

Rahaston voimassa olevat säännöt on vahvistettu 12.1.2016. Säännöt ovat voimassa 1.3.2016 alkaen.

Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahaston säännöt

Rahaston säännöt muodostuvat näistä rahastokohtaisista säännöistä ja Sp-Rahastoyhtiö Oy:n (jäljempänä Rahastoyhtiö) hallinnoimien sijoitusrahastojen yhteisistä säännöistä. Rahastokohtaisissa säännöissä on esitetty rahastokohtaiset ominaisuudet sekä poikkeukset ja tarkennukset yhteisiin sääntöihin. Rahastojen yhteisissä säännöissä on puolestaan esitetty Rahastoyhtiön hallinnoimille sijoitusrahastoille 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 Korkosalkku -sijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto), ruotsiksi Sparbanken Ränteportfölj -placeringsfond.

2 § Rahaston sijoitustoiminnan tarkoitus ja varojen sijoittaminen

Rahasto sijoittaa varansa korkomarkkinoille. Rahaston sijoitukset toteutetaan joko suoraan tai sijoitusrahastodirektiivin edellytykset täyttävien sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksien kautta, ottaen huomioon jäljempänä mainitut rajoitukset.

Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun. Kulloinkin käytössä oleva Rahastoyhtiön hallituksen päättämä vertailuindeksi julkaistaan voimassa olevissa rahastoesitteissä.

Sijoituskohteet

Rahaston varoja voidaan sijoittaa

1) Toisten sijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin sekä vaihtoehtorahastojen hoitajista annetussa laissa tarkoitettujen ETA-valtioon tai kolmanteen maahan sijoittautuneiden vaihtoehtorahastojen osuuksiin, jos niiden tarkoituksena on yleisöltä hankittujen varojen yhteinen sijoittaminen sijoitusrahastolain 69, 71, 71a tai 72 pykälässä tarkoitettuihin rahoitusvälineisiin tai muuhun helposti rahaksi muutettavaan rahoitusomaisuuteen ja jos ne toimivat riskin hajauttamisen periaatteella ja jos niiden osuudet lunastetaan haltijan vaatimuksesta takaisin suoraan tai välillisesti näiden yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten varoilla.

2) Vaihtoehtorahastojen hoitajista annetussa laissa tarkoitetun ETA-valtioon tai kolmanteen maahan sijoittautuneen vaihtoehtorahaston osuuksiin edellyttäen, että sijoittamisen kohteena olevan vaihtoehtorahaston:

1) kotivaltion lainsäädännön mukaan se on sellaisen valvonnan alainen, joka vastaa Euroopan unionin lainsäädäntöä, ja sitä valvovan viranomaisen sekä Finanssivalvonnan välinen yhteistyö on riittävässä määrin varmistettu;

2) osuudenomistajien suoja vastaa sijoitusrahaston ja yhteissijoitusyrityksen osuudenomistajien suojaa, ja erityisesti varojen erillään pidon, lainaksioton, lainaksiannon ja arvopapereiden sekä rahamarkkinavälineiden ilman katetta tapahtuvan luovutuksen sääntely vastaa sijoitusrahastodirektiivin vaatimuksia; ja

3) toiminnasta julkistetaan puolivuotiskatsaus ja vuosikertomus, joiden nojalla sen varoista ja veloista sekä tuloista ja sijoitustoiminnasta voidaan tehdä arvio kertomuskaudelta.

Tässä kohdassa tarkoitettuja sijoituksia voi sijoitusrahaston varoista yhteensä olla enintään 30 %.

3) Vakioituihin ja vakioimattomiin johdannaisopimuksiin, joiden kohde-etuutena voi olla arvopaperi, rahamarkkinaväline, talletus luottolaitoksessa, korko, valuuttakurssi, valuutta, johdannaisopimus tai rahoitusindeksi.

Rahasto voi sijoittaa johdannaisopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Vakioimattoman johdannaisopimuksen 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.

Kohdissa 1-3 tarkoitetut arvopaperit, rahamarkkinavälineet sekä vakioidut johdannaisopimukset ovat julkisen kaupankäynnin kohteena arvopaperipörssin pörssilistalla tai niillä käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla. Rahastoyhtiö pitää luetteloa sijoitusrahaston käyttämistä markkinapaikoista. Luettelo on saatavissa Rahastoyhtiöstä sen aukioloaikoina.

4) Muihin kuin edellä kohdissa 1-3 tarkoitettuihin arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin enintään 10 % Rahaston varoista.

Sijoitusrajoitukset ja varojen hajautus

Sijoitusrahastot, erikoissijoitusrahastot ja yhteissijoitusyritykset

Rahastoyhtiö saa hankkia sijoitusrahaston omistukseen enintään 25 % saman sijoitusrahaston, tai yhteissijoitusyrityksen osuuksista.

Rahaston varoista voidaan sijoittaa enintään 20 % saman sijoitusrahaston, yhteissijoitusyrityksen tai sijoitusrahastolain 72 § 1 ja 2 momentissa tarkoitettujen vaihtoehtorahastojen osuuksiin.

Rahaston varoja ei voida sijoittaa sellaisen sijoitusrahaston, yhteissijoitusyrityksen tai vaihtoehtorahaston osuuksiin, jonka varoista sen sääntöjen tai yhtiöjärjestyksen mukaan saadaan sijoittaa yhteensä enemmän kuin 10 % toisten sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyritysten tai vaihtoehtorahastojen osuuksiin.

Rahaston varat pyritään sijoittamaan sellaisten edellä mainittujen sijoitusrahastojen, vaihtoehtorahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin, joiden vuosittainen kiinteä hallinnoimispalkkio on enintään 3 prosenttia sijoitusrahastojen, vaihtoehtorahastojen ja yhteissijoitusyritysten arvosta, ja jotka eivät peri osuuksien merkintä- ja lunastuspalkkiota. Kiinteän hallinnointipalkkion lisäksi sijoituskohteena olevasta sijoitusrahastosta, vaihtoehtorahastosta tai yhteissijoitusyrityksestä voidaan periä tuottosidonnaista palkkiota.

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.

Johdannaiset

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. Mikäli vastapuolena on muu, vastapuoliriski ei saa ylittää 5 % Rahaston varoista.

Sijoitettaessa Rahaston varoja johdannaissopimuksiin ei saada ylittää edellä tässä 2 §:ssä mainittuja sijoitusrajoituksia.

Muut säännökset

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

Sijoitusrajoituksia laskettaessa ei oteta huomioon niiden sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyritysten tai sijoitusrahastolain 72 § 1 ja 2 momentissa tarkoitettujen vaihtoehtorahastojen varoja, joihin sijoitusrahaston varoja on sijoitettu.

Sijoitusrajoituksia ei tarvitse noudattaa käytettäessä Rahaston varoihin kuuluviin arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin liittyviä merkintäoikeuksia. Jos rajoitukset on ylitetty rahastoyhtiöstä riippumattomista syistä tai merkintäoikeuksien käyttämisen takia, rahastoyhtiön on pidettävä sijoitusrahastotoiminnan ensisijaisena tavoitteena tilanteen korjaamista rahasto-osuudenomistajien edun mukaisella tavalla.

Finanssivalvonnan luvalla Rahastoyhtiö saa ottaa Rahaston lukuun väliaikaiseen tarkoitukseen sijoitusrahastotoimintaa varten luottoa määrän, joka yhdessä takaisinostosopimusten kanssa vastaa enintään 10 % Rahaston varoista.

Tehokkaan omaisuudenhoidon edistämiseksi Rahaston varoihin kuuluvista arvopapereista voidaan tehdä lainaus- ja takaisinostosopimuksia edellyttäen, että ne selvitetään laissa tarkoitettussa selvitysyhteisössä tai vastaavassa ulkomaisessa yhteisössä. Jos selvitys tapahtuu muualla, sopimuksen vastapuolena tulee olla laissa tarkoitettu arvopaperinvälittäjä ja sopimusehtojen tulee olla markkinoille tavanomaiset ja yleisesti tunnetut. Lainaksi annettujen arvopaperien markkina-arvo ei saa ylittää 25 % Rahaston arvopaperien arvosta. Rajoitus ei koske lainaussopimuksia, jotka voidaan irtisanoa ja joiden tarkoittamat arvopaperit voidaan saada välittömästi vaadittaessa takaisin.

Johdannaissopimusten sekä lainaus- ja takaisinostosopimusten vakuudeksi voidaan asettaa enintään 30 % Rahaston arvosta.

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

Rahaston korkosijoitusten duraatio johdannaissopimusten mukaan lukien on enimmillään 15 vuotta.

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. Rahastoyhtiön hallitus vahvistaa hallinnointipalkkion tarkan määrän. Maksettavaksi tuleva hallinnointipalkkio vähennetään Rahaston arvosta ja se laskee rahasto-osuuden arvoa. Hallinnointipalkkio sisältää korvaukset Rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen yhteisten sääntöjen 6 §:n mukaisesta asiamiehen käytöstä.

Rahastolta ei peritä erillistä Rahaston arvopapereiden säilyttämisestä ja säilytysyhteisön muista lakiin perustuvista tehtävistä aiheutuvaa säilytyspalkkiota.

Tarkemmat tiedot Rahastosta veloitettavista maksuista ovat kulloinkin voimassa olevassa avaintietoesitteessä.