

FONDSPECIFIKA STADGAR FÖR S-BANKEN RÄNTEKAPITALFÖRVALTNING PLACERINGSFOND

Stadgarna utgörs av de fundspecifika stadgarna samt fondernas gemensamma stadgar enligt fondföretagsdirektivet. Till de delar de fundspecifika stadgarna skiljer sig från de gemensamma stadgarna tillämpas i första hand de fundspecifika stadgarna.

Dessa stadgar för S-Banken Räntekapitalförvaltning Placeringsfond utgör en del av S-Banken Fondbolag Ab:s egentliga fondprospekt.

Finansinspektionen fastställde stadgarna 9.1.2025. Stadgarna gäller från 24.2.2025.

1 § PLACERINGSFONDEN

Placeringsfondens namn på finska är S-Pankki Korkovarainhoito Sijoitusrahasto, på svenska S-Banken Räntekapitalförvaltning Placeringsfond och på engelska S-Bank Fixed-Income Asset Management Fund (nedan fonden).

7 § TECKNING, INLÖSEN OCH BYTE AV FONDANDELAR

Fondandelar kan tecknas (köpas), inlösas (säljas) och bytas varje bankdag hos fondbolaget, samt på fondens övriga teckningsplatser. Fondandelar kan inte tecknas på sådana bankdagar då beräkningen av fondandelarnas värde tillfälligt har avbrutits enligt 5 §.

Teckning av fondandelar

Ordern om teckning av fondandelar anses vara mottaget när fondbolaget har fått ändamålsenlig och tillräcklig information om teckningen samt om den som genomför teckningen och hans eller hennes identitet. En order som fondbolaget har tagit emot på en bankdag före klockan 14.00 (T+0) och vars teckningsbelopp den dagen står till fondbolagets förfogande före klockan 14.00 genomförs till det värde som fastställts samma dag (T+0). Med fondbolagets tillstånd kan teckningsbeloppet dock betalas senast innan teckningen bekräftas. Om fondbolaget tagit emot en order efter klockan 14.00 eller en dag som inte är en bankdag, anses ordern ha lämnats till fondbolaget följande bankdag.

Om fonden har både avkastnings- och tillväxtandelar, betraktas teckningen som en teckning av tillväxtandelar (K), ifall inte placeraren separat anger annat. Fondbolaget har rätt att förkasta en teckning eller en teckningsorder, ifall fondbolaget inte har tillräckliga uppgifter om tecknaren eller om teckningen eller teckningsordern inte uppfyller de krav som ställts för teckningar och teckningsorder i stadgarna och det gällande fondprospektet. Fondbolaget förbehåller sig rätten att besluta om minsta möjliga teckningsbelopp. Ifall det teckningsbelopp som har betalats på fondens konto inte är jämnt delbart med värdet på en fondandel och dess bråkdel, avrundas antalet fondandelar nedåt till närmaste bråkdel, och skillnaden läggs till fondkapitalet.

Teckningsordern är bindande och kan återkallas endast med fondbolagets tillstånd. Fondbolaget har också rätt att förkasta en teckning eller en teckningsorder i följande fall: kundens avtalsbrott, misstanke om missbruk, nya teckningar eller teckningsorder i exceptionella fall eller kundens oönskade investeringsbeteende.

Ändringar under innehavsperioden

Om andelsägarens innehav i en fondandelsserie med anledning av en ny teckning eller fondbyten eller kundrelationen hos S-Banken-koncernen som helhet under innehavsperioden stiger över minimiteckningsbeloppet för en annan fondandelsserie, byter fondbolaget på fondandelsägarens begäran innehavet så att innehavet gäller den fondandelsserie vars minimiteckningsbelopp det nya innehavet vid tidpunkten för bytet motsvarar. Om fondandelsägarens innehav i en fondandelsserie med anledning av inlösen eller fondbyten eller kundrelationen hos S-Banken-koncernen som helhet under innehavsperioden sjunker så att det underskrider minimiteckningsbeloppet för ifrågavarande fondandelsserie enligt tidpunkten för teckningen, har fondbolaget rätt att byta innehavet så att innehavet gäller den fondandelsserie vars minimiteckningsbelopp innehavet motsvarar.

Inlösen av fondandelar

Inlösenordern anses mottaget när fondbolaget har fått ändamålsenlig och tillräcklig information om inlösen samt om den som genomför inlösen och hans eller hennes identitet. En order som fondbolaget har tagit emot före klockan 14.00 (T+0) på bankdagen verkställs till den kurs som bekräftats samma bankdag (T+0), om det i fonden finns tillräckligt med kontanta medel för inlösningen och värdeberäkningen för fonden inte har avbrutits. Om fondbolaget tagit emot ordern efter klockan 14.00 eller en dag som inte är en bankdag, anses ordern ha tagits emot följande bankdag. Av inlösenordern ska det framgå antalet fondandelar som ska lösas in eller deras motvärde i pengar. Ett eventuellt andelsbevis ska före inlösen inlämnas till fondbolaget.

Ifall medlen för inlösen måste anskaffas genom försäljning av värdepapper, ska försäljningen ske så fort som möjligt, dock senast inom två veckor efter att kravet på inlösen har ställts. Inlösen genomförs i så fall genast då medlen från de sålda värdepappren har erhållits. Fondandelens inlösenvärde fastställs enligt värdet den dag då inlösen verkställs. Finansinspektionen kan på särskilda grunder bevilja tillstånd att överskrida tidigare nämnda tidsgräns.

Inlösenorder verkställs i den ordning de har tagits emot. Inlösenordern är bindande och kan återkallas endast med fondbolagets tillstånd.

Fondbolaget kan på eget initiativ lösa in fondandelsägarens fondandelar, om det för inlösen finns välgående skäl som anknyter till fondandelsägaren. Skälen ska dessutom anknyta till att fondandelsägarens innehav i fonden kan medföra skyldigheter som det inte rimligen kan förutsättas att fondbolaget ska sköta.

Välgående skäl som anknyter till fondandelsägaren kan till exempel vara att

- fondandelsägaren flyttar till en stat utanför EES eller är bosatt i en sådan stat utanför EES som förutsätter betydande tilläggsrapportering eller registreringskyldighet för fondbolaget eller någon annan åtgärd som fondbolaget annars inte är skyldigt till
- fondandelsägaren försummar sin plikt att lämna eller uppdatera uppgifter som är nödvändiga för att fondbolaget ska kunna uppfylla sina lagstadgade skyldigheter

- innehav av fondandelar är olagligt med stöd av en stats lagstiftning som kan tillämpas i den aktuella situationen, eller
- andelsägaren är en sådan amerikansk person som definieras i USA:s värdepapperslagstiftning (Securities Act of 1933, Regulation S).

Fondandelsägaren har rätt att byta alla eller en del av sina fondandelar till andelar i andra placeringsfonder som förvaltas av fondbolaget. Då betraktas som datum för teckningsordern den dag då fondbolaget tog emot kravet om byte före klockan 14.00, förutsatt att fonden har tillräckliga kontanta medel för inlösen och att värdeberäkningen för fonden inte har avbrutits. Ifall fonden inte har tillräckliga kontanta medel, följs det som sägs ovan beträffande inlösen. Fondandelsägaren kan även inom fonden byta sina avkastningsandelar till tillväxtandelar eller tvärtom.

En fondandel kan överlåtas vidare. Den nya fondandelsägaren ska ge fondbolaget en tillräcklig utredning om sitt förvärv och sin identitet, varefter innehavet registreras i fondandelsägarregistret.

16 § INVESTERING AV FONDENS TILLGÅNGAR

Målet med fondens investeringsverksamhet är att på lång sikt uppnå en så god avkastning som möjligt genom att diversifiera tillgångarna i enlighet med lagen om placeringsfonder och fondens stadgar. Fondens tillgångar investeras huvudsakligen globalt, främst i andelar i befintliga fonder på räntemarknaden.

Fondens tillgångar kan investeras i:

- 1) Fondandelar i fonder eller andelar i fondföretag som har fått koncession i Finland eller i en annan stat inom EES och som på basis av lagstiftningen i hemviststaten uppfyller villkoren enligt fondföretagsdirektivet.
- 2) Fondandelar i finländska specialplaceringsfonder och andelar i alternativa investeringsfonder eller fonder som har fått koncession i andra stater än i föregående punkt 1 avsedda stater som hör till EES eller i ett tredjeland.

Fondens tillgångar kan endast investeras i sådana i punkterna 1–2 avsedda fonder eller fondföretag som enligt sina stadgar eller sin

bolagsordning får investera högst 10 procent av sina tillgångar i andelar i andra placeringsfonder, fondföretag eller alternativa investeringsfonder. Den fasta förvaltningsavgiften för fonder eller fondföretag som utgör investeringsobjekt får inte överstiga 5 procent. Dessutom kan fonder eller fondföretag som utgör investeringsobjekt ta ut en prestationsbaserad förvaltningsavgift för fonden.

Fondens tillgångar investeras i minst fem fonder som avses i punkterna 1–2, dock så att högst 20 procent investeras i andelar i en placeringsfond eller en alternativ investeringsfond eller ett fondföretag. Högst 30 procent av fondens tillgångar får investeras i fonder som avses i punkt 2. Fondbolaget får till fonden förvärva högst 25 procent av andelarna i en sådan fond eller ett fondföretag som investerar på likvida marknader. Som likvida marknader betraktas OECD-ländernas penningmarknader i euro samt statsobligationer. När det gäller andra marknader får fondbolaget till fonden förvärva högst 25 procent av andelarna i en fond eller i ett fondföretag.

Fondens tillgångar kan investeras i andelar i fonder som förvaltas av fondbolaget och som avses i punkterna 1–2, men ingen tecknings- eller inlösenavgift tas ut från fonden för sådana andelar (med undantag av eventuella avgifter som ska betalas till mottagarfonden).

- 3) Derivatinstrument vars underliggande tillgång kan utgöras av värdepapper, penningmarknadsinstrument, räntesats, inlåning i ett kreditinstitut, derivatinstrument eller finansiellt index, växelkurs eller valuta. Valutaderivat kan endast användas för gardering mot valutarisk. Andra derivatinstrument kan användas både för att göra portföljförvaltningen effektivare och i syfte att skydda fonden.

Motpart i handeln med OTC-derivatinstrument kan vara en sammanslutning vars stabilitet övervakas i enlighet med grunder som definieras i Europeiska unionens lagstiftning, eller en sammanslutning på vilken tillämpas och som iakttar sådana bestämmelser om verksamhetens stabilitet som motsvarar

Europeiska unionens lagstiftning. Sådana sammanslutningar är kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag inom EES samt kreditinstitut i övriga OECD-länder. Riskexponeringen mot samma motpart får vid investering i OTC-derivatinstrument inte överstiga tio procent av placeringsfondens tillgångar, om motparten är ett kreditinstitut som avses ovan och, i andra fall, fem procent av placeringsfondens tillgångar.

- 4) Värdepapper, penningmarknadsinstrument och andra räntebärande värdepapper som är föremål för handel på en reglerad marknad enligt lagen om handel med finansiella instrument eller på någon annan reglerad marknadsplats som fungerar fortlöpande samt är erkänd och öppen för allmänheten
- 5) Andra värdepapper än i punkt 4 avsedda eurodenominerade penningmarknadsinstrument och andra räntebärande värdepapper, om emittenten eller garanten är
- a) Europeiska unionen, en central-, regional- eller lokalkommission eller centralbanken i en EES-stat eller i en OECD-medlemsstat.
 - b) Europeiska centralbanken eller Europeiska investeringsbanken, eller som de ovannämnda samt centralbankerna inom euroområdet accepterar som säkerhet.
 - c) Ett internationellt offentligt samfund vilket som medlem har minst en EES-stat.
- 6) Värdepapper vars emissionsvillkor innefattar ett åtagande att göra värdepapperen föremål för handel inom ett år från det att de emitterats, om det är sannolikt att handeln börjar inom ett år.

Värdepapper, penningmarknadsinstrument och derivatinstrument som avses i punkterna 3–5 (med undantag för OTC-derivatinstrument) samt de standardiserade derivatinstrumenten är föremål för offentlig handel på börslistan i en fondbörs, eller de är föremål för handel på en annan reglerad marknadsplats som fungerar fortlöpande samt är erkänd och öppen för allmänheten inom EES eller i en OECD-medlemsstat. En förteckning över de

marknadsplatser som vid respektive tidpunkt används finns tillgänglig hos fondbolaget.

- 7) Övriga än i punkt 4 avsedda penningmarknadsinstrument, förutsatt att emissionen eller emittenten omfattas av bestämmelserna om investerarskydd och inlåningsskydd, och
- a) emittenten eller garanten är en central-, regional- eller lokalmyndighet eller centralbanken i en stat inom EES, Europeiska centralbanken, Europeiska unionen eller Europeiska investeringsbanken, en stat som inte tillhör EES eller en delstat i en sådan stat, eller ett internationellt offentligt samfund vilket som medlem har minst en stat inom EES, eller att
 - b) emittenten är en sammanslutning vars emitterade värdepapper är föremål för handel på en marknadsplats som avses i punkt d, eller
 - c) emittenten eller garanten är en sammanslutning vars stabilitet övervakas i enlighet med grunder som definieras i Europeiska unionens lagstiftning, eller en sammanslutning på vilken tillämpas och som iakttar sådana bestämmelser om verksamhetens stabilitet som motsvarar Europeiska unionens lagstiftning, eller
 - d) emittenten är en annan sammanslutning som har emitterat penningmarknadsinstrument där investeringarna i instrumenten omfattas av ett investerarskydd motsvarande det som föreskrivs ovan i punkterna a, b eller c, som har ett eget kapital som uppgår till minst 10 miljoner euro och som upprättar och offentliggör sitt bokslut i enlighet med rådets direktiv 78/660/EEG, eller en sammanslutning som hör till en koncern bestående av ett eller flera bolag som har emitterat värdepapper som är föremål för handel på en marknadsplats som avses i 13 kap. 2 § 1 mom. 1 punkten i lagen om placeringsfonder och som har specialiserat sig på att finansiera koncernen, eller en sammanslutning som har specialiserat sig på att finansiera värdepapperisering som omfattas av kreditförstärkning från en bank.

8) Inlåning i kreditinstitut, om inlåningen ska återbetalas på anmodan eller kan lyftas och förfaller till betalning inom 12 månader, och kreditinstitutet har sin hemort i en EES-stat eller i en OECD-medlemsstat. Av fondens tillgångar kan högst 20 procent placeras i insättningar som har tagits emot av ett och samma kreditinstitut.

9) Högst 10 procent av fondens tillgångar i andra värdepapper och penningmarknadsinstrument än sådana som avses ovan i punkterna 4, 5 och 6.

Fonden får investera högst 10 procent av sina tillgångar i en och samma emittents värdepapper eller penningmarknadsinstrument. Den sammanlagda motpartsrisken i samma emittents värdepapper och penningmarknadsinstrument, i inlåning i ifrågavarande samfund och i sådana OTC-derivatinstrument som för fonden innebär en riskexponering mot samfundet får uppgå till högst 20 % av fondens tillgångar.

Högst 35 procent av fondens tillgångar kan investeras i en och samma emittents eller garants eurodenominerade värdepapper eller penningmarknadsinstrument, om emittenten eller garanten är en finländsk samkommun, en EES-stat, en delstat eller något annat lokalt offentligt samfund i en sådan stat, en medlemsstat i OECD eller ett sådant internationellt offentligt samfund där minst en EES-stat är medlem.

Mer än 35 procent av fondens tillgångar kan investeras i sådana värdepapper eller penningmarknadsinstrument som avses i paragrafen ovan, om dessa härrör från minst sex olika emissioner. Högst 30 procent av fondens tillgångar kan investeras i en och samma emission.

Av fondens tillgångar kan, oberoende av övriga investeringar, köpas och säljas derivat för högst 100 % av fondens totala risk, förutsatt att fondens samtliga tillgångar har investerats på värdepappersmarknaden.

Derivatinstrumentens riskposition följs upp dagligen med hjälp av säkerhetskravet och positionens deltatal. Sammankopplade ränteterminsavtal behandlas som en syntetisk placering vid beräkningen av deltatalet. Derivatinstrumentens och låneavtalens

säkerhetskrav kan uppgå till högst 30 procent av fondens värde.

Fonden kan ge värdepapperslån till högst 25 procent av värdet på fondens värdepappers- och penningmarknadsplaceringar, förutsatt att de clearas av en clearingorganisation som avses i lagen eller av en motsvarande utländsk clearingorganisation. Om clearingen sker någon annanstans, ska motparten i avtalet vara en i lagen avsedd värdepappersförmedlare och avtalsvillkoren ska vara sedvanliga och allmänt kända på marknaden. Den ovannämnda begränsningen på 25 procent gäller inte låneavtal som kan sägas upp och som avser värdepapper som kan återfås senast följande bankdag.

Fondbolaget får för fondens räkning i tillfälligt syfte uppta kredit fondverksamheten till ett belopp som motsvarar högst 10 % av fondens tillgångar.

Fondens duration får vara högst 10 år.

Fonden ska ha de kontanta medel som behövs för verksamheten.

17 § MAXIMIAVGIFTER TILL FONDBOLAGET OCH FÖRVARINGSINSTITUTET

Som ersättning för sin verksamhet får fondbolaget en förvaltningsavgift, som varierar enligt fondandelsserie och som uppgår till högst 1,5 procent beräknat på fondandelsseriens värde. Arvodets storlek beräknas för varje fondandelsserie varje värderingsdag utgående från fondandelsseriens värde föregående värderingsdag (1,5 %/antalet bankdagar innevarande år). Summan subtraheras från fondandelsseriens värde i samband med dess värdeberäkning och avgiften betalas till fondbolaget månatligen i efterskott. Förvaltningsavgiften omfattar en förvarsavgift som fondbolaget betalar till förvaringsinstitutet.

Fondbolagets styrelse fastställer det exakta beloppet av förvaltningsavgiften och det anges i det gällande fondprospektet.

Detta dokument är en översättning. Om det ursprungliga finska dokumentet och översättningen avviker från varandra efterföljs i första hand det ursprungliga finska dokumentet.