

Rahaston aloituspäivä on 15.10.1987

Rahaston voimassa olevat säännöt on vahvistettu 27.6.2016. Säännöt ovat voimassa 23.9.2016 alkaen.

1 § Sijoitusrahasto

Sijoitusrahaston nimi on Sijoitusrahasto Nordea Pohjoismaat, ruotsiksi Placefunds Nordiska Länder ja englanniksi Nordea Nordic Fund (jäljempänä Rahasto).

2 § Rahaston varojen sijoittaminen

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä arvonnousua hajauttamalla varat sijoitusrahastolain ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla.

Rahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääosin Pohjoismaissa noteerattujen tai kotipaikkansa omaavien yhtiöiden arvopapereihin.

Arvopaperit ja johdannaiset, joihin Rahaston varoja voidaan sijoittaa:

1) Osakkeet ja osakesidonnaiset instrumentit, kuten vaihtovelkakirjalainat, optiodistukset, henkilöstoptiot, merkintäoikeudet, osaketalletustodistukset ja warrantit.

2) Vakioidut ja vakioimattomat osake-, osakeindeksi- ja valuuttajohdannaispimukset.

Rahasto voi sijoittaa johdannaispimuksiin edistääkseen tehokasta salikunhoitoa ja/tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta. Johdannaisten käytöllä pyritään turvaamaan rahasto-osuuden arvon vakaa kehitys. Valuuttajohdannaisiin sijoitetaan ainoastaan suojaustarkoituksessa ja vain niissä valuutoissa, joissa Rahastolla on sijoituksia. Johdannaista voidaan sekä myydä (asettaa) että ostaa.

Vakioimattoman johdannaispimuksen 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.

Rahasto tarkastelee arvopaperi- ja johdannaispajoitusten riskiä kokonaisuutena seuraamalla johdannaispajoitusten riskiasemaa päivittäin vakuusvaateen ja kokonaisposition delta-luvun avulla. Rahasto ei lisää johdannaissilla kokonaisriskiä verrattuna tilanteeseen, jossa Rahaston kaikki varat on sijoitettu osakemarkkinoille. Tällöin Rahaston kokonaisposition riskiasemaa kuvaava delta-luku on 1. Alimmillaan delta-luku voi olla 0,67, joka vastaa tilannetta, jossa 2/3 Rahaston varoista on sijoitettu osakemarkkinoille. Asetetut vakuudet voivat olla enintään 25 % Rahaston arvosta.

Kohdissa 1-2 tarkoitetut arvopaperit ja vakioidut johdannaispimukset ovat julkisen kaupankäynnin kohteena arvopaperipörssin pörssiilistalla tai niillä käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla Euroopassa tai Yhdysvalloissa. Rahastoyhtiö ylläpitää luetteloa Rahaston käyttämistä markkinapaikoista. Luettelo on yleisön saatavilla Rahastoyhtiöstä.

3) Arvopaperit, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi arvopaperipörssin pörssiilistalle tai muulle säännellylle, säännöllisesti toimivalle, tunnetulle ja yleisölle avoimelle markkinapaikalle Euroopassa tai Yhdysvalloissa yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellyttäen, että kaupankäynti voi kaikella todennäköisyydellä alkaa viimeistään sanotun ajan kuluttua umpeen.

4) Suomessa tai muussa Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa toimiluvan saaneiden ja kotivaltions lainsäädännön perusteella sijoitusrahastodirektiivin edellytykset täyttävien sijoitusrahastojen rahasto-osuudet tai yhteissijoitusyritysten osuudet.

5) Muihin kuin edellä kohdissa 1 ja 3 tarkoitettuihin arvopapereihin ja johdannaisiin enintään 10 % Rahaston varoista.

6) Talletuksiin luottolaitoksessa, jonka kotipaikka on Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa, edellyttäen että talletus on vaadittaessa takaisinmaksettava tai on nostettavissa ja erääntyä maksettavaksi viimeistään 12 kuukauden kuluessa.

Sijoitusrajoitukset:

A) Rahaston varoja voidaan sijoittaa enintään 10 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin.

B) Sellaisia sijoituksia saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin, jotka ylittävät 5 % Rahaston varoista saa olla enintään 40 % Rahaston varoista. Tätä rajoitusta ei sovelleta talletuksiin eikä sellaisiin vakioimattomiin johdannaispimuksiin sijoittamiseen, joissa vastapuolena on sääntöjen 2 §:n kohdassa 2 tarkoitettu luottolaitos. Rajoitus ei myöskään koske sijoituksia edellä kohdassa 4 tarkoitettujen sijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin.

C) Vakioimattomiin johdannaispimuksiin sijoittamisesta aiheutuva vastapuoliriski ei saa saman vastapuolen osalta ylittää 10 % Rahaston varoista, jos vastapuoli on sääntöjen 2 §:n 2 kohdassa tarkoitettu luottolaitos. Mikäli vastapuolena on muu kuin luottolaitos, vastapuoliriski ei saa ylittää 5 % Rahaston varoista.

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

E) Kohtien A-D sijoitusrajoituksia laskettaessa yhtenä kokonaisuutena on pidettävä kirjanpitolain 1 luvun 6 §:n mukaan samaan konserniin kuuluvia yhteisöjä. Tämän estämättä samaan konserniin kuuluvien yhteisöjen liikkeeseen laskemiin arvopapereihin saadaan kuitenkin sijoittaa yhteensä enintään 20 % Rahaston varoista.

F) Rahastoyhtiö saa hankkia Rahaston omistukseen enintään 10 % saman liikkeeseenlaskijan äänioikeudet osakkeista.

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

G) Sijoitettaessa Rahaston varoja johdannaispimuksiin ei saada ylittää edellä tässä 2 §:ssä mainittuja sijoitusrajoituksia. Sijoitusrajoituksia laskettaessa ei kuitenkaan oteta huomioon sijoituksia sellaisiin johdannaispimuksiin, joiden kohde-etuutena on osakeindeksi. Edellytyksenä on, että indeksin koostumus on riittävästi hajautettu ja indeksi kuvaa riittävän tarkasti niitä markkinoita, joiden kehitystä sen on tarkoitus osoittaa. Lisäksi indeksin koostumuksesta ja kehityksestä on oltava yleisesti saatavilla riittävät tiedot.

H) Rahaston varoista enintään 10 % voidaan sijoittaa toisten sijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin.

Rahaston varoja ei voida sijoittaa osuuksiin sellaisissa edellä kohdassa 4 mainituissa sijoitusrahastoissa ja yhteissijoitusyrityksissä, jotka sääntöjensä tai yhtiöjärjestyksensä mukaisesti voivat sijoittaa enemmän kuin 10 % varoistaan toisten sijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin.

Rahaston sijoittaessa kohdassa 4 tarkoitettuihin rahasto-osuuksiin tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin, Rahastolta voidaan näiden sijoituskohteiden osalta periä vuotuinen kiinteä hallinnointipalkkio, joka on enintään 5 % osuukien arvosta. Lisäksi Rahaston sijoituskohteena olevista sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksista voidaan periä Rahastolta hallinnointipalkkion tuottosidonnaista osaa ja kaupankäyntipalkkioita, jotka sijoituskohteena oleva sijoitusrahasto tai yhteissijoitusyritys perii kattamaan sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvia kaupankäyntikuluja Rahaston varoja voidaan sijoittaa myös Rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitusrahastojen osuuksiin, mutta Rahastolta ei periä näiden osalta merkintä- eikä lunastuspalkkiota.

I) Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat. Rahaston varoja voidaan sijoittaa enintään 20 % saman luottolaitoksen vastaanottamiin talletuksiin.

J) 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 lainausopimuksia, jotka voidaan irtisanoa ja joiden tarkoittamat arvopaperit voidaan saada välittömästi vaadittaessa takaisin. Rahaston varoista voi samanaikaisesti olla lainaus- ja takaisinostosopimusten kohteena enintään 35 %.

Arvopapereiden lainaksiotto on sallittu ainoastaan lainaksiannosta aiheutuneen avoimen lainausposition sulkemiseksi.

Sijoitusrahastotoimintaa varten otetun luoton ja takaisinostosopimusten yhteismäärä ei saa ylittää 10 % Rahaston varojen arvosta.

Rahaston aloituspäivä on 15.10.1987

Rahaston voimassa olevat säännöt on vahvistettu 27.6.2016. Säännöt ovat voimassa 23.9.2016 alkaen.

3 § Rahasto-osuuksien merkintä, lunastus ja vaihto

Merkintä- ja lunastustoimeksiannot

Rahasto-osuudet voidaan maksaa Suomessa euroissa. Muissa maissa, joissa Rahastoa markkinoidaan, rahasto-osuudet voidaan maksaa kulloinkin voimassa olevassa virallisessa rahastosoitteessa mainituissa valuutoissa.

Rahasto-osuuksien merkintä- ja lunastustoimeksiannot otetaan Suomessa vastaan jokaisena pankkipäivänä kaikissa sijoituspalveluja tarjoavissa Nordea Pankki Suomi Oy:n konttoreissa ja Nordea Investment Management AB, Suomen sivuliikkeessä niiden aukioloaikoina. Toimeksiannot voi Nordean verkkopankkitunnuksia käyttämällä antaa myös puhelimitse Nordea Asiakaspalvelun kautta ja Internetissä Nordean verkkopankin sivuilla. Toimeksiannot toteutetaan sellaisenaan pankkipäivänä, jolloin rahaston ja rahasto-osuuden arvo lasketaan. Rahastoyhtiön hallitus voi päättää merkintä- ja lunastustoimeksiantojen vastaanottamisesta myös muissa kuin edellä mainituissa merkintäpaikoissa. Tällaiset merkintäpaikat ilmenevät kulloinkin voimassa olevasta virallisesta rahastosoitteesta. Rahasto-osuuksien lunastuksia voidaan tehdä vain sen jälleennympäjä luona, jonka maan valuutassa osuudet on rekisteröity.

Merkintä

Merkintäajan tulee merkinnän yhteydessä ilmoittaa, minkä rahasto-osuussarjan osuuksia merkitään sekä koskeeko merkintä tuotto- vai kasvuosuuksia. Merkintäajan pitää olla Rahastoyhtiön käytettävissä markkinoilla normaalisti noudatettavassa määräajassa toimeksiannon antamisesta. Merkinnän edellytyksenä on myös, että Rahastoyhtiölle on toimitettu asianmukaiset ja riittävät tiedot merkinnän suorittajasta ja tämän henkilöllisyydestä.

Rahastoyhtiöllä on oikeus hylätä suoritettu merkintä tai merkintätoimeksiannot taikka siirtää sen toteuttamisaikaa, mikäli Rahastoyhtiölle ei ole annettu riittäviä tietoja merkinnän toteuttamiseksi. Rahastoyhtiöllä on muutoinkin oikeus siirtää rahastomerkinnettä toteuttamisaikaa asiakkaan suostumuksella. Rahastoyhtiön hallitus voi päättää millä summalla osuuksia kerralla on vähintään merkittävä.

Jos merkintätoimeksiannot on rekisteröity Rahastoyhtiössä toimeksiantopäivänä ennen kello kuuttatoista kolmeakymmentä (16.30) Suomen aikaa, rahasto-osuuksien merkintä toteutetaan samana päivänä myöhemmin laskettavaan rahasto-osuuden arvoon. Mikäli merkintätoimeksiannot on rekisteröity Rahastoyhtiössä toimeksiantopäivänä kello kuusitoista kolmeakymmentä (16.30) Suomen aikaa tai sen jälkeen, tai jos toimeksiantopäivä ei ole pankkipäivä, toteutetaan merkintä seuraavana pankkipäivänä laskettavaan rahasto-osuuden arvoon.

Merkittyjen osuuksien lukumäärä lasketaan Rahastoyhtiössä jakamalla merkintähinta, josta on vähennetty merkintäpalkkio, osuuden arvolla kyseisen merkinnän toteuttamispäivänä. Merkittyjen osuuksien määrä lasketaan osuuden 10 000-osan tarkkuudella ja neljä desimaalia ylittävältä osalta jakojäännös lisätään rahastopääomaan.

Lunastus

Rahasto-osuudenomistajalla on oikeus vaatia Rahastoyhtiöltä rahasto-osuuden lunastamista ja Rahastoyhtiöllä on vastaavasti velvollisuus lunastaa kyseinen rahasto-osuus. Mikäli rahasto-osuudesta on annettu osuustodistus, on osuustodistus luovutettava lunastustoimeksiantoa jätettäessä.

Mikäli Rahastoyhtiön ei lunastusta varten tarvitse myydä Rahastosta arvopapereita, lunastushinta on osuuden toimeksiantopäivän arvo vähennettynä lunastuspalkkiolla, jos lunastustoimeksiannot on rekisteröity Rahastoyhtiössä ennen kello kuuttatoista kolmeakymmentä (16.30) Suomen aikaa. Kello kuusitoista kolmeakymmentä (16.30) Suomen aikaa tai sen jälkeen taikka muuna kuin pankkipäivänä rekisteröidyt lunastustoimeksiannot toteutetaan vastaavasti seuraavan pankkipäivän osuuden lunastuspalkkiolla vähennetyllä arvolla. Lunastamisen tulee tapahtua välittömästi Rahaston varoista.

Ristiriitatilanteissa tämän käännöksen sekä alkuperäisen ruotsinkielisen version välillä annetaan tulkintaetuisia ruotsinkieliselle alkuperäisversiolle.

Lunastuksesta saatavat varat vähennettynä lunastuspalkkiolla maksetaan kaksi (2) pankkipäivää lunastustoimeksiannon rekisteröimisen jälkeen (T+2) asiakkaan ilmoittamalle pankkitilille, ellei muuta sovita.

Mikäli varat lunastamiseen on hankittava myymällä arvopapereita Rahastosta, tulee myynnin tapahtua ilman aiheutonta viivytystä, kuitenkin viimeistään kahden viikon kuluessa siitä, kun lunastusta vaadittiin Rahastoyhtiöltä. Lunastaminen tulee tällöin toteuttaa heti, kun varat arvopapereiden myynnistä on saatu. Rahasto-osuuden lunastusarvo määräytyy lunastuksen toteuttamispäivän arvon mukaan. Lunastustoimeksiannot toteutetaan saapumisjärjestyksessä. Finanssivalvonta voi erityisestä syystä myöntää luvan ylittää edellä mainittu määräaika arvopapereiden myymiselle.

Rahasto-osuuksien vaihtoa Rahastosta toiseen saman Rahastoyhtiön hallinnoimaan sijoitusrahastoon käsitellään kuten omistettavan Rahaston osuuksien lunastusta ja toisen sijoitusrahaston osuuksien merkintää.

Rahastoyhtiö ja rahasto-osuudenomistaja voivat erityistapauksissa sopia, että rahasto-osuudet voidaan vaihtoehtoisesti lunastaa antamalla rahasto-osuudenomistajalle lunastushintaa vastaava määrä Rahaston arvopapereita taikka arvopapereita ja käteistä. Rahastoyhtiön on lunastussopimusta tehdessään huolehdittava siitä, että toimenpide ei vaaranna Rahaston muiden osuudenomistajien etua.

4 § Rahaston tuotonjako

Rahaston varoista tuotto-osuuksien omistajille maksettavan tuoton määrästä ja sen jakamisesta päättää Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous vuosittain Rahaston tilinpäätöksen vahvistamisen yhteydessä.

Yhtiökokouksen määräämänä päivänä osuudenomistajarekisteriin merkitty tuotto-osuuden omistaja on oikeutettu tuottoon.

Tuotto maksetaan tuotto-osuuden omistajalle Rahastoyhtiön yhtiökokouksen määräämänä maksupäivänä, kuitenkin viimeistään yhden (1) kuukauden kuluttua Rahastoyhtiön yhtiökokouksesta. Tieto yhtiökokouspäivästä on osuudenomistajien saatavilla Internetissä www.nordea.fi/rahasto sekä Rahastoyhtiössä sen aukioloaikoina sen jälkeen, kun kutsu yhtiökokoukseen on lähetetty.

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

Tuotto-osuuksille jaettavaa tuottoa vastaava pääomitus kasvuosuuksille tapahtuu osuussarjoittain ja siten, että kasvuosuuksien suhteellinen osuus rahaston koko pääomasta kasvaa eikä kasvuosuuksien arvo muutu tuotto-osuuksille tulevan tuoton seurauksena.

5 § Rahaston varoista maksettavat korvaukset

Rahastoyhtiö saa korvauksena toiminnastaan hallinnointipalkkion, joka vaihtelee rahasto-osuussarjoittain ja on enintään kolme (3) prosenttia vuodessa laskettuna osuussarjan arvosta. Palkkion määrä lasketaan rahasto-osuussarjakohtaisesti päivittäin (palkkioprosentti vuodessa/365) laskentapäivän mukaisesta kunkin rahasto-osuussarjan arvosta ja suoritetaan Rahastoyhtiölle kalenterikuukausittain jälkikäteen. Hallinnointipalkkio on vähennetty rahasto-osuuden päivän arvossa. Rahastoyhtiön hallitus vahvistaa hallinnointipalkkion tarkan määrän.

Hallinnointipalkkio sisältää korvaukset 7 §:n mukaisesta asiamiehen käytöstä sekä säilytyspalkkion, jonka Rahastoyhtiö maksaa Säilytysyhteisölle kuukausittain Rahaston arvopapereiden säilyttämisestä ja säilytysyhteisön muista lakiin perustuvista tehtävistä.

Tarkemat tiedot edellä tarkoitetuista palkkioista ovat kulloinkin voimassa olevassa avaintietoesitteessä.