

Rahastoesitystä täydentävät rahaston säännöt. Tutustu myös rahaston avaintietoesitykseen.

### **Rahasto**

Sijoitusrahasto Dividend House Nordic Small Cap (ruotsiksi Placeringsfonden Dividend House Nordic Small Cap ja englanniksi Mutual Fund Dividend House 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 Dividend House Oy (jäljempänä myös "Rahastoyhtiö"). Dividend House 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. Dividend House Oy on vuonna 2009 perustettu suomalainen rahastoyhtiö, joka on osa Investors House Oyj -konsernia.

### **Dividend House Oy:n perustiedot**

Perustettu	29.9.2009
Kotipaikka	Helsinki
Osakepääoma	306 110 EUR
Osoite	Kalevankatu 4, 4 krs. 00100 Helsinki
Y-tunnus	2295445-4
Toimitusjohtaja	Aarni Pursiainen
Hallitus	Petri Roininen, puheenjohtaja, Investors House Oyj:n toimitusjohtaja Timo Rantala Satu Lukin*

\*Hallituksen riippumaton jäsen

Toimitusjohtajaa sijaistaa tarvittaessa hallituksen puheenjohtaja.

### **Rahastoyhtiön muut sijoitusrahastot**

Dividend House European Small Cap Sijoitusrahasto  
Dividend House Global Aristocrats Sijoitusrahasto

### **Rahastoyhtiön hoitamat vaihtoehtorahastot**

IVH Kampus Ky  
Erikoissijoitusrahasto Dividend House Tuottokiinteistöt

### **Rahaston ja Rahastoyhtiön tilintarkastajat**

Tilintarkastajina toimivat KHT-yhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajana KHT Timo Nummi ja KHT Mikko Kylliäinen\* sekä varatilintarkastajana KHT Fredrik Westerholm\*.

\*rahasto-osuudenomistajien valitsema tilintarkastaja

### **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 alisäilyttäjää. Säilytysyhteisö huolehtii parhaan kykynsä mukaisesti, että rahastojen varat on erotettu säilytysyhteisön tai sen käyttämän alisäilyttäjän varallisuudesta näiden mahdollisessa maksukyvyttömyysilanteessa.

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, jolle 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 rahastomerkintöjä.

### **Rahaston tilikausi**

Rahaston tilikausi on kalenterivuosi, tilinpäätösajankohta on 31.12.

### **Rahaston säännöt**

Rahaston säännöt on vahvistettu Suomessa 7.10.2016.

### **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 keskisuurten 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.

### **Rahaston tuoton kehitys**

Päivittävät rahaston arvot ja lyhyt tuottohistoriograafi löytyvät internetistä osoitteesta [www.dividendhouse.com](http://www.dividendhouse.com).

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 sijoitus aika 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 merkintä-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 voimassa olevasta 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 lunastus-toimeksiannot 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.dividendhouse.com](http://www.dividendhouse.com)

#### **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 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.

Dividend House Nordic Small Cap –rahaston kiertonopeus vuonna 2018 oli 1,072.

#### **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 saamien 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 omistusyhtien päätöksentekoon osallistutaan ja joiden määrittämään suuntaan toimintatapoja omistusyhtienissä 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**

Varsinainen rahasto-osuudenomistajien kokous pidetään vuosittain Rahastoyhtiön hallituksen määräämänä aikana viimeistään huhtikuun 30. päivänä. 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 osallistukseen rahasto-osuudenomistajien kokoukseen kokouskutsussa mainitulla tavalla ja määrättyyn päivämäärään 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-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 (2019).

##### **Ennakkonpidätys**

Rahastoyhtiö perii tuotto-osuuksille kertyvästä vuotuisesta tuotosta veron suoraan ennakkonpidätyksenä tuotonmaksun yhteydessä. Rahasto-osuuksien lunastuksesta syntyvistä luovutusvoitoista ei peritä ennakkonpidätystä. 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 PERIAATTET**

Rahastoyhtiö noudattaa palkka- ja palkkiopolitiikassaan sijoitusrahastolain 4b luvun ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) ohjeita sekä Finanssivalvonnan voimassa olevia määräyksiä ja ohjeita.

Yhtiöllä on hallituksen hyväksymät sisäiset ohjeet koskien palkitsemisjärjestelmiä, jotka ohjaavat johdon ja työntekijöiden palkitsemista ja palkkausta. Työntekijöiden palkitseminen ja palkkaus tukee yhtiön strategiaa ja pitkän aikavälin etua sekä on sopusoinnussa hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa. Työntekijöiden palkitseminen ei saa kannustaa sellaiseen riskinottoon, joka on ristiriidassa hallinnoitavien rahastojen sääntöjen kanssa.

Palkitsemisjärjestelmää valvoo ja arvioi toimitusjohtaja sekä hallitus. Toimitusjohtaja arvioi vuosittain kehityskeskustelujen yhteydessä, että työntekijän palkkaus on linjassa hänen vastuunsa ja työn vaatavuuteen sekä hänen mahdollisuuksiinsa vaikuttaa yhtiön kannattavuuteen. Yhtiön hallitus arvioi toimitusjohtajan palkan.

Palkitsemisperiaatteet koskevat koko Dividend House Oy:n henkilökuntaa tasapuolisesti. Dividend House Oy:n myyntiä tekevän henkilökunnan palkkaus koostuu sekä kiinteästä että muuttuvasta palkanosasta, muuttuvan ollessa korkeintaan 50% kokonaispalkasta. Muun henkilökunnan palkka koostuu kokonaisuudessaan kiinteästä palkanosasta.

#### **Rahaston sulautumishistoria**

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

#### **Oikeussuojakeinot**

##### **Ensisijaiset oikeussuojakeinot**

Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaan liittyvissä kysymyksissä tulisi rahasto-osuudenomistajan olla ensisijaisesti yhteydessä Rahastoyhtiön. 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.