

ÅLANDSBANKEN GREEN BOND ESG

17 § Sijoitusrahaston nimi

Sijoitusrahaston nimi on Ålandsbanken Green Bond ESG Sijoitusrahasto, ruotsiksi Ålandsbanken Green Bond ESG Placeringsfond ja englanniksi Ålandsbanken Ålandsbanken Green Bond ESG Fund (näissä säännöissä "Rahasto"). Rahasto on Euroopan yhteisöjen yhteissijoitusyrityksiä koskevan direktiivin (UCITS) mukainen sijoitusrahasto.

18 § Rahaston varojen sijoittaminen

Rahasto on obligaatorahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa euromääräisiin yrityslainoihin (yritysten liikkeeseen laskemiin velkainstrumentteihin). Rahasto voi sijoittaa myös valtionobligaatioihin (valtioiden tai julkisoikeudellisten yhteisöjen liikkeeseen laskemiin velkainstrumentteihin).

Rahaston tavoitteena on kasvattaa rahastoon sijoitetun pääoman arvoa.

Rahasto noudattaa salkunhoidossaan aktiivista strategiaa (eli ei seuraa indeksiä). Rahasto sijoittaa valikoidusti sellaisten yhtiöiden lainoihin, joiden vastuullisuusanalyysin perusteella katsotaan edustavan toimialansa vastuullisimpia yhtiöitä (nk. "best-in-class" eli luokkansa parhaat -menetelmä), sekä Vihreisiin Obligaatioihin ("Green Bonds"). Rahaston vastuullista sijoitustoimintaa kuvataan tarkemmin rahastoesitteessä.

Rahaston sijoitusten keskimääräinen duraatio on normaalissa markkinatilanteessa 4-7 vuoden välillä.

Rahasto voi sijoittaa vakioituihin johdannaissopimuksiin suojatakseen sijoituksiaan korkotilanteen muutoksista johtuvista vaikutuksista. Rahasto ei sijoita vakioimattomiin (OTC) johdannaissopimuksiin

Rahaston varat sijoitetaan sijoitusrahastolaissa säädetyin rajoituksin pääasiallisesti seuraaviin kohteisiin:

1. Eurooppalaisten valtioiden, julkisyhteisöjen ja muiden yhteisöjen liikkeeseen laskemiin tai takaamiin joukkovelkakirjalainoihin tai rahamarkkinavälineisiin.

Rahasto voi sijoittaa enintään 35 prosenttia varoistaan saman liikkeeseenlaskijan tai takaajan arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin, mikäli liikkeeseenlaskija tai takaaja on Suomen valtio, suomalainen kunta tai kuntayhtymä tai Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio, tällaisen valtion osavaltio tai muu paikallinen

julkisyhteisö tällaisessa valtiossa taikka eurooppalainen OECD:n jäsenvaltio. Rahasto voi riskinhajauttamisen periaatetta soveltaen sijoittaa enemmän kuin 35 prosenttia varoistaan saman liikkeeseenlaskijan tai takaajan arvopapereihin tai rahamarkkina-välineisiin, mikäli liikkeeseenlaskija tai takaaja on Suomen valtio, suomalainen kunta tai kuntayhtymä tai Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio, tällaisen valtion osavaltio tai muu paikallinen julkisyhteisö tällaisessa valtiossa taikka jokin seuraavista eurooppa-laisista OECD:n jäsenvaltioista: Belgia, Tanska, Suomi, Kreikka, Irlanti, Italia, Luxemburg, Alankomaat, Norja, Portugali, Sveitsi, Espanja, Iso-Britannia, Ruotsi, Saksa tai Itävalta. Arvopapereiden tai rahamarkkina-välineiden on tällöin oltava peräisin vähintään kuudesta eri liikkeeseenlaskusta, eikä Rahaston samaan liikkeeseenlaskuun sijoittama määrä voi ylittää 30 prosenttia Rahaston varoista.

Rahasto voi sijoittaa enintään 25 prosenttia varoistaan saman liikkeeseenlaskijan joukkovelkakirjoihin, jos 1) liikkeeseenlaskija on lain mukaan velkakirjan haltijoiden suojaamiseksi asetetun julkisen valvonnan alainen luottolaitos, ja jolla on kotipaikka Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa ja jos 2) joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskusta saadut varat on lain mukaan sijoitettava siten, että sanotut varat voidaan etuoikeudella käyttää pääoman ja kertyneen koron takaisinmaksuun siinä tapauksessa, että liikkeeseenlaskija ei kykene suorittamaan maksuvelvoitteestaan. Sellaisia sijoituksia mainittuihin saman liikkeeseenlaskijan joukkovelkakirjoihin, jotka ylittävät 5 prosenttia Rahaston varoista, saa yhteensä olla enintään 80 prosenttia Rahaston varoista.

2. Johdannaissopimuksiin, joilla käydään kauppaa kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa tarkoitettulla säännellyllä markkinalla tai muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla, kun johdannaissopimusten kohde-etuutena olevat varat vastaavat näissä säännöissä määriteltyjä Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteita. Johdannaissopimusten kohde-etuutena on oltava Sijoitusrahastolain 2013/2019 2 tai 4-6 §:ssä tarkoitettu rahoitusväline, tai 15 § pykälässä mainittu rahoitusväline tai kohde-etuus, rahoitusindeksi, korko, valuuttakurssi taikka valuutta, joka vastaa sijoitusrahaston sijoitustoiminnalle sen säännöissä asetettuja tavoitteita.

Rahaston johdannaissopimuksiin liittyvä kokonaisriski ei saa ylittää Rahaston kaikkien sijoitusten kokonaisnettoarvoa.

Vakuudeksi johdannaissopimuksista voidaan asettaa enintään 25 prosenttia Rahaston arvosta.

Rahaston kokonaisriskiä seurataan päivätasolla sijoitusastemenetelmää käyttäen.

Kohdassa 1 tarkoitettujen arvopapereiden ja rahamarkkinavälineiden sekä kohdassa 2 tarkoitettujen vakioitujen johdannaissopimusten on oltava julkisen kaupankäynnin kohteena arvopaperipörssin pörssilistalla tai niillä on käytävä kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla Euroopassa. Rahastoyhtiö ylläpitää luetteloa Rahaston kulloinkin käyttämistä markkinapaikoista. Tämä luettelo on pyydettäessä saatavissa Rahastoyhtiöltä.

3. Talletuksiin luottolaitoksissa edellyttäen, että talletus on vaadittaessa takaisinmaksettava tai on nostettavissa ja eräänny maksettavaksi viimeistään 12 kuukauden kuluessa ja luottolaitoksen kotipaikka on Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa. Rahaston varoista voidaan sijoittaa enintään 20 prosenttia saman luottolaitoksen vastaanottamiin talletuksiin.

4. Muihin kuin edellä kohdassa 1 tarkoitettuihin arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin enintään 10 prosenttia Rahaston varoista.

Rahaston varoista voidaan sijoittaa enintään 10 prosenttia saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin, jollei edellä toisin mainita. Rajoituksia laskettaessa yhtenä kokonaisuutena on pidettävä kirjanpitolain mukaan samaan konserniin kuuluvia eri yhteisöjä. Tämän estämättä samaan konserniin kuuluvien yhteisöjen liikkeeseen laskemiin arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin saadaan kuitenkin sijoittaa yhteensä enintään 20 prosenttia Rahaston varoista.

Sellaisia sijoituksia saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin, jotka ylittävät 5 prosenttia Rahaston varoista, saa yhteensä olla enintään 40 prosenttia Rahaston varoista, jollei edellä toisin mainita. Tätä rajoitusta ei sovelleta talletuksiin, joissa vastapuolena on edellä 3 kohdassa tarkoitettu luottolaitos.

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

Rahastoyhtiö voi ottaa Rahaston lukuun väliaikaiseen tarkoitukseen sijoitusrahastotoimintaa varten luottoa määrän, joka vastaa enintään 10 prosenttia Rahaston varoista.

19 § Rahaston varoista maksettavat palkkiot

Kiinteä hallinnointi- ja säilytyspalkkio

Rahaston varoista maksetaan Rahastoyhtiölle kiinteä hallinnointipalkkio korvauksena Rahaston hoitamisesta. Hallinnointipalkkio voi vaihdella rahasto-osuussarjoittain. Rahastoyhtiön hallitus vahvistaa kiinteän hallinnointipalkkion suuruuden. Rahaston varoista maksetaan Säilytysyhteisölle palkkio korvauksena Rahaston arvopapereiden säilyttämisestä ja Säilytysyhteisön muista lakiin perustuvista tehtävistä. Korvauksen suuruus määräytyy Säilytysyhteisön ja Rahastoyhtiön välisen säilytys sopimuksen perusteella. Kiinteä hallinnointi- ja säilytyspalkkio voivat yhteensä olla enintään 0,70 prosenttia Rahaston arvosta vuodessa.

Kiinteä hallinnointi- ja säilytyspalkkio lasketaan päivittäin (vuotuinen palkkioprosentti/360) Rahaston edellisen arvostuspäivän mukaisesta Rahaston arvosta ja maksetaan Rahastoyhtiölle kalenterikuukausittain jälkikäteen. Rahastoyhtiö maksaa säilytyspalkkion Säilytysyhteisölle kalenterikuukausittain jälkikäteen. Kiinteä hallinnointi- ja säilytyspalkkio on vähennetty rahasto-osuuden päivän arvosta.

20 § Rahaston tuotonjako

Kaikki Rahaston osuudet ovat kasvuosuuksia. Kasvuosuuksien omistajille mahdollisesta arvonnoususta kertyvä voitto realisoituu rahasto-osuuden lunastamisen yhteydessä (toisin sanoen kasvuosuuksista ei jaeta tuottoa).

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 16.5.2019. Säännöt tulevat voimaan 22.5.2019.