

Gemensamma stadgar för LokalTapiola-fonder

Gemensamma stadgar för fonder (nedan fond) i enlighet med UCITS-direktivet, fastställda av Finansinspektionen 14.1.2016

Stadgarna för en fond består av fondspecifika stadgar samt gemensamma stadgar för placeringsfonder i enlighet med UCITS-direktivet.

2 § Fondbolag

Fonden förvaltas av FIM Kapitalförvaltning Ab (nedan fondbolag). Fondbolaget representerar under eget namn fonden och uträttat ärenden på fondens vägnar samt använder de rättigheter som hänför sig till tillgångarna i fonden.

3 § Användning av ombud

Fondbolaget kan lägga ut sin verksamhet att skötas av ombud. I fondprospektet anges i vilka fall fondbolaget använder ombud vid respektive tidpunkt.

4 § Förvaringsinstitut

S-Banken Ab fungerar som fondens förvaringsinstitut.

7 § Fondandelsregistret och fondandelarna

Fondbolaget upprätthåller ett fondandelsregister över alla fondandelar och registrerar överföringar av fondandelar. Fondandelarna kan indelas i bråkdelar. En fondandel bildas av tiotusen (10 000) lika stora bråkdelar, dvs. fondandelarnas antal meddelas med fyra decimalers noggrannhet.

Fondandelarna kan antingen vara tillväxt- (A-andel) eller avkastningsandelar (B-andel). Andelsägaren kan byta tillväxtandelar till avkastningsandelar och tvärtom. Fondbolagets styrelse fattar beslut om att införa avkastningsandelar. De använda fondandelsserierna anges i fondprospektet.

En fondandel berättigar till en andel i fondens tillgångar i proportion till antalet fondandelar. Om fondbolagets styrelse har beslutat att införa avkastningsandelar, beaktas i avkastningsandelarnas värde den avkastning som betalats

på dem.

På andelsägarens begäran ger fondbolaget ett andelsbevis. Andelsbeviset kan gälla flera andelar eller deras bråkdelar och beviset kan endast ges till den namngivna andelsägaren. För givande och tillställande av andelsbevis har fondbolaget rätt att från andelsägaren debitera en handläggningskostnad för andelsbeviset i enlighet med prislistan som gäller vid respektive tidpunkt.

8 § Teckning och inlösnings av fondandelar

Teckning

Teckningsuppdrag tas emot på bankdagar på de teckningsställen som fondbolagets styrelse fastställt. Information om värdet på fondandelarna finns tillgänglig på teckningsställen varje bankdag efter att värdeberäkningen slutförts.

Fondandelar tecknas genom att man ger ett teckningsuppdrag och betalar teckningsbeloppet till fondens bankkonto. Teckningsuppdraget ska innehålla tillbörliga och tillräckliga uppgifter om investeraren och dennes identitet.

Om både tillväxt- och avkastningsandelar ingår i fonden anses teckningen vara en teckning av tillväxtandelar om inte investeraren separat anger annat eller om beloppet av teckningen underskrider beloppet för minimateckning som fastställts för avkastningsandelar.

Teckningsavgiften anses ha anlänt till fondens bankkonto den bankdag betalningen bokförts på kontoutdraget (teckningsdatum). Teckningsuppdraget förverkligas enligt teckningsdagens värden upp till fondandelsvärdet som beräknas följande bankdag (värdeberäkningsdag).

Fondbolaget har rätt att förkasta teckningsuppdraget eller skjuta upp dess förverkligande, om fondbolaget inte har fått tillräckliga uppgifter för att verkställa teckningen eller om teckningen eller teckningsuppdraget inte uppfyller de krav som ställs på teckningar eller teckningsuppdrag i stadgarna och det gällande fondprospektet. Ett teckningsuppdrag är bindande och kan endast återkallas 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.

Fondbolagets styrelse kan besluta det minsta antalet eller minsta beloppet andelar som måste tecknas eller inlöses på en gång. Ifall teckningsbeloppet inte är jämnt delbart med värdet på en fondandel och dess bråkdel, avrundas antalet fondandelar nedåt till närmaste bråkdel.

Antalet tecknade andelar beräknas med en tiotusendels noggrannhet per andel och kvotresten adderas till fondkapitalet.

Inlösnings

Inlösningsuppdrag tas emot på bankdagar på de inlösningsställen som fondbolagets styrelse fastställt. Inlösningsuppdragen verkställs enligt ankomstordning.

Fondandelar inlöses genom att man ger ett inlösningsuppdrag. Om ett andelsbevis getts över fondandelar ska det överlämnas till fondbolaget i samband med inlösningsen.

Inlösningsuppdrag, som mottagits före klockan 18.00 eller 15.00 finsk tid beroende på den nedan fastställda fondspecifika fristen för inlösningsuppdrag, genomförs till samma dags värde, förutsatt att fonden har tillräckliga kontanta medel för inlösningsen och att beräkningen av värdet inte har avbrutits. Inlösningsuppdrag som mottagits efter detta genomförs till följande bankdags värde, förutsatt att fonden har tillräckliga kontanta medel för inlösningsen och att beräkningen av värdet inte har avbrutits.

För följande fonder är fristen för inlösningsuppdrag kl. 18.00:

LokalTapiola Världen 20, LokalTapiola Världen 50, LokalTapiola Världen 80, LokalTapiola Räntevärlden, LokalTapiola 2015, LokalTapiola 2020, LokalTapiola 2025, LokalTapiola 2035, LokalTapiola 2045, LokalTapiola Företagsränta, LokalTapiola Kassaränta, LokalTapiola Kortränta, LokalTapiola Långränta, LokalTapiola Nordlig Företagsränta, LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta.

För följande fonder är fristen för inlösningsuppdrag kl. 15.00:

LokalTapiola Dividend, LokalTapiola Europa, LokalTapiola Finland, LokalTapiola Infra, LokalTapiola Konsument, LokalTapiola Skandinavien, LokalTapiola Tillväxt, LokalTapiola USA, LokalTapiola Välfärd, LokalTapiola Växande Mark-

nader, LokalTapiola Östeuropa.

Om tillgångar för inlösningsen ska skaffas genom att sälja värdepapper från fonden, ska försäljningen ske utan obefogat dröjsmål, dock senast inom två veckor från det att inlösningsanspråket framställs. Inlösningsen verkställs till värdet på andelen senast den dagen som tillgångarna från försäljningen av värdepapper har fått. Finansinspektionen kan av särskild orsak bevilja tillstånd att överskrida ovan nämnda tidsfrist för försäljning av värdepapper.

När värdeberäkningen slutförts betalas tillgångarna från inlösningsen med avdrag för eventuellt inlösningsarvode från fondens bankkonto. Betalningen sker till det bankkonto som andelsägaren uppgett.

Ett inlösningsuppdrag är bindande och kan endast återkallas med fondbolagets medgivande.

11 § Räkenskapsåret för fonden och fondbolaget

Räkenskapsåret för fonden och fondbolaget är ett kalenderår.

12 § Fondandelsägarstämma

Ordinarie fondandelsägarstämma ska hållas årligen senast innan utgången av april på den dag som fastställts av fondbolagets styrelse. I protokollet antecknas totalantalet fondandelar per fond för alla andelsägare som deltagit i fondandelsägarstämman. Information om andelsägare som deltagit i stämman förvaras i fondbolaget.

En extra fondandelsägarstämma ska hållas då fondbolagets styrelse anser att det finns skäl till det eller om revisor eller fondandelsägare, som tillsammans innehar minst en tjugondedel (1/20) av alla fondandelar som emitterats, skriftligen kräver det för behandling av ett uppgivet ärende.

Ett gemensamt protokoll kan uppgöras för de fondandelsägarstämmor för samtliga placeringsfonder och specialplaceringsfonder förvaltade av fondbolaget som hålls samtidigt.

På ordinarie fondandelsägarstämma ska åtminstone följande ärenden behandlas:

1. val av ordförande för stämman, som kallar en protokollförare för stämman;
2. uppgörande och godkännande av röstlängd;
3. val av två protokolljusterare samt två rösträknare;

4. konstaterande av mötets laglighet och beslutsförhet;
5. framläggande av fondbolagets och fondens bokslut och verksamhetsberättelser som behandlats vid fondbolagets ordinarie bolagsstämma;
6. val av representant för fondandelsägarna till fondbolagets styrelse enligt fondbolagets bolagsordning samt revisor och dennes suppleant;
7. behandling av övriga ärenden som angetts i stämmokallelsen.

Varje hel fondandel i fonden ger en röst på fondandelsägarstämman. Om fondandelsägarens hela innehav i fonden är mindre än en andel, har andelsägaren ändå en röst på stämman. Beslut i ärenden fattas med enkel majoritet. Den som vid val fått flest röster blir vald. Faller rösterna lika avgör ordförandens mening, förutom vid val då lotten avgör.

13 § Kallelse och anmälan till fondandelsägarstämma

Styrelsen för fondbolaget sammankallar till fondandelsägarstämma. Kallelsen till fondandelsägarstämman skickas per brev, med samtycke av andelsägaren per e-post eller per annat elektroniskt kommunikationsmedel eller genom annons, som publiceras minst i en riksomfattande dagstidning som utkommer i Finland. Kallelsen ska skickas eller publiceras tidigast fyra och senast två veckor före stämman.

För att få delta i fondandelsägarstämman ska en fondandelsdelägare anmäla sig på det sätt och senast den dag som anges i stämmokallelsen.

Fondandelsägare har inte rätt att använda rättigheter som hör till en fondandelsägare på stämman före dennes fondandel är registrerad eller denne har underrättat fondbolaget om sitt förvärv och styrkt detta. Rätten att delta i fondandelsägarstämman och röstetalet vid stämman fastställs enligt situationen som råder tio dagar före stämman.

Övriga anmälningar skickas skriftligen till de fondandelsägare som antecknats i fondandelsregistret, med samtycke av andelsägaren per e-post eller per annat elektroniskt kommunikationsmedel eller genom annons, som publiceras minst i en riksomfattande dagstidning som utkommer i Finland.

14 § Fondprospekt, halvårsrapport och årsberättelse

Fondens fondprospekt, basfakta för investerare, halvårsrapport samt fondens och fondbolagets årsberättelser publiceras på de sätt som anges i lagen om placeringsfon-

der. Fondens fondprospekt, basfakta för investerare, halvårsrapport och årsberättelse finns tillgängliga på teckningsställena. Fondbolagets årsberättelse finns tillgänglig hos fondbolaget.

Halvårsrapporten ska publiceras inom två månader efter rapporteringsperiodens utgång samt fondens och fondbolagets årsberättelser inom tre månader efter räkenskapsperiodens utgång.

15 § Ändring av fondens stadgar

Fondbolagets styrelse fattar beslut om ändring av fondens stadgar. Finansinspektionens fastställelse ska sökas för ändring av stadgar. Ändringar av fondens stadgar träder i kraft en månad efter att Finansinspektionen har fastställt ändringen och andelsägarna har underrättats om ändringen om inte Finansinspektionen fastställer något annat. Andelsägarna anses ha underrättats om ändringarna på den femte dagen fr.o.m. att anmälan har lämnats för att transporteras av posten eller på den dagen då anmälan har publicerats i en riksomfattande tidning i Finland eller med andelsägarens samtycke skickats per e-post eller annat elektroniskt kommunikationsmedel. Efter att stadgeändringen har trätt ikraft gäller ändringen alla andelsägare.

16 § Avbrytande av teckningar och inlösningar

När andelsägarnas jämställdhet eller annat vägande intresse så kräver kan fondbolaget avbryta teckning av fondandelar.

Fondbolaget kan tillfälligt avbryta inlösning av andelar om den marknadsplats som med beaktande av fondens placementspolitik kan anses vara den huvudsakliga marknadsplatsen är stängd på grund av annan än en förutsedd orsak eller handel på marknaden i fråga har begränsats eller på grund av störningar som ansluter sig till normal informationsförmedling.

Fondandelar kan varken tecknas eller inlösas på sådana bankdagar då beräkningen av fondandelarnas värde tillfälligt har avbrutits enligt 10 §.

17 § Lämnande av upplysningar

Fondbolaget är berättigat att lämna upplysningar om andelsägare enligt vid respektive tidpunkt gällande lagstiftning.

19 § Utdelning av avkastning

Om fondbolagets styrelse har beslutat att införa avkastningsandelar, fattar fondbolagets ordinarie bolagsstämma årligen i samband med fastställandet av fondens bokslut beslut om beloppet för och utdelningen av avkastningen som betalas till ägarna av fondens avkastningsandelar. Avkastningen som betalats på avkastningsandelarna avdras från fondens kapital som räknas för avkastningsandelarna.

Ägare av avkastningsandel som den dag som bestämts av bolagsstämman är antecknad i andelsägarregistret är berättigad till avkastning. Avkastningen betalas till ägare av avkastningsandel den dag som bestäms av fondbolagets bolagsstämma, dock senast en (1) månad efter fondbolagets ordinarie bolagsstämma. Om inte annat avtalats betalas avkastningen in på det bankkonto som ägare av avkastningsandel uppgett. Om ägare av avkastningsandel inte uppgett något bankkonto för fondbolaget till vilket avkastningen kan betalas, flyttas den avkastning som inte har tagits ut inom tre år räknat från betalningsdatumet tillbaka till fondens medel. Uppgifter om bolagsstämmodagen fås från fondbolaget under öppettiderna.

För fondens tillväxtandelar utdelas ingen avkastning, utan den avkastning som tillhör tillväxtandelarna läggs till tillväxtandelarnas värde. På så sätt ökar tillväxtandelarnas relativa andel av fondens totala kapital, och tillväxtandelarnas värde förändras inte till följd av utdelningen av avkastning på avkastningsandelarna.

20 § Tillämpad lag

På fondbolagets och fondens verksamhet tillämpas Finlands lag.