

1.3.2019

KANNUSTIMET SP-RAHASTOYHTIÖSSÄ

Kannustimilla tarkoitetaan maksuja, välityspalkkioita, provisioita ja ei-rahallisia etuja, joita Sp-Rahastoyhtiö Oy tai sen hallinnoimat rahastot (myöhemmin Rahastoyhtiö) saavat tai antavat kolmannelle osapuolelle tai tämän edustajalle.

Sijoitusrahastotoimintaan liittyvät kannustimet

Rahastoyhtiö voi sijoitusrahastotoiminnan yhteydessä maksaa maksuja tai palkkioita sekä vastaanottaa maksuja tai palkkioita kolmansilta osapuolilta, jos maksu tai etu on tarkoitettu parantamaan asiakkaalle tarjottavan palvelun laatua eikä häiritse sen velvoitteen noudattamista, jonka mukaan Rahastoyhtiön on toimittava rehellisesti, tasapuolisesti ja ammattimaisesti asiakkaan etujen mukaisesti. Kolmas osapuoli voi olla esimerkiksi ulkopuolinen palveluntarjoaja, toinen markkinaosapuoli tai asiamiehenä toimiva jakeluverkostoon kuuluva yhtiö.

Rahastoyhtiöllä on yhteistyökumppaneita, joiden kanssa on sovittu kannustimista. Maksujen ja palkkioiden tarkoitus on parantaa asiakkaalle tarjottavan palvelun laatua lisäpalveluilla ja korkeatasoisemman palvelun tarjoamisella sekä parantaa asiakkaiden kannalta olennaisten palveluiden saatavuutta.

Rahastoyhtiö voi saada palkkionpalautusta yhteiskumppaneiden hallinnoimien sijoitusrahastojen perimistä hallinnointipalkkioista tai se voi maksaa palkkionpalautusta yhteistyökumppanille. Saatujen ja maksettujen palautusten määrä vaihtelee sijoitetun varallisuuden perusteella rahastoyhtiöittäin sekä rahastotyyppin tai rahasto-osuuslajin perusteella.

Asiakkaalle annetaan ennen sijoitus- tai oheispalvelun tarjoamista selkeässä muodossa kattavat, paikkansa pitävät ja ymmärrettävät tiedot maksun tai edun olemassaolosta sen luonteesta ja määrästä tai kun määrää ei pystytä määrittämään, sen laskentamenetelmästä.

Omaisuudenhoitoon liittyvät kannustimet

Tarjotessaan omaisuudenhoitoa Rahastoyhtiö ei vastaanota eikä pidä itsellään kannustimia eli välityspalkkioita, provisioita tai muita rahallisia tai ei-rahallisia etuja, jotka kolmas osapuoli tai kolmannen osapuolen lukuun toimiva henkilö maksaa tai tarjoaa ja jotka liittyvät kyseisen palvelun tarjoamiseen asiakkaille.

Kannustimiksi ei katsota vähäisiä ei-rahallisia etuja, jotka ovat omiaan parantamaan asiakkaalle tarjottavan omaisuudenhoidon laatua ja jotka ovat laajuudeltaan ja luonteeltaan sellaisia, että niiden ei voida katsoa häiritsevän sen velvoitteen noudattamista, jonka mukaan Rahastoyhtiön on toimittava asiakkaan etujen mukaisesti.

Rahastoyhtiö pitää ainoastaan seuraavia ei-rahallisia etuja hyväksyttävänä vähäisinä ei-rahallisina etuina, joita Rahastoyhtiö ja sen henkilökuntaan kuuluvat voivat ottaa vastaan:

(a) rahoitusvälinettä tai sijoituspalvelua koskevat tiedot tai asiakirjat, jotka ovat yleisluonteisia tai jotka on räätälöity vastaamaan yksittäisen asiakkaan olosuhteita,

(b) kirjallinen aineisto, jonka todellinen tai potentiaalinen yrityssektorin liikkeeseenlaskija maksullisesti tilaa kolmannelta osapuolelta edistääkseen tulevaa uutta liikkeeseenlaskua tai jonka jatkuvan tuottamisen liikkeeseenlaskija on antanut sopimusperusteisesti ja maksullisesti tällaisen tehtäväksi edellyttäen, että tämä suhde ilmoitetaan aineistossa selkeästi ja että aineisto annetaan

1.3.2019

samanaikaisesti sekä yleisön että kaikkien sellaisten sijoituspalveluyritysten saataville, jotka sen haluavat,

(c) osallistuminen konferensseihin, seminaareihin ja muihin koulutustilaisuuksiin, jotka koskevat tietyn rahoitusvälineen tai sijoituspalvelun etuja ja erityispiirteitä ja

(d) vieraanvaraisuutta, jonka arvo on kohtuullisen pieni, kuten ruoan ja juoman tarjoamista liiketapaamisen tai c-kohdassa tarkoitetun konferenssin, seminaarin tai muun koulutustilaisuuden aikana.

Hyväksyttävien vähäisten ei-rahallisten etujen on oltava kohtuullisia ja oikeasuhteisia sekä sen laajuisia, että niiden ei voida todennäköisesti katsoa vaikuttavan asiakkaan edun vastaisella tavalla Rahastoyhtiön käyttäytymiseen.

Tutkimuksiin liittyvät kannustimet

Vuodesta 2019 alkaen Rahastoyhtiön hallinnoimat korko- ja osakerahastot maksavat rahastojen varoista suorat maksut kolmansien osapuolten tarjoamista tutkimuksista, joten kyseisiä tutkimuksia ei pidetä kannustimina. Maksut jakautuvat rahastojen tyyppin ja hallinnoitavien pääomien mukaisessa suhteessa.