

# FIM VARAINHOITO 100 SIOITUSRAHASTON RAHASTOKOHTAISET SÄÄNNÖT



Säännöt koostuvat rahastokohtaisista säännöistä sekä sijoitusrahastodirektiivin mukaisten rahastojen yhteisistä säännöistä.

Nämä FIM Varainhoito 100 Sijoitusrahaston säännöt ovat osa varsinaista FIM Varainhoito Oy:n rahastoesitettä.

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

## 1 § SIOITUSRAHASTO

Sijoitusrahaston nimi on FIM Varainhoito 100 Sijoitusrahasto, ruotsiksi FIM Kapitalförvaltning 100 Placeringsfond ja englanniksi FIM Asset Management 100 Fund (jäljempänä rahasto).

## 16 § RAHASTON VAROJEN SIOITTAMINEN

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä tuotto hajauttamalla varat sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Rahaston varat sijoitetaan maailmanlaajuisesti lähinnä jo olemassa olevien sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin siten, että rahaston varoista 0–100 % on sijoitettuna (i) osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin ja näihin sijoitettaviin sijoitusrahastoihin tai yhteissijoitusyrityksiin, taikka (ii) korkoa tuottaviin arvopapereihin, matalariskisiin Hedge-rahastoihin ja näihin sijoitettaviin sijoitusrahastoihin tai yhteissijoitusyrityksiin.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa:

- 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 ja muiden kuin edellä kohdassa 1 tarkoitettujen Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa toimiluvan saaneiden yhteissijoitusyritysten osuuksiin. Rahaston varojen sijoittamisen edellytyksenä on, että tällainen rahasto on kotivaltionsa lainsäädännön mukaan sellaisen valvonnan alainen, joka vastaa Euroopan yhteisön lainsäädäntöä, ja sitä valvovan viranomaisen ja sekä Finanssivalvonnan välinen yhteistyö on riittävässä määrin varmistettu. Lisäksi edellytetään, että näissä erikoissijoitusrahastoissa ja yhteissijoitusyrityksissä osuudenomistajien suoja ja varojen erillään pitoa, lainaksiottoa ja -antoa sekä arvopapereiden ja rahamarkkinavälineiden ilman katetta tapahtuvaa luovutusta koskeva sääntely vastaa sijoitusrahastodirektiivin vaatimuksia.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa vain niihin kohdissa 1–2 tarkoitettuihin rahastoihin ja yhteissijoitusyrityksiin, jotka sääntöjensä tai yhtiöjärjestyksensä mukaisesti eivät saa sijoittaa enempää kuin 10 % varoistaan toisten sijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin. Sijoituskohteina olevien rahastojen tai yhteissijoitusyritysten kiinteä hallinnointipalkkio saa olla enintään 5 %. Lisäksi sijoituskohteena olevat sijoitusrahastot tai yhteissijoitusyritykset voivat periä rahastolta tuotosidonnaista hallinnointipalkkiota.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa yhden sijoitusrahaston tai erikoissijoitusrahaston rahasto-osuuksiin tai yhden yhteissijoitusyrityksen osuuksiin enintään 20 % ja enintään 30 % voidaan sijoittaa kohdassa 2 tarkoitettuihin erikoissijoitusrahastoihin ja yhteissijoitusyrityksiin. Rahastoyhtiö saa hankkia rahaston omistukseen enintään 25 % saman sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksista.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa rahastoyhtiön hallinnoimien kohdissa 1-2 tarkoitettuihin sijoitusrahastojen osuuksiin, mutta rahastolta ei peritä näiden osalta merkintä- tai lunastuspalkkiota.

- 3) Johdannaispimuksiin, joiden kohde-etuutena voi olla arvopaperi, rahamarkkinaväline, korko, talletus luottolaitoksessa, johdannaispimus, tai rahoitusindeksi, valuuttakurssi tai valuutta. Valuuttajohdannaisia voidaan käyttää vain valuuttariskin suojaamiseksi. Muita johdannaisia voidaan käyttää sekä salkunhoidon tehostamiseksi että suojaustarkoituksessa.

OTC-johdannaispimuksen vastapuolena voi olla 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. Näitä ovat luottolaitokset, sijoituspalveluyritykset ja vakuutusyhtiöt Euroopan talousalueella sekä luottolaitokset muissa OECD-maissa. OTC-johdannaispimuksiin sijoittamisesta aiheutuva vastapuoliriski ei saa saman vastapuolen osalta ylittää 10 % sijoitusrahaston varoista, jos vastapuoli on edellä mainittu luottolaitos, ja muussa tapauksessa 5 % sijoitusrahaston varoista.

Kohdassa 3 tarkoitettujen johdannaispimukset (pl. OTC-johdannaispimukset) ovat julkisen kaupankäynnin kohteena arvopaperipörssin pörssilistalla tai niillä käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla Euroopan talousalueella tai OECD:n jäsenvaltioissa. Luettelo kulloinkin käytettävistä markkinapaikoista on saatavissa rahastoyhtiöstä.

- 4) Talletuksiin luottolaitoksissa, edellyttäen että talletus on vaadittaessa takaisinmaksettava tai on nostettavissa ja erääntyä maksettavaksi viimeistään 12 kuukauden kuluessa ja luottolaitoksen kotipaikka on Euroopan talousalueella tai OECD:n jäsenvaltioissa. Rahaston varoista voidaan sijoittaa enintään 20 % saman luottolaitoksen vastaanottamiin talletuksiin.

- 5) Rahamarkkinavälineisiin ja muihin korkoa tuottaviin arvopapereihin, kuten joukkolainoihin.

Kohdassa 5 tarkoitettujen rahamarkkinavälineiden julkisen kaupankäynnin kohteena arvopaperipörssin pörssilistalla tai niillä käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla maailmanlaajuisesti. Luettelo kulloinkin käytettävistä markkinapaikoista on saatavissa rahastoyhtiöstä.

- 6) Muihin kuin edellä kohdissa 1, 2 ja 5 tarkoitettuihin rahamarkkinavälineisiin ja arvopapereihin enintään 10 % rahaston varoista.

Yhteenlaskettu vastapuoliriski saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin, kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin ja sellaisiin vakioimattomiin johdannaispimuksiin, joista rahastolle aiheutuu kyseiseen yhteisöön kohdistuva vastapuoliriski saa enintään olla 20 % rahaston varoista.

Johdannaispimusten riskiasemaa seurataan päivittäin vakuusvaateen ja position delta-luvun avulla. Ketjutettuja korkoterminisopimuksia käsitellään yhtenä synteettisenä sijoituksena delta-luvun laskennassa. Johdannaispimusten vakuusvaatimus voi olla enintään 30 % rahaston arvosta.

Finanssivalvonnan luvulla rahastoyhtiö saa ottaa rahaston lukuun väliaikaiseen tarkoitukseen sijoitusrahastotoimintaa varten luottoa määrän, joka vastaa enintään 10 % rahaston varoista.

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

## 17 § ENIMMÄISPALKKIOT RAHASTOYHTIÖLLE JA SÄILYTYSYHTEISÖLLE

Rahastoyhtiö saa korvauksena toiminnastaan hallinnointipalkkion, joka vaihtelee rahasto-osuussarjotain ja on enintään 0,5 % laskettuna osuussarjan arvosta. Palkkion määrä lasketaan rahasto-osuussarjakohtaisesti kunakin arvonnalaskentapäivänä edellisen arvonnalaskentapäivän rahasto-osuussarjan arvosta (0,5 %/kuluvan vuoden pankkipäivien lukumäärä). Summa vähennetään rahasto-osuussarjan arvosta arvon laskemisen yhteydessä ja palkkio maksetaan rahastoyhtiölle kuukausittain jälkikäteen. Hallinnointipalkkio sisältää säilytyspalkkion, jonka rahastoyhtiö maksaa säilytysyhteisölle.

Tieto kulloinkin sovellettavista palkkioista on saatavilla rahastoyhtiöstä sen aukioloaikoina tai rahastoesitettä.