

ÅLANDSBANKEN PLACERINGSFONDER GEMENSAMMA STADGAR

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 21.11.2023.

Stadgarna träder i kraft 1.1.2024 och ersätter tidigare stadgar av 13.2.2023.

Gemensamma stadgar för de av Ålandsbanken Fondbolag Ab förvaltade placeringsfonderna vilka verkar i enlighet med Europeiska gemenskapens fondföretagsdirektiv (UCITS).

1 § Fondbolag

För förvaltningen av Fonden svarar Ålandsbanken Fondbolag Ab (i dessa stadgar "Fondbolag"). Fondbolaget representerar i eget namn Fonden och agerar på dess vägnar i frågor som rör Fonden samt utövar de rättigheter som hänför sig till Fondens egendom.

2 § Anlitande av utomstående tjänster

Fondbolaget kan delegera sin verksamhet till ombud. I fondprospektet har meddelats, till vilka delar Fondbolaget i varje enskilt fall anlitar ombud.

3 § Förvaringsinstitut

Fondens förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen (i dessa stadgar "Förvaringsinstitut").

4 § Fondandelsregister och fondandelar

Fondbolaget upprätthåller ett fondandelsregister över alla fondandelar och fondandelsägare och registrerar överlåtelse av fondandelarna.

Fondandelen berättigar till en i förhållande till antalet fondandelar lika stor andel av Fondens tillgångar med beaktande av fondandelsseriernas och andelsslagens proportionella värden. Fondandelarna indelas i bråkdelar, vilka beräknas med divisorn 10 000 (4 decimalers noggrannhet). En bråkdelen av en fondandel ger en rätt som motsvarar bråkdelen av en fondandel till egendomen respektive avkastningen av egendomen i Fonden.

Fondbolagets styrelse kan besluta att Fonden emitterar fondandelsserier som avviker från varandra avseende förvaltningsarvode, noteringsvaluta eller skydd genom derivatinstrument kan ha från varandra avvikande fondandelsserier. I samtliga fondandelsserier kan det finnas såväl avkastnings- som tillväxtandelar. Fond-

bolagets styrelse beslutar om emission och förutsättningarna för teckning av respektive fondandelsserie. Teckningsförutsättningarna för Fondernas fondandelsserier kan avvika i fråga om minimateckningsbelopp, geografiskt marknadsområde, distributionskanal samt kundens samlade kundförhållande i Ålandsbanken-koncernen och anställningsförhållande. Teckningsvillkor som tillämpas anges i det fondprospekt och faktablad som är i kraft vid ifrågavarande tidpunkt.

Fondandelsägaren kan byta avkastningsandelar till tillväxtandelar eller tvärtom, med beaktande av fondandelsseriernas och andelsslagens relativa värden.

Om fondandelsägarens innehav under innehavstiden stiger i en enskild fondandelsserie över minimateckningsantalet i en annan fondandelsserie eller om fondandelsägarens samlade kundrelation i Ålandsbanken-koncernen berättigar fondandelsägaren att teckna en annan andelsserie i Fonden, kan Fondbolaget på fondandelsägarens begäran omvandla innehavet att gälla den fondandelsserie, vars minimateckningsantal det nya innehavet vid omvandlingstidpunkten motsvarar.

Om fondandelsägarens innehav under innehavstiden sjunker i en enskild fondandelsserie under minimateckningsantalet för ifrågavarande fondandelsserie vid teckningstidpunkten eller om fondandelsägarens samlade kundrelation i Ålandsbanken-koncernen förändras så att fondandelsägaren inte längre med stöd av teckningsförutsättningarna har möjlighet att teckna ifrågavarande fondandelsserie i Fonden, har Fondbolaget rätt att omvandla innehavet med beaktande av andelsägarnas jämlika behandling att gälla den fondandelsserie, vars minimateckningsantal innehavet motsvarar.

5 § Beräkning av Fondens värde

Fondens värde beräknas genom att Fondens skuldras av från Fondens tillgångar. Fondens värde beräknas i euro eller svenska kronor, beroende på i vilken valuta Fonden är noterad. Fonden värderas varje sådan dag som är en bankdag i Finland (i dessa stadgar

”Värderingsdag”). I det fall Fonden placerar utanför Finland beräknas dock inte ett värde för en sådan Värderingsdag, då en eller flera av Fondens huvudmarknader är stängda (p.g.a. helgdag eller av annan anledning), i det fall de aktuella marknaderna representerar en andel om 50 % eller mer av Fondens tillgångar.

Följande värderingsprinciper tillämpas till den del Fonden enligt sina stadgar kan inneha nedan nämnda placeringsobjekt:

Fondens aktierelaterade värdepapper och standardiserade derivatavtal värderas till sitt marknadsvärde, vilket är den senast noterade avslutskursen till vilken handel idkades vid respektive marknads stängningstid på Värderingsdagen enligt det offentliga prisuppföljningssystemet. Föreligger inte en ovan avsedd kurs för Värderingsdagen i värderingssystemet anlitas den senast tillgängliga avslutskursen. Om inte en avslutskurs föreligger, används den senaste köpnoteringen. Föreligger inte heller någon köpkurs värderas innehavet enligt Fondbolaget objektiva värderingsprinciper.

Fondens innehav av räntebärande värdepapper, för vilka det föreligger en prisnotering i det offentliga prisuppföljningssystemet, värderas till den senaste avslutskursen eller köpkursen, beroende på vilken som är lägre. Sådana räntebärande värdepapper (stats- eller företagsobligationer), för vilka det inte föreligger en avsluts- eller köpkurs i det offentliga prisuppföljningssystemet, eller för vilka noteringen inte kan anses vara representativ för det värde till vilket handel med instrumentet idkas på marknaden, värderas till ett marknadsvärde som beräknas utgående från den tyska statsobligationskurvan med tillägg av en specifik riskpremie för respektive obligation. Den specifika riskpremien bestäms utifrån köp och säljindikationer i varje enskild obligation. Saknas köp och säljindikationer under en längre tid kan riskpremien beräknas utifrån det enskilda bolagets CDS-kurva (Credit Default Swap) eller CDS-kurva för bolagets s.k. ”peer”-grupp (jämförbara bolag). Om det saknas köp och säljintressen och CDS-kurvan inte bedöms vara relevant värderas obligationerna enligt Fondbolagets objektiva värderingsprinciper. För räntebärande värdepapper beaktas utöver värdepapprets aktuella marknadsvärde värdet av upplupen ränta per Värderingsdagen.

Fondens placeringar i penningmarknadsinstrument värderas till senast noterade euriborränta med motsvarande löptid som de räntebärande instrumenten på Värderingsdagen (eller motsvarande referensränta för innehav som är noterade i annan valuta än EUR). Penningmarknadsinstrument som saknar officiell notering värderas med en räntesats motsvarande euriborräntan (eller annan motsvarande referensränta) för dess löptid korrigerat med ett riskpremium, som både kan vara positiv och negativ, som erhålls genom att jämföra emittenter från samma bransch och emittenter med motsvarande riskprofil.

Fondens placeringar i övriga placeringsfonder och AIF-fonder värderas till sitt marknadsvärde, vilket är det senaste publicerade fondandelsvärdet för de placeringsfonder eller AIF-fonder som Fonden placerat i på Värderingsdagen. För Fondens placeringar i övriga placeringsfonder som förvaltas av Fondbolaget, används dock som marknadsvärde det fondandelsvärde som beräknas respektive fond för samma Värderingsdag. Praktiskt görs detta så att fondandelsvärdet för fonder som är placeringsobjekt beräknas först, och sedan används detta värde vid beräkningen av Fondens marknadsvärde. Upplupna provisionsåterbärningar från de placeringsfonder eller AIF-fonder som Fonden placerat i, vilka Fonden enligt avtal skall erhålla, beräknas av Fondbolaget och adderas till värdet av Fondens tillgångar tills betalning av dessa erhålles.

Fondens placeringar i börsnoterade fondandelar (ETF:s) värderas enligt samma principer som för värdepapper enligt ovan stycke 3.

Depositioner i kreditinstitut och kontanta medel värderas inklusive upplupen ränta per den sista bankdagen varje månad, om det med hänsyn till räntebeloppet eller placeringens karaktär inte är ändamålsenligt att beakta upplupen ränta på dagsbasis.

Fondens placeringar i icke-standardiserade derivatavtal värderas till sitt gängse marknadsvärde, utifrån det senaste värdet eller kursen för den eller de underliggande tillgångarna för derivatet på Fondens Värderingsdag genom användandet av relevanta options-/derivativvärderingsmodeller.

Låneavtal och återköpsavtal avseende Fondens värdepapper värderas enligt de underliggande tillgångarnas marknadsvärde.

Ifall inte gängse marknadsvärde kan fås för värdepapper, penningmarknadsinstrument eller derivatavtal, värderas de enligt objektiva principer fastställda av Fondbolagets styrelse.

De valutakurser som används vid värdering av Fondens tillgångar är den mid-kurs som noteras vid tidpunkten för den nordiska huvudbörsens stängning. Den exakta tidpunkten för valutakursen som används framgår av det fondprospekt som är i kraft vid respektive värderingsdag.

6 § Beräkning av fondandelens värde

Fondbolaget beräknar fondandelens värde varje Värderingsdag. Information om fondandelens värde kan fås från Fondbolaget, alla teckningsställen och på Fondbolagets sidor på Ålandsbankens webbplats www.alandsbanken.fi. Fondandelarna kan vara emitterade i euro eller annan valuta. Fondandelens värde anges i den noteringsvaluta som gäller för respektive fondandelsserie. Fondandelarnas värde offentliggörs senast klockan 18.00 (finsk tid, alla tider nedan avser finsk tid) senast en bankdag efter Värderingsdagen genom att Fondbolaget meddelar värdena till Suomen Sijoitustutkimus Oy.

Fondandelens värde är Fondens värde dividerat med det totala antalet fondandelar i omlopp. Fondandelens värde beräknas och anges med två (2) till fyra (4) decimaler. Andelsvärdet avrundas beroende på det kalkylmässiga värdet av den sista decimalen (<5 avrundas nedåt och ≥ 5 avrundas uppåt).

Vid beräkning av det totala antalet fondandelar i omlopp beaktas det relativa antal fondandelar som respektive fondandelsserie representerar i förhållande till den huvudsakliga fondandelsserien i en Fond. För ändamålet används ett relationstal mellan fondandelsserierna enligt det som närmare redogörs för nedan. Det relativa antalet fondandelar som respektive fondandelsserie representerar påverkas av utdelad avkastning för respektive fondandelsserie. Därtill påverkas det relativa antalet fondandelar av eventuell differentierad förvaltningsprovision för respektive fondandelsserie. Fondandelens värde påverkas av de avkastningsandelar som utdelats på fondandelarna samt effekten av differentierade förvaltningsprovisioner.

Avkastnings- och tillväxtandelarnas proportionella värden bestäms enligt den avkastning som utdelas till ägarna av avkastningsandelar. Utbetalningen av avkastningen ändrar relationstalet mellan avkastnings- och tillväxtandelarna. Relationstalet fastställs efter beslutet om utdelning av avkastning genom att avkastningsandelens värde (utan den avkastning som skall utdelas) divideras med tillväxtandelens värde. Detta relationstal utnyttjas fram tills följande beslut om utdelning av avkastning fattas. Tillväxtandelens värde uträknas genom att Fondens värde divideras med den sammanräknade summan av antalet tillväxtandelar och antalet avkastningsandelar multiplicerat med relationstalet. Avkastningsandelens värde är tillväxtandelens värde multiplicerat med relationstalet. Avkastnings- och tillväxtandelens värde är det samma och relationstalet är ett (1) ända fram till det första beslutet om utdelning av avkastning.

Vid beräkning av fondandelsvärdet för fondandelar i olika fondandelsserier med differentierade förvaltningsprovisioner beräknas och avdras förvaltningsprovisionen för respektive fondandelsserie från Fondens värde före beräkningen av fondandelens värde.

Fondandelar noterade i annan valuta än Fondens noteringsvaluta kan skyddas, helt eller partiellt, mot valutarisk genom användning av valutaderivat. Kostnaderna för skyddandet av fondandelar genom valutaderivat, liksom kostnaderna för valutaväxling och vinster eller förluster som uppstår av skyddsåtgärderna riktas uteslutande till den fondandelsserie som avses.

Vid beräkning av värdet av fondandelar i annan valuta än Fondens noteringsvaluta tillämpas samma valutakurser som vid värdering av Fondens tillgångar enligt § 5 ovan.

Närmare uppgifter om de fondandelsserier som finns tillgängliga i Fonden samt om förvaltningsprovisionerna för de olika fondandelsserierna framgår av det fondprospekt som är i kraft vid respektive tidpunkt.

7 § Teckning och inlösen av fondandelar samt byte av fond

Teckning av fondandelar

Fondandelar kan tecknas och inlösas på Ålandsbankens

kontor, Ålandsbankens Internetkontor och på Fondbolaget under öppettid samt via vissa externa distributörer. Tecknaren skall i samband med teckningen meddela vilken fondandelsserie som skall tecknas samt om teckningen gäller avkastnings- eller tillväxtandelar.

Fondbolaget har rätt att förkasta en teckningsorder om Fondbolaget inte har erhållit tillräckliga uppgifter om teckningen och tecknarens identitet.

Antalet tecknade fondandelar beräknas av Fondbolaget, genom att dela teckningssumman med fondandelsvärdet. Om den inbetalda teckningssumman ej kan delas jämnt med fondandelsvärdet och bråkdelen av det (antalet fondandelar beräknas med fyra (4) decimaler), avrundas fondandelarnas antal nedåt till närmaste bråkdelen och skillnaden tillsätts Fondens kapital. En förutsättning för teckningen är att Fondbolaget fått vederbörliga och tillräckliga uppgifter om tecknaren och hans identitet.

Stoptidpunkten för inlämnandet av teckningsuppdrag är klockan 14:00 på Värderingsdagen, om inte annat anges för Fonden i fondprospektet. Teckningsorder som mottagits före klockan 14:00 på Värderingsdagen utförs av Fondbolaget till det fondandelsvärde som beräknas för Värderingsdagen. Teckningsorder som mottagits efter klockan 14:00 på Värderingsdagen utförs av Fondbolaget till det fondandelsvärde som beräknas för påföljande Värderingsdag. Teckningssumman ska vara Fondbolaget tillhanda inom den tidsfrist som anges i fondprospektet efter att teckningsuppdraget lämnats.

Inlösen av fondandelar

Fondandelsägaren har rätt att kräva att Fondbolaget inlöser fondandelen och Fondbolaget har motsvarande skyldighet att inlösa ifrågakvarande fondandel. Ifall ett andelsbevis har utfärdats för fondandelen, skall andelsbeviset återställas till Fondbolaget i samband med en begäran om inlösen. Begäran om inlösen handhas i den ordning de mottagits. Stoptidpunkt för inlämnandet av begäran om inlösen, för att inlösen skall utföras till det fondandelsvärde som beräknas för Värderingsdagen är klockan 14:00, om inte annat anges för Fonden i fondprospektet. Inlösenbegäran som mottagits före klockan 14:00, utförs av Fondbolaget till det fondandelsvärde som beräknas för Värderingsdagen. Begäran om inlösen som mottagits efter klockan 14:00 utförs av

Fondbolaget till det fondandelsvärde som beräknas av för påföljande Värderingsdag.

De medel som kunden erhåller vid inlösen betalas till kunden efter att inlösen genomförts, senast inom den tidsfrist som normalt tillämpas på marknaden. Om medel för inlösen måste anskaffas genom försäljning av värdepapper, skall försäljning ske utan oskäligt dröjsmål, dock alltid inom två veckor efter det att inlösenuppdraget mottagits. Finansinspektionen kan av särskilda skäl bevilja tillstånd för överskridandet av den ovan nämnda tidsgränsen. Inlösen skall härvid ske enligt värdeberäkningen på den dag då medlen för försäljningen av värdepappren har erhållits. Betalning för inlösen skall erläggas följande bankdag efter nämnda dag.

Fondbolagets rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag

Fondbolaget har rätt att lösa in fondandelar utan fondandelsägarens uppdrag eller samtycke om andelsägaren inte uppfyller de krav på kundförhållandets existens som lagstiftningen som förpliktigar Fondbolaget ställer eller om kundförhållandets existens oskäligt ökar de administrativa skyldigheter som Fondbolaget orsakas. Fondbolaget har rätt till ensidig inlösning bland annat då om andelsägaren inte levererar eller uppdaterar de uppgifter som är nödvändiga för genomförandet av Fondbolagets lagstadgade skyldigheter eller om andelsägaren flyttar till en stat utanför EES-området, vilket förorsakar oskäliga ytterligare administrativa skyldigheter för Fondbolaget. Den ovan nämnda inlösningen utförs till värdet på dagen då beslutet fattades och ingen inlösenprovision debiteras för den. De medel som erhållits från inlösningen betalas in på det motkonto som kunden meddelat. Ifall medlen inte kan betalas in på kundens motkonto sätts de in i regionalförvaltningsverket på fondandelsägarens hemort.

Byte av fond

Byte av fond till en annan av Fondbolaget förvaltd fond utförs, om möjligt (beroende på fond och slag av fondandelar), som ett försnabbat förfarande med inlösen av en fond och teckning av annan fond. Förutsatt att bytesordern har mottagits av Fondbolaget före den stoptid för inlösen i den fond från vilken bytet

skall ske, enligt ovan, och att denna stopptid är tidigare eller samma som stopptiden för teckning av fondandelar i den fond till vilken bytet sker, utförs bytet av fondandelar till det värde för respektive fonder, som Fondbolaget beräknar för samma Värderingsdag. Detta förutsätter också att den fond från vilken bytet sker har de kontanta medel som behövs för att erlægga likvid för fondbytet.

Fondbolagets styrelse kan besluta vilket minimiantal fondandelar eller till vilket minimibelopp fondandelar skall tecknas eller inlösas för per gång. Uppgifter om detta framgår av det fondprospekt och faktablad som är i kraft vid varje tidpunkt.

Bekräftelse på teckningar och inlösen sänds till den adress som kunden meddelat Fondbolaget.

8 § Avbrytande av teckning och inlösen

Fondbolaget kan, då fondandelsägarnas intresse av särskilda skäl så kräver, tillfälligt avbryta teckning av fondandelar.

Under exceptionella förhållanden kan Fondbolaget tillfälligt avbryta inlösen av fondandelar, om fondandelsägarnas intresse så kräver (t.ex. ifall den marknadsplats som med beaktande av Fondens placeringsstrategi kan betraktas som huvudmarknadsplats, är stängd av andra orsaker än det som hade kunnat förutses på förhand eller handeln på sagda marknad har begränsats eller uppgifterna från marknaden är begränsade på grund av störningar i anslutning till den normala informationsförmedlingen).

9 § Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget debiterar ingen avgift för teckning eller inlösen av fondandelar.

10 § Fondandelsägarstämma

En fondandelsägarstämma skall hållas när Fondbolagets styrelse anser att det finns anledning till detta eller om en revisor, Fondbolagets oberoende styrelsemedlem eller sådana fondandelsägare som tillsammans innehar minst en tjugondel av alla utelöpande fondandelar skriftligen kräver det för behandling av ett uppgivet ärende. Kallelsen till fondandelsägarstämman

skall delges fondandelsägarna tidigast fyra (4) veckor och senast två (2) veckor före stämman genom ett meddelande som meddelas fondandelsägarna på samma sätt som föreskrivs nedan i 14 §.

En fondandelsägare skall för att få delta på stämman anmäla sig till Fondbolaget senast på den i kallelsen angivna sista dagen, som kan infalla tidigast fem (5) dagar före stämman. En fondandelsägare är inte berättigad att utöva den rätt som vid stämman tillkommer fondandelsägarna innan hans fondandelar registrerats eller han anmält sitt förvärv till Fondbolaget och presenterat en utredning däröver.

Fondandelsägarstämman öppnas av ordföranden för Fondbolagets styrelse eller av någon annan person som utsetts av Fondbolagets styrelse.

Fondandelsägarstämma ska:

1. Välja en ordförande för stämman, som kallar en person att föra protokoll vid stämman;
2. uppgöra och godkänna röstlängd;
3. välja två protokolljusterare samt två rösträknare;
4. konstatera stämmans laglighet och beslutförhet; samt
5. behandla i möteskallelsen nämnda ärenden.

Varje fondandel i Fonden medför en (1) röst på fondandelsägarstämman. Ifall fondandelsägarens hela innehav i Fonden är under en fondandel, har fondandelsägaren vid mötet ändå en (1) röst. En fondandelsägare kan vid fondandelsägarstämman vara företräd genom fullmakt eller anlita biträde.

Som fondandelsägarstämmans beslut gäller den åsikt som mer än hälften av de avgivna rösterna företrätt eller vid lika röstetal den åsikt som omfattas av Fondandelsägarstämmans ordförande. Vid val anses den som fått flest röster ha blivit vald, vid lika röster i val avgörs valet med lott.

11 § Fondens och Fondbolagets räkenskapsperiod

Fondens och Fondbolagets räkenskapsperiod är ett kalenderår.

12 § Fondprospekt, halvårsrapport och årsredovisning

Fondens fondprospekt, faktablad (KID), halvårsrapport samt Fondens och Fondbolagets årsredovisning publiceras på det sätt som anges i lagen om placeringsfonder (213/2019). Halvårsrapporten skall offentliggöras inom två (2) månader från utgången av översiktsperioden samt Fondens och Fondbolagets årsberättelser inom tre (3) månader från och med utgången av räkenskapsperioden. De ovan nämnda dokumenten kan erhållas på Ålandsbankens kontor eller av Fondbolaget under öppethållningstid samt på internet www.alandsbanken.fi.

13 § Ändring av fondens stadgar

Beslut om ändring av Fondens stadgar fattas av Fondbolagets styrelse. Fastställelse av stadgeändringar skall sökas hos Finansinspektionen. En ändring av Fondens stadgar träder i kraft en (1) månad efter att Finansinspektionen har fastställt ändringen och fondandelsägarna har underrättats på sätt som föreskrivs nedan i 14 §, om inte Finansinspektionen bestämmer något annat. Sedan en stadgeändring trätt i kraft tillämpas den på samtliga fondandelsägare.

14 § Meddelanden till fondandelsägare

Fondbolaget kan delge fondandelsägarna meddelanden per brev eller genom annons i en riksomfattande dagstidning på internet www.alandsbanken.fi eller med fondandelsägarens samtycke har skickats per e-post eller annan elektronisk kanal. Ett meddelande som Fondbolaget sänder till fondandelsägaren under den adress som fondandelsägaren senast meddelat Fondbolaget, anses fondandelsägaren ha tagit del av senast den sjunde (7) kalenderdagen efter avsändandet. Ett meddelande som publicerats i en riksomfattande tidning eller på internet, eller som skickats per e-post eller någon annan elektronisk kanal anses fondandelsägarna ha tagit del av på datum för publiceringen eller dagen då meddelandet sänds.

15 § Ersättningar

Kapitalförvaltare i Fondbolaget kan under förutsättning att av Fondbolagets styrelse fastställda avkastnings- och kvalitativa mål för placeringsfonden i fråga uppfylls vara berättigade till rörlig ersättning.

Av den rörliga ersättningen enligt Fondbolagets belöningsystem samt enligt lagen om placeringsfonder, ska en betydande andel av ersättningens rörliga delar betalas ut i fondandelar eller motsvarande andra finansiella instrument med lika effektiva incitament som fondandelarna.

16 § Rätt att lämna uppgifter

Fondbolaget har rätt att lämna uppgifter om fondandelsägarna i enlighet med den lagstiftning som är i kraft vid respektive tidpunkt.

17 § Lag som skall tillämpas

På Fondbolagets och Fondens verksamhet tillämpas Finlands lag.