Placeringsfonden LokalTapiola Världen 50

1 § Placeringsfond

Fondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Världen 50, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 50 och på engelska Mutual Fund LocalTapiola World 50 (nedan fond).

5 § Placering av tillgångarna i fonden

Fonden är en blandfond som i huvudsak placerar tillgångarna i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder vilka placerar sina tillgångar på internationella aktie- och räntemarknader samt i andelar i fondföretag. Fondens placeringsmål är att värdet på fondandelarna ökar på lång sikt. Aktiefondernas andel av tillgångarna i fonden kan variera mellan 15-65 % och räntefondernas mellan 35-85 %. Andelen placeringar i aktie- och räntefonder motsvarar kapitalförvaltarens syn på marknaden vid respektive tidpunkt.

Tillgångarna i fonden diversifieras i enlighet med lagen om placeringsfonder och fondens stadgar.

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 alternativa fonder 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 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.

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.

3) Standardiserade och icke standardiserade derivatavtal vars underliggande tillgång kan bestå av valutakurs eller valuta.

Standardiserade derivatavtal är föremål för handel på en fondbörs börslista på en reglerad marknad eller med dem bedrivs handel på en annan reglerad, regelbundet fungerande, erkänd och för allmänheten öppen marknadsplats.

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 kan placera i derivatavtal för att främja effektiv portföljförvaltning eller skydda placeringar mot ogynnsamma marknadsförändringar. Fonden ökar inte den totala risken genom att placera i derivatavtal i en situation där alla tillgångar i fonden placerats på aktiemarknaderna. Helhetsrisken för fondens derivat följs dagligen upp med hjälp av säkerhetskravet och positionens deltatal.
4) 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 det Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

Fonden måste ha de kontanta tillgångar som förutsätts av verksamheten.

Med Finansinspektionens tillstånd kan fondbolaget på

fondens vägnar uppta tillfällig kredit för placeringsfondens verksamhet till ett belopp vilket motsvarar högst 10 % av fondens tillgångar.

6 § Placeringsbegränsningar

Av fondens tillgångar kan högst 20 % placeras i andelar i en placeringsfond, specialplaceringsfond, ett fondföretag eller en alternativ fond. Till fonden kan anskaffas högst 25 % av andelarna i samma placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativa fond.

Av fondens tillgångar kan totalt högst 30 % placeras i sådana specialplaceringsfonder och alternativa fonder som avses i 5 § 2 punkten.

Fondens tillgångar kan bara placeras i de placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder som avses i 5 § 1 och 2 punkterna och som enligt sina stadgar eller bolagsordningen totalt inte får placera mer än 10 % 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 2,0 %. Förutom denna fasta förvaltningsprovision kan avkastningsbundna provisioner tas ut för den placeringsfond, specialplaceringsfond, det fondföretag eller den alternativa fond som utgör placeringsobjekt.

Som säkerhet för derivatavtal kan ställas högst 35 % av fondens värde.

Den motpartsrisk som uppstår av placeringen i icke standardiserade derivatavtal får inte beträffande samma motpart överskrida 10 % av fondens tillgångar, ifall motparten utgörs av ett kreditinstitut, vars hemort är i en stat inom det Europeiska ekonomiska samarbetsområdet samt i övriga fall 5 % av placeringsfondens tillgångar.

Av fondens tillgångar kan högst 20 % placeras i depositioner i samma kreditinstitut.

Av fondens tillgångar får sammanlagt högst 20 % placeras i depositioner som mottagits av samma kreditinstitut eller i sådana icke standardiserade derivatavtal, där fonden utsätts för motpartsrisk i respektive samfund.

9 § Provisioner och arvoden för uppdrag som gäller fondandelar

För teckning av en fondandel debiterar fondbolaget högst 1 % av teckningsbeloppet och som arvode för en inlösning högst 0,5 % 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 det vid respektive tidpunkt gällande fondprospektet.

Fondandelarna är avsedda för långvarig placering. Därför har fondbolaget rätt att uppbära ett ytterligare inlösningsarvode på 2 % om andelsägaren inlöser sin andel när mindre än en månad 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 teckningsställena 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.

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 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 av stå 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.

18 § Ersättningar som betalas från fondens tillgångar

Fondbolaget får som ersättning för sin verksamhet en förvaltningsprovision som är högst 0,6 % 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 förvaringsinstituteten månatlig provision som grundar sig på ett förvaringsavtal mellan förvaringsinstitutet och fondbolaget. Förvaringsavgiften ingår i fondens förvaltningsprovision.

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.