

Omaisuu denhoitajan omistajaohjauksen periaatteet

1. Yleistä omaisuus denhoitajan omistajaohjauksen periaatteista

Tässä dokumentissa kuvataan sijoituspalvelulain (747/2012) edellyttämällä tavalla ne omaisuus denhoitajan omistajaohjauksen periaatteet, joita Ålandsbanken Abp (jäljempänä Pankki) soveltaa toiminnassaan. Periaatteet koskevat varainhoitoa, ja varainhoidossa tapahtuvaa asiakkaan varojen sijoittamista säännellyllä markkinalla kaupankäynnin kohteena olevien yhtiöiden osakkeisiin.

Periaatteista ilmenee, miten omistajaohjaus liittyy varainhoidon sijoitusstrategiaan. Tässä dokumentissa kuvataan, miten Pankki asiakkaan sijoitussalkun hoitajana käytännössä soveltaa periaatteita, sekä miten salkkujen seuranta, äänioikeuden käyttäminen, vuoropuhelut salkkuyhtiöiden edustajien kanssa ja salkunhoitoon liittyvien eturistiriitojen hallinta tapahtuu.

Kulloinkin voimassa olevat periaatteet ovat saatavilla Ålandsbankenin verkkosivustolla.

2. Varainhoito

Varainhoidossa asiakas solmii Pankin kanssa sopimuksen täyden valtakirjan varainhoidosta. Se tarkoittaa, että Pankki luo asiakkaan soveltuvuusarvioon perustuvan sijoitussalkun, joka on mukautettu asiakkaan tarpeisiin. Varojen hoito tapahtuu niissä puitteissa, joista on sovittu asiakkaan kanssa täyden valtakirjan varainhoitoa koskevassa sopimuksessa.

Pankki tekee varainhoitotoimeksiannon puitteissa salkkua koskevia itsenäisiä sijoituspäätöksiä ilman asiakkaan toimenpiteitä. Asiakas antaa varainhoitajalle käyttöoikeuden ja omaisuus denhoitovaltuuden kaikkiin varainhoito-sopimuksen piiriin kuuluviin tileihin ja säilytyksiin. Asiakkaalla on oikeus käyttää varainhoitosopimuksen piiriin kuuluvia varoja ainoastan varainhoitajan kirjallisella sopimuksella. Asiakas omistaa kaikki toimeksiantoon sisältyvät säilytykset ja tilit.

Pankki tekee yhteistyötä Ålandsbanken Rahastoyhtiön kanssa osakkeita ja muita rahoitusvälineitä koskevien salkkusuositusten laatimisessa.

3. Omistajaohjauksen periaatteet

3.1 Omistajaohjaus varainhoidossa

Omistajaohjaus tapahtuu Ålandsbanken Rahastoyhtiön kanssa tehtävän yhteistyön kautta. Ålandsbanken Rahastoyhtiö laatii suosituksia siitä, mitä osakkeita ja mahdollisia muita rahoitusvälineitä sisällytetään Pankin varainhoidon mallisalkkuihin. Mallisalkkujen tavoitteena on luoda pitkällä aikavälillä kilpailukykyistä tuottoa varainhoitosopimuksen piirissä olevalle pääomalle, ja huomioida samalla vastuullisuustekijät. Vastuullisuustekijät otetaan huomioon Ålandsbanken Rahastoyhtiön ympäristö- ja yhteiskuntavastuuta ja hyvää hallintotapaa (ESG) koskevissa periaatteissa.

Yhtiöitä, joihin Pankki asiakkaan lukuun sijoittaa, seurataan jatkuvasti, sekä ennen sijoitusajankohtaa että säännöllisesti sen jälkeen. Seuranta käsittää sekä yhtiöiden liiketoiminnallisen ja taloudellisen kehityksen että kurssikehityksen. Seurannassa huomioidaan myös ESG-tekijät yhtiön toiminnassa. Ålandsbanken Rahastoyhtiö seuraa yhtiöitä omassa analyysitoiminnassaan, seuraamalla yleisesti saatavilla olevia tietopalveluja sekä toimimalla aktiivisena omistajana ja käymällä säännöllistä vuoropuhelua niiden yhtiöiden kanssa, joiden osakkeet muodostavat merkittävän osuuden salkusta.

3.2 Äänioikeuden ja muiden osakkeisiin liittyvien oikeuksien käyttäminen

Täyden valtakirjan varainhoidon piiriin kuuluvien osakesijoitusten osalta Pankki ei varainhoitajana käytä asiakkaan osakkeiden äänioikeutta tai muita osakkeisiin liittyviä oikeuksia, muutoin kuin asiakkaan erillisestä toimeksiannosta valtakirjan nojalla ja asiakkaan ohjeiden mukaisesti.

Varainhoitotoimeksiannon mukaisesti Pankki hoitaa omasta aloitteestaan ja asiakasta kuulematta salkussa olevien varojen sijoittamisen ja uudelleensijoittamisen sekä tekee yhtiötapahtumia (corporate actions) koskevat päätökset, kun yhtiötapahtumat koskevat varainhoitosopimukseen kuuluvia osakkeita. Varojen hoito tapahtuu asiakkaan kanssa sovitun sijoitusstrategian mukaisesti.

3.3 Vuoropuhelut salkkuyhtiöiden edustajien, muiden osakkeenomistajien ja sidosryhmien kanssa

Pankki ei käy suoraa vuoropuhelua salkkujen sijoituskohteina olevien yhtiöiden kanssa. Mahdollinen vuoropuhelu salkkuyhtiöiden kanssa tapahtuu epäsuorasti Ålandsbanken Rahastoyhtiön kanssa tehtävän yhteistyön kautta.

Pankki ei tee yhteistyötä muiden osakkeenomistajien tai sidosryhmien kanssa salkkuyhtiöitä koskevissa asioissa.

3.4 Eturistiriitojen hallinta

Pankki on vahvistanut eturistiriitojen hallintaa varten sisäiset säännöt. Niissä kuvataan, miten eturistiriidat on hallittava sen välttämiseksi, että asiakkaan etuihin vaikutettaisiin negatiivisesti. Pankin on sijoituspalveluja tarjotessaan kohdeltava asiakkaita oikeudenmukaisesti ja hyvän tavan mukaisesti suosimatta jotakin asiakasta toisen asiakkaan haitaksi. Yllä mainittuja sisäisiä säännöstöjä sovelletaan myös Pankin omistajaohjaukseen.