

## LIIKKEESEENLASKIJAN JA ARVOPAPERIN PERUSTIEDOT

Tämä asiakirja sisältää perustiedot liikkeeseenlaskijasta ja arvopaperista. Tämä perustietoasiakirja ei ole markkinointiaineistoa, vaan liikkeeseenlaskijan on annettava tiedot lain nojalla. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittajana voit tehdä perusteltuja sijoituspäätöksiä ja ymmärtää riskit, joita sijoitukseen liittyy.

Nämä liikkeeseenlaskijan ja arvopaperin perustiedot ovat ajan tasalla. Tämä perustietoasiakirja on julkaistu 14.5.2024 ja se on voimassa 2.8.2024 saakka.

### Perustiedot

|  |  |
|--|--|
| <b>Liikkeeseenlaskijan nimi</b>  | Someron Säästöpankki (jäljempänä ”pankki”)   |
| <b>Tarjottava arvopaperi</b>   | Kantarahasto-osuus. Kantarahasto on säästöpankkilain (1502/2001, jäljempänä ”SPL”) mukaan säästöpankin sidottua omaa pääomaa. Pankin kantarahasto jakaantuu nimellisarvoltaan 1.000 euron suuruisiin kantarahasto-osuuksiin.   |
| <b>Kerättävien varojen määrä</b>   | Pankilla ei ole entuudestaan kantarahastoa. Annin tavoitteena on kerätä neljämiljoonaaseitsemänsataaviisikymmentätuhatta (4.750.000) euroa. Muodostettavan kantarahaston suuruus on vähintään kaksimiljoonaaviisisataatuhatta (2.500.000) euroa.   |
| <b>Kerättävien varojen käyttötarkoitus</b>   | Kertyvä pääoma liikkeeseenlaskusta aiheutuvilla kuluilla vähennettynä käytetään kokonaisuudessaan pankin tavanomaisessa liiketoiminnassa. Kantarahastosijoitus parantaa pankin vakavaraisuutta.  |
| <b>Perustietoasiakirjan laatimisessa käytetyt neuvonantajat</b>  | Perustietoasiakirjan laatimisessa ei ole käytetty Säästöpankkien yhteenliittymän ulkopuolisia neuvonantajia.   |
| <b>Tärkeimmät liikkeeseenlaskijalle ja sen toimialalle ominaiset riskit</b><br><i>Riskejä ja niiden hallintaa on käsitelty lähemmin pankin ja ryhmän tilinpäätöksissä.</i> | <ul style="list-style-type: none"><li>• luottoriski, likviditeettiriski, markkinariski ja rahoitustaseen korkoriski</li><li>• johdannaissopimuksiin liittyvä riski</li><li>• operatiiviset riskit</li><li>• liiketoimintariski</li><li>• ryhmän vakavaraisuuteen ja varainhankintaan liittyvät riskit</li><li>• jäsenluottolaitosten keskinäiseen vastuuseen liittyvät riskitekijät</li><li>• finanssialan sääntelyyn liittyvä riski, erityisesti vakavaraisuuden, omien varojen ja maksuvalmiuden osalta</li><li>• liiketoimintakehityshankkeeseen liittyvä riski</li><li>• järjestelmä – ja tietoturvariskit</li><li>• kiinteistöriski</li></ul> |

## Tiedot liikkeeseenlaskijasta

Liikkeeseenlaskijan toiminimi on Someron Säästöpankki ja kotipaikka Somero. Pankki on perustettu vuonna 1880. Liikkeeseenlaskija on Suomen säästöpankkilain mukainen säästöpankki, joka on merkitty kaupparekisteriin 22.10.1919. Pankin Y-tunnus on 0153091-9. Pankin tilikausi on 1.1.-31.12. Pankin osoite on Joensuuntie 27, 31400 Somero.

### Hallitus ja toimitusjohtaja

Pankin hallitukseen kuuluu kuusi jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana toimii Arto Seppänen ja varapuheenjohtajana Kaisa Vasama-Kakko. Pankin toimitusjohtaja on Petri Siviranta, toimitusjohtajan sijainen on Joni Rintamaa. Hallituksen ja johtoryhmän työosoite on Joensuuntie 27, 31400 Somero.

Hallituksen varsinaiset jäsenet ovat:

|                     |                           |
|---------------------|---------------------------|
| Seppänen, Arto      | hallitusammattilainen, FM |
| Vasama-Kakko, Kaisa | yrittäjä, MMM             |

|                     |  |
|---------------------|--|
| Komssi, Pauliina    | Head of Financial Planning and Analysis, KTK |
| Ryhtä, Esa          | maatalousyrittäjä, maatalousteknikko         |
| Tallskog, Christian | hankintapäällikkö, agrologi                  |
| Tervo, Tommi        | toimitusjohtaja, DI                          |

Johtoryhmän varsinaiset jäsenet ovat:

|                  |                          |
|------------------|--------------------------|
| Siviranta, Petri | toimitusjohtaja, KTM     |
| Rintamaa, Joni   | pankinjohtaja, KTM       |
| Koskela, Janica  | hallintojohtaja, KTK     |
| Rinne, Ilpo      | luottojohtaja, tradenomi |

**Tilintarkastaja**

Pankin tilintarkastajana on toiminut KHT-yhteisö Ernst & Young Oy vastuunalaisena tilintarkastajanaan Osmo Valovirta, KHT ja varatilintarkastajana Ernst & Young. Tilintarkastajan osoite on Alvar Aallon katu 5 C, 00100 Helsinki.

**Kuuluminen konserniin**

Pankki ei kuulu mihinkään konserniin.

Pankki on Säästöpankkiliiton jäsenpankki. Pankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään, johon kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 14 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Rahastoyhtiö Oy ja edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset.

**Pankin sääntöjen mukainen toimiala**

Pankki harjoittaa luottolaitostoitinnasta annetussa laissa tarkoitettua talletuspankkitoimintaa. Lisäksi pankki tarjoaa sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:n mukaisia sijoituspalveluja. Säästöpankin erityistarkoituksena on säästämisen edistäminen.

**Paikat, joissa voi tutustua perustietoasiakirjoissa mainittuihin tietoihin**

Pankin konttoreissa ja verkkosivuilla osoitteessa [www.saastopankki.fi/somerosp/kantarahasto](http://www.saastopankki.fi/somerosp/kantarahasto).

**Merkittävät viimeaikaiset tapahtumat**

Liikkeeseenlaskijan hallituksen tiedossa ei ole tilinpäätöksen 1.1.–31.12.2023 julkistamisen jälkeen tapahtuneita tuloksen muodostumiseen tai pankin maksukykyyn olennaisesti vaikuttavia seikkoja. Pankin taloudellisessa asemassa ei myöskään ole tapahtunut merkittäviä kielteisiä muutoksia sen jakson jälkeen, jolta on julkistettu tarkastetut taloudelliset tiedot.

Someron Säästöpankki on viime aikoina laajentanut markkina-alueitaan. Pankki on rekrytoinut uutta henkilökuntaa ja avannut viimeisimpänä Turkuun konttorin maaliskuussa 2023 ja Loimaalle konttorin huhtikuussa 2023 sekä siirtynyt Kotkassa uusiin tiloihin huhtikuussa 2024. Vastataksaan erityisesti asiakaskäyttötymisen nopeaan muutokseen ja kilpailun kiristymiseen, Someron Säästöpankki kehittää aktiivisesti toiminta- ja palvelumallejaan.

Syksyllä 2023 Säästöpankkiryhmä käynnisti mittavan liiketoimintakehityshankkeen, johon Säästöpankkiryhmä tulee investoimaan yli sata miljoonaa euroa seuraavan viiden vuoden aikana. Hanke sisältää konkreettisia askeleita kohti Säästöpankkiryhmän digitaalisen vision toteuttamista ja se toteutetaan yhteistyössä useiden toimittajien kanssa. Hanke mahdollistaa henkilökohtaisen ja digitaalisen palvelun saumattoman yhdistämisen, mikä näkyy yhä sujuvampana ja helpompana asiointina niin asiakkaiden kuin työntekijöidenkin arjessa.

**Liiketoiminnan kuvaus**

Vähittäispankkitoiminta.

**Taloudellisen tilanteen kuvaus**  
*Taloudellista tilannetta on esitetty lähemmin pankin ja ryhmän tilinpäätöksissä.*

Seuraavissa taulukoissa on esitetty pankin tilintarkastetut tilinpäätöstiedot 31.12.2023, 31.12.2022 ja 31.12.2021 päättyneiltä tilikausilta. Tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtionvarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen

(698/2014) sekä Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 2/2016  
 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus -mukaisesti.

| Tuhatta euroa   | 01-12/2023 | 01-12/2022 | Muutos-%<br>) | 01-12/2021 | Muutos-%<br>) |
|---|------------|------------|---------------|------------|---------------|
| Korkokate   | 21 752     | 11 154     | 95,0          | 8 495      | 31,3          |
| Nettopalkkiotuotot  | 9 764      | 9 155      | 6,6           | 7 821      | 17,1          |
| Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot | -973       | -556       | -74,9         | 1 552      | -135,8        |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot         | -6         | -17        | 67,5          | 109        | -115,7        |
| Muut tuotot   | 1 314      | 3 932      | -66,6         | 941        | 317,6         |
| Tuotot yhteensä   | 31 851     | 23 667     | 34,6          | 18 919     | 25,1          |
| Henkilöstökulut   | -7 938     | -5 625     | 41,1          | -4 414     | 27,4          |
| Muut hallintokulut  | -8 815     | -6 754     | 30,5          | -5 629     | 20,0          |
| Muut kulut  | -4 513     | -4 113     | 9,7           | -3 240     | 27,0          |
| Kulut yhteensä  | -21 267    | -16 492    | 29,0          | -13 282    | 24,2          |
| Kulu-tuotto -suhde  | 66,77      | 69,68      |               | 70,20      |               |
| Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot                                | -1 219     | -414       | 194,7         | 684        | -160,4        |
| Liikevoitto   | 9 365      | 6 761      | 38,5          | 6 322      | 7,0           |
| Tilikauden voitto   | 4 570      | 2 982      | 53,2          | 1 998      | 49,2          |

\*) Muutos 2023-2022  
 \*\*) Muutos 2022-2021

| Tuhatta euroa                                  | 31.12.2023     | 31.12.2022     | Muutos-%<br>) | 31.12.2021     | Muutos-%<br>) |
|--|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| <b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b> | <b>771 426</b> | <b>590 492</b> | <b>30,6</b>   | <b>467 778</b> | <b>26,2</b>   |
| Luotot   | 771 323        | 590 473        | 30,6          | 467 778        | 26,2          |
| Muut saamiset                                  | 104            | 19             | 449,4         |                |               |
| <b>Sijoitukset</b>                             | <b>151 130</b> | <b>142 992</b> | <b>5,7</b>    | <b>119 358</b> | <b>19,8</b>   |
| Saamiset luottolaitoksilta                     | 57 397         | 38 967         | 47,3          | 16 173         | 140,9         |
| Saamistodistukset                              | 57 860         | 60 079         | -3,7          | 66 029         | -9,0          |
| Osakkeet ja osuudet                            | 30 465         | 38 289         | -20,4         | 31 764         | 20,5          |
| Kiinteistöt                                    | 5 408          | 5 658          | -4,4          | 5 391          | 4,9           |
| <b>Johdannaissopimukset</b>                    | <b>4 802</b>   | <b>7 274</b>   | <b>-34,0</b>  |                |               |
| Johdannaissopimukset vastattavaa               | 4 802          | 7 274          | -34,0         |                |               |
| <b>Yleisön talletukset *)</b>                  | <b>741 047</b> | <b>569 876</b> | <b>30,0</b>   | <b>467 667</b> | <b>21,9</b>   |
| <b>Velat luottolaitoksille</b>                 | <b>83 265</b>  | <b>81 490</b>  | <b>2,2</b>    | <b>36 077</b>  | <b>125,9</b>  |
| <b>Liikkeeseen lasketut velkakirjat</b>        | <b>3 173</b>   |                |               |                |               |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus            | 3 173          |                |               |                |               |
| <b>Oma pääoma</b>                              | <b>69 275</b>  | <b>63 081</b>  | <b>9,8</b>    | <b>65 398</b>  | <b>-3,5</b>   |
| <b>Tilinpäätössiirtojen kertymä</b>            | <b>25 718</b>  | <b>22 030</b>  | <b>16,7</b>   | <b>18 917</b>  | <b>16,5</b>   |
| ROA %  | 1,0            | 0,9            |               | 1,0            |               |
| ROE %  | 9,7            | 7,6            |               | 7,5            |               |
| Omavaraisuusaste                               | 9,6            | 10,9           |               | 13,6           |               |
| Vakavaraisuussuhde                             | 17,10 %        | 17,78 %        |               | 20,94 %        |               |

\*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta  
 \*\*) Muutos 2023-2022  
 \*\*\*) Muutos 2022-2021

## Tiedot arvopaperista ja sen tarjoamisesta

**Arvopaperiin liittyvät keskeiset oikeudet ja rajoitukset sekä ominaisuudet**

Kantarahasto on EU:n vakavaraisuusasetuksen (575/2013/EU) mukaista pankin ydinpääomaa. Kantarahasto-osuus voidaan luovuttaa rajoituksitta. Kantarahasto-osuudella ei ole eräpäivää.

Kantarahasto-osuuksille ei ole asetettu vakuutta ja niillä on huonompi etuoikeus kuin pankin muilla sitoumuksilla. Kantarahasto-osuuksiin ei liity sopimus- tai muita järjestelyjä, jotka parantaisivat kantarahasto-osuuksiin perustuvien vaateiden etuoikeusasemaa maksukyvyttömyyden tai selvitystila- ja konkurssimenettelyn yhteydessä. Kantarahasto-osuuteen liittyvät oikeudet määräytyvät säästöpankkilain ja muun Suomessa voimassa olevan lainsäädännön mukaan.

Kantarahasto-osuuden omistajalla on oikeus vaatia lunastusta säästöpankin sulautuessa tai jakautuessa tai säästöpankin liiketoiminnan luovutuksen yhteydessä (SPL 74 §, 87 f § ja 89 § 3 mon.). Säästöpankillä ei ole kuitenkaan velvollisuutta näissä tilanteissa lunastaa kantarahasto-osuutta (SPL 41 b §).

Kantarahasto-osuuden omistajalle maksettavan voitto-osuuden määrä voi vaihdella eri vuosina ja on mahdollista, että tuottoa ei jonain vuonna makseta ollenkaan. Voitto-osuudelle voidaan asettaa tavoitetaso etukäteen, mutta se ei ole tae osuudelle maksettavasta tuotosta ja sen tasosta. Kantarahasto-osuuksille maksettava voitto-osuus vahvistetaan vuosittain jälkikäteen pankin isäntien kevätkokouksessa. Pankin tavoitteena on maksaa kantarahasto-osuudelle pankin säästämisen- ja sijoittamistuotteisiin verrattuna ja verotukselliset näkökohdat huomioon ottaen kilpailukykyinen tuotto.

Säästöpankin kaikki kantarahasto-osuudet tuottavat pankissa yhtäläiset oikeudet. Pankin säännöissä ei ole SPL:n 14 §:n mukaista määräystä siitä, että kantarahastossa on erilaisia kantarahasto-osuuksia tai että sellaisia voidaan antaa.

Kantarahasto-osuuden omistajalla on oikeus:

- 1) rahastoantiin SPL:n 32 §:ssä säädetyllä tavalla;
- 2) voitonjakoon SPL:n 41 §:ssä säädetyllä tavalla;
- 3) käyttää äänioikeuttaan säästöpankkikokouksessa pankin sääntöjen 8 §:n mukaisesti;
- 4) vaatia kantarahasto-osuuden lunastusta SPL:n 74, 87 f ja 89 §:ssä säädetyllä tavalla. Pankilla ei ole kuitenkaan velvollisuutta lunastaa kantarahasto-osuutta SPL:n 74, 87 f ja 89 §:ssä tarkoitetuissa tapauksissa.;
- 5) osuuteen kantarahastosta SPL:n 113 §:n mukaisesti pankkia purettaessa;
- 6) yhdessä muiden kantarahasto-osuuden omistajien kanssa saada isäntien kokous koolle SPL:n 44 b §:n mukaisesti tai asia käsiteltäväksi isäntien kokouksessa SPL:n 44 b §:n mukaisesti, jos heillä on vähintään yksi kymmenesosa kaikista kantarahasto-osuuksista;
- 7) moittia pankin isäntien päätöstä SPL:n 59 §:ssä säädetyissä tapauksissa; sekä
- 8) moittia säästöpankin lopputilitystä SPL:n 115 §:ssä säädetyissä tapauksissa.

Kantarahasto-osuuden omistajalla ei ole oikeutta käyttää sen omistajalle säästöpankissa kuuluvia oikeuksia ennen kuin hänet on merkitty kantarahasto-osuusluetteloon tai hän on pankille ilmoittanut saantonsa ja esittänyt siitä selvityksen.

Kantarahasto voidaan maksaa takaisin säästöpankkilaisissa erikseen määrättyissä tilanteissa, joita ovat säästöpankin purkaminen selvitystilan kautta, säästöpankin sulautuminen toiseen säästöpankkiin, säästöpankin jakautuminen kahdeksi tai useammaksi säästöpankiksi tai säästöpankin luovuttaessa koko liiketoimintansa. Pankilla ei ole kuitenkaan velvollisuutta lunastaa kantarahasto-osuutta SPL:n 74, 87 f ja 89 §:ssä tarkoitetuissa tapauksissa.

Pankin on pyydettävä etukäteen lupa Finanssivalvonnalta, mikäli se aikoo vähentää, lunastaa tai ostaa takaisin liikkeeseen laskemiaan kantarahasto-osuuksia.

### **Säästöpankkilain mukainen oikeus voitonjakoon**

Säästöpankin voittona saadaan, jollei 40 §:n 2 momentista tai 41 a §:stä taikka luottolaitostoiminnasta annetun lain 11 luvun 8 §:stä muuta johdu, jakaa kantarahasto-osuuksille ja pääomallainoille enintään hallituksen esittämä määrä, joka ei ylitä viimeksi kuluneelta tilikaudelta vahvistetun taseen mukaisen voiton ja säästöpankin muun vapaan oman pääoman yhteenlaskettua määrää, vähennettynä taseen osoittamalla tappiolla, muilla 41 §:n 2 momentissa tarkoitetuilla jakokelvottomilla erillä, määrällä, jolla säästöpankin tilinpäätöksessä tehdyt kirjanpitolain (1336/1997) 5 luvun 15 §:ssä tarkoitettut varaukset sekä tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen erotus on tilinpäätöksessä merkitty vapaaseen omaan pääomaan, sekä määrällä, joka lain tai sääntöjen mukaan on merkittävä vararahastoon tai muuten jätettävä jakamatta.

Säästöpankin varoja ei saa jakaa, jos jaosta päätettäessä tiedetään tai pitäisi tietää pankin olevan maksukyvytön tai jaon aiheuttavan maksukyvyttömyyden tai jos varojen jakaminen johtaisi omien varojen vähenemiseen alle luottolaitostoiminnasta annetun lain 10 luvun 1 §:n mukaisen vähimmäismäärän (SPL 41 a §).

Kantarahasto-osuuden omistajan oikeus voitonjakoon alkaa sen jälkeen, kun täysi maksu kantarahasto-osuudesta on suoritettu ja hänet on merkitty kantarahasto-osuusluetteloon.

Voitto-osuuden jakamisesta tekevät päätöksen pankin hallituksen esityksestä pankin isännät kevätkokouksessaan. Voitto-osuus vahvistetaan isäntien kevätkokouksessa ensimmäisen kerran vuonna 2025 tilikaudelta 1.1. – 31.12.2024 kertyvästä voitosta. Voitto-osuuden määrä voi vaihdella eri vuosina ja on mahdollista, ettei jonain vuonna voitto-osuutta tule lainkaan.

#### **Kriisinratkaisumenettely**

Mikäli luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta annetun lain (1194/2014) mukainen kriisinratkaisuviranomainen, Rahoitusvakausvirasto ("RVV"), toteaa, että pankki on vaarassa tulla maksukyvyttömäksi tai ei täytä sille asetettuja pääomavaatimuksia, RVV:lla on oikeus päättää, että liikkeeseenlaskijan omaa pääomaan kirjataan alas ja velkoja leikataan. Tämä voi johtaa siihen, että sijoittaja menettää kyseisen kantarahastosijoituksensa kokonaan tai osittain.

**Tarjottavien arvopaperien kokonaismäärä sekä tiedot päätöksistä ja valtuuksista, joiden nojalla arvopapereita tarjotaan**

Yleisön merkittäväksi tarjotaan vähintään 2.500 ja enintään 4.750 kappaletta maksullisia kantarahasto-osuuksia. Kunkin kantarahasto-osuuden nimellisarvo on tuhat (1.000) euroa. Pankilla ei ole entuudestaan kantarahastoa.

Pankin hallitus on tehnyt kantarahasto-osuuksien liikkeeseenlaskusta päätöksen 8.5.2024.

**Merkintähinta**

Kantarahasto-osuuden nimellisarvo on tuhat (1.000) euroa. Emissiokurssi on 100 %. Merkinnän yhteydessä on maksettava koko merkinnän nimellismäärä.

**Sijoittajalta veloittavat kulut**

Sijoittajalta ei peritä kantarahastomerkinästä merkintä- tai muuta palkkiota.

**Merkintä- ja maksuehdot**

Merkintä alkaa 15.5.2024 pankin konttoreiden avatessa ja päättyy viimeistään 2.8.2024 klo 16:30. Liikkeeseenlaskija päättää menettelytavoista mahdollisessa alimerkintätilanteissa ja sillä on oikeus keskeyttää merkintä tai pidentää merkintäaika yhdellä (1) viikolla. Merkintäpaikkoina toimivat pankin kaikki konttorit ja lisäksi merkintöjä voi tehdä vahvalla tunnistautumisella toteutetuissa verkkotapaamisissa.

Yhden merkittävän kantarahasto-osuuden hinta on tuhat (1.000) euroa. Merkittävien osuuksien määrällä ei ole ylä- eikä alarajaa. Kantarahasto-osuus maksetaan merkittäessä. Maksetusta merkinnästä annetaan merkintätodistus ja maksutosite. Merkintäajan jälkeen laaditaan yksilöidyt kantarahastotodistukset, joita pankki säilyttää merkitsijän lukuun.

**Merkintöjen hyväksyminen ja arvopaperien toimittaminen sijoittajille**

Pankin hallituksella on oikeus keskeyttää merkintä, kun tehtyjen merkintöjen määrä on merkittäväksi annettujen kantarahasto-osuuksien enimmäismäärä.

Kantarahasto-osuuden merkitsijälle annetaan nimetylle henkilölle asetettu kantarahastotodistus, johon on yksilöity kukin yksittäinen osuus. Kantarahastotodistus voidaan osoittaa ainoastaan kantarahasto-osuusluetteloon merkitylle kantarahasto-osuuden omistajalle. Kantarahastotodistukset laaditaan sen jälkeen, kun kantarahasto on rekisteröity ja täysi maksu kantarahasto-osuuksista on suoritettu. Kantarahastotodistuksia säilytetään merkitsijöiden lukuun pankin toimesta.

**Muut tarjouksen erityiset ehdot**

Pankki ei rahoita kantarahasto-osuuden merkintää tai ostoa.

Asiakasvarojen hallinnointi tapahtuu Someron Säästöpankin noudattamien käytäntöjen mukaisesti.

Kantarahasto-osuudet ovat vapaasti luovutettavissa, mutta niillä ei ole säänneltyä jälkimarkkinaa eikä niillä käyda kauppaa kaupankäyntijärjestelmässä.

**Arvopaperin verokohtelu**

Henkilöverotuksessa pankin kantarahasto-osuudelle maksamaa voitto-osuuteen sovelletaan tuloverolain (1535/1992) pääomatulon veronalaisuutta koskevia säännöksiä. Kantarahasto-osuudelle maksetusta tuotosta on tuloverolain 33 e §:n nojalla 25 prosenttia on veronalaista pääomatuloa ja 75 prosenttia verovapaata tuloa 5 000 euroon saakka. Siltä osin kuin verovelvollisen saaman ylijäämän määrä ylittää 5 000 euroa, ylijäämästä 85 prosenttia on veronalaista pääomatuloa ja 15 prosenttia verovapaata tuloa. Jos saatu ylijäämä on elinkeinotoiminnan tai maatalouden tuloa, 5 000 euron osan katsotaan kohdistuvan henkilökohtaiseen tuloon, maatalouden tuloon ja elinkeinotoiminnan tuloon tässä järjestyksessä.

Pankki toimittaa tuoton maksun yhteydessä ennakkopidätyksen ennakkoperintäasetuksen mukaisesti. Tuotosta toimitetaan 7,5 prosentin ennakonpidätys 5 000 euroon saakka ja sen ylittävältä osalta 25,5 prosentin ennakonpidätys.

**Liikkeeseenlaskijan ja arvopaperin perustietojen ajantasaisuus**

Nämä pankista ja kantarahasto-osuuksista annetut perustiedot ovat ajan tasalla. Perustietoasiakirja on julkaistu 14.5.2024 ja se on voimassa 15.5.2024-2.8.2024 välisen ajan.

**Lisätiedot**

Liikkeeseenlaskijasta on saatavilla maksutta lisätietoa pankin konttoreista ja verkkosivuilta osoitteesta [www.saastopankki.fi/someronsp](http://www.saastopankki.fi/someronsp).

**Nähtävillä pidettävät asiakirjat**

Seuraavien asiakirjojen jäljennökset ovat nähtävillä perustietoasiakirjan voimassaoloaikana pankin konttoreissa ja verkkosivuilla osoitteessa [www.saastopankki.fi/someronsp/kantarahasto](http://www.saastopankki.fi/someronsp/kantarahasto):

- pankin voimassa olevat säännöt
- pankin kaupparekisteriote
- pankin vuosikertomus 31.12.2023 ja 31.12.2022 päättyneeltä tilikaudelta ja
- Säästöpankkiryhmän toimintakertomus 31.12.2023 ja 31.12.2022 päättyneeltä tilikaudelta