

Rahaston voimassa olevat säännöt on hyväksytty Rahastoyhtiön hallituksessa 16.6.2022. Säännöt on toimitettu Finanssivalvonnalle tiedoksi 17.6.2022. Säännöt ovat voimassa 12.9.2022 alkaen.

Säästöpankki Korkopainoinen -erikoissijoitusrahaston säännöt

Rahaston säännöt muodostuvat näistä rahastokohtaisista säännöistä ja Sp-Rahastoyhtiö Oy:n (Rahastoyhtiö) hallinnoimien rahastojen yhteisistä säännöistä. Rahastokohtaisissa säännöissä on esitetty rahastokohtaiset ominaisuudet sekä poikkeukset ja tarkennukset yhteisiin sääntöihin. Rahastojen yhteisissä säännöissä on puolestaan esitetty Rahastoyhtiön hallinnoimille sijoitusrahastoille, erikoissijoitusrahastoille ja vaihtoehtorahastoille yhteiset sääntöasiat. Rahasto noudattaa toiminnassaan yhteisiä sääntöjä ja poikkeaa niistä siltä osin, kuin sen rahastokohtaisissa säännöissä säädetään.

RAHASTOKOHTAISET SÄÄNNÖT

1 § Sijoitusrahaston nimi

Sijoitusrahaston nimi on Säästöpankki Korkopainoinen -erikoissijoitusrahasto, ruotsiksi Sparbanken Räntebetonad -specialplaceringsfond (jäljempänä Rahasto). Rahasto on vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajista annetun direktiivin mukainen rahasto (AIF).

2 § Rahaston sijoitustoiminnan tarkoitus ja varojen sijoittaminen

Säästöpankki Korkopainoinen on yhdistelmärahasto, jonka sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä arvonnousua sijoittamalla varat Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Rahasto on sijoitusrahastolaissa tarkoitettu erikoissijoitusrahasto, koska se voi sijoittaa sellaisiin sijoituskohteisiin, jotka eivät ole mahdollisia sijoitusrahastodirektiivin mukaisille rahastoille ja se voi poiketa sijoitusrahastolain mukaisesta hajautuksesta.

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahasto arvioi sijoituskohteiden vastuullisuutta ja poissulkee haitallisia ja kiistanalaisia toimialoja. Lisätietoja rahaston vastuullisuudesta ja kestävyysriskeistä löytyy rahastoesitteestä.

Sijoituskohteet

Rahasto sijoittaa varansa pääosin kansainvälisille osake- ja korkomarkkinoille. Rahaston korkosijoitusten osuus Rahaston arvosta voi vaihdella välillä 50 - 100 % ja osakesidonnaisten sijoitusten osuus välillä 0 - 40 %.

Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa sijoittamalla varat toisiin koti- tai ulkomaisiin sijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin sekä vaihtoehtorahastojen hoitajista annetussa laissa tarkoitettujen ETA-valtioon tai kolmanteen maahan sijoittautuneiden vaihtoehtorahastojen osuuksiin (Kohderahastot). Kohderahastot voivat siten olla sijoitusrahastodirektiivin mukaisia sijoitusrahastoja tai erikoissijoitusrahastoja taikka vaihtoehtorahastojen hoitajia koskevan direktiivin mukaisia rahastoja (vaihtoehtorahastot). Rahaston varat voidaan sijoittaa kokonaisuudessaan kohderahastoihin. Muihin kuin sijoitusrahastodirektiivin mukaisiin Kohderahastoihin voidaan sijoittaa enintään yhteensä 20 % Rahaston arvosta.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa myös Rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen rahasto-osuuksiin. Rahastoyhtiö voi periä hallinnointipalkkion myös näistä sijoituskohteista. Merkintä- ja lunastuspalkkio voidaan tällaisesta merkinnästä ja lunastuksesta periä kuitenkin vain siltä osin kuin palkkio maksetaan sijoituskohteena olevalle rahastolle.

Rahasto voi sijoittaa varojaan vakioituihin ja vakioimattomiin johdannaisiin suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvatakseen suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa.

Vakioidut johdannaissopimukset ovat julkisen kaupankäynnin kohteena arvopaperipörssin pörssilistalla tai niillä käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla. Rahastoyhtiö pitää luetteloa sijoitusrahaston käyttämisestä markkinapaikoista. Luettelo on saatavissa Rahastoyhtiöstä sen aukioloaikoina.

Vakioimattoman johdannaissopimuksen vastapuolena voi olla luottolaitos tai sijoituspalveluyritys, jonka kotipaikka on Euroopan Talousalueeseen kuuluvassa valtiossa tai yhteisö, jonka kotipaikka on jossakin muussa OECD-valtiossa (Australia, Chile, Israel, Kanada, Japani, Etelä-Korea, Meksiko, Uusi Seelanti, Sveitsi, Turkki, Yhdysvallat) ja johon sovelletaan ja joka noudattaa toiminnan vakautta koskevia sääntöjä, jotka vastaavat Euroopan yhteisön lainsäädäntöä.

Vakioimattomiin johdannaissopimuksiin sijoittamisesta aiheutuva vastapuoliriski ei saa saman vastapuolen osalta ylittää 10 % Rahaston varoista, jos vastapuoli on luottolaitos, jonka kotipaikka on Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa tai Australiassa, Japanissa, Kanadassa, Sveitsissä tai Yhdysvalloissa. Mikäli vastapuolena on muu kuin edellä mainittu luottolaitos, vastapuoliriski ei saa ylittää 5 % Rahaston varoista.

Johdannaissopimusten vakuudeksi voidaan asettaa enintään 30 % Rahaston arvosta.

Rahaston arvopapereiden, rahamarkkinavälineiden ja johdannaissopimusten yhteenlaskettua riskiä seurataan päivittäin vakuusvaateen sekä modifioidun duraation ja deltaluvun avulla.

Rahaston sijoitusaste osakemarkkinoilla johdannaispositio mukaan lukien voi olla enintään 40 %.

3 § Rahaston tuotonjako

Rahasto-osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan Rahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

4 § Rahaston varoista maksettavat korvaukset

Rahastoyhtiö saa korvauksena toiminnastaan hallinnointipalkkion, joka vaihtelee rahasto-osuussarjoittain ja on enintään kaksi (2) prosenttia vuodessa laskettuna Rahaston arvosta. Palkkion määrä lasketaan päivittäin (palkkioprosentti vuodessa/365 tai karkausvuosina palkkioprosentti vuodessa/366) laskentapäivän mukaisesta Rahaston arvosta ja suoritetaan Rahastoyhtiölle kalenterikuukausittain jälkikäteen. Hallinnointipalkkio on vähennetty rahasto-osuuden päivän arvossa. Rahastoyhtiön hallitus vahvistaa hallinnointipalkkion tarkan määrän.

Hallinnointipalkkio sisältää säilytyspalkkion, jonka Rahastoyhtiö maksaa Säilytisyhteisölle kuukausittain Rahaston arvopapereiden säilyttämisestä ja säilytisyhteisön muista lakiin perustuvista tehtävistä.

Tarkemmat tiedot rahastosta veloitettavista maksuista ovat kulloinkin voimassa olevassa avaintietoesitteessä.

4a § Rahastokohtaiset poikkeukset yhteisiin sääntöihin

Yhteisten sääntöjen 9 §:stä poiketen toimeksiantoja ei voi tehdä verkkopankin kautta.