

FIM VARAINHOITO OY:N HALLINNOIMIEN SIJOITUSRAHASTODIREKTIIVIN (UCITS IV) MUKAISTEN SIJOITUSRAHASTOJEN YHTEISET SÄÄNNÖT



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

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 14.1.2016. Säännöt ovat voimassa 1.3.2016 alkaen.

2 § RAHASTOYHTIÖ JA SÄILYTYSYHTEISÖ

Rahaston hallinnosta vastaa FIM Varainhoito Oy ja rahaston säilytysyhteisönä toimii S-Pankki Oy.

3 § ASIAMIEHEN KÄYTTÖ

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

4 § RAHASTO-OSUUSREKISTERI JA RAHASTO-OSUUDET

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

Kussakin rahasto-osuussarjassa voi olla sekä kasvuosuuksia (K-osuuksia), että tuotto-osuuksia (T-osuuksia). Käytössä olevat rahasto-osuussarjat mainitaan avaintietoesitteessä.

Rahastoyhtiön hallitus päättää T-osuuksien käyttöön otosta. Käytössä olevat osuuslajit mainitaan avaintietoesitteessä. Yksi rahasto-osuus muodostuu 10000 yhtä suuresta murto-osasta.

Rahastossa voi olla hallinnointipalkkion, noteerausvaluutan tai indeksi-, inflaatio-, korko-, valuutta- tai muun suojauksen perusteella toisistaan poikkeavia rahasto-osuussarjoja. 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 FIM-konsernin kokonaisasiakkuuden perusteella.

Rahastoyhtiö antaa rahasto-osuudenomistajan pyynnöstä osuustodistuksen. Osuustodistus voi koskea useita rahasto-osuuksia tai niiden murto-osia ja voidaan antaa vain nimetyille rahasto-osuudenomistajalle.

Rahastoyhtiöllä on oikeus veloittaa rahasto-osuudenomistajalta kulloinkin voimassaolevassa rahastoesitteessä ilmoitettu käsittelykulu osuustodistuksen antamisesta ja toimittamisesta.

5 § RAHASTON JA RAHASTO-OSUUDEN ARVO

Rahaston arvo lasketaan jokaiselle pankkipäivälle (arvostuspäivä). Rahaston arvo lasketaan vähentämällä rahaston varoista rahaston velat. Rahaston arvo ilmoitetaan euroina.

Mikäli rahasto-osuuksien arvoja ei voida luotettavasti määrittää, rahastoyhtiö voi väliaikaisesti keskeyttää rahasto-osuuksien arvonlaskennan rahasto-osuudenomistajien yhdenvertaisuuden turvaamiseksi. Tilanteita, jolloin arvonlaskenta voidaan keskeyttää, ovat poikkeuksellisen epävakaa tai ennalta arvaamaton markkinatilanne, poikkeukselliset olosuhteet tai jokin muu painava syy.

Rahastoon kuuluvat arvopaperit ja vakioidut johdannaisopimukset arvostetaan niiden markkina-arvoon, joka on julkisessa hinnanseurantajärjestelmässä vallitseva virallinen päätöskurssi markkinapaikan sulkeutumisaikana.

Rahamarkkinavälineet arvostetaan kunkin arvostuspäivän viimeiseen saatavilla olevaan ostonoteeraukseen. Rahamarkkinavälineet, joille ei ole saatavissa ostonoteerausta arvostetaan markkina-arvoon, joka on arvostuspäivänä noteerattu rahamarkkinavälineen jäljellä olevaa juoksu-aikaa lähinnä vastaavan ajanjakson markkinakorko, johon lisätään arvopaperikoh-

tainen riskilisiä. Riskilisiä määräyty ostohetken mukaan ja sitä päivitetään markkinatilanteen mukaan tarvittaessa.

Arvopaperiden lainausopimukset arvostetaan kohde-etuutena olevien arvopaperien markkina-arvoon. Korkoinstrumentteihin lisätään kertynyt korko.

Valuuttamääräiset sijoitukset muutetaan euroiksi käyttämällä rahastoyhtiön hallituksen päättämän markkinapaikan arvostuspäivän referenssikurssia.

Jollei arvostuspäivältä ole edellä mainittua kurssia, käytetään viimeistä saatavilla olevaa kaupankäyntikurssia, mikäli se on osto- ja myyntinoteerauksen välillä. Jos viimeinen kaupankäyntikurssi on myyntinoteerausta korkeampi tai ostonoteerausta sen mukaan, kumpi on lähempänä viimeistä kaupankäyntikurssia.

Omistukset toisissa sijoitusrahastoissa, erikois-sijoitusrahastoissa tai muissa yhteissijoitusryhmissä arvostetaan arvostuspäivän viimeiseen julkaistuun kurssiin.

Arvopaperit, rahamarkkinavälineet ja johdannaisopimukset, joille ei ole saatavissa luotettavaa markkina-arvoa, arvostetaan rahastoyhtiön hallituksen määrittämien objektiivisten periaatteiden mukaan.

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.

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 valuuttariskiä vastaan valuuttajohdannaisilla. Valuuttamääräisten ja/tai johdannaisuojauksen sisältävien rahasto-osuuksien suojauksenkustannukset, valuuttavaihdosta aiheutuneet kustannukset sekä suojaus-toimenpiteiden voitot tai tappiot voidaan kohdentaa vain kyseisille osuussarjoille. 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 pääomasta.

Tuotto-osuus maksetaan T-rahasto-osuudenomistajille rahastoyhtiön varsinaisen yhtiökokospäivän rekisteritietojen mukaisesti viimeistään yhden kuukauden kuluessa rahastoyhtiön varsinaisesta yhtiökokouksesta. Tuotto maksetaan rahasto-osuudenomistajan ilmoittamalle pankkitilille, ellei toisin sovi. Tieto yhtiökokospäivästä on saatavilla rahastoyhtiöstä sen aukioloaikoina.

Rahaston K-osuuksille ei makseta tuotto-osuutta, vaan K-osuuksille kuuluva tuotto lisätään K-osuuksien arvoon ja uudelleen sijoitetaan K-osuuksien arvon kasvattamiseksi.

7 § RAHASTO-OSUUKSIEN MERKINTÄ, LUNASTUS JA VAIHTO

Rahasto-osuuksia voi merkintä (ostaa), lunastaa (myydä) ja vaihtaa jokaisena pankkipäivänä rahastoyhtiössä sekä muissa rahastoyhtiön hallituksen päättämässä merkintäpaikoissa. Rahasto-osuuksien merkintä ei ole mahdollista sellaisina pankkipäivinä, jolloin rahasto-osuuksien arvonlaskenta on 5 §:n mukaisesti väliaikaisesti keskeytetty.

Rahasto-osuuksien merkintä toteutetaan samalle päivälle vahvistettavaan kurssiin sinä pankkipäivänä, jolloin merkintäsumma on rahastoyhtiön käytettävissä edellyttäen, että rahastoyhtiölle on ennen klo 16:00 toimitettu asianmukaiset ja riittävät tiedot merkinnästä sekä merkinneen suorittajasta ja tämän henkilöllisyydestä. Rahastoissa, joissa on sekä tuotto- että kasvuosuuksia, katsotaan merkintä kasvuosuuksimerkinnäksi (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 tilille maksettu merkintäsumma ei ole tasan jaollinen rahasto-osuuden ja sen murto-osa 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 poikkeuksellisissa tilanteissa tai asiakkaan epätoivottu sijoituskäyttäytyminen.

Merkintätoimeksiannon saatuaan rahastoyhtiö voi toteuttaa merkinnän myös ennen kuin merkintähinta on maksettu, mikäli rahastoyhtiö voi varmistua siitä, että merkittäjä kykenee suorittamaan maksun markkinoilla yleisesti noudatetussa määräajassa. Näin voidaan toimia vain rahastoyhtiön kanssa erikseen etukäteen sopimalla ja tietyin rahastoyhtiön määrittelemien edellytyksin. Mikäli sijoitusrahastolle aiheutuu vahinkoa tai kustannuksia siitä, että merkintämaksua ei ole merkittävässä perity, vastaa rahastoyhtiö näin syntyneistä vahingoista ja kuluista.

Jos osuudenomistajan omistus omistusaikana uuden merkinnän tai rahastovaihtojen johdosta tai FIM-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 FIM-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.

Lunastustoimeksianto voidaan antaa joko puhelimitse, telefaksin tai internetin välityksellä tai rahastoyhtiössä. Ennen kello 16:00 saapuneet lunastustoimeksiannot toteutetaan saman päivän arvolla, mikäli rahastossa on lunastukseen riittävät käteisvarat ja

FIM VARAINHOITO OY:N HALLINNOIMIEN SIJOITUSRAHASTODIREKTIIVIN (UCITS IV) MUKAISTEN SIJOITUSRAHASTOJEN YHTEISET SÄÄNNÖT



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

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 14.1.2016. Säännöt ovat voimassa 1.3.2016 alkaen.

rahaston arvonlaskentaa ei ole keskeytetty. Kello 16:00 jälkeen saapuneet lunastustoimeksiannot toteutetaan seuraavalle pankkipäivälle laskettavaan rahasto-osuuden arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen riittävät käteisvarat ja rahaston arvonlaskentaa ei ole keskeytetty. Mahdollinen osuustodistus on ennen lunastamista palautettava rahastoyhtiölle. Lunastustoimeksiannosta on käytävä selville lunastettavien rahasto-osuuksien määrä tai niiden vasta-arvo rahassa.

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. Lunastustoimeksiannot on sitova ja voidaan perua ainoastaan rahastoyhtiön luvalla. Rahasto-osuudenomistajalla on oikeus vaihtaa kaikki tai osa omistamistaan rahasto-osuuksista rahastoyhtiön hallinnoimiin muihin sijoitusrahastoihin, jolloin merkintäpäiväksi katsotaan se päivä, jona vaihtovaatimus on saapunut rahastoyhtiölle 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 kasvuosuudeksi tai päinvastoin.

Rahasto-osuuden voi luovuttaa eteenpäin. Uuden rahasto-osuudenomistajan tulee antaa rahastoyhtiölle selvitys saannostaan, jonka jälkeen omistus rekisteröidään osuudenomistajarekisteriin.

Rahastoyhtiö voi rahasto-osuudenomistajien edun sitä vaatiessa tai muusta erityisen painavasta syystä väliaikaisesti keskeyttää rahasto-osuuksien merkinnät.

Rahasto-osuudenomistajien edun erityisesti vaatiessa rahastoyhtiö voi väliaikaisesti keskeyttää rahasto-osuuksien lunastukset, jos markkinapaikka, jota voidaan rahaston sijoituspolitiikka huomioiden ottaa pitää päämarkkinapaikkana, on muusta kuin ennalta arvattavasta syystä suljettu, kaupankäyntiä sanotulla markkinalla on rajoitettu, sieltä ei ole saatavissa luotettavaa markkina- tai hintainformaatiota tai normaaliin tiedonvälitykseen liittyvien häiriöiden vuoksi.

8 § RAHASTO-OSUUDEN MERKINTÄ- JA LUNASTUSHINTA

Rahastoyhtiö perii rahasto-osuuden merkinnästä kustannuksina enintään 5 % merkintäsummasta ja lunastuksesta kustannuksina enintään 2 % rahasto-osuuden arvosta.

Rahastoyhtiön hallitus päättää merkintä-, lunastus- ja vaihtopalkkion määristä sekä omistusoikeuden rekisteröintimaksusta. Tiedot sovellettavista palkkioista ovat kulloinkin voimassa olevassa avaintietoesitteessä.

9 § TILIKAUSI

Rahaston ja rahastoyhtiön tilikausi on kalenterivuosi.

10 § RAHASTO-OSUUDENOMISTAJIEN KOKOUS

Varsinainen rahasto-osuudenomistajien kokous on pidettävä vuosittain rahastoyhtiön hallituksen

määräämänä päivänä ennen huhtikuun loppua. Ylimääräinen rahasto-osuudenomistajien kokous on pidettävä, kun rahastoyhtiön hallitus katsoo siihen olevan aihetta taikka jos tilintarkastaja tai rahasto-osuudenomistajat, joilla on yhteensä vähintään 5 % kaikista liikkeellä olevista rahasto-osuuksista, kirjallisesti sitä vaativat ilmoittamansa asian käsitte-lyä varten.

Varsinaisessa 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) esitettävä rahastoyhtiön varsinaisessa yhtiökokouksessa käsitelty rahaston vuosikertomus;
- 6) valittava rahastoyhtiön yhtiöjärjestyksen edellyttämä(t) rahasto-osuudenomistajien edustaja(t) rahastoyhtiön hallitukseen;
- 7) valittava rahastoyhtiön yhtiöjärjestyksen edellyttämä(t) rahastoyhtiön ja rahaston tilintarkastaja(t) ja hänen (heidän) varamiehensä;
- 8) käsiteltävä muut kokouskutsussa mainitut asiat.

Jokainen kokonainen rahasto-osuus rahastossa tuottaa rahasto-osuudenomistajien kokouksessa yhden äänen. Kaikkien rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitusrahastojen ja erikoissijoitusrahastojen samaan aikaan pidettävistä rahasto-osuudenomistajien kokouksista voidaan 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. Kutsu on julkaistava aikaisintaan neljä ja viimeistään kaksi viikkoa ennen kokousta.

Rahasto-osuudenomistajan on, saadakseen osallistua rahasto-osuudenomistajien kokoukseen, ilmoitettava rahastoyhtiölle kokouskutsussa mainitulla tavalla ja viimeistään siinä mainittuna päivänä.

Muut ilmoitukset saatetaan rahasto-osuudenomistajien tietoon kirjallisesti tai ilmoituksella, joka julkaistaan vähintään yhdessä valtakunnallisessa sanomalehdessä.

12 § RAHASTOESITTEET, VUOSIKERTOMUS JA PUOLIVUOTISKATSAUS

Rahaston rahastoesite, avaintietoesite, puolivuotiskatsaus sekä rahaston ja rahastoyhtiön vuosikertomukset julkistetaan sijoitusrahastolaissa mainituin 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.

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 tai lähetetty 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 § SOVELLETTAVA LAKI

Rahastoyhtiön ja rahaston toimintaan sovelletaan Suomen lakia.