

KANNUSTIMET

Kannustimella tarkoitetaan sijoituspalvelulain mukaisesti välityspalkkioita, provisioita tai muita rahallisia tai ei-rahallisia etuja, jotka kolmas osapuoli tai kolmannen osapuolen lukuun toimiva henkilö maksaa tai tarjoaa sijoituspalvelun tai siihen liittyvän oheispalvelun yhteydessä.

Evli Pankki (jäljempänä ”Evli”) tai Evli-konserniin kuuluvat sijoituspalveluyritykset voivat sijoitus- tai oheispalvelun tarjoamisen yhteydessä maksaa maksun tai palkkion kolmannelle osapuolelle tai vastaanottaa tältä maksuja tai palkkioita, mikäli ne eivät liity omaisuudenhoitoon tai riippumattomaan sijoitusneuvontaan. Kolmas osapuoli voi olla ulkopuolinen palveluntarjoaja, toinen markkinaosapuoli tai muu Evli-konserniin kuuluva yhtiö. Mikäli Evli vastaanottaa kannustimia omaisuudenhoitopalveluun liittyen, palautetaan tällaiset rahalliset edut asiakkaalle täysimääräisesti jälkikäteen.

Evliillä on yhteistyökumppaneita, joiden kanssa on sovittu kannustimista. Maksuilla ja palkkioilla katetaan toiminnasta aiheutuvia kustannuksia ja niiden tarkoituksena on parantaa asiakkaalle tarjottavan palvelun laatua tai mahdollistaa tietyn palvelun tai tuotteen tarjoaminen ja ylläpitäminen. Maksujen tai palkkioiden maksaminen tai vastaanottaminen ei saa johtaa Evlin ja asiakkaan välisten eturistiriitatilanteiden syntymiseen tai puolueelliseen tai asiakkaan edun vastaiseen toimintaan.

Kattavan yhteistyökumppaniverkoston avulla Evli pyrkii tarjoamaan asiakkailleen laajan valikoiman erityyppisiä sijoitusvaihtoehtoja ja ylläpitämään korkeatasoisia tuotteita ja palveluita. Intressiristiriitojen välttämiseksi Evli pyrkii neuvottelemaan kannustimia koskevat ehdot kolmansien osapuolien kanssa mahdollisimman yhdenmukaisiksi, jolloin kannustimet eivät ohjaa sijoituspäätösten tekemistä tai sijoitusneuvojen antamista.

Rahastoihin liittyvät kannustimet

Evli Pankki voi saada palkkionpalautusta sekä Evli-Rahastoyhtiö Oy:n että Evlin yhteistyökumppaneiden hallinnoimien sijoitusrahastojen perimistä hallinnointipalkkioista. Palkkion määrä ja määräytymisperusteet vaihtelevat rahastoyhtiöittäin mm. sijoitetun varallisuuden, rahastotyyppin tai rahasto-osuuslajin perusteella. Evlin yhteistyökumppaneiden maksamat kannustimet voivat olla vähimmillään 0 % ja enimmillään noin puolet sijoitusrahaston perimästä hallinnointipalkkiosta sekä enintään 100 % rahaston merkintä- ja lunastuspalkkioiden osalta. Palkkiot ovat korvausta Evlin myyntityöstä, minkä lisäksi niillä katetaan kustannuksia, joita aiheutuu rahastovalikoiman tarjoamisesta, asiakaspalvelusta ja -raportoinnista sekä toimeksiantojen välittämiseen, tuotonmaksuihin ja maksuliikenteen hoitamiseen liittyvistä tehtävistä. Hallinnointipalkkioihin perustuvat palkkiot ovat luonteeltaan jatkuvia kannustimia.

Asiakashankintaan liittyvän palkkion maksaminen

Evli voi maksaa kolmannelle osapuolelle kertaluontoisen palkkion Evlin ja kolmannen osapuolen väliseen sopimukseen perustuvana korvauksena asiakashankinnassa avustamisessa. Palkkio on tietty prosenttiosuus asiakkaan Evlille maksamista palveluun liittyvistä palkkioista. Palkkion

maksamisella ei ole vaikutusta asiakkaan palvelun hinnoitteluun eikä siitä aiheudu kustannuksia asiakkaalle.

Vähäiset ei-rahalliset edut

Evli voi vastaanottaa, ja tarjota yhteistyökumppaneilleen muita ei-rahallisia etuja, mikäli nämä ovat luonteeltaan vähäisiä. Vähäisiä ei-rahallisia etuja ovat esimerkiksi tuotteisiin tai palveluihin liittyvä tuki ja esitysmateriaali, koulutus tai seminaarilaisuudet ja niihin liittyvä kohtuullinen tarjoilu. Kyseisten muiden etujen tarkoituksena on esimerkiksi osaamisen ja tuotetuntemuksen parantaminen.

Evli antaa ennen sijoitus- tai oheispalvelun tarjoamista asiakkaalle tiedot kannustimena pidettävän maksun tai edun olemassaolosta, sen luonteesta ja määrästä tai laskentaperusteesta. Mikäli edun tarkkaa määrää ei voida antaa etukäteen, raportoidaan saatujen tai maksettujen etujen todellinen määrä vuosittain jälkikäteen. Tiedot näistä voidaan antaa tiivistelmänä.