EVLI

Sijoitusrahasto Evli Yrityslaina

Rahastokohtaiset säännöt

Säännöt koostuvat rahastokohtaisista säännöistä sekä sijoitusrahastodirektiivin mukaisten sijoitusrahastojen yhteisistä säännöistä.

§ 1 Sijoitusrahasto

Sijoitusrahaston nimi on Sijoitusrahasto Evli Yrityslaina (Sijoitusrahasto), ruotsiksi Placeringsfonden Evli Corporate Bond ja englanniksi Evli Corporate Bond Fund.

§ 4 Sijoitusrahaston sijoitustoiminnan tavoite

Sijoitusrahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saada Sijoitusrahastoon sijoitetuille varoille tuotto, joka ylittää vertailuindeksin tuoton. Kulloinkin käytössä oleva, Rahastoyhtiön hallituksen päättämä vertailuindeksi ilmoitetaan voimassa olevassa avaintietoasiakirjassa. Lisäksi Sijoitusrahasto edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia Tiedonantovelvoiteasetuksen artiklan 8 mukaisesti. Lisätietoja ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistämisestä rahastoesitteestä.

§ 5 Sijoitusrahaston sijoitusstrategia

Sijoitusrahasto on eurooppalainen yrityslainarahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa yritysten, rahoituslaitosten, julkisyhteisöjen sekä muiden yhteisöjen liikkeeseenlaskemiin korkoinstrumentteihin, rahamarkkinavälineisiin ja muihin korkoa tuottaviin sijoituskohteisiin sekä johdannaissopimuksiin. Sijoitusrahaston varoja voidaan sijoittaa sijoitusrahastolain mukaisin rajoituksin, hajauttaen sijoitustoiminnasta aiheutuvat riskit:

1. Suomessa tai muussa Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa toimiluvan saaneiden ja kotivaltionsa lainsäädännön perusteella sijoitusrahastodirektiivin edellytykset täyttävien sijoitusrahastojen rahasto-osuuksiin tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin.

2. Suomalaisten erikoissijoitusrahastojen rahasto-osuuksiin, Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa toimiluvan saaneiden vaihtoehtorahastojen osuuksiin sekä sellaisten yhteissijoitusyritysten tai vaihtoehtorahastojen osuuksiin, joiden hallinnosta ja salkunhoidosta vastaavat tahot ovat toimiluvan saaneita valtiossa, jonka valvova viranomainen kuuluu IOSCO:n monenkeskisen yhteistyöpöytäkirjan piiriin tai että valvovan viranomaisen ja Finanssivalvonnan välinen yhteistyö on muutoin riittävässä määrin varmistettu ja edellyttäen että yhteissijoitusyritykset toimivat oman kansallisen lainsäädännön mukaisesti tämän valtion tunnustetun valvontaviranomaisen valvonnan alaisena. Lisäksi edellytetään, että osuudenomistajien suoja ja varojen erilläänpitoa, lainaksiottoa ja -antoa sekä arvopapereiden ja rahamarkkinavälineiden ilman katetta tapahtuvaa luovutusta koskeva sääntely vastaa sijoitusrahastodirektiivin vaatimuksia.

3. Osakesidonnaisiin instrumentteihin, kuten vaihtovelkakirjoihin, osakeindeksiobligaatioihin ja indeksiosuuksiin.

4.1 Rahamarkkinavälineisiin ja muihin korkoa tuottaviin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskijana tai takaajana voi olla Euroopan talousalueeseen kuuluvan valtion keskus-, alue- tai paikallisviranomainen tai keskuspankki, Euroopan keskuspankki, Euroopan unioni tai Euroopan investointipankki, muu OECD:n jäsenvaltio taikka kansainvälinen julkisyhteisö, jossa on jäsenenä vähintään yksi Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio.

4.2 Rahamarkkinavälineisiin ja muihin korkoa tuottaviin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskijana tai takaajana voi olla Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa tai muussa OECDvaltiossa toimiva luottolaitos, vakuutusyhtiö, sijoituspalveluyritys tai muu yhteisö.

5. Vakioituihin ja vakioimattomiin johdannaissopimuksiin, joiden kohde-etuutena voi olla arvopaperi, rahamarkkinaväline, luottoriski (credit default), korko tai koronvaihtoon liittyvä sopimus, sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuus, talletus luottolaitoksessa, rahoitusindeksi, valuuttakurssi, valuutta tai johdannaissopimus, jonka kohde-etuutena voi olla valtioiden liikkeeseen laskemat korkoinstrumentit, rahoitusindeksi, valuuttakurssi tai valuutta. Vakioimattoman johdannaissopimuksen vastapuolena voi olla luottolaitos tai sijoituspalveluyritys, jonka kotipaikka on Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa tai yhteisö, jonka kotipaikka on jossakin muussa, edellä 4.2 kohdassa tarkoitetussa valtiossa ja johon sovelletaan ja joka noudattaa toiminnan vakautta koskevia sääntöjä, jotka vastaavat Euroopan unionin lainsäädäntöä. Vakioimattomiin johdannaissopimuksiin sijoittamisesta aiheutuva vastapuoliriski ei saa saman vastapuolen osalta ylittää 10 % Sijoitusrahaston varoista, jos vastapuoli on 7 kohdassa tarkoitettu luottolaitos, ja muussa tapauksessa 5 % Sijoitusrahaston varoista.

Kohdissa 3 - 5 tarkoitetut arvopaperit, rahamarkkinavälineet sekä vakioidut johdannaissopimukset ovat julkisen kaupankäynnin kohteena arvopaperipörssin pörssilistalla tai niillä käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla. Rahastoyhtiö pitää yllä luetteloa Sijoitusrahaston käyttämistä markkinapaikoista, joka on saatavilla Rahastoyhtiöstä.

6. Muihin kuin kohdassa 4. tarkoitettuihin rahamarkkinavälineisiin edellyttäen, että niiden liikkeeseenlaskua tai liikkeeseenlaskijaa koskee sijoittajien ja säästöjen suojaamiseksi annettu sääntely, ja edellyttäen, että niiden:

a) liikkeeseenlaskija tai takaaja on Euroopan talousalueeseen kuuluvan valtion keskus-, alue- tai paikallisviranomainen tai keskuspankki, Euroopan keskuspankki, Euroopan unioni tai Euroopan investointipankki, muu kuin Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio tai tällaisen valtion osavaltio, taikka kansainvälinen julkisyhteisö, jossa on jäsenenä vähintään yksi Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio, tai

b) liikkeeseenlaskija on yhteisö, jonka liikkeeseen laskema arvopaperi on kaupankäynnin kohteena d-kohdassa tarkoitetulla markkinapaikalla, tai

c) liikkeeseenlaskija tai takaaja on yhteisö, jonka toiminnan vakautta valvotaan Euroopan unionin lainsäädännössä määriteltyjen perusteiden mukaisesti, tai yhteisö, johon sovelletaan ja joka noudattaa toiminnan vakautta koskevia sääntöjä, jotka vastaavat Euroopan unionin lainsäädäntöä, tai

d) liikkeeseenlaskija on muu yhteisö, jonka liikkeeseen laskemiin rahamarkkinavälineisiin tehtyihin sijoituksiin sovelletaan sijoittajansuojaa, joka vastaa edellä a, b tai c-kohdassa säädettyä, ja liikkeeseenlaskijan oma pääoma on vähintään 10 miljoonaa euroa ja joka laatii ja julkaisee tilinpäätöksensä neuvoston direktiivin 2013/34/EU mukaisesti, tai yhteisö, joka kuuluu konserniin, jossa on yksi tai useampia yhtiöitä, joiden liikkeeseen laskema arvopaperi on kaupankäynnin kohteena sijoitusrahastolaissa tarkoitetulla sallitulla markkinapaikalla, ja joka on erikoistunut konsernin rahoitukseen, tai yhteisö, joka on erikoistunut sellaisten arvopaperistamisvälineiden rahoitukseen, joissa hyödynnetään luottolaitoksen maksuvalmiuslimiittiä.

7. 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 tai Isossa-Britanniassa, Sveitsissä, Yhdysvalloissa tai Japanissa. Sijoitusrahaston varoja voidaan sijoittaa enintään 20 % saman luottolaitoksen vastaanottamiin talletuksiin.

8. Arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit julkisen kaupankäynnin kohteeksi arvopaperipörssin pörssilistalla tai muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellyttäen, että kaupankäynti

voi kaikella todennäköisyydellä alkaa viimeistään sanotun ajan kuluttua umpeen.

9. Muihin kuin edellä kohdissa 3 - 4, 6 ja 8 tarkoitettuihin arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin enintään 10 % Sijoitusrahaston varoista.

Sijoitusrahaston varoja voidaan sijoittaa enintään 10 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin, mutta kuitenkin yhteensä enintään 20 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin, kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin, tai sellaisiin vakioimattomiin johdannaissopimuksiin, joista Sijoitusrahastolle aiheutuu kyseiseen yhteisöön kohdistuva vastapuoliriski. Sijoitusrahasto saa hankkia omistukseensa enintään 10 % saman liikkeeseenlaskijan joukkovelkakirjoista ja rahamarkkinavälineistä.

Sellaisia sijoituksia saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin, jotka ylittävät 5 % Sijoitusrahaston varoista saa olla enintään 40 % Sijoitusrahaston varoista. Tätä rajoitusta ei sovelleta talletuksiin eikä sellaisiin vakioimattomiin johdannaissopimuksiin sijoittamiseen, joissa vastapuolena on edellä 7 kohdassa tarkoitettu luottolaitos. Rajoitus ei myöskään koske sijoituksia edellä kohdissa 1 ja 2 tarkoitettujen sijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin. Sijoitusrahaston varoista voidaan sijoittaa 100 % saman liikkeeseenlaskijan tai takaajan edellä 4.1 kohdassa tarkoitettuihin rahamarkinavälineisiin tai arvopapereihin edellyttäen, että ne ovat peräisin vähintään kuudesta eri liikkeeseenlaskusta eikä samaan liikkeeseenlaskuun sijoiteta yli 30 % Sijoitusrahaston varoista.

Sijoitusrahaston varat sijoitetaan pääasiassa sellaisten yritysten ja julkisyhteisöjen sekä muiden yhteisöjen liikkeeseenlaskemiin joukkovelkakirjoihin, joiden luokitus on keskimäärin vähintään BBB- (S&P) tai vastaava. Sijoituskohteiden valinnassa käytetään Rahastoyhtiön sisäistä, muun muassa luottoriskianalyysin sisältävää arviointia. Arvioinnissa voidaan käyttää myös ulkoisia luottoluokittajia ja muita ulkopuolisia lähteitä. Sijoitusten pääpaino on euromääräisissä tai ETA-alueella käytössä olevissa kansallisissa valuutoissa liikkeeseenlasketuissa joukkovelkakirjoissa, mutta Sijoitusrahasto voi sijoittaa varojaan myös muissa valuutoissa liikkeeseenlaskettuihin sijoituskohteisiin. Muut kuin euromääräiset sijoitukset suojataan valuuttariskeiltä, paitsi mikäli liikkeeseenlaskijan kotivaltio suurella todennäköisyydellä tulee seuraavan 12 kuukauden aikana liittymään Euroopan talous- ja rahaliiton jäseneksi. Sijoitusrahaston varoista enintään 20 % voidaan sijoittaa korkoinstrumentteihin, joilla ei ole virallista luokitusta. Sijoitusrahasto luopuu 24 kuukauden kuluessa sille mahdollisesti tulleista osakkeista niiden saannosta laskettuna.

Sijoitusrahaston varoja voidaan sijoittaa yhteensä enintään 10 % edellä 1 ja 2 kohdissa tarkoitettujen toisten sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin, edellyttäen että kyseiset rahastot tai yhteissijoitusyritykset eivät sääntöjensä tai yhtiöjärjestyksensä mukaan voi sijoittaa yli 10 % varoistaan toisten sijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin. Sijoitusrahasto saa hankkia omistukseensa enintään 25 % saman sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksista.

Sijoitusrahaston varoja voidaan sijoittaa ainoastaan sellaisten sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin, joiden vuotuinen kiinteä hallinnointipalkkio on enintään 4 % sijoitusrahaston, erikoissijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen arvosta. Tämän kiinteän hallinnointipalkkion lisäksi sijoituskohteena olevasta sijoitusrahastosta, erikoissijoitusrahastosta tai yhteissijoitusyrityksestä voidaan periä tuottosidonnaisia palkkioita.

Sijoitusrahaston varoja voidaan sijoittaa myös Rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen rahastoosuuksiin. Rahastoyhtiö perii hallinnointipalkkion myös näistä sijoituskohteista, mutta Sijoitusrahastolta ei peritä näiden sijoituskohteiden osalta merkintä- eikä lunastuspalkkioita.

Sijoitusrahastolla on aina oltava riittävät käteisvarat. Rahastoyhtiö saa ottaa Sijoitusrahaston lukuun väliaikaiseen tarkoitukseen sijoitusrahastotoimintaa varten luottoa määrän, joka vastaa enintään 10 % Sijoitusrahaston varoista.

Sijoitusrahaston varojen hoitamisen tehostamiseksi Sijoitusrahaston varoihin kuuluvista arvopapereista ja rahamarkkinavälineistä voidaan tehdä lainaus- ja takaisinostosopimuksia, mikäli ne selvitetään laissa tarkoitetussa selvitysyhteisössä tai vastaavassa ulkomaisessa yhteisössä. Yleisesti käytössä olevien sopimusehtojen mukaisia lainaus- ja takaisinostosopimuksia voidaan myös tehdä sellaisten koti- tai ulkomaisten arvopaperinvälittäjien kanssa, jotka ovat tunnustetun valvontaviranomaisen valvonnan alaisia. Lainattujen arvopapereiden yhteismäärä ei saa ylittää 25 % Sijoitusrahaston arvosta. Rajoitus ei koske lainaussopimuksia, jotka voidaan irtisanoa ja joiden tarkoittamat arvopaperit voidaan saada välittömästi vaadittaessa takaisin. Takaisinostosopimusten ja edellisessä kappaleessa tarkoitettujen luottojen yhteismäärä ei saa ylittää 10 % Sijoitusrahaston arvosta.

Johdannaisinstrumentteja voidaan käyttää Finanssivalvonnan määräämin ehdoin osana Sijoitusrahaston tavoitteiden mukaista sijoitustoimintaa sekä suojaustarkoituksessa. Korkosijoitusten efektiivinen juoksuaika voi olla +/-3 vuotta vertailuindeksin korkoriskiin verrattuna. Vakioituja tai vakioimattomia valuuttajohdannaisia voidaan käyttää suojaustarkoituksessa.

Sijoitusrahaston johdannaispositioihin sekä lainaus- ja takaisinostosopimuksiin perustuva vakuusvaatimus ei saa ylittää 30 % Sijoitusrahaston arvosta. Optioiden preemioiden yhteenlaskettu markkina-arvo ei saa ylittää 30 %Sijoitusrahaston arvosta. Optioita voidaan asettaa ja omistaa, vaikka Sijoitusrahasto ei omistaisikaan kohdeetuutena olevaa arvopaperia. Sijoitusrahaston arvopapereiden, rahamarkkinavälineiden ja johdannaissopimusten yhteenlaskettua riskiä seurataan päivittäin vakuusvaateen ja kokonaisposition delta-luvun avulla.

§ 11 Rahastoyhtiölle ja säilytysyhteisölle suoritettava korvaus

Rahastoyhtiö saa korvauksena toiminnastaan hallinnointipalkkion, joka vaihtelee rahasto-osuussarjoittain ja jonka suuruus yhdessä Säilytysyhteisölle maksettavan korvauksen kanssa on enintään 1,00 % vuodessa laskettuna Sijoitusrahaston päivittäisestä arvosta. Rahastoyhtiön hallitus vahvistaa palkkion tarkan määrän rahasto-osuussarjoittain. Palkkion määrä lasketaan päivittäin ja vähennetään Sijoitusrahaston arvosta Sijoitusrahaston velkana Rahastoyhtiölle. Rahastoyhtiö veloittaa palkkiot kuukausittain jälkikäteen.

Finanssivalvonta on hyväksynyt säännöt 25.10.2023.

EVLI

Sijoitusrahastodirektiivin (UCITS) mukaisten rahastojen yhteiset säännöt

Sijoitusrahastojen säännöt koostuvat rahastokohtaisista säännöistä sekä sijoitusrahastodirektiivin mukaisten rahastojen yhteisistä säännöistä.

§ 2 Rahastoyhtiö

Sijoitusrahaston hallinnoinnista vastaa Evli-Rahastoyhtiö Oy (Rahastoyhtiö). Rahastoyhtiö edustaa omissa nimissään Sijoitusrahastoa, toimii Sijoitusrahaston puolesta sitä koskevissa asioissa sekä käyttää Sijoitusrahastossa olevaan omaisuuteen liittyviä oikeuksia.

§ 3 Säilytysyhteisö

Sijoitusrahaston säilytysyhteisö on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ). Helsingin sivukonttori (Säilytysyhteisö). Säilytysyhteisö voi käyttää tehtäviensä hoitamisessa apunaan säilytyspalvelutehtäviin erikoistuneita Finanssivalvonnan tai sitä vastaavan ulkomaisen viranomaisen valvonnassa olevia yhteisöjä.

§ 6 Rahasto-osuus

Sijoitusrahastossa voi olla sekä tuotto- että kasvuosuuksia. Sijoitusrahaston rahasto-osuudet voidaan jakaa murto-osiin. Yksi (1) rahasto-osuus muodostuu kymmenestätuhannesta (10 000) kappaleesta yhtä suuria murto-osia.

Sijoitusrahastossa voi olla hallinnointipalkkion, tuotonmaksun tiheyden, noteerausvaluutan tai indeksi-, inflaatio, korko-, valuutta- tai muun johdannaissuojauksen perusteella toisistaan poikkeavia rahasto-osuussarjoja. Rahastoyhtiön hallitus päättää kunkin rahasto-osuuslajin ja -sarjan liikkeeseenlaskusta sekä merkintäehdoista, jotka ilmoitetaan kulloinkin voimassa olevassa avaintietoasiakirjassa sekä rahastoesitteessä. Merkintäehdot voivat vaihdella merkintäsumman, sijoitusajan, jakelukanavan, maantieteellisen alueen tai Evli-konsernin kokonaisasiakkuuden perusteella.

Rahasto-osuus oikeuttaa rahasto-osuuksien määrän suhteessa jakautuvaan osuuteen Sijoitusrahaston varoista ottaen huomioon rahasto-osuussarjojen ja osuuslajien suhteelliset arvot. Jos rahasto-osuudenomistajan omistus uuden merkinnän tai rahastovaihdon johdosta nousee yksittäisessä rahasto-osuussarjassa yli toisen rahasto-osuussarjan minimimerkintämäärän tai jos rahasto-osuudenomistajan kokonaisasiakkuus Evli-konsernissa kasvaa omistusaikana, Rahastoyhtiö muuntaa rahasto-osuudenomistajan pyynnöstä omistuksen koskemaan sitä rahasto-osuussarjaa, jonka minimimerkinnän suuruutta uusi omistus muuntohetkellä vastaa tai johon kokonaisasiakkuus oikeuttaa.

Jos rahasto-osuudenomistajan omistus laskee lunastusten tai rahastonvaihtojen johdosta yksittäisessä rahasto-osuussarjassa alle kyseisen sarjan merkintähetken mukaisen minimimerkintämäärän tai rahasto-osuudenomistajan kokonaisasiakkuus pienenee omistusaikana, on Rahastoyhtiöllä oikeus muuntaa omistus rahasto-osuudenomistajien yhdenvertainen kohtelu huomioon ottaen koskemaan sitä rahasto-osuussarjaa, jonka minimimerkinnän suuruutta omistus vastaa tai johon koko-naisasiakkuus muuntohetkellä oikeuttaa.

Rahastoyhtiö pitää rahasto-osuusrekisteriä kaikista rahasto-osuuksista ja rekisteröi omistuksien siirrot. Rahastoyhtiö ei anna kirjallista osuustodistusta rahasto-osuuksista osuudenomistajalle.

§ 7 Sijoitusrahaston tuotonjako

Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous päättää tuotto-osuuksille jaettavasta vuotuisesta tuotosta ja sen maksamisesta. Tuottona jaetaan vähintään voimassa olevassa rahastoesitteessä ilmoitettu prosenttiosuus Rahastoyhtiön varsinaisen yhtiökokouspäivän tuotto-osuuden arvosta. Tuotonjaossa pyritään tasaisuuteen. Tuotto-osuuksille jaettu tuotto vähennetään tuotto-osuuksille laskettavasta Sijoitusrahaston pääomasta.

Tuotto maksetaan rahasto-osuudenomistajalle Rahastoyhtiön varsinaisen yhtiökokouspäivän rekisteritietojen mukaisesti viimeistään yhden (1) kuukauden kuluttua Rahastoyhtiön varsinaisesta yhtiökokouksesta. Tuotto maksetaan rahasto-osuudenomistajan ilmoittamalle pankkitilille.

Sellaisten Sijoitusrahaston osuussarjojen osalta, jotka jakavat vuotuisen tuoton useammassa kuin yhdessä maksuerässä, Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous vahvistaa tuoton irrottamisen ajankohdat. Tuoton irrottamisen ajankohtana jaettava tuotto vähennetään tuotto-osuuksille laskettavasta Sijoitusrahaston pääomasta ja maksetaan osuudenomistajalle tuoton irrottamisen ajankohdan mukaisten rekisteritietojen mukaisesti viimeistään yhden (1) kuukauden kuluttua. Kunkin tuotonmaksuerän irrottamisajankohta ja maksettavan tuoton määrän ilmoitetaan rahastoesitteessä.

Kasvuosuuksille ei jaeta tuottoa, vaan niille tuleva tuotto lisätään osuuksien arvoon ja sijoitetaan Sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

§ 8 Sijoitusrahaston ja rahasto-osuuden arvo

Sijoitusrahaston arvo määritetään vähentämällä Sijoitusrahaston varoista Sijoitusrahaston velat.

Sijoitusrahastoon sisältyvät arvopaperit ja johdannaissopimukset arvostetaan voimassa olevaan markkina-arvoon. Tällä tarkoitetaan julkisesti saatavilla olevaa vallitsevaa päätöskurssia markkinoiden sulkeutumishetkellä. Osakkeiden, osakesidonnaisten arvopapereiden ja johdannaisten osalta tällä tarkoitetaan viimeisintä kaupantekokurssia sekä rahasto-osuuksien osalta viimeisintä vahvistettua arvoa. Korkoa tuottavien instrumenttien osalta tällä tarkoitetaan viimeisintä kaupantekokurssia tai markkinatakausjärjestelmässä ostonoteerausten keskiarvoa. Talletukset arvostetaan nimellisarvoon huomioiden mahdollinen kertynyt korko. Lainaus- ja takaisinostosopimukset arvostetaan sopimusten kohteena olevien arvopapereiden markkinahinnan perusteella. Arvopaperit, joille ei ole saatavissa luotettavaa markkina-arvoa, arvostetaan objektiivisin perustein Rahastoyhtiön hallituksen vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Määrittäessään Sijoitusrahaston arvoa Rahastoyhtiö käyttää kansainvälisten valuuttapankkien ilmoittamien julkisesti saatavilla olevien viimeisimpien osto- ja myyntinoteerausten keskiarvoja tai Euroopan tai Ruotsin keskuspankin päivittäin vahvistamia valuuttakursseja.

Rahasto-osuuden arvo on yllä mainitulla tavalla laskettu Sijoitusrahaston arvo jaettuna liikkeellä olevien rahasto-osuuksien lukumäärällä, kuitenkin niin, että tuotto-osuuksien arvossa otetaan huomioon niille jaettu tuotto. Rahasto-osuuden arvo ilmoitetaan Sijoitusrahaston perusvaluutassa tai osuussarjan noteerausvaluutassa.

Sijoitusrahaston rahasto-osuuksia voidaan laskea liikkeelle muissa valuutoissa kuin euroissa. Mikäli Sijoitusrahaston rahasto-osuuksia on laskettu liikkeelle muissa valuutoissa kuin euroissa, lasketaan valuuttamääräisten rahasto-osuuksien arvo samoilla valuuttakursseilla kuin Sijoitusrahaston arvo. Valuuttamääräiset rahasto-osuudet voidaan suojata valuuttariskiä vastaan valuuttajohdannaisilla. Valuutta- tai muun johdannaissuojauksen sisältävien rahasto-osuuksien suojauskustannukset, valuutanvaihdosta aiheutuneet kustannukset sekä suojaustoimenpiteiden voitot tai tappiot kohdennetaan vain kyseisille osuussarjoille.

Rahasto-osuuksien arvot lasketaan pääsääntöisesti jokaisena suomalaisena pankkipäivänä, pois lukien ne suomalaiset pankkipäivät, jolloin Sijoitusrahaston tai sen sijoituskohteiden arvoa ei voida ulkomaisista pyhä- tai pankkivapaapäivistä johtuen tarkasti määritellä. Tällaisia pyhä- tai pankkivapaapäiviä voivat olla esimerkiksi kirkolliseen muuhun uskonnolliseen juhlaan liittyvät pyhäpäivät, kansallispäivät tai muut kansalliset juhla- ja vapaapäivät. Tiedot päivistä, jolloin rahasto-osuuksien arvoja ei lasketa, on saatavissa Rahastoyhtiöstä sekä Rahastoyhtiön Internet-sivuilta.

Mikäli rahasto-osuuksien arvoja ei voida luotettavasti määrittää, voi Rahastoyhtiö 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.

Rahasto-osuuden viimeisin arvo on saatavilla Rahastoyhtiöstä sekä Rahastoyhtiön Internet-sivuilta.

§ 9 Rahasto-osuuksien merkintä, lunastus ja vaihto

Rahasto-osuuksia voidaan merkitä ja lunastaa Rahastoyhtiössä sekä muissa rahastoesitteessä määritellyissä merkintäpaikoissa 8 §:ssä määriteltyinä Sijoitusrahaston aukioloaikoina. Rahasto-osuuksien merkintä ei ole mahdollista sellaisina pankkipäivinä, jolloin rahasto-osuuksien arvonmääritys on 8 §:n mukaisesti väliaikaisesti keskeytetty. Tiedot päivistä, jolloin merkintää tai merkintätoimeksiantoa ei ole mahdollista tehdä on saatavissa Rahastoyhtiöstä.

Rahastoyhtiö ottaa vastaan merkintätoimeksiantoja jokaisena pankkipäivänä. Rahasto-osuuksien merkintä toteutetaan sille pankkipäivälle vahvistettavaan rahasto-osuuden arvoon, jolloin merkintätoimeksianto on annettu määräaikaan mennessä edellyttäen, että Rahastoyhtiölle on toimitettu vaaditut tiedot merkinnän suorittajasta ja tämän henkilöllisyydestä. Merkitsijän tulee merkinnän yhteydessä ilmoittaa, minkä rahasto-osuussarjan osuuksia merkitään sekä koskeeko merkintä tuotto- vai kasvuosuuksia. Merkintäsumman tulee olla Rahastoyhtiön käytettävissä markkinoilla normaalisti noudatettavassa määräajassa toimeksiannon antamisesta. Merkintäsumman velottaminen tapahtuu kahden pankkipäivän kuluttua merkinnästä. Maksuaikataulua ja merkintäsumman maksamista kuvataan tarkemmin rahastojen toimeksianto-ohjeissa ja rahastoesitteessä.

Mikäli merkintätoimeksianto on rekisteröity Rahastoyhtiössä toimeksiantopäivänä klo 14.00 (Suomen aikaa) tai sen jälkeen, tai mikäli toimeksiantopäivä ei ole pankkipäivä tai Sijoitusrahaston aukiolopäivä, toteutetaan merkintä seuraavalle mahdolliselle pankkipäivälle tai aukiolopäivälle laskettavaan rahasto-osuuden arvoon.

Rahastoyhtiöllä on oikeus kieltäytyä merkintätoimeksiannosta, hylätä suoritettu merkintä tai merkintätoimeksianto tai siirtää sen toteuttamista, mikäli sille ei ole toimitettu vaadittuja tietoja merkinnän toteuttamiseksi, mikäli asiakassuhteelle ei ole Rahastoyhtiön mielestä todellista tarvetta tai mikäli asiakassuhteen arvioidaan heikentävän muiden rahasto-osuudenomistajien etua tai yhdenvertaisuutta. Rahastoyhtiöllä on oikeus väliaikaisesti keskeyttää merkintöjen vastaanottaminen osuudenomistajien yhdenvertaisuuteen tai muuhun osuudenomistajien painavaan etuun liittyvästä syystä. Merkintöjen vastaanottaminen voidaan keskeyttää tai merkintöjä rajoittaa esimerkiksi tilanteessa, jossa Sijoitusrahastoon uusien merkintöjen muodossa tulevan pääoman sijoittaminen Sijoitusrahaston osuudenomistajien etujen mukaisesti vaarantuu.

Rahastoyhtiön hallitus voi antaa tarkemmat ohjeet siitä, kuinka rahasto-osuuksien merkintä tapahtuu ulkomailla tai muussa kuin Suomessa kulloinkin käytössä olevassa valuutassa.

Rahastoyhtiö ottaa vastaan lunastustoimeksiantoja jokaisena pankkipäivänä. Lunastustoimeksianto on annettava Rahastoyhtiölle toimeksiantopäivänä ennen klo 14.00 (Suomen aikaa). Lunastuksen yhteydessä on mahdollinen kirjallinen osuustodistus toimitettava Rahastoyhtiölle. Lunastus toteutetaan lunastuspäivälle vahvistettavaan rahasto-osuuden arvoon edellyttäen, että Sijoitusrahastolla on lunastukseen tarvittavat käteisvarat ja että rahasto-osuuden arvonlaskentaa ei ole väliaikaisesti keskeytetty. Kello 14.00 (Suomen aikaa) jälkeen vastaanotettu ja rekisteröity lunastustoimeksianto toteutetaan rahasto-osuuden seuraavan mahdollisen pankkipäivän arvoon edellyttäen, että rahasto-osuuden arvonlaskentaa ei ole väliaikaisesti keskeytetty. Lunastuksesta saatavat varat vähennettynä mahdollisella lunastuspalkkiolla maksetaan kahden pankkipäivän kuluttua lunastuksesta. Maksuaikataulua ja lunastussumman maksamista kuvataan tarkemmin rahastojen toimeksianto-ohjeissa ja rahastoesitteessä.

Lunastuksen on tapahduttava Sijoitusrahaston varoilla. Mikäli Sijoitusrahaston on hankittava varat lunastamiseen realisoimalla Sijoitusrahaston varoja, tämän on tapahduttava ilman aiheetonta viivytystä, kuitenkin viimeistään kahden (2) viikon kuluessa siitä, kun lunastustoimeksianto on annettu Rahastoyhtiölle. Lunastus toteutetaan tällöin viimeistään sen päivän rahasto-osuuden arvoon, jona varat realisoinnista on saatu. Sijoitusrahasto voi erityisestä syystä Finanssivalvonnan luvalla ylittää edellä mainitun kahden (2) viikon määräajan lunastuksen suorittamiseksi. Lunastustoimeksianto voidaan peruuttaa vain Rahastoyhtiön suostumuksella.

Rahastoyhtiö voi rahasto-osuudenomistajien yhdenvertaisuuden tai rahasto-osuudenomistajien muun painavan edun sitä vaatiessa väliaikaisesti keskeyttää rahasto-osuuksien lunastukset. Rahastoyhtiö voi väliaikaisesti keskeyttää rahasto-osuuksien lunastukset, esimerkiksi jos Sijoitusrahaston päämarkkinapaikka tai merkittävä osa markkinapaikoista on suljettu tai kaupankäyntiä kyseisellä markkinalla on rajoitettu, tai normaaliin tiedonvälitykseen liittyvien häiriöiden vuoksi tai mikäli Rahastoyhtiö voisi joutua luovuttamaan Sijoitusrahaston varoja niiden markkina-arvoa merkittävästi alhaisemmalla hinnalla.

Rahastoyhtiö ja rahasto-osuudenomistaja voivat erityistapauksissa sopia, että rahasto-osuudet voidaan vaihtoehtoisesti lunastaa antamalla rahasto-osuudenomistajalle lunastushintaa vastaava määrä Rahaston arvopapereita taikka arvopapereita ja käteistä. Rahastoyhtiön on lunastussopimusta tehdessään huolehdittava siitä, että toimenpide ei vaaranna muiden osuudenomistajien etua Sijoitusrahastossa.

Rahastoyhtiö voi omasta aloitteestaan lunastaa rahasto-osuudenomistajan rahasto-osuudet ilman osuudenomistajan toimeksiantoa tai suostumusta, mikäli lunastukselle on osuudenomistajaan liittyvä painava peruste ja lisäksi peruste liittyy siihen, että osuudenomistajan omistuksesta Sijoitusrahastossa voi aiheutua Rahastoyhtiölle velvoitteita, joita Rahastoyhtiön ei voida edellyttää kohtuudella hoitavan. Painava peruste voi muodostua silloin kun osuudenomistaja muuttaa valtioon, joka edellyttää huomattavaa lisäraportointia tai Rahastoyhtiön liittymistä jäseneksi sellaisiin ulkomaisiin yhteisöihin, joihin sen ei muutoin ole tarpeen liittyä, taikka Rahastoyhtiön toimintaan liittyvän paikallisen lainsäädännön noudattamista muussa kuin Rahastoyhtiön sijaintimaassa. Painava peruste voi muodostua myös, kun osuudenomistaja joutuu pakote- tai sanktiolistalle ja pakotteen vastainen toiminta tulisi todennäköisesti aiheuttamaan huomattavaa haittaa Rahastoyhtiön toiminnalle tai Rahastoyhtiö rikkoisi toimintaansa kohdistuvaa lainsäädäntöä tai viranomaisten määräyksiä.

Lunastus toteutetaan lunastuspäätöksen tekopäivän arvoon eikä siitä peritä lunastuspalkkiota. Lunastuksesta ja lunastuksen perusteesta ilmoitetaan viipymättä rahasto-osuudenomistajalle sen jälkeen, kun lunastusperuste on tullut Rahastoyhtiön tietoon.

Rahasto-osuudenomistaja voi vaihtaa Sijoitusrahaston sisällä tuotto-osuudet kasvuosuuksiksi ja päinvastoin tai yhdessä valuutassa noteeratut rahasto-osuudet toisessa valuutassa noteerattuihin osuuksiin.

Rahasto-osuuden voi luovuttaa edelleen. Uuden rahasto-osuudenomistajan tulee antaa Rahastoyhtiölle selvitys saannostaan, jonka jälkeen omistus rekisteröidään rahasto-osuusrekisteriin.

§ 10 Rahasto-osuuksien merkintä- ja lunastuspalkkio

Rahastoyhtiö perii palkkiona rahasto-osuuden merkinnästä enintään kaksi (2) prosenttia merkintäsummasta ja lunastuksesta enintään kaksi (2) prosenttia rahasto-osuuden arvosta. Yhtä lunastustapahtumaa kohden korvauksen määrä on kuitenkin vähintään avaintietoasiakirjassa määritelty vähimmäiskorvaus. Rahastoyhtiö voi siirtää merkinnän ja lunastuksen yhteydessä vähennetyn palkkion osittain tai kokonaan Sijoitusrahastoon kattamaan Sijoitusrahaston sijoitustoiminnasta aiheutuneita kaupankäyntikuluja. Rahastoyhtiön hallitus päättää kulloinkin voimassa olevat, osuuslaji- ja osuussarjakohtaiset merkintä-, lunastus- ja vaihtopalkkioiden määrät sekä omistusoikeuden siirrosta perittävän rekisteröintimaksun suuruuden. Tarkemmat tiedot palkkioista ovat kulloinkin voimassa olevissa avaintietoasiakirjoissa sekä rahastojen hinnastossa.

Rahasto-osuuksien jakelusta vastaava asiamies voi periä merkinnän ja/tai lunastuksen yhteydessä oman toimeksiantohinnastonsa mukaisen palkkion, jonka suuruus voi olla enintään viisi (5) prosenttia merkintäsummasta tai lunastussuorituksesta.

§ 12 Rahasto-osuudenomistajien kokous

Rahastoyhtiö kutsuu koolle rahasto-

EVLI

osuudenomistajien kokouksen, kun Rahastoyhtiön hallitus katsoo siihen olevan aihetta taikka jos tilintarkastaja, hallituksen riippumaton jäsen tai rahasto-osuudenomistajat, joilla yhteensä on vähintään yksi kahdeskymmenesosa (1/20) kaikista liikkeellä olevista rahasto-osuuksista, vaativat sitä kirjallisesti ilmoittamansa asian käsittelyä varten.

Mikäli kokouksen koolle kutsumista esittäneellä rahasto-osuudenomistajalla ei ole tarvittavaa määrävähemmistöosuutta, Rahastoyhtiö tiedottaa muita rahasto-osuudenomistajia saamastaan kokousaloitteesta. Rahastoyhtiöllä on perustellusta syystä oikeus kieltäytyä tiedottamisesta, mikäli kokouksen järjestämiselle rahasto-osuudenomistajan vaatimuksesta ei ole perustetta. Perusteltu syy voi olla esimerkiksi, että samasta asiasta on päätetty aiemmassa kokouksessa eikä uusia perusteita asian käsittelylle ole ilmennyt.

Jokainen rahasto-osuus Sijoitusrahastossa tuottaa yhden (1) äänen rahasto-osuudenomistajien kokouksessa. Jos rahasto-osuudenomistajan koko omistus on Sijoitusrahastossa alle yhden kokonaisen rahasto-osuuden, on rahasto-osuudenomistajalla kokouksessa yksi ääni. Rahasto-osuudenomistajalla ei ole oikeutta käyttää rahasto-osuudenomistajalle kokouksessa kuuluvia oikeuksia ennen kuin hänen rahasto-osuutensa on rekisteröity.

Rahasto-osuudenomistajien kokouksessa päätökset tehdään yksinkertaisella äänten enemmistöllä. Äänten mennessä tasan ratkaisee puheenjohtajan ääni.

§ 13 Kutsu ja ilmoittautuminen rahasto-osuudenomistajien kokoukseen

Rahastoyhtiön hallitus kutsuu koolle rahasto-osuudenomistajien kokouksen. Kutsu rahasto-osuuden-omistajien kokoukseen toimitetaan rekisteröidyille rahasto-osuudenomistajille heidän rahasto-osuusrekisteriin ilmoittamaansa osoitteeseen postitse tai rahasto-osuudenomistajan suostumuksella sähköpostitse tai muuta sähköistä viestintä käyttäen taikka ilmoituksella, joka julkaistaan vähintään yhdessä Helsingissä ilmestyvässä valtakunnallisessa sanomalehdessä viimeistään yhtä (1) viikkoa ennen viimeistä ilmoittautumispäivää kokoukseen. Muut Sijoitusrahastoa koskevat ilmoitukset toimitetaan rekisteröidyille rahasto-osuudenomistajille heidän rahasto-osuusrekisteriin ilmoittamaansa osoitteeseen postitse tai rahasto-osuudenomistajan suostumuksella sähköpostitse tai muuta sähköistä viestintä käyttäen taikka ilmoituksella, joka julkaistaan vähintään yhdessä Helsingissä ilmestyvässä valtakunnallisessa sanomalehdessä.

Rahasto-osuudenomistajan on saadakseen osallistua rahasto-osuudenomistajien kokoukseen ilmoittauduttava Rahastoyhtiölle kokouskutsussa mainitussa paikassa ja viimeistään siinä mainittuna ilmoittautumispäivänä, joka voi olla aikaisintaan seitsemän (7) päivää ennen kokousta.

§ 14 Rahasto-osuudenomistajien kokouksessa käsiteltävät asiat

Rahastoyhtiön hallituksen puheenjohtaja tai hallituksen nimeämä muu henkilö avaa rahasto-osuudenomistajien kokouksen. Rahasto-osuudenomistajien kokouksessa on käsiteltävä ainakin seuraavat asiat:

1. Valittava kokouksen puheenjohtaja
2. Laadittava ja hyväksyttävä ääniluettelo
3. Valittava kaksi (2) pöytäkirjantarkastajaa sekä kaksi (2) äänten laskijaa
4. Todettava kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus
5. Käsiteltävä muut kokouskutsussa mainitut asiat

§ 15 Rahastoyhtiön ja Sijoitusrahaston tilikausi

Rahastoyhtiön ja Sijoitusrahaston tilikausi on kalenterivuosi.

§ 16 Vuosikertomus ja puolivuosikatsaus

Rahastoyhtiö laatii Rahastoyhtiön ja Sijoitusrahaston vuosikertomukset. Vuosikertomukset on julkaistava kolmen (3) kuukauden kuluessa Rahastoyhtiön ja Sijoitusrahaston tilikausien päättymisestä. Rahastoyhtiö laatii Sijoitusrahaston puolivuosikatsauksen. Puolivuosikatsaus on julkaistava kahden (2) kuukauden kuluessa katsauskauden päättymisestä. Edellä tarkoitetut asiakirjat ovat saatavilla Rahastoyhtiöstä.

§ 17 Rahastoesite ja avaintietoasiakirja

Rahastoyhtiö pitää yllä sijoitusrahastolaissa tarkoitettua rahastoesitettä ja avaintietoasiakirjaa. Esitteet ovat saatavilla Rahastoyhtiöstä.

§ 18 Sijoitusrahaston sääntöjen muuttaminen

Sijoitusrahaston sääntöjen muuttamisesta päättää Rahastoyhtiön hallitus. Sen jälkeen, kun Finanssivalvonta on vahvistanut Sijoitusrahaston sääntöjen muutoksen, muutetut säännöt on annettava tiedoksi kaikille rahasto-osuudenomistajille heidän rahasto-osuusrekisteriin ilmoittamaansa osoitteeseen postitse tai rahasto-osuudenomistajan suostumuksella sähköpostitse tai muuta sähköistä viestintä käyttäen tai julkaisemalla muutosta koskeva ilmoitus yhdessä Helsingissä ilmestyvässä valtakunnallisessa sanomalehdessä tai Internetissä osoitteessa www.evli.com. Jollei Finanssivalvonta toisin määrää, sääntöjen muutos tulee voimaan yhden (1) kuukauden kuluttua siitä, kun muutos on vahvistettu ja annettu rahasto-osuudenomistajille tiedoksi. Rahasto-osuudenomistajan katsotaan saaneen tiedon muutoksesta viidentenä (5) päivänä siitä, kun ilmoitus sääntöjen muutoksesta on lähetetty tai sinä päivänä, kun se on julkaistu. Sääntömuutoksen tultua voimaan se koskee kaikkia rahasto-osuudenomistajia.

§ 19 Asiamiehen käyttäminen

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

§ 20 Palkitseminen

Merkittävä osa palkan ja palkan 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 tehokkaina kannustimina kuin rahasto-osuudet.

§ 21 Tietojen luovuttaminen

Rahastoyhtiöllä on oikeus luovuttaa rahasto-osuudenomistajia koskevia tietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

§ 22 Sovellettava laki

Rahastoyhtiön ja Sijoitusrahaston toimintaan sovelletaan Suomen lakia.

Finanssivalvonta on hyväksynyt säännöt 25.10.2023