

Fondens startdatum är 18.8.2014.

Fondens gällande stadgar har fastställts 26.1.2016. Stadgarna gäller från och med 4.4.2016.

1 § Placeringsfond

Placeringsfondens namn är Placeringsfond Nordea Plan Konservativ, och på engelska Nordea Plan Conservative Fund (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens medel

Målet för Fondens placeringsverksamhet är att på lång sikt uppnå värdetillväxt genom att diversifiera medlen i enlighet med lagen om placeringsfonder och Fondens stadgar.

Fonden är en fond-i-fond som huvudsakligen placerar sina medel i andelar i andra placeringsfonder, specialplaceringsfonder och fondföretag. Fonden kan även göra direkta placeringar på ränte- och aktiemarknaden och placera i derivatavtal. Placeringarna görs globalt.

Aktieplaceringarnas andel av Fondens medel kan variera mellan 2 och 8 % enligt marknadsläget och portföljförvaltarens syn.

Fonden kan placera sina medel i:

1.a) Andelar i placeringsfonder eller fondföretag som fått koncession i Finland eller i andra stater som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och som uppfyller placeringsfundsdirektivets krav enligt lagstiftningen i sina hemstater.

1.b) Andelar i andra placeringsfonder och fondföretag än de som avses i punkt 1.a förutsatt att dessa enligt hemstatens lagstiftning är föremål för tillsyn som motsvarar den tillsyn som fastställs i Europeiska gemenskapens lagstiftning och att det är tillräckligt säkerställt att tillsynsmyndigheten samarbetar med Finansinspektionen, att skyddsnivån för andelsägarna motsvarar det skydd som andelsägare i en placeringsfond och ett fondföretag har enligt placeringsfundsdirektivet, särskilt genom att reglerna för separation av tillgångarna, in- och utlåning och försäljning av överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som företaget inte innehar uppfyller villkoren i placeringsfundsdirektivet, och att halvårsrapporter och årsberättelser offentliggörs över verksamheten, så att tillgångar och skulder samt intäkter och investeringsverksamhet under rapportperioden kan värderas.

Fondens medel kan endast placeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder eller fondföretag vars årliga, fasta förvaltningsprovision är högst 5 % av värdet på placeringsfonden, specialplaceringsfonden eller fondföretaget. Fonden kan även placera medel i placeringsfonder och specialplaceringsfonder förvaltade av Fondbolaget. För dessa uppbärs inte någon fast del av förvaltningsprovisionen, inte heller tecknings- eller lösenprovision av Fonden.

Dessutom kan en avkastningsbunden del av förvaltningsprovisionen och övriga provisioner som avses i placeringsfondens eller fondföretagets eller dess underfonds stadgar eller i fondprospektet debiteras av Fonden för alla andelar i de placeringsfonder, specialplaceringsfonder eller fondföretag, som utgör Fondens placeringsobjekt samt handelsprovision som den placeringsfond, specialplaceringsfond eller det fondföretag, som utgör placeringsobjekt debiteras för att täcka handelskostnader för förvärv och försäljning av placeringar.

2) Standardiserade och icke-standardiserade aktie-, aktieindex-, ränte-, hedgefondindex- och valutaderivatavtal.

Fonden kan placera i derivatavtal i syfte att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden, främja en effektiv portföljförvaltning och/eller för att ersätta fondplaceringar eller direkta placeringar. Derivat kan både säljas (utfärdas) och köpas.

Motpart i handeln med icke-standardiserade derivatavtal kan vara ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag vars hemstat finns inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

Fonden granskar värdepappers- och derivatplaceringarnas risk som en helhet. Riskpositionen för aktiederivatavtal, inklusive aktieinstrument, följs upp dagligen med hjälp av säkerhetskravet och totalpositionen. Fondens nettoplaceringsgrad på aktiemarknaden kan vara mellan 2 och 8 %.

Riskpositionen för räntederivatavtal, inklusive ränteinstrument, följs upp dagligen med hjälp av säkerhetskravet och totalpositionens modifierade duration. Variationsintervallen för ränteinstrumentens modifierade duration är 0–10. De ställda säkerheterna för derivatavtalen får uppgå till högst 25 % av Fondens värde.

3) Penningmarknadsinstrument och räntebärande värdepapper som är föremål för offentlig handel.

4) Aktier och aktierelaterade instrument, såsom konverteringslån, optionsbevis, personaloptioner, teckningsrätter, depåbevis och warrantar.

De i punkt 2–4 avsedda värdepappren, penningmarknadsinstrumenten och standardiserade derivatavtalen utgör föremål för offentlig handel på börslistan på en fondbörs, eller är föremål för handel på reglerade marknadsplatser som fungerar fortlöpande, är erkända och är öppna för allmänheten globalt. Fondbolaget upprätthåller en förteckning över de marknadsplatser som Fonden använder. Förteckningen är tillgänglig för allmänheten hos Fondbolaget.

5) Värdepapper, i vars emissionsvillkor man förbundit sig att inleda handel på börslista på en fondbörs eller på reglerade marknadsplatser som fungerar fortlöpande, är erkända och är öppna för allmänheten globalt inom ett år från emissionen, förutsatt att handeln med största sannolikhet kan påbörjas inom utsatt tid.

6) Övriga än ovan i punkt 3–5 avsedda värdepapper och penningmarknadsinstrument, högst 10 % av Fondens medel.

7) Depositioner i kreditinstitut som har sin hemort i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, under förutsättning att de positionen ska återbetalas på anmodan eller kan lyftas och förfaller till betalning senast inom 12 månader.

Fonden använder inte belåningsavtal i placeringsverksamheten. De fonder som är Fondens placeringsobjekt använder derivat- och belåningsavtal i den utsträckning som fastställs i stadgarna.

Placeringsrestriktioner:

A) Högst 20 % av Fondens medel kan placeras i fondandelar i en placeringsfond, specialplaceringsfond eller ett fondföretag.

Sammanlagt högst 30 % av Fondens medel kan placeras i specialplaceringsfonder eller fondföretag enligt punkt 1.b.

Fondens medel kan inte placeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder och fondföretag som avses ovan i punkt 1.a och 1.b och som på basis av sina stadgar eller sin bolagsordning kan placera mer än 10 % av sina medel i andelar i andra placeringsfonder eller fondföretag.

B) Fondbolaget får skaffa högst 25 % av andelarna i en och samma placeringsfond eller specialplaceringsfond eller i ett och samma fondföretag till Fonden.

C) Högst 45 % av Fondens medel kan placeras direkt i aktier, aktierelaterade värdepapper samt i ränteinstrument emitterade av stater, företag och andra emittenter.

D) Den motpartsrisik som uppstår vid placering i icke-standardiserade derivatavtal får för samma motpart inte överstiga 10 % av Fondens medel, om motparten är ett kreditinstitut som avses i 2 § 7 punkten i stadgarna. Om motparten inte är ett kreditinstitut, får motpartsrisken inte överstiga 5 % av Fondens medel.

E) Sammanlagt högst 20 % av Fondens medel kan placeras i samma emittents värdepapper, penningmarknadsinstrument, i depositioner i organisationen ifråga eller i sådana icke-standardiserade derivatavtal, som medför en motpartsrisik för Fonden gentemot organisationen i fråga.

F) Placeringar i samma emittents värdepapper eller penningmarknadsinstrument som överstiger 5 % av Fondens medel får uppgå till högst 40 % av Fondens medel. Denna restriktion tillämpas inte på depositioner eller på placeringar i sådana icke-standardiserade derivatavtal, vars motpart är ett kreditinstitut som avses i 2 § 7 punkten i stadgarna. Restriktionen gäller inte heller placeringar i andelar i placeringsfonder, specialplaceringsfonder eller fondföretag som avses ovan i punkt 1.a och 1.b.

G) Högst 10 % av Fondens medel kan placeras i samma emittents värdepapper och penningmarknadsinstrument.

H) Vid beräkning av placeringsrestriktionerna enligt punkterna D–G betraktas organisationer som hör till samma koncern enligt 1 kap. 6 § i bokföringslagen som en helhet. Oavsett detta kan dock sammanlagt högst 20 % av Fondens medel placeras i värdepapper emitterade av organisationer som hör till samma koncern.

I) Fondbolaget får för Fonden förvärva högst 10 % av samma emittents aktier utan rösträtt.

J) Sammanlagt högst 20 % av Fondens medel kan placeras i depositioner i samma organisation.

Fonden ska ha de kontanta medel som behövs för verksamheten.

Fondens startdatum är 18.8.2014.

Fondens gällande stadgar har fastställts 26.1.2016. Stadgarna gäller från och med 4.4.2016.

Det sammanlagda beloppet av kredit som upptagits för placeringsfondverksamheten och av återköpsavtalen får inte överstiga 10 % av värdet på Fondens medel.

3 § Teckning, inlösen och byte av fondandelar

Tecknings- och inlösenuppdrag

Fondandelarna kan i Finland betalas i euro. I övriga länder där Fonden marknadsförs kan fondandelarna betalas i de valutor som anges i det gällande officiella fondprospektet.

Tecknings- och inlösenuppdrag om fondandelar tas i Finland emot varje bankdag på alla Nordea Bank Finland Abp:s kontor som tillhandahåller placerings-tjänster och hos Nordea Investment Management AB:s filial i Finland under deras öppettider. Uppdrag kan också lämnas per telefon via Nordea Kundtjänst och via Nordeas nätbank på internet med Nordeas nätbankskoder. Uppdrag kan ges via internet först efter det första teckningsuppdraget. Uppdrag verkställs sådan bankdag då värdet på fonden och fondandelen beräknas. Fondbolagets styrelse kan besluta om mottagande av tecknings- och inlösenuppdrag även på andra än ovan nämnda tecknings- och inlösenställen. Dessa tecknings- och inlösenställen framgår av det gällande officiella fondprospektet. Inlösen av fondandelar kan göras enbart hos återförsäljare i vars lands valuta andelarna är registrerade.

Teckning

Tecknaren ska i samband med teckningen meddela vilken fondandelsserie den önskar teckna samt om den önskar teckna avkastnings- eller tillväxtandelar. Teckningsbeloppet ska vara disponibelt för Fondbolaget inom en tidsfrist som normalt iakttas på marknaden efter givandet av teckningsuppdraget. En förutsättning för teckning är också att behöriga och tillräckliga uppgifter om tecknaren och dennes identitet har tillställts Fondbolaget.

Fondbolaget har rätt att förkasta en verkställd teckning eller ett teckningsuppdrag eller skjuta upp tidpunkten för dess verkställande om Fondbolaget inte har tillställts tillräcklig information för att genomföra teckningen. Fondbolaget har även i övrigt rätt att skjuta upp tidpunkten för verkställandet av fondteckningen med kundens samtycke. Fondbolagets styrelse kan besluta om minsta belopp som bör tecknas per gång.

Om teckningsuppdraget har registrerats hos Fondbolaget på uppdragsdagen före klockan elva (11.00) finsk tid, genomförs teckningen till det fondandelsvärde som beräknas senare samma dag. Om teckningsuppdraget har registrerats hos Fondbolaget på uppdragsdagen klockan elva (11.00) finsk tid eller därefter eller om uppdragsdagen inte är en bankdag, verkställs teckningen till det andelsvärde som beräknas följande bankdag.

Fondbolaget beräknar antalet tecknade andelar genom att dividera teckningspriset, med avdrag för teckningsprovisionen, med andelsvärdet den dag då teckningen verkställs. Antalet tecknade andelar beräknas med en noggrannhet på en tiotusendel av en andel och den rest som överskrider fyra decimaler läggs till fondkapitalet.

Inlösen

Fondandelsägaren har rätt att kräva att Fondbolaget löser in fondandelen och Fondbolaget har på motsvarande sätt skyldighet att lösa in fondandelen ifråga. Om ett andelsbevis har utfärdats på fondandelen, ska andelsbeviset återlämnas då inlösenuppdraget ges.

Ifall Fondbolaget inte behöver sälja värdepapper ur Fonden för inlösen, är inlösenvärdet det fondandelsvärde som Fondbolaget beräknar på uppdragsdagen med avdrag för inlösenprovisionen, om inlösenuppdraget har registrerats hos Fondbolaget före klockan elva (11.00) finsk tid. Om uppdragsdagen inte är en bankdag, eller om inlösenuppdraget har tagits emot på uppdragsdagen klockan elva (11.00) finsk tid eller därefter, verkställs inlösenuppdraget på motsvarande sätt till det fondandelsvärde som beräknas följande bankdag, med avdrag för inlösenprovisionen. Inlösen ska ske med Fondens medel omedelbart.

Inlösenbeloppet med avdrag för inlösenprovisionen inbetalas två (2) bankdagar efter det att inlösenuppdraget har verkställts (T+2) på det bankkonto som kunden har uppgett, om inte annat avtalas.

Om medel för inlösen måste anskaffas genom att sälja Fondens värdepapper, ska försäljningen ske utan oskäligt dröjsmål, dock senast inom två veckor från det att krav på inlösen ställdes på Fondbolaget. Inlösen ska då verkställas omedelbart efter att medlen från försäljningen av värdepappren har influit. Fondandelens inlösenvärde bestäms på basis av värdet på den dag då inlösen verkställs. Inlösenuppdraget verkställs i ankomstordning. Ovan nämnda tidsfrist för försäljning av värdepapper kan av särskilda skäl överskridas med tillstånd av Finansinspektionen. Utbyte av andelar i Fonden till andelar i en annan placeringsfond som förvaltas av samma Fondbolag behandlas på samma sätt som inlösen av andelar i Fonden och teckning av andelar i den andra placeringsfonden.

Fondbolaget och fondandelsägaren kan i särskilda fall komma överens om att fondandelarna alternativt kan lösas in genom att ge fondandelsägaren värdepapper i Fonden och/eller penningmarknadsinstrument eller värdepapper och/eller penningmarknadsinstrument och kontanter till ett belopp som motsvarar inlösenpriset. Fondbolaget ska vid ingående av inlösenavtal se till att åtgärden inte äventyrar Fondens övriga andelsägares intresse.

4 § Fondens avkastning

Fondbolagets ordinarie bolagsstämma fattar årligen beslut om det avkastningsbelopp som betalas till ägarna av avkastningsandelar från Fondens medel samt om utdelningen av avkastningsbeloppet i samband med att Fondens bokslut fastställs.

Varje ägare av avkastningsandelar som på en av bolagsstämman fastställd dag är antecknad i andelsägarregistret har rätt till avkastning. Avkastningen betalas till ägaren av avkastningsandelar den dag som bestäms av Fondbolagets bolagsstämma, dock senast en (1) månad efter Fondbolagets bolagsstämma. Datum för bolagsstämman meddelas via internet www.nordea.fi/fonder samt på Fondbolaget under dess öppettid efter att kallelsen till bolagsstämman har sänts.

Avkastningen betalas in på det bankkonto som ägaren av avkastningsandelar uppgett. Om ägaren av avkastningsandelar inte för Fondbolaget uppgett något bankkonto på vilket avkastningsandelen kan inbetalas, flyttas den avkastningsandel som inte har tagits ut inom fem år räknat från den första uttagsdagen tillbaka till Fondens medel.

Den kapitalisering av tillväxtandelarna som motsvarar avkastningen på avkastningsandelarna sker per andelsserie och så att tillväxtandelarnas relativa andel av fondens hela kapital ökar utan att tillväxtandelarnas värde förändras till följd av avkastningen på avkastningsandelarna.

5 § Ersättningar som betalas av Fondens medel

Fondbolaget får i ersättning för sin verksamhet en förvaltningsprovision som varierar per fondandelsserie och som uppgår till högst tre (3) procent per år beräknat på andelsseriens värde. Provisionen beräknas per fondandelsserie dagligen (provisionsprocent per år/365) på värdet av varje fondandelsserie på beräkningsdagen och betalas till Fondbolaget per kalendermånad i efterskott. Förvaltningsprovisionen har avdragits från fondandelens dagsvärde. Fondbolagets styrelse fastställer förvaltningsprovisionens exakta belopp.

Förvaltningsprovisionen inkluderar ersättningar för anlåtande av ombud enligt 7 § samt förvaringsavgift som Fondbolaget månatligen betalar till Förvaringsinstitutet för förvaringen av Fondens värdepapper och för andra uppgifter som enligt lagen hör till förvaringsinstitutet.

Närmare uppgifter om provisionerna finns i det gällande prospektet Basfakta för investerare.