

1 Tarjousten yhteenveto

Tarjoaja	Laatupisteet	Hinta / Hintapisteet	Yhteistulos	Tuotto-odotus (ennen kuluja)
Danske Bank	40 pistettä	44 119 € / 15 pistettä	55	5,60 % pa.
OP Private Pohjois-Savo	40 pistettä	40 000 € / 16 pistettä	56	6,00 % pa.
Aktia	40 pistettä	10 800 € / 60 pistettä	100	4,80 % pa.



LIITE 1 – Arvioinnin periaatteet

1. Tarjousten vertailupisteiden laskenta

Kriteeri	Paino	Laskentakaava
Kokonaislaatu	40 pistettä	tarjoajan pisteet
Hinta	60 pistettä	$60 \times (\text{halvin hinta} / \text{tarjottu hinta})$
Kokonaispisteet yhteensä	100 pistettä	Laatu + Hinta

1.1. Laadun arviointi

Arviointiperuste	Pisteet (max)	Kuvaus
Sijoitusprosessi ja riskienhallinta	10	Arvioinnissa huomioidaan prosessin selkeys, toistettavuus sekä riskien mittaaminen ja raportointi
Vastuullisuus (ESG)	10	ESG-kriteerien soveltaminen sijoitustoiminnassa
Riskikorjattu tuottohistoria	10	Riskikorjattu tuottohistoria viimeisimmän kolmen vuoden ajalta
Raportointi ja asiakasyhteistyö	10	Neljännesvuosittainen raportointi + markkinakatsaukset
YHTEENSÄ	40	

1.2. Hinnan arviointi

Hintapisteet lasketaan kaavalla:

- $60 \times (\text{edullisin kokonaishinta} / \text{tarjottu kokonaishinta})$

Hinnoittelun perustana on vuotuinen kokonaiskustannus sijoitetulle pääomalle (hallinnointipalkkio ja muut kulut). Tarjouksen tulee sisältää kaikki kustannukset eriteltyinä; piilokustannuksia ei hyväksytä.

