Specialplaceringsfond LokalTapiola Skydd - stadgar

Fastställda av fondbolagets styrelse 28.1.2020, gäller fr.o.m. 2.3.2020

Specialplaceringsfond LokalTapiola Skydd

1 § Placeringsfond

Placeringsfondens namn är Specialplaceringsfond LokalTapiola Skydd, på finska Erikoissijoitusrahasto LähiTapiola Suoja och på engelska Special Mutual Fund LocalTapiola Shield (non-UCITS) (nedan Fonden).

Fonden är en specialplaceringsfond som vid diversifiering av Fondens tillgångar kan avvika från begränsningarna som gäller normala placeringsfonder enligt lagen om placeringsfonder. Fonden kan också investera i råvaru- och råvaruindexderivat.

2 § Fondbolaget

Fonden förvaltas av FIM Kapitalförvaltning Ab (nedan Fondbolaget). Fondbolaget representerar Fonden i eget namn och agerar på dess vägnar i frågor som gäller Fonden samt utövar de rättigheter som hänför sig till tillgångarna i Fonden.

3 § Anlitande av ombud

Fondbolaget kan anlita ombud för att sköta delar av sin verksamhet. I fondprospektet anges i vilka fall Fondbolaget anlitar ombud.

4 § Förvaringsinstitut

Fondens förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen.

5 § Investering av Fondens tillgångar

Fonden är en blandfond vars investeringsobjekt är andelar i placerings- och specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa investeringsfonder samt derivat, värdepapper och penningmarknadsinstrument.

Fondens mål är att på lång sikt uppnå en så stabil värdeökning som möjligt, så att Fondens förlustrisk begränsas med en aktiv allokerings- och riskspridningsmodell. Fonden har ett specifikt skyddsmål som fastställs dagligen så att det uppgår till 90 procent av det högsta fondandelsvärdet under Fondens historia (dagens slutvärden).

Differensen mellan Fondens värde och skyddsmålet utgör den tillgängliga riskbudgeten. Fonden kan inom ramen för riskbudgeten investera i mer riskfyllda investeringsobjekt med vars hjälp man strävar efter att få högre avkastning än på ränteinvesteringar och dra nytta av t.ex. utvecklingen på aktiemarknaden. När riskbudgeten minskar ändras fördelningen av tillgångarna i Fonden så att andelen riskfyllda tillgångsposter i Fonden minskar. Med daglig riskanalys strävar man efter att säkerställa att diversifieringen i Fonden motsvarar den tillgängliga riskbudgeten vid respektive tidpunkt. För att uppnå skyddsmålet för Fonden kan alla tillgångar i Fonden placeras i inlåning. Skyddsmålet kan tillfälligt förbises om en exceptionell marknadssituation hindrar att investeringarna diversifieras enligt riskbudgeten.

Fonden kan vara utsatt för valutarisk.

Det finns inga säkerheter eller garantier från Fondbolaget eller tredje part att skyddsmålet uppnås. Fondandelsägaren bär risken för att värdet på en fondandel i verkligheten kan minska så att det inte uppfyller skyddsmålet.

Fondens tillgångar kan investeras i:
1) Andelar i placeringsfonder eller fondföretag som har fått koncession i Finland eller i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och som utifrån lagstiftningen i hemlandet uppfyller villkoren enligt fondföretagsdirektivet.

2) Andelar i finländska specialplaceringsfonder eller andelar i alternativa investeringsfonder som fått koncession i andra stater som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller i ett tredje land. Fondens tillgångar kan även investeras i andelar i sådana alternativa investeringsfonder där de parter som ansvarar för förvaltningen och portföljförvaltningen har fått koncession i en stat, vars tillsynsmyndighet hör till IOSCO:s (International Organisation of Securities Commissions) multilaterala samarbetsprotokoll eller vars tillsynsmyndighet i övrigt samarbetar i tillräckligt hög grad med Finansinspektionen. Dessutom förutsätts att fonderna följer den nationella lagstiftningen under tillsyn av en erkänd tillsynsmyndighet i staten i fråga. En annan förutsättning är att skyddet av andelsägarna och regleringen av separeringen av tillgångarna, in- och utlåningen samt överlåtelse av värdepapper och penningmarknadsinstrument utan täckning uppfyller kraven i fondföretagsdirektivet och att en halvårsrapport och en årsredovisning offentliggörs så att tillgångarna och skulderna samt inkomsterna och investeringsverksamheten under rapportperioden kan bedömas.

3) Standardiserade och icke-standardiserade derivatinstrument vars underliggande tillgång kan utgöras av värdepapper, ränta, inlåning i kreditinstitut, derivatinstrument, vars underliggande tillgång är i denna punkt nämnt finansiellt instrument eller underliggande tillgång, finansindex, valutakurs, valuta, råvara eller råvaruindex, vars underliggande tillgång är t.ex. lantbruks-, livsmedels-, energi-, olje-, metall-, ädelstens- eller gruvprodukt; en industriråvara; en tjänst eller en rättighet (t.ex. utsläppsrätt); ett ekonomiskt index (t.ex. inflation) eller ett naturfenomen (t.ex. väderleksförhållande).

Motparten i ett icke-standardiserat derivatinstrument ska vara ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag som har sin hemort i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller ett kreditinstitut som har sin hemort i en medlemsstat i Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling OECD och på vilket man tillämpar och som följer sådana regler för verksamhetens stabilitet som motsvarar Europeiska gemenskapens lagstiftning.

Fonden ökar inte den totala risken genom att investera i derivat i en situation där Fondens alla tillgångar har investerats på aktiemarknaden. Den sammanlagda risken för Fondens derivat följs upp dagligen med hjälp av säkerhetskravet och positionens deltatal.

4) Penningmarknadsinstrument och övriga värdepapper, till exempel
- Värdepapper i form av ETN (Exchange Traded Note) och ETC (Exchange Traded Commodity) vars underliggande tillgång kan vara råvara/råvaruindex, finansindex, valuta/valutaindex eller derivat/derivatstrategi,
- strukturerade obligationer samt
- omsättningsbara strukturerade investeringsprodukter motsvarande derivatinstrument.

5) Aktier eller aktiebundna instrument såsom konvertibla skuldebrev, optionsbevis, teckningsrätter och warranter.

6) Värdepapper, i vars emissionsvillkor man förbundit sig att inom ett år från emissionen införa värdepappren som föremål för handel i ett omsättningssystem som avses i punkt 11 nedan förutsatt att handeln med all sannolikhet inleds inom ett år.

7) Övriga än ovan i punkt 4 avsedda penningmarknadsinstrument förutsatt att för emission eller emittent gäller bestämmelserna om investerarskydd och inlåningsskydd, och förutsatt att

a) emittenten eller garanten är en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, en delstat eller något annat lokalt offentligt samfund i en sådan stat, ett sådant internationellt offentligt samfund där minst en medlemsstat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet är medlem eller någon annan medlemsstat i Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling OECD, eller att

b) emittenten är ett samfund vars emitterade värdepapper är föremål för handel på i slutet av denna paragraf nämnda marknadsplatser, eller att

c) emittenten eller garanten utgörs av ett samfund vars stabilitet övervakas i enlighet med de grunder som bestäms i Europeiska gemenskapens lagstiftning eller ett samfund på vilket tillämpas och som iakttar sådana bestämmelser om verksamhetens stabilitet som motsvarar Europeiska gemenskapens lagstiftning, eller att

d) emittenten är något annat samfund som har emitterat penningmarknadsinstrument på vilka tillämpas ett investerarskydd som motsvarar vad som föreskrivs ovan i punkterna a, b eller c och att emittentens eget kapital uppgår till minst 10 miljoner euro samt förutsatt att emittenten upprättar och offentliggör sitt bokslut i enlighet med rådets direktiv 78/660/EEG, eller ett samfund som hör till en koncern med ett eller flera bolag som har emitterat värdepapper vilka är föremål för handel på en marknadsplats som avses i 69 § 1 mom. 1 punkten i lagen om placeringsfonder och som har specialiserat sig på att finansiera koncernen eller ett samfund som har specialiserat sig på att finansiera värdepapperisering där kreditinstitutets kreditförstärkning utnyttjas.

8) Insättningar i kreditinstitut, förutsatt att insättningen på anmodan ska återbetalas eller kan tas ut och förfaller till betalning senast inom 12 månader och att kreditinstitutet har sin hemort i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller i en medlemsstat i Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling OECD.

9) Fonden kan ingå låneavtal och avtal om återköp avseende värdepapper som hör till Fondens tillgångar för att främja en effektiv kapitalförvaltning. De clearas av en clearingorganisation eller av en motsvarande utländsk clearingorganisation som avses i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet. Clearingen kan också ske på annat håll, förutsatt att avtalets motpart är ett värdepappersföretag eller en annan tillhandahållare av investeringstjänster som avses i lagen om investeringstjänster och att avtalsvillkoren är sedvanliga och allmänt kända på marknaden.

Fonden ska inneha sådana kontanta medel som verksamheten förutsätter.

Fondbolaget får för Fondens räkning uppta tillfällig kredit för placeringsfondens verksamhet till ett belopp som tillsammans med återköpsavtalet motsvarar högst 10 procent av Fondens tillgångar.

Värdepapper som avses i punkt 4, 5 och 7 samt standardiserade derivatinstrument enligt punkt 3 de standardiserade derivatinstrumenten är föremål för handel på börslistan på en fondbörs eller är föremål för handel på någon annan reglerad, regelbundet fungerande, erkänd och för allmänheten öppen marknadsplats i Europa eller i andra OECD- länder.

6 § Placeringsbegränsningar

Fondens tillgångar kan inte investeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa investeringsfonder som nämns ovan i 5 § 1 och 2 punkten om dessa enligt sina stadgar eller sin bolagsordning kan investera mer än 35 procent av sina tillgångar i andelar i andra placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa investeringsfonder.

Fondens tillgångar kan endast investeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa investeringsfonder, vars årliga fasta förvaltningsavgift är högst 2 procent. Utöver denna fasta förvaltningsavgift kan placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa investeringsfonder som är investeringsobjekt ta ut avkastningsbaserade provisioner.

Fondens tillgångar kan även investeras i andelar i fonder som förvaltas av Fondbolaget. Fondbolaget uppbär en förvaltningsavgift även för dessa investeringsobjekt, men ingen tecknings- eller inlösenavgift.

Fondens tillgångar kan investeras i en eller flera fonder. Fonden kan äga högst 50 procent av andelarna i en fond eller ett fondföretag som är investeringsobjekt, förutom om det handlar om en ny mottagarfond, varvid Fondens innehav i mottagarfondens inledningsskede kan vara 100 procent av andelarna i mottagarfonden.

Av Fondens tillgångar kan sammanlagt högst 70 procent investeras i andelar i sådana fonder som avses i 5 § 2 punkten.

Högst 40 procent av Fondens tillgångar kan investeras i inlåning i samma kreditinstitut. Av Fondens tillgångar kan 100 procent investeras i inlåning.

Fonden kan investera högst 20 procent av Fondens tillgångar i värdepapper eller penningmarknadsinstrument av samma emittent. Sådana investeringar i samma emittents värdepapper eller penningmarknadsinstrument som överstiger 10 procent av Fondens tillgångar får sammanlagt utgöra högst 40 procent av Fondens tillgångar. Denna begränsning tillämpas inte på inlåning eller sådana icke-standardiserade derivatinstrument där motparten utgörs av ett sådant kreditinstitut som avses i 5 § 8 punkten. Den sammanlagda motpartsrisken i samma emittents värdepapper, penningmarknadsinstrument och sådana icke-standardiserade derivatinstrument som för Fonden innebär en riskexponering mot samfundet får uppgå till högst 20 procent av Fondens tillgångar.

Riskexponeringen mot samma motpart som uppstår vid investeringar i icke-standardiserade derivatinstrument får inte överstiga 20 procent av Fondens värde, om motparten är ett kreditinstitut som avses i 5 § 8 punkten. I annat fall får risken inte överstiga 5 procent av Fondens tillgångar.

Högst 30 procent av Fondens tillgångar kan ställas som säkerhet för derivat-, låne- och återköpsavtal.

Marknadsvärdet på utlånade värdepapper får inte överstiga 25 procent av värdet på Fondens värdepapper. Begränsningen gäller inte låneavtal som kan sägas upp och som avser värdepapper som på anmodan omedelbart kan återfås.

Fondens investeringar i räntebärande värdepapper kan vara 0–100 procent och likaså kan de aktierelaterade investeringarnas andel vara 0–100 procent.

Fondens tillgångar kan i sin helhet utgöras av kontanta medel.

7 § Fondandelsregister och fondandelar

Fondbolaget för ett fondandelsregister över alla fondandelar och registrerar överföringar av fondandelar. Fondandelarna kan indelas i bråkdelar. En fondandel består av 10 000 lika stora bråkdelar, det vill säga antalet fondandelar uppges med fyra decimalers noggrannhet. Fondandelarna kan vara såväl tillväxt- (A-andel) som avkastningsandelar (B-andel). Andelsägaren kan byta tillväxtandelar mot avkastningsandelar eller tvärtom. Fondbolagets styrelse beslutar om införandet av avkastningsandelar. De fondandelsserier som är i bruk framgår av fondprospektet.

En fondandel berättigar till en andel i Fondens tillgångar i proportion till antalet fondandelar. Om Fondbolagets styrelse har beslutat att införa avkastningsandelar, beaktas i avkastningsandelarnas värde den avkastning som betalats på dem.

8 § Teckning och inlösen av fondandelar

Teckning

Teckningsuppdrag tas emot på bankdagar på de teckningsställen som Fondbolagets styrelse fastställt. Information om värdet på fondandelarna finns tillgänglig på teckningsställena varje bankdag efter att värdeberäkningen slutförts.

Fondandelar tecknas genom att man ger ett teckningsuppdrag och betalar teckningsbeloppet till Fondens bankkonto. Teckningsuppdraget ska innehålla tillbörliga och tillräckliga uppgifter om investeraren och dennes identitet.

Teckningsbeloppet anses ha anlänt till Fondens bankkonto den bankdag betalningen bokförts på kontoutdraget (teckningsdatum). Teckningsupp-

draget genomförs enligt teckningsdagens värden upp till fondandelsvärdet som beräknas följande bankdag (värderingsdag).

Om både tillväxt- och avkastningsandelar ingår i Fonden anses teckningen vara en teckning av tillväxtandelar, om inte investeraren separat anger annat eller om beloppet av teckningen underskrider beloppet för minimiteckning som fastställts för avkastningsandelar.

Fondbolaget har rätt att förkasta ett teckningsuppdrag eller skjuta upp genomförandet av uppdraget, om Fondbolaget inte har fått tillräckligt med information för att utföra teckningen eller om teckningen eller teckningsuppdraget inte uppfyller de krav som ställs på teckningar eller teckningsuppdrag i stadgarna och det gällande fondprospektet. Ifall teckningsbeloppet inte är jämnt delbart med värdet på en fondandel och dess bråkdel, avrundas antalet fondandelar nedåt till närmaste bråkdel. Teckningsuppdragen är bindande och kan återkallas endast med Fondbolagets tillstånd. Fondbolaget har också rätt att förkasta en teckning eller ett teckningsuppdrag i följande fall: kundens avtalsbrott, misstanke om missbruk, nya teckningar eller teckningsuppdrag i exceptionella fall eller kundens oönskade investeringsbeteende.

Fondbolagets styrelse kan bestämma det minsta antalet eller minsta beloppet andelar som måste tecknas eller inlösas på en gång. Ifall teckningsbeloppet inte är jämnt delbart med värdet på en fondandel och dess bråkdel, avrundas antalet fondandelar nedåt till närmaste bråkdel.

Antalet tecknade andelar beräknas med en tiotusendels noggrannhet per andel och kvotresten läggs till fondkapitalet.

Inlösen

Inlösenuppdrag tas emot bankdagar på de inlösningsställen som Fondbolagets styrelse fastställt. Inlösenuppdrag verkställs i den ordning de har mottagits.

Fondandelar inlöses genom ett inlösenuppdrag. Om ett andelsbevis har utfärdats över fondandelarna, ska det överlämnas till Fondbolaget i samband med inlösenuppdraget.

Om Fondbolaget inte behöver sälja värdepapper ur Fonden för inlösen utförs ett inlösenuppdrag som mottagits senast kl. 15.00 finsk tid till det fondandelsvärde som Fondbolaget beräknar följande bankdag (värderingsdag). Ett inlösenuppdrag som mottagits därefter utförs till fondandelsvärdet som gäller den därpå följande bankdagen.

Om tillgångar för inlösen ska skaffas genom att sälja värdepapper från Fonden, ska försäljningen ske utan obefogat dröjsmål, dock senast två veckor från det att inlösenanspråket framställts. Inlösen verkställs då till värdet på andelen senast den dagen som tillgångarna från försäljningen av värdepapper har erhållits. Finansinspektionen kan på särskilda grunder bevilja tillstånd att överskrida ovan nämnda tidsfrist för försäljning av värdepapper.

När värdeberäkningen slutförts betalas tillgångarna från inlösen med avdrag för eventuell avgift för inlösen från Fondens bankkonto. Betalningen sker till det bankkonto som andelsägaren uppgett.

Fondbolaget kan på eget initiativ lösa in fondandelsägarens fondandelar, om det för inlösen finns vägande skäl som anknyter till fondandelsägaren. Skälen ska dessutom anknyta till att fondandelsägarens innehav i Fonden kan medföra skyldigheter som det inte rimligen kan förutsättas att Fondbolaget ska sköta.

Vägande skäl som anknyter till fondandelsägaren kan till exempel vara att

— andelsägaren flyttar till en stat utanför EES eller är bosatt i en sådan stat utanför EES som förutsätter betydande tilläggsrapportering eller registreringsskyldighet för Fondbolaget eller någon annan åtgärd som Fondbolaget annars inte är skyldigt till; andelsägaren försummar sin plikt att lämna eller uppdatera uppgifter som är nödvändiga för att Fondbolaget ska kunna uppfylla sina lagstadgade skyldigheter; innehav av fondandelar är olagligt med stöd av en stats lagstiftning som kan tillämpas i den aktuella situationen, eller
— andelsägaren är en sådan amerikansk person som definieras i USA:s värdepapperslagstiftning (Securities Act of 1933, Regulation S).
— Ett inlösenuppdrag är bindande och kan endast återkallas med Fondbolagets medgivande.

9 § Avgifter för fondandelsuppdrag

För teckning av en fondandel uppbär Fondbolaget som avgift högst 2 procent av teckningsbeloppet och som avgift för inlösen högst 2 procent av inlösningspriset. Avgifterna för teckning och inlösen kan variera efter andelsserie eller andelsklass.

Fondbolagets styrelse fattar beslut om tecknings- och inlösenavgifter samt om registreringsavgift för överflyttning av äganderätten. Fondbolagets styrelse beslutar att avgifterna för teckning och inlösen kan betalas helt eller delvis till Fonden. Ytterligare information om avgifterna finns i det gällande fondprospektet.

Fondandelarna är avsedda att vara långsiktiga investeringsobjekt. Därför har Fondbolaget rätt att utöver normal avgift för inlösen ta ut en inlösenavgift på 2 procent, om andelsägaren löser in sin andel inom mindre än tre månader efter teckningen. Denna inlösenavgift för kortvarig investering krediteras helt och hållet Fonden.

10 § Beräkning av Fondens och fondandelens värde

Fondens värde beräknas för varje bankdag (värderingsdag) genom att från Fondens tillgångar dra av Fondens skulder. Fondens värde anges i euro. Fondandelens värde beräknas genom att dividera Fondens värde med antalet utestående fondandelar.

Värdet på en andel i Fonden finns att få på teckningsställena när värdeberäkningen blivit klar.

Fondens värdepapper och standardiserade derivatinstrument värderas enligt sitt marknadsvärde som är den officiella stängningskursen i ett offentligt prisuppföljningssystem vid stängningstidpunkten för marknadsplatsen.

Penningmarknadsinstrument värderas till den sista tillgängliga köpnoteringen på respektive värderingsdag. Penningmarknadsinstrument för vilka köpnoteringar inte finns att tillgå värderas till marknadsvärde. Marknadsvärdet utgörs av den på värderingsdagen noterade marknadsräntan under en period som närmast motsvarar penningmarknadsinstrumentets återstående löptid, utökat med en värdepappersspecifik riskpremie. Riskpremien fastställs i enlighet med handelstidpunkten och uppdateras vid behov med beaktande av marknadsläget.

Låneavtal avseende värdepapper värderas till marknadsvärdet på de värdepapper som utgör underliggande tillgång. Till ränteinstrument läggs den upplupna räntan.

Investeringar i annan valuta än i euro omräknas till euro genom att använda värderingsdagens referenskurs på den marknadsplats som Fondbolagets styrelse har fastställt.

Om ovannämnda kurs inte finns för värderingsdagen, används den senaste tillgängliga handelskursen, ifall den ligger mellan köp- och säljnoteringen. Ifall den senaste handelskursen är högre än säljnoteringen eller lägre än köpnoteringen, används antingen köp- eller säljnoteringen, beroende på vilkendera som ligger närmare den senaste handelskursen.

Innehav i andra placeringsfonder, specialplaceringsfonder eller i andra fondföretag värderas på värderingsdagen enligt den senast publicerade kursen.

Värdepapper, penningmarknadsinstrument och derivatinstrument för vilka ett tillförlitligt marknadsvärde inte är tillgängligt värderas enligt objektiva principer som fastställs av Fondbolagets styrelse.

Om det inte går att fastställa fondandelsvärdet på ett tillförlitligt sätt kan Fondbolaget för att säkerställa fondandelsägarnas lika rätt, tillfälligt avstå från att beräkna fondandelsvärdet. Om det inte går att fastställa fon-

dandelsvärdet på ett tillförlitligt sätt kan Fondbolaget för att säkerställa fondandelsägarnas lika rätt, tillfälligt avstå från att beräkna fondandelsvärdet. Situationer där beräkningen av värdet kan avbrytas är ett exceptionellt osäkert eller oförutsägbart marknadsläge eller i övrigt exceptionella omständigheter eller något annat vägande skäl.

11 § Räkenskapsåret för Fonden och Fondbolaget

Räkenskapsåret för Fonden och Fondbolaget är ett kalenderår.

12 § Fondandelsägarstämma

En fondandelsägarstämma ska hållas då Fondbolagets styrelse anser att skäl för det finns eller om en revisor eller sådana fondandelsägare som tillsammans innehar minst en tjugondel (1/20) av alla utestående fondandelar skriftligen kräver detta för behandling av ett av dem angivet ärende.

Fondbolaget är skyldigt att på det sätt som anges i 12 § i dessa stadgar underrätta fondandelsägarna om ett erhållet initiativ om sammankallande av en fondandelsägarstämma eller ett annat initiativ av en fondandelsägare om sammankallande av en stämma. Fondbolaget kan av grundad anledning vägra att underrätta fondandelsägarna, om bolaget anser att det inte finns någon grund för att hålla en stämma. Fondbolaget ska underrätta den fondandelsägare som föreslagit sammankallandet av en stämma om sin vägran och om grunden för vägran.

I protokollet anges det totala fondinnehavet per fond för de fondägare som deltar i fondandelsägarstämman. Information om vilka andelsägare som deltagit i stämman bevaras hos Fondbolaget.

Om fondandelsägarstämmor hålls för flera fonder samtidigt, kan ett gemensamt protokoll över stämmorna föras för samtliga fonder.

Vid fondandelsägarstämman ska åtminstone följande ärenden behandlas:

1. val av ordförande för stämman, som utser en protokollförare för stämman,
2. uppgörande och godkännande av röstlängd,
3. val av två protokolljusterare och två rösträknare,
4. konstaterande av stämmans laglighet och beslutförhet,
5. ärenden som föreslås i initiativet om sammankallande av en stämma.

Varje hel fondandel i Fonden ger en röst vid fondandelsägarstämman. Om en fondandelsägares hela innehav i Fonden underskrider en andel, har andelsägaren ändå en röst på stämman. Mötesärendena avgörs med enkel röstmajoritet. Vid lika röstetal avgör den åsikt som omfattas av ordföranden.

13 § Kallelse och anmälan till fondandelsägarstämman

Fondandelsägarstämman sammankallas av Fondbolagets styrelse. Kallelsen till fondandelsägarstämman skickas per brev, med samtycke av andelsägaren per e-post eller per annat digitalt medium eller genom annons som publiceras i minst en riksomfattande dagstidning som utkommer i Finland. Kallelsen ska skickas eller publiceras tidigast fyra och senast två veckor före stämman. Kallelsen anses ha kommit till fondandelsägarnas kännedom enligt vad som bestäms i 15 §.

En fondandelsägare ska, för att få delta i fondandelsägarstämman, anmäla sig på det sätt som anges i kallelsen senast på den i kallelsen nämnda dagen.

Fondandelsägare har inte rätt att använda rättigheter som hör till en fondandelsägare på stämman före dennes fondandel är registrerad eller denne har underrättat Fondbolaget om sitt förvärv och styrkt detta. Rätten att delta i fondandelsägarstämman och röstetalet vid stämman fastställs enligt situationen som råder tio dagar före stämman.

Övriga meddelanden skickas skriftligen till de fondandelsägare som antecknats i fondandelsregistret, med samtycke av andelsägaren per e-post eller per annat digitalt medium, genom annons som publiceras i minst en riksomfattande dagstidning som utkommer i Finland eller på webbplatserna www.fim.com och/eller www.lokaltapiola.fi.

14 § Fondprospekt och årsredovisning

Fondens fondprospekt, faktablad samt Fondens bokslut och Fondbolagets årsredovisning publiceras på det sätt som anges i lag. Fondens fondprospekt, faktablad och bokslut finns tillgängliga på teckningsställena. Fondbolagets årsredovisning finns tillgängligt hos Fondbolaget. Fondens bokslut ska publiceras inom sex månader och Fondbolagets årsredovisning inom tre månader efter räkenskapsperiodens utgång.

Fondens bokslut ska publiceras inom en månad och Fondbolagets årsredovisning inom tre månader efter räkenskapsperiodens utgång.

15 § Ändring av Fondens stadgar

Fondbolagets styrelse fattar beslut om ändring av Fondens stadgar. Ändringen av Fondens stadgar träder i kraft en månad efter att andelsägarna har underrättats om ändringen. Ändringen anses ha kommit till andelsägarnas kännedom på den femte dagen fr.o.m. att meddelandet har lämnats för att transporteras av posten eller på den dag då meddelandet har publicerats i en riksomfattande dagstidning i Finland, på webbplatserna www.fim.com och/eller www.lokaltapiola.fi eller med andelsägarens samtycke sänts per e-post eller med annat digitalt medium. När en stadgeändring har trätt i kraft gäller den samtliga andelsägare.

16 § Avbrytande och begränsning av teckning och inlösen

Fondbolaget kan temporärt avbryta teckningen och inlösen av fondandelar, om

- den marknadsplats som med hänsyn till Fondens investeringsinriktning kan betraktas som den huvudsakliga marknadsplatsen är stängd på grund av annan än en förutsedd orsak, handeln på den ovan avsedda marknaden har begränsats, tillförlitlig marknads- eller prisinformation inte finns tillgänglig på marknaden, teckningar eller inlösen inte kan göras i en annan fond som är ett betydande investeringsobjekt för Fonden eller det förekommer störningar i den normala informationsförmedlingen
- det krävs för att säkerställa andelsägarnas intressen eller en likabehandling av andelsägarna
- det finns något annat särskilt vägande skäl.

Mottagandet av teckningar kan avbrytas eller teckningarna begränsas till exempel om Fonden har nått ett sådant kapital att dess ytterligare investeringar i olika investeringsobjekt inte är förenliga med andelsägarnas intressen.

Fondandelar kan inte tecknas eller inlösas på sådana bankdagar då beräkningen av fondandelarnas värde tillfälligt har avbrutits enligt 10 §.

17 § Överlåtelse av information

Fondbolaget har rätt att lämna ut uppgifter om andelsägarna i enlighet med gällande lagstiftning.

19 § Ersättningar som betalas ur Fondens tillgångar

Som ersättning för sin verksamhet får Fondbolaget en förvaltningsavgift, som uppgår till högst 3 procent per år beräknat på Fondens värde. Avgiften beräknas bankdagar (avgiftsprocent per år/antal bankdagar innevarande år) utifrån Fondens värde dagen innan och betalas till Fondbolaget per kalendermånad i efterskott. Förvaltningsavgiften har avdragits från fondandelens dagsvärde. Fondbolagets styrelse fastställer det exakta beloppet av förvaltningsavgiften och det anges i det gällande fondprospektet.

För förvaringen av Fondens värdepapper och för förvaringsinstitutets övriga lagstadgade uppdrag betalar Fondbolaget en månatlig avgift till förvaringsinstitutet som baserar sig på förvaringsavtal mellan förvaringsinstitutet och Fondbolaget. Förvaringsavgiften ingår i Fondens förvaltningsavgift.

20 § Utdelning av avkastning

Om Fondbolagets styrelse har beslutat att införa avkastningsandelar, fattar Fondbolagets ordinarie bolagsstämma årligen i samband med fastställandet av Fondens bokslut beslut om beloppet för och betalningen av avkastningen som betalas till innehavarna av Fondens avkastningsandelar. Avkastningen som betalats på avkastningsandelarna avdras från det fondvärde som beräknats för avkastningsandelarna.

Innehavare av avkastningsandel som den dag som bestämts av bolagsstämman är antecknad i andelsägarregistret är berättigad till avkastning. Avkastningen betalas till innehavare av avkastningsandel den dag som bestäms av Fondbolagets bolagsstämma, dock senast en (1) månad efter Fondbolagets ordinarie bolagsstämma. Om inte annat avtalats betalas avkastningen in på det bankkonto som innehavaren av avkastningsandelen uppgett. Om innehavaren av avkastningsandelar inte har meddelat Fondbolaget till vilket bankkonto avkastningen ska betalas, flyttas avkastning som inte har tagits ut inom tre år räknat från utdelningsdagen tillbaka till Fondens tillgångar. Information om dagen för bolagsstämman fås från Fondbolaget under dess öppettider.

21 § Ersättningar

En betydande del av de rörliga delarna av löner och arvoden till sådana anställda på Fondbolaget som enligt lagen om placeringsfonder omfattas av Fondbolagets ersättningssystem ska betalas i form av fondandelar i den aktuella Fonden eller som andra motsvarande finansiella instrument, om dessa är lika effektiva incitament som fondandelar.

22 § Tillämplig lag

På Fondbolagets och Fondens verksamhet tillämpas Finlands lag.

Detta dokument är en översättning. Den finska Finansinspektionen har fastställt dessa stadgar på finska. Om det ursprungliga finska dokumentet och översättningen avviker från varandra efterföljs i första hand det ursprungliga finska dokumentet.