

ÅLANDSBANKEN KORT FÖRETAGSRÄNTA

Stadgarna har fastställts av Finansinspektionen 27.1.2022 och träder i kraft 22.4.2022.

18 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Ålandsbanken Kort Företagsränta Placeringsfond, på finska Ålandsbanken Lyhyt Yrityskorkko Sijoitusrahasto och på engelska Ålandsbanken Short Term Corporate Bond Fund (i dessa stadgar "fond"). Fonden är en placeringsfond i enlighet med Europeiska gemenskapens fondföretagsdirektiv (UCITS).

19 § Placering av fondens tillgångar

Fonden är en räntefond som huvudsakligen placerar sina medel i eurodenominerade företagsobligationer (skuldinstrument emitterade av företag). Fonden kan även placera i statsobligationer (skuldinstrument emitterade av stater eller offentligt rättsliga samfund).

Fonden främjar miljörelaterade egenskaper. Fondens koncept för hållbara investeringar beskrivs närmare i fondprospektet.

Fondens placeringars genomsnittliga effektiva löptid kan vara lägst 1 år och högst 3 år. Fonden förvaltas aktivt (dvs. inte indexorienterat). Fondens strategi är att selektivt investera i ränteinstrument av finansiellt stabila emittenter.

Fondens målsättning är att öka värdet av det kapital som placerats i fonden. Fonden strävar efter att per år, mätt över varje rullande 3-årsperiod, uppnå en avkastning som överstiger nivån av 3 månaders euribor ränta med 15 %.

Fonden kan placera i standardiserade derivatinstrument för att skydda fonden mot oönskade effekter av förändringar i det allmänna ränteläget. Fonden placerar inte i icke standardiserade (OTC) derivatinstrument.

Fondens medel placeras med iakttagande av de begränsningar som anges i lagen om placeringsfonder huvudsakligen enligt följande:

1. I av stater, offentliga samfund eller av övriga samfund emitterade eller garanterade masskuldebrevslån och övriga räntebärande instrument i euro.
2. I derivatinstrument som är föremål för handel på en reglerad marknad som avses i lagen om handel med

finansiella instrument eller på en annan reglerad marknadsplats som fungerar fortlöpande samt är erkänd och öppen för allmänheten, förutsatt att derivatinstrumentets underliggande tillgångar motsvarar fondens investeringsmål enligt dessa stadgar. Derivatinstrumentet ska avse finansiella instrument enligt lag om placeringsfonder (213/2019) 13 kap 2 § eller 4-6 § eller underliggande tillgångar enligt 15 §, finansiella index, räntesatser, växelkurser eller valutor som motsvarar fondens investeringsmål enligt dessa stadgar.

I punkterna 1 avsedda värdepapper och 2 avsedda standardiserade derivatavtal ska vara föremål för offentlig handel på fondbörsens börslista eller handel idkas med dem på någon annan reglerad, regelbundet fungerande, erkänd och för allmänheten öppen marknadsplats i Europa. Fondbolaget upprätthåller en förteckning över de marknadsplatser som fonden använder vid varje tillfälle. Denna förteckning kan på begäran erhållas av Fondbolaget.

3. I depositioner i kreditinstitut under förutsättning att depositionen vid anfordran kan betalas tillbaka eller kan lyftas och förfaller till betalning senast inom 12 månader och kreditinstitutets hemort är i en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.
4. I andra än ovan i punkt 1 avsedda värdepapper och penningmarknadsinstrument högst 10 % av fondens tillgångar.

Placeringsbegränsningar

Placeringsbegränsningar i punkt 1 ovan avsedda värdepapper:

- fonden kan placera högst 35 % av sina tillgångar i en och samma emittents eller garants värdepapper, förutsatt att emittenten eller garanten är finska staten, en finländsk kommun eller samkommun eller en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, en delstat eller något annat lokalt offentligt samfund i en sådan stat eller en europeisk OECD stat. Fonden kan med tillämpning av principen om riskspridning investera mera än 35

% av sina tillgångar i samma emittents eller garants värdepapper, förutsatt att emittenten eller garanten är finska staten, en finländsk kommun eller samkommun eller en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, en delstat eller något annat lokalt offentligt samfund i en sådan stat eller någon av följande europeiska OECD stater: Belgien, Danmark, Finland, Grekland, Irland, Italien, Luxemburg, Nederländerna, Norge, Portugal, Schweiz, Spanien, Storbritannien, Sverige, Tyskland, Österrike. Värdepappren ska härvid härröra från minst sex olika emissioner och i en och samma emission kan fonden inte investera ett belopp som överstiger 30 % av sina tillgångar.

Fonden kan placera högst 25 % av sina tillgångar i en och samma emittents masskuldebrev, om

1. emittenten är ett kreditinstitut som enligt lag är underkastat offentlig tillsyn avsedd att skydda skuldebrevsinnehavarna och som har hemort i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, och om
2. de medel som härrör från emissionen av masskuldebrev enligt lag måste investeras i tillgångar som, i händelse av emittentens oförmåga att fullgöra sina ekonomiska åtaganden, med prioritet kan användas för återbetalning av kapital och upplupen ränta. I en och samma sådan emittents masskuldebrev gjorda investeringar som överstiger 5 % av fondens tillgångar får sammanlagt utgöra högst 80 % av fondens tillgångar.

Placeringsbegränsning i punkt 2 ovan avsedda värdepapper:

- den riskexponering som följer av fondens investeringar i derivatinstrument får inte överstiga fondens totala nettoförmögenhet.
- som säkerhet för derivatinstrumenten kan ställas högst 25 % av fondens värde.

Fondens riskexponering följs dagligen upp genom åtagandemetoden.

Placeringsbegränsningar i punkt 3 ovan avsedda värdepapper:

- av fondens tillgångar kan högst 20 % investeras i depositioner mottagna av ett och samma kreditinstitut.
- av fondens tillgångar kan högst 10 % placeras

i samma emittents värdepapper och penningmarknadsinstrument, om inte annat anges ovan.

- av fondens tillgångar kan dock högst 20 % placeras i värdepapper och penningmarknadsinstrument som har emitterats av olika sammanslutningar inom samma koncern och depositioner mottagna av ifrågavarande sammanslutning.

Sådana investeringar i samma emittents värdepapper eller penningmarknadsinstrument, som överstiger 5 % av fondens tillgångar får sammanlagt uppgå till högst 40 % av fondens tillgångar, om inte annat anges ovan. Denna begränsning tillämpas inte på depositioner.

Fonden ska ha de kontanta medel som verksamheten förutsätter.

Fondbolaget kan för fondens räkning i tillfälligt syfte för placeringsfondsverksamheten uppta kredit till ett belopp, som motsvarar högst 10 % av fondens tillgångar.

20 § Ersättningar som ska erläggas ur fondens medel

Fondbolaget får som ersättning för sin verksamhet ett fast förvaltningsarvode, som kan variera fondandelsserievis. Fondbolagets styrelse fastställer den exakta storleken på det fasta förvaltningsarvodet. För förvaringen av fondens värdepapper och för förvaringsinstitutets övriga i lagen föreskrivna uppgifter betalar fonden till förvaringsinstitutet ett arvode, som grundar sig på ett förvaringsavtal mellan förvaringsinstitutet och Fondbolaget. Det fasta förvaltnings- och förvaringsarvodet totalt är högst 0,45 % per år beräknat på fondens värde.

Fondens fasta förvaltnings- och förvaringsarvode beräknas dagligen (den årliga arvodesprocenten / 360) på fondens värde föregående värderingsdag och betalas till fondbolaget kalendermånadsvis i efterskott. Fondbolaget erlägger förvaringsarvodet till förvaringsinstitutet kalendermånadsvis i efterskott. Det fasta förvaltnings- och förvaringsarvodet har avdragits från fondandelens dagsvärde.

21 § Utdelning av avkastning i fonden

Samtliga andelar i fonden är tillväxtandelar. För ägare av tillväxtandelar realiserar vinst av eventuell värdeste-gring i samband med inlösen av fondandel (dvs. för tillväxtandelar delas inte ut avkastning).