

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 fond).

Fonden är en specialplaceringsfond som vid diversifiering av fondens tillgångar kan avvika från de i lagen om placeringsfonder stipulerade begränsningarna som gäller normala placeringsfonder. Fonden kan även placera i råvaruderivat och råvaruindexderivat.

2 § Fondbolag

Fonden förvaltas av FIM Kapitalförvaltning Ab (nedan fondbolag). Fondbolaget representerar under eget namn fonden och utträttat ärenden på fondens vägnar samt använder de rättigheter som hänför sig till tillgångarna i fonden.

3 § Användning av ombud

Fondbolaget kan lägga ut sin verksamhet att skötas av ombud. I fondprospektet anges i vilka fall fondbolaget använder ombud vid respektive tidpunkt.

4 § Förvaringsinstitut

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Helsingforsfilialen fungerar som fondens förvaringsinstitut

5 § Placering av tillgångarna i fonden

Fonden är en blandfond vars placeringsobjekt är andelar i placerings- och specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder, derivat samt 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 allokering- och riskspridningsmodell. Fonden har ett specifikt skyddsmål som fastställs dagligen så att det uppgår till 90 % av det högsta fondandelsvärdet under fondens historia (dagens slutvärden).

Differensen mellan fondens värde och skyddsmålet utgör

den användbara riskbudgeten. Fonden kan inom ramarna för riskbudgeten placera i mer riskfyllda placeringsobjekt med vars hjälp man strävar efter att få högre avkastning än på ränteplaceringar och dra nytta av t.ex. utvecklingen på aktiemarknaderna. När riskbudgeten minskar ändras fördelningen av tillgångarna i fonden så att de mer riskfyllda tillgångsposternas andel i fonden minskar. Med daglig riskanalys strävar man efter att säkerställa att placeringsallokeringen i fonden motsvarar den användbara riskbudgeten vid respektive tidpunkt. För att uppnå skyddsmålet för fonden kan alla tillgångar i fonden placeras i depositioner. Skyddsmålet kan tillfälligt förbises om en exceptionell marknadssituation hindrar att placeringarna allokeras enligt riskbudgeten.

Fonden kan vara utsatt för valutarisk.

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

Tillgångarna i fonden kan placeras i:

1) Andelar i placeringsfonder eller fondföretag som har fått koncession i Finland eller i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och som på basis av lagstiftningen i hemlandet uppfyller villkoren enligt fondföretagsdirektivet.

2) Finländska specialplaceringsfonders andelar eller andelar i alternativa fonder som har erhållit koncession i stater inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet. Fondens tillgångar kan även placeras i andelar i sådana fondföretag där aktörerna som ansvarar för förvaltningen och portföljförvaltningen har fått koncession i en stat vars tillsynsmyndighet omfattas av IOSCO:s (International Organisation of Securities Commissions) multilaterala samarbetsprotokoll eller om tillsynsmyndighetens och Finansinspektionens samarbete annars är tillräckligt garanterat. Dessutom förutsätts att fonderna följer den nationella lagstiftningen under övervakning av en erkänd tillsynsmyndighet i staten i fråga. Dessutom förutsätts att stadgarna gällande andelsägarnas skydd och tillgångarnas åtskillnadshållning, uttagning och utgivning som lån samt överlåtelse av värdepapper

per och penningmarknadsinstrument utan täckning uppfyller fondföretagsdirektivets krav och att man över verksamheten offentliggör halvårsrapport samt årsberättelse, så det kan ske en värdering av tillgångar och skulder samt intäkter och investeringsverksamhet under rapportperioden.

3) Standardiserade och icke standardiserade derivatavtal vars underliggande egendom kan utgöras av värdepapper, ränta, deposition i kreditinstitut, derivatavtal, vars underliggande egendom är i denna punkt nämnt finansiellt instrument eller underliggande egendom, finansindex, valutakurs, valuta, råvara eller råvaruindex, vars underliggande egendom 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 derivatavtal ska vara ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag vars hemort är i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller ett kreditinstitut på vilket man tillämpar och som följer sådana regler för verksamhetens stabilitet vilka motsvarar Europeiska gemenskapens lagstiftning i följande länder: Australien, Japan, Kanada, USA eller Schweiz.

Fonden ökar inte den totala risken genom att placera i derivatavtal i en situation där alla tillgångar i fonden placeras på aktiemarknaderna. Helhetsrisken för derivat i fonden följs dagligen upp med hjälp av säkerhetskravet och positionens deltatal.

4) Penningmarknadsinstrument och övriga värdepapper som till exempel

- Värdepapper i form av ETN (Exchange Traded Note) och ETC (Exchange Traded Commodity) vars underliggande tillgång kan vara råvara/råvaruindex, finansindex, valuta/valuaindex eller derivat/derivatstrategi,
- strukturerade masskuldebrev samt
- omsättningsbara strukturerade placeringsprodukter motsvarande derivatavtal.

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

6) Värdepapper vilka man enligt emissionsvillkoren har förbundit sig att introducera som föremål för handel i ett sådant omsättningssystem som avses i punkt 11 nedan inom ett år efter deras emission, förutsatt att handeln sannolikt inleds inom ett år.

7) I övriga än ovan i punkt 4 avsedda penningmarknadsinstrument förutsatt att emissionen av dem eller emittenten lyder under stadgar som fastställts för att skydda investerare och besparingar och förutsatt att:

a) emittenten eller garanten är en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller en delstat i en sådan stat, ett annat lokalt offentligt samfund eller ett internationellt offentligt samfund som har minst en stat som tillhör Europeiska ekonomiska samarbetsområdet som medlem eller

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

c) att emittenten eller garanten är ett samfund vars verksamhets stabilitet övervakas enligt grunderna i Europeiska gemenskapens lagstiftning eller ett samfund på vilket man tillämpar och som följer sådana regler för verksamhetens stabilitet vilka motsvarar Europeiska gemenskapens lagstiftning, eller

d) att emittenten är ett annat samfund på vars emitterade penningmarknadsinstrument gjorda placeringar tillämpas ett investerarskydd, vilket motsvarar det ovan i punkterna a, b eller c stadgade skyddet, och att emittentens eget kapital är åtminstone 10 miljoner euro och att denne uppgör och publicerar sitt bokslut enligt rådets direktiv 78/660/EEG, eller ett samfund vilket hör till en koncern vilken omfattar ett eller flera bolag vilkas emitterade värdepapper är föremål för handel på en marknadsplats enligt 69 § 1 mom. 1 punkten i lagen om placeringsfonder och vilket har specialiserat sig på finansieringen av sådana värdepapperiseringsinstrument i vilka man utnyttjar ett kreditinstituts likviditetslimit.

8) Depositioner i kreditinstitut, förutsatt att depositionen vid anmodan ska återbetalas eller kan lyftas och förfaller till betalning senast inom 12 månader samt att kreditinstitutets hemort är inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller i Australien, Japan, Kanada, USA eller Schweiz.

9) I syfte att främja en effektiv kapitalförvaltning kan man ingå låne- och återköpsavtal avseende värdepapper som hör till fondens tillgångar. De utreds i clearingorganisation som avses i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet eller i utländsk clearingorganisation. Clearingen kan även ske annanstans förutsatt att motparten i avtalet är ett värdepappersföretag eller en annan tillhan-

dahållare av investeringstjänster som avses i lagen om investeringstjänster och avtalsvillkoren är sedvanliga och allmänt kända på marknaden.

10) Fonden måste ha de kontanta tillgångar som förutsätts av verksamheten.

11) Med Finansinspektionens tillstånd kan fondbolaget på fondens vägnar uppta tillfällig kredit för placeringsfondens verksamhet till ett belopp vilket tillsammans med återköpsavtalen motsvarar högst 10 % av fondens tillgångar.

Värdepapper som avses i punkt 4, 5 och 7 samt standardiserade derivatavtal enligt punkt 3 med vilka bedrivs handel på en fondbörs börslista på en reglerad marknad eller med vilka bedrivs handel på en annan reglerad, regelbundet fungerande, erkänd och för allmänheten öppen marknadsplats i Europa eller övriga OECD-länder.

6 § Placeringsbegränsningar

1) Fondens tillgångar kan inte placeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder vilka anges ovan i 5 § 1 och 2 punkterna och som enligt sina stadgar eller bolagsordningen kan placera mer än 35 % av sina tillgångar i andelar i andra placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder.

Fondens tillgångar kan endast placeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsprovision är högst 2 %. Förutom denna fasta förvaltningsprovision kan avkastningsbundna provisioner tas ut för den placeringsfond, specialplaceringsfond, det fondföretag eller den alternativa fond som utgör placeringsobjekt.

Fondens tillgångar kan även placeras i andelar i fonder som fondbolaget förvaltar. Fondbolaget debiterar även en förvaltningsprovision för dessa placeringsobjekt men av fonden debiteras inga teckningsprovisioner eller inlösningsarvoden för dessa placeringsobjekt.

Fondens tillgångar kan vara placerade i en eller flera fonder. Fonden kan äga högst 50 % av andelarna i fonden eller i fondföretaget som utgör placeringsobjekt förutom om det är frågan om en ny målfond varvid fonden kan äga 100 % av andelarna i målfonden i det skede då fonden inleder verksamheten.

Av fondens tillgångar kan totalt högst 70 % placeras i andelar i sådana fonder som avses i 5 § 2 punkten.

2) Av fondens tillgångar kan högst 40 % placeras i depositioner i samma kreditinstitut. Av fondens tillgångar kan 100 % placeras i depositioner.

3) Av fondens tillgångar kan högst 20 % placeras i värdepapper eller penningmarknadsinstrument som har samma emittent. Placeringar i samma emittents värdepapper och penningmarknadsinstrument, vilka överskrider 10 % av Fondens tillgångar får utgöra högst 40 % av fondens tillgångar. Denna begränsning tillämpas inte på depositioner och inte heller på sådana icke standardiserade derivatavtal i vilka motparten är i 5 § 8 punkten nämnt kreditinstitut. Den sammanlagda motpartsrisken i samma emittents värdepapper, penningmarknadsinstrument och sådana icke standardiserade derivatavtal, där Fonden utsätts för motpartsrisk i respektive samfund får utgöra högst 20 % av Fondens tillgångar.

4) Den motpartsrisk som uppstår av placeringen i icke standardiserade derivatavtal får inte beträffande samma motpart överskrida 20 % av Fondens värde ifall motparten utgörs av ett ovan i 5 § 8 punkten nämnt kreditinstitut samt i övriga fall 5 % av Fondens tillgångar.

5) Som säkerhet för derivat-, låne- och återköpsavtal kan sammanlagt ställas högst 30 % av Fondens tillgångar.

6) Marknadsvärdet på värdepapper med vilka ingåtts låneavtal får inte överstiga 25 % av värdet på fondens värdepapper. Begränsningen gäller inte låneavtal som kan sägas upp och som avser värdepapper som på anmodan omedelbart kan återfås.

7) Fondens placeringar i räntebärande värdepapper kan vara 0-100 % och likaså kan de aktiebundna placeringarnas andel vara 0-100 %.

8) Fondens tillgångar kan i sin helhet utgöras av kontanta medel.

7 § Fondandelsregistret och fondandelarna

Fondbolaget upprätthåller ett fondandelsregister över alla fondandelar och registrerar överföringar av fondandelar. Fondandelarna kan indelas i bråkdelar. En fondandel består av 10 000 lika stora bråkdelar och därmed meddelas antalet fondandelar med fyra decimalers noggrannhet. Fondandelarna kan antingen vara tillväxt- (A-andel) eller avkastningsandelar (B-andel). Andelsägaren kan byta tillväxtandelar till avkastningsandelar och tvärtom. Fondbolagets styrelse fattar beslut om att införa avkastningsande-

lar. De använda fondandelsserierna anges i 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.

På andelsägarens begäran ger fondbolaget ett andelsbevis. Andelsbeviset kan gälla flera andelar eller deras bråkdelar och beviset kan endast ges till den namngivna andelsägaren. För givande och tillställande av andelsbevis har fondbolaget rätt att från andelsägaren debitera en handläggningskostnad för andelsbeviset i enlighet med prislistan som gäller vid respektive tidpunkt.

8 § Teckning och inlösning av fondandelar

Teckning

Teckningsuppdrag tas emot på bankdagar på de teckningsställen som fondbolagets styrelse fastställt. Information om värdet på fondandelarna finns tillgänglig på teckningsställen 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). Teckningsuppdraget förverkligas enligt teckningsdagens värden upp till fondandelsvärdet som beräknas följande bankdag (värdeberäkningsdag).

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 minimateckning som fastställts för avkastningsandelar.

Fondbolaget har rätt att avvisa ett teckningsuppdrag eller skjuta upp genomförandet av uppdraget om fondbolaget inte 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. Ett teckningsuppdrag är bindande och kan endast återkallas med fondbolagets tillstånd. Fondbolaget har också rätt att

avvisa 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 besluta det minsta antalet eller minsta beloppet andelar som måste tecknas eller inlösas på en gång. I fall teckningsbeloppet inte är jämnt delbart med värdet på en fondandel och dess bråkdela, avrundas antalet fondandelar nedåt till närmaste bråkdela.

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

Inlösning

Inlösningsuppdrag tas emot på bankdagar på de inlösningsställen som fondbolagets styrelse fastställt. Inlösningsuppdragen verkställs enligt ankomstordning.

Fondandelar inlöses genom att man ger ett inlösningsuppdrag. Om för fondandelarna utfärdats ett andelsintyg ska intyget överlämnas till fondbolaget i samband med inlösningsuppdraget.

Om fondbolaget inte behöver sälja värdepapper ur fonden för inlösningen utförs ett inlösningsuppdrag som mottagits senast kl. 15.00 finsk tid till det fondandelsvärde som fondbolaget beräknar följande bankdag (värdeberäkningsdag). Ett inlösningsuppdrag som mottagits därefter utförs till fondandelsvärdet som gäller den därpå följande bankdagen.

Om tillgångar för inlösning ska skaffas genom att sälja värdepapper från fonden, ska försäljningen ske utan obefogat dröjsmål, dock senast inom två veckor från det att inlösningsanspråket framställts. Inlösningen verkställs då till värdet på andelen senast den dagen som tillgångarna från försäljningen av värdepapper har fått. Finansinspektionen kan av särskild orsak bevilja tillstånd att överskrida ovan nämnda tidsfrist för försäljning av värdepapper.

När värdeberäkningen slutförts betalas tillgångarna från inlösningen med avdrag för eventuellt inlösningsarvode från fondens bankkonto. Betalningen sker till det bankkonto som andelsägaren uppgett.

Ett inlösningsuppdrag är bindande och kan endast återkallas med fondbolagets medgivande.

9 § Provisioner och arvoden för uppdrag som gäller fondandelar

För teckning av en fondandel debiterar fondbolaget högst 2 % av teckningsbeloppet och som arvode för en inlösnings högst 2 % av inlösenpriset.

Fondbolagets styrelse fattar beslut om teckningsprovisionerna och inlösningsarvodena samt om registreringsavgiften för överlåtelsen av äganderätten. Närmare information om provisioner och arvoden finns i de vid respektive tidpunkt gällande fondprospekten. Fondandelarna är avsedda för långvarig placering. Därför har fondbolaget förutom det normala inlösningsarvodet rätt att uppbära ett ytterligare inlösningsarvode på 2 % om andelsägaren inlöser sin andel när mindre än tre månader löpt från teckningen. Detta inlösningsarvode för kortvarig placering krediteras i sin helhet till fonden.

10 § Fondens och fondandelens värde

Fondens värde beräknas för varje bankdag (värderingsdag). Fondens värde beräknas 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 teckningsställen genast när värdeberäkningen blivit klar.

Fondens värdepapper och standardiserade derivatavtal 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 marknadsrörelsen under en period som närmast motsvarar penningmarknadsinstrumentets återstående löptid, utökat med en värdepappersspecifik premie. 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 vilken 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 derivatavtal för vilka ett tillförlitligt marknadsvärde inte är tillgängligt värde ras 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. Situationer där beräkningen av värdet kan avbrytas är ett exceptionellt osäkert eller oförutsägbart marknads läge eller i övrigt exceptionella omständigheter eller något annat vägande skäl.

11 § Räenskapsåret för fonden och fondbolaget

Räenskapsåret för fonden och fondbolaget är ett kalenderår.

12 § Fondandelsägarstämma

Ordinarie fondandelsägarstämma ska hållas årligen på den dag som fastställts av fondbolagets styrelse senast innan utgången av april. I protokollet antecknas totalantalet fondandelar per fond för alla andelsägare som deltagit i fondandelsägarstämman. Information om andelsägare som deltagit i stämman förvaras i fondbolaget.

En extra fondandelsägarstämma ska hållas då fondbolagets styrelse anser att det finns skäl till det eller om revisor eller fondandelsägare, som tillsammans innehar minst en tjugondedel (1/20) av alla fondandelar som emitterats, skriftligen kräver det för behandling av ett uppgivet ärende.

Ett gemensamt protokoll kan uppgöras för de fondandelsägarstämmor för samtliga placeringsfonder och specialplaceringsfonder förvaldade av fondbolaget som hålls samtidigt.

På ordinarie fondandelsägarstämma ska åtminstone följande ärenden behandlas:

1. val av ordförande för stämman, som kallar en protokollförare för stämman;
2. uppgörande och godkännande av röstlängd;
3. val av två protokolljusterare samt två rösträknare;
4. konstaterande av mötets laglighet och beslutsföret;
5. framläggande av fondbolagets och fondens bokslut och verksamhetsberättelser som behandlats vid fondbolagets ordinarie bolagsstämma;
6. val av representant för fondandelsägarna till fondbolagets styrelse enligt fondbolagets bolagsordning samt revisor och dennes suppleant;
7. behandling av övriga ärenden som angetts i stämmokallelsen.

Varje hel fondandel i fonden ger en röst på fondandelsägarstämman. Om fondandelsägarens hela innehav i fonden är mindre än en andel, har andelsägaren ändå en röst på stämman. Beslut i ärenden fattas med enkel majoritet. Den som vid val fått flest röster blir vald. Faller rösterna lika avgör ordförandens mening, förutom vid val då lotten avgör.

13 § Kallelse och anmälan till fondandelsägarstämma

Styrelsen för fondbolaget sammankallar till fondandelsägarstämma. Kallelsen till fondandelsägarstämman skickas per brev, med samtycke av andelsägaren per e-post eller per annat elektroniskt kommunikationsmedel eller genom annons, som publiceras minst i en riksomfattande dagstidning som utkommer i Finland. Kallelsen ska skickas eller publiceras tidigast fyra och senast två veckor före stämman.

För att få delta i fondandelsägarstämman ska en fondandelsdelägare anmäla sig på det sätt och senast den dag som anges i stämmokallelsen.

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 mötet fastställs enligt situationen som råder tio dagar före stämman.

Övriga anmälningar skickas skriftligen till de fondandelsägare som antecknats i fondandelsregistret, med samtycke av andelsägaren per e-post eller per annat elektroniskt kommunikationsmedel eller genom annons, som publiceras minst i en riksomfattande dagstidning som utkommer i

Finland.

14 § Fondprospekt och årsberättelse

Fondens fondprospekt, basfakta för investerare samt fondens bokslut och fondbolagets årsberättelse publiceras på de sätt som anges i lagen om placeringsfonder. Fondens fondprospekt, basfakta för investerare och bokslut finns tillgängliga på teckningsställena. Fondbolagets årsberättelse finns tillgänglig hos fondbolaget.

Fondens bokslut ska publiceras inom en månad och fondbolagets årsberättelse inom tre månader efter räkenskapsperiodens utgång.

15 § Ändring av fondens stadgar

Fondbolagets styrelse fattar beslut om ändring av fondens stadgar. Ändringar av fondens stadgar träder i kraft en månad efter att andelsägarna har underrättats om ändringen. Andelsägarna anses ha underrättats om ändringarna på den femte dagen fr.o.m. att anmälan har lämnats för att transporteras av posten eller på den dagen då anmälan har publicerats i en riksomfattande tidning i Finland eller med andelsägarens samtycke skickats per e-post eller annat elektroniskt kommunikationsmedel. Efter att stadgändringen har trätt ikraft gäller ändringen alla andelsägare.

16 § Avbrytande av teckningar och inlösningar

När andelsägarnas jämställdhet eller annat vägande intresse så kräver kan fondbolaget avbryta teckning av fondandelar.

Fondbolaget kan tillfälligt avbryta inlösning av andelar om den marknadsplats som med beaktande av fondens placeringspolitik kan anses vara den huvudsakliga marknadsplatsen är stängd på grund av annan än en förutsedd orsak eller handel på marknaden i fråga har begränsats eller på grund av störningar som ansluter sig till normal informationsförmedling.

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

17 § Lämnande av upplysningar

Fondbolaget är berättigat att lämna upplysningar om andelsägare enligt vid respektive tidpunkt gällande lagstiftning.

18 § Ersättningar som betalas från fondens tillgångar

Fondbolaget får som ersättning för sin verksamhet en förvaltningsprovision som är högst 3 % per år beräknat på fondens värde. Provisionen beräknas på varje bankdag (årlig provisionsprocent/antal bankdagar innevarande år) på fondens värde föregående dag och betalas till fondbolaget kalendermånadsvis i efterskott. Förvaltningsprovisionen har avdragits från fondandelens dagsvärde. Fondbolagets styrelse fastställer den exakta storleken för provisionen och den anmäls i det vid respektive tidpunkt gällande fondprospektet.

För förvaring av fondens värdepapper och för förvaringsinstitutets övriga i lagen föreskrivna uppgifter betalar fondbolaget till förvaringsinstitutet en månatlig provision som grundar sig på ett förvaringsavtal mellan förvaringsinstitutet och fondbolaget. Förvaringsavgiften ingår i fondens förvaltningsprovision.

19 § 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 utdelningen av avkastningen som betalas till ägarna av fondens avkastningsandelar. Avkastningen som betalats på avkastningsandelarna avdras från fondens kapital som räknas för avkastningsandelarna.

Ägare av avkastningsandel som den dag som bestämts av bolagsstämman är antecknad i andelsägarregistret är berättigad till avkastning. Avkastningen betalas till ägare 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 ägare av avkastningsandel uppgett. Om ägare av avkastningsandel inte uppgett något bankkonto för fondbolaget till vilket avkastningen kan betalas, flyttas den avkastning som inte har tagits ut inom tre år räknat från betalningsdatumet tillbaka till fondens medel. Uppgifter om bolagsstämmodagen fås från fondbolaget under öppettiderna.

20 § Tillämpad 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.