

S-BANKEN KAPITALFÖRVALTNING 100 PLACERINGSFONDENS FONDSPECIFIKA STADGAR

Stadgarna omfattar de fondspecifika stadgarna samt fondernas gemensamma stadgar enligt direktivet för placeringsfonder. Till de delar de fondspecifika stadgarna skiljer sig från de gemensamma stadgarna tillämpas i första hand de fondspecifika stadgarna.

Dessa stadgar för S-Banken Kapitalförvaltning 100 Placeringsfond utgör en del av S-Banken Fondbolag Ab:s egentliga fondprospekt.

Finansinspektionen fastställde stadgarna 15.3.2022. Stadgarna gäller från 16.6.2022.

1 § PLACERINGSFONDEN

Placeringsfondens namn är S-Banken Kapitalförvaltning 100 Placeringsfond, på finska S-Pankki Varainhoito 100 Sijoitusrahasto och på engelska S-Bank Asset Management 100 Fund (nedan fonden).

7 § TECKNING, INLÖSNING OCH BYTE AV FONDANDELAR

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

Teckning av fondandelar

Teckningsuppdraget för fondandelarna anses vara mottaget när fondbolaget har fått ändamålsenlig och tillräcklig information om teckningen samt om den som genomför teckningen och hans eller hennes identitet. Ett uppdrag 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 har tagit emot ett uppdrag efter klockan 14.00 eller en dag som inte är en

bankdag, anses uppdraget ha lämnats till fondbolaget följande bankdag.

Om fonder har både avkastnings- och tillväxtandelar, betraktas teckningen som en teckning av tillväxtandelar (K), om investeraren inte separat angett något annat. Fondbolaget har rätt att förkasta en teckning eller ett teckningsuppdrag, om fondbolaget inte har tillräckliga uppgifter om tecknaren eller om teckningen eller teckningsuppdraget inte uppfyller de krav som ställts för teckningar och teckningsuppdrag i stadgarna och det gällande fondprospektet. Fondbolaget förbehåller sig rätten att besluta om minsta möjliga teckningsbelopp. Om det teckningsbelopp som har betalats in 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.

Teckningsuppdragen är bindande och kan återkallas endast med fondbolagets tillstånd. Fondbolaget har också rätt att förkasta en teckning eller ett teckningsuppdrag i följande fall: kundens avtalsbrott, misstanke om missbruk, nya teckningar eller teckningsuppdrag 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 kundförhållandet hos S-Banken-koncernen som helhet under innehavsperioden stiger över minimiteckningsbeloppet för en annan fondandelsserie, omvandlar fondbolaget på fondandelsägarens begäran innehavet att gälla den fondandelsserie vars minimiteckningsbelopp det nya innehavet vid tidpunkten för omvandlingen motsvarar. Om fondandelsägarens innehav i en fondandelsserie med anledning av inlösen eller fondbyten eller kundförhållandet 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 omvandla innehavet att

gälla den fondandelsserie vars minimateckningsbelopp innehavet motsvarar.

Inlösen av fondandelar

Inlösenuppdraget anses vara mottaget när fondbolaget har fått ändamålsenlig och tillräcklig information om inlösen samt om den som genomför inlösen och hans eller hennes identitet. Ett uppdrag som fondbolaget har tagit emot före klockan 14.00 (T+0) på en bankdag genomförs enligt den kurs som fastställts samma bankdag (T+0), om det i fonden finns tillräckligt med kontanta medel för inlösen och värdeberäkningen för fonden inte har avbrutits. Om fondbolaget har tagit emot ett uppdrag efter klockan 14.00 eller en dag som inte är en bankdag, anses uppdraget vara mottaget följande bankdag. Av inlösenuppdraget ska det framgå antalet fondandelar som ska lösas in eller deras motvärde i pengar. Ett eventuellt andelsbevis ska före inlösen inlämnas till fondbolaget.

Om medlen för inlösen måste anskaffas genom försäljning av värdepapper, ska denna försäljning ske så fort som möjligt, dock senast inom två veckor från det 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 genomförs. Finansinspektionen kan på särskilda grunder bevilja tillstånd att överskrida ovannämnda tidsfrist.

Inlösenuppdrag genomförs i den ordning de har tagits emot. Inlösenuppdragen är bindande och kan återkallas endast med fondbolagets tillstånd.

Fondbolaget kan på eget initiativ lösa in fondandelsägarens fondandelar, om det för inlösen finns vägande 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.

Vägande 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 registreringsskyldighet 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 teckningsuppdraget 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. Om 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.

Avbrytande och begränsning av teckning och inlösen

Fondbolaget kan temporärt avbrytateckningen och inlösen av fondandelar, om

- fondens marknadsplats som med hänsyn till fondens investeringsinriktning kan betraktas som den huvudsakliga marknadsplatsen, eller en stor del av de marknadsplatser som fonden använder, är stängd, handeln på denovan avsedda marknaden har begränsats, tillförlitlig marknads- eller prisinformation inte finns tillgänglig på marknaden, teckningar eller inlösen inte kan göras i en annan fond som är ett betydande investeringsobjekt för fonden eller det är störningar i den normala informationsförmedlingen
- det krävs för att säkerställa andelsägarnas intressen eller en likabehandling av andelsägarna
- det finns något annat motsvarande särskilt vägande skäl.

Mottagandet av teckningar kan avbrytas eller teckningarna begränsas till exempel om fonden har nått ett sådant kapital att dess ytterligare investeringar i olika investeringsobjekt inte är förenliga med andelsägarnas intressen.

16 § PLACERING AV FONDENS TILLGÅNGAR

Avsikten med fondens placeringsverksamhet är att på lång sikt åstadkomma en så god avkastning som möjligt genom att diversifiera tillgångarna så att lagen om placeringsfonder och fondens stadgar uppfylls. Fonden har ett jämförelseindex med vilket fondens avkastning jämförs. Fonden är en aktivt förvaltd fond. Fondens tillgångar placeras globalt huvudsakligen i andelar i befintliga fonder genom att

- A. 80–100 % placeras i placeringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder som i huvudsak placerar i aktier eller aktiebundna värdepapper
- B. 0–20 % placeras i placeringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder som i huvudsak placerar i räntebärande värdepapper.

I neutrala situationer placerar fonden nästan 100 % av sina tillgångar i placeringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder som i huvudsak placerar i aktier eller aktiebundna värdepapper.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden utvärderar hur hållbara investeringsobjekten är och utesluter negativa och kontroversiella sektorer. Mer information om fondens hållbarhet finns i fondprospektet.

Fondens tillgångar kan placeras i:

- 1) Fondandelar i fonder eller andelar i fondföretag som har fått koncession i Finland eller i en annan stat inom EES-området och som på basis av lagstiftningen i hemlandet uppfyller villkoren enligt fondföretagsdirektivet.
- 2) Fondandelar i finländska specialplaceringsfonder och andelar i 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 placeras i sådana i punkterna 1–2 avsedda fonder eller fondföretag som enligt sina stadgar eller sin bolagsordning får placera högst 10 % av sina tillgångar i andelar i

andra placeringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder. Den fasta förvaltningsavgiften för fonder eller fondföretag som utgör investeringsobjekt får inte överstiga 5 %. Dessutom kan fonder eller fondföretag som utgör investeringsobjekt ta ut en prestationsbaserad förvaltningsavgift för fonden.

Av fondens tillgångar kan totalt högst 20 % placeras i fondandelar i en placeringsfond eller i en alternativ fond eller i andelar i ett fondföretag och högst 30 % av fondens tillgångar kan placeras i sådana alternativa fonder som avses i punkt 2.

Fondbolaget får i fondens innehav förvärva högst 25 % av andelarna i en placeringsfond, ett fondföretag eller en alternativ fond. Fondens tillgångar kan placeras i sådana i punkterna 1–2 avsedda andelar i fonder som förvaltas av fondbolaget, men ingen köp - eller säljavgift tas ut från fonden för sådana andelar (med undantag av eventuella avgifter som ska betalas till mottagarfonden).

- 3) Standardiserade och icke-standardiserade derivatavtal vars underliggande tillgång kan utgöras av värdepapper, penningmarknadsinstrument, ränta, inlåning i ett kreditinstitut, derivatavtal eller finansiellt index, valutakurs eller valuta. Valutaderivat kan endast användas för gardering mot valutarisk. Andra derivat kan användas både för att göra portföljförvaltningen effektivare och i syfte att skydda fonden. Motpart i handeln med icke-standardiserade derivatavtal kan vara ett samfund vars stabilitet övervakas i enlighet med de grunder som nämns i Europeiska unionens lagstiftning eller ett samfund på vilket sådana regler om stabiliteten i verksamheten som motsvarar Europeiska unionens lagstiftning tillämpas och som iakttar dessa regler. Sådana samfund är kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet samt kreditinstitut i övriga OECD-länder. Riskexponeringen mot samma motpart som uppstår vid placeringar i icke-standardiserade derivatavtal får inte överstiga 10 % av placeringsfondens tillgångar, om motparten är ett kreditinstitut som avses ovan. I annat fall får risken inte överstiga 5 % av placeringsfondens tillgångar.

Värdepapper och standardiserade derivatavtal som avses i punkt 3 samt de standardiserade derivatavtalen är föremål för offentlig handel på börslistan i en fondbörs eller föremål för handel på annan reglerad, regelbundet fungerande, erkänd och för allmänheten öppen marknadsplats inom EES eller i en OECD-medlemsstat.

En förteckning över de marknadsplatser som vid respektive tidpunkt används finns tillgänglig hos fondbolaget.

- 4) Inlåning i kreditinstitut, förutsatt att kontomedlen på anmodan ska återbetalas eller kan tas ut och förfaller till betalning senast inom 12 månader och att kreditinstitutet har sin hemort inom EES eller i en OECD-medlemsstat. Av fondens tillgångar kan högst 20 % placeras i insättningar som har tagits emot av ett och samma kreditinstitut.

Den sammanlagda motpartsrisken i samma emittents värdepapper, inlåningen i respektive samfund och sådana icke-standardiserade derivatavtal där fonden utsätts för motpartsrisk i respektive samfund, får utgöra högst 20 % av fondens tillgångar.

Derivatavtalens riskposition följs upp dagligen med hjälp av säkerhetskravet och positionens deltatal. Vid kalkyleringen av deltatalet behandlas sammankopplade ränteterminsavtal som en syntetisk investering. Derivatavtalens säkerhetskrav kan uppgå till högst 30 % av fondens värde.

Fondbolaget får för fondens räkning i tillfälligt syfte för placeringsfondverksamhet uppta kredit till ett belopp som motsvarar högst 10 % av fondens tillgångar. Fonden ska innehå sådana kontanta medel som verksamheten förutsätter.

17 § MAXIMIAVGIFTER TILL FONDBOLAGET OCH FÖRVARINGSINSTITUTET

Som ersättning för sin verksamhet får fondbolaget en förvaltningsavgift som varierar enligt fondandelsserie och uppgår till högst 1,5 % beräknat på andelsseriens värde. Arvodets storlek beräknas för varje fondandelsserie varje värdeberäkningsdag, enligt fondandelsseriens värde föregående värdeberäkningsdag (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.

Information om gällande avgifter finns att få hos fondbolaget under dess öppettider och framgår även av fondprospekten.

Detta dokument är en översättning. Den finska Finansinspektionen har fastställt dessa stadgar på finska. Om det ursprungliga finska dokumentet och översättningen avviker från varandra efterföljs i första hand det ursprungliga finska dokumentet.