

Vähittäisasiakkaiden (ei-ammattimaiset asiakkaat) toimeksiantojen toteutusperiaatteet – yhteenveto

1. tammikuuta 2020

1. Toimeksiantojen toteutusperiaatteiden tarkoituksena on varmistaa jatkuvasti, että asiakkaiden toimeksiantojen toteutus johtaa parhaisiin mahdollisiin tuloksiin

Näissä toimeksiantojen toteutusperiaatteissa kuvataan Nordean järjestelyjä, joiden avulla varmistetaan, että toimeksiannot toteutetaan huolellisesti (Best Execution = huolellinen toteutus). Tämä asiakirja on yhteenveto Nordean toimeksiantojen toteutusperiaatteista, jotka ovat saatavilla osoitteessa www.nordea.com/mifid.

Nordean on sääntelyn alaisena sijoituspalveluyrityksenä toteutettava riittävät toimenpiteet, joilla varmistetaan jatkuvasti, että tulos on asiakkaan kannalta paras mahdollinen, kun toteutetaan ja välitetään eteenpäin asiakkaiden rahoitusvälineitä koskevia toimeksiantoja ("Best Execution" eli toimeksiantojen huolellinen toteutus).

Nordea toteuttaa asiakkaan rahoitusvälineitä koskevat toimeksiannot huolellisesti. Rahoitusvälineitä voivat olla esimerkiksi osakkeet, joukkolainat, johdannaiset (optiot, futuurit ja warrantit), sijoitusrahastot sekä strukturoidut tuotteet. Yksityiskohtaisia tietoja kutakin rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojen toteutuksesta annetaan toimeksiantojen toteutusperiaatteiden liitteissä.

2. Toimeksiantojen käsittely ja huolellinen toteutus

Nordea toteuttaa kaikkien ei-ammattimaisten asiakkaiden toimeksiannot huolellisesti. Seuraavassa esitetään yhteenveto siitä, kuinka tämä tehdään:

Nordean käytännöt toimeksiantojen toteutuksessa

Markkinapaikalle toimitettavat toimeksiannot: Nordea ostaa tai myy markkinapaikan jäsenenä rahoitusvälineitä asiakkaiden puolesta (eli toimii asiamiehenä). Nordea toimii

asiakkaan puolesta eikä Nordean ja markkinapaikan välillä käytetä välittäjiä.

Toiselle sijoituspalveluyritykselle (välittäjälle) toteutusta varten siirrettävät toimeksiannot:

Tässä tapauksessa Nordea ei ole sen markkinapaikan jäsen, jossa rahoitusvälineet, jotka asiakas haluaa ostaa tai myydä, on hyväksytty kaupankäynnin kohteeksi. Nordea toimii toimeksiannon asiamiehenä.

Kaupankäynti omaa salkkua vastaan: Tässä tapauksessa Nordea toimii vastapuolena asiakkaan toimeksiannon toteutuksessa (eli toimii päämiehenä).

Asiakkaan antamat erityisohjeet

Jos asiakas antaa Nordealle erityisiä ohjeita toimeksiannon toteutuksesta osittain tai kokonaan, Nordea noudattaa näitä erityisohjeita. Erityisohjeet saattavat estää Nordeaa toteuttamasta joitakin tai kaikkia toimenpiteitä, joilla pyritään varmistamaan asiakkaan kannalta paras mahdollinen tulos.

Toimeksiantojen toteutukseen liittyvien tekijöiden tärkeysjärjestys

Ei-ammattimaisen asiakkaan kokonaistulos kattaa toimeksiantojen huolellisen toteutuksen ja toimeksiannot toteutetaan välittömästi parhaaseen tarjolla olevaan hintaan.

Kokonaistulos sisältää aina rahoitusvälineen hinnan ja kulut toimeksiannon toteutuksesta, kuten markkinapaikan toteutuspalkkiot sekä selvitys- ja käsittelypalkkiot. Yksityiskohtaisia tietoja annetaan vähittäisasiakkaiden toimeksiantojen toteutusta koskevissa ehdoissa, jotka ovat saatavilla osoitteessa www.nordea.com/mifid.

Muut toimeksiannon toteutukseen liittyvät tekijät (nopeus, toteutuksen ja selvityksen todennäköisyys, toimeksiannon koko ja luonne ja/tai muut mahdolliset tekijät) voidaan asettaa etusijalle vain, jos ne ovat ratkaisevia parhaan mahdollisen kokonaistuloksen saavuttamiseksi.

3. Varaumat ja seikat, joihin Nordea ei voi kohtuudella vaikuttaa

Mikäli esiintyy järjestelmähäiriöitä, epävakautta tai katkoksia tai mikäli markkinaolosuhteet ovat poikkeukselliset eikä Nordea voi kohtuudella vaikuttaa niihin, Nordea voi toteuttaa toimeksiantoja muilla markkinapaikoilla kuin mitä on lueteltu osoitteessa www.nordea.com/mifid.

Nordea pyrkii myös tällaisissa poikkeuksellisissa tilanteissa aina toteuttamaan toimeksiannot huolellisesti riippumatta tavasta, jonka se valitsee tai joka on käytettävissä erityistilanteessa.

4. Seuranta, periaatteiden tarkistaminen ja raportointi

Toimeksiantojen toteutusperiaatteita seurataan jatkuvasti ja periaatteet päivitetään vähintään kerran vuodessa.

Nordea julkaisee tietoja toimeksiantojen toteutuksen laadusta ja yksityiskohdista verkkosivuillaan.