

Sääntömuutos Seligson & Co Rahastoyhtiön hoitamien sijoitusrahastojen yhteisissä säännöissä

Sääntömuutos ei edellytä osuudenomistajalta toimenpiteitä. Sääntömuutoksella ei ole vaikutusta rahastojen sijoituspolitiikkaan, palkkioihin tai kuluihin eikä muutoksesta aiheudu osuudenomistajalle veroseuraamuksia. Finanssivalvonta on hyväksynyt sijoitusrahastojen uudet yhteiset säännöt 5.3.2026 ja ne tulevat voimaan 16.4.2026.

Miksi muutos tehdään?

Uusi sääntely* velvoittaa rahastoyhtiötä valitsemaan hoitamilleen rahastoille vähintään kaksi sääntelyssä määriteltyä maksuvalmiuden hoidon keinoa.

Sääntöihin on lisätty sääntelyn vaatimia maksuvalmiuden hoidon keinoja

Sääntöjen 8 §:ään on lisätty rahastoyhtiön valitsemat uuden sääntelyn vaatimusten mukaiset maksuvalmiuden hoidon keinot, joita rahastoissa voidaan hyödyntää erityistilanteissa.

Rahastoissa on maksuvalmiuden turvaamiseksi käytettävissä seuraavat keinot:

- lunastustoimeksiantoa koskevan ilmoitusajan pidentäminen,
- lunastusten osittainen viivästäminen (lunastusrajoitus) ja
- 10 §:n mukainen merkintöjen ja lunastusten keskeytys.
- Ammattimaisten asiakkaiden osalta lunastus voidaan poikkeustilanteessa toteuttaa myös apporttina.

Milloin maksuvalmiuden hoitokeinoja voidaan käyttää?

Maksuvalmiuden hoidon keinoja voidaan käyttää Rahastoyhtiön päätöksellä vain tilanteissa, joissa Rahaston maksuvalmius on heikentynyt tai on vaarassa heikentyä ja joissa osuudenomistajien etu sitä vaatii.

Maksuvalmiuden hoitokeinojen käyttöönotto vaatii rahastoyhtiön erillisen päätöksen.

Miten Rahastoyhtiö tiedottaa, jos se päättää ottaa käyttöön maksuvalmiuden hoitokeinon?

Jos Rahastoyhtiö erityistilanteessa päättää ottaa käyttöön maksuvalmiuden hoitokeinon, se tiedottaa siitä sääntöjen mukaisella tavalla Rahastoyhtiön verkkosivuilla julkaistavalla tiedotteella. Tiedote voidaan toimittaa myös kirjallisesti, sähköpostilla tai sähköistä asiakasraportointijärjestelmää käyttäen tai ilmoituksella, joka julkaistaan vähintään yhdessä Suomessa ilmestyvässä valtakunnallisessa sanomalehdessä.

Minkälaisia maksuvalmiuden hoidon keinot voivat olla?

Lunastus- ja vaihtotoimeksiantojen ilmoitusaikojen pidentäminen

- Rahastoyhtiö voi pidentää lunastus- ja vaihtotoimeksiantojen jättöaikaa enintään 10 pankkipäivää rahastokohtaisissa säännöissä määritellystä aikarajasta. Tarkemmat tiedot menettelystä kuvataan voimassa olevassa rahastoesitteessä.

Lunastusten osittainen viivästäminen (Lunastusrajoitus)

- Jos Rahastoyhtiön samana pankkipäivänä vastaanottamien lunastusten määrä on huomattava suhteessa Rahaston arvoon, Rahastoyhtiö voi päättää viivästyttää lunastus- ja vaihtotoimeksiantojen toteuttamista siten, että osa toimeksiannosta toteutetaan myöhemmin.

Lunastusten huomattavan kokonaismäärän raja-arvona pidetään 5 % Rahaston arvosta. Rahastoyhtiö päättää ilman viivästämistä toteutettavan määrän, joka on vähintään edellä mainitun raja-arvon mukainen. Ilman viivästämistä toteutettava osuus toimeksiannoista toteutetaan osuudenomistajien lunastusten koon mukaisessa suhteessa (pro-rata basis).

Toteuttamatta jäänyt osa toimeksiannosta siirretään seuraavaan mahdolliseen lunastusajankohtaan. Lunastus toteutetaan tällöin toteuttamispäivän rahasto-osuuden arvoon. Siirtyvä toteuttamatta jäänyt osa toimeksiannosta säilyttää alkuperäisen saapumisjärjestyksen mukaisen etusijan suhteessa myöhemmin tulleisiin toimeksiantoihin. Tarkemmat tiedot lunastusten rajoittamisesta osittaisella viivästämällä kuvataan voimassa olevassa rahastoesitteessä.

Apporttilunastus (vain ammattimaiset asiakkaat)

- Rahastoyhtiö voi poikkeuksellisesti toteuttaa rahasto-osuuksien lunastuksen apporttina siten, että rahasto-osuudenomistajalle luovutetaan rahaston omistamia arvopapereita ja/tai rahamarkkinavälineitä sekä tarvittaessa näiden ohella käteisvaroja. Apporttilunastusta voidaan käyttää ainoastaan sellaisten rahasto-osuudenomistajien lunastusten toteuttamiseen, jotka täyttävät sääntelyssä määritellyt ammattimaisen asiakkaan kriteerit.

Apporttilunastus toteutetaan siten, että lunastuksessa luovutettavat arvopaperit ja rahamarkkinavälineet koostuvat rahaston kyseisen ajankohdan sijoituksista siinä suhteessa kuin niitä rahastossa on, kuitenkin sallien vähäiset tekniset pyöristykset, jotka eivät vaaranna osuudenomistajien tasapuolista kohtelua.

Rahastoyhtiö huolehtii siitä, että toimenpide ei vaaranna osuudenomistajien etua.

Mistä löydän uudet säännöt ja saan lisätietoja?

Uudet säännöt löytyvät täältä: <https://www.seligson.fi/sco/suomi/esitteet/>.

Säännöt tai lisätietoja saa myös soittamalla asiakaspalveluumme.

- LähiTapiolan sijoittamisen asiakaspalvelusta 09 453 8500 (ark. klo 9–16).
- Seligson & Co Rahastoyhtiön asiakaspalvelusta info@seligson.fi tai puhelimitse 09 6817 8200 (ark. klo 9–16).

Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

*Euroopan unionin direktiivi 2024/927 (ns. AIFMD review), joka on saatettu kansallisesti voimaan muutoksilla sijoitusrahastolakiin ja vaihtoehtorahastojen hoitajista annettuun lakiin.