Aval Wealth Management Oy (“Aval”) julkistaa alla toimeksiantojen toteutusta koskevan laadullisen arvion, sekä tiedot sen käyttämistä toimeksiantojen toteuttajista. Raportti koskee vuotta 2020 ja se perustuu rahoitusvälineiden markkinoista annetun direktiivin 2014/65/EY 27 artiklan 6 kohtaan ja komission delegoidun asetuksen EU 207/576 artiklaan.

Aval toimii omaisuudenhoitajana, eikä toteuta toimeksiantoja itse, vaan välittää ne eteenpäin täysin ulkopuolisten sijoituspalveluyritysten toteutettaviksi. Vuonna 2021 välittäjien määrä oli kolme.



Aval arvioi toimeksiantoja eteenpäin antaessaan toteutuksen laatua siten, että paras mahdollinen tulos asiakkaan osalta määräytyy kokonaishinnan perusteella. Kokonaishinta muodostuu rahoitusvälineen hinnasta sekä kaikista toimeksiannon toteutukseen liittyvistä kustannuksista, kuten välitys- ja selvitysmaksuista. Aval:n hallitus vahvistaa toimeksiantojen toteuttamisperiaatteet vuosittain. Toteuttamisperiaatteet ovat samat sekä ei-ammattimaisille että ammattimaisille asiakkaille.

Toimintaperiaatteiden tehokkuutta ja valittujen välittäjien laatua seurataan säännöllisesti salkunhoitajien ja riskienhallinnan toimesta. Seurannalla pyritään ylläpitämään laatua ja tehostamaan toimeksiantojen toteuttamista. Tämän lisäksi seurataan jatkuvasti markkinoiden kehitystä koskien erilaisten kaupankäyntipaikkojen ja välitys- ja säilytyspalveluiden tarjoajia. Toimeksiannon toteuttamisen laadun arviointi vaihtelee eri rahoitusvälinelajien välillä. Rahoitusvälineen kaupan toteuttamisen laatuun vaikuttavina tekijöinä voidaan siten huomioida myös esimerkiksi rahoitusvälineen noteerausmaa tai/ja valuutta, likviditeetti, sekä muut vastaavat yksittäiseen rahoitusvälineeseen liittyvät ominaisuudet. Laadun arvioinnissa eri sijoituspalveluyrityksille annettuja toimeksiantoja verrataan toisiinsa ja muiden markkinoilla toimivien välittäjien antamiin hintatietoihin. Nämä seurantatiedot raportoidaan toimivalle johdolle.

Aval seuraa säännöllisesti markkinoiden kehitystä sekä käytettävissä olevia sijoituspalvelun tarjoajia sen arvioimiseksi, olisiko muita välittäjiä tai markkinapaikkoja käyttämällä mahdollista saavuttaa parempi tulos. Käytännössä arviointia toteutetaan esimerkiksi siten, että a) lasketaan ensin yhteen kaikki toimeksiantoon liittyvät kustannukset kunkin vertailtavan toimijan osalta, minkä jälkeen b) huomioidaan kyseiseen välittäjään liittyvät operatiiviset riskit kustannuksia nostavina, ja c) otetaan huomioon laadulliset kriteerit, jotka voivat tapauskohtaisesti vaihdella.

Aval Wealth Management Oy:llä ei ole läheisiä sidoksia, eturistiriitoja tai yhteisomistuksia sen käyttämien toimeksiantojen toteuttamispaikkojen kanssa. Yhtiöllä ei myöskään ole sen käyttämien toimeksiantojen toteuttamispaikkojen kanssa minkäänlaisia suoritettuihin tai saatuihin maksuihin, hyvityksiin, alennuksiin tai muihinkaan etuihin liittyviä erityisjärjestelyjä.