

Kannustimet

Kannustimella tarkoitetaan arvopaperimarkkinalain mukaisesti sijoitus- tai oheispalvelun tarjoamisen yhteydessä kolmannelle osapuolelle annettavia tai tältä saatavia maksuja ja muita etuja. Confido Capital Oy voi 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 Confido Capital Oy:n kanssa samaan konserniin kuuluva yhtiö.

Confido Capital Oy:llä 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 sijoitusrahastojen merkintä-, lunastus-, tuotto- ja hallinnointipalkkioihin. Kannustimen maksaminen tai vastaanottaminen ei saa johtaa Confido Capital Oy ja asiakkaan välisten eturistiriitatilanteiden syntymiseen tai puolueelliseen tai asiakkaan edun vastaiseen toimintaan. Palkkionpalautuksia voidaan vastaanottaa ja maksaa erilaisten toimiluvan sallimien tuotteiden kuten rahasto-osuuksien myynnistä, välittämisestä ja lunastamisesta.

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

Confido Capital Oy voi saada palkkionpalautusta Confido Capital Oy koti- ja ulkomaisten yhteiskumppaneiden hallinnoimien sijoitusrahastojen perimistä merkintä, lunastus, tuotto- tai hallinnointipalkkioista. Palkkionpalautusten määrä vaihtelee sijoitetun varallisuuden perusteella rahastoyhtiöittäin ja rahastoittain ja voi olla vähimmillään 0 % ja enimmillään 100 % sijoitusrahaston perimästä merkintä-, lunastus-, hallinnointi- tai tuottopalkkiosta. Palautukset ovat korvausta Confido Capital Oy myyntityöstä, minkä lisäksi niillä katetaan kustannuksia, joita aiheutuu muun muassa rahastovalikoiman tarjoamisesta Confido Capital Oy asiakkaitten saataville, markkinoinnista, asiakaspalvelusta sekä asiakkaan tunnistamiseen ja maksuliikenteen hoitamiseen liittyvistä tehtävistä.

Confido Capital Oy pyrkii tarjoamaan asiakkailleen laajan valikoiman erilaisia sijoitusvaihtoehtoja yhteistyökumppaniensa avustuksella liikeideansa fokuksen mukaisesti. Confido Capital Oy pyrkii neuvottelemaan palkkionpalautuksia koskevat ehdot kolmansien osapuolien kanssa mahdollisimman yhdenmukaisiksi, jolloin rahastosijoitusten osalta palkkionpalautukset eivät ohjaa sijoituspäätösten tekemistä taikka sijoitussuosittelun antamista. Confido Capital Oy antaa asiakkaalle pyydettyessä tiedot kannustimena pidettävän maksun tai palkkion luonteesta ja määrästä tai määräytymisperusteesta ennen sijoitus- tai oheispalvelun tarjoamista. Erikseen halutaan kiinnittää huomiota siihen, että Confido Capital Oy voi antaa suosituksia myös sellaisen toimijan tuotteista, joiden osalta sillä ei ole sopimusta kannustimista tai muusta yhteistyöstä, jolloin tämän tyyppinen tuote ei ole kannustimien tuoman tuoton osalta yhtäläinen Confido Capital Oy:n päämiesten tuotteiden kanssa. Pyydettyessä Confido Capital Oy antaa tiedon asiakkaalle siitä, kuuluuko yksittäinen sijoitustuote kannustimien piiriin.