

Aktuella stadgar för fonden har fastställts 11.10.2019. Stadgarna gäller från och med 25.11.2019.

Placeringsfond POP Stabil, stadgar

Fondens stadgar består av dessa fondspecifika stadgar samt gemensamma stadgar för placeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag Ab (nedan kallad Fondbolag). I de fondspecifika stadgarna presenteras fondspecifika egenskaper samt undantag och preciseringar av de gemensamma stadgarna. I fondernas gemensamma stadgar presenteras gemensamma regler för placeringsfonderna som förvaltas av Fondbolaget. Fondens verksamhet bedrivs i enlighet med de gemensamma stadgarna och avvikelser från dessa kan ske i enlighet med de fondspecifika bestämmelserna.

FONDSPECIFIKA STADGAR

1 § Placeringsfond

Placeringsfondens namn är Placeringsfonden POP Stabil, på finska Sijoitusrahasto POP Vakaa och på engelska UCITS Fund POP Stable (nedan Fonden).

2 § Fondens placeringsverksamhet

Målet för placeringsverksamheten

Fonden eftersträvar att på lång sikt öka fondandelens värde. Målet för Fondens verksamhet är att uppnå en avkastning som överstiger jämförelseindexets avkastning. Jämförelseindexet fastställs av Fondbolagets styrelse och det publiceras i vid var tidpunkt gällande fondprospekt (basfakta för investerare-dokument och fondprospekt).

Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en matarfond som avses i lagen om placeringsfonder. Minst 85 % av fondens medel är placerade i Sparbanken Ränta Plus – placeringsfonden och dess andelsserie B.

Mottagarfonden är en blandfond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i finländska och europeiska ränte- och aktiemarknader. Upp till 30 procent av fondens värde kan placeras i aktier och aktierelaterade värdepapper. Placeringar kan göras både som direkt placering och via placeringsfonder. Mottagarfonden kan placera sina medel i derivatinstrument samt ingå låne- och återköpsavtal inom ramen för begränsningarna i fondens stadgar.

Högst 15 % av Fondens medel kan vara i likvida medel som behövs för verksamheten.

Fondbolaget debiterar inte tecknings- eller inlösenprovisioner för de placeringsobjekt det förvaltar.

Fondbolaget får för Fondens räkning i tillfälligt syfte uppta kredit för placeringsfondverksamheten till ett belopp som motsvarar högst 10 % av Fondens medel.

3 § Fondens intäktsdelning

Fondandelarna är tillväxtandelar, varför avkastning inte delas ut till, utan vinstmedlen placeras i enlighet med Fondens placeringsstrategi.

4 § Ersättningar från Fondens tillgångar

Fondbolaget får av Fonden som ersättning för sin verksamhet en förvaltningsprovision som varierar enligt fondandelsserie och uppgår till högst 1,50 % per år beräknat på Fondens värde. Provisionen beräknas dagligen (årlig provisionsprocent/365) på Fondens värde föregående beräkningsdag och betalas till Fondbolaget kalendermånadsvis i efterskott. Förvaltningsprovisionen har avdragits från fondandelens dagsvärde. Fondbolagets styrelse fastställer den exakta storleken för förvaltningsprovisionen. För fonder som utgör Fondens placeringsobjekt uppbärs ingen förvaltningsprovision.

För förvaring av Fondens värdepapper och för Förvaringsinstitutets övriga i lagen föreskrivna uppgifter betalar Fondbolaget till Förvaringsinstitutet en månatlig provision som grundar sig på ett förvaringsinstutsavtal mellan Förvaringsinstitutet och Fondbolaget. Fonden betalar ingen provision till Förvaringsinstitutet, men fonder eller fondföretag som är föremål för Fondens placeringsverksamhet betalar enligt sina stadgar en förvaringsprovision till sitt förvaringsinstitut. Förvaringsprovisionen för varje placeringsobjekt kan vara högst 0,10 % per år beräknat på placeringsobjektets värde.

Närmare uppgifter om provisionerna finns i vid var tidpunkt gällande fondprospekt.

4a § Kostnader för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget debiterar för teckning av fondandelar högst två (2) procent av teckningssumman som omkostnader och för inlösen högst två (2) procent av fondandelens värde som omkostnader. Då fondandelar byts ut mot fondandelar i en annan fond förvaltd av Fondbolaget debiteras en provision på högst en (1) procent av värdet på de andelar som erhålls i bytet. Fondbolagets styrelse fastställer storleken på provisionen för teckning, inlösen och byte av fonder samt avgiften för registrering av äganderätt som tillämpas vid var tidpunkt. Närmare uppgifter om provisionerna finns i vid var tidpunkt gällande fondprospekt.

Vid byte av avkastningsandelar mot tillväxtandelar eller tvärtom debiteras en registreringsavgift på högst en (1) procent av värdet på de andelar som erhålls vid bytet. Den rest som eventuellt uppstår vid bytet returneras till det konto som antecknats i fondandelsregistret.

För registrering av fondandel (och dess bråkdelen) från en ägare till en annan debiteras en registreringsavgift enligt Fondbolagets gällande servicetariff.

Fondbolagets styrelse kan besluta att en provision uppbärs för tryckning av skriftliga andelsbevis, för leverans av bevisen till andelsägarna och för förvaring av desamma i Fondbolaget.

Utöver de ovannämnda kostnadsbestämmelserna kan Fondbolagets styrelse besluta om debitering av minimiåtgärdsprovision. En dylik åtgärdsprovision kan dock vara högst 30 euro. Närmare uppgifter om åtgärdsprovisionerna finns i vid var tidpunkt gällande fondprospekt.

Detta är en översättning av de finskspråkiga stadgarna. Om det finns skiljaktigheter gäller den finska originaltexten.

De gemensamma stadgarna för Sparbankens fonder har fastställts 26.1.2018. Stadgarna gäller från och med 4.4.2018. De gemensamma stadgarna gäller placeringsfonder och specialplaceringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag Ab.

Gemensamma stadgar för placeringsfonder och specialplaceringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag Ab (härefter Fonden)

5 § Fondbolaget

Fonden förvaltas av Sp - Fondbolag Ab (nedan kallad Fondbolaget). Fondbolaget företräder fonden i eget namn och agerar för dess räkning i frågor som rör fonden och utövar de rättigheter som är förknippade med fondförmögenheten.

6 § Användning av ombud

Fondbolaget kan utlokalisera sin verksamhet till ombud. I fondprospektet har angetts i vilken utsträckning Fondbolaget använder ombud.

7 § Förvaringsinstitut

Fondens förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingfors filial.

8 § Fondandelsregister och fondandelar

Fondbolaget upprätthåller ett fondandelsregister över Fondens alla fondandelar och registrerar ägarförändringar på begäran av andelsägare av fondandelar. Fondandelar kan delas i bråkdelar. En fondandel består av tiotusen (10 000) lika stora fraktioner.

Fondandelen berättigar till ett antal fondandelar i förhållande till fördelningen av andelar av Fondens tillgångar, med hänsyn tagen till de relativa värdena för fondandelsserierna och andelarnas arter.

Styrelsen får besluta om fonden ska ha fondandelsserier med förvaltningsavgifter, valutor och skyddsrutiner som skiljer sig från varandra. Fondbolagets styrelse fattar beslut om fondandelsseriernas utfärdande och teckningsvillkor, som anges i gällande fondprospekt vid varje given tidpunkt. Teckningsvillkor kan variera beroende på teckningsbelopp, placeringstid, distributionskanal, geografiskt område eller på grundval av den totala kundrelationen. Varje fondandelsserie kan omfatta både avkastnings- (A) och tillväxtandelar (B). De teckningsbara andelsarterna/-serierna anges i gällande prospekt vid varje given tidpunkt. En fondandelsägare kan byta avkastningsandelar mot tillväxtandelar och vice versa.

Om fondandelsägarens ägande i en enskild fondandelsserie på grund av nyteckning under ägandetiden ökar mer än den andra fondandelsseriens minimiteckningsbelopp, omvandlar Fondbolaget efter begäran från andelsägaren innehavet så att det gäller den fondandelsserie som motsvarar det nya minimiteckningsbeloppet vid omvandlingstillfället.

Om fondandelsägarens ägande i en enskild fondandelsserie på grund av inlösen eller fondbyten under ägandetiden minskar fondandelsseriens aktuella minimiteckningsbelopp, har Fondbolaget rätt att ändra innehavet så att det gäller den fondandelsserie som motsvarar innehavets minimiteckningsbelopp.

Fondbolaget utfärdar andelsbevis på begäran av andelsägare. Andelsbeviset kan omfatta flera andelar eller deras fraktioner, och kan bara utfärdas till namngiven fondandelsägare. Fondbolaget har rätt att debitera andelsägare administrationskostnader för utfärdande och utskick av andelsbevis till det belopp som angetts i gällande fondprospekt vid varje given tidpunkt.

9 § Teckning, inlösen och konvertering av fondandelar

Fondandelar erbjuds för teckning och inlösen på bankdagar och teckningsplatser som bestäms av Fondbolagets styrelse, under deras öppettider. Teckningsplatserna anges i gällande fondprospekt vid varje given tidpunkt. Uppdraget kan även ges via ifrågavarande internetbankers hemsidor med hjälp av finska sparbänkernas bank-ID, om inte annat konstateras i de fondspecifika stadgarna. Uppdraget genomförs den bankdag då fondens och fondandelens värde beräknas.

Uppgifter om värdet av fondandelar är tillgängliga för allmänheten hos Fondbolaget, alla teckningsställen och Internet på www.sp-rahastoyhtio.fi.

Fondandelar tecknas genom att uppdraget lämnas in och teckningssumman betalas in till Fondens konto. En förutsättning för att teckningen ska bekräftas är att teckningssumman har tagits emot för Fondens räkning på ett sätt som godkänns av Fondbolaget och att Fondbolaget har försetts med adekvat och tillräcklig information om tecknaren och dennes identitet. I samband med teckningen ska den tecknande meddela vilken fondandelsserie andelarna ska tecknas i, samt om teckningen gäller avkastnings- eller tillväxtandelar.

Andelsägaren ger en bindande förklaring om teckningen genom att betala teckningsbeloppet till det bankkonto som är kopplat till fonden, fondserien och andelstypen. Om teckningsbeloppet finns på Fondens bankkonto före kl. 15.00 eller med Fondbolagets tillstånd senast innan teckningen bekräftas, genomförs teckningen av fondandelarna till det dagsvärde som fastställts för fondandelen. Om teckningsbeloppet finns på Fondens bankkonto först kl. 15.00 eller senare, eller om dagen för uppdraget inte är en bankdag, utförs teckningen till fondandelens fastställda värde nästa bankdag.

Fondbolaget har rätt att förkasta ett givet teckningsuppdrag eller skjuta fram tidpunkten för uppdragets utförande om Fondbolaget inte har erhållit tillräcklig information för teckningen. Fondbolaget har även i övrigt rätt att skjuta upp genomförandetidpunkten för fondteckningen efter kundens medgivande. Fondbolagets styrelse får besluta om lägsta möjliga teckningsbelopp.

Antalet tecknade andelar beräknas genom att dividera andelens värde med teckningssumman minskad med eventuella teckningsavgifter. Antalet tecknade andelar skall beräknas med tiotusendels noggrannhet och den resterande delen över fyra decimaler läggs till fondkapitalet.

En fondandelsägare har rätt att kräva att Fondbolaget löser in en fondandel och Fondbolaget är följaktligen skyldig att lösa in fondandelen. Om ett andelsbevis har utfärdats för fondandelen, ska andelsbeviset överlåtas till Fondbolaget i samband med begäran om inlösen.

Om Fondbolaget inte behöver sälja värdepapper i fonden för att verkställa inlösen, sker inlösen till andelens värde på uppdragsdagen, om begäran om inlösen inkommit till Fondbolaget före kl. 15.00. Om begäran om inlösen inkommit därefter eller en icke-bankdag sker inlösen följaktligen till andelens värde nästa bankdag. Inlösen sker med Fondens tillgångar.

Inkomster från inlösen med avdrag för eventuellt inlösenarvode utbetalas på inlösendagen till det bankkonto som meddelats av kunden, såvida inte annat avtalats.

Om medel för betalningen av inlösen skaffas genom försäljning av värdepapper från Fonden, skall försäljningen ske utan onödigt dröjsmål och senast två veckor från det att inlösen begärdes hos Fondbolaget. Inlösen kommer sedan att genomföras så snart som medlen från försäljningen av värdepapper har erhållits. Fondandelens inlösenvärde bestäms av det beräknade värdet på dagen för slutförd inlösen. Medel som tillhör kunden betalas ut den dagen då inlösen slutförs. Inlösenuppdrag genomförs i kronologisk ordning. Finansinspektionen kan av särskilda skäl bevilja tillstånd att överskrida den ovannämnda tidsfristen för försäljning av värdepapper.

Utbyte av fondandelar i fonden till andra placeringsfonder som förvaltas av samma Fondbolag behandlas som inlösen av Fondens andelar och teckning av andra andelar i placeringsfonden.

Klocktiderna i detta avsnitt avser finsk tid.

10 § Avgifter för uppdrag gällande fondandelar

Fondbolaget har rätt att ta ut en avgift för tecknings-, inlösen- och utbytesuppdrag och en avgift för utfärdande och utskick av andelsbevis och registrering av fondöverföringen.

Fondbolaget debiterar kostnader för teckning av fondandelar med på högst tre (3) procent av teckningsbeloppet och inlösenavgift på högst tre (3) procent av värdet på inlösen. Efter beslut av Fondbolagets styrelse kan teckningsavgiften och inlösenavgiften betalas till Fonden.

Fondbolaget får fastställa en händelsespecifik lägsta tecknings- och inlösenavgift, som kan vara högst åtta (8) euro per tecknings- eller inlösentransaktion.

Fondbolagets styrelse fastställer avgifter för teckning, inlösen och konvertering, utfärdande och utskick av andelsbevis samt registrering av äganderätter. Mer detaljerad information om avgifterna finns i gällande fondprospekt och prislista vid varje given tidpunkt.

11 § Beräkning av fondens värde

Fondens värde beräknas genom att Fondens tillgångar minskas med Fondens skulder. Fondbolaget beräknar fondens värde på en dag då bankerna i allmänhet håller öppet i Finland.

Börsnoterade aktier och aktierelaterade värdepapper

Aktier och aktierelaterade instrument värderas till den gällande kursen på marknadsplatsen vid tidpunkten för värderingen, med hjälp av den senaste betalkursen för respektive marknadsplats, eller i avsaknad av dagsaktuell marknadskurs görs värderingen enligt den senaste uppköpskursen. Om ingen uppköpskurs hittas, används föregående handelsdagens senaste uppköpskurs.

Insättningar

Insättningar värderas med hänsyn till deras kapital och upplupen ränta på kapitalet.

Penningmarknadsinstrument och andra räntebärande värdepapper

Räntebärande värdepapper värderas enligt köpnoteringarna på marknaden eller mot återstående löptid för värdepappersspecifik riskpremie justerad mot marknadsräntan.

Obligationer värderas till det marknadsvärde som gällde vid stängningen av marknaden, i regel från prisövervakningssystemet, eller köpnotering eller stängningskurs som erhållits från en annan betrodd källa.

Placeringsfond-, specialfond- och fondbolagsandelar

Placeringsfondernas, specialfondernas och fondbolagens andelar värderas till sista tillgängliga värdet på andelen.

Strukturerade finansiella instrument

Strukturerade finansiella instrument värderas enligt det pris som anges av lånearrangören.

Derivatinstrument

Standardiserade derivat värderas enligt den senast uppnådda handelskursen på standardiserade derivatmarknaden. Om en sista avslutskurs saknas, värderas standardiserade derivat utifrån den bästa marknadsinformationen enligt de värderingsprinciper som antagits av Fondbolagets styrelse.

Icke-standardiserade derivat värderas till ett värde som erhålls från källor som godkänts av Fondbolagets styrelse.

Låne- och återköpsavtal

Låne- och återköpsavtal värderas som regel enligt deras underliggande marknadsvärde.

Om ovan angivna värden för placeringsobjekt eller derivatinstrument inte är tillgängliga eller marknadsvärdet inte kan fastställas enligt ovan nämnda metoder, eller om det är fråga om något annat än de ovan nämnda placeringsobjekten, värderas sådana placeringsobjekt enligt de värderingsprinciper som antagits av Fondbolagets styrelse.

Värdet av fondens innehav i utländska valutor omräknas till euro enligt den växelkurs som fastställts av Europeiska centralbanken på en daglig basis.

12 § Beräkning av värdet på en fondandel

Fondbolaget beräknar värdet av fondandelar varje sådan dag då Sparbankerna i allmänhet har öppet i Finland. Fondandelens värde anges i euro. Fondandelens värde är tillgängligt hos Fondbolaget, på alla teckningsställen och internetadressen www.sp-rahastoyhtio.fi.

Fondandelens värde är fondens värde delat med antalet utgivna fondandelar, dock så att i de olika andelsklassernas värde ska hänsyn tas till eventuella förvaltningsavgifter i olika fondandelsserier. I avkastningsandelarnas (A) värde beaktas även betalda avkastningsandelar till fondandelarna.

Avkastnings- och tillväxtandelarnas relativa värden fastställs enligt den avkastning som utdelats till ägare av avkastningsandelar. Utbetalningen av avkastningen ändrar förhållandet mellan avkastnings- och tillväxtandelarnas värde. Förhållandet fastställs efter avkastningsdelningsbeslut, dagen för utdelningen, genom att dividera värdet av avkastningsandelen (exklusive avkastning som utbetalas) med tillväxtandelens värde. Detta förhållande kommer att användas fram till nästa utdelningsdag. Tillväxtandelarnas värde beräknas genom att dividera Fondens värde med det totala antalet tillväxtandelar multiplicerade med kvoten av vinstandelar. Avkastningsandelens värde är tillväxtandelens värde multiplicerad med kvoten. Avkastnings- och tillväxtandelens värde är samma och kvoten är en fram till den första utdelningen av avkastningen.

13 § Fondens och Fondbolagets räkenskapsår

Fondens och Fondbolagets räkenskapsår är kalenderår. Fondens bokslut offentliggörs i samband med årsrapporten tre månader efter utgången av räkenskapsåret.

14 § Fondandelsägarstämma

Ordinarie fondandelsägarstämma ska hållas årligen på en dag som bestäms av Fondbolagets styrelse före utgången av maj.

En extra fondandelsägarstämma ska hållas när styrelsen anser det nödvändigt eller om revisorn eller innehavare av fondandelar, med sammanlagt minst en tjugondel (1/20) av det totala antalet utestående fondandelar, skriftligen efterfrågar hantering av en viss fråga.

Vid den ordinarie fondandelsägarstämman skall åtminstone följande frågor behandlas:

1. Val av ordförande, som utser protokollförare till mötet;
2. Upprättande och godkännande av röstlängd;
3. Val av två protokolljusterare och två rösträknare;
4. Besluta om mötets laglighet och beslutförhet;

5. Presentera Fondbolagets och Fondens årsbokslut och verksamhetsberättelser, som behandlats vid Fondbolagets ordinarie bolagsstämma;
6. Val av en företrädare för fondandelsägarna till Fondbolagets styrelse i enlighet med Fondbolagets bolagsordning samt revisor till Fondbolaget och ersättare till denne;
7. Behandla övriga frågor som nämns i kallelsen till stämman.

Varje hel fondandel i Fonden representerar en röst vid fondandelsägarstämman. Om fondandelsägarens hela innehav i Fonden är mindre än en andel har andelsägaren ändå en röst på stämman. Ärenden på stämman avgörs med enkel majoritet av rösterna. Vid valen väljs den som fått flest röster. Om rösterna är lika är ordförandens röst avgörande, lottning vid val.

Fondandelsägare kan företrädas av ombud vid fondandelsägarstämman och använda assistent vid stämman.

Om fondandelsägarstämman hålls samtidigt för flera fonder som förvaltas av fondbolaget, kan ett gemensamt protokoll upprättas för samtliga fonder.

15 § Inbjudan och registrering till fondandelsägarstämman

Sammanställande till fondandelsägarstämman är Fondbolagets styrelse. Inbjudan till fondandelsägarstämman publiceras i minst en dagstidning som utkommer nationellt i Finland. Inbjudan skall offentliggöras tidigast fyra och senast två veckor före stämman.

För att delta i fondandelsägarstämman skall fondandelsägarna göra en anmälan hos Fondbolaget på det sätt och senaste datum som anges på inbjudan.

Fondandelsägarna har inte rätt att använda sina fondandelsägarrättigheter under stämman innan deras fondandelar har registrerats eller de har anmält sin avkastning till Fondbolaget samt presenterat en rapport om den. Rätten att delta vid fondandelsägarstämman och antalet röster på stämman bestäms på grundval av det rådande läget tio dagar innan stämman.

Övriga meddelanden till fondandelsägare som är registrerade i fondandelsregistret skickas skriftligen eller genom en annons som publiceras i minst en dagstidning som utkommer nationellt i Finland.

16 § Fondprospekt, halvårsrapport och årsredovisning

Fondens prospekt, nyckeldata-dokument, halvårsrapport samt Fondens och Fondbolagets årsredovisningar publiceras i enlighet med lagen om placeringsfonder. Halvårsrapporter upprättas över situationen fram till slutet av juni. Halvårsrapporten skall offentliggöras inom två månader efter utgången av rapportperioden samt Fondens och Fondbolagets årsredovisningar inom tre månader efter utgången av räkenskapsperioden.

Ovanstående dokument finns hos Fondbolaget under dess öppettider och kan efter begäran skickas kostnadsfritt till fondandelsägarna. Handlingarna finns också tillgängliga på alla teckningsställen och Fondbolagets hemsida www.sp-rahastoyhtio.fi.

17 § Ändring av fondens stadgar

Ändring av stadgarna beslutas av Fondbolagets styrelse. Ändring av stadgarna kräver godkännande från Finansinspektionen. Ändring av Fondens stadgar träder i kraft en månad efter det att Finansinspektionen har godkänt ändringen och ändringen har meddelats andelsägarna, om inte annat beordrats av Finansinspektionen. Förändringarna anses ha kommit till andelsägarnas kännedom den femte dagen efter det att meddelandet har lämnats för postbefordran eller den dag då meddelandet publiceras i en rikstäckande tidning i Finland, eller efter fondandelsägarens samtycke skickats via e-post eller annat elektroniskt format. När ändringarna av stadgarna träder i kraft kommer de att gälla alla fondandelsägare.

18 § Avbryta teckning och inlösen

Bolaget kan tillfälligt avbryta inlösen och/eller teckning av andelar, om marknadsplatsen, som enligt Fondens placeringspolicy kan anses vara den primära marknaden, på grund av oförutsägbara orsaker är stängd eller om handeln på sagda marknad har begränsats eller marknaden saknar tillförlitlig marknads- eller prisinformation eller efter begäran från fondandelsägare.

19 § Utlämnande av information

Fondbolaget har rätt att lämna ut information om fondandelsägarna i enlighet med gällande lagstiftning.

20 § Tillämplig lag

För Fondbolagets och Fondens verksamhet tillämpas finsk lag.

Detta är en översättning av de finskspråkiga stadgarna. Om det finns skiljaktigheter gäller den finska originaltexten.