

ÅLANDSBANKEN POHJOISMAAT OSINKO SijoitusRAHASTO

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 18.9.2024. Säännöt tulevat voimaan 18.9.2024.

18 § Sijoitusrahaston nimi

Sijoitusrahaston nimi on Ålandsbanken Pohjoismaat Osinko Sijoitusrahasto, ruotsiksi Ålandsbanken Norden Dividend Placeringsfond, ja englanniksi Ålandsbanken Nordic Dividend Fund (jäljempänä rahasto). Rahasto on Euroopan yhteisön sijoitusrahastodirektiivin (UCITS) mukainen sijoitusrahasto.

19 § Rahaston varojen sijoittaminen

Rahasto sijoittaa pohjoismaisten yhtiöiden osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin. Rahasto noudattaa salkunhoidossaan aktiivista strategiaa (eli ei seuraa indeksiä). Rahaston osakesijoitukset kohdistetaan pääasiallisesti taloudellisesti vakaisiin yhtiöihin, joilla on vakaa liiketoiminta, hyvä kannattavuus ja hyvä potentiaalinen tuloskehitys. Rahaston tavoitteena on, että rahaston sijoituksista saatava osinkotuotto on markkinoiden keskiarvoa korkeampi.

Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. Rahaston kestävä sijoittamisen periaatteita käydään läpi tarkemmin rahastoesitteessä.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on tarjota rahaston osakkeenomistajille hyvä riskisopeutettu kokonaistuotto pitkällä aikavälillä.

Rahasto voi sijoittaa vakioituihin johdannaissopimuksiin suojaustarkoituksessa sen sijaan, että rahasto sijoittaisi suoraan kohde-etuuksiin tai rahaston hoidon tehostamiseksi. Rahasto ei sijoita vakioimattomiin (OTC) johdannaissopimuksiin.

Rahaston varat sijoitetaan sijoitusrahastolaissa säädetyin rajoituksin pääasiallisesti seuraaviin kohteisiin:

1. Pohjoismaisten yhtiöiden (eli yhtiöiden, joiden kotipaikka on Ruotsi, Norja, Suomi, Tanska tai Islanti, tai joiden osakkeilla käydään kauppaa jonkin Pohjoismaan osakemarkkinoilla, tai joiden toiminta tai tulos pääasiallisesti liittyy toimintaan Pohjoismaissa) osakkeisiin sekä osakesidonnaisiin arvopapereihin.

2. Johdannaissopimuksiin, joilla käydään kauppaa kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa lais-sa tarkoitettulla säännellyllä markkinalla tai muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla ja vastaavilla käteisellä selvitetävillä sopimuksilla, jos johdannaissopimuksen kohde-etuutena on sijoitusrahastolain (213/2019) 13 luvun 2 §:ssä tai 4-6 §:ssä tarkoitettu rahoitusväline, johdannaissopimus, jonka kohde-etuutena on 15 §:ssä mainittu rahoitusväline tai kohde-etuus, rahoitusindeksi, korko, valuuttakurssi taikka valuutta, joka vastaa rahaston sijoitustoiminnalle näissä säännöissä asetettuja tavoitteita.

Kohdassa 1 tarkoitettujen arvopapereiden ja kohdassa 2 tarkoitettujen vakioitujen johdannaissopimusten on oltava julkisen kaupankäynnin kohteena arvopaperipörs-sin pörssilistalla tai muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla Euroopassa. Rahastoyhtiö ylläpitää luetteloa rahaston kulloinkin käyttämistä markkinapaikoista. Tämä luettelo on saatavissa Rahastoyhtiöstä.

3. Talletuksiin luottolaitoksissa edellyttäen, että talletus on vaadittaessa takaisinmaksettava tai on nostettavissa ja erääntyy maksettavaksi viimeistään 12 kuukauden kuluessa ja luottolaitoksen kotipaikka on Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa.
4. Arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi sijoitusrahastolain 13 luvun 2 §:n 1 kohdassa tarkoitettulla markkinapaikalla yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellyttäen, että kaupankäynti voi kaikella todennäköisyydellä alkaa viimeistään sanotun ajan kuluttua umpeen.
5. Muihin kuin edellä kohdissa 1 ja 4 tarkoitettuihin arvopapereihin enintään 10 prosenttia rahaston varoista.

Sijoitusrajoitukset

Rahaston varoista voidaan sijoittaa enintään 10 prosenttia saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin. Rahaston

varoista voidaan kuitenkin enintään 20 prosenttia sijoittaa samaan konserniin kuuluvien eri yhteisöjen liikkeeseen laskemiin arvopapereihin ja kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin.

Sellaisia sijoituksia saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin, jotka ylittävät 5 prosenttia rahaston varoista, saa yhteensä olla enintään 40 prosenttia rahaston varoista, jollei edellä toisin mainita. Tätä rajoitusta ei sovelleta talletuksiin.

Sijoitusrajoitus koskien edellä kohdassa 2 tarkoitettuja arvopapereita:

- Rahaston johdannaissopimussijoituksiin liittyvä kokonaisriski ei saa ylittää rahaston kaikkien sijoitusten kokonaisnettoarvoa.
- Johdannaissitoumusten vakuudeksi voidaan asettaa enintään 25 prosenttia rahaston arvosta.

Rahaston altistumista riskille seurataan päivätasolla sijoitusastemenetelmää käyttäen.

Sijoitusrajoitus koskien edellä kohdassa 3 tarkoitettuja arvopapereita:

- Rahaston varoista voidaan sijoittaa enintään 20 prosenttia saman luottolaitoksen vastaanottamiin talletuksiin.

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

Rahastoyhtiö voi ottaa rahaston lukuun väliaikaiseen tarkoitukseen sijoitusrahastotoimintaa varten luottoa määrän, joka vastaa enintään 10 prosenttia rahaston varoista.

20 § Rahaston varoista maksettavat palkkiot

Kiinteä hallinnointi- ja säilytyspalkkio

Rahaston varoista maksetaan Rahastoyhtiölle kiinteä hallinnointipalkkio korvauksena Rahaston hoitamisesta. Hallinnointipalkkio voi vaihdella rahasto-osuussarjoitain. Rahastoyhtiön hallitus vahvistaa kiinteän hallinnointipalkkion suuruuden. Rahaston varoista maksetaan säilytysyhteisölle palkkio korvauksena Rahaston arvopapereiden säilyttämisestä ja säilytysyhteisön muista lakiin perustuvista tehtävistä. Korvauksen suuruus määräytyy säilytysyhteisön ja rahastoyhtiön välisen säilytyssopi-

muksen perusteella. Kiinteä hallinnointi- ja säilytyspalkkio ovat yhteensä enintään 1,40 prosenttia rahaston arvosta vuodessa.

Kiinteä hallinnointi- ja säilytyspalkkio lasketaan päivittäin (vuotuinen palkkioprosentti/360) rahaston edellisen arvostuspäivän mukaisesta rahaston arvosta ja maksetaan rahastoyhtiölle kalenterikuukausittain jälkikäteen. Rahastoyhtiö maksaa säilytyspalkkion säilytysyhteisölle kalenterikuukausittain jälkikäteen. Kiinteä hallinnointi- ja säilytyspalkkio on vähennetty rahasto-osuuden päivän arvosta.

21 § Rahaston tuotonjako

Rahastolla on sekä kasvu- että tuotto-osuuksia. Tuotto- ja kasvuosuudet ovat kunkin rahasto-osuustyyppin puitteissa samanarvoisia, ja niillä on yhtäläiset oikeudet rahaston omaisuuteen ja rahaston omaisuuden tuottoon. Kasvuosuuksille päämitetään tuotto-osuuksien tuottoa vastaava määrä siten, että kasvuosuuksien suhteellinen osuus rahaston koko pääomasta kasvaa ilman, että kasvuosuuksien arvo muuttuu tuotto-osakkeiden tuotonjaon seurauksena. Tuotto mahdollisesti saatavasta arvonnoususta realisoituu kasvuosuuksien omistajille rahasto-osuuksien lunastuksen yhteydessä.

Tuotto-osuudet

Rahasto pyrkii tuottojen mahdollisimman tasaiseen jakautumiseen tuotto-osuuksien omistajille. Rahasto jakaa vuosittain tuottoa tuotto-osuuksille vähintään kerran. Kullekin tuotto-osuudelle jaetaan tuottona Rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä määrä. Tuoton määrästä per osuus ja sen maksamisesta päättää Rahastoyhtiön yhtiökokous.

Kahden (2) kuukauden kuluessa varsinaisesta yhtiökokouksesta pyritään maksamaan vähintään 2 % tuotto-osuuden osuuden arvosta edellisen vuoden viimeisenä pankkipäivänä.

Myöhemmin samana kalenterivuonna pyritään maksamaan vähintään 2 % tuotto-osuuden arvosta edellisen vuoden viimeisenä pankkipäivänä, joka kuitenkin vastaa enintään 75 % kuluvan tilikauden aikana aikavälillä 1.1–30.6 Rahastoon käteisenä maksettujen tuottojen (esimerkiksi osinkotulot) tuotto-osuudelle laskennallisesti kuu-

luvaa arvoa. Mahdollinen tuotto maksetaan viimeistään kahden (2) kuukauden kuluttua yhtiökokouksesta.

Tuoton maksaminen

Tuotto maksetaan niille tuotto-osuuksien omistajille, jotka on merkitty rahasto-osuusrekisteriin rekisteritietojen mukaisesti sinä päivänä, jolloin Rahastoyhtiön yhtiökokous järjestetään. Tuotto maksetaan tuotto-osuuden omistajan ilmoittamalle pankkitilille. Jos tuotto-osuuden omistaja ei ole ilmoittanut pankkitiliä, jolle osinko maksetaan, osinko siirretään viiden vuoden kuluttua jakopäivästä takaisin rahaston varoihin.