiskohteeseen nähden;

OP Varainhoito Oy on voinut käyttää OP-Ryhmään kuuluvia toimijoita toimeksiantojensa toteuttamiseen tilanteissa, joissa tämä on johtanut asiakkaan kannalta parhaaseen mahdolliseen kokonaisvastikkeeseen.

- c) kuvaus minkä tahansa toteuttamiskohteen kanssa tehdyistä erityisjärjestelyistä, jotka koskevat suoritettuja tai saatavia maksuja sekä saatavia hyvityksiä, alennuksia tai ei-rahallisia etuja;

OP Varainhoito Oy on saanut toteutuspaikoilta palkkionpalautuksia maksetuista kaupankäyntipalkkioista sekä hallinnointipalkkion palautuksia rahastojen liikkeellelaskijoilta. OP Varainhoito Oy on vastaanottanut myös ilmaista tutkimusta vastapuolilta.

- d) selvitys tekijöistä, jotka johtivat sijoituspalveluyrityksen toteuttamisperiaatteisiin kirjattujen toteuttamiskohteiden luettelon muuttamiseen, jos tällainen muutos on tapahtunut;

OP Varainhoito Oy arvioi jatkuvasti käyttämiään toteutuspaikkoja ja on muuttanut toteuttamiskohteiden listaa, mikäli kun se on parantunut asiakkaalle saavutettavaa kokonaisvastiketta.

- e) selvitys siitä, miten toimeksiantojen toteuttaminen vaihtelee asiakkaiden luokittelun mukaan, jos sijoituspalveluyritys käsittelee asiakkaiden luokkia eri tavoin ja jos sillä on mahdollisesti vaikutusta toimeksiantojen toteuttamista koskeviin järjestelyihin;

Asiakkaiden luokittelulla ei ole vaikutusta toimeksiantojen toteuttamista koskeviin järjestelyihin.

- f) selvitys siitä, onko muita perusteita pidetty välittömiä hinta- ja kustannustekijöitä merkittävämpinä yksityisasiakkaiden toimeksiantoja toteutettaessa ja missä määrin tällaiset muut perusteet ovat olleet ratkaisevan tärkeitä asiakkaan kannalta parhaan mahdollisen tuloksen saavuttamiseksi kokonaissuoritusta tarkasteltaessa;

OP Varainhoito Oy noudattaa ensisijaisesti asiakkaan antamia ohjeita toimeksiantoja toteuttaessaan, jolloin asiakkaan antamat erityiset ohjeet saattavat estää pankkia noudattamasta toimintaperiaatteitaan ja näin ollen estää asiakkaan kannalta parhaan mahdollisen tuloksen saavuttamisen. Muussa tapauksessa pankki ottaa asiakkaan toimeksiantoa toteuttaessaan

toimeksiantojen huolellista toteuttamista koskevien periaatteidensa mukaisesti huomioon seuraavat seikat tärkeysjärjestyksessä 1) rahoitusvälineen hinta 2) rahoitusvälineen ominaisuudet 3) toimeksiannon koko ja luonne 4) toimeksiannon toteutumisen nopeus 5) toimeksiannon toteutumisen ja selvityksen todennäköisyys 6) kaupan toteuttamiseen ja selvitykseen liittyvät kustannukset

- g) selvitys siitä, miten sijoituspalveluyritys on käyttänyt toteutuksen laatuun liittyviä tietoja tai välineitä, mukaan lukien mahdolliset delegoidun asetuksen (EU) 2017/575 mukaisesti julkistettut tiedot;

OP Varainhoito Oy on käyttänyt osaketoimeksiantojen osalta kolmannen osapuolen tuottamaa kaupankäyntianalyysiä toteutus- ja markkinapaikkojen sekä toteutustavan analysointiin. Tämän analyysin perusteella on tehty muutoksia asiakkaan parhaan kokonaisvastikkeen saavuttamiseksi.

- h) tarvittaessa selvitys siitä, miten sijoituspalveluyritys on käyttänyt konsolidoitujen kauppätietojen tarjoajan direktiivin 2014/65/EU 65 artiklan mukaisesti tuottamia tietoja.

OP Varainhoito Oy:n käyttämä ulkoinen palveluntarjoaja käyttää konsolidoituja kauppätietoja osaketoimeksiantojen kaupankäyntianalyyseissa.