

## Aktia Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien sijoitusrahastojen yhteiset säännöt

Finanssivalvonnan 4.3.2021 hyväksymät säännöt.

### 4 § Rahasto-osuus

Rahastoyhtiö pitää rahasto-osuusrekisteriä kaikista rahasto-osuuksista ja rekisteröi rahasto-osuuksien siirrot. Rahasto-osuudet voidaan jakaa murto-osiin. Jokainen osuus jaetaan kymmeneentuhanteen (10 000) yhtä suureen osaan.

Rahastoyhtiön hallitus voi päättää, että Rahastossa on hallinnointipalkkioltaan toisistaan poikkeavia rahasto-osuussarjoja. Kussakin rahasto-osuussarjassa voi olla sekä tuotto- että kasvuosuuksia.

Rahasto-osuus oikeuttaa rahasto-osuuksien määrän suhteessa jakautuvaan osuuteen Rahaston varoista ottaen huomioon rahasto-osuussarjojen ja osuuslajien suhteelliset arvot.

Jos osuudenomistajan omistus omistusaikana uuden merkinnän tai rahastovaihtojen johdosta nousee yksittäisessä rahasto-osuussarjassa yli toisen rahasto-osuussarjan minimimerkintämäärän, Rahastoyhtiö muuntaa omistuksen koskemaan sitä rahasto-osuussarjaa, jonka minimimerkinnän suuruutta uusi omistus muuntohetkellä vastaa. Jos osuudenomistajan omistus omistusaikana lunastusten tai rahastovaihtojen johdosta laskee yksittäisessä rahasto-osuussarjassa alle kyseisen sarjan merkintähetken mukaisen minimimerkintämäärän, on Rahastoyhtiöllä oikeus muuntaa omistus osuudenomistajien yhdenvertainen kohtelu huomioon ottaen koskemaan sitä rahasto-osuussarjaa, jonka minimimerkinnän suuruutta omistus vastaa.

Rahastoyhtiöllä on lisäksi oikeus muuntaa osuudenomistajan tuotto-osuus kasvuosuudeksi ja merkitä osuudenomistajalle irronneen tuotto-osuuden arvosta kasvuosuuksia, mikäli osuudenomistajan Rahastoyhtiölle toimittamat tilitiedot tuotto-osuuden maksamiseksi ovat puutteelliset eikä Rahastoyhtiö ole kohtuullisiksi katsottavista toimistaan huolimatta pystynyt osuudenomistajan tilittietoja selvittämään tuotto-osuuden maksamisesta seuraavan kuuden kuukauden kuluessa.

Rahastosta ei anneta fyysisiä osuustodistuksia.

### 5 § Osuuslaji

Rahastossa on sekä tuotto-osuuksia että kasvuosuuksia (osuuslajit). Tuotto- ja kasvuosuuksia voidaan laskea liikkeeseen eri valuutoissa ja osuussarjoille voidaan hankkia erilainen indeksi-, inflaatio-, korko- tai valuuttasuojaus tai muu suojaus.

Rahastoyhtiön hallitus voi päättää, että Rahastoon voidaan tehdä merkintöjä vain joko tuotto-osuuksiin tai kasvuosuuksiin. Osuudenomistaja voi vaihtaa tuotto-osuuden kasvuosuudeksi tai päinvastoin.

### 7 § Rahasto-osuussarjojen merkintäedellytykset

Rahastoyhtiön hallitus päättää kunkin rahasto-osuussarjan merkintäedellytyksenä olevat minimimerkintämäärät ja ne ilmoitetaan kulloinkin voimassa olevassa rahastoesitteessä.

### 8 § Rahastolle säännöllisesti aiheutuvat kulut

Rahaston varoista voidaan maksaa 6 §:ssä mainittujen palkkioiden lisäksi muita sellaisia kuluja, jotka liittyvät olennaisesti sijoitustoimintaan. Näitä kuluja voivat olla esimerkiksi etukäteen hyväksytyt

budjetin mukaiset maksut sijoitustutkimuksesta, kaupankäyntikulut, kaupankäynnin selvitykseen liittyvät säilyttäjän perimät tapahtumamaksut arvopapereiden siirtoon ja/ tai kirjaamiseen eri alisäilyttäjien ylläpitämien rekistereiden välillä ja näitä koskevien kolmansien osapuolten palveluihin liittyvät ulkomaisen alisäilyttäjän perimät toimenpidemaksut sekä pankkikulut. Kulut maksetaan ulkopuolisen palveluntarjoajan veloituksen mukaisesti. Tarkemmat tiedot edellä tarkoitetuista palkkioista ovat kulloinkin voimassa olevissa rahasto-esitteissä.

## 9 § Rahaston ja rahasto-osuuden arvon laskeminen

### 1. Rahaston arvon laskeminen

Rahaston arvo lasketaan vähentämällä Rahaston varoista Rahaston velat. Rahaston arvo ilmoitetaan euroina. Rahastot arvostetaan julkisesta hinnanseurantajärjestelmästä saataviin arvostuspäivän päätöskursseihin.

Rahastoon kuuluvat osakkeet, osakesidonnaiset instrumentit ja vakioidut johdannaissopimukset arvostetaan julkisesta hinnanseurantajärjestelmästä saataviin arvostuspäivän päätöskursseihin. Jos kurssia ei ole, käytetään viimeisimmässä arvostuksessa käytettyä hintaa. Arvopapereiden lainaus- ja takaisinostosopimukset arvostetaan kohde-etuutena olevien arvopaperien markkina-arvoon.

Joukkovelkakirjalainat arvostetaan niiden markkina-arvoon, joka on julkisen hinnanseurantajärjestelmän ilmoittama relevanttien markkinaosapuolten viimeinen ostonoteeraus tai ostonoteerauksista johdettu indikaatiivinen yhdistelmä hinta arvostusajankohtana. Mikäli joukkovelkakirjalainalle ei ole saatavissa ostonoteerausta, arvostetaan joukkovelkakirjalaina arvopaperin juoksuaikaa vastaavaan viitelainaan tai – korkoon, johon lisätään ulkopuolisen palveluntarjoajan vahvistama riskilisa.

Rahamarkkinavälineet arvostetaan arvostuspäivänä noteerattuun rahamarkkinavälineen jäljellä olevaa juoksuaikaa lähinnä vastaavan ajanjakson euribor-korkoon tai muuhun vastaavaan yleisesti markkinoilla käytössä olevaan korkoon, johon lisätään arvopaperikohtainen riskilisa. Riskilisa voi olla myös negatiivinen. Korkoinstrumenttien markkina-arvoon lisätään niille kertynyt korko.

Sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuudet arvostetaan arvostusajankohtana viimeiseen saatavilla olevaan kyseisen sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuden arvoon. Rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen osuudet arvostetaan kyseisenä pankkipäivänä laskettavaan arvoon, jotka perustuvat päätöskursseihin, rahastosta riippuen tässä pykälässä esitetyllä tavalla.

Rahaston valuuttamääräisten omistusten arvo muutetaan euroiksi arvostusajankohtana julkisesta hinnanseurantajärjestelmästä saataviin arvostuspäivän päätöskursseihin.

Jos sijoituskohteelle ei ole saatavissa käypää markkina-arvoa tai kyse on jostain muusta kuin edellä mainitusta sijoituskohteesta, jolle ei ole saatavissa käypää markkina-arvoa, arvostetaan sellainen sijoituskohteeseen Rahastoyhtiön hallituksen määräämien objektiivisten arvostusperiaatteiden mukaan.

### 2. Rahasto-osuuden arvon laskeminen

Rahastoyhtiö laskee rahasto-osuuden arvon jokaisena pankkipäivänä. Rahastoyhtiö voi jättää Rahaston arvon laskematta osuudenomistajien yhdenvertaisen kohtelun turvaamiseksi päivinä, joina Rahaston pääasiallinen kohdemarkkina on kiinni.

Rahasto-osuuden arvo on kyseiseen osuuslajiin kohdistuva osuus Rahaston kokonaisarvosta jaettuna liikkeessä olevien kyseisen osuuslajin rahasto-osuuksien ja niiden murto-osuuksien lukumäärällä. Eri osuuslajien osuus Rahaston kokonaisarvosta lasketaan käyttämällä suhdelukua, joka määräytyy kertomalla osuuksien lukumäärä edellisellä osuuden arvolla ja jakamalla tämä luku kaikkien rahasto-osuuslajien yhteenlasketulla arvolla. Tätä suhdelukua käytetään osuuslajiin kohdistuvan pääoman laskemiseen. Rahasto-osuuslajiin kohdistuvasta pääomasta vähennetään osuuslajiin kohdistuvat hallinnointipalkkiokulut, jotka voivat vaihdella osuussarjoittain. Eri rahasto-osuuksien arvot lasketaan tämän jälkeen jakamalla kyseiseen osuuslajiin kohdistuva Rahaston arvo jaettuna liikkeessä olevien kyseisen osuuslajin rahasto-osuuksien ja niiden murto-osuuksien määrällä.

Tuotonjaon yhteydessä tuotto-osuuden arvoa laskettaessa rahasto-osuuslajiin kohdistuvasta pääomasta vähennetään hallinnointipalkkiokulujen lisäksi rahasto-osuuslajiin kohdistuvan tuotonmaksun kokonaismäärä. Ennen ensimmäistä tuotonmaksua saman hallinnointipalkkiosarjan tuotto- ja kasvuosuudet ovat samanarvoiset. Tuoton jakaminen ei vaikuta kasvuosuuden arvoon.

Rahastoyhtiö noudattaa Finanssivalvonnan rahasto-osuuden arvon laskennasta kulloinkin voimassa olevia määräyksiä.

## 10 § Rahasto-osuuksien merkintä ja lunastus

Rahasto-osuuksia tarjotaan merkittäväksi ja lunastetaan Rahastoyhtiössä ja muissa Rahastoyhtiön hallituksen päättämissä merkintäpaikoissa pankkipäivinä. Tiedot merkintäpaikoista ovat yleisön saatavilla Rahastoyhtiöstä jokaisena pankkipäivänä klo 9.00-16.00 välisenä aikana ja Internetistä osoitteesta [www.aktia.fi](http://www.aktia.fi).

Kuitenkin niinä pankkipäivinä, joina Rahastolle ei lasketa arvoa (tarkemmin 9 § 2.), ei myöskään rahasto-osuuksien merkintöjä ja lunastuksia toteuteta yllä mainitusta poiketen.

Vahvistuksena toteutuneesta toimeksiannosta osuudenomistaja saa kirjallisesti tai muulla pysyvällä tavalla laskelman. Toteutuneen toimeksiannon jälkeen osuudenomistajalle lähetettävä laskelma ja rahasto-omistukseen liittyvät muut mahdolliset tositteet voidaan ensisijaisesti toimittaa pankin tarjoaman sähköisen palvelun välityksellä.

### 1. Rahasto-osuuden merkintä

Merkitsijän tulee merkinnän yhteydessä ilmoittaa, minkä rahasto-osuussarjan osuuksia merkitään. Osuudenomistajaa sitova ilmoitus merkinnästä tapahtuu maksamalla merkintämaksu kyseisen Rahaston pankkitilille. Jos merkintäsumma on Rahaston pankkitilillä ennen klo 15.00, rahasto-osuuksien merkintä toteutetaan samalle päivälle vahvistettavaan rahasto-osuuden arvoon. Mikäli merkintäsumma on Rahaston pankkitilillä vasta klo 15.00 tai sen jälkeen, toteutetaan merkintä seuraavalle pankkipäivälle vahvistettavaan rahasto-osuuden arvoon.

Merkinnän edellytyksenä on, että Rahastoyhtiölle on toimitettu asianmukaiset ja riittävät tiedot merkinnän suorittajasta ja tämän henkilöllisyydestä. Rahastoyhtiöllä on oikeus hylätä suoritettu merkintä tai merkintätoimeksianto, mikäli riittäviä ja vaadittuja tietoja merkinnän suorittamiseksi ei ole toimitettu Rahastoyhtiölle tai mikäli asiakassuhteen arvioidaan heikentävän muiden rahasto-osuudenomistajien etua tai yhdenvertaisuutta. Kieltäytymisen perusteena voi olla myös rahastomerkintä, joka on Suomen tai jonkun muun maan lainsäädännön tai sen nojalla annettujen säännösten vastainen tai joka aiheuttaa Rahastolle tai Rahastoyhtiölle velvollisuuden rekisteröintiin tai muuhun toimenpiteeseen, johon Rahastolla ei muutoin ole velvollisuutta.

Rahasto-osuuden merkintä voidaan maksaa myös Rahastoyhtiön hallituksen hyväksymällä apporttiomaisuudella (Apporttimerkintä). Rahastoyhtiön hallituksen hyväksyntää varten Rahastoyhtiö varaa mahdollisuuden tarkastaa ja arvioida apporttiomaisuuden teknisiä, taloudellisia ja juridisia ominaisuuksia tarkoituksenmukaiseksi katsomallaan tavalla sen varmistamiseksi, että apporttiomaisuus voi soveltua Rahaston sijoituspolitiikkaan ja -tavoitteisiin. Apporttina luovutettava omaisuus arvostetaan sääntöjen 9 §:ssä mainittuja Rahaston arvon laskemista koskevia periaatteita noudattaen. Apporttiomaisuudella suoritettu merkintä katsotaan maksetuksi, kun apporttiomaisuus on siirretty Rahaston omistukseen.

Edellä mainituista kellonajoista poiketaan jatkuvaan rahastosäästösopimukseen perustuvissa merkinnöissä, jotka muodostetaan asiakkaalta suoraveloituksen, maksupalvelun tai näitä vastaavan palvelun kautta veloitettavista maksueristä. Nämä merkinnät toteutetaan sen pankkipäivän arvoon, jolloin säästösumma on Rahaston pankkitilillä. Mikäli suorituksen viitenumero tai muu vastaava tunnistetieto puuttuu tai se on virheellinen, toteutetaan merkintä sen päivän arvoon, jona kyseinen tieto on saatu selvitettyä.

Merkittävien osuuksien lukumäärä lasketaan jakamalla mahdollisella merkintäpalkkiolla vähennetty merkintäsumma merkintään oikeuttavalla osuuden arvolla. Maksetusta merkintätoimeksiannosta

palautetaan tämän jälkeen mahdollisesti ylijäävä jakojäännös. Jakojäännös palautetaan merkintätoimeksiannossa ilmoitetulle tilille siten, että alle kahden (2) euron jakojäännöstä ei palauteta. Mahdollinen jakojäännös lisätään Rahaston pääomaan. Rahastoyhtiön hallitus voi päättää, mikä määrä tai millä summalla osuuksia kerralla on vähintään ostettava tai myytävä.

Merkittyjen osuuksien määrä lasketaan kymmenestuhannesosan (10 000) tarkkuudella. Rahasto-osuudenomistajalla on oikeus vaatia Rahastoyhtiöltä rahasto-osuuden lunastamista ja Rahastoyhtiöllä on vastaavasti velvollisuus lunastaa kyseinen rahasto-osuus.

## 2. Rahasto-osuuden lunastus

Lunastushinta on toimeksiantopäivän osuuden lunastuskululla vähennetty arvo, jos lunastustoimeksianto on saapunut Rahastoyhtiöön ennen klo 15.00. Tämän jälkeen saapuneet lunastustoimeksiannot toteutetaan vastaavasti seuraavan pankkipäivän osuuden lunastuskululla vähennetyllä arvolla.

Lunastamisen tulee tapahtua välittömästi Rahaston varoista. Mikäli varat lunastamiseen on hankittava myymällä arvopapereita Rahastosta, tulee myynnin tapahtua ilman aiheetonta viivytystä, kuitenkin viimeistään kahden viikon kuluessa siitä, kun lunastusta vaadittiin Rahastoyhtiöltä. Finanssivalvonta voi erityisestä syystä myöntää luvan ylittää arvopapereiden myymiselle asetetun määräajan.

Mikäli Rahastolla on käteisvaroja osaan lunastuksesta, voi Rahastoyhtiö jakaa lunastuksen osuuteen, joka toteutetaan Rahaston sääntöjen mukaisesti välittömästi sekä osuuteen, joka toteutetaan arvopapereita myymällä.

Mikäli arvopapereita myydään lunastusta varten, kyseinen lunastus toteutetaan viimeistään sen päivän osuuden arvoon, jolloin arvopapereiden myynnit kirjataan Rahaston arvonlaskentaan.

Rahastoyhtiö ja rahasto-osuudenomistaja voivat sopia, että rahasto-osuudet voidaan vaihtoehtoisesti lunastaa antamalla rahasto-osuudenomistajalle lunastushintaa vastaava määrä Rahaston sijoitusinstrumentteja tai sijoitusinstrumentteja ja käteistä. Rahastoyhtiön on lunastusta tehdessään huolehdittava siitä, että toimenpide ei vaaranna muiden osuudenomistajien etua. (Apporttilunastus).

Lunastustoimeksiannot toteutetaan saapumisjärjestyksessä.

## 3. Rahasto-osuuden vaihto

Rahasto-osuudenomistajan vaihtaessa rahasto-osuuksia Rahastoyhtiön hallinnoimien muiden samanaikaisesti merkittävissä olevien Rahastojen rahasto-osuuksiin katsotaan lunastus- ja merkintäpäiväksi se päivä, jona vaihtotoimeksianto on vastaanotettu ja rekisteröity Rahastoyhtiössä viimeistään klo 15.00.

Edellä mainituista kellonajoista koskien niin merkintöjä, lunastuksia ja vaihtoja poiketaan lyhennettyinä pankkipäivinä (kiiristorstai ja uudenvuodenaatto) niin, että aikaraja on tällöin klo 12.00 (klo 15.00 sijaan).

## 11 § Rahastoyhtiön oikeus lunastaa rahasto-osuudet ilman lunastustoimeksiantoa

Rahastoyhtiöllä on oikeus lunastaa rahasto-osuudet ilman rahasto-osuudenomistajan toimeksiantoa tai suostumusta, jos osuudenomistaja ei täytä Rahastoyhtiötä velvoittavan lainsäädännön asettamia vaatimuksia asiakassuhteen olemassaololle tai asiakkuuden olemassaolo lisää kohtuuttomasti Rahastoyhtiölle aiheutuvia hallinnollisia velvoitteita. Rahastoyhtiöllä on oikeus yksipuoliseen lunastukseen mm. silloin, jos osuudenomistaja ei toimita tai päivitä Rahastoyhtiön lakisääteisten velvoitteiden toteuttamiseksi välttämättömiä tietoja tai osuudenomistaja muuttaa ETA-alueen ulkopuoliseen valtioon, minkä johdosta Rahastoyhtiölle aiheutuu kohtuuttomia hallinnollisia lisävelvoitteita.

Edellä mainittu lunastus toteutetaan päätöksentekopäivän arvoon ja siitä ei veloiteta lunastuspalkkiota. Lunastuksesta saadut varat tilitetään asiakkaan ilmoittamalle vastatilille. Mikäli varoja ei voida maksaa asiakkaan vastatilille, ne talletetaan rahasto-osuudenomistajan kotipaikan aluehallintovirastoon.

## 12 § Tilanteet, joissa Rahastoyhtiö voi keskeyttää tai on velvollinen keskeyttämään rahasto-osuuksien lunastamisen

Rahastoyhtiö voi väliaikaisesti keskeyttää rahasto-osuuksien lunastukset ja/tai merkinnät, jos osuudenomistajien yhdenvertaisuus tai osuudenomistajien muu painava etu sitä erityisesti vaatii. Tällainen tilanne on ainakin, jos:

1. Rahaston markkinapaikka, jota voidaan Rahaston sijoituspolitiikka huomioon ottaen pitää päämarkkinapaikkana, tai merkittävä osa Rahaston käyttämistä markkinapaikoista, on suljettu, kaupankäyntiä niillä on rajoitettu, Rahaston sijoituskohteista ei ole saatavissa luotettavaa markkina- tai hintainformaatiota, Rahaston merkittävänä sijoituskohteena olevaan toiseen rahastoon ei voida tehdä merkintöjä tai lunastuksia, tai normaaliin tiedonvälitykseen liittyy häiriötä; tai
2. on olemassa jokin muu vastaava erityisen painava syy.

Merkintöjen vastaanottaminen voidaan keskeyttää tai merkintöjä rajoittaa esimerkiksi silloin, jos Rahasto on saavuttanut sellaisen koon, että Rahaston tekemät lisäsijoitukset sen sijoituskohteisiin olisivat Rahaston osuudenomistajien etujen vastaisia.

Finanssivalvonta voi määrätä rahasto-osuuksien lunastukset keskeytettäväksi, jos se on välttämätöntä arvopaperimarkkinoita kohtaan tunnetun luottamuksen varmistamiseksi, rahasto-osuudenomistajien edun turvaamiseksi tai muusta erityisen painavasta syystä.

## 13 § Rahasto-osuuden arvo

Tieto rahasto-osuuden arvosta (merkintä- ja lunastushinta) on saatavissa Rahastoyhtiöstä jokaisena pankkipäivänä klo 9.00-16.00 välisenä aikana ja Internetistä osoitteesta [www.aktia.fi](http://www.aktia.fi).

## 14 § Rahastoyhtiön ja Rahaston tilikausi

Rahastoyhtiön ja Rahaston tilikausi on kalenterivuosi.

## 15 § Tuotonjako

### 1. Tuotonjaon perusteet

Tuotto-osuuksien omistajille maksetaan Rahaston varoista tuottona se määrä, jonka Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous vuosittain päättää Rahaston tilinpäätöksen vahvistamisen yhteydessä.

### 2. Tuotonjaon maksaminen

Tuotto maksetaan rahasto-osuusrekisteriin merkityille tuotto-osuuden omistajille varsinaisen yhtiökokouspäivän rekisteritietojen mukaisesti, kuitenkin viimeistään yhden (1) kuukauden kuluttua Rahastoyhtiön yhtiökokouksesta. Tieto yhtiökokouspäivästä on osuudenomistajien saatavilla Rahastoyhtiössä sen aukioloaikoina sen jälkeen, kun kutsu yhtiökokoukseen on lähetetty. Tuotto maksetaan tuotto-osuuden omistajan ilmoittamalle pankkitilille, ellei muuta sovita tai 4 §:stä muuta johdu.

## 16 § Rahastoesite, avaintietoesite, puolivuotiskatsaus ja vuosikertomukset

Rahaston rahastoesite, avaintietoesite, puolivuotiskatsaus sekä Rahaston ja Rahastoyhtiön vuosikertomukset julkistetaan sijoitusrahastolaissa mainituin tavoin. Puolivuotiskatsaus on julkistettava

kahden kuukauden kuluessa katsauskauden päättymisestä lukien sekä Rahaston ja Rahastoyhtiön vuosikertomukset kolmen kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä lukien.

Edellä mainitut asiakirjat ovat saatavilla Rahastoyhtiöstä sen aukioloaikoina ja ne toimitetaan maksutta asiakkaalle tämän pyynnöstä.

## 17 § Rahasto-osuudenomistajien kokous

Rahastosta ei pidetä säännöllistä rahasto-osuudenomistajien kokousta.

Rahasto-osuudenomistajien kokous on kuitenkin pidettävä, kun Rahastoyhtiön hallitus katsoo siihen olevan aihetta taikka jos tilintarkastaja, hallituksen riippumaton jäsen tai rahasto-osuudenomistajat, joilla yhteensä on vähintään 5 % kaikista liikkeellä olevista rahasto-osuuksista, kirjallisesti sitä vaatii ilmoittamansa asian käsittelyä varten.

Kutsu rahasto-osuudenomistajien kokoukseen katsotaan tulevan osuudenomistajien tietoon viidentenä päivänä siitä, kun ilmoitus on annettu postin kuljetettavaksi tai sinä päivänä, kun ilmoitus on julkaistu valtakunnallisessa sanomalehdessä Suomessa tai lähetetty osuudenomistajan suostumuksella sähköpostitse, verkkopankkiin tai muuta sähköistä viestintä käyttäen.

Kutsu on toimitettava edellä mainitulla tavalla rahasto-osuudenomistajille aikaisintaan neljä (4) ja viimeistään kaksi (2) viikkoa ennen kokousta. Rahasto-osuudenomistajan on, saadakseen osallistua rahasto-osuudenomistajien kokoukseen, ilmoittauduttava Rahastoyhtiölle kokouskutsussa mainitulla tavalla viimeistään seitsemän (7) päivää ennen kokousta.

Rahasto-osuudenomistajilla ei ole oikeutta käyttää rahasto-osuudenomistajalle kokouksessa kuuluvia oikeuksia ennen kuin hänen rahasto-osuutensa on rekisteröity tai hän on Rahastoyhtiölle ilmoittanut saantonsa ja esittänyt siitä selvityksen. Osallistumisoikeus rahasto-osuudenomistajien kokoukseen määräytyy seitsemän (7) päivää ennen kokousta osuusrekisteriin merkityn tilanteen perusteella. Osuudenomistaja edustaa osuudenomistajien kokouksessa sitä äänimäärää, joka kokouspäivänä on merkitty rahasto-osuusrekisteriin.

## 18 § Arvo-osuusjärjestelmä

Rahastoa ei ole liitetty arvo-osuusjärjestelmään.

## 19 § Rahaston sääntöjen muuttaminen

Rahaston sääntöjen muuttamisesta päättää Rahastoyhtiön hallitus. Rahaston sääntöjen muutoksille on haettava Finanssivalvonnan vahvistus. Rahaston sääntöjen muutos tulee voimaan kuukauden kuluttua siitä, kun Finanssivalvonta on vahvistanut muutoksen ja muutos on saatettu osuudenomistajien tietoon, ellei Finanssivalvonta toisin määrää.

Sääntömuutosten katsotaan tulevan osuudenomistajien tietoon viidentenä päivänä siitä, kun ilmoitus on annettu postin kuljetettavaksi tai sinä päivänä, kun ilmoitus on julkaistu valtakunnallisessa sanomalehdessä Suomessa tai lähetetty osuudenomistajan suostumuksella sähköpostitse, verkkopankkiin tai muuta sähköistä viestintä käyttäen.

Sääntömuutoksen tultua voimaan se koskee kaikkia osuudenomistajia.

Muut kuin edellä mainitut ilmoitukset ja tiedonannot rahasto-osuudenomistajille saatetaan heidän tietoonsa edellä sääntömuutostiedottamisesta esitetyin tavoin.

## 20 § Tietojen luovuttaminen

Rahastoyhtiöllä on oikeus luovuttaa osuudenomistajia koskevia tietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti. Luottolaitoslain mukaan luottolaitoksella ja luottolaitoksen konsolidointiryhmään kuuluvalla yrityksellä on oikeus antaa asiakastietoja samaan konserniin,

konsolidointiryhmään tai rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annetussa laissa tarkoitettuun rahoitus- ja vakuutusryhmittymään kuuluvalla yhteisöllä asiakaspalvelua ja muuta asiakassuhteen hoitamista, markkinointia sekä konsernin, konsolidointiryhmän tai rahoitus- ja vakuutusryhmittymän riskienhallintaa varten, jos tietojen vastaanottajaa koskee luottolaitoslaissa säädetty tai vastaava salassapitovelvollisuus.

## 21 § Sovellettava laki

Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaan sovelletaan Suomen lakia.