

Kannustimet Sp-Rahastoyhtiössä

Kannustimilla tarkoitetaan arvopaperimarkkinalain määritelmän mukaisia maksuja, palkkioita ja muita etuisuuksia, joita Sp-Rahastoyhtiö Oy tai sen rahastot (myöhemmin Rahastoyhtiö) saa tai antaa kolmannelle osapuolelle tai tämän edustajalle.

Rahastoyhtiö voi sijoitusrahastotoiminnan tai sijoituspalvelun tarjoamisen yhteydessä maksaa maksuja tai palkkioita sekä vastaanottaa maksuja tai palkkioita kolmansilta osapuolilta. Kolmas osapuoli voi olla esimerkiksi ulkopuolinen palveluntarjoaja, toinen markkinaosapuoli tai muu Säästöpankkiryhmään kuuluva yhtiö.

Rahastoyhtiöllä on yhteistyökumppaneita, joiden kanssa on sovittu kannustimista. Maksujen ja palkkioiden tarkoitus on parantaa asiakkaalle tarjottavan palvelun laatua sekä asiakkaiden kannalta olennaisten palveluiden saatavuutta. Maksuilla ja palkkioilla katetaan ensisijaisesti omasta toiminnasta aiheutuvia kustannuksia sekä ovat korvausta myyntityöstä. Maksut ja palkkiot liittyvät pääsääntöisesti erilaisiin välitys-, merkintä-, lunastus-, ja hallinnointipalkkioihin yhteistyökumppanien kanssa.

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.

Saatavien ja maksettavien mahdollisten palkkionpalautusten suhteen Rahastoyhtiö pyrkii mahdollisimman yhdenmukaiseen käytäntöön ja tasoon. Tällä menettelyllä pyritään välttämään ja ennalta ehkäisemään mahdollisesti syntyvät eturistiriitatilanteet, jotka saattaisivat ohjata sijoituspäätösten tekemistä.

Rahastoyhtiöllä on sisäinen ohjeistus palkkioiden ja maksujen vastaanottamisesta ja maksamisesta. Tämän avulla osaltaan varmistetaan, että kannustimet eivät saa johtaa eturistiriitatilanteen syntymiseen, puolueelliseen tai asiakkaan edun vastaiseen toimintaan.

Rahastoyhtiö toimittaa asiakkaan pyynnöstä tietoja kannustimena pidetyn maksun tai palkkion luonteesta ja määrästä tai määräytymisperiaatteesta ennen sijoituspalvelun tarjoamista. Nämä tiedot voidaan antaa tiivistelmänä.