

FIM MULTIFACTOR OSAKE USA SIOJITUSRAHASTON RAHASTOKOHTAISET SÄÄNNÖT



Säännöt koostuvat rahastokohtaisista säännöistä sekä sijoitusrahastodirektiivin mukaisten rahastojen yhteisistä säännöistä.

Nämä FIM Multifactor Oskake USA Sijoitusrahaston säännöt ovat osa varsinaista FIM Varainhoito Oy:n rahastoesitettä.

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 17.5.2018.

1 § SIOJITUSRAHASTO

Sijoitusrahaston nimi on FIM Multifactor Oskake USA Sijoitusrahasto, ruotsiksi FIM Multifaktor Aktie Placeringsfond ja englanniksi FIM Multifactor Equity USA Fund (jäljempänä rahasto).

16 § RAHASTON VAROJEN SIOJITTAMINEN

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä tuotto hajauttamalla varat sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa yhdysvaltalaisen tai sellaisten yhtiöiden, joille Yhdysvallat on rahastoyhtiön arvion mukaan keskeinen markkina-alue, osakkeisiin tai osakesidonnaisiin arvopapereihin.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa

- 1) Osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin, kuten vaihtovelkakirjalainoihin, optiotodistuksiin, henkilöstöoptioihin, merkintäoikeuksiin, osaketalletustodistuksiin ja warrantteihin.
- 2) Vakioituihin ja vakioimattomiin johdannais-sopimuksiin, joiden kohde-etuutena voi olla arvopaperi, talletus luottolaitoksessa, johdannais-sopimus, rahoitusindeksi, valuuttakurssi tai valuutta. Valuuttajohdannaisia voidaan käyttää vain valuutariskin suojaamiseksi. Muita johdannaisia voidaan käyttää sekä salkunhoidon tehostamiseksi että suojaustarkoituksessa.

Vakioimattoman johdannais-sopimuksen vastapuolena voi olla yhteisö, jonka toiminnan vakautta valvotaan Euroopan yhteisön lainsäädännössä määriteltujen 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 johdannais-sopimuksiin 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, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellyttäen, että kaupankäynti todennäköisesti alkaa vuoden sisällä.

Kohdissa 1–3 tarkoitettujen arvopaperit sekä vakioidut johdannais-sopimukset ovat julkisen kaupankäynnin kohteena arvopaperipörssin pörssilistalla tai niillä käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännölli-sesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla maailmanlaajuisesti. 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 luotto-

laitoksen kotipaikka on Euroopan talousalueella tai OECD:n jäsenvaltiossa. Rahaston varoista voidaan sijoittaa enintään 20 % saman luotto-laitoksen vastaanottamiin talletuksiin.

- 5) Suomessa tai muussa Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa toimiluvan saaneiden ja kotivaltionsa lainsäädännön perusteella sijoitusrahastodirektiivin edellytykset täyttävien sijoitusrahastojen rahasto-osuuksiin tai yhteissi-joitusyritysten osuuksiin.
- 6) Vaihtoehtorahastojen hoitajista annetussa laissa tarkoitettujen Suomeen tai muuhun ETA-val-tioon tai kolmanteen maahan sijoittautuneiden vaihtoehtorahastojen osuuksiin. Rahaston varojen sijoittamisen edellytyksenä on, että tällainen rahasto tai yhteissijoitusyritys on kotivaltion lain-säädännön mukaan se on sellaisen valvonnan alainen, joka vastaa Euroopan unionin lainsäädäntöä, ja sitä valvovan viranomaisen sekä Fi-nanssivalvonnan välinen yhteistyö on riittävässä määrin varmistettu, osuudenomistajien suoja vastaa sijoitusrahaston ja yhteissijoitusyrityksen osuudenomistajien suojaa, ja erityisesti varojen erillään pidon, lainaksioton, lainaksiannon ja arvopapereiden sekä rahamarkkinavälineiden ilman katetta tapahtuvan luovutuksen sääntely vastaa sijoitusrahastodirektiivin vaatimuksia, ja toiminnasta julkistetaan puolivuotiskatsaus ja vuosikertomus, joiden nojalla sen varoista ja veloista sekä tuloista ja sijoitustoiminnasta voi-daan tehdä arvio kertomuskaudelta.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa vain niihin kohdis-sa 5 ja 6 tarkoitettuihin rahastoihin ja yhteissijoi-tusyrityksiin, jotka sääntöjensä tai yhtiöjärjestyksensä mukaisesti voivat sijoittaa enintään 10 % varoistaan toisten sijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritys-ten osuuksiin. Rahastoyhtiö saa hankkia rahaston omistukseen enintään 25 % saman kohdassa 5 ja 6 tarkoitettujen rahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuu-sista. Sijoituskohteina olevien rahastojen hallinnoin-tipalkkio saa olla enintään 5 % ja nämä sijoitukset eivät saa ylittää 10 % rahaston varoista. Rahaston varoja voidaan sijoittaa myös rahastoyhtiön hallinnoi-mien rahastojen rahasto-osuuksiin. Rahastoyhtiö pe-rii hallinnointipalkkion myös näistä sijoituskohteista, mutta rahastolta ei peritä näiden sijoituskohteiden osalta merkintä- eikä lunastuspalkkioita.

- 7) Muihin kuin edellä kohdissa 1, 3 ja 5 tarkoitet-tuihin arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin enintään 10 % rahaston varoista. Rahaston varoista enintään 10 % voidaan sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin. Yhteenlas-kettu vastapuoliriski saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin, kyseisen yhteisön vastaanotta-miin talletuksiin ja sellaisiin vakioimattomiin johdannais-sopimuksiin, joista rahastolle aiheu-tuu kyseiseen yhteisöön kohdistuva vastapuoli-riski saa enintään olla 20 % rahaston varoista.

Sellaisia sijoituksia saman liikkeeseenlaskijan arvo-papereihin, jotka ylittävät 5 % rahaston varoista saa olla enintään 40 % rahaston varoista. Tätä rajoitusta ei sovelleta talletuksiin, rahasto- tai yhteissijoitusyri-tysten osuuksiin eikä sellaisiin vakioimattomiin joh-dannais-sopimuksiin sijoittamiseen, joissa vastapu-olena on edellä kohdassa 4 tarkoitettu luottolaitos.

Rahaston varoista voidaan muista sijoituksista riip-pumatta ostaa tai myydä johdannaisia enintään 100 % rahaston kokonaisriskistä laskettuna tilan-teesta, jossa rahaston kaikki varat on sijoitettu arvo-paperimarkkinoille. Johdannais-sopimusten riskiase-maa seurataan päivittäin vakuusvaateen ja position delta-luvun avulla. Johdannais-sopimusten vakuus-vaatimus voi olla enintään 30 % rahaston arvosta.

Rahastosta voidaan antaa arvopaperilainoja enintään 25 % rahaston arvopaperi- ja rahamarkkinasijoitus-ten arvosta edellyttäen, että ne selvitetään laissa tarkoitetussa selvitysyhteisössä tai vastaavassa ulko-maisessa yhteisössä. Jos selvitys tapahtuu muualla, sopimuksen vastapuolena tulee olla laissa tarkoitettu arvopaperinvälittäjä ja sopimusehtojen tulee olla markkinoille tavanomaiset ja yleisesti tunnetut. Edellä mainittu 25 %-n rajoitus ei koske lainausso-pimuksia, jotka voidaan irtisanoa ja joiden tarkoittamat arvopaperit voidaan saada viimeistään seuraavana pankkipäivänä takaisin.

Rahastoyhtiö saa ottaa rahaston lukuun väliaikai-seen 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 hallin-nointipalkkion, joka vaihtelee rahasto-osuussarjoi-tain ja on enintään 2 prosenttia laskettuna osuussar-jan arvosta. Palkkion määrä lasketaan rahasto-osuus-sarjakohtaisesti kunakin arvonnaskentapäivänä edellisen arvonnaskentapäivän rahasto-osuussarjan arvosta (2 %/ kuluva vuoden pankkipäivien luku-määrä). Summa vähennetään rahasto-osuussarjan arvosta arvonnaskentamisen yhteydessä ja palkkio mak-setaan rahastoyhtiölle kuukausittain jälkikäteen.

Hallinnointipalkkio sisältää säilytyspalkkion, jonka rahastoyhtiö maksaa säilytysyhteisölle.

Tieto kulloinkin sovellettavista palkkioista on saatavilla rahastoyhtiöstä.

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 15.2.2019. Säännöt ovat voimassa 29.3.2019 alkaen.

2 § RAHASTOYHTIÖ JA SÄILYTYSYHTEISÖ

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

3 § ASIAMIEN KÄYTTÖ

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

4 § RAHASTO-OSUUSREKISTERI JA RAHASTO-OSUUKSET

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 käyttöön otosta. 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 nimetyille 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 arvonnaskennan rahasto-osuudenomistajien yhdenvertaisuuden turvaamiseksi. Tilanteita, jolloin arvonnaskenta voidaan keskeyttää, ovat poikkeuksellisen epävakaa tai ennalta arvaamaton markkinatilanne, poikkeukselliset olosuhteet tai jokin muu painava syy.

Rahastoon kuuluvat arvopaperit ja vakioidut johdannaisopimukset 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 ajan-

jakson markkinakorko, johon lisätään arvopaperikoh-tainen riskilisa. Riskilisa määräytyy ostohetken mukaan ja sitä päivitetään markkinatilanteen mukaan tarvittaessa.

Arvopapereiden lainausopimukset arvostetaan kohde-etuutena olevien arvopapereiden markkina-arvoon. Korkoinstrumentteihin lisätään kertynyt korko.

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

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

Omistukset toisissa sijoitusrahastoissa, erikois-sijoitusrahastoissa tai muissa yhteissijoitusyhtiöissä arvostetaan arvostuspäivän viimeiseen julkaistuu-n kurssiin.

Arvopaperit, rahamarkkinavälineet ja johdannaisopimukset, joille ei ole saatavissa luotettavaa markkina-arvoa, arvostetaan rahastoyhtiön hallituksen määrittämien 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 johdannais-suojauksen sisältävien rahasto-osuuksien suojauksenkustannukset, valuuttavaihdosta aiheutuneet kustannukset sekä suojaus-toimenpiteiden 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 varsinaisen 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 yhtiökokouksen rekisteritietojen mukaisesti viimeistään yhden kuukauden kuluttua rahastoyhtiön varsinaisesta yhtiökokouksesta. Tuotto maksetaan rahasto-osuudenomistajan ilmoittamalle pankkitilille, ellei toisin sovi. 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 rahastoyhtiös-sä sekä muissa rahastoyhtiön hallituksen päättämis-sä merkintäpaikoissa. Rahasto-osuuksien merkintä ei ole mahdollista sellaisina pankkipäivinä, jolloin rahasto-osuuksien arvonnaskenta 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 pyöristetään suoritajasta 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 poikkeuksellisissa tilanteissa tai asiakkaan epätoivottu sijoituskäyttäytyminen.

Merkintätoimeksiannon saatuaan rahastoyhtiö voi toteuttaa merkinnän myös ennen kuin merkintähinta on maksettu, mikäli rahastoyhtiö voi varmistua siitä, että merkintäjä kykenee suorittamaan maksun markkinoilla yleisesti noudatetussa määräajassa. Näin voidaan toimia vain rahastoyhtiön kanssa erikseen etukäteen sopimalla ja tietyn rahastoyhtiön määrittelemän 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 yksittäises-sä rahasto-osuussarjassa yli toisen rahasto-osuussar-jan minimimerkintämäärän, rahastoyhtiö muuntaa rahasto-osuudenomistajan pyynnöstä omistuksen koskemaan sitä rahasto-osuussarjaa, jonka minimi-merkinnän suuruutta uusi omistus muuntopäivällä 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 koske-maan sitä rahasto-osuussarjaa, jonka minimimerkin-nän suuruutta omistus vastaa.

Lunastustoimeksianto voidaan antaa joko puhelimit-se, telefaksin tai internetin välityksellä tai rahasto-yhtiössä. Ennen kello 16:00 saapuneet lunastustoi-meksiannot 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 15.2.2019. Säännöt ovat voimassa 29.3.2019 alkaen.

rahaston arvonnaskentaa ei ole keskeytetty. Kello 16:00 jälkeen saapuneet lunastustoimeksiannot toteutetaan seuraavalle pankkipäivälle laskettavaan rahasto-osuuden arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen riittävät käteisvarat ja rahaston arvonnaskentaa 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 klo 16:00, edellyttäen että rahastossa on lunastukseen riittävät käteisvarat ja rahaston arvonnaskentaa ei ole keskeytetty. Mikäli rahastossa ei ole riittäviä käteisvaroja, noudatetaan edellä lunastuksen osalta todettua. Rahasto-osuudenomistaja voi myös vaihtaa rahaston sisällä tuotto-osuutensa kasvuosuudeksi 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 käsitte-lyä 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 kokouksessa 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, ilmoitettava rahastoyhtiölle kokouksessa 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 kat-
sauskauden päättymisestä.

Edellä mainitut asiakirjat ovat saatavissa rahastoyhtiöstä sen aukioloaikoina.

13 § SÄÄNTÖJEN MUUTTAMINEN

Rahaston sääntöjen muuttamisesta päättää rahastoyhtiön hallitus. Sääntöjen muutos tulee voimaan kuukauden kuluessa 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 kuluessa 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.