

TIETOA SIJOITUKSIIN LIITTYVISTÄ KULUISTA

Tässä asiakirjassa esitetään Euroopan komission delegoidun asetuksen 2017/565 artiklan 50 kohdan 10 mukaisia tietoja Finlandia Group Oyj:n sijoituspalveluihin- ja tuotteisiin liittyvistä kuluista ja veloituksista ja niiden vaikutuksesta tuottoon. Seuraavassa pyritään antamaan esimerkinomaisesti käsitys kulujen vaikutuksesta tuottoon perustuen arvioituun tuottoon, sijoitusaikaan ja sijoitussummaan.

Tarkemmat kuluja koskevat ehdot (kuten esimerkiksi kulloinkin perittävän merkintä- tai kaupankäyntipalkkion määrä) sovitaan kunkin toimeksiannon yhteydessä tai kyseistä sijoituspalvelua koskevassa hinnastossa. Esitetyt arviot tuottoja koskien taikka historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä.

KAUPANKÄYNTI LISTAAMATTOMILLA OSAKKEILLA

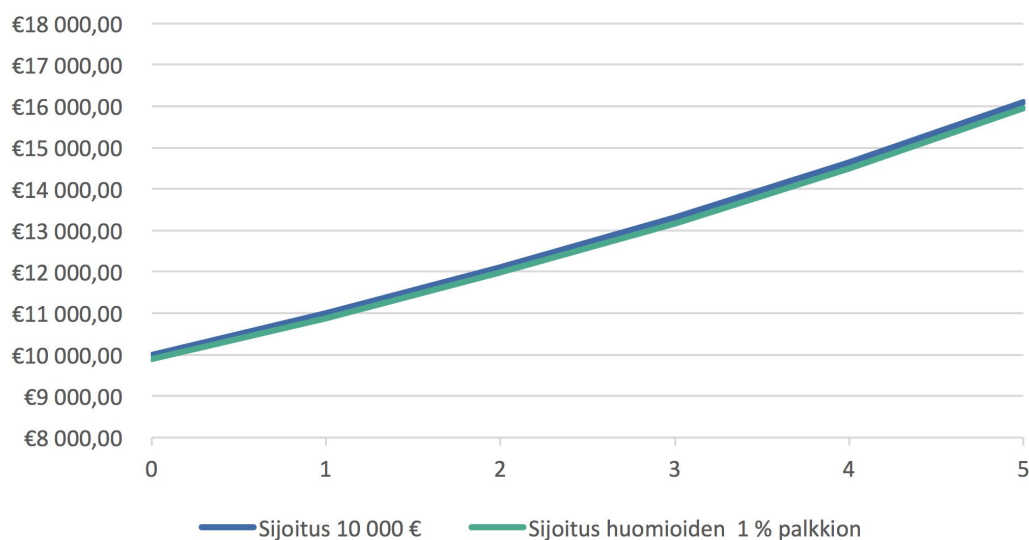
Hankkiessaan listaamattomia osakkeita osakeannissa tai jälkimarkkinakaupalla, asiakas sitoutuu suorittamaan toimeksiantokohtaisesti sovittun merkintä-/välityspalkkion. Tavanomaisesti palkkion määrä on 1 % sijoitettavasta pääomasta. Listaamattoman osakkeen osalta tuotto-odotus vaihtelee huomattavastikin riippuen sijoituskohteen ominaisuuksista. Kasvuyhtiösijoituksen osalta sijoituksen tuotto realisoituu usein vasta sijoituskohteen myyntihetkellä koska sijoituskäytäntö ei välttämättä kerry osinkoja. Listaamattoman osakkeen osalta tuotto-odotus on yleensä huomattavasti listattujen osakkeiden keskimääräistä pitkän aikajänteen keskimääräistä tuottoa korkeampi. Seuraavassa kertaluonteisen 1 % välitys-/merkintäpalkkion vaikutusta tuottoon simuloidaan siten, että vuotuisen tuoton oletetaan olevan 10 %, sijoitusajan viisi (5) vuotta ja sijoitettavan summan 10.000 euroa:

JÄLKIMARKKINAKAUPANKÄYNTI STRUKTUROIDUILLA TUOTTEILLA

Finlandia tarjoaa jälkimarkkinakaupankäyntipalvelua (myyntitoimeksiannot) sellaisten strukturoitujen tuotteiden osalta, joissa se on toiminut liikkeeseenlaskun järjestäjänä. Myydessään sijoituskohteen jälkimarkkinakaupalla, asiakas sitoutuu suorittamaan välityspalkkion, joka on 1 % sijoituskohteen kauppahinnasta. Seuraavassa kertaluonteisen 1 % välityspalkkion vaikutusta tuottoon simuloidaan siten, että vuotuisen tuoton oletetaan olevan 10 %, sijoitusajan viisi (5) vuotta ja sijoitettavan summan 10.000 euroa:

VARAINHOITOPALVELUT

Täyden valtakirjan varainhoitopalvelusta perittävä varainhoitopalkkion määrä ja laskentaperuste sovitaan varainhoitosopimuksessa. Palkkio voi olla kiinteä tai tuottosidonnainen.





KIINTEÄ VARAINHOITOPALKKIO

Varainhoidon tuottotavoitteeksi on varainhoitomallin riskiprofiilista riippuen asetettu 4-8 % vuotuinen tuotto. Siltä osin, jos on sovittu kiinteästä varainhoitopalkkiosta, varainhoitopalkkio on 1 % vuodessa. Palkkio peritään vuosineljänneksittäin. Lisäksi varainhoitosopimuksen alkaessa peritään aloituspalkkio, joka on enintään 3 % sijoitettavasta määrästä.

Seuraavassa kuvataan 1 % vuotuisen varainhoitopalkkion vaikutusta tuottoon olettaen aloituspalkkioksi 3 %, sijoitussalkun vuotuiseksi tuotoksi 6 %, sijoitusajaksi kymmenen (10) vuotta ja sijoitettavaksi määräksi 100.000 euroa:

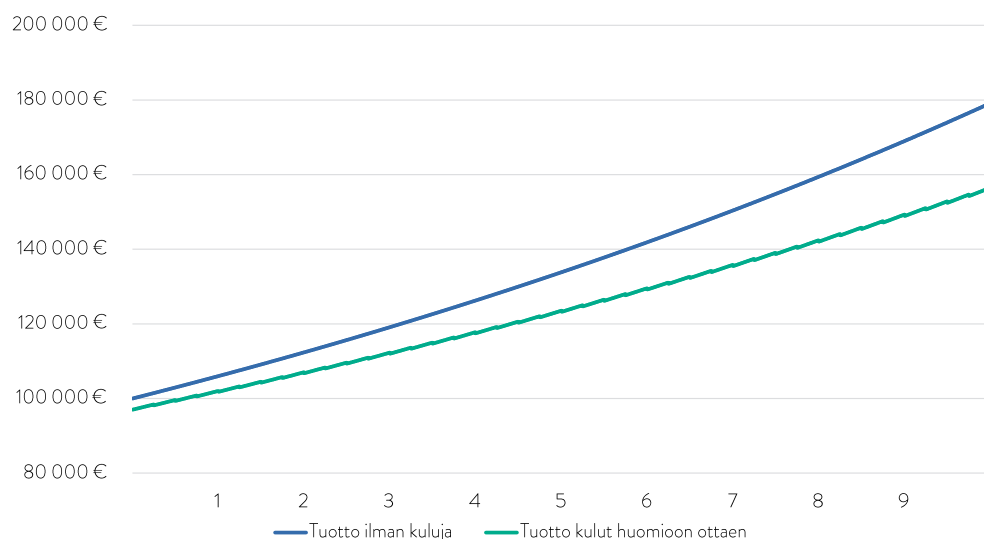
TUOTTOSIDONNAINEN PALKKIO

Siltä osin kun varainhoitosopimuksessa on sovittu tuottosidonnaisesta palkkiosta, asiakkaalta peritään vuosineljänneksittäin sijoitussalkun

tuottoon perustuva varainhoitopalkkio. Varainhoitopalkkio on 15 % kolmen kuukauden tarkastelujakson tuotosta siltä osin kuin tuotto ylittää sopimuksen mukaisen kynnystuoton (0-1,5 %) kyseisellä tarkastelujaksolla. Siltä osin kuin tuotto ei ylitä tarkastelujaksolla kynnystuottoa, tuottosidonnaisesta palkkiosta ei peritä. Palkkio lasketaan ja peritään vuosineljänneksittäin. Varainhoitosopimuksen tekemisen yhteydessä peritään lisäksi aloituspalkkio, joka on enintään 3 % sijoitusmäärästä.

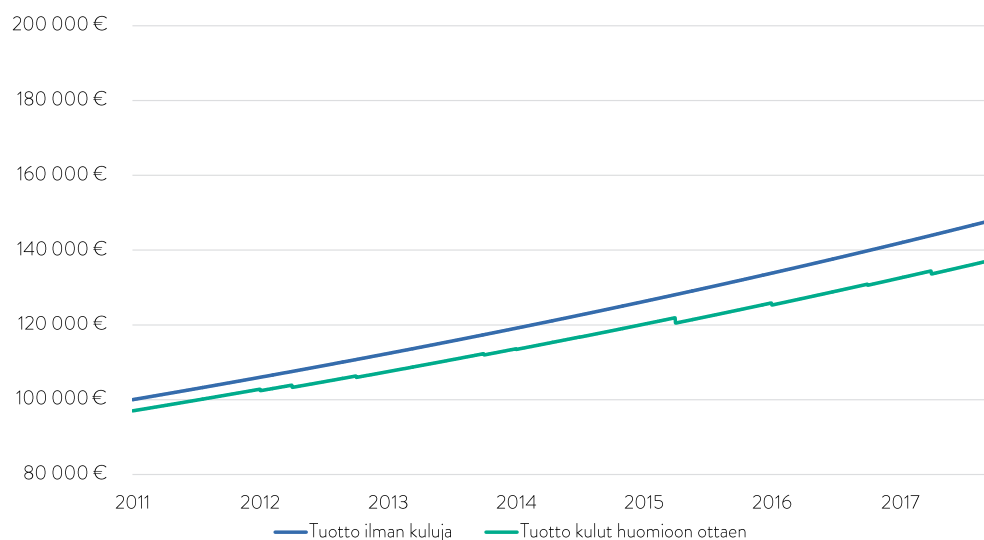
Seuraavassa kuvataan kyseisen varainhoitomallin tuottohistoriaan perustuen ja esimerkinomaisesti tuottosidonnaisen vuotuisen varainhoitopalkkion vaikutusta tuottoon olettaen aloituspalkkioksi 3 %, kynnystuotoksi 1,25 %, sijoitussalkun vuotuiseksi tuotoksi 6 %, sijoitusajaksi kymmenen (10) vuotta ja sijoitettavaksi määräksi 100.000 euroa.

KIINTEÄ VARAINHOITOPALKKIO



Esimerkilaskelman kymmenen vuoden tarkastelujaksolla sijoitussalkun loppuarvo on kulut huomioon ottaen 156 494,07 €. Vuotuinen keskimääräinen tuotto on kulut huomioiden 5 649,41 €, mikä vastaa 4,58 % vuotuista tuottoa. Sijoitussalkun yhteenlasketut kulut kymmenen vuoden sijoitusajalta ovat 22 647,89 € ja keskimäärin 2 264,79 € vuodessa, mikä vastaa 1,45 % vuotuista kulua.

TUOTTOSIDONNAINEN PALKKIO



Esimerkilaskelman 1.1.2011 – 1.10.2017 tarkastelujaksolla sijoitussalkun loppuarvo on kulut huomioon ottaen 137 514,07 €. Vuotuinen keskimääräinen tuotto on kulut huomioiden 5 557,64 €, mikä vastaa 4,83 % vuotuista tuottoa. Sijoitussalkun yhteenlasketut kulut 1.1.2011 – 1.10.2017 sijoitusajalta ovat 10 704,04€ ja keskimäärin 1 585,78€ vuodessa, mikä vastaa 1,15 % vuotuista kulua.