

Investors House Rahastot

INVESTORS NORDIC SMALL CAP
RAHASTOESITE 12.1.2022

Rahastoesitystä täydentävät rahaston säännöt. Tutustu myös rahaston avaintietoosiin.

Rahasto

Sijoitusrahasto Investors Nordic Small Cap (ruotsiksi Placeringsfonden Investors Nordic Small Cap ja englanniksi Mutual Fund Investors Nordic Small Cap, jäljempänä "Rahasto") on sijoitusrahastolain mukainen sijoitusrahasto. Toiminta on aloitettu 2.8.2010.

Tuotto-osuus A: ISIN FI4000014477

Kasvuosuus B: ISIN FI4000014485

Rahastoyhtiö

Rahaston hallinnosta vastaa Investors House Rahastot Oy (jäljempänä myös "Rahastoyhtiö"). Investors House Rahastot Oy:n toimialana on harjoittaa sijoitusrahastolaissa tarkoitettua sijoitusrahastotoimintaa sekä hoitaa vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain mukaisia vaihtoehtorahastoja. Rahastoa hoidetaan Suomen sijoitusrahastolakia noudattaen ja toimialaa valvovan Finanssivalvonnan antamien määräysten ja ohjeiden mukaisesti. Investors House Rahastot Oy on vuonna 2009 perustettu (entinen Dividend House Oy) suomalainen rahastoyhtiö, joka on osa Investors House Oyj -konsernia.

Investors House Rahastot Oy:n perustiedot

Perustettu 29.9.2009
Kotipaikka Helsinki
Osakepääoma 306 110 EUR
Osoite Veturitie 11 T 152
00520 Helsinki
Y-tunnus 2295445-4
Toimitusjohtaja Antti Lahtinen
Hallitus Petri Roininen, puheenjohtaja,
Investors House Oyj:n toimitusjohtaja
Antti Lahtinen
Ville Vesterinen*

*Hallituksen riippumaton jäsen

Toimitusjohtajaa sijaistaa tarvittaessa hallituksen puheenjohtaja.

Rahastoyhtiön muut sijoitusrahastot

Investors Global Aristocrats Sijoitusrahasto

Rahastoyhtiön hoitamat vaihtoehtorahastot

Erikoissijoitusrahasto Investors Tuottokiinteistöt

Rahaston ja Rahastoyhtiön tilintarkastajat

Tilintarkastajina toimivat KHT-yhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajana KHT Timo Nummi.

Rahaston säilytysyhteisö

Nimi Danske Bank A/S, Suomen sivuliike
Y-tunnus 1078693-2
Käyntiosoite Televisiokatu 1, Helsinki
Postiosoite PL 1243, 00075 DANSKE BANK
Kotipaikka: Kööpenhamina, Tanska

Sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden rahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahastoyhtiön varat ovat täysin erillään rahaston varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi.

Säilytysyhteisö voi käyttää arvopaperien säilyttämisessä yhtä tai useampaa alisäilyttäjä. Säilytysyhteisö huolehtii parhaan kykynsä mukaisesti, että rahastojen varat on erotettu säilytysyhteisön tai sen käyttämän alisäilyttäjän varallisuudesta näiden mahdollisessa maksukyvyttömyystilanteessa.

Säilytysyhteisö ei ole siirtänyt säilytysyhteisöä koskevia muita tehtäviä tai vastuita kolmansille tahoille. Mikäli säilytysyhteisö siirtäisi näitä toimintoja jollekin luotettavalle kolmannelle taholle, säilytystoimintojen siirtäminen ei vaikuta Säilytysyhteisön vastuuseen, jollei se ole vapautunut vastuustaan sääntelyn mukaisesti.

Säilytysyhteisö, säilytysyhteisön alisäilyttäjä tai se jolle Säilytysyhteisö tehtäviään siirtäisi, ei saa käyttää rahastojen Säilytysyhteisölle säilytettäväksi antamia varoja uudelleen, ellei tästä sovita erikseen rahastoyhtiön kanssa. Rahastoyhtiö voi antaa luvan erikseen esimerkiksi säilytettävänä olevien arvopaperien lainaamiselle.

Asiamiehen käyttö

Rahastoyhtiö voi käyttää sijoitusrahaston markkinoinnissa asiamiehiä, jotka voivat vastaanottaa merkintä- ja lunastustoimeksiantoja. Rahastoyhtiö on osittain ulkoistanut osuudenomistajarekisterin Finanssivalvonnan valvonnan alaiselle EAB Varainhoito Oy:lle koskien EAB Varainhoito Oy:n kautta tulleita rahastomerkitöitä.

Rahaston tilikausi

Rahaston tilikausi on kalenterivuosi, tilinpäätösajankohta on 31.12.

Rahaston säännöt

Rahaston säännöt on vahvistettu Suomessa 26.8.2020.

Investors House

Rahastot

INVESTORS NORDIC SMALL CAP
RAHASTOESITE 12.1.2022

Sijoitustavoite

Sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman korkea arvonnousu sijoittamalla varat rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisella salkunhoidolla. Rahaston noteerausvaluutta on euro ja vertailuindeksi VINX Benchmark Cap EUR_NI.

Sijoituspolitiikka ja riskiprofiili

Rahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa pienten ja keski suurten korkean osinkotuoton omaavien pohjoismaisten yritysten osakkeisiin. Yritysten suuruus mitataan pörssi-arvolla. Rahasto sijoittaa varansa siten, että rahaston sijoitusten suhteellisilla osuuksilla painotettuna kohdeyhtiöiden markkina-arvojen keskiarvo on alle 5 miljardia euroa.

Riskit

Rahaston varat sijoitetaan osakkeisiin, jolloin rahasto-osuuden arvo voi vaihdella voimakkaasti. Sijoitusten hajautuksella pyritään pienentämään riskiä, minkä johdosta rahasto kokonaisriski on pienempi kuin sijoitettaessa yksittäisen yhtiön osakkeisiin.

Valuuttariski: Muihin kuin Rahaston perusvaluutan (euro) määräisiin sijoituksiin liittyy valuuttariski, joka on valuuttakurssien muutoksiin liittyvä riski. Rahaston varojen arvo määritetään Rahaston perusvaluutassa ja valuuttakurssien muutokset vaikuttavat muiden kuin perusvaluutan määräisten sijoitusten perusvaluutassa ilmoitettuun arvoon.

Likviditeettiriski: Vastapuolten maksuvalmiuteen tai markkinahäiriöön liittyvä riski eli riski siitä, että rahaston sijoituksiin kuuluvan omaisuuden muuttaminen rahaksi viivästyy vastapuolten maksuvalmiudessa tai markkinapaikalla esiintyvän häiriön johdosta.

Poliittinen riski: Riski siitä, että talouspolitiikan ja poliittisen ympäristön muutokset sellaisella alueella, johon Rahaston varoja on suoraan tai välillisesti sijoitettu, vaikuttavat Rahaston sijoituskohteiden arvoon.

Maantieteellinen riski: Yksittäisen maantieteellisen alueen taloudellinen kehitys voi poiketa huomattavasti yleisestä maailmantalouden kehityksestä. Tästä johtuen Rahaston yksittäiselle maantieteelliselle alueelle kohdistuvien sijoitusten arvonkehitys voi poiketa kansainvälisten markkinoiden yleisestä kehityksestä.

Selvitysrisi: Riski siitä, että arvopaperikaupan vastapuoli ei toimi sopimusehtojen mukaisesti siitä

huolimatta, että toinen osapuoli on täyttänyt omat velvoitteensa. Selvitysrisi realisoituu arvopaperikaupan selvityksen viivästymisenä.

Operatiivinen riski: Operatiivisella riskillä tarkoitetaan Rahastoon kohdistuvaa tappionvaaraa, joka johtuu Rahastoyhtiön riittämättömistä tai virheellisistä sisäisistä prosesseista, henkilöstöön tai järjestelmiin liittyvistä puutteista tai ulkoisista häiriötekijöistä. Operatiiviseen riskiin sisältyvät myös oikeudellinen riski sekä tietoturvariski.

Force majeure: Riski siitä, että ilmenee Rahastoyhtiöstä ja sijoitustoiminnan vastapuolista riippumaton Rahaston toiminnan jatkuvuuden kannalta merkittävä ylivoimainen este. Tällainen este voi olla esimerkiksi luonnonkatastrofi, pandemia, lakko, kapina, vallankaappaus, sota tai muu aseellinen konflikti.

Toimialariski: Yksittäisen toimialan taloudellinen kehitys voi poiketa huomattavasti yleisestä talouden kehityksestä. Tästä johtuen Rahaston yksittäiselle toimialalle kohdistuvien sijoitusten arvonkehitys voi poiketa markkinoiden yleisestä kehityksestä.

Kestävyys

Investors House Rahastot Oy pyrkii sijoitustoiminnassaan toimimaan vastuullisesti ja kiinnittää sijoituspäätöksissään huomiota kestävyystekijöihin.

Kestävyysriskeillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla sijoituksen arvoon tosiasiallinen tai mahdollinen kielteinen olennainen vaikutus. Kestävyysriskejä pyritään huomioimaan mm. seuraavien vastuullista sijoittamista koskevien periaatteiden ja toimenpiteiden avulla:

- ESG-tarkastelun tavoitteenamme on välttää tai vähentää sijoituksia yrityksiin, jotka eivät toiminnassaan huomioi tai joiden johto ei toiminnassaan sitoudu huomioimaan ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapa-asioita.
- Kansainvälisten normien seuranta. Pyrimme välttämään sijoituksia yrityksiin, jotka eivät huomioi ihmisoikeuksiin, työvoimaan ja korruptioon liittyviä periaatteita.
- Omistajavaikuttaminen. Pyrimme omistajina vaikuttamaan ESG-periaatteiden edistämistä tarkoituksenmukaisin ja resurssimme huomioonottavalla tavalla kohdeyhtiöissä.

Investors House

Rahastot

INVESTORS NORDIC SMALL CAP
RAHASTOESITE 12.1.2022

• Poissulkeminen. Emme mm. sijoita yrityksiin, jotka valmistavat kansainvälisillä sopimuksilla kiellettyjä aseita.

Rahaston tuoton kehitys

Päivittäiset rahaston arvot ja lyhyt tuottohistoriagraafi löytyvät internetistä osoitteesta www.investorshouserahastot.fi

Sijoitusrahastoon tehdyn sijoituksen arvo voi nousta tai laskea. Sijoittaja voi sijoituksensa lunastaessaan saada takaisin vähemmän kuin hän alun perin siihen sijoitti. Rahasto ei ole sijoittajien korvausrahastosuojan eikä talletussuojan piirissä.

Kohderyhmä

Rahasto sopii sijoittajalle, joka

- haluaa aktiivisesti hoidetun ja hajautetun osakesalkun
- haluaa hajauttaa varansa korkean osinkotuoton tarjoaviin pohjoismaisiin yhtiöihin
- haluaa sijoittaa Pohjoismaiden osakemarkkinoille pieniin ja keskisuuriin yrityksiin
- on valmis hyväksymään kurssivaihtelut lyhyellä aikavälillä saadakseen paremman tuoton pitkällä aikavälillä.

Suosittelava sijoitusaika on vähintään 5 vuotta.

Rahasto-osuuksien merkintä ja lunastus

Rahasto-osuuksia voi ostaa (merkintä) ja myydä (lunastaa) kaikkina pankkipäivinä Rahastoyhtiössä sekä sen hallituksen päättämässä merkintäpaikoissa. Merkintä toteutetaan sinä pankkipäivänä, jolloin merkintäsumma on rahaston käytettävissä edellyttäen, että Rahastoyhtiölle on toimitettu riittävät tiedot merkinnän suorittajasta ja tämän henkilöllisyydestä, kello 12.00 (Suomen aikaa) mennessä. Merkintä tehdään Rahastoyhtiöstä saatavalla merkintälomakkeella tai Rahastoyhtiön internetsivuilta löytyvällä sähköisellä lomakkeella. Merkintälomakkeen voi palauttaa postitse, sähköpostilla tai faksilla. Uusien asiakkaiden tulee palauttaa myös asiakastietolomake. Yksityishenkilöiden tulee toimittaa kopio voimassa olevasta henkilöllisyystodistuksesta, yhteisön tulee toimittaa kopio alle kolme (3) kuukautta vanhasta kaupparekisteriotteesta. Asiakastietolomakkeen voi täyttää ja allekirjoittaa sähköisesti sekä henkilöllisyystodistuskopion voi korvata sähköisellä allekirjoituksella.

Rahasto-osuuksia lunastetaan antamalla kirjallinen toimeksianto lunastuslomakkeella sekä luovuttamalla mahdollinen osuustodistus Rahastoyhtiölle. Kello 12.00

(Suomen aikaa) mennessä saapuneet lunastustoimeksiannot toteutetaan saman päivän arvolla ja tämän jälkeen saapuneet toimeksiannot seuraavan pankkipäivän rahaston arvoon.

Rahastoyhtiö voi jättää merkinnän ja lunastuksen toteuttamatta, mikäli asiakasta ei ole pystytty tunnistamaan sijoitusrahastolain sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun sääntelyn edellyttämällä tavalla.

Rahastoyhtiö voi väliaikaisesti keskeyttää osuuksien lunastukset markkinapaikan, jota voidaan rahaston sijoituspolitiikka huomioon ottaen pitää päämarkkinapaikkana, ollessa muusta kuin ennalta arvattavasta syystä suljettu tai jos kaupankäyntiä on sanotulla markkinalla rajoitettu tai jos markkinalla ei ole saatavissa luotettavaa markkina- tai hintainformaatiota tai kun rahasto-osuudenomistajien etu sitä muutoin vaatii.

Rahaston arvo

Rahaston arvo lasketaan jokaisena pankkipäivänä ja arvo lasketaan vähentämällä rahaston varoista rahaston velat. Rahaston varat arvostetaan markkina-arvoon Rahaston säännöissä tarkemmin määritetyllä tavalla.

Rahasto-osuuden arvo

Rahasto-osuuden arvo lasketaan kullekin rahasto-osuussarjalle erikseen jakamalla Rahaston kyseisen osuussarjan mukainen osuus Rahaston arvosta liikkeeseen laskettujen osuuksien lukumäärällä.

Rahasto-osuuden arvo kunkin pankkipäivän osalta lasketaan seuraavan pankkipäivän aikana. Rahasto-osuuden arvo ilmoitetaan euroissa.

Rahasto-osuuksien arvon julkistaminen

Rahasto-osuuden arvo julkaistaan jokaisena pankkipäivänä Rahastoyhtiön internet-sivuilla: www.investorshouserahastot.fi

Palkkiot, kulut ja minimimerkinnän suuruus

Merkintäpalkkio (enintään) 2 %

Lunastuspalkkio 1 %

Hallinnointipalkkio 1,7 % p.a.

Hallinnointipalkkio vähennetään päivittäin rahasto-osuuden arvosta eli hallinnointipalkkio on otettu huomioon rahasto-osuuden arvossa, eikä sitä veloiteta osuudenomistajalta erikseen.

Säilytyspalkkio

Säilytysyhteisölle Rahaston sijoitusrahastolain mukaisena säilytysyhteisönä toimimisesta sekä säilytysyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäjäille Rahaston

Investors House

Rahastot

INVESTORS NORDIC SMALL CAP
RAHASTOESITE 12.1.2022

varojen säilyttämisestä maksettava palkkio sisältyvät Rahastoyhtiön perimään hallinnointipalkkioon.

Rahaston sijoitustoimintaan oleellisesti liittyvät kulut

Suorat kulut kuten säilytysyhteisön tai mahdollisen alisäilyttäjän perimät tapahtumapalkkiot, arvopaperivälittäjien perimät välityspalkkiot, muuta kaupankäyntikulut sekä pankkikulut veloitetaan Rahaston varoista.

Minimimerkintä on 5 000 euroa.

SALKUN KIERTONOPEUS

Salkun kiertonopeus Ilmaisee arvopapereiden keskimääräisen vaihtuvuuden rahastossa vuoden aikana. Luvun laskennassa huomioidaan kaupankäyntiaktiiviteetti, joka voi muodostua joko aktiivisesta salkunhoidosta tai rahaston merkintöjen ja lunastuksien aiheuttamasta rahavirrasta. Salkun kiertonopeus lasketaan vähentämällä rahaston ostamien ja myymien arvopapereiden yhteenlasketusta arvosta (summa 1, EUR) merkintöjen ja lunastusten yhteenlaskettu arvo (summa 2, EUR). Kiertonopeus on edellä mainittu erotus (summa 2 vähennettynä summasta 1) jaettuna keskimääräisellä rahaston markkina-arvolla, joka on laskettu päiväkohtaisista markkina-arvoista viimeisten 12 kuukauden ajalta. Jos rahaston rahavirta on suurempi kuin arvopapereiden ostojen ja myynnin yhteenlaskettu arvo on kiertonopeus negatiivinen.

Investors Nordic Small Cap –rahaston kiertonopeus vuonna 2021 oli 0,79.

Rahasto-osuuksien tuotonmaksu

Rahastossa on sekä tuotto- että kasvuosuuksia. Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous päättää tuotto-osuuksille jaettavasta vuotuisesta tuotosta ja sen maksamisesta. Rahastoyhtiön hallitus tekee yhtiökokoukselle esityksen. Hallitus on hyväksynyt periaatteen, jonka mukaan tuotonmaksu vastaa rahaston edellisen tuotonmaksun jälkeen saamiensa osinkojen osuutta rahaston arvosta.

Tuotto-osuuksille jaettu tuotto vähennetään tuotto-osuuksille laskettavasta rahaston pääomasta. Kasvuosuuksille ei jaeta tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan rahaston sijoitusstrategian mukaisesti.

Tuotto maksetaan tuotto-osuuden omistajalle, joka ovat merkittynä rahastoyhtiön rahasto-osuusrekisteriin rahastoyhtiön varsinaisen yhtiökokouksen määräämänä päivänä (täsmäytyspäivänä). Tuotto-osuudet oikeuttavat tuottoon rahasto-osuuksien määrän

suhteessa. Tuotto maksetaan rahasto-osuuden omistajalle yhtiökokouksen määräämänä maksupäivänä, joka on viimeistään 2 viikon kuluttua täsmäytyspäivästä.

Omistajaohjaus

Yhtiön hallitus on hyväksynyt omistajaohjauksen periaatteet, joiden mukaisesti rahaston omistusyhtyritysten päätöksentekoon osallistutaan ja joiden määrittämään suuntaan toimintatapoja omistusyhtyrityksissä pyritään kehittämään. Periaatteet pohjautuvat Finanssialan keskusliiton suositukseen ja kantavana teemana on rahaston osuudenomistajien yleisten etujen valvominen ja tavoitteena rahasto-osuuksien arvon mahdollisimman hyvä kehitys pitkällä aikavälillä.

Finanssialan keskusliiton suosituksen ohella painotamme palkitsevaa ja ennustettavaa osingonjakoa, kuitenkin niin että yhtiöiden vakavaraisuus ei vaarannu ja omistaja-arvoa kasvattaviin investointeihin jää myös mahdollisuuksia.

Osuudenomistajien kokous

Rahasto-osuudenomistajien kokous on pidettävä, kun Rahastoyhtiön hallitus katsoo siihen olevan aihetta taikka jos tilintarkastaja, Rahastoyhtiön hallituksen riippumaton jäsen tai rahasto-osuudenomistajat, joilla yhteensä on vähintään viisi prosenttia kaikista liikkeellä olevista rahasto-osuuksista, sitä kirjallisesti Rahastoyhtiöltä vaativat ilmoittamansa asian käsittelyä varten. Rahasto-osuudenomistajien kokouksen kutsuu koolle Rahastoyhtiön hallitus. Kutsu kokoukseen lähetetään osuudenomistajille vähintään kaksi viikkoa ennen kokousta postitse tai osuudenomistajien suostumuksella sähköpostitse. Vaihtoehtoisesti kutsu voidaan julkaista vähintään yhdessä Suomessa ilmestyvässä valtakunnallisessa sanomalehdessä aikaisintaan neljä ja viimeistään kaksi viikkoa ennen kokousta. Rahaston osuudenomistajan tulee ilmoittautua osallistuakseen rahasto-osuudenomistajien kokoukseen kokouskutsussa mainitulla tavalla ja määrättyyn päivänmäärään mennessä. Jokainen kokonainen rahasto-osuus tuottaa yhden äänen. Jos omistus on alle yhden kokonaisen osuuden, on rahasto-osuudenomistajalla kokouksessa yksi ääni.

RAHASTON JA OSUUDENOMISTAJIEN VEROTUS

Rahastosta saatavat tuotot

Rahastosijoittaja voi saada luovutusvoittoa luopuessaan rahasto-osuuksista lunastuksen yhteydessä. Luovutusvoiton saa laskettua vähentämällä lunastushinnasta merkintähinnan sekä rahasto-osuuksien palkkiokulut. Rahasto-osuuden arvo voi myös laskea, ja mikäli sijoittaja tällöin luopuu rahasto-

Investors House

Rahastot

INVESTORS NORDIC SMALL CAP
RAHASTOESITE 12.1.2022

osuuksistaan, muodostuu hänelle luovutustappiota. Rahasto-osuuksille voidaan maksaa myös verotettavaa vuotuista tuottoa, mikäli sijoittajan osuudet ovat tuotto-osuuksia.

Rahastojen tuotot verotetaan pääomatuloina

Sijoitusrahastot ovat verovapaita yhteisöjä eivätkä ne maksa veroa luovutusvoitoista, Suomesta saaduista osingoista tai korkotuloista. Ulkomailta saaduista osinko- tai korkotuloista rahasto maksaa asianomaiseen maahan verosopimuksen mukaisen lähdeveron.

Vuotuinen tuotto sekä rahasto-osuuden lunastuksen yhteydessä syntyvä luovutusvoitto ovat Suomessa asuvalle yksityishenkilölle ja kuolinpesälle pääomatuloja, joista rahasto-osuuden omistajalta peritään 30 %:n vero alle 30 000 euron pääomatulosta ja 34 %:n vero ylittävältä osalta (2022).

Ennakonpidätys

Rahastoyhtiö perii tuotto-osuuksille kertyvästä vuotuisesta tuotosta veron suoraan ennakonpidätyksenä tuotonmaksun yhteydessä. Rahasto-osuuksien lunastuksesta syntyvistä luovutusvoitoista ei peritä ennakonpidätystä. Osuudenomistajan tulee täydentää veroilmoitukseensa rahasto-osuuksien luovutuksesta mahdollisesti syntyneet luovutusvoitot, mikäli ne eivät ole siinä esitetytynä.

Rahaston vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus on saatavilla maksutta Rahastoyhtiöstä.

RAHASTOYHTIÖN PALKITSEMISJÄRJESTELMÄ JA PALKITSEMISTA KOSKEVAT PERIAATTEET

Investors House Rahastot Oy on määritellyt sisäiset ohjeet ja menettelytavat palkka- ja palkkiopolitiikasta sekä käytännöistä. Investors House Rahastot Oy noudattaa palkka- ja palkkiopolitiikassaan sijoitusrahastolaissa (213/2019) ja vaihtoehtorahastojen hoitajista annetussa laissa (162/2014) palkitsemisjärjestelmästä olevia säännöksiä, rahastoyhtiöiden ja vaihtoehtorahastojen hoitajien palkitsemisjärjestelmistä annettuja valtiovarainministeriön asetuksia (229/2014 ja 257/2019) ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) ohjeita sekä Finanssivalvonnan voimassa olevia tulkintoja ja määräyksiä. Johdonmukaisella ja asiakkaan edun huomioivilla palkka- ja palkkiokäytännöillä yhtiö varmistaa oman toimintansa tehokkuuden ja pitkäaikaisen kilpailukyvyn. Ohjeissa ja käytännöissä huomioidaan menettelytapoihin ja eturistiriitoihin liittyvät riskit.

Sääntely ja viranomaisohjeistus edellyttävät, että

rahastoyhtiö on omaa palkka- ja palkkiopolitiikkaa kehittäessään arvioinut yhtiön toiminnassa kohdattavat riskit yhtiön kokoon ja toimintaan nähden ja, että henkilöstölle annettavat kannustimet ovat tarkoituksenmukaisia ja tehokkaita.

Investors House Rahastot Oy:n hallitus käsittelee vuosittain palkitsemisjärjestelmiä koskevien periaatteiden ajantasaisuuden. Palkittavien henkilöiden palkkioiden suuruuden päättää toimitusjohtaja tai yhtiön hallitus.

Yhtiön toiminta ja koko huomioiden, yhtiössä on arvioitu, että palkitsemisvaliokunnan perustaminen ei ole tarpeellista.

Compliance-toiminto tarkistaa vuosittain yhtiön palkitsemisperiaatteet ja niiden noudattamisen.

Investors House Rahastot Oy:n palkka- ja palkkiopolitiikkojen ohjaamista ohjaavat periaatteet

Investors House Rahastot Oy:n palkka- ja palkkiopolitiikka noudattaa emoyhtiön Investors House Oyj:n vuonna 2021 vahvistamaa koko konsernia sitovaa palkka- ja palkkiopolitiikkaa.

Yhtiössä noudatettavat periaatteet ovat yhtiön liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukaisia. Palkitsemisperiaatteet noudattavat rahastojen sijoitusstrategiaa eivätkä kannusta liialliseen riskinottoon tai sellaiseen toimintaan, joka on ristiriidassa yhtiön tai yhtiön hoitamien rahastojen riskiprofiiliin tai sääntöjen kanssa, tai aiheuttaisi eturistiriitoja. Investors House Rahastot Oy:n palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on kannustaa ja palkita henkilöstöä yhtiön arvojen mukaisesta toiminnasta yhtiön ja sen asiakkaiden etujen tavoitteiden saavuttamiseksi.

Palkitsemissääntelyssä tarkoitettuina henkilöinä, joiden toiminnalla on olennainen vaikutus joko Investors House Rahastot Oy:n tai sen hoitamien rahastojen riskiprofiiliin, pidetään seuraavia: rahastoyhtiön toimitusjohtaja, rahastojen salkunhoitajat ja muut rahaston sijoituspäätöksiin vaikuttavat henkilöt, riskienhallinnasta vastaava henkilö ja mikäli yhtiössä on compliance officer, myös hän (jäljempänä näistä henkilöistä käytetään termiä "Avainhenkilö"). Ulkoistettu compliance-toiminto jää tämän ohjeen ulkopuolelle.

Palkkojen ja palkkioiden koostuminen ja periaatteet

Yhtiön henkilöstön kokonaispalkat ovat joko

- kiinteitä palkkoja
- kiinteän palkan ja muuttuvan palkan yhdistelmiä. Tällöin muuttuvan palkan osuus riippuu työntekijän myyntituloksen, henkilökohtaisten tavoitteiden tai työsuoritusten saavuttamisesta.

Investors House

Rahastot

INVESTORS NORDIC SMALL CAP
RAHASTOESITE 12.1.2022

Näiden lisäksi työntekijöitä voidaan palkita vuosibonusilla henkilökohtaisen työsuoritusten ja yhtiön menestyksen mukaisesti.

Koko henkilöstöön sovellettava Investors House Oyj konsernin menestyksen mukaan maksettava palkkio henkilöstörahastoon koskee koko Investors House Oyj:n konsernia ja määritellään Oyj:n hallituksessa vuosittain. Henkilöstörahastoon maksettaviin palkkioihin ei sovelleta tätä ohjetta.

Palkitsemisjärjestelmiä koskevat periaatteet

Investors House Rahastot oy:n palkitsemisjärjestelmien keskeisiä periaatteita ovat seuraavat:

- Tavoitteiden asettamisessa ja mittaamisessa käytetään sekä määrällisiä että laadullisia mittareita. Nämä määritellään yksilöllisesti ottaen huomioon henkilön tehtävät ja vastuut. Tarkasteluajanjakson tulee olla riittävän pitkä, jotta myös henkilön toimiin liittyviä riskejä voidaan asianmukaisesti arvioida.
- Sovittu muuttuva palkanosa ei saa kannustaa sellaiseen riskinottoon, joka ei ole sopusoinnussa yhtiön riskienhallinnan kanssa ja/tai rahaston riskiprofiilin ja sääntöjen kanssa. Muuttuva palkanosa voidaan maksaa ainoastaan silloin, kun työntekijä toimii yhtiön toimintaperiaatteiden, arvojen, yhtiötä koskevien sääntöjen ja ohjeiden sekä yhtiön omien toimintaperiaatteiden ja ohjeiden mukaisesti. Muuttuva palkanosa voidaan jättää maksamatta tai periä takaisin, jos huomataan, että työntekijä ei ole toiminut edellä mainitun mukaisesti.
- Muuttuva palkanosuus voidaan maksaa vain, jos se vaaranna yhtiön vakavaraisuutta ja silloin, kun maksaminen on perusteltua yhtiön taloudellisen tilan sekä palkansaajan työsuorituksen kannalta perusteltua.
- Jos Avainhenkilön muuttuvan palkkion määrä ylittää 50 000 euroa, lykätään osa henkilön muuttuvasta palkkiosta maksettavaksi myöhempänä ajankohtana ja osa palkkiosta maksetaan muuna kuin rahana.
- Riskienhallinnasta ja liiketoiminnoista riippumattomissa valvontatoiminnoissa työskentelevän, vastuullisessa asemassa olevan Avainhenkilön palkkio määräytyy valvontaa varten määriteltyjen tavoitteiden toteutumisen perusteella. Palkkio ei saa olla riippuvainen sen liiketoimintayksikön tuloksesta, jota hän valvoo.

Rahaston sulautumishistoria

Rahastoon sulautui Sijoitusrahasto Dividend House Nordic Large Cap 27.10.2016. Sulautunut rahasto jatkoi toimintaa Investors Nordic Small Cap –rahaston periaatteiden ja sääntöjen puitteissa.

Oikeussuojakeinot

Ensisijaiset oikeussuojakeinot

Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaan liittyvissä kysymyksissä tulisi rahasto-osuudenomistajan olla ensisijaisesti yhteydessä Rahastoyhtiöön. Mikäli rahasto-osuudenomistajan ja Rahastoyhtiön välille syntyy sellainen erimielisyys, jota ei keskinäisin neuvotteluin saada ratkaistuksi, voi rahasto-osuudenomistaja antaa asian tuomioistuinkäsittelyyn sijaan FINE:n Sijoituslautakunnan käsiteltäväksi. Lisätietoa valituksen tekemisestä on saatavana Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE) asiakaspalvelusta.

Tuomioistuinkäsittely

Rahasto-osuudenomistajalla on aina oikeus antaa riita-asia tuomioistuimen ratkaistavaksi. Tällöin Rahastoyhtiön tai Rahaston toimintaan liittyvä kanne nostetaan ja asia käsitellään Helsingin käräjäoikeudessa. Mikäli riita-asian osapuolena (rahasto-osuudenomistaja) on kuluttaja, voi tämä oikeudenkäymiskaaren 10. luvun nojalla nostaa Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaan liittyvän kanteen vaihtoehtoisesti siinä käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiiriin riita-asian osapuolena olevan kuluttajan vakituinen asuinpaikka kuuluu.

Sovellettava laki

Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaan sovelletaan Suomen lakia.