



FINLANDIA

Tietoa sijoitukseen liittyvistä kuluista

Voimassa 14.2.2023 alkaen toistaiseksi.

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

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

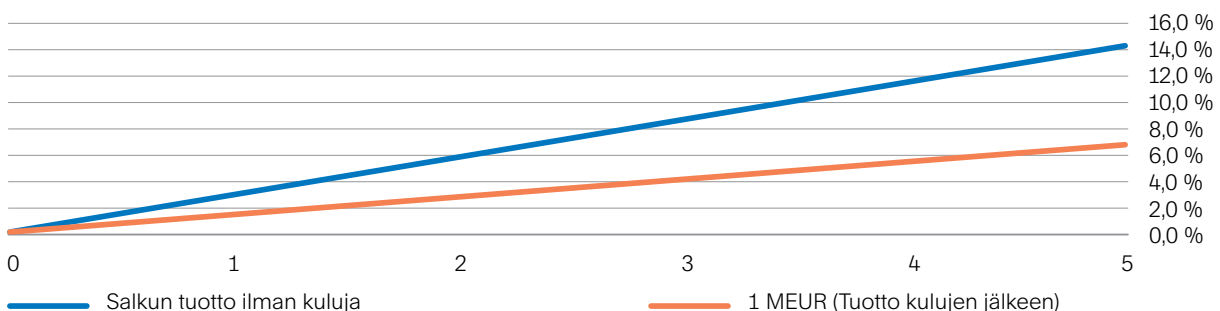
Varainhoitopalvelu

Seuraavassa kerrotaan esimerkein Finlandian tarjoamien varainhoitomallien kuluista ja palkkioista, jotka vaikuttavat sijoituksen tuottoon ja esitetyt kuluja koskevat arviot perustuvat oletuksiin ja ne saattavat poiketa todellisista kuluista. Varainhoitopalvelua koskevassa sopimuksessa asiakkaan kanssa sovitaan kyseisen sopimuksen sijoitusstrategia (erityisesti sijoitettavien varojen jakautuminen korko- ja osakesijoituksiin) ja varainhoidon kulut riippuvat sovitusta strategiasta. Seuraavassa esitetään varainhoidon kulujen vaikutusta tuottoon erilaisten sijoitusstrategiavaihtoehtojen valossa olettaen, että sijoitussumma on 1 000 000 euroa ja sijoitusaika 5 vuotta.

VARAINHOITO KORKO

Seuraavassa esimerkissä on oletettu, että varainhoidon aloituspalkkio on 0 % ja vuotuinen varainhoitopalkkio on 0,5 % p.a. Varainhoitopalkkioon lisättävää ja yritysasiakkaalle pääsääntöisesti vähennyskelpoista arvonlisävero-osuutta (24 %) ei esimerkissä ole huomioitu kuluna. Esimerkin mukaisen varainhoitosalkun sijoitukseen liittyvät kulut (kaupankäyntikulut ja/ tai merkintäpalkkiot hallinnointipalkkioiden tavanomaiset alennukset huomioon ottaen sekä arvopaperisäilytyksestä aiheutuvat kulut) perustuvat arvioon esimerkin mukaisen sijoitusstrategian tavanomaisesta kulutasosta. Esimerkin mukaisen sijoitusstrategian tuotto-odotuksena on käytetty 2 % vuotuista tuottoa. Esimerkillä pyritään havainnollistamaan kulujen vaikutusta sijoituksen tuottoon pitkällä aikavälillä, eikä esimerkki kuvasta varainhoitosalkun historiallista tai odotettua kehitystä.

Sijoitettava pääoma/AUM	Sijoitusaika	Aloituspalkkio	Varainhoitopalkkio
1 000 000 EUR	5 vuotta	0,00 %	0,50 %
Jatkuva kulu (vuodessa)	Yhteenlasketut jatkuvat kulut %	Yhteenlasketut jatkuvat kulut + (ALV 24%)	Odotettu vuotuinen tuotto jatkuvien kulujen jälkeen
0,86 %	1,36 %	73 597,50 €	1,32 %



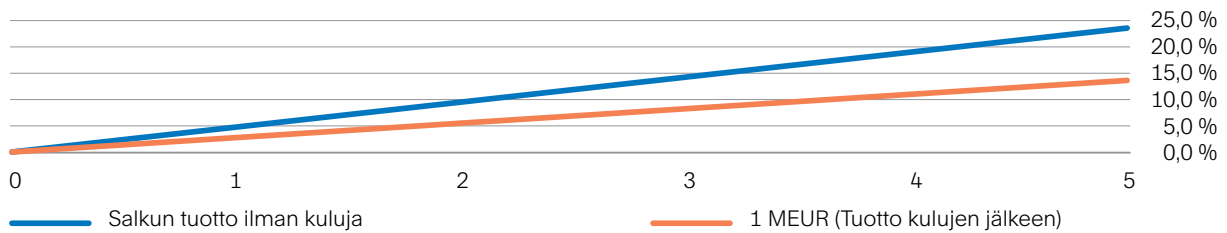


FINLANDIA

VARAINHOITO 25

Seuraavassa esimerkissä on oletettu, että varainhoidon aloituspalkkio on 0 % ja vuotuinen varainhoitopalkkio on 0,5 % p.a. Varainhoitopalkkioon lisättävää ja yritysasiakkaalle pääsääntöisesti vähennyskelpoista arvonlisävero-osuutta (24 %) ei esimerkissä ole huomioitu kuluna. Esimerkin mukaisen varainhoitosalkun sijoituksiin liittyvät kulut (kaupankäyntikulut ja/ tai merkintäpalkkiot hallinnointipalkkioiden tavanomaiset alennukset huomioon ottaen sekä arvopaperisäilytyksestä aiheutuvat kulut) perustuvat arvioon esimerkin mukaisen sijoitusstrategian tavanomaisesta kulutasosta. Esimerkin mukaisen sijoitusstrategian tuotto-odotuksena on käytetty 4 % vuotuista tuottoa. Esimerkillä pyritään havainnollistamaan kulujen vaikutusta sijoituksen tuottoon pitkällä aikavälillä, eikä esimerkki kuvasta varainhoitosalkun historiallista tai odotettua kehitystä.

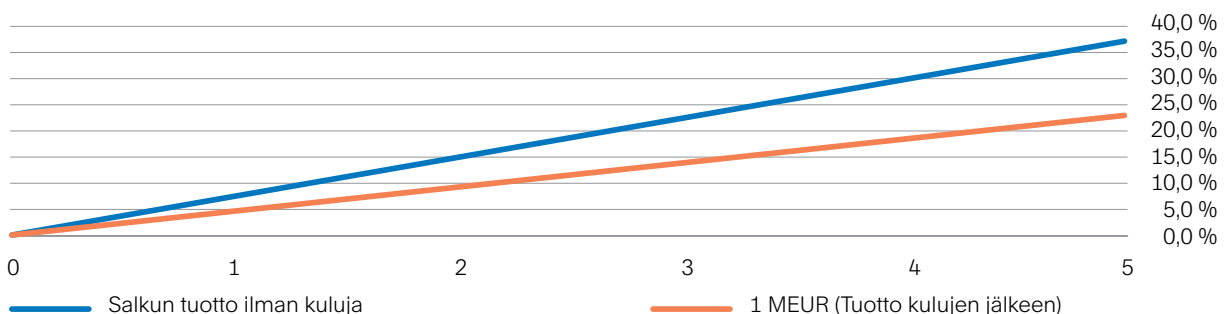
Sijoitettava pääoma/AUM	Sijoitusaika	Aloituspalkkio	Varainhoitopalkkio
1 000 000 EUR	5 vuotta	0,00 %	0,50 %
Jatkuva kulu (vuodessa)	Yhteenlasketut jatkuvat kulut %	Yhteenlasketut jatkuvat kulut	Odotettu vuotuinen tuotto jatkuvien kulujen jälkeen
1,26 %	1,76 %	101 372,23 €	2,67 %



VARAINHOITO 50

Seuraavassa esimerkissä on oletettu, että varainhoidon aloituspalkkio on 0 % ja vuotuinen varainhoitopalkkio on 0,5 % p.a. Varainhoitopalkkioon lisättävää ja yritysasiakkaalle pääsääntöisesti vähennyskelpoista arvonlisävero-osuutta (24 %) ei esimerkissä ole huomioitu kuluna. Esimerkin mukaisen varainhoitosalkun sijoituksiin liittyvät kulut (kaupankäyntikulut ja/ tai merkintäpalkkiot hallinnointipalkkioiden tavanomaiset alennukset huomioon ottaen sekä arvopaperisäilytyksestä aiheutuvat kulut) perustuvat arvioon esimerkin mukaisen sijoitusstrategian tavanomaisesta kulutasosta. Esimerkin mukaisen sijoitusstrategian tuotto-odotuksena on käytetty 6 % vuotuista tuottoa. Esimerkillä pyritään havainnollistamaan kulujen vaikutusta sijoituksen tuottoon pitkällä aikavälillä, eikä esimerkki kuvasta varainhoitosalkun historiallista tai odotettua kehitystä.

Sijoitettava pääoma/AUM	Sijoitusaika	Aloituspalkkio	Varainhoitopalkkio
1 000 000 EUR	5 vuotta	0,00 %	0,50 %
Jatkuva kulu (vuodessa)	Yhteenlasketut jatkuvat kulut %	Yhteenlasketut jatkuvat kulut	Odotettu vuotuinen tuotto jatkuvien kulujen jälkeen
1,71 %	2,21 %	135 998,55 €	4,22 %



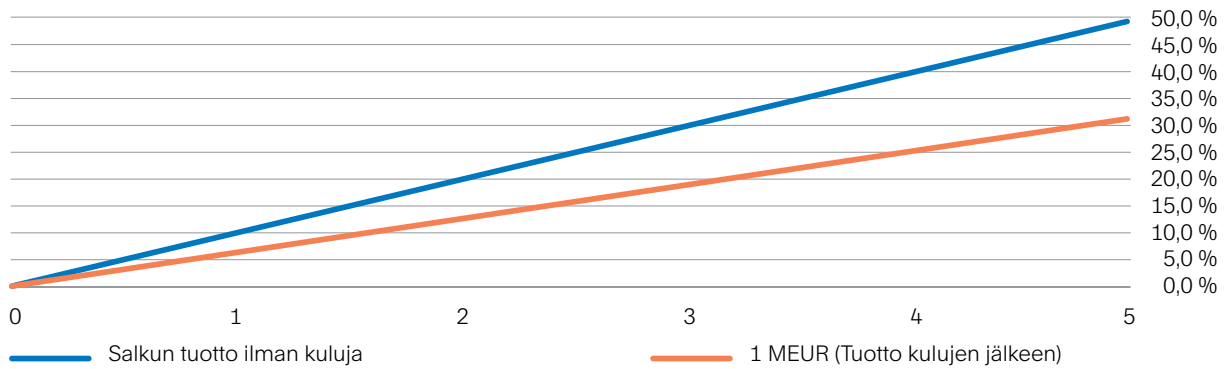


FINLANDIA

VARAINHOITO 75

Seuraavassa esimerkissä on oletettu, että varainhoidon aloituspalkkio on 0 % ja vuotuinen varainhoitopalkkio on 0,5 % p.a. Varainhoitopalkkioon lisättävää ja yritysasiakkaalle pääsääntöisesti vähennyskelpoista arvonlisävero-osuutta (24 %) ei esimerkissä ole huomioitu kuluna. Esimerkin mukaisen varainhoitosalkun sijoituksiin liittyvät kulut (kaupankäyntikulut ja/ tai merkintäpalkkiot hallinnointipalkkioiden tavanomaiset alennukset huomioon ottaen sekä arvopaperisäilytyksestä aiheutuvat kulut) perustuvat arvioon esimerkin mukaisen sijoitusstrategian tavanomaisesta kulutasosta. Esimerkin mukaisen sijoitusstrategian tuotto-odotuksena on käytetty 8 % vuotuista tuottoa. Esimerkillä pyritään havainnollistamaan kulujen vaikutusta sijoituksen tuottoon pitkällä aikavälillä, eikä esimerkki kuvasta varainhoitosalkun historiallista tai odotettua kehitystä.

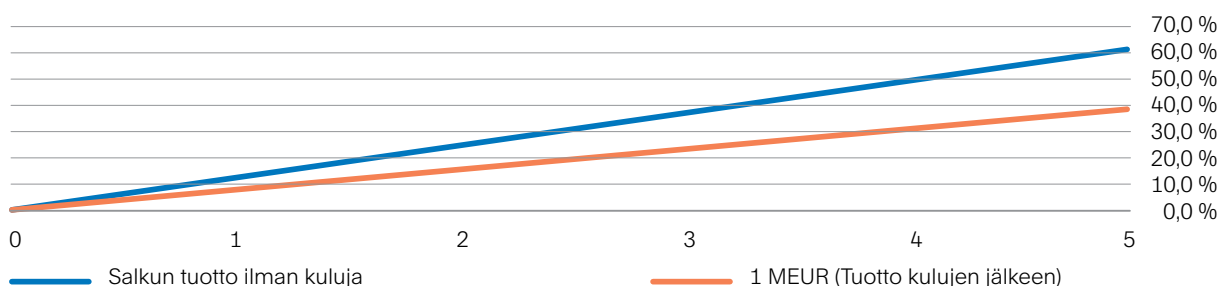
Sijoitettava pääoma/AUM	Sijoitusaika	Aloituspalkkio	Varainhoitopalkkio
1 000 000 EUR	5 vuotta	0,00 %	0,50 %
Jatkuva kulu (vuodessa)	Yhteenlasketut jatkuvat kulut %	Yhteenlasketut jatkuvat kulut	Odotettu vuotuinen tuotto jatkuvien kulujen jälkeen
2,19 %	2,69 %	175 878,82 €	5,61 %



VARAINHOITO OSAKE

Seuraavassa esimerkissä on oletettu, että varainhoidon aloituspalkkio on 0 % ja vuotuinen varainhoitopalkkio on 0,5 % p.a. Varainhoitopalkkioon lisättävää ja yritysasiakkaalle pääsääntöisesti vähennyskelpoista arvonlisävero-osuutta (24 %) ei esimerkissä ole huomioitu kuluna. Esimerkin mukaisen varainhoitosalkun sijoituksiin liittyvät kulut (kaupankäyntikulut ja/ tai merkintäpalkkiot hallinnointipalkkioiden tavanomaiset alennukset huomioon ottaen sekä arvopaperisäilytyksestä aiheutuvat kulut) perustuvat arvioon esimerkin mukaisen sijoitusstrategian tavanomaisesta kulutasosta. Esimerkin mukaisen sijoitusstrategian tuotto-odotuksena on käytetty 10 % vuotuista tuottoa. Esimerkillä pyritään havainnollistamaan kulujen vaikutusta sijoituksen tuottoon pitkällä aikavälillä, eikä esimerkki kuvasta varainhoitosalkun historiallista tai odotettua kehitystä.

Sijoitettava pääoma/AUM	Sijoitusaika	Aloituspalkkio	Varainhoitopalkkio
1 000 000 EUR	5 vuotta	0,00 %	0,50 %
Jatkuva kulu (vuodessa)	Yhteenlasketut jatkuvat kulut %	Yhteenlasketut jatkuvat kulut	Odotettu vuotuinen tuotto jatkuvien kulujen jälkeen
2,62 %	3,12 %	215 121,79 €	6,84 %





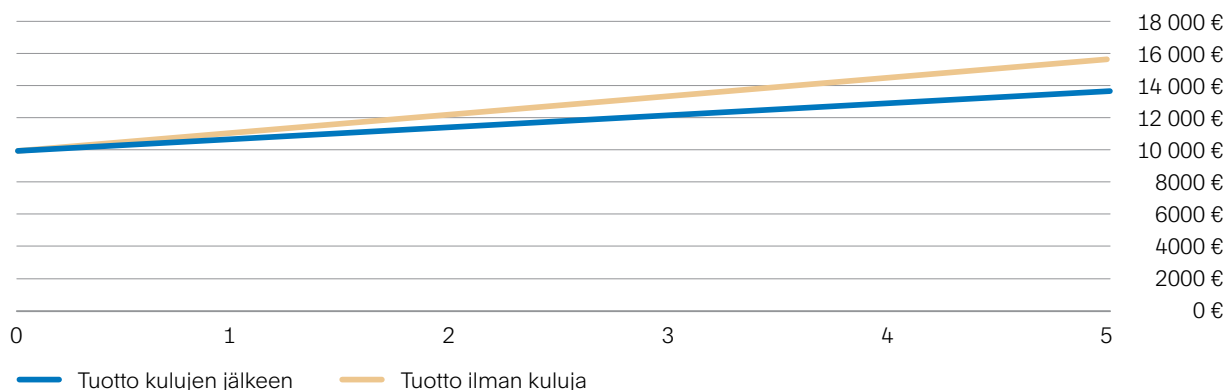
FINLANDIA

Sijoitusrahastot

Rahastojen kulut muodostuvat Finlandia Rahastoyhtiön asiakkaalta veloittamista rahasto-osuuksien merkinnästä ja lunastuksesta perityistä palkkioista, sekä rahaston varoista perittävästä hallinnointipalkkiosta, mahdollisista säilytys- ja maksuliikennekuluista sekä muista juoksevista kuluista juoksevilla kuluilla tarkoitetaan rahaston kokonaiskuluja vuositasolla. Juoksevat kulut on ilmoitettu rahastoittain kyseisen rahaston avaintietoesitteessä.

FINLANDIA LAATUYHTIÖT -SIJOITUSRAHASTO

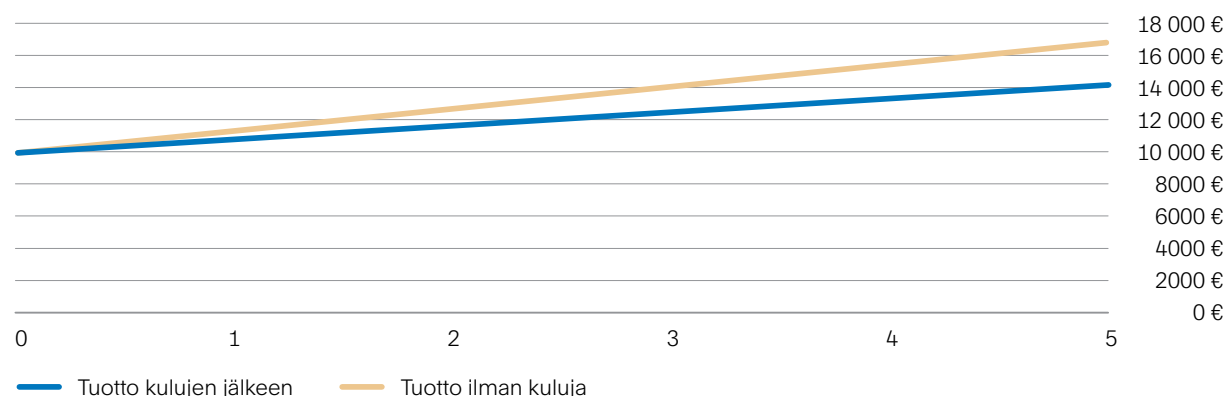
Seuraavassa esitetään kulujen vaikutus tuottoon silloin, kun sijoitettava pääoma on 10 000 euroa, sijoitusaika viisi vuotta, merkintäpalkkio on hinnaston mukainen 3 % ja rahaston juoksevat kulut kuluhistoriaan perustuen 2,21 %.



Rahaston tuotto 5 vuoden jälkeen 5 556,38 euroa (55,56 %) ja kulujen jälkeen 3 917,47 euroa (40,39 %).

FINLANDIA 2050 -SIJOITUSRAHASTO

Seuraavassa esitetään kulujen vaikutus tuottoon silloin, kun sijoitettava pääoma on 10 000 euroa, sijoitusaika viisi vuotta, merkintäpalkkio on hinnaston mukainen 3 % ja rahaston juoksevat kulut kuluhistoriaan perustuen 3,01 %.



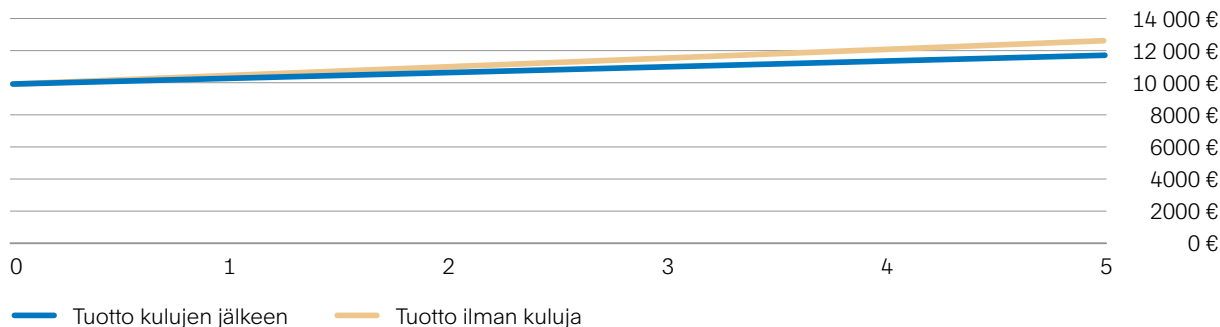
Rahaston tuotto 5 vuoden jälkeen 6 601,58 euroa (66,02 %) ja kulujen jälkeen 4 329,55 euroa (44,63 %)



FINLANDIA

FINLANDIA KORKOTUOTTO -SIJOITUSRAHASTO

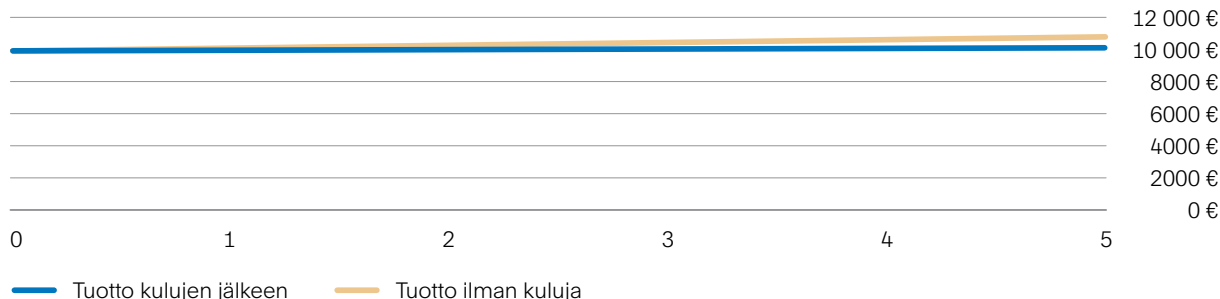
Seuraavassa esitetään kulujen vaikutus tuottoon silloin, kun sijoitettava pääoma on 10 000 euroa, sijoitusaika viisi vuotta, merkintäpalkkio on hinnaston mukainen 1 % ja rahaston juoksevat kulut kuluhistoriaan perustuen 0,98 %.



Rahaston tuotto 5 vuoden jälkeen 2 467,78 euroa (24,68 %) ja kulujen jälkeen 1875,15 euroa (18,94 %).

FINLANDIA KORKOSTRATEGIA -SIJOITUSRAHASTO

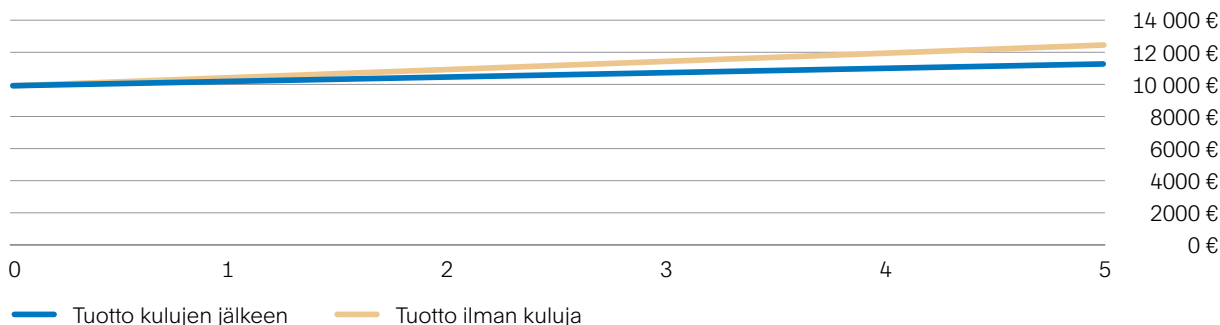
Seuraavassa esitetään kulujen vaikutus tuottoon silloin, kun sijoitettava pääoma on 10 000 euroa, sijoitusaika viisi vuotta, merkintäpalkkio on hinnaston mukainen 1 % ja rahaston juoksevat kulut kuluhistoriaan perustuen 0,74 %.



Rahaston tuotto 5 vuoden jälkeen 427,12 euroa (4,27 %) ja kulujen jälkeen 49,60 euroa (0,50 %).

FINLANDIA ASSET ALLOCATOR 25 -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO

Seuraavassa esitetään kulujen vaikutus tuottoon silloin, kun sijoitettava pääoma on 10 000 euroa, sijoitusaika viisi vuotta, merkintäpalkkio on hinnaston mukainen 3 % ja rahaston juoksevat kulut kuluhistoriaan perustuen 1,26 %.



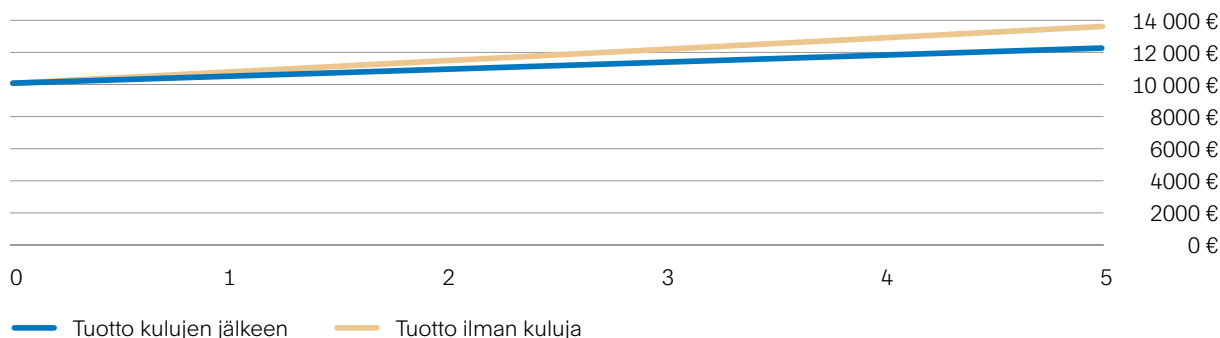
Rahaston tuotto 5 vuoden jälkeen 2 420,52 euroa (24,21 %) ja kulujen jälkeen 1 636,66 euroa (16,87 %).



FINLANDIA

FINLANDIA ASSET ALLOCATOR 50 -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO

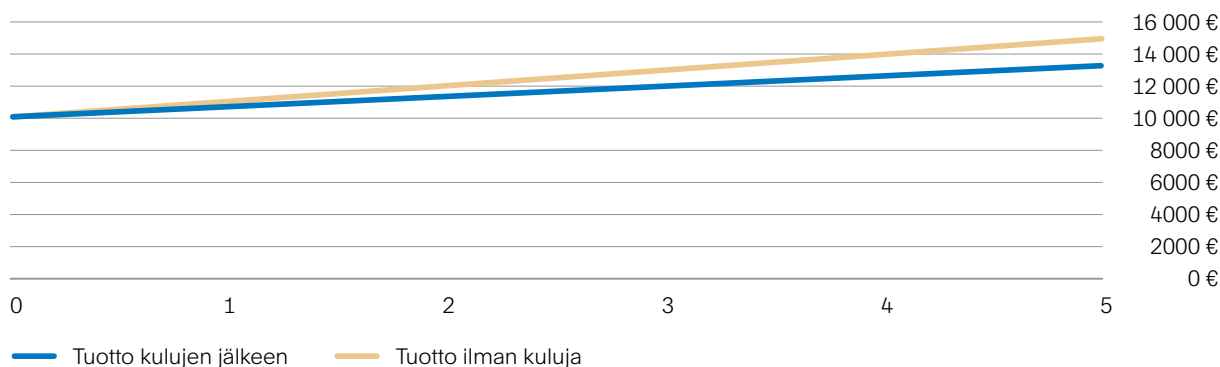
Seuraavassa esitetään kulujen vaikutus tuottoon silloin, kun sijoitettava pääoma on 10 000 euroa, sijoitusaika viisi vuotta, merkintäpalkkio on hinnaston mukainen 3 % ja rahaston juoksevat kulut kuluhistoriaan perustuen 1,71 %.



Rahaston tuotto 5 vuoden jälkeen 3 653,97 euroa (36,54 %) ja kulujen jälkeen 2 513,99 euroa (25,92 %).

FINLANDIA ASSET ALLOCATOR 75 -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO

Seuraavassa esitetään kulujen vaikutus tuottoon silloin, kun sijoitettava pääoma on 10 000 euroa, sijoitusaika viisi vuotta, merkintäpalkkio on hinnaston mukainen 3 % ja rahaston juoksevat kulut kuluhistoriaan perustuen 2,19 %.



Rahaston tuotto 5 vuoden jälkeen 4 898,59 euroa (48,99 %) ja kulujen jälkeen 3 453,80 euroa (34,54 %).