

## Kannustimet



Kannustimella tarkoitetaan arvopaperimarkkinalain mukaisesti sijoitus- tai oheispalvelun tarjoamisen yhteydessä kolmannelle osapuolelle annettavia tai tältä saatavia maksuja ja muita etuja.

UB Omaisuudenhoito Oy ja United Bankers Securities Oy ("UB") voivat sijoitus- tai oheispalvelun tarjoamisen yhteydessä maksaa maksun tai palkkion kolmannelle osapuolelle tai vastaanottaa tältä maksuja tai palkkioita. Kolmas osapuoli voi olla ulkopuolinen palveluntarjoaja tai toinen markkinaosapuoli tai UB:n kanssa samaan konserniin kuuluva yhtiö.

UB:lla on yhteistyökumppaneita, joiden kanssa on sovittu kannustimista. Maksuilla ja palkkioilla katetaan ensisijaisesti palvelun tarjoamisesta aiheutuvia kustannuksia ja niiden tarkoituksena on parantaa asiakkaalle tarjottavan palvelun laatua tai mahdollistaa tietyn palvelun tarjoaminen ja ylläpitäminen. Maksut ja palkkiot liittyvät pääsääntöisesti asiakkaan lukuun tehtävän arvopaperikaupan välityspalkkioihin, arvopapereiden säilytysmaksuihin sekä sijoitusrahastojen merkintä-, lunastus- ja hallinnointipalkkioihin.

Kannustimen maksaminen tai vastaanottaminen ei saa johtaa UB:n ja asiakkaan välisen eturistiriitatilanteiden syntymiseen tai puolueelliseen tai asiakkaan edun vastaiseen toimintaan.

Palkkionpalautuksia voidaan vastaanottaa ja maksaa osakkeiden, joukkovelkakirjojen, strukturoitujen tuotteiden ja johdannaisten välityksestä sekä rahasto-osuuksien myynistä.

Selvyyden vuoksi todetaan, että kannustimena ei kuitenkaan ole pidettävä järjestelyä, jossa UB:n käyttämä toimeksiannon toteuttajana oleva kolmas osapuoli perii asiakkaalta UB:n ja asiakkaan väliseen asiakassopimukseen perustuvan kokonaispalkkion ja tilittää mainitun palkkion edelleen UB:lle vähennettynä omalla kaupankäyntipalkkiollaan.

UB voi saada palkkionpalautusta sekä UB Rahastoyhtiö Oy:n että UB:n koti- ja ulkomaisten yhteiskumppaneiden hallinnoimien sijoitusrahastojen perimistä merkintä- tai hallinnointipalkkioista. Palkkionpalautusten määrä vaihtelee sijoitetun varallisuuden perusteella rahastoyhtiöittäin ja rahastoittain ja voi olla vähimmillään 0 % ja enimmillään 100 % sijoitusrahaston perimästä merkintä-, hallinnointi- tai tuottopalkkiosta.

Palautukset ovat korvausta UB:n myyntityöstä, minkä lisäksi niillä katetaan kustannuksia, joita aiheutuu muun muassa indeksilaina- ja rahastovalikoiman tarjoamisesta UB:n asiakkaitten saataville, markkinoinnista, asiakaspalvelusta sekä asiakkaan tunnistamiseen ja maksuliikenteen hoitamiseen liittyvistä tehtävistä.

UB pyrkii tarjoamaan asiakkailleen laajan valikoiman erilaisia sijoitusvaihtoehtoja yhteistyökumppaniensa avustuksella. UB pyrkii neuvottelemaan palkkionpalautuksia koskevat ehdot kolmansien osapuolien kanssa mahdollisimman yhdenmukaisiksi, jolloin rahastosijoitusten osalta palkkionpalautukset eivät ohjaa sijoituspäätösten tekemistä taikka sijoitussuosituksen antamista. UB antaa asiakkaalle pyydettyä tiedot kannustimena pidettävän maksun tai palkkion luonteesta ja määrästä tai määräytymisperusteesta ennen sijoitus- tai oheispalvelun tarjoamista.