

## 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. Kannustimien maksaminen ja vastaanottaminen on kielletty, paitsi jos maksu tai etu on tarkoitettu parantamaan asiakkaalle tarjottavan palvelun laatua eikä häiritse sen velvoitteen noudattamista, jonka mukaan sijoituspalveluyrityksen on toimittava rehellisesti, tasapuolisesti ja ammattimaisesti asiakkaan etujen mukaisesti.

Evli Oyj (jäljempänä "Evli") tai Evli-konserniin kuuluvat yritykset voivat sijoitus- tai oheispalvelun tarjoamisen yhteydessä maksaa maksun tai palkkion kolmannelle osapuolelle tai vastaanottaa tältä maksuja tai palkkioita, mikäli ne eivät liity omaisuudenhoidon tai riippumattomaan sijoitusneuvontaan. Kolmas osapuoli voi olla ulkopuolinen palveluntarjoaja, toinen markkinaosapuoli tai muu Evli-konserniin kuuluva yhtiö. Mikäli Evli vastaanottaa kannustimia omaisuudenhoidopalveluun liittyen, palautetaan tällaiset rahalliset edut omaisuudenhoidoasiakkaalle täysimääräisesti jälkikäteen. Kaikki kannustimet ja niiden mahdollinen palautus asiakkaille raportoidaan asiakkaalle toimitettavan määräisraportoinnin yhteydessä.

Evliillä on yhteistyökumppaneita, joiden kanssa on sovittu kannustimista. Maksuilla ja palkkioilla katetaan toiminnasta aiheutuvia kustannuksia ja niiden tarkoituksena on parantaa kyseisen palvelun kohteena olevalle asiakkaalle tarjottavan palvelun laatua tai mahdollistaa tietyn palvelun tai tuotteen tarjoaminen ja ylläpitäminen. Kuluja ja kustannuksia voi syntyä Evlille asiakkaalle soveltuvan rahoitusvälineen kartoittamisesta, sen ostoon tai merkintään mahdollisesti liittyvän sijoitusneuvonnan antamisesta, oston tai merkinnän ja tähän mahdollisesti myöhemmin kohdistuvan myynnin tai lunastuksen välittämisestä ja prosessoinnista ja edellyttämästä maksuliikenteestä, rahoitusvälineestä hankittavien sen kuluihin ja liitännäisiin veloituksiin sekä vastuullisuuteen liittyvien tietojen hankinnasta ja tietojen huomioinnista osana asiakkaalle toimitettavaa raportointia. Maksujen tai palkkioiden maksaminen tai vastaanottaminen ei saa johtaa Evlin ja asiakkaan välisten eturistiriitilanteiden 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. Intressiristiriitöiden 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 Oyj voi saada palkkionpalautusta Evlin yhteistyökumppaneiden hallinnoimien sijoitusrahastojen perimistä hallinnointipalkkioista Evlin yksittäisten asiakkaiden kulloinkin tekemistä merkinnöistä. 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 edellä kuvattujen sijoitukseen liittyvien hallinnollisten tehtävien ja velvoitteiden hoitamisesta. 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 seminaarituloisuus ja niihin liittyvä kohtuullinen tarjoilu. Kyseisten muiden etujen tarkoituksena on esimerkiksi osaamisen ja tuotetuntemuksen parantaminen.

## Tiedot kannustimesta ja sen arviointi

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.

Evlin maksamat tai saamat kannustimet muut kuin vähäiset ei-rahalliset edut kohdistuvat lähtökohtaisesti siihen asiakkaaseen tai asiakasryhmään, jolle lisäpalvelut kohdistuvat eli omaisuudenhoidopalveluita käyttävät asiakkaat sekä asiakkaat, jotka merkitsevät Evlin välityksellä sen yhteistyökumppaneiden hallinnoimia rahastoja. Evli arvioi kannustimiin liittyvien osapuolten kanssa tekemiään järjestelyitä säännöllisesti sekä pyrkii neuvottelemaan mahdollisesti tarvittavista muutoksista, mikäli se arvioi asiakkaan edun tätä edellyttävän. Arvioinnissa otetaan huomioon asiakkaan tai asiakasryhmän saama lisäpalvelu ja sen merkitys asiakkaalle suhteessa Evlin vastaanottamaan tai maksamaan kannustimeen.