

Sijoitusrahasto LähiTapiola Vaikuttajakorko

1 § Sijoitusrahasto

Sijoitusrahaston nimi on Sijoitusrahasto LähiTapiola Vaikuttajakorko, ruotsiksi Placeringsfond LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta ja englanniksi Mutual Fund LocalTapiola Positive Impact Bond (jäljempänä Rahasto).

2 § Rahastoyhtiö

Rahaston hallinnosta vastaa FIM Varainhoito Oy (jäljempänä Rahastoyhtiö). Rahastoyhtiö edustaa omissa nimissään Rahastoa ja toimii sen puolesta Rahastoa koskevilla asioissa sekä käyttää Rahastossa olevaan omaisuuteen liittyviä oikeuksia.

3§ Asiamiehen käyttö

Rahastoyhtiö voi ulkoistaa toimintaansa asiamiesten tehtäväksi. Rahastoesitteessä on ilmoitettu, miltä osin Rahastoyhtiö kulloinkin käyttää asiamiestä.

4§ Säilytysyhteisö

Rahaston säilytysyhteisö on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori.

5 § Rahaston varojen sijoittaminen

Rahasto on korkorahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa Euroopan ja muiden OECD-maiden yritysten liikkeeseenlaskemiin korkoinstrumentteihin. Rahaston varoja voidaan sijoittaa myös valtioiden, kuntien sekä muiden julkisyhteisöjen liikkeeseenlaskemiin tai takaamiin korkoinstrumentteihin Euroopassa sekä muissa OECD-maissa. Rahaston tavoitteena on positiivinen vaikuttaminen ilmastonmuutoksen hillintään ja kestävään kehitykseen, joiden periaatteet on määritelty LähiTapiola Varainhoidon vastuullisen sijoittamisen periaatteissa.

Rahaston sijoituksista pääosa koostuu korkoinstrumenteista, joiden riskiluokitus on investment grade –tasoa. Investment grade –tasoisiksi sijoituskohteiksi luetaan korkoinstrumentit, joilla on vähintään BBB- / Baa3 luottoluokitus kansainväliseltä luottoluokituslaitokselta, sekä ilman kansainvälistä luottoluokitusta olevat korkoinstrumentit, joilla katsotaan olevan investment grade –tasoa vastaava luottokelpoisuus. Lisäksi rahaston sijoituksissa voi olla yksittäisiä korkoinstrumentteja, joiden riskiluokituksen katsotaan olevan alle investment grade – tason, eli korkeintaan BB+ / Ba1 luottoluokitus tai sitä vastaavan tasoinen luottokelpoisuus.

Rahaston korkoriski (salkun duraatio) on pääsääntöisesti välillä 1-7 vuotta.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on rahasto-osuuksien arvonnousu pitkällä aikavälillä hajauttamalla varat sijoitusrahastolain ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa:

1) Rahamarkkinavälineisiin ja muihin korkoa tuottaviin arvopapereihin

2) Vakioituihin ja vakioimattomiin johdannaissopimuksiin, joiden kohde-etuutena voi olla arvopaperi, korko, rahamarkkinaväline, talletus luottolaitoksessa, johdannaissopimus, jonka kohde-etuutena on tässä kohdassa mainittu rahoitusväline tai kohde-etuus, rahoitusindeksi, valuuttakurssi tai valuutta.

Vakioimattoman johdannaissopimuksen vastapuolena on oltava luottolaitos tai sijoituspalveluyritys, jonka kotipaikka on Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa tai luottolaitos, johon sovelletaan ja joka noudattaa toiminnan vakautta koskevia sääntöjä, jotka vastaavat Euroopan yhteisön lainsäädäntöä seuraavissa maissa: Australia, Japani, Kanada, Yhdysvallat tai Sveitsi.

Rahasto voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta.

Rahaston johdannaisten yhteenlaskettua riskiä seurataan päivittäin vakuusvaateen ja kokonaisposition modifioidun duraation avulla.

Kohdissa 1 ja 2 tarkoitetut rahamarkkinavälineet, arvopaperit sekä vakioidut johdannaissopimukset ovat kaupankäynnin kohteena säännellyllä markkinalla arvopaperipörssin pörssiistalla tai niillä käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla Euroopassa tai OECD-maissa.

3) Muihin kuin kohdassa 1 tarkoitettuihin rahamarkkinavälineisiin edellyttäen, että niiden liikkeeseenlaskua tai liikkeeseenlaskijaa koskee sijoittajien ja säästöjen suojaamiseksi annettu sääntely, ja edellyttäen, että niiden:

a) liikkeeseenlaskijana tai takaajana on Euroopan talousalueeseen kuuluvan valtion keskus-, alue- tai paikallisviranomaisen tai keskuspankki, Euroopan keskuspankki, Euroopan unioni tai Euroopan investointipankki, muu kuin Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio tai tällaisen valtion osavaltio, taikka kansainvälinen julkisyhteisö, jossa on jäsenenä vähintään yksi Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio, tai

b) liikkeeseenlaskija on yhteisö, jonka liikkeeseen laskema arvopaperi on kaupankäynnin kohteena kohdassa 2 tarkoitettulla markkinapaikalla, tai

c) liikkeeseenlaskija tai takaaja on yhteisö, jonka toiminnan vakautta valvotaan Euroopan yhteisön lainsäädännössä määriteltyjen perusteiden mukaisesti, tai yhteisö, johon sovelletaan ja joka noudattaa toiminnan vakautta koskevia sääntöjä, jotka vastaavat Euroopan yhteisön lainsäädäntöä, tai

d) liikkeeseenlaskija on muu yhteisö, jonka liikkeeseen laskemiin rahamarkkinavälineisiin tehtyihin sijoituksiin sovelletaan sijoittajansuojaa, joka vastaa edellä a, b tai c kohdassa säädettyä, ja liikkeeseenlaskijan oma pääoma on vähintään 10 miljoonaa euroa ja joka laatii ja julkaisee tilinpäätöksensä neuvoston direktiivin 78/660/ETY mukaisesti, tai yhteisö, joka kuuluu konserniin, jossa on yksi tai useampia yhtiöitä, joiden liikkeeseen laskema arvopaperi on kaupankäynnin kohteena sijoitusrahastolain 69 §:n 1 momentin 1 kohdassa tarkoitettulla markkinapaikalla, ja joka on erikoistunut konsernin rahoitukseen, tai yhteisö, joka on erikoistunut sellaisten arvopaperistamisvälineiden rahoitukseen, joissa hyödynnetään luottolaitoksen maksuvalmiuslimiittiä.

4) Talletuksiin luottolaitoksissa edellyttäen, että talletus on vaadittaessa takaisinmaksettava tai on nostettavissa ja erääntyy maksettavaksi viimeistään 12 kuukauden kuluessa ja luottolaitoksen kotipaikka on Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa tai Australiassa, Japanissa, Kanadassa, Yhdysvalloissa tai Sveitsissä.

5) Arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellä kohdassa 2 tarkoitettussa vaihdantajärjestelmässä, edellyttäen, että kaupankäynti todennäköisesti alkaa vuoden sisällä.

6) Rahaston varoihin kuuluvista arvopapereista voidaan tehdä lainaus- ja takaisinostosopimuksia tehokkaan omaisuudenhoidon edistämiseksi. Ne selvitetään arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetussa laissa tarkoitettussa arvopaperikeskuksessa tai ulkomaisessa arvopaperikeskuksessa. Selvitys voi tapahtua myös muualla edellyttäen, että sopimuksen vastapuolena on sijoituspalvelulaisa tarkoitettu sijoituspalveluyritys tai muu sijoituspalvelun tarjoaja ja sopimusehtojen tulee olla markkinoille tavanomaiset ja yleisesti tunnetut.

7) Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

8) Rahastoyhtiö saa ottaa Rahaston lukuun väliaikaiseen tarkoitukseen sijoitusrahastotoimintaa varten luottoa määrän, joka yhdessä takaisinostosopimusten kanssa vastaa enintään 10 % Rahaston varoista.

6 § Sijoitusrajoitukset

Muihin arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin kuin edellä 5 §:n 1, 3 ja 5 -kohdissa tarkoitettuihin voidaan sijoittaa enintään 10 % Rahaston varoista.

1) Rahaston varoista enintään 10 % voidaan sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin.

2) Rahaston varoista enintään 20 % voidaan sijoittaa talletuksiin samassa luottolaitoksessa.

3) Sellaisia sijoituksia saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin, jotka ylittävät 5 % Rahaston arvosta, saa olla enintään 40 % Rahaston varoista. Tätä rajoitusta ei sovelleta talletuksiin eikä sellaisiin vakioimattomiin johdannaisopimuksiin, joissa vastapuolena on 5§:n 4 kohdassa tarkoitettu luottolaitos.

4) Vakioimattomiin johdannaisopimuksiin sijoittamisesta aiheutuva vastapuoliriski ei saa saman vastapuolen osalta ylittää 10 % Rahaston arvosta, jos vastapuoli on 5 §:n kohdassa 4 tarkoitettu luottolaitos, ja muussa tapauksessa 5 % Rahaston varoista.

5) Rahaston varoista yhteensä enintään 20 % voidaan sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin, kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin tai sellaisiin vakioimattomiin johdannaisopimuksiin, joista Rahastolle aiheutuu kyseiseen yhteisöön kohdistuva vastapuoliriski.

6) Johdannais- ja takaisinostosopimusten sekä luottojen vakuudeksi voidaan asettaa yhteensä enintään 30 % Rahaston varoista.

7) Lainaksiannettujen arvopaperien markkina-arvo ei saa ylittää 25 % Rahaston arvopaperi- ja rahamarkkinavälinesijoitusten arvosta. Rajoitus ei koske lainaussopimuksia, jotka voidaan irtisanoa ja joiden tarkoittamat arvopaperit voidaan saada välittömästi vaadittaessa takaisin.

7§ Rahasto-osuusrekisteri ja rahasto-osuudet

Rahastoyhtiö pitää rahasto-osuusrekisteriä kaikista rahasto-osuuksista ja rekisteröi rahasto-osuuksien siirrot. Rahasto-osuudet voidaan jakaa murto-osiiin. Yksi rahasto-osuus muodostuu kymmenestä tuhannesta (10 000) yhtä suuresta murto-osasta eli rahasto-osuuksien lukumäärä ilmoitetaan neljän desimaalin tarkkuudella. Rahasto-osuudet voivat olla joko kasvu- (A-osuus) tai tuotto-osuuksia (B-osuus). Osuudenomistaja voi vaihtaa kasvuosuudet tuotto-osuuksiksi tai päinvastoin. Rahastoyhtiön hallitus päättää tuotto-osuuksien käyttöönnotosta. Käytössä olevat rahasto-osuusarjat mainitaan rahastoesitteessä.

Rahasto-osuus oikeuttaa rahasto-osuuksien määrän suhteessa jakautuvaan osuuteen Rahaston varoista. Jos Rahastoyhtiön hallitus on päättänyt ottaa tuotto-osuudet käyttöön, huomioidaan tuotto-osuuksien arvossa niille maksettu tuotto.

Rahastoyhtiö antaa osuudenomistajan pyynnöstä osuustodistuksen. Osuustodistus voi koskea useita osuuksia tai niiden murto-osia ja voidaan antaa vain nimetylle osuudenomistajalle. Rahastoyhtiöllä on oikeus veloittaa osuudenomistajalta kulloinkin voimassaolevassa hinnastossa ilmoitettu käsittelykulu osuustodistuksen antamisesta ja toimittamisesta.

8§ Rahasto-osuuksien merkintä ja lunastus

Merkintä

Merkintätoimeksiantoja vastaanotetaan Rahastoyhtiön hallituksen päättämässä merkintäpaikoissa pankkipäivinä. Tiedot rahasto-osuuksien arvosta ovat yleisön saatavilla merkintäpaikoissa jokaisena pankkipäivänä arvonlaskennan valmistuttua.

Rahasto-osuuksia merkitään antamalla merkintätoimeksianto ja maksamalla merkintäsumma Rahaston pankkitilille. Merkintätoimeksiannon tulee sisältää asianmukaiset ja riittävät tiedot merkitsijästä ja tämän henkilöllisyydestä.

Jos Rahastossa on sekä kasvu- että tuotto-osuuksia, katsotaan merkintä kasvuosuusmerkinnäksi, mikäli sijoittaja ei erikseen muuta ilmoita tai merkintäsumma alittaa tuotto-osuuksille määrätyn minimimerkintäsumman.

Merkintämaksun katsotaan saapuneen Rahaston pankkitilille sinä pankkipäivänä, jota koskevalle tiliotteelle maksu kirjautuu (merkintäpäivä). Merkintätoimeksianto toteutetaan merkintäpäivän arvoilla seuraavana pankkipäivänä (arvonlaskentapäivä) laskettuun rahasto-osuuden arvoon.

Rahastoyhtiöllä on oikeus hylätä merkintätoimeksianto tai lykätä sen toteuttamista, jos Rahastoyhtiölle ei ole annettu riittäviä tietoja merkinnän toteuttamiseksi tai merkintä tai merkintätoimeksianto ei täytä säännöissä ja voimassaolevassa rahastoesitteessä merkinnöille tai merkintätoimeksiannoille asetettavia vaatimuksia. Merkintätoimeksianto on sitova ja voidaan perua ainoastaan rahastoyhtiön luvalla.

Rahastoyhtiöllä on lisäksi oikeus hylätä tehty merkintä tai merkintätoimeksianto seuraavissa tilanteissa: asiakkaan sopimusrikkomus, väärinkäytösepäily, uudet merkinnät tai merkintätoimeksiannot rahaston poikkeuksellisessa tilanteessa tai asiakkaan epätoivottu sijoituskäyttäytyminen.

Rahastoyhtiön hallitus voi päättää, mikä määrä tai millä summalla osuuksia on kerralla vähintään merkittävä tai lunastettava. Mikäli merkintäsumma ei ole tasan jaollinen rahasto-osuuden ja sen murto-osan arvolla, pyöristetään rahasto-osuuksien lukumäärä alaspäin lähimpään murto-osaan.

Merkittyjen osuuksien määrä lasketaan osuuden 10 000-osan tarkkuudella ja jakojäännös lisätään rahastopääomaan.

Lunastus

Lunastustoimeksiantoja vastaanotetaan Rahastoyhtiön hallituksen päättämässä lunastuspaikoissa pankkipäivinä. Lunastustoimeksiannot toteutetaan saapumisjärjestyksessä.

Rahasto-osuuksia lunastetaan antamalla lunastustoimeksianto. Jos rahasto-osuuksista on annettu osuustodistus, on se luovutettava Rahastoyhtiölle lunastustoimeksiannon yhteydessä.

Lunastustoimeksianto, joka on saapunut ennen kello 18:00, toteutetaan saman päivän arvolla, mikäli Rahastossa on lunastukseen riittävät käteisvarat ja Rahaston arvonlaskentaa ei ole keskeytetty. Tämän jälkeen saapuneet lunastustoimeksiannot toteutetaan seuraavan pankkipäivän arvolla, mikäli Rahastossa on lunastukseen riittävät käteisvarat ja Rahaston arvonlaskentaa ei ole keskeytetty.

Jos varat lunastamiseen on hankittava myymällä arvopapereita Rahastosta, tulee myynnin tapahtua ilman aiheetonta viivytystä, kuitenkin viimeistään kahden viikon kuluessa lunastusvaatimuksen esittämisestä. Lunastaminen toteutetaan viimeistään sen päivän osuuden arvolla, jolloin varat arvopapereiden myynnistä on saatu. Finanssivalvonta voi erityisestä syystä myöntää luvan ylittää edellä mainittumääräaika arvopaperien myymiselle. Lunastuksesta saatavat varat vähennettynä mahdollisella lunastuspalkkiolla maksetaan Rahaston pankkitililtä arvonlaskennan valmistuttua. Maksu suoritetaan osuudenomistajan ilmoittamalle pankkitilille.

Lunastustoimeksianto on sitova ja voidaan peruuttaa vain Rahastoyhtiön suostumuksella.

9 § Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiö ei peri rahasto-osuuden merkinnästä palkkiota. Lunastuspalkkio on enintään 0,5 % lunastushinnasta.

Rahastoyhtiön hallitus päättää merkintä- ja lunastuspalkkion määristä sekä omistusoikeuden siirron rekisteröintimaksusta. Tarkemmat tiedot palkkioista ovat kulloinkin voimassa olevassa rahastoesitteessä.

Rahaston osuudet on tarkoitettu pitkäaikaisiksi sijoituskohteiksi. Tämän vuoksi Rahastoyhtiöllä on oikeus periä 2 %:n suuruinen lunastuspalkkio, jos osuudenomistaja lunastaa osuutensa alle kuukauden kuluessa niiden merkinnästä. Tämä lyhytaikaisen sijoituksen lunastuspalkkio hyvitetään kokonaisuudessaan Rahastolle.

10 § Rahaston arvon ja rahasto-osuuden arvon laskeminen

Rahaston arvo lasketaan pankkipäivinä (arvostuspäivä) vähentämällä Rahaston varoista Rahaston velat. Rahaston arvo ilmoitetaan euroina.

Rahasto-osuuden arvo on Rahaston arvo jaettuna liikkeessä olevien rahasto-osuuksien määrällä.

Rahasto-osuuden arvo on saatavissa merkintäpaikoista arvonlaskennan valmistuttua.

Rahastoon kuuluvat arvopaperit ja vakioidut johdannaissopimukset arvostetaan niiden markkina-arvoon, joka on julkisessa hinnanseurantajärjestelmässä vallitseva virallinen päätöskurssi markkinapaikan sulkeutumisaikana.

Rahamarkkinavälineet arvostetaan kunkin arvostuspäivän viimeiseen saatavilla olevaan ostonoteeraukseen. Rahamarkkinavälineet, joille ei ole saatavissa ostonoteerausta arvostetaan markkina-arvoon, joka on arvostuspäivänä noteerattu rahamarkkinavälineen jäljellä olevaa juoksuaikaa lähinnä vastaavan ajanjakson markkinakorko, johon lisätään arvopaperikohtainen riskilisa. Riskilisa määräytyy ostohetken mukaan ja sitä päivitetään markkinatilanteen mukaan tarvittaessa.

Arvopapereiden lainaussopimukset arvostetaan kohde-etuutena olevien arvopaperien markkina-arvoon. Korkoinstrumentteihin lisätään kertynyt korko.

Valuuttamääräiset sijoitukset muutetaan euroiksi käyttämällä rahastoyhtiön hallituksen päättämän markkinapaikan arvostuspäivän referenssikurssia.

Jollei arvostuspäivältä ole edellä mainittua kurssia, käytetään viimeistä saatavilla olevaa kaupankäyntikurssia, mikäli se on osto- ja myyntinoteerauksen välillä. Jos viimeinen kaupankäyntikurssi on myyntinoteerausta korkeampi tai ostonoteerausta alhaisempi, käytetään joko osto- tai myyntinoteerausta sen mukaan, kumpi on lähempänä viimeistä kaupankäyntikurssia.

Arvopaperit, rahamarkkinavälineet ja johdannaissopimukset, joille ei ole saatavissa luotettavaa markkina-arvoa, arvostetaan rahastoyhtiön hallituksen määräämien objektiivisten periaatteiden mukaan.

Mikäli rahasto-osuuksien arvoja ei voida luotettavasti määrittää, voi Rahastoyhtiö väliaikaisesti keskeyttää rahasto-osuuksien arvonlaskennan rahasto-osuudenomistajien yhdenvertaisuuden turvaamiseksi. Tilanteita, jolloin arvonlaskenta voidaan keskeyttää, ovat poikkeuksellisen epävakaa tai ennalta arvaamaton markkinatilanne, poikkeukselliset olosuhteet tai jokin muu painava syy.

11 § Rahaston ja Rahastoyhtiön tilikausi

Rahaston ja Rahastoyhtiön tilikausi on kalenterivuosi.

12 § Rahasto-osuudenomistajien kokous

Varsinainen rahasto-osuudenomistajien kokous on pidettävä vuosittain Rahastoyhtiön hallituksen

määrämänä päivänä viimeistään huhtikuun loppuun mennessä. Pöytäkirjaan kirjataan osuudenomistajien kokoukseen osallistuneiden osuudenomistajien rahasto-omistusten kokonaismäärä rahastoittain. Tieto kokoukseen osallistuneista osuudenomistajista säilytetään Rahastoyhtiössä.

Ylimääräinen rahasto-osuudenomistajien kokous on pidettävä, kun Rahastoyhtiön hallitus katsoo siihen olevan aihetta tai jos tilintarkastaja taikka rahasto-osuuden omistajat, joilla on yhteensä vähintään kahdeskymmenesosa (1/20) kaikista liikkeellä olevista rahasto-osuuksista, sitä kirjallisesti vaativat ilmoittamansa asian käsittelyä varten.

Kaikkien Rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitusrahastojen ja erikoissijoitusrahastojen samaan aikaan pidettävistä rahasto-osuudenomistajien kokouksista voidaan laatia yksi yhteinen pöytäkirja.

Varsinaisessa rahasto-osuudenomistajien kokouksessa on käsiteltävä ainakin seuraavat asiat:

1. valittava kokoukselle puheenjohtaja, joka kutsuu kokoukselle pöytäkirjanpitäjän;
2. laadittava ja hyväksyttävä ääniluettelo;
3. valittava kaksi pöytäkirjan tarkastajaa sekä kaksi ääntenlaskijaa;
4. todettava kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus;
5. esitettävä Rahastoyhtiön varsinaisessa yhtiökokouksessa käsitellyt Rahastoyhtiön ja Rahaston tilinpäätökset ja toimintakertomukset;
6. valittava Rahastoyhtiön yhtiöjärjestyksen mukaisesti rahasto-osuudenomistajien edustaja Rahastoyhtiön hallitukseen sekä Rahastoyhtiölle tilintarkastaja ja tälle varamies;
7. käsiteltävä muut kokouskutsussa mainitut asiat.

Jokainen kokonainen rahasto-osuus Rahastossa tuottaa rahasto-osuudenomistajien kokouksessa yhden äänen. Jos rahasto-osuudenomistajan koko omistus on Rahastossa alle yhden osuuden, on osuudenomistajalla kokouksessa kuitenkin yksi ääni. Kokousasiat ratkaistaan yksinkertaisella ääntenenemmistöllä. Vaaleissa tulee valituiksi eniten ääniä saanut. Äänten mennessä tasan ratkaisee puheenjohtajan mielipide, vaaleissa arpa.

13 § Kutsu ja ilmoittautuminen rahasto-osuudenomistajien kokoukseen

Rahasto-osuudenomistajien kokouksen kutsuu koolle Rahastoyhtiön hallitus. Kutsu rahasto-osuudenomistajien kokoukseen toimitetaan kirjeitse, osuudenomistajan suostumuksella sähköpostilla tai muuta sähköistä viestintää käyttäen tai ilmoituksella, joka julkaistaan vähintään yhdessä Suomessa ilmestyvässä valtakunnallisessa sanomalehdessä. Kutsu on lähetettävä tai se on julkaistava aikaisintaan neljä ja viimeistään kaksi viikkoa ennen kokousta.

Rahasto-osuudenomistajan on, saadakseen osallistua rahasto-osuudenomistajien kokoukseen, ilmoittauduttava kokouskutsussa mainitulla tavalla ja viimeistään siinä mainittuna päivänä.

Rahasto-osuudenomistajilla ei ole oikeutta käyttää rahasto- osuudenomistajalle kokouksessa kuuluvia oikeuksia ennen kuin hänen rahasto-osuutensa on rekisteröity tai hän on Rahastoyhtiölle ilmoittanut saantonsa ja esittänyt siitä selvityksen. Osallistumisoikeus rahasto-osuudenomistajien kokoukseen ja äänimäärä kokouksessa määräytyy kymmenen päivää ennen kokousta vallitsevan tilanteen perusteella.

Muut ilmoitukset toimitetaan rahasto-osuusrekisteriin merkityille rahasto-osuudenomistajille kirjallisesti, osuudenomistajan suostumuksella sähköpostilla tai muuta sähköistä viestintä käyttäen tai ilmoituksella, joka julkaistaan vähintään yhdessä Suomessa ilmestyvässä valtakunnallisessa sanomalehdessä.

14 § Rahastoesitteet, puolivuotiskatsaus ja vuosikertomus

Rahaston rahastoesite, avaintietoesite, puolivuotiskatsaus sekä Rahaston ja Rahastoyhtiön vuosikertomukset julkistetaan sijoitusrahastolaissa mainituin tavoin. Rahaston rahastoesite, avaintietoesite, puolivuotiskatsaus ja vuosikertomus ovat saatavilla merkintäpaikoista. Rahastoyhtiön vuosikertomus on saatavilla Rahastoyhtiöstä.

Puolivuotiskatsaus on julkistettava kahden kuukauden kuluessa katsauskauden päättymisestä lukien sekä Rahaston ja Rahastoyhtiön vuosikertomukset kolmen kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä lukien.

15 § Rahaston sääntöjen muuttaminen

Rahaston sääntöjen muuttamisesta päättää Rahastoyhtiön hallitus. Sääntöjen muutoksille on haettava Finanssivalvonnan vahvistus. Rahaston sääntöjen muutos tulee voimaan kuukauden kuluttua siitä, kun Finanssivalvonta on vahvistanut muutoksen ja muutos on saatettu osuudenomistajien tietoon, ellei Finanssivalvonta toisin määrää. Muutosten katsotaan tulevan osuudenomistajien tietoon viidentenä päivänä siitä, kun ilmoitus on annettu postin kuljetettavaksi tai sinä päivänä, kun ilmoitus on julkaistu valtakunnallisessa sanomalehdessä Suomessa tai lähetetty osuudenomistajan suostumuksella sähköpostitse tai muuta sähköistä viestintä käyttäen. Sääntömuutoksen tultua voimaan se koskee kaikkia osuudenomistajia.

16 § Merkintöjen ja lunastusten keskeyttäminen

Rahastoyhtiö voi osuudenomistajien yhdenvertaisuuden tai muun painavan edun sitä vaatiessa keskeyttää rahasto-osuuksien merkinnät.

Rahastoyhtiö voi väliaikaisesti keskeyttää osuuksien lunastukset, jos markkinapaikka, jota voidaan Rahaston sijoituspolitiikka huomioon ottaen pitää päämarkkinapaikkana, on muusta kuin ennalta arvattavasta syystä suljettu tai kaupankäyntiä on sanotulla markkinalla rajoitettu tai normaaliin tiedonvälitykseen liittyvien häiriöiden vuoksi.

Rahasto-osuuksien merkintä ja lunastus eivät ole mahdollisia sellaisina pankkipäivinä, jolloin rahasto-osuuksien arvonlaskenta on 10 §:n mukaisesti väliaikaisesti keskeytetty.

17 § Tietojen luovuttaminen

Rahastoyhtiöllä on oikeus luovuttaa osuudenomistajia koskevia tietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

18 § Rahaston varoista maksettavat korvaukset

Rahastoyhtiö saa korvauksena toiminnastaan hallinnointipalkkiona enintään 0,7 % vuodessa laskettuna Rahaston arvosta. Palkkion määrä lasketaan pankkipäivittäin (palkkioprosentti vuodessa/kuluvan vuoden pankkipäivien lukumäärä) Rahaston edellisen päivän arvosta ja suoritetaan Rahastoyhtiölle kalenterikuukausittain jälkikäteen. Hallinnointipalkkio on vähennetty rahasto-osuuden päivän arvossa. Rahastoyhtiön hallitus vahvistaa hallinnointipalkkion tarkan määrän ja se ilmoitetaan kulloinkin voimassa olevassa rahastoesitteessä.

Rahaston arvopapereiden säilyttämisestä ja säilytysyhteisön muista lakiin perustuvista tehtävistä Rahastoyhtiö maksaa Säilytysyhteisölle kuukausittain palkkion, joka perustuu Säilytysyhteisön ja Rahastoyhtiön väliseen säilytys sopimukseen. Säilytyspalkkio sisältyy Rahaston hallinnointipalkkioon.

19 § Tuotonjako

Jos Rahastoyhtiön hallitus on päättänyt ottaa tuotto-osuudet käyttöön, päättää Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous vuosittain Rahaston tilinpäätöksen vahvistamisen yhteydessä Rahaston tuotto-osuudenomistajille maksettavan tuoton määrästä ja sen maksamisesta. Tuotto-osuuksille maksettu tuotto vähennetään tuotto-osuuksille laskettavasta Rahaston pääomasta.

Yhtiökokouksen määräämänä päivänä osuudenomistajarekisteriin merkitty tuotto-osuuden omistaja on oikeutettu tuottoon. Tuotto maksetaan tuotto-osuuden omistajalle Rahastoyhtiön yhtiökokouksen määräämänä maksupäivänä kuitenkin viimeistään yhden (1) kuukauden kuluttua rahastoyhtiön varsinaisesta yhtiökokouksesta. Tuotto maksetaan tuotto-osuuden

omistajan ilmoittamalle pankkitilille, ellei toisin sovita. Jos tuotto-osuuden omistaja ei ole ilmoittanut Rahastoyhtiölle pankkitiliä, jolle tuotto voidaan maksaa, siirretään tuotto, jota ei ole nostettu kolmen vuoden kuluessa sen maksupäivästä lukien, takaisin Rahaston omaisuuteen. Tieto yhtiökokouspäivästä on saatavilla Rahastoyhtiöstä sen aukioloaikoina.

Rahaston kasvuosuuksille ei makseta tuottoa, vaan kasvuosuuksille kuuluva tuotto lisätään kasvuosuuksien arvoon, näin kasvuosuuksien suhteellinen osuus Rahaston koko pääomasta kasvaa eikä kasvuosuuksien arvo muutu tuotto-osuuksille tulevan tuotonjaon seurauksena.

20 § Sovellettava laki

Rahastoyhtiön ja rahaston toimintaan sovelletaan Suomen lakia.