

Säännöt koostuvat rahastokohtaisista säännöistä sekä sijoitusrahastodirektiivin mukaisten rahastojen yhteisistä säännöistä.

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

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 18.1.2019. Säännöt ovat voimassa 1.3.2019 alkaen.

1 § SIOITUSRAHASTO

Sijoitusrahaston nimi on FIM Lyhyt Korko Sijoitusrahasto, ruotsiksi FIM Kortränta Placeringsfond ja englanniksi FIM Short-Term Bond Fund (jäljempänä rahasto).

16 § RAHASTON VAROJEN SIOITTAMINEN

Rahasto on lyhyen koron rahasto, jonka sijoitustoi-
minnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä
mahdollisimman hyvä tuotto hajauttamalla varat
sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisella
tavalla. Rahasto sijoittaa varansa korkoa tuottaviin ar-
vopapereihin, kuten joukkolainoihin ja velkasitoumuk-
siin. Sijoitukset maksuvaluutoissa kuin euroissa
suojataan pääosin.

Rahaston sijoitusten painotettu, keskimääräinen
jäljellä oleva juoksu-aika mitattuna duraatiolla on 15
kuukautta.

Muiden kuin Pohjoismaissa noteerattujen liikkeeseen-
laskijoiden arvopapereiden ja rahamarkkinavälineiden
luottokelpoisuusluokituksen täytyy kuulua vähintään
yhdeksi kansainvälisesti tunnustetulta luottoluokitta-
jalta nk. Investment Grade –luokkaan. Tämän rai-
oituksen estämättä rahaston varoja voidaan kuitenkin
sijoittaa muiden kuin pohjoismaisten liikkeeseenlaski-
joiden luokittelemattomiin tai luottokelpoisuudeltaan
heikompiin arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin
korkeintaan 20 prosenttia rahaston varoista.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa

- 1) Rahamarkkinavälineisiin ja muihin korkoa tuotta-
viin arvopapereihin.
- 2) Osakesidonnaisiin velkainstrumentteihin, kuten
vaihtovelkakirjoihin.
- 3) Sekä suojaustarkoituksessa että varainhoidon
tehostamiseksi johdannaissopimuksiin, joiden
kohde-etuutena voi olla euromääräinen arvo-
paperi, rahamarkkinaväline, korko, talletus
luottolaitoksessa, johdannaissopimus, rahoitu-
sindeksi, valuuttakurssi tai valuutta. Vakioit
johdannaissopimukset ovat julkisen kaupankäyn-
nin kohteena arvopaperipörssin pörssilistalla
tai niillä käydään kauppaa muulla säännellyllä,
säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle
avomella markkinapaikalla maailmanlaajuisesti.
OTC-johdannaissopimuksen vastapuolena voi
olla yhteisö, jonka toiminnan vakautta valvotaan
Euroopan unionin lainsäädännössä määriteltujen
perusteiden mukaisesti, tai yhteisö, johon so-
velletaan ja joka noudattaa toiminnan vakautta
koskevia sääntöjä, jotka vastaavat Euroopan
unionin lainsäädäntöä. Nämä ovat luottolaitokset,
sijoituspalveluyritykset ja vakuutusyhtiöt Euroo-
pan talousalueella sekä luottolaitokset muissa
OECD-maissa. OTC-johdannaissopimuksiin sijoit-
tamisesta aiheutuva vastapuoliriski ei saa saman
vastapuolen osalta ylittää 10 % sijoitusrahaston
varoista, jos vastapuoli on kohdassa 5 tarkoitettu
luottolaitos, ja muussa tapauksessa 5 % sijoitus-
rahaston varoista.

- 4) Arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa
on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupan-
käynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden
liikkeeseenlaskusta edellyttäen, että kaupankäyn-
ti todennäköisesti alkaa vuoden sisällä.

Kohdissa 1 – 4 tarkoitettavat arvopaperit, rahamarkkina-
välineet ja johdannaissopimukset (pl. OTC-johdannaiss-
opimukset) 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.

- 5) Talletuksiin luottolaitoksissa edellyttäen, että
talletus on vaadittaessa takaisinmaksettava
tai on nostettavissa ja erääntyy maksettavaksi
viimeistään 12 kuukauden kuluessa ja luottolai-
toksen kotipaikka on Euroopan talousalueella tai
OECD-jäsenvaltiossa. Rahaston varoista voidaan
sijoittaa enintään 20 % saman luottolaitoksen
vastaanottamiin talletuksiin.
- 6) Muihin kuin kohdassa 1 tarkoitettuihin raha-
markkinavälineisiin edellyttäen, että niiden
liikkeeseenlaskua tai liikkeeseenlaskijaa koskee
sijoittajien ja säästöjen suojaamiseksi annettu
sääntely ja edellyttäen, että niiden:
 - a) liikkeeseenlaskija tai takaaja on
 - i. Euroopan unioni, Euroopan talousalueeseen
kuuluvan valtion keskus-, alue- tai paikallis-
viranomaisen tai keskuspankki tai OECD:n
jäsenvaltio tai sen osavaltio.
 - ii. Euroopan keskuspankki tai Euroopan
investointipankki.
 - iii. Kansainvälinen julkisyhteisö, jossa on jäse-
nä vähintään yksi Euroopan talousalueeseen
kuuluva valtio.
 - b) liikkeeseenlaskija tai takaaja on yhteisö, jonka
toiminnan vakautta valvotaan Euroopan unio-
nin lainsäädännössä määriteltujen perusteiden
mukaisesti, tai yhteisö, johon sovelletaan ja
joka noudattaa toiminnan vakautta koskevia
sääntöjä, jotka vastaavat Euroopan unionin
lainsäädäntöä, tai
 - c) liikkeeseenlaskija tai takaaja on yhteisö, jonka
toiminnan vakautta valvotaan Euroopan unio-
nin lainsäädännössä määriteltujen perusteiden
mukaisesti, tai yhteisö, johon sovelletaan ja
joka noudattaa toiminnan vakautta koskevia
sääntöjä, jotka vastaavat Euroopan unionin
lainsäädäntöä, tai
- 7) Suomessa tai muussa Euroopan talousalueeseen
kuuluvassa valtiossa toimiluvan saaneiden ja
kotivaltionsa lainsäädännön perusteella sijoitus-
rahastodirektiivin edellytykset täyttävien lyhyiden
rahamarkkinarahastojen tai rahamarkkinarahas-
tojen rahasto-osuuksiin tai vastaaviin yhteissioi-
tusyritysten osuuksiin, jotka sääntöjensä tai yhtiö-
järjestyksensä mukaisesti voivat sijoittaa enintään
10 % varoistaan toisten sijoitusrahastojen tai
yhteissijoitusyritysten osuuksiin. Sijoituskohteina
olevien rahastojen hallinnointipalkkio saa olla
enintään 5 % ja nämä sijoitukset eivät saa ylittää
10 % rahaston varoista. Rahaston varoja voidaan
sijoittaa myös rahastoyhtiön hallinnoimien rahas-
tojen rahasto-osuuksiin. Rahastoyhtiö perii hallin-
nointipalkkion myös näistä sijoituskohteista, mut-
ta rahastolta ei peritä näiden sijoituskohteiden
osalta merkintä- eikä lunastuspalkkioita.

Rahaston varoista enintään 10 % voidaan sijoittaa
saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin tai raha-
markkinavälineisiin. Yhteenlaskettu vastapuoliriski
saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja raha-
markkinavälineisiin, kyseisen yhteisön vastaanotta-
miin talletuksiin ja sellaisiin vakioimattomiin johdan-
naissopimuksiin, joista rahastolle aiheutuu kyseiseen
yhteisöön kohdistuva vastapuoliriski saa enintään olla
20 % rahaston varoista.

Sellaisia sijoituksia saman liikkeeseenlaskijan arvopa-
pereihiin tai rahamarkkinavälineisiin, jotka ylittävät

5 % rahaston varoista saa olla enintään 40 % rahas-
ton varoista. Tätä rajoitusta ei sovelleta talletuksiin,
rahasto- tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin eikä
sellaisiin vakioimattomiin johdannaissopimuksiin
sijoittamiseen, joissa vastapuolena on edellä kohdassa
5 tarkoitettu luottolaitos.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa enintään 35 %
saman liikkeeseenlaskijan tai takaajan euromääräi-
siin arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin, kun
liikkeeseenlaskija tai takaaja on suomalainen kun-
tatyhtymä, Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio,
tällaisen valtion osavaltio tai muu paikallinen julkisyh-
teisö, muu OECD:n jäsenvaltio tai kansainvälinen jul-
kisyhteisö, jossa on jäsenenä vähintään yksi Euroopan
talousalueeseen kuuluva valtio.

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

Rahaston varoista voidaan muista sijoituksista riippu-
matta ostaa tai myydä johdannaisia enintään 100 %
rahaston kokonaisriskistä laskettuna tilanteesta, jossa
rahaston kaikki varat on sijoitettu arvopaperimarkki-
noille. Johdannaissopimusten riskiasemaa seurataan
päivittäin vakuusvaateen ja position delta-luvun avul-
la. Ketjutettuja korkoterminisopimuksia käsitellään
yhtenä synteettisenä sijoituksena delta-luvun lasken-
nassa. Johdannaissopimusten vakuusvaatimus voi olla
enintään 30 % rahaston arvosta.

Rahastosta voidaan antaa arvopaperilainoja enintään
25 % rahaston arvopaperi- ja rahamarkkinasijoitusten
arvosta edellyttäen, että ne selvitetään laissa tarkoi-
tetussa arvopaperikeskuksessa 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 lainausopimuksia,
jotka voidaan irtisanoa ja joiden tarkoittamat arvopa-
perit voidaan saada viimeistään seuraavana pankkipäi-
vänä takaisin.

Rahastoyhtiö voi ottaa rahaston lukuun väliaikaiseen
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-osuussarjoittain
ja on enintään 0,6 % laskettuna osuussarjan arvosta.
Palkkion määrä lasketaan rahasto-osuussarjakoh-
teisesti kunakin arvonnalaskentapäivänä edellisen
arvonlaskentapäivän rahasto-osuussarjan arvosta
(0,6 % / palkkioprosentti vuodessa/kuuluvan vuoden
pankkipäivien lukumäärä). Summa vähennetään
rahasto-osuussarjan arvosta päivittäin arvon laskemi-
sen yhteydessä ja palkkio maksetaan rahastoyhtiölle
kuukausittain jälkikäteen. Hallinnointipalkkio sisältää
säilytyspalkkion, jonka rahastoyhtiö maksaa säilytys-
yhteisölle rahaston arvopapereiden säilyttämisestä ja
muista säilytysyhteisön lakiin perustuvista tehtävistä.
Rahastoyhtiön hallitus vahvistaa hallinnointipalkkion
tarkan määrän ja se ilmoitetaan kulloinkin voimassa
olevassa rahastoesitteessä.

FIM VARAINHOITO OY:N HALLINNOIMIEN SIOITUSRAHASTODIREKTIIVIN MUKAISTEN SIOITUSRAHASTOJEN 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§ ASIAMIEN KÄYTTÖ

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

4§ RAHASTO-OSUUSREKISTERI JA RAHASTO-OSUUKSET

Rahastoyhtiö pitää rahasto-osuusrekisteriä ja rekisteröi rahasto-osuuksien siirrot.

Kussakin rahasto-osuussarjassa voi olla sekä kasvusuuksia (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-osuuslajit 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-OSUUKSEN 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 johdannaisosuudet 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. Riskilisa määräytyy ostohetken mukaan ja sitä päivitetään markkinatilanteen mukaan tarvittaessa.

Arvopapereiden lainausosuudet arvostetaan kohde-etuuksena 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- tai 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 yhteissijoitusryhmissä arvostetaan arvopäivän viimeiseen julkaistuihin kurssiin.

Arvopaperit, rahamarkkinavälineet ja johdannaisosuudet, 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 valuuttariskiltä vastaan valuuttajohdannaisilla. Valuuttamääräisten ja/tai johdannaisosuuden sisältävien rahasto-osuuksien suojaukselliset kustannukset, valuuttavaihdosta aiheutuneet kustannukset sekä suojaus-toimenpiteiden voitot tai tappiot voidaan kohdentaa vain kyseisille osuussarjoille.

Mikäli rahasto-osuuksien arvoja ei voida luotettavasti määrittää, rahastoyhtiö voi väliaikaisesti keskeyttää rahasto-osuuksien arvonalaskennan rahasto-osuudenomistajien yhdenvertaisuuden turvaamiseksi. Tilanteita, jolloin arvonalaskenta 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 varsinaisen yhtiökokous T-rahasto-osuudenomistajille jaettavasta tuotosta ja sen maksamisesta. T-osuuksille maksettu tuotto vähennetään T-osuuksille laskettavasta rahaston arvosta.

Tuotto-osuus maksetaan T-rahasto-osuudenomistajille rahastoyhtiön varsinaisen yhtiökokouksen päivän rekisteritietojen mukaisesti viimeistään yhden kuukauden kuluttua rahastoyhtiön varsinaisesta yhtiökokouksesta. Tuotto maksetaan rahasto-osuudenomistajan ilmoittamalle pankkitilille, ellei toisin sovit. 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-OSUUKSIIEN 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 arvonalaskenta 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 rahastokohhteisten sääntöjen 19 §:ssä ole toisin määritetty, 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 toimeksianton kello 16:00 jälkeen tai sellaisena päivänä, joka ei ole pankkipäivä, katsotaan toimeksianto annetuksi rahastoyhtiölle seuraavana pankkipäivänä.

Rahastoissa, joissa on sekä tuotto- että kasvusuuksia, katsotaan merkintä kasvusuusmerkinnäksi (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 tiille 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 poikkeuksellisesti tilanteissa 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 SIOITUSRAHASTODIREKTIIVIN MUKAISTEN SIOITUSRAHASTOJEN 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 käyttämisestä 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 varten;
- 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 lisäsiotukset 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 määrättyllä 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 kokouksaloitteen 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 ääntenenemmistöllä. 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, ilmoitettava 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 mainitun tavoin.

Rahaston vuosikertomus on julkistettava kolmen kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä ja puolivuotiskatsaus kahden kuukauden kuluessa katsoauskauden 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, verkkosivuilta www.s-pankki.fi ja/tai www.fim.com tai lähetetty

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.

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 tehokkaana kannustimina kuin rahasto-osuudet.

18 § SOVELLETTAVA LAKI

Rahastoyhtiön ja rahaston toimintaan sovelletaan Suomen lakia.