

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

## **Säästöpankki Maailma -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 Maailma -sijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto), ruotsiksi Sparbanken Världen -placeringsfond.

### **2 § Rahaston sijoitustoiminnan tarkoitus ja varojen sijoittaminen**

Rahasto on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa kansainvälisesti osakkeisiin, osakesidonnaisiin instrumentteihin, korkoinstrumentteihin ja rahasto-osuuksiin. Rahaston sijoituksista vähintään 20 % ja enintään 90 % on osakesijoituksissa. Loppuosa on sijoitettuna korkosidonnaisiin instrumentteihin, korkorahastoihin ja käteiseen.

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

### **Sijoituskohteet**

Rahaston varoja voidaan sijoittaa

1) Osakkeisiin tai osakesidonnaisiin instrumentteihin, kuten vaihtovelkakirjalainoihin, optiotodistuksiin, henkilöstöoptioihin, merkintäoikeuksiin, osaketalletustodistuksiin ja warrantteihin.

2) Osakkeisiin tai osakkeisiin perustuviin arvopapereihin, joihin liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi sijoitusrahastolain 69 §:n 1 momentin 1 kohdassa tarkoitetulla markkinapaikalla yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellyttäen, että kaupankäynti voi kaikella todennäköisyydellä alkaa viimeistään sanotun ajan kuluttua umpeen.

3) Euromääräisiin valtioiden, yritysten, kuntien, kuntayhtymien ja niitä vastaavien alueellisten julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemiin tai takaamiin korkoa tuottaviin instrumentteihin.

4) Vakioituihin ja vakioimattomiin johdannaissopimuksiin, joiden kohde-etuutena voi olla arvopaperi, rahamarkkinaväline, talletus luottolaitoksessa, korko, valuuttakurssi, valuutta, johdannaissopimus tai rahoitusindeksi.

Rahasto voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

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.

Kohdissa 1-4 tarkoitetut arvopaperit, rahamarkkinavälineet sekä vakioidut johdannaissopimukset ovat julkisen kaupankäynnin kohteena arvopaperipörssin pörssilistalla tai niillä käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla Euroopassa. Rahastoyhtiö pitää luettelo sijoitusrahaston käyttämistä markkinapaikoista. Luettelo on saatavissa Rahastoyhtiöstä sen aukioloaikoina.

5) 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.

6) 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 %.

7) Muihin kuin edellä kohdissa 1-6 tarkoitettuihin arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin enintään 10 % Rahaston varoista.

### **Sijoitusrajoitukset ja varojen hajautus**

#### Arvopaperit ja rahamarkkinavälineet

Osakesijoitusten osuus voi vaihdella 20 - 90 % välillä rahaston varoista, muun osan ollessa sijoitettuna korkoinstrumentteihin, korkorahastoihin ja käteiseen.

Rahaston varoja voidaan sijoittaa enintään 10 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin.

Sellaisia sijoituksia saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin, jotka ylittävät 5 % Rahaston varoista saa olla enintään 40 % Rahaston varoista. Tätä rajoitusta ei sovelleta talletuksiin eikä sellaisiin vakioimattomiin johdannaissopimuksiin sijoittamiseen, joissa vastapuolena on sääntöjen 2 §:n kohdassa 4 tarkoitettu luottolaitos.

Rahaston varoista yhteensä enintään 20 % voidaan sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin, kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin tai sellaisiin vakioimattomiin johdannaissopimuksiin, joista Rahastolle aiheutuu kyseiseen yhteisöön kohdistuva vastapuoliriski.

#### Johdannaiset

Vakioimattomiin johdannaissopimuksiin sijoittamisesta aiheutuva vastapuoliriski ei saa saman vastapuolen osalta ylittää 10 % Rahaston varoista, jos vastapuolena 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.

#### Sijoitusrahastot, erikoissijoitusrahastot ja yhteissijoitusyrietykset

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

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

Rahaston varoja ei voida sijoittaa sellaisen sijoitusrahaston, yhteissijoitusyrietyksen tai vaihtoehtorahaston osuuksiin, jonka varoista sen sääntöjen tai yhtiöjärjestyksen

mukaan saadaan sijoittaa yhteensä enemmän kuin 10 % toisten sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyriytysten tai vaihtoehtorahastojen osuuksiin.

Rahaston sijoittaessa rahasto-osuuksiin tai yhteissijoitusyriytysten osuuksiin, Rahastolta voidaan näiden sijoituskohteiden osalta periä vuotuinen kiinteä hallinnointipalkkio, joka on yhteensä enintään 3 % osuuksien arvosta. Tämän kiinteän hallinnointipalkkion lisäksi Rahaston sijoituskohteena olevasta sijoitusrahastosta, erikoissijoitusrahastosta tai yhteissijoitusyriytuksesta voidaan periä tuottosidonnaisia palkkioita.

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.

#### Talletukset

Rahaston varoja voidaan sijoittaa enintään 20 % saman luottolaitoksen vastaanottamiin talletuksiin.

#### **Muut säännökset**

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

Sijoitusrajoituksia laskettaessa ei oteta huomioon niiden sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyriytysten 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.

Johdannaissopimusten riskiasemaa seurataan päivittäin vakuusvaateen sekä korkosijoitusten modifioidun duraation ja osakeposition deltaluvun avulla.

Rahaston sijoitusaste osakemarkkinoilla voi olla 20 - 90 %.

### **3 § Rahaston tuotonjako**

Tuotto-osuuksien omistajille maksetaan Rahaston varoista tuottona se määrä, jonka Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous vuosittain päättää rahaston tilinpäätöksen vahvistamisen yhteydessä. Tuottona pyritään jakamaan tuotto-osuuksien omistajille vähintään kuusi (6) prosenttia Rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Tuotto maksetaan rahasto-osuusrekisteriin merkityille tuotto-osuuden omistajille varsinaisen yhtiökokouspäivän rekisteritietojen mukaisesti yhtiökokouksen määräämänä päivänä, kuitenkin viimeistään yhden (1) kuukauden kuluttua Rahastoyhtiön yhtiökokouksesta. Tieto yhtiökokouspäivästä on osuudenomistajien saatavilla rahastoyhtiössä sen aukioloaikoina ja rahastoyhtiön internetsivuilla sen jälkeen, kun kutsu yhtiökokoukseen on lähetetty.

Tuotto maksetaan tuotto-osuuden omistajan ilmoittamalle pankkitilille. Mikäli tuotto-osuuden omistaja ei ole ilmoittanut Rahastoyhtiölle pankkitiliä, jolle tuotto voidaan maksaa, siirretään tuotto, jota ei ole nostettu viiden vuoden kuluessa sen ensimmäisestä nostopäivästä lukien, takaisin Rahaston omistukseen.

### **4 § Rahaston varoista maksettavat korvaukset**

Rahastoyhtiö saa korvauksena toiminnastaan hallinnointipalkkion, joka vaihtelee rahasto-osuussarjoittain ja on enintään 1,5 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 korvaukset 6 §:n mukaisesta asiamiehen käytöstä sekä 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.