

ÅLANDSBANKEN NORDEN DIVIDEND PLACERINGSFOND

Stadgarna har fastställts av Finansinspektionen 18.9.2024 och träder i kraft 18.9.2024.

18 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Ålandsbanken Norden Dividend Placeringsfond, på finska Ålandsbanken Pohjoismaat Osinko Sijoitusrahasto och på engelska Ålandsbanken Nordic Dividend Fund (i dessa stadgar "Fond"). Fonden är en placeringsfond i enlighet med Europeiska unionens fondföretagsdirektiv (UCITS).

19 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden placerar i aktier och aktierelaterade instrument i nordiska bolag. Fonden förvaltas aktivt (dvs. inte indexorienterat). Fondens investeringar riktas huvudsakligen till aktier i finansiellt stabila bolag med en stabil affärsverksamhet, god lönsamhet och god potential för resultatutveckling. Fondens ambition är att den erhållna dividendavkastningen från Fondens placeringar skall vara högre än marknadens genomsnitt.

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

Målet för Fondens placeringsverksamhet är att över tiden ge en god riskjusterad totalavkastning till Fondens andelsägare.

Fonden kan placera i standardiserade derivatinstrument i skyddande syfte, i stället för att investera direkt i underliggande tillgångar eller för att effektivisera förvaltningen av Fonden. Fonden placerar inte i icke standardiserade (OTC) derivatinstrument.

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

1 I aktier i nordiska bolag (med vilket avses bolag med hemort i något av de nordiska

länderna Sverige, Norge, Finland, Danmark eller Island eller aktier i bolag med vilka handel bedrivs på marknaden i något av de nordiska länderna, eller bolag där en betydande del av verksamheten och/eller resultatet kommer från Norden), samt aktiebundna instrument.

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, inklusive motsvarande kontant-avräknade instrument, om derivatinstrumentet avser finansiella instrument enligt lagen om placeringsfonder 13 kap 2 § eller 4-6 §, derivatinstrument som avser finansiella instrument 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 skall 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 värdepapper, i vilkas emissionsvillkor man förbundit sig att introducera värdepappren på en marknadsplats som avses i lagen om placeringsfonder 13 kapitlet 2 § 1 punkten inom ett år efter emissionen, under förutsättning att handeln med all sannolikhet kan börja senast då sagda tid går ut.

5 I andra än ovan i punkterna 1 och 4 avsedda värdepapper högst 10 procent av Fondens tillgångar.

Placeringsbegränsningar

Av Fondens tillgångar kan högst 10 % placeras i samma emittents värdepapper. Av Fondens tillgångar kan dock högst 20 % placeras i värdepapper som emitterats av olika sammanslutningar inom samma koncern och depositioner mottagna av ifrågavarande sammanslutning.

Sådana investeringar i samma emittents värdepapper 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.

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.

Placeringsbegränsning i punkt 3 ovan avsedda värdepapper:

- Av Fondens tillgångar kan högst 20 procent investeras i depositioner mottagna av samma kreditinstitut.

Fonden skall 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 skall erläggas ur Fondens medel

Fast förvaltnings- och förvaringsarvode 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 1,40 procent 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

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar. Avkastnings- och tillväxtandelarna är inom ramen för respektive fondandelsslag lika stora och medför lika rätt till Fondens egendom respektive rätt till avkastning av Fondens egendom. För tillväxtandelar sker en kapitalisering av ett belopp som motsvarar den avkastning som skett för avkastningsandelar så att tillväxtandelarnas relativa andel av Fondens hela kapital ökar, utan att tillväxtandelarnas värde förändras till följd av den utdelning av avkastning som skett för avkastningsandelarna. För ägare av tillväxtandelar realiseras vinst av eventuell värdestegring i samband med inlösen av fondandel.

Avkastningsandelar

Fonden eftersträvar att uppnå största möjliga jämnhet i utdelningen av avkastning till ägarna av avkastningsandelar. Fonden utdelar en avkastning till avkastningsandelarna minst en gång årligen. För varje avkastningsandel delas den avkastning ut som beslutas av Fondbolagets bolagsstämma. Om utdelningens belopp per andel och dess utbetalning beslutas vid Fondbolagets bolagsstämma.

Inom två (2) månader efter den ordinarie bolagsstämman eftersträvar Fonden att betala ut minst 2 % av avkastningsandelens värde på föregående årets sista bankdag.

Senare under samma kalenderår eftersträvar Fonden att betala ut minst 2 % av avkastningsandelens värde på föregående årets sista bankdag, dock högst 75 % av det belopp som motsvarar de av Fonden erhållna kontantutdelningarna (till exempel dividend), som Fonden erhållit under perioden 1.1–30.6 och som beräkningsmässigt tillhör avkastningsandelen. Utbetalning av eventuell utdelning sker senast två (2) månader efter bolagsstämman.

Betalning av avkastning

Avkastning betalas till de ägare av en avkastningsandel som är upptagna i fondandelsregistret i enlighet med registeruppgifterna den dag Fondbolagets bolagsstämma hålls. Avkastningen betalas till det bankkonto som avkastningsandelens ägare meddelat. Om inte ägaren till en avkastningsandel anvisat något bankkonto till vilket utdelningen ska betalas, flyttas utdelningen efter fem år, räknat från utdelningsdagen, tillbaka till Fondens medel.