

Aval Wealth Management Oy ("Aval") julkistaa alla toimeksiantojen toteutusta koskevan laadullisen arvioon, sekä tiedot sen käyttämisestä toimeksiantojen toteuttajista. Raportti koskee vuotta 2021 ja se perustuu rahoitusvälineiden markkinoista annetun direktiivin 2014/65/EY 27 artiklan 6 kohtaan ja komission delegoidun asetuksen EU 2017/576 artiklaan.

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

Aval Asset Management Oy välittää toimeksiannot sijoituspalvelun tarjoajalle toteutettavaksi eikä itse toteuta toimeksiantoja.					
Rahoitusvälinelaji	osakkeet				
Ilmoitus, jos edellisvuonna keskimäärin <1 kauppa pankkipäivää kohden	ei				
Viisi kaupankäyntivolyymilla mitattuna tärkeintä toteuttamisaikkaa (alenevassa järjestyksessä)	Osuus kaupankäyntivolyymista ilmaistuna prosenttiosuutena kyseisen lajin kokonaisvolyymista	Osuus toteutetuista toimeksiannoista ilmaistuna prosenttiosuutena kyseisen lajin toimeksiantojen kokonaislukumäärästä	Passiivisten toimeksiantojen prosenttiosuus	Aggressiivisten toimeksiantojen prosenttiosuus	Kohdennettujen toimeksiantojen prosenttiosuus
Danske Bank MAES062Z21O4RZ2U7M96	48	52		100	
Ålandsbanken Abp 7437006WYM821IJ3MN73	32	34		100	
Svenska Handelsbanken AB (publ) NHB01LH2TYCNBV5UYZ31	20	14		100	
Toteuttamipaikan nimi ja tunniste (LEI)					
Rahoitusvälinelaji	ETF				
Ilmoitus, jos edellisvuonna keskimäärin <1 kauppa pankkipäivää kohden	kyllä				
Viisi kaupankäyntivolyymilla mitattuna tärkeintä toteuttamisaikkaa (alenevassa järjestyksessä)	Osuus kaupankäyntivolyymista ilmaistuna prosenttiosuutena kyseisen lajin kokonaisvolyymista	Osuus toteutetuista toimeksiannoista ilmaistuna prosenttiosuutena kyseisen lajin toimeksiantojen kokonaislukumäärästä	Passiivisten toimeksiantojen prosenttiosuus	Aggressiivisten toimeksiantojen prosenttiosuus	Kohdennettujen toimeksiantojen prosenttiosuus
Danske Bank MAES062Z21O4RZ2U7M96	100	100		100	
Toteuttamipaikan nimi ja tunniste (LEI)					
Toteuttamipaikan nimi ja tunniste (LEI)					
Toteuttamipaikan nimi ja tunniste (LEI)					
Toteuttamipaikan nimi ja tunniste (LEI)					

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 toimeksiantoan 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.