

Sijoitusrahasto LähiTapiola Yrityskorko -rahastokohtaiset säännöt

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 13.12.2024, voimaan 10.2.2025

Rahaston säännöt muodostuvat rahastokohtaisista säännöistä (1 - 3 §) ja Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n (Rahastoyhtiö) hoitamien rahastojen yhteisistä säännöistä. Rahasto noudattaa toiminnassaan yhteisiä sääntöjä muilta osin kuin mitä sen rahastokohtaisissa säännöissä säädetään.

1 § Sijoitusrahaston nimi

Sijoitusrahaston nimi on Sijoitusrahasto LähiTapiola Yrityskorko, ruotsiksi Placeringsfond LokalTapiola Företagsränta ja englanniksi Mutual Fund LocalTapiola Corporate Bond (jäljempänä Rahasto).

2 § Rahaston varojen sijoittaminen

Rahasto on korkorahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa yritysten, kuntien sekä muiden julkisyhteisöjen liikkeeseenlaskemiin korkoinstrumentteihin Euroopassa ja muissa OECD-maissa. Likviditeetin hallintatarkoituksessa Rahaston varoja voidaan sijoittaa myös valtioiden liikkeeseenlaskemiin korkoinstrumentteihin Euroopassa ja muissa OECD-maissa. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto hajauttamalla varat sijoitusrahastolain ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla.

Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoittamisen periaatteiden mukaisesti. Voimassa olevasta rahastoesitteestä löytyy lisätietoja kestävyystekijöistä sekä siitä, miten rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja miten kyseessä olevat ominaisuudet toteutuvat.

Rahaston sijoituksista pääosa koostuu korkoinstrumenteista, joiden riskiluokitus on investment grade –tasoa. Investment grade –tasoisiksi sijoituskohteiksi luetaan korkoinstrumentit, joilla on vähintään BBB- / Baa3 luottoluokitus kansainväliseltä luottoluokituslaitokselta, sekä ilman kansainvälistä luottoluokitusta olevat korkoinstrumentit, joilla katsotaan olevan investment grade –tasoa vastaava luottokelpoisuus. Lisäksi rahaston sijoituksissa voi olla yksittäisiä korkoinstrumentteja, joiden riskiluokituksen katsotaan olevan alle investment grade – tason, eli korkeintaan BB+ / Ba1 luottoluokitus tai sitä vastaavan tasoinen luottokelpoisuus.

Rahasto voi sijoittaa johdannaisopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta.

Rahaston korkoriski (salkun duraatio) on pääsääntöisesti välillä 2-10 vuotta.

Rahaston sijoituskohteita, hajautusta ja sijoitusrajoituksia on käsitelty lisäksi rahastojen yhteisten sääntöjen 6 §:ssä.

3 § Rahastokohtaiset ominaisuudet

RAHASTO-OSUDET, TOIMEKSIANNOT JA ARVONLASKENTA

Merkintöjen ja lunastusten aikaraja

Merkintä- / lunastuspäivä (T) on se päivä, jonka arvoon merkintä/lunastus vahvistetaan.

Merkinnän/lunastuksen vahvistamisen edellytyksenä on merkintämaksun / lunastustoimeksiannon vastaanotto Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla merkintä-/lunastuspäivänä (T) viimeistään kello 15:00. Kello 15:00 jälkeen vastaanotetut merkintämaksut / lunastustoimeksiannot vahvistetaan edellä mainittua pankkipäivää seuraavan pankkipäivän arvoon.

Rahaston arvon laskeminen

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta ilmoitetaan rahastoesitteessä.

PALKKIOT**Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot**

Rahastoyhtiö voi periä rahasto-osuuden merkinnästä ja lunastuksesta rahastoesitteessä ja avaintietoasiakirjassa erikseen mainitut palkkiot.

Jos sijoitusaika on alle 30 päivää, Rahastoyhtiö voi periä lunastuksesta kaupankäyntikorvauksen, joka voi olla enintään 2 % rahasto-osuuden arvosta. Tämä palkkio maksetaan kokonaisuudessaan Rahastolle.

Rahaston varoista maksettavat korvaukset

Rahastoyhtiö perii Rahaston varoista hallinnointipalkkion, joka voi olla enintään 1,0 % vuodessa Rahaston arvosta.

Säilytysyhteisölle sijoitusrahastolain mukaisena säilytysyhteisönä toimimisesta sekä Säilytysyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäjäille Rahaston varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot maksetaan Rahaston varoista.

Julkaistavista rahasto-osuuden arvoista on vähennetty edellä mainitut palkkiot tai arviot niistä.