FIM KEHITTYVÄ KORKO SIJOITUSRAHASTON RAHASTOKOHTAISET SÄÄNNÖT

Säännöt koostuvat rahastokohtaisista säännöistä sekä sijoitusrahastodirektiivin mukaisten rahastojen yhteisistä säännöistä.

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

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 10.12.2013.

1 § SIJOITUSRAHASTO
Sijoitusrahaston nimi on FIM Kehittyvä Korko Sijoitusrahasto, ruotsiksi FIM Emerging Yield Placeringsfond ja englanniksi FIM Emerging Yield 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. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa kehittyvien markkinoiden valtioiden korkoinstrumentteihin.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa:

1) Valtioiden, muiden julkisyhteisöjen, pankkien tai yritysten liikkeeseenlaskemiin rahamarkkinavälineisiin ja muihin korkoa tuottaviin arvopapereihin.

2) Vakioituihin ja vakioimattomiin johdannaissopimuksiin, joiden kohde-etuutena voi olla arvopaperi, rahamarkkinaväline, korko, talletus luottolaitoksessa, johdannnaissopimus tai 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.

   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, rahamarkkinavälineet sekä vakioidut johdannaissopimukset ovat julkisen kaupankäynnin kohteena arvopaperipörssin pörssilistalla tai niillä käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla Euroopan talousalueella tai OECD:n jäsenvaltioissa. 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) Muihin kuin kohdassa 1 tarkoitettuihin rahamarkkinaväli-neisiin edellyttäen, että niiden liikkeeseenlaskua tai liikkeeseenlaskijaa koskee sijoittajien ja säästöjen suojaamiseksi annettu sääntely, ja edellyttäen, että niiden:
   a) liikkeeseenlaskija tai takaaja on Euroopan talousalueeseen kuuluvan valtion keskus-, alue- tai paikallisviranomainen 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 d tarkoitetulla 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 sijoituk-siin 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 tarkoitetulla markkinapaikalla, ja joka on erikoistunut konsernin rahoitukseen, tai yhteisö, joka on erikoistunut sellaisten arvopaperistamisvälineiden rahoitukseen, joissa hyödynnetään luottolaitoksen maksuvalmiuslimiittiä.

6) Suomessa tai muussa Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa toimiluvan saaneiden ja kotivaltionsa lainsäädännön perusteella sijoitusrahastodirektiivin edellytykset täyttävien sijoitusrahastojen rahasto-osuuksiin tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin, jotka sääntöjensä tai yhtiöjärjestyksensä mukaisesti voivat sijoittaa enintään 10 % varoistaan toisten sijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin.

   Sijoituskohteina olevien rahastojen tai yhteissijoitusyritysten kiinteä hallinnointipalkkio saa olla enintään 5 % ja nämä sijoitukset eivät saa ylittää 10 % rahaston varoista. Rahastoyhtiö saa hankkia rahaston omistukseen enintään 25 % saman sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksista.

   Rahaston varoja voidaan sijoittaa myös rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen rahasto-osuuksiin. Rahastoyhtiö perii hallinnointipalkkion myös näistä rahasto-osuuksista, mutta rahastolta ei peritä näiden sijoituskohteiden osalta merkintä- ja lunastuspalkkiota

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

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

Sellaisia sijoituksia saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin, 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.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa enintään 35 % saman liikkeeseenlaskijan tai takaajan arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin, kun liikkeeseenlaskija tai takaaja on Suomen valtio, suomalainen kunta tai kuntayhtymä, Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio, tällaisen valtion osavaltio tai muu paikallinen julkisyhteisö, muu OECD:n jäsenvaltio tai kansainvälinen julkisyhteisö, jossa on jäsenenä vähintään yksi Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa enemmän kuin 35 % edellisessä kappaleessa mainittuihin arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin, jos nämä ovat vähintään kuudesta eri liikkeeseenlaskusta. Samaan liikkeeseenlaskuun voidaan sijoittaa enintään 30 % rahaston varoista.

Rahaston varat on hajautettava vähintään kahdeksan eri liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja/tai rahamarkkinavälineisiin. 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. Ketjutettuja korkotermiinisopimuksia käsitellään yhtenä synteettisenä sijoituksena deltan laskennassa. Johdannaissopimusten ja lainaussopimusten vakuusvaatimus voi olla enintään 30 % rahaston arvosta.

Rahastosta voidaan antaa arvopaperilainoja enintään 25 % rahaston arvopaperi- ja rahamarkkinasijoitusten 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. Edellä mainittu rajoitus ei koske lainaussopimuksia, jotka voidaan irtisanoa ja joiden tarkoittamat arvopaperit voidaan saada vaadittaessa takaisin viimeistään seuraavana pankkipäivänä.

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

Rahaston duraatio saa olla enintään 10 vuotta.

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

FIM KEHITTYVÄ KORKO SIJOITUSRAHASTON RAHASTOKOHTAISET SÄÄNNÖT

Säännöt koostuvat rahastokohtaisista säännöistä sekä sijoitusrahastodirektiivin mukaisten rahastojen yhteisistä säännöistä.

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

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 10.12.2013.

17 § ENIMMÄISPALKKIOT RAHASTOYHTIÖLLE JA SÄILYTYSYHTEISÖLLE

Rahastoyhtiö saa korvauksena toiminnastaan hallinnointipalkkion, joka vaihtelee rahasto-osuussarjoittain ja on enintään 1,5 % laskettuna rahasto-osuussarjan arvosta. Palkkion määrä lasketaan rahasto-osuussarjakohtaisesti kunakin arvonlaskentapäivänä edellisen arvonlaskentapäivän rahasto-osuussarjan arvosta (1,5 %/kuluvan vuoden pankkipäivien lukumäärä). Summa vähennetään rahasto-osuussarjan arvosta arvon laskemisen yhteydessä ja palkkio maksetaan rahastoyhtiölle kuukausittain jälkikäteen. Hallinnointipalkkio sisältää säilytyspalkkion, jonka rahastoyhtiö maksaa säilytysyhteisölle.

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

FIM VARAINHOITO OY:N HALLINNOIMIEN SIJOITUSRAHASTODIREKTIIVIN MUKAISTEN SIJOITUSRAHASTOJEN YHTEISET SÄÄNNÖT

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

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 28.1.2020. Säännöt ovat voimassa 2.3.2020 alkaen.

2§ RAHASTOYHTIÖ JA SÄILYTYSYHTEISÖ
Rahaston hallinnosta vastaa FIM Varainhoito Oy ja rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori.

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). Rahastoyhtiön hallitus päättää T-osuuksien käyttöönotosta. Käytössä olevat osuuslajit mainitaan avaintietoesitteessä. Yksi rahasto-osuus muodostuu 10 000 yhtä suuresta murto-osasta.

Rahastossa voi olla hallinnointipalkkion, noteerausvaluutan tai indeksi-, inflaatio-, korko-, valuutta- tai muun suojauksen perusteella toisistaan poikkeavia rahasto-osuussarjoja. Käytössä olevat rahasto-osuussarjat mainitaan avaintietoesitteessä. 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 S-Pankki-konsernin kokonaisasiakkuuden perusteella.

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

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.

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

Rahamarkkinavälineet arvostetaan kunkin arvopäivän viimeiseen saatavilla olevaan ostonoteeraukseen. Rahamarkkinavälineet, joille ei ole saatavissa ostonoteerausta arvostetaan markkina-arvoon, joka on arvopäivänä 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 arvopapereiden markkina-arvoon.

Korkoinstrumentteihin lisätään kertynyt korko.

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

Jollei arvopäivältä 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 arvopäivän viimeiseen julkaistuun kurssiin.

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

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.

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.

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 lasketta-vasta rahaston arvosta.

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. 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 K-osuuksille ei makseta tuotto-osuutta, vaan K-osuuksille kuuluva tuotto lisätään K-osuuksien arvoon ja sijoitetaan uudelleen 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 rahaston merkintäpaikoissa. Rahasto-osuuksien merkintä ei ole mahdollista sellaisina pankkipäivinä, jolloin rahasto-osuuksien arvonlaskenta on 5 §:n mukaisesti väliaikaisesti keskeytetty.

Rahasto-osuuksien merkintä
Rahasto-osuuksien merkintätoimeksianto katsotaan vastaanotetuksi, kun rahastoyhtiölle on annettu asianmukaiset ja riittävät tiedot merkinnästä sekä merkinnän suorittajasta ja tämän henkilöllisyydestä. Ellei rahastokohtaisten sääntöjen 19 §:ssä ole toisin määritelty, toteutetaan toimeksianto, jonka rahastoyhtiö on vastaanottanut pankkipäivänä ennen kello 16:00 (T+0), samalle päivälle vahvistettavaan arvoon (T+0), mikäli merkintäsumma on kyseisenä päivänä rahastoyhtiön käytettävissä. Rahastoyhtiön luvalla merkintäsumma voidaan kuitenkin maksaa viimeistään ennen merkinnän vahvistamista. Jos rahastoyhtiö on vastaanottanut toimeksiannon kello 16:00 jälkeen tai sellaisena päivänä, joka ei ole pankkipäivä, katsotaan toimeksianto annetuksi rahastoyhtiölle seuraavana pankkipäivänä.

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-osan 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.

Muutokset omistusaikana
Jos osuudenomistajan omistus omistusaikana uuden merkinnän tai rahastovaihtojen johdosta tai S-Pankki-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 S-Pankki-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.

Rahasto-osuuksien lunastus
Lunastustoimeksianto katsotaan otetuksi vastaan, kun rahastoyhtiölle on annettu asianmukaiset ja riit-

FIM VARAINHOITO OY:N HALLINNOIMIEN SIJOITUSRAHASTODIREKTIIVIN MUKAISTEN SIJOITUSRAHASTOJEN YHTEISET SÄÄNNÖT

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

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 28.1.2020. Säännöt ovat voimassa 2.3.2020 alkaen.

tävät tiedot lunastuksesta sekä lunastuksen tekijästä ja tämän henkilöllisyydestä. Ellei rahastokohtaisten sääntöjen 19 §:ssä ole toisin määritelty, toteutetaan toimeksianto, jonka rahastoyhtiö on vastaanottanut pankkipäivänä ennen kello 16:00 (T+0) samalle pankkipäivälle vahvistettavaan kurssiin (T+0), mikäli rahastossa on lunastukseen riittävät käteisvarat ja rahaston arvonlaskentaa ei ole keskeytetty. Jos rahastoyhtiö on vastaanottanut toimeksiannon kello 16:00 jälkeen tai sellaisena päivänä, joka ei ole pankkipäivä, katsotaan toimeksianto vastaanotetuksi seuraavana pankkipäivänä. Lunastustoimeksiannosta on käytävä selville lunastettavien rahasto-osuuksien määrä tai niiden vasta-arvo rahassa. Mahdollinen osuustodistus on ennen lunastamista palautettava rahastoyhtiölle.

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.

Rahastoyhtiö voi omasta aloitteestaan lunastaa rahasto-osuudenomistajan rahasto-osuudet, jos siihen on rahasto-osuudenomistajaan liittyvä painava peruste. Perusteen tulee lisäksi liittyä siihen, että omistuksesta rahastossa voi aiheutua velvoitteita, joita rahastoyhtiön ei voida edellyttää kohtuudella hoitavan.

Rahasto-osuudenomistajaan liittyvä painava peruste voi olla esimerkiksi se, että
- rahasto-osuudenomistaja muuttaa ETA-alueen ulkopuolelle tai asuu ETA-alueen ulkopuolella valtiossa, joka aiheuttaa rahastoyhtiölle huomattavaa lisäraportointia tai velvollisuuden rekisteröintiin tai muuhun toimenpiteeseen, johon sillä ei muutoin olisi velvollisuutta,
- rahasto-osuudenomistaja laiminlyö rahastoyhtiön lakisääteisten velvoitteiden toteuttamiseksi välttämättömien tietojen antamisen tai päivittämisen;
- rahasto-osuuksien omistaminen olisi laitonta jonkin sellaisen maan lainsäädännön nojalla, jota voidaan soveltaa kyseiseen tilanteeseen; tai
- osuudenomistaja on Yhdysvaltojen arvopaperisääntelyssä (Securities Act of 1933, Regulation S) määritelty yhdysvaltalainen henkilö.

Rahasto-osuudenomistajalla on oikeus vaihtaa kaikki tai osa omistamistaan rahasto-osuuksista rahastoyhtiön hallinnoimiin muihin sijoitusrahastoihin, jolloin merkintätoimeksiannon päiväksi katsotaan se pankkipäivä, jona rahastoyhtiö on vastaanottanut vaihtovaatimuksen ennen klo 16:00, 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 riittävä selvitys saannostaan ja henkilöllisyydestään, minkä jälkeen omistus rekisteröidään osuudenomistajarekisteriin.

Merkintöjen ja lunastusten keskeyttäminen tai rajoittaminen

Rahastoyhtiö voi väliaikaisesti keskeyttää rahasto-osuuksien merkinnät ja lunastukset, jos
- rahaston markkinapaikka, jota voidaan rahaston sijoituspolitiikka huomioon ottaen pitää päämarkkinapaikkana, tai merkittävä osa rahaston käyttämistä markkinapaikoista, on suljettu, kaupankäyntiä sanotulla markkinalla on rajoitettu, sieltä ei ole saatavissa luotettavaa markkina- tai hintainformaatiota, rahaston huomattavana sijoituskohteena olevaan toiseen rahastoon ei voida tehdä merkintöjä tai lunastuksia, tai normaaliin tiedonvälitykseen liittyy häiriöitä
- osuudenomistajien etu tai tasapuolisen kohtelun varmistaminen sitä vaatii;
- on olemassa jokin muu vastaava erityisen painava syy.

Merkintöjen vastaanottaminen voidaan keskeyttää tai merkintöjä rajoittaa esimerkiksi silloin, jos rahasto on saavuttanut sellaisen koon, että rahaston tekemät lisäsijoitukset sen sijoituskohteisiin olisivat osuudenomistajien etujen vastaisia.

8 § RAHASTO-OSUUDEN MERKINTÄ- JA LUNASTUSPALKKIOT

Rahastoyhtiö perii rahasto-osuuden merkinnästä kustannuksina enintään 5 % merkintäsummasta ja lunastuksesta kustannuksina enintään 2 % rahasto-osuuden arvosta. Merkintä- ja lunastuspalkkiot voivat olla erisuuruisia osuussarjoittain ja -lajeittain.

Rahastoyhtiön hallituksen päätöksellä merkintä- ja/tai lunastuspalkkiot voidaan maksaa kokonaan tai osittain rahastolle. Rahaston rahastoesitteessä on kerrottu, mikäli merkintä- ja/tai lunastuspalkkiot maksetaan rahastolle.

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

9 § TILIKAUSI

Rahaston ja rahastoyhtiön tilikausi on kalenterivuosi.

10 § RAHASTO-OSUUDENOMISTAJIEN KOKOUS

Rahasto-osuudenomistajien kokous on pidettävä, kun rahastoyhtiön hallitus katsoo siihen olevan aihetta taikka jos tilintarkastaja, hallituksen riippumaton jäsen tai rahasto-osuudenomistajat, joilla on yhteensä vähintään 5 % kaikista liikkeellä olevista rahasto-osuuksista, kirjallisesti sitä vaativat ilmoittamansa asian käsittelyä varten.

Rahastoyhtiö on velvollinen tiedottamaan rahasto-osuudenomistajille tässä 10 §:ssä määrätyllä tavalla saamastaan rahasto-osuudenomistajien kokouksen koolle kutsumista koskevasta aloitteesta tai muusta rahasto-osuudenomistajan kokousaloitteesta. Rahastoyhtiö voi perustellusta syystä kieltäytyä tiedottamisesta, jos se katsoo, ettei kokouksen järjestämiselle ole perustetta. Rahastoyhtiön on ilmoitettava tällaisesta kieltäytymisestään ja kieltäytymisen perusteesta kokouksen koolle kutsumista esittäneelle rahasto-osuudenomistajalle.

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) käsiteltävä kokousaloitteen mukaiset asiat.

Osallistumisoikeus rahasto-osuudenomistajien kokoukseen ja äänimäärä kokouksessa määräytyy kymmenen päivää ennen kokousta vallitsevan rekisteritilanteen perusteella. Jokainen kokonainen rahasto-osuus rahastossa tuottaa rahasto-osuudenomistajien kokouksessa yhden äänen. Jos rahasto-osuudenomistajan koko omistus rahastossa on alle yhden osuuden, on rahasto-osuudenomistajalla kokouksessa kuitenkin yksi ääni. Kokousasiat ratkaistaan yksinkertaisella äänestenemmistöllä. Äänten mennessä tasan ratkaisee puheenjohtajan mielipide.

Jos rahasto-osuudenomistajien kokous pidetään samanaikaisesti useammalle rahastolle, voidaan kaikista samaan aikaan pidettävistä rahasto-osuudenomistajien kokouksista 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 taikka lähetetään kirjeitse tai rahasto-osuudenomistajan suostumuksella sähköpostitse tai muuta sähköistä viestintä käyttäen. Kutsu on julkaistava aikaisintaan neljä ja viimeistään kaksi viikkoa ennen kokousta. Rahasto-osuudenomistajan katsotaan saaneen kutsun tiedoksi kuten 13 §:ssä on määritelty.

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

Muut ilmoitukset saatetaan rahasto-osuudenomistajien tietoon ilmoituksella, joka julkaistaan vähintään yhdessä valtakunnallisessa sanomalehdessä tai verkko-osoitteessa www.s-pankki.fi ja/tai www.fim.com, taikka lähetetään kirjeitse tai rahasto-osuudenomistajan suostumuksella sähköpostitse tai muuta sähköistä viestintä käyttäen.

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 ja verkkosivuilta www.s-pankki.fi ja/tai www.fim.com. Rahastoyhtiön vuosikertomukset ovat saatavilla rahastoyhtiöstä.

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, verkkosivuilla www.s-pankki.fi ja/tai www.fim.com tai lähetetty

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

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 28.1.2020. Säännöt ovat voimassa 2.3.2020 alkaen.

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 § PALKITSEMINEN
Merkittävä osa palkan ja palkkioiden muuttuvista osista sellaisille rahastoyhtiön palveluksessa oleville henkilöille, joihin on sijoitusrahastolain mukaan sovellettava Rahastoyhtiön palkitsemisjärjestelmää, on maksettava asianomaisen sijoitusrahaston rahasto-osuuksina tai sellaisina vastaavina muina rahoitusvälineinä, jotka toimivat yhtä tehokkaina kannustimina kuin rahasto-osuudet.

18 § SOVELLETTAVA LAKI
Rahastoyhtiön ja rahaston toimintaan sovelletaan Suomen lakia.