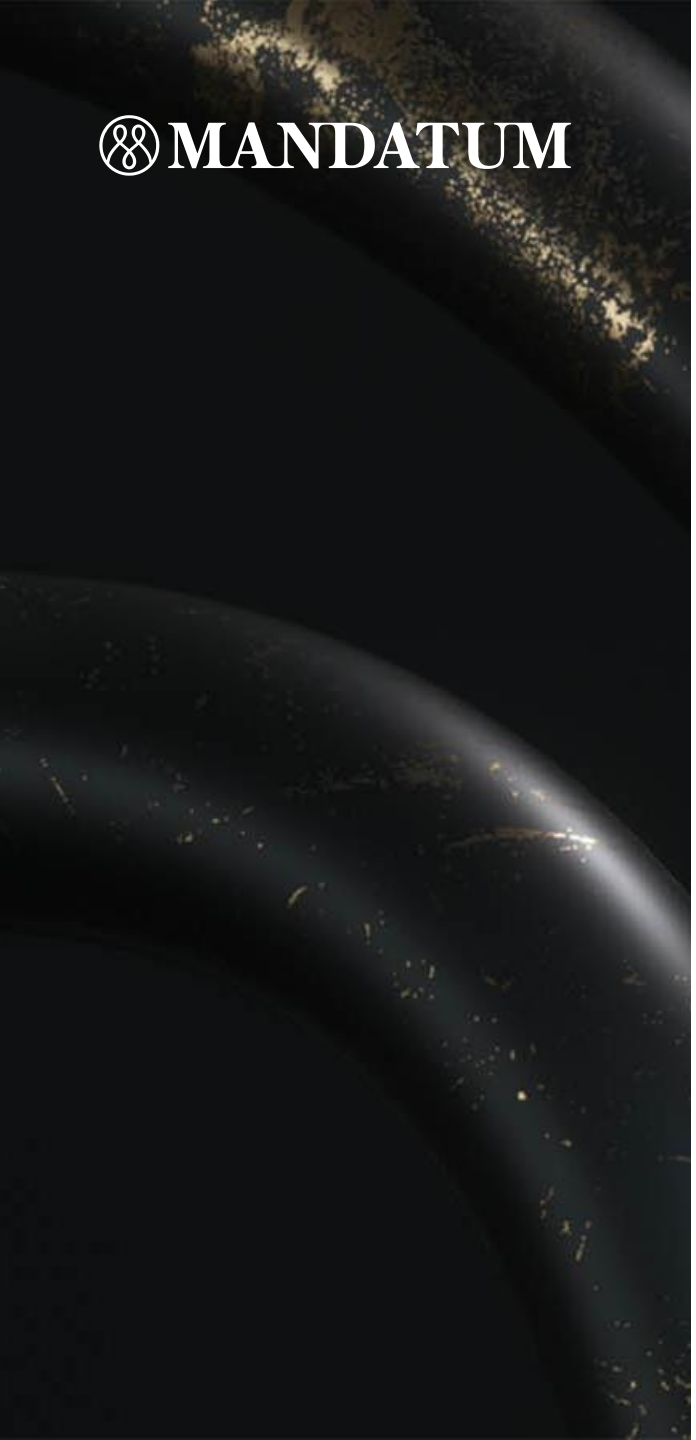
MANDATUM

Palkkiorahasto

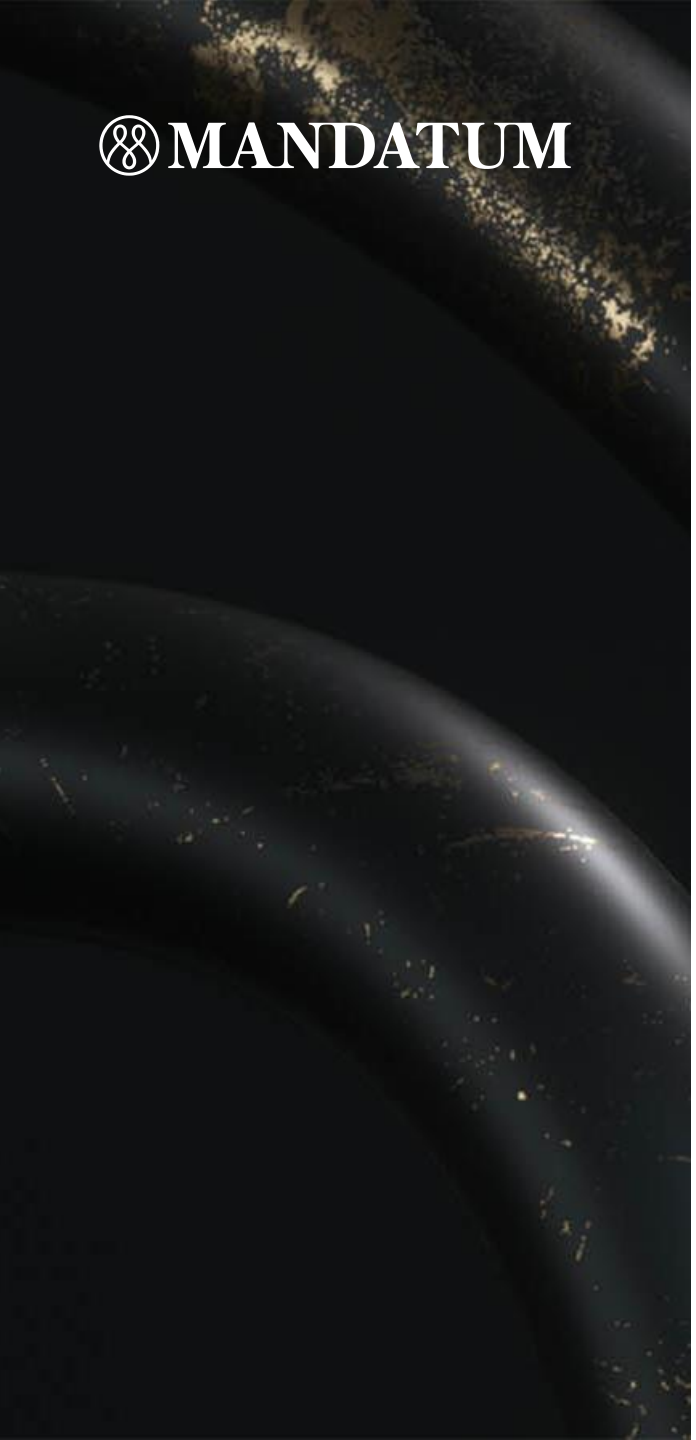
Mandatum 2026



MANDATUM

Sisältö

I	**Miksi hyödyntää Palkkiorahastoa?**
II	**Mitä Palkkiorahastossa tapahtuu vuosittain?**
III	**Miten seuraat Palkkiorahasto-osuuttasi?**



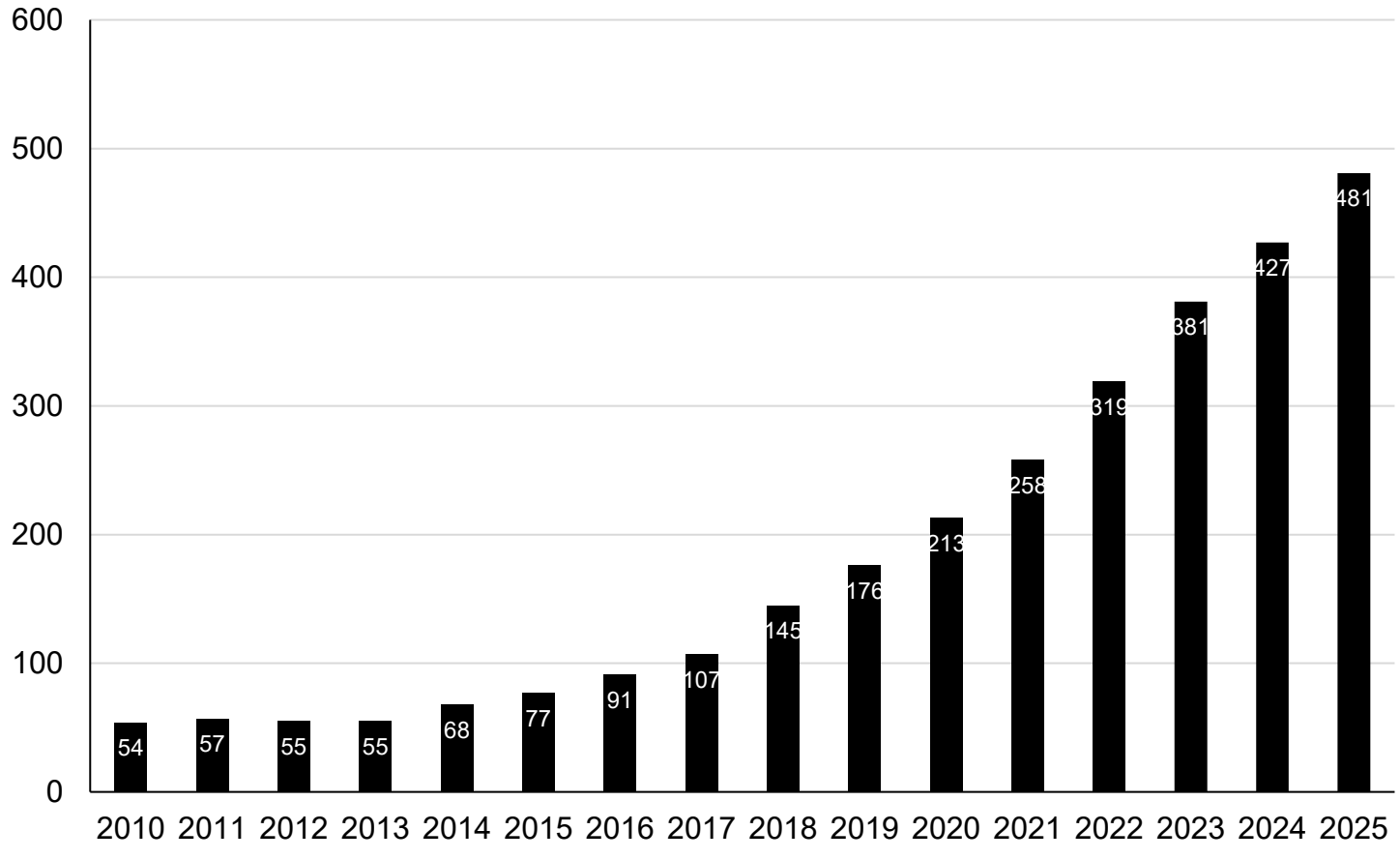
MANDATUM

Mikä Palkkiorahasto oikein on?

1. Palkkiorahasto hallinnoi tulos- ja voittopalkkioita, jotka työnantaja maksaa rahastoon palkkiojärjestelmän mukaisesti.
2. Palkkiorahastolla on hallitus, joka koostuu tyypillisesti työnantajan ja työntekijöiden edustajista.
3. Kuulut automaattisesti Palkkiorahaston piiriin, sillä jäsenyys rahastossa perustuu työsuhteeseen. **Päätät kuitenkin itse, miten hyödynnät rahaston tarjoamia etuja.**
4. Jäsenyytesi rahastossa päättyy, kun työsuhde on päättynyt ja mahdolliset rahastoon kertyneet rahasto-osuudet on maksettu sinulle. Palkkiorahastosta nostettaessa nostosta on aina 20 % verovapaata, myös jäsenyyden päättyessä.

Palkkiorahastoja hyödynnetään Suomessa vuosittain entistä enemmän

Henkilöstörahastojen määrä Suomessa 2010 -



Avaintietoja

- Vuoden 2025 lopussa oli yhteensä 481 aktiivista Palkkiorahastoa*
- Mandatumin asiakkaana yli 70 % kaikista Palkkiorahastoista
- Noin 210 000 henkilöä eli joka kymmenes** Suomen palkansaaja oli rahastojen piirissä vuoden 2025 lopussa*
- Palkkiorahastoissa oli vuoden 2025 lopussa hallinnoitavia varoja n. 1314 M€*
- Noin 20 % listayhtiöistä hyödyntää Palkkiorahastoa (2025)*
  - Large-cap 38 % (12/32)
  - Mid-cap 22 % (11/49)
  - Small-cap 15 % (8/54)
  - First North 13 % (6/47)

Lähde: *YT-asiamies 2026 **Tilastokeskus 2026



1. Miksi hyödyntää Palkkiorahastoa?

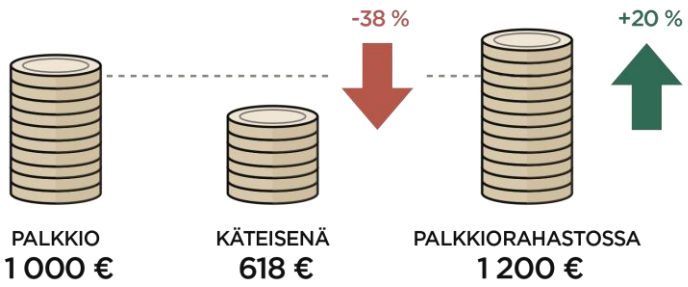
Kolme hyvää syytä hyödyntää Palkkiorahastoa

1 ALOITAT SIJOITTAMISEN ETUMATKALTA

Palkkiosi siirtyy Palkkiorahastoon bruttona, minkä lisäksi työnantaja korottaa rahastoon siirrettävää palkkiota.

Palkkiosi on siis jo suurempi ennen mahdollisia sijoitustuottoja.

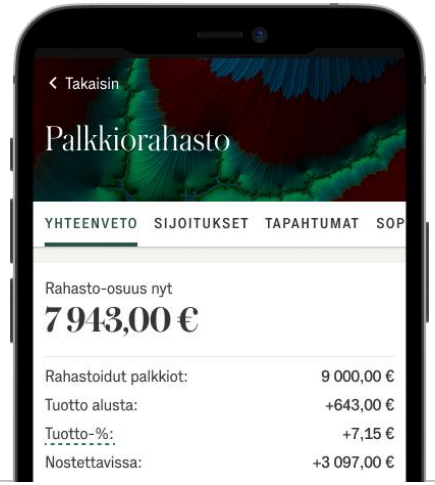
Esimerkki 1 000 € palkkiolla:



2 ALOITTAMINEN ON HELPPOA

Palkkiosi siirtyy automaattisesti rahastoon, ellet valitse muuta maksutapaa. Rahasto huolehtii palkkiosi sijoittamisesta hallituksen määrittelemän sijoitusstrategian mukaisesti.

Voit seurata palkkiosi kehitystä helposti Mandatumin digitaalisissa palveluissa päivätasoisesti.



3 SÄÄSTÄ TULEVAISUUTEEN TAI NAUTI MATKAN VARRELLA

Voit antaa palkkiosi kasvaa pitkällä tähtäimellä esimerkiksi eläkeaikaa varten tai hyödyntää niitä myös matkan varrella. Päätät, milloin haluat nauttia säästöistäsi.

Rahastosta voi tehdä osittaisia nostoja vuosittain, ja nostosta 20 % on verovapaata.



TÄNÄÄN
Hyödynnä säästöjä matkan varrella

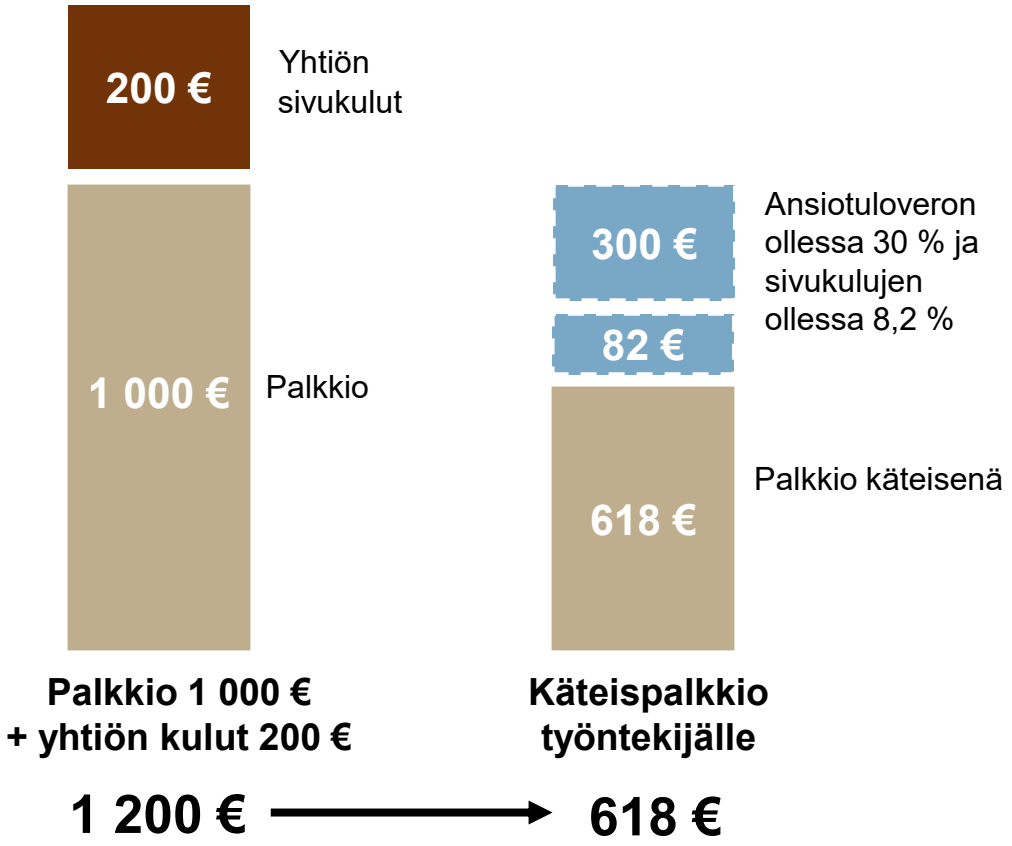


HUOMENNA
Anna säästöjen kasvaa pidempään

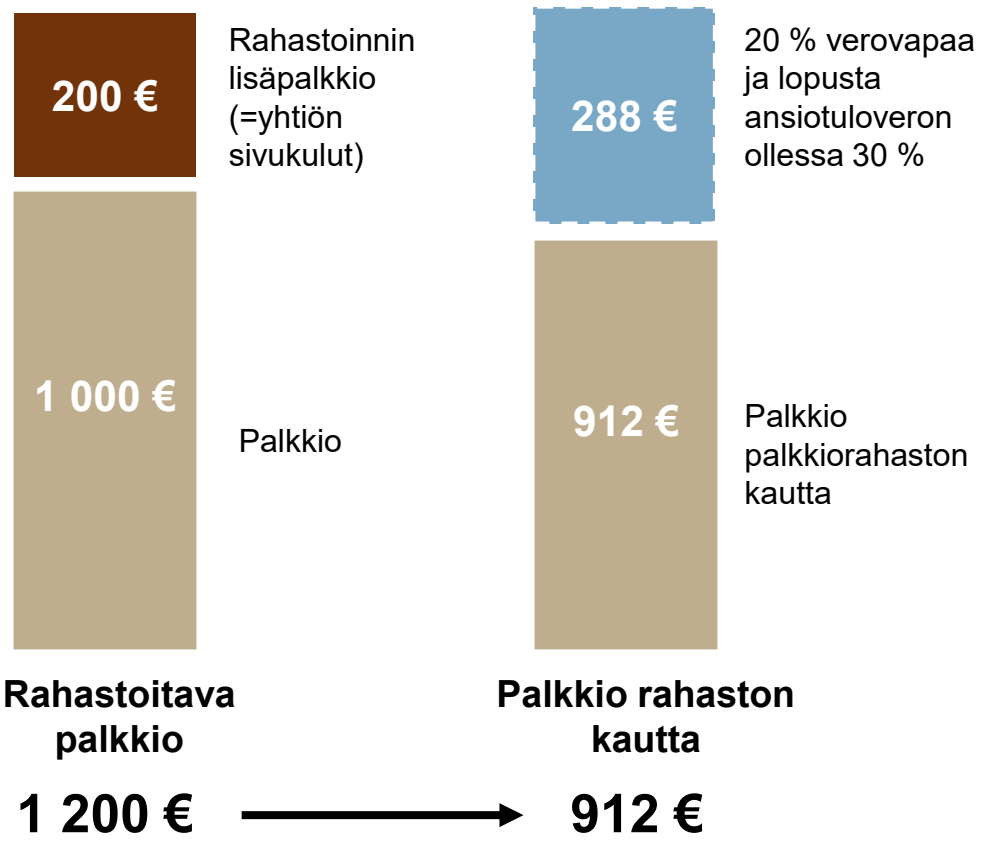
Confidential

Rahastoimalla suuremmat palkkiot

PALKKIO KÄTEISENÄ



PALKKIO RAHASTON KAUTTA

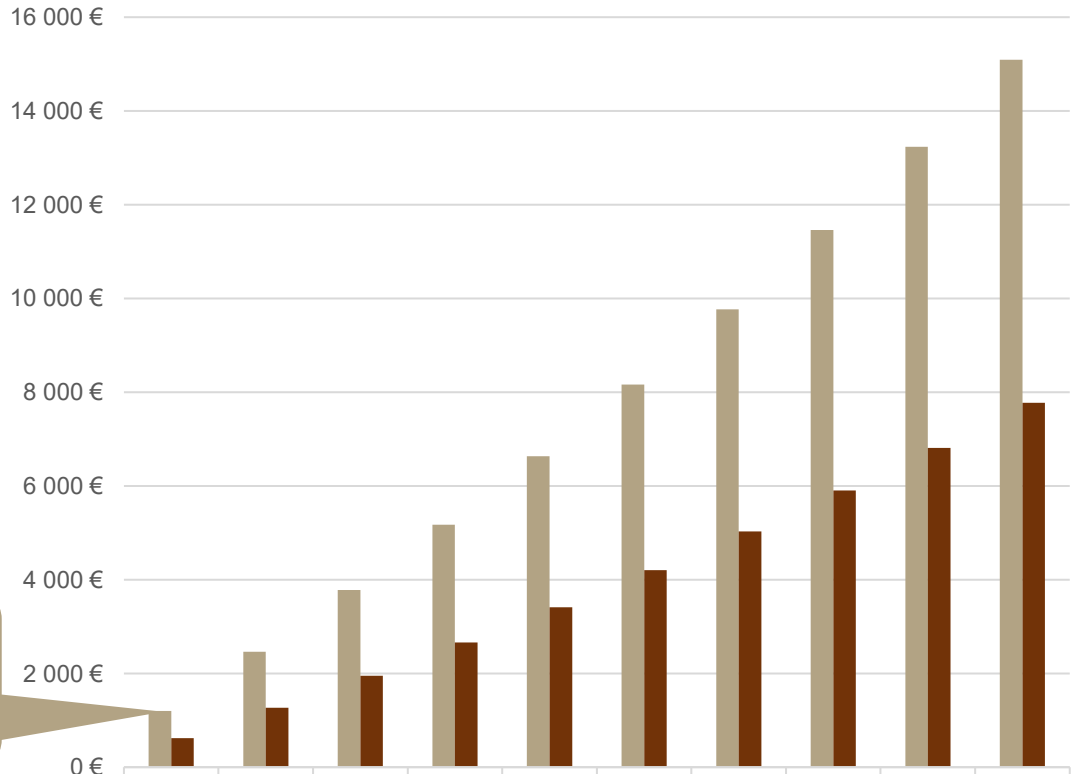


Esimerkissä ei ole huomioitu sijoitettujen palkkioiden mahdollista tuottoa. Rahastoitu osuus ei kerrytä eläkettä eikä muita sosiaalietuuksia.

Confidential

Aloitat sijoittamisen etumatkalta

ESIMERKKI 1000 EURON BONUKSELLA, SIJOITUSAIKA 10 VUOTTA



Rahastoitu palkkio on vuosittain lähes kaksinkertainen käteissijoitukseen verrattuna

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Rahastossa yhteensä	1 200 €	2 460 €	3 783 €	5 172 €	6 631 €	8 162 €	9 770 €	11 459 €	13 232 €	15 093 €
Käteispalkkio sijoitettuna	618 €	1 267 €	1 948 €	2 664 €	3 415 €	4 204 €	5 032 €	5 901 €	6 814 €	7 773 €

ESIMERKIN OLETUKSET

Sijoitus Palkkiorahastossa		Käteispalkkion sijoitus	
Vuosittainen palkkio	1 000 €	Vuosittainen palkkio	1 000 €
Palkkio rahastoituna Lisättynä työnantajan korotus (200 €)	1 200 €	Palkkio käteisenä Vähennettynä ansiotulovero (30 % ja sivukulut 8,2 %)	618 €
Sijoitetut palkkiot yhteensä	12 000 €	Sijoitetut palkkiot yhteensä	6 180 €
Oletetut tuotot (5% tuotto-odotus)	3 093 €	Oletetut tuotot (5% tuotto-odotus)	1 593 €
Sijoituksen arvo yhteensä	**15 093 €**	**Sijoituksen arvo yhteensä**	**7 773 €**

Esimerkin laskelmassa on käytetty työnantajan korotuksena 20 %. Lisäksi laskelmassa ei ole huomioitu rahastosta nostettavan palkkion verotusta, eikä sijoitetun käteispalkkion tuoton verotusta. Rahastoitu palkkio ei kerrytä eläkettä

Confidential

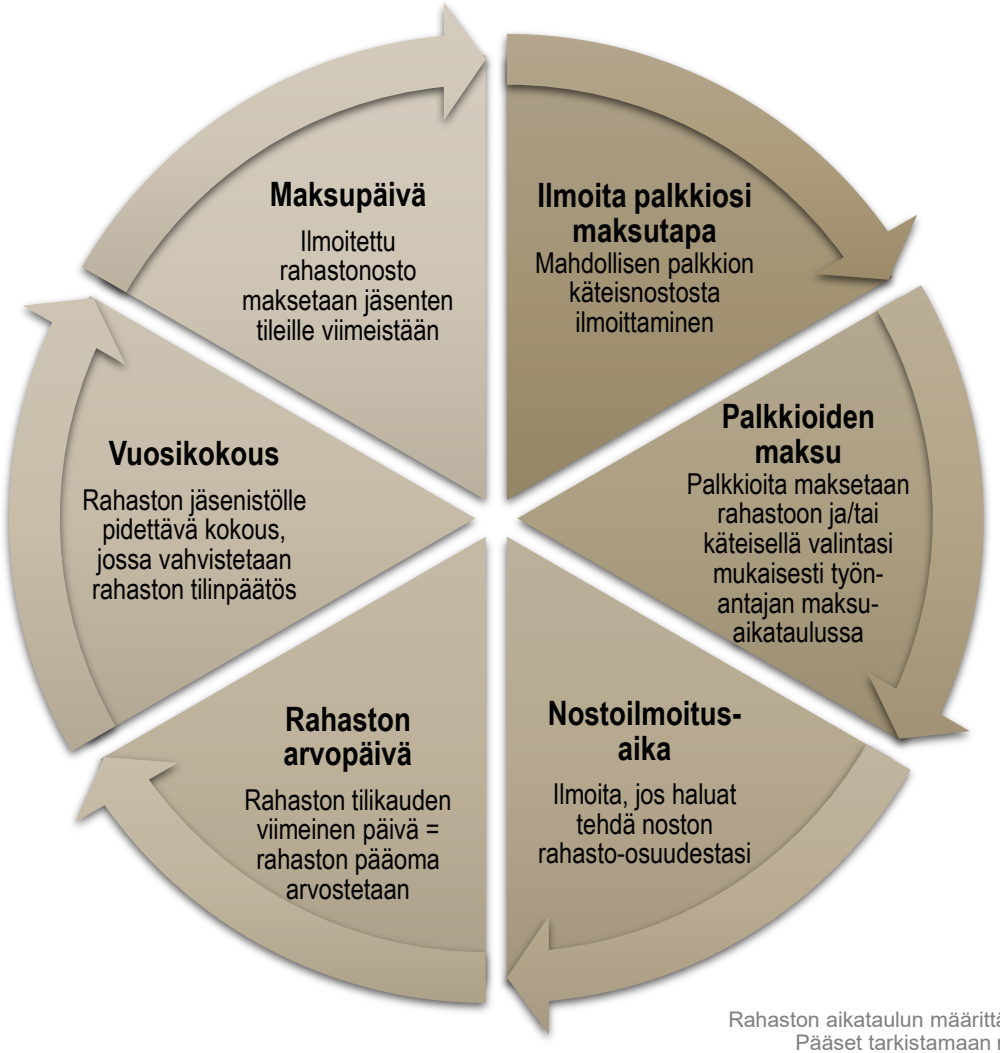


2. Mitä Palkkiorahastossa tapahtuu vuosittain?

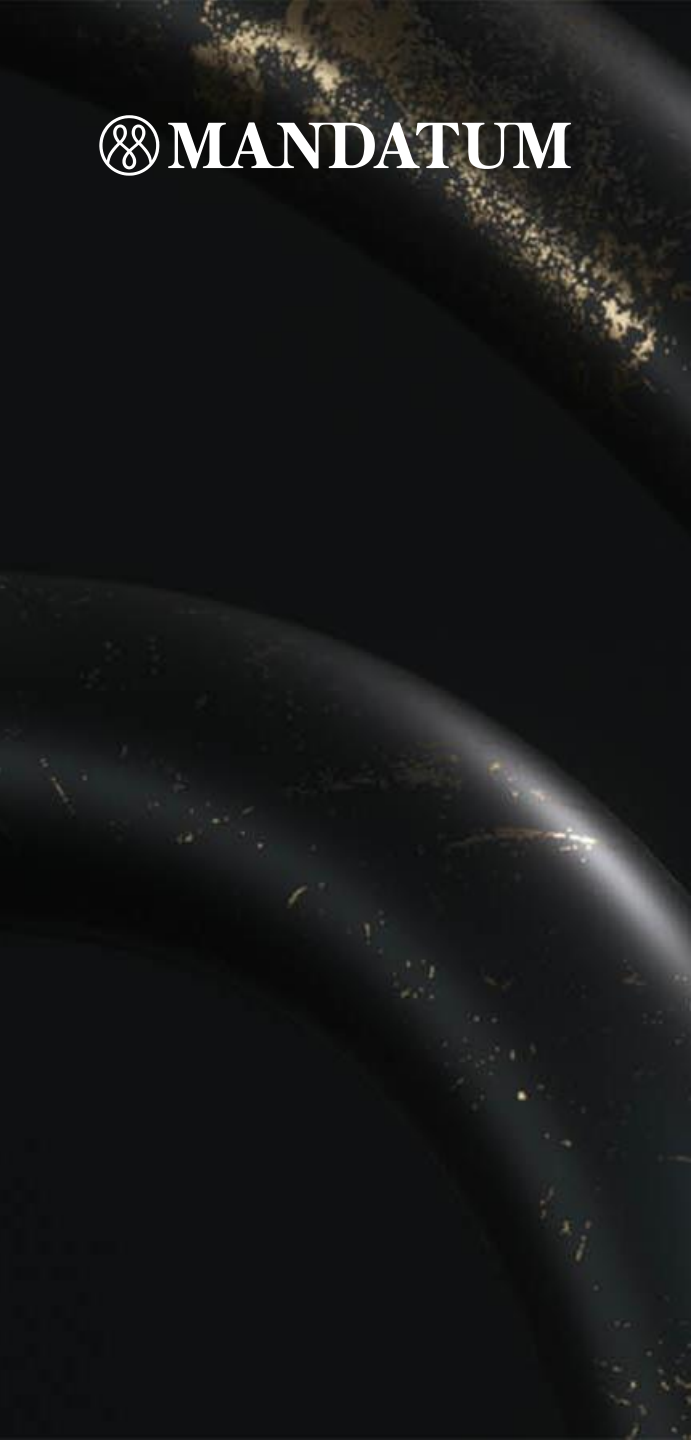
MANDATUM

Mandatum viestii rahaston jäsenille rahastossa tapahtuvista asioista sähköpostitse, tarkistathan yhteystietosi ajantasaisuuden.

Palkkiorahaston vuosittaiset tapahtumat



Rahaston aikataulun määrittää rahaston säännöissä määritelty tilikausi. Pääset tarkistamaan rahaston arvopäivän eli rahaston tilikauden päätöspäivän rahastosi säännöistä tai Mandatumin verkkopalvelusta.



MANDATUM

Anna palkkiosi siirtyä rahastoon automaattisesti

tai muuta palkkiosi maksutapaa asetettuna ilmoitusaikana

Anna palkkiosi siirtyä rahastoon kokonaisuudessaan tai aloita pienemmällä osuudella. Sinä valitset, mikä sopii sinulle.

- Palkkiosi siirtyvät automaattisesti rahastoon, ellet valitse muuta maksutapaa
- Käy ilmoittamassa mahdollisen palkkion maksutavasta asetettuna ilmoitusaikana
- Saat ilmoituksen, kun ilmoitusaika on avoinna Mandatumin digitaalisissa palveluissa

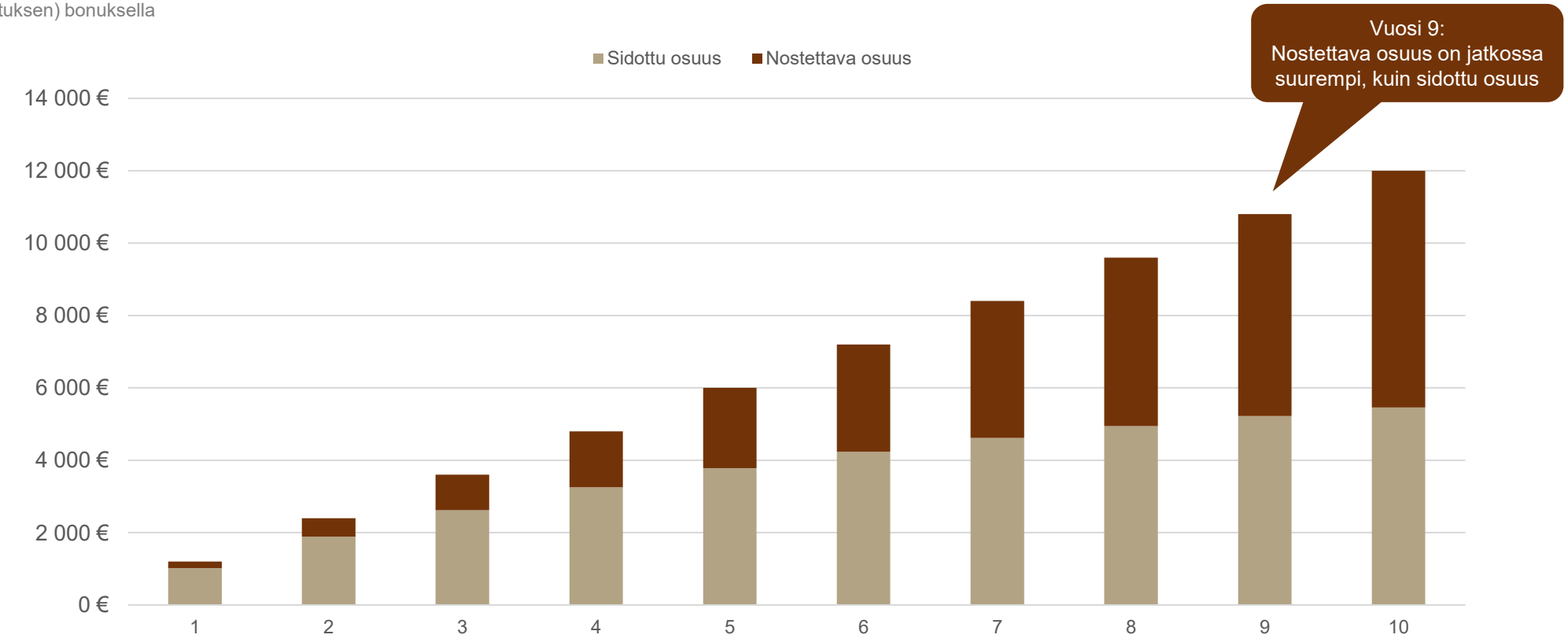
- Pääset tarkistamaan palkkion maksutapavalinnat Mandatumin verkko- tai mobiilipalvelusta ilmoitusajan ollessa avoinna.
- Voit valita ilmoitusta tehdessä ”Muista valintani tulevina vuosina”, jolloin valinta jää maksutavaksi tuleville vuosille. Voit muuttaa maksutapaa ilmoitusaikana.
- Tehty ilmoitus ei ole lupaus palkkion toteutumisesta

Palkkion maksutapa ilmoitetaan Mandatumin verkkopalvelussa tai Mandatum Rahat-mobiilisovelluksessa

www.mandatum.fi

Kuinka nostettava osuus karttuu?

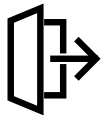
Esimerkki 1000 euron (+20 % korotuksen) bonuksella



Palkkio per vuosi	1 200 €	1 200 €	1 200 €	1 200 €	1 200 €	1 200 €	1 200 €	1 200 €	1 200 €	1 200 €
Rahastoon maksettu yhteensä	1 200 €	2 400 €	3 600 €	4 800 €	6 000 €	7 200 €	8 400 €	9 600 €	10 800 €	12 000 €
Sidottu osuus	1 020 €	1 887 €	2 624 €	3 250 €	3 783 €	4 235 €	4 620 €	4 947 €	5 225 €	5 461 €
Nostettava osuus	**180 €**	**513 €**	**976 €**	**1 550 €**	**2 217 €**	**2 965 €**	**3 780 €**	**4 653 €**	**5 575 €**	**6 539 €**

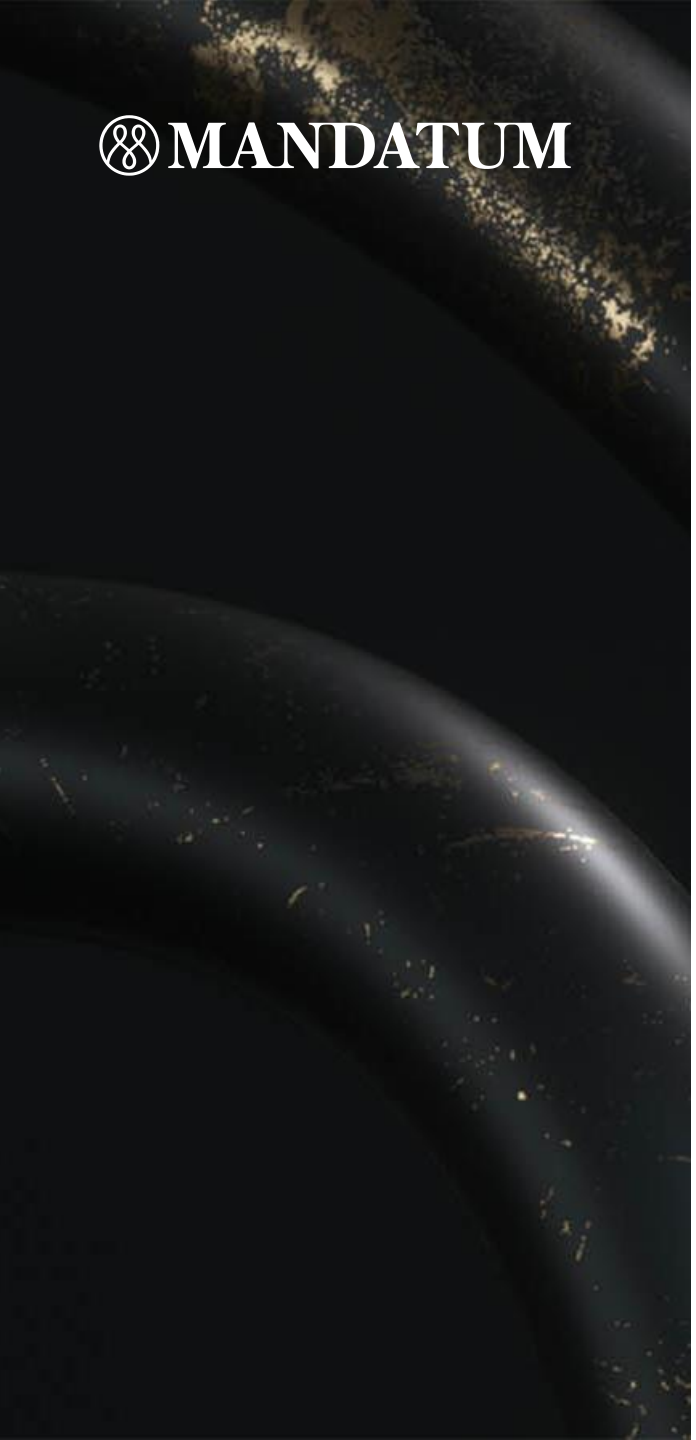
Kuvaajassa ei ole huomioitu tuotto-odotuksia, henkilö ei nosta pääomaansa

Säästä tulevaisuuteen tai nauti matkan varrella

Työsuhteen jatkuessa	15%	Säästöistä siirtyy vuosittain 15 % nostettavaan osuuteen jonka jäsen voi nostaa heti tai nostaa myöhempinä vuosina enemmän. Työsuhteen aikana ei voi nostaa kaikkia säästöjä kerralla pois.
Uusi työntekijä		Henkilön voi olla mahdollista **siirtää rahasto-osuutensa** uuden työnantajan yhteydessä toimivaan Palkkiorahastoon. Siirtäessä rahasto-osuus siirtyy kokonaisuudessaan, eikä sitä veroteta siirtohetkellä.
Työsuhteen päättyminen		Työsuhteen päättyminen: Henkilön rahasto-osuus maksetaan seuraavan arvopäivän jälkeisenä maksupäivänä. Tuotannollis-taloudellinen syy tai eläkkeelle jäänti: Henkilön rahasto-osuus voidaan maksaa seuraavan arvopäivän jälkeisenä maksupäivänä. Henkilöllä on myös oikeus jaksottaa rahastopääoman nostot neljälle vuodelle.
Kuolemantapaus		Osuus maksetaan aina kuolinpesälle.
Vaikutus työttömyysturvaan		Rahastosta maksettava osuus ei lähtökohtaisesti vaikuta ansiosidonnaiseen työttömyyskorvaukseen vähentävästi.

HUOM: Kaikissa tilanteissa rahastosta nostetut osuudet ovat 20 %:sti verovapaata.

Confidential



Verotus ja taustatietojen ajantasaisuus

Palkkiorahastosta nostettaessa nostosta on aina 20 % verovapaata, ja 80 % nostosta verotetaan ansiotulona.

- Rahasto-osuutta ei voida verottaa palkkaa varten lasketun veroprosentin mukaan, koska kyseessä on muu ansiotulo.
- Rahasto-osuuden nostotilanteessa kannattaa hankkia muutosverokortti.
  - Verokortti haetaan verottajan sähköisessä palvelussa OmaVerossa tai olemalla muuten yhteydessä verottajaan. **Verokortti toimitetaan sähköisesti Mandatumin verkko- tai mobiilipalvelun kautta viestin liitteenä.** Jos et hae muutosverokorttia, nostossa käytetään palkan lisäveroprosenttia.
- Mandatum hoitaa ilmoitukset tulorekisteriin sekä ennakonpidätysten maksun.

Tarkista taustatietojesi ajantasaisuus
Sinun tulee vahvistaa rahastolle, mihin maahan olet yleisesti verovelvollinen. Pääset antamaan verovelvollisuustietosi päivittämällä omat asiakastietosi kirjautumalla Mandatumin verkkopalveluun osoitteessa www.mandatum.fi. Mikäli tietoja ei ole annettu, avautuu sinulle kysely verkkopalveluun kirjautuessa.

Verovelvollisuustiedot tulee olla annettuna, jotta rahasto-osuuksien ulosmaksuja voidaan suorittaa.

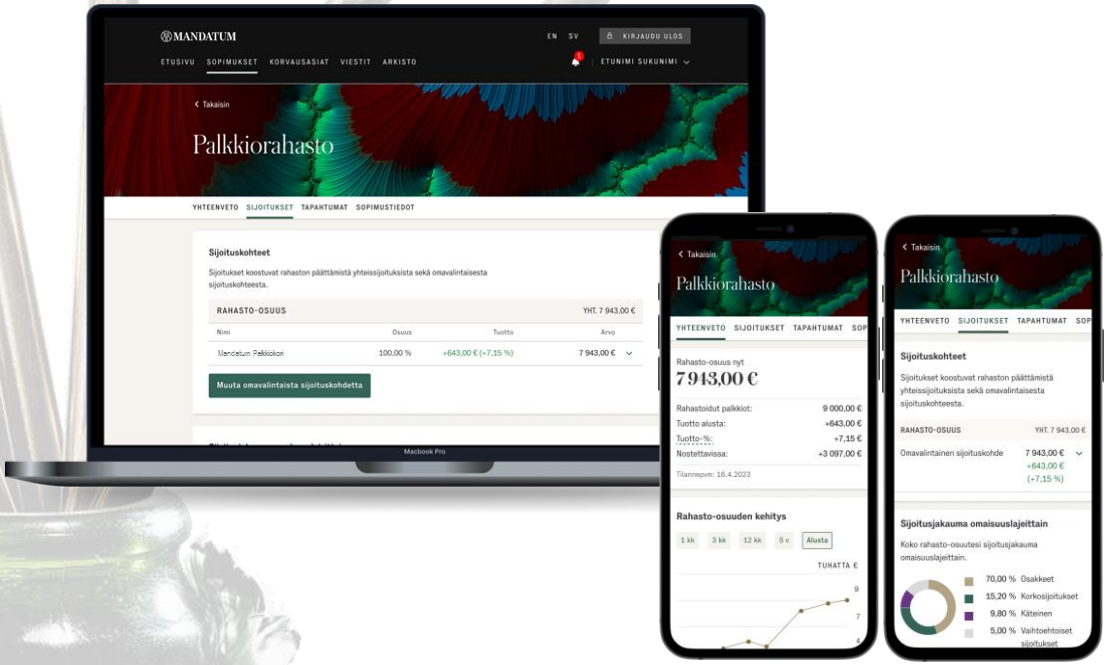
Henkilöstörahastojen on 1.1.2026 alkavasta verovuodesta lukien tutkittava ja tunnistettava omistajinaan olevat henkilöstörahastolain (934/2010) mukaiset jäsenet ja ilmoitettava lain edellyttämät tiedot Verohallinnolle. Rahasto on velvollinen noudattamaan FATCA- ja CRS/DAC2-sääntelyä, joiden mukaisesti rahaston tulee vuosittain raportoida muualla kuin Suomessa verotuksellisesti asuvien jäsentensä tiedot Verohallinnolle.



MANDATUM

3. Miten seuraat Palkkiorahasto-osuuttasi?

Seuraa rahasto-osuuttasi vaivattomasti Mandatumin palveluissa



Kirjaudu verkkopalveluun omilla pankkitunnuksillasi osoitteessa mandatum.fi

Mandatum Rahat -mobiilisovelluksen voit ladata sovelluskaupoista iOS- tai Android-laitteille.

Available on the App Store

GET IT ON Google Play

PÄÄSET NÄKEMÄÄN

- Oman rahasto-osuutesi arvonkehityksen päivätasolla
- Rahastoon siirrettyjen palkkioiden summan, rahasto-osuutesi tuoton (€ ja %)
- Tekemäsi nostot sekä arvion seuraavasta nostettavissa olevasta osuudestasi.
- Jäsenkirjeet (sähköinen kirjearkisto)

Huomioithan, että rahasto-osuuden todellinen arvostus tapahtuu kerran vuodessa rahaston arvopäivänä (= tilikauden viimeinen päivä).

LISÄKSI PÄÄSET TEKEMÄÄN

- Ilmoituksen palkkiosi maksutavasta
- Ilmoituksen rahasto-osuuden nostosta
- Yhteydenotot asiakaspalveluun

Confidential

MANDATUM

Kiitos!

Mandatum
Bulevardi 56
00120 Helsinki
mandatum.fi