FIM KEHITTYVÄT MARKKINAT PIENEMMÄT YHTIÖT SIJOITUSRAHASTON RAHASTOKOHTAISET SÄÄNNÖT

Säännöt koostuvat rahastokohtaisista säännöistä sekä sijoitusrahastodirektiivin mukaisten rahastojen yhteisistä säännöistä.

Nämä FIM Kehittyvät Markkinat Pienemmät Yhtiöt Sijoitusrahaston säännöt ovat osa varsinaista FIM Varainhoito Oy:n rahastoesitettä.

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 23.6.2014.

1 § SIJOITUSRAHASTO

Sijoitusrahaston nimi on FIM Kehittyvät Markkinat Pienemmät Yhtiöt Sijoitusrahasto, ruotsiksi FIM Emerging Markets Småbolag Placeringsfond ja englanniksi englanniksi FIM Emerging Markets Smaller Companies Fund (jäljempänä rahasto).

16 § RAHASTON VAROJEN SIJOITTAMINEN

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä tuotto hajauttamalla varat sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa maailmanlaajuisesti kehittyvillä markkinoilla toimivien yhtiöiden osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin. Sijoituskohteena olevien yhtiöiden markkina-arvon tulee sijoitushetkellä olla pieni tai keskisuuri.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa kaikkiin omaisuusluokkiin:

1) Osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin, kuten vaihtovelkakirjalainoihin, optiotodistuksiin, henkilöstöoptioihin, merkintäoikeuksiin, osaketalletustodistuksiin ja warrantteihin.

2) Vakioituihin ja vakioimattomiin johdannaissopimuksiin, joiden kohde-etuutena voi olla arvopaperi, rahamarkkinaväline, talletus luottolaitoksessa, johdannaissopimus, rahoitusindeksi, valuuttakurssi tai valuutta. Valuuttajohdannaisia voidaan käyttää vain valuuttariskin suojaamiseksi. Muita johdannaisia voidaan käyttää sekä salkunhoidon tehostamiseksi että suojaustarkoituksessa.

   Vakioimattoman johdannaissopimuksen vastapuolena voi olla 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. Näitä ovat luottolaitokset, sijoituspalveluyritykset ja vakuutusyhtiöt Euroopan talousalueella sekä luottolaitokset muissa OECD-maissa (Australia, Kanada, Etelä-Korea, Japani, Meksiko, Sveitsi, Turkki, Uusi-Seelanti ja Yhdysvallat). Vakioimattomiin johdannaissopimuksiin sijoittamisesta aiheutuva vastapuoliriski ei saa saman vastapuolen osalta ylittää 10 % sijoitusrahaston varoista, jos vastapuoli on kohdassa 4 tarkoitettu luottolaitos, ja muussa tapauksessa 5 % sijoitusrahaston varoista.

3) Arvopapereihin, joihin liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellyttäen, että kaupankäynti todennäköisesti alkaa vuoden sisällä.

Kohdissa 1–3 tarkoitetut arvopaperit sekä vakioidut johdannaissopimukset ovat julkisen kaupankäynnin kohteena arvopaperipörssin pörssilistalla tai niillä käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla Euroopassa, tai OECD:n jäsenvaltiossa. Luettelo kulloinkin käytettävistä markkinapaikoista on saatavissa rahastoyhtiöstä.

4) Talletuksiin luottolaitoksissa, edellyttäen että talletus on vaadittaessa takaisinmaksettava tai on nostettavissa ja erääntyy maksettavaksi viimeistään 12 kuukauden kuluessa ja luottolaitoksen kotipaikka on Euroopan talousalueella tai OECD:n jäsenvaltiossa. Rahaston varoista voidaan sijoittaa enintään 20 % saman luottolaitoksen vastaanottamiin talletuksiin.

5) Suomessa tai muussa Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa toimiluvan saaneiden ja kotivaltionsa lainsäädännön perusteella sijoitusrahastodirektiivin edellytykset täyttävien sijoitusrahastojen rahasto-osuuksiin tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin.

6) Suomalaisten erikoissijoitusrahastojen rahasto-osuuksiin ja muiden kuin edellä kohdassa 5 tarkoitettujen Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa toimiluvan saaneiden yhteissijoitusyritysten osuuksiin. Rahaston varojen sijoittamisen edellytyksenä on, että tällainen rahasto on kotivaltionsa lainsäädännön mukaan sellaisen valvonnan alainen, joka vastaa Euroopan yhteisön lainsäädäntöä, ja sitä valvovan viranomaisen ja sekä Finanssivalvonnan välinen yhteistyö on riittävässä määrin varmistettu. Lisäksi edellytetään, että näissä erikoissijoitusrahastoissa ja yhteissijoitusyrityksissä osuudenomistajien suoja ja varojen erillään pitoa, lainaksiottoa ja -antoa sekä arvopapereiden ja rahamarkkinavälineiden ilman katetta tapahtuvaa luovutusta koskeva sääntely vastaa sijoitusrahastodirektiivin vaatimuksia.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa vain niihin kohdissa 5 ja 6 tarkoitettuihin sijoitusrahastoihin ja yhteissijoitusyrityksiin, jotka sääntöjensä tai yhtiöjärjestyksensä mukaisesti voivat sijoittaa yhteensä enintään 10 % varoistaan toisten sijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin. Sijoituskohteina olevien rahastojen tai yhteissijoitusyritysten kiinteä hallinnointipalkkio saa olla enintään 5 %. Lisäksi sijoituskohteena olevat sijoitusrahastot tai yhteissijoitusyritykset voivat periä rahastolta tuottosidonnaista hallinnointipalkkiota.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa kohdissa 5 ja 6 tarkoitettuihin sijoitusrahastojen tai erikoissijoitusrahastojen rahastoosuuksiin tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin yhteensä enintään 10 % rahaston varoista. Rahastoyhtiö saa hankkia rahaston omistukseen enintään 25 % saman sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksista.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa rahastoyhtiön hallinnoimien kohdissa 5 ja 6 tarkoitettuihin sijoitusrahastojen osuuksiin, mutta rahastolta ei peritä näiden osalta merkintä- tai lunastuspalkkiota.

7) Muihin kuin edellä kohdissa 1, 3, 5 ja 6 tarkoitettuihin arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin enintään 10 % rahaston varoista.

Rahaston varoista enintään 10 % voidaan sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin. Sellaisia sijoituksia saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin, jotka ylittävät 5 % rahaston varoista saa olla enintään 40 % rahaston varoista. Tätä rajoitusta ei sovelleta talletuksiin, rahasto- tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin eikä sellaisiin vakioimattomiin johdannaissopimuksiin sijoittamiseen, joissa vastapuolena on edellä kohdassa 4 tarkoitettu luottolaitos.

Yhteenlaskettu vastapuoliriski saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin, kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin ja sellaisiin vakioimattomiin johdannaissopimuksiin, joista rahastolle aiheutuu kyseiseen yhteisöön kohdistuva vastapuoliriski saa enintään olla 20 % rahaston varoista.

Rahaston varoista voidaan muista sijoituksista riippumatta ostaa tai myydä johdannaisia enintään 100 % rahaston kokonaisriskistä laskettuna tilanteesta, jossa rahaston kaikki varat on sijoitettu arvopaperimarkkinoille. Johdannaissopimusten riskiasemaa seurataan päivittäin vakuusvaateen ja position delta-luvun avulla. Johdannaissopimusten vakuusvaatimus voi olla enintään 30 % rahaston arvosta.

Rahastosta voidaan antaa arvopaperilainoja enintään 25 % rahaston arvopaperisijoitusten arvosta edellyttäen, että ne selvitetään laissa tarkoitetussa selvitysyhteisössä tai vastaavassa ulkomaisessa yhteisössä. Jos selvitys tapahtuu muualla, sopimuksen vastapuolena tulee olla laissa tarkoitettu arvopaperinvälittäjä ja sopimusehtojen tulee olla markkinoille tavanomaiset ja yleisesti tunnetut. Rajoitus ei koske lainaussopimuksia, jotka voidaan irtisanoa ja joiden tarkoittamat arvopaperit voidaan saada välittömästi vaadittaessa takaisin.

Finanssivalvonnan luvalla rahastoyhtiö saa ottaa rahaston lukuun väliaikaiseen tarkoitukseen sijoitusrahastotoimintaa varten luottoa määrän, joka vastaa enintään 10 % rahaston varoista.

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

17 § ENIMMÄISPALKKIOT RAHASTOYHTIÖLLE JA SÄILYTYSYHTEISÖLLE

Rahastoyhtiö saa korvauksena toiminnastaan hallinnointipalkkion, joka vaihtelee rahasto-osuussarjoittain ja on enintään 3 % laskettuna osuussarjan arvosta. Palkkion määrä lasketaan rahasto-osuussarjakohtaisesti kunakin arvonlaskentapäivänä edellisen arvonlaskentapäivän rahasto-osuussarjan arvosta (3 %/kuluvan vuoden pankkipäivien lukumäärä). Summa vähennetään rahasto-osuussarjan arvosta arvon laskemisen yhteydessä ja palkkio maksetaan rahastoyhtiölle kuukausittain jälkikäteen. Hallinnointipalkkio sisältää säilytyspalkkion, jonka rahastoyhtiö maksaa säilytysyhtiölle.

Rahastoyhtiö voi lisäksi veloittaa tuottosidonnaisena palkkiona enintään 10 % rahaston positiivisesta päivittäisestä tuotosta, joka tilitetään neljännesvuosittain. Tuottosidonnainen palkkio lasketaan päivittäin rahaston arvosta hallinnointipalkkion vähentämisen jälkeen ja kirjataan siirtovelkatilille. Jotta tuottosidonnaista palkkiota voidaan kirjata siirtovelkatilille, arvonlaskentapäivän osuuden arvon on oltava edellisen neljännesvuoden viimeisen arvonlaskentapäivän arvoa korkeampi, ja arvolaskentapäivän osuuden arvon on oltava edellisen arvonlaskentapäivän arvoa korkeampi. Osuuden arvon ollessa edellisen arvonlaskentapäivän arvoa alempi, siirtovelkatililtä palautetaan neljännesvuoden aikana mahdollisesti kertynyttä tuottosidonnaista palkkiota rahastolle enintään 10 % päivittäisestä negatiivisesta tuotosta, kuitenkin enintään neljännesvuoden aikana kertyneen palkkion verran. Siirtovelkatilille mahdollisesti kertynyt tuottosidonnainen palkkio maksetaan rahastoyhtiölle neljännesvuosittain jälkikäteen.

Tieto kulloinkin sovellettavista palkkioista on saatavilla rahastoyhtiöstä sen aukioloaikoina tai rahastoesitteistä.

FIM VARAINHOITO OY:N HALLINNOIMIEN SIJOITUSRAHASTODIREKTIIVIN (UCITS IV) MUKAISTEN SIJOITUSRAHASTOJEN YHTEISET SÄÄNNÖT

Nämä säännöt ovat osa varsinaista FIM Varainhoito Oy:n rahastoesitettä.

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 14.1.2016. Säännöt ovat voimassa 1.3.2016 alkaen.

2 § RAHASTOYHTIÖ JA SÄILYTYSYHTEISÖ
Rahaston hallinnosta vastaa FIM Varainhoito Oy ja rahaston säilytysyhteisönä toimii S-Pankki Oy.

3 § ASIAMIEHEN KÄYTTÖ
Rahastoyhtiö voi ulkoistaa toimintaansa asiamiesten tehtäväksi. Rahastoesitteessä on ilmoitettu, miltä osin rahastoyhtiö kulloinkin käyttää asiamiestä.

4 § RAHASTO-OSUUSREKISTERI JA RAHASTO-OSUUDET
Rahastoyhtiö pitää rahasto-osuusrekisteriä ja rekisteröi rahasto-osuuksien siirrot.

Kussakin rahasto-osuussarjassa voi olla sekä kasvuosuuksia (K-osuuksia), että tuotto-osuuksia (T-osuuksia). Käytössä olevat rahasto-osuussarjat mainitaan avaintietoesitteessä.

Rahastoyhtiön hallitus päättää T-osuuksien käyttöönotosta. Käytössä olevat osuuslajit mainitaan avaintietoesitteessä. Yksi rahasto-osuus muodostuu 10000 yhtä suuresta murto-osasta.

Rahastossa voi olla hallinnointipalkkion, noteerausvaluutan tai indeksi-, inflaatio-, korko-, valuutta- tai muun suojauksen perusteella toisistaan poikkeavia rahasto-osuussarjoja. Rahastoyhtiön hallitus päättää kunkin rahasto-osuuslajin ja -sarjan liikkeeseenlaskusta sekä merkintäehdoista, jotka ilmoitetaan kulloinkin voimassa olevassa rahastoesitteessä. Merkintäehdot voivat vaihdella merkintäsumman, sijoitusajan, jakelukanavan, maantieteellisen alueen tai FIM-konsernin kokonaisasiakkuuden perusteella.

Rahastoyhtiö antaa rahasto-osuudenomistajan pyynnöstä osuustodistuksen. Osuustodistus voi koskea useita rahasto-osuuksia tai niiden murto-osia ja voidaan antaa vain nimetylle rahasto-osuudenomistajalle.

Rahastoyhtiöllä on oikeus veloittaa rahasto-osuudenomistajalta kulloinkin voimassaolevassa rahastoesitteessä ilmoitettu käsittelykulu osuustodistuksen antamisesta ja toimittamisesta.

5 § RAHASTON JA RAHASTO-OSUUDEN ARVO
Rahaston arvo lasketaan jokaiselle pankkipäivälle (arvostuspäivä). Rahaston arvo lasketaan vähentämällä rahaston varoista rahaston velat. Rahaston arvo ilmoitetaan euroina.

Mikäli rahasto-osuuksien arvoja ei voida luotettavasti määrittää, rahastoyhtiö voi 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.

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 riskilisä. Riskilisä 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.
Omistukset toisissa sijoitusrahastoissa, erikoissijoitusrahastoissa tai muissa yhteissijoitusyrityksissä arvostetaan arvostuspäivän viimeiseen julkaistuun kurssiin.

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

Rahasto-osuuden arvo on rahaston arvo jaettuna liikkeellä olevien rahasto-osuuksien lukumäärällä, kuitenkin niin, että eri rahasto-osuussarjojen arvossa otetaan huomioon eri rahasto-osuussarjojen poikkeavat hallinnointipalkkiot. Mikäli rahastoyhtiön hallitus on päättänyt ottaa T-osuudet käyttöön, huomioidaan T-osuuksien arvossa T-osuuksille maksettu tuotto.

Rahasto-osuuksia voidaan laskea liikkeelle muissa valuutoissa kuin euroissa. Mikäli rahasto-osuuksia on laskettu liikkeelle muissa valuutoissa kuin euroissa, lasketaan valuuttamääräisten rahasto-osuuksien arvo samoilla valuuttakursseilla kuin rahaston arvo. Valuuttamääräiset rahasto-osuudet voidaan suojata valuuttariskiä vastaan valuuttajohdannaisilla. Valuuttamääräisten ja/tai johdannaissuojauksen sisältävien rahasto-osuuksien suojauskustannukset, valuutanvaihdosta aiheutuneet kustannukset sekä suojaustoimenpiteiden voitot tai tappiot voidaan kohdentaa vain kyseisille osuussarjoille. Rahasto-osuuden arvo on saatavissa rahastoyhtiöstä ja verkkosivuilta.

6 § TUOTONJAKO
Mikäli rahastoyhtiön hallitus on päättänyt ottaa T-osuudet käyttöön, päättää rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous T-rahasto-osuudenomistajille jaettavasta tuotosta ja sen maksamisesta. T-osuuksille maksettu tuotto vähennetään T-osuuksille laskettavasta rahaston pääomasta.

Tuotto-osuus maksetaan T-rahasto-osuudenomistajille rahastoyhtiön varsinaisen yhtiökokouspäivän rekisteritietojen mukaisesti viimeistään yhden kuukauden kuluttua rahastoyhtiön varsinaisesta yhtiökokouksesta. Tuotto maksetaan rahasto-osuudenomistajan ilmoittamalle pankkitilille, ellei toisin sovita. Tieto yhtiökokouspäivästä on saatavilla rahastoyhtiöstä sen aukioloaikoina.

Rahaston K-osuuksille ei makseta tuotto-osuutta, vaan K-osuuksille kuuluva tuotto lisätään K-osuuksien arvoon ja uudelleen sijoitetaan K-osuuksien arvon kasvattamiseksi.

7 § RAHASTO-OSUUKSIEN MERKINTÄ, LUNASTUS JA VAIHTO
Rahasto-osuuksia voi merkitä (ostaa), lunastaa (myydä) ja vaihtaa jokaisena pankkipäivänä rahastoyhtiössä sekä muissa rahastoyhtiön hallituksen päättämissä merkintäpaikoissa. Rahasto-osuuksien merkintä ei ole mahdollista sellaisina pankkipäivinä, jolloin rahasto-osuuksien arvonlaskenta on 5 §:n mukaisesti väliaikaisesti keskeytetty.

Rahasto-osuuksien merkintä toteutetaan samalle päivälle vahvistettavaan kurssiin sinä pankkipäivänä, jolloin merkintäsumma on rahastoyhtiön käytettävissä edellyttäen, että rahastoyhtiölle on ennen klo 16:00 toimitettu asianmukaiset ja riittävät tiedot merkinnästä sekä merkinnän suorittajasta ja tämän henkilöllisyydestä. Rahastoissa, joissa on sekä tuotto- että kasvuosuuksia, katsotaan merkintä kasvuosuusmerkinnäksi (K), mikäli sijoittaja ei erikseen muuta ilmoita. Rahastoyhtiöllä on oikeus hylätä suoritettu merkintä tai merkintätoimeksianto, mikäli yhtiöllä ei ole riittäviä tietoja merkinnän suorittajasta tai merkintä tai merkintätoimeksianto ei täytä säännöissä ja voimassaolevassa rahastoesitteessä merkinnöille tai merkintätoimeksiannoille asetettuja vaatimuksia. Rahastoyhtiö pidättää itsellään oikeuden päättää pienimmästä mahdollisesta merkintäsummasta. Mikäli rahaston tilille maksettu merkintäsumma ei ole tasan jaollinen rahasto-osuuden ja sen murto-osa arvolla, pyöristetään rahasto-osuuksien lukumäärä alaspäin lähimpään murto-osaan ja erotus lisätään rahaston pääomaan. 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.

Merkintätoimeksiannon saatuaan rahastoyhtiö voi toteuttaa merkinnän myös ennen kuin merkintähinta on maksettu, mikäli rahastoyhtiö voi varmistua siitä, että merkitsijä kykenee suorittamaan maksun markkinoilla yleisesti noudatetussa määräajassa. Näin voidaan toimia vain rahastoyhtiön kanssa erikseen etukäteen sopimalla ja tietyin rahastoyhtiön määrittelemin edellytyksin. Mikäli sijoitusrahastolle aiheutuu vahinkoa tai kustannuksia siitä, että merkintämaksua ei ole merkittäessä peritty, vastaa rahastoyhtiö näin syntyneistä vahingoista ja kuluista.

Jos osuudenomistajan omistus omistusaikana uuden merkinnän tai rahastovaihtojen johdosta tai FIM-konsernissa oleva kokonaisasiakkuus nousee yksittäisessä rahasto-osuussarjassa yli toisen rahasto-osuussarjan minimimerkintämäärän, rahastoyhtiö muuntaa rahasto-osuudenomistajan pyynnöstä omistuksen koskemaan sitä rahasto-osuussarjaa, jonka minimimerkinnän suuruutta uusi omistus muuntohetkellä vastaa. Jos rahasto-osuudenomistajan omistus omistusaikana lunastusten tai rahastovaihtojen johdosta tai kokonaisasiakkuus FIM-konsernissa laskee yksittäisessä rahasto-osuussarjassa alle kyseisen sarjan merkintähetken mukaisen minimimerkintämäärän, on rahastoyhtiöllä oikeus muuntaa omistus koskemaan sitä rahasto-osuussarjaa, jonka minimimerkinnän suuruutta omistus vastaa.

Lunastustoimeksianto voidaan antaa joko puhelimitse, telefaksin tai internetin välityksellä tai rahastoyhtiössä. Ennen kello 16:00 saapuneet lunastustoimeksiannot toteutetaan saman päivän arvolla, mikäli rahastossa on lunastukseen riittävät käteisvarat ja

FIM VARAINHOITO OY:N HALLINNOIMIEN SIJOITUSRAHASTODIREKTIIVIN (UCITS IV) MUKAISTEN SIJOITUSRAHASTOJEN YHTEISET SÄÄNNÖT

Nämä säännöt ovat osa varsinaista FIM Varainhoito Oy:n rahastoesitettä.

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 14.1.2016. Säännöt ovat voimassa 1.3.2016 alkaen.

rahaston arvonlaskentaa ei ole keskeytetty. Kello 16:00 jälkeen saapuneet lunastustoimeksiannot toteutetaan seuraavalle pankkipäivälle laskettavaan rahasto-osuuden arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen riittävät käteisvarat ja rahaston arvonlaskentaa ei ole keskeytetty. Mahdollinen osuustodistus on ennen lunastamista palautettava rahastoyhtiölle. Lunastustoimeksiannosta on käytävä selville lunastettavien rahasto-osuuksien määrä tai niiden vasta-arvo rahassa.

Mikäli varat lunastamiseen on hankittava myymällä arvopapereita, tulee myynnin tapahtua niin pian kuin mahdollista, kuitenkin viimeistään kahden viikon kuluessa lunastusvaatimuksen esittämisestä. Lunastaminen toteutetaan tällöin heti, kun varat arvopapereiden myynnistä on saatu. Rahasto-osuuden lunastusarvo määräytyy lunastuksen toteuttamispäivän arvon mukaan. Finanssivalvonta voi erityisestä syystä myöntää luvan ylittää edellä mainittu määräaika. Lunastustoimeksiannot toteutetaan saapumisjärjestyksessä. Lunastustoimeksianto on sitova ja voidaan perua ainoastaan rahastoyhtiön luvalla. Rahasto-osuudenomistajalla on oikeus vaihtaa kaikki tai osa omistamistaan rahasto-osuuksista rahastoyhtiön hallinnoimiin muihin sijoitusrahastoihin, jolloin merkintäpäiväksi katsotaan se päivä, jona vaihtovaatimus on saapunut rahastoyhtiölle ennen klo16:00, edellyttäen että rahastossa on lunastukseen riittävät käteisvarat ja rahaston arvonlaskentaa ei ole keskeytetty. Mikäli rahastossa ei ole riittäviä käteisvaroja, noudatetaan edellä lunastuksen osalta todettua. Rahasto-osuudenomistaja voi myös vaihtaa rahaston sisällä tuotto-osuutensa kasvuosuuksiksi tai päinvastoin.

Rahasto-osuuden voi luovuttaa eteenpäin. Uuden rahasto-osuudenomistajan tulee antaa rahastoyhtiölle selvitys saannostaan, jonka jälkeen omistus rekisteröidään osuudenomistajarekisteriin.

Rahastoyhtiö voi rahasto-osuudenomistajien edun sitä vaatiessa tai muusta erityisen painavasta syystä väliaikaisesti keskeyttää rahasto-osuuksien merkinnät.

Rahasto-osuudenomistajien edun erityisesti vaatiessa rahastoyhtiö voi väliaikaisesti keskeyttää rahasto-osuuksien lunastukset, jos markkinapaikka, jota voidaan rahaston sijoituspolitiikka huomioon ottaen pitää päämarkkinapaikkana, on muusta kuin ennalta arvattavasta syystä suljettu, kaupankäyntiä sanotulla markkinalla on rajoitettu, sieltä ei ole saatavissa luotettavaa markkina- tai hintainformaatiota tai normaaliin tiedonvälitykseen liittyvien häiriöiden vuoksi.

8 § RAHASTO-OSUUDEN MERKINTÄ- JA LUNASTUSHINTA

Rahastoyhtiö perii rahasto-osuuden merkinnästä kustannuksina enintään 5 % merkintäsummasta ja lunastuksesta kustannuksina enintään 2 % rahasto-osuuden arvosta.

Rahastoyhtiön hallitus päättää merkintä-, lunastus- ja vaihtopalkkion määristä sekä omistusoikeuden rekisteröintimaksusta. Tiedot sovellettavista palkkioista ovat kulloinkin voimassa olevassa avaintietoesitteessä.

9 § TILIKAUSI

Rahaston ja rahastoyhtiön tilikausi on kalenterivuosi.

10 § RAHASTO-OSUUDENOMISTAJIEN KOKOUS

Varsinainen rahasto-osuudenomistajien kokous on pidettävä vuosittain rahastoyhtiön hallituksen määräämänä päivänä ennen huhtikuun loppua. Ylimääräinen rahasto-osuudenomistajien kokous on pidettävä, kun rahastoyhtiön hallitus katsoo siihen olevan aihetta taikka jos tilintarkastaja tai rahasto-osuudenomistajat, joilla on yhteensä vähintään 5 % kaikista liikkeellä olevista rahasto-osuuksista, kirjallisesti sitä vaativat ilmoittamansa asian käsittelyä varten.

Varsinaisessa rahasto-osuudenomistajien kokouksessa on käsiteltävä ainakin seuraavat asiat:

1) kutsuttava kokoukselle puheenjohtaja, joka kutsuu kokoukselle pöytäkirjanpitäjän;
2) laadittava ja hyväksyttävä ääniluettelo;
3) valittava kaksi pöytäkirjantarkastajaa ja kaksi ääntenlaskijaa;
4) todettava kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus;
5) esitettävä rahastoyhtiön varsinaisessa yhtiökokouksessa käsitelty rahaston vuosikertomus;
6) valittava rahastoyhtiön yhtiöjärjestyksen edellyttämä(t) rahasto-osuudenomistajien edustaja(t) rahastoyhtiön hallitukseen;
7) valittava rahastoyhtiön yhtiöjärjestyksen edellyttämä(t) rahastoyhtiön ja rahaston tilintarkastaja(t) ja hänen (heidän) varamiehensä;
8) käsiteltävä muut kokouskutsussa mainitut asiat.

Jokainen kokonainen rahasto-osuus rahastossa tuottaa rahasto-osuudenomistajien kokouksessa yhden äänen. Kaikkien rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitusrahastojen ja erikoissijoitusrahastojen samaan aikaan pidettävistä rahasto-osuudenomistajien kokouksista voidaan laatia yksi yhteinen pöytäkirja.

11 § KUTSU JA ILMOITTAUTUMINEN RAHASTO-OSUUDENOMISTAJIEN KOKOUKSEEN

Rahasto-osuudenomistajien kokoukset kutsuu koolle rahastoyhtiön hallitus. Kutsu kokoukseen julkaistaan vähintään yhdessä valtakunnallisessa sanomalehdessä. Kutsu on julkaistava aikaisintaan neljä ja viimeistään kaksi viikkoa ennen kokousta.

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

Muut ilmoitukset saatetaan rahasto-osuudenomistajien tietoon kirjallisesti tai ilmoituksella, joka julkaistaan vähintään yhdessä valtakunnallisessa sanomalehdessä.

12 § RAHASTOESITTEET, VUOSIKERTOMUS JA PUOLIVUOTISKATSAUS

Rahaston rahastoesite, avaintietoesite, puolivuotiskatsaus sekä rahaston ja rahastoyhtiön vuosikertomukset julkistetaan sijoitusrahastolaissa mainituin tavoin.

Rahaston vuosikertomus on julkistettava kolmen kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä ja puolivuotiskatsaus kahden kuukauden kuluessa katsauskauden päättymisestä.

Edellä mainitut asiakirjat ovat saatavissa rahastoyhtiöstä sen aukioloaikoina.

13 § SÄÄNTÖJEN MUUTTAMINEN

Rahaston sääntöjen muuttamisesta päättää rahastoyhtiön hallitus. Sääntöjen muutos tulee voimaan kuukauden kuluttua siitä, kun Finanssivalvonta on vahvistanut muutoksen ja muutos on saatettu rahasto-osuudenomistajien tietoon, ellei Finanssivalvonta toisin määrää.

Muutosten katsotaan tulevan rahasto-osuudenomistajien tietoon viiden päivän kuluttua postituksesta tai sinä päivänä, kun ilmoitus on julkaistu valtakunnallisessa sanomalehdessä tai lähetetty rahasto-osuudenomistajan suostumuksella sähköpostitse tai muuta sähköistä viestintä käyttäen. Sääntömuutoksen tultua voimaan se koskee kaikkia rahasto-osuudenomistajia.

14 § TIETOJEN LUOVUTTAMINEN

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

15 § SOVELLETTAVA LAKI

Rahastoyhtiön ja rahaston toimintaan sovelletaan Suomen lakia.