

## S-BANKEN KAPITALFÖRVALTNING 50 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 50 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 50 Placeringsfond, på finska S-Pankki Varainhoito 50 Sijoitusrahasto och på engelska S-Bank Asset Management 50 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 minimatekningsbelopp 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 verkställs. 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 den ovan 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 § 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 globalt huvudsakligen i andelar i befintliga fonder genom att

- A) 20–80 % investeras i placeringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder som i huvudsak investerar i aktier eller aktiebundna värdepapper
- B) 20–80 % investeras i placeringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder som i huvudsak investerar i räntebärande värdepapper.

I neutrala situationer investerar fonden cirka 50 % av sina tillgångar i placeringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder som i huvudsak investerar 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 investeras 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 hemstaten 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 investeras i sådana i punkterna 1–2 avsedda fonder eller fondföretag som enligt sina stadgar eller sin bolagsordning får investera 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 vara högst 5 %. Dessutom kan fonder eller fondföretag som utgör investeringsobjekt ta ut en prestationsbaserad förvaltningsavgift av fonden.

Av fondens tillgångar kan högst 20 % investeras i fondandelar i en placeringsfond eller en alternativ investeringsfond eller i andelar i ett fondföretag och högst 30 % av fondens tillgångar kan investeras i sådana alternativa investeringsfonder och fondföretag 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 investeras 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 derivatinstrument vars underliggande tillgång kan utgöras av värdepapper, penningmarknadsinstrument, ränta, inlåning i ett kreditinstitut, derivatinstrument, 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. Motparten i icke-standardiserade derivatinstrument kan vara ett samfund vars stabilitet övervakas i enlighet med de grunder som fastställs 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, fondföretag och försäkringsbolag inom EES-området samt kreditinstitut i övriga OECD-länder. Riskexponeringen mot samma motpart får vid investering i icke-standardiserade derivatinstrument 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.

De i punkt 3 avsedda standardiserade derivatinstrumenten är föremål för offentlig handel på börslistan i en fondbörs, eller de är föremål för

handel på annan reglerad, regelbundet fungerande, erkänd och för allmänheten öppen marknadsplats inom EES-område eller i en OECD-medlemsstat.

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

- 4) I insättningar i kreditinstitut, om insättningen ska återbetalas på anmodan eller kan lyftas och förfaller till betalning inom 12 månader och kreditinstitutet har sin hemort i en stat inom EES-området eller i en OECD-medlemsstat. Av fondens tillgångar kan högst 20 % investeras i insättningar som har tagits emot av ett och samma kreditinstitut.

Den sammanlagda motpartsrisken i samma emittents värdepapper, i insättningar som har tagits emot av ifrågavarande samfund och i sådana icke-standardiserade derivatinstrument som för fonden innebär en riskexponering mot samfundet får uppgå till högst 20 % av fondens tillgångar.

Derivatinstrumentens riskposition följs upp dagligen med hjälp av säkerhetskravet och positionens deltatal. Vid kalkyleringen av deltatalet behandlas sammankopplade ränteterminsavtal som en syntetisk investering. Derivatinstrumentens 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. Avgiftens storlek beräknas för varje fondandelsserie varje värdeberäkningsdag utgående från fondandelsseriens värde föregående värdeberäkningsdag (1,5 %/antalet bankdagar innevarande år). Summan subtraheras varje dag från fondandelsseriens värde i samband med värdeberäkningen, och avgiften betalas till fondbolaget månatligen i efterskott. Förvaltningsavgiften inkluderar förvarsavgift, som fondbolaget betalar till förvaringsinstitutet för

förvaring av fondens värdepapper och andra lagstadgade uppgifter. Fondbolagets styrelse fastställer det exakta beloppet av förvaltningsavgiften och det anges i det gällande fondprospektet.

*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.*