



INVESTORILE ESITATAV PÕHITEAVE

Käesolevas dokumendis esitatakse investorile esitatav põhiteave asjaomase fondi kohta. See ei ole turundusmaterjal. Kõnealuse teabe esitamine on seadusega ette nähtud, et aidata Teil mõista küsimusi ja riske, mis on seotud investeerimisega asjaomasesse fondi. Soovitav on käesolev dokument läbi lugeda, sest see aitab Teil teha teadliku otsuse investeerimise kohta.

Tuleva Maailma Aktsiate Pensionifond

Fond on kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks loodud avalik lepinguline investeerimisfond (pensionifond). Fondil on ühte liikid osakud (ISIN: EE3600109435). Fondivalitseja: Tuleva Fondid AS (Telliskivi 60, 10412 Tallinn, Eesti Vabariik; +372 6009016; fondid@tuleva.ee). Järelevalveasutus: Finantsinspeksioon (Sakala 4, 15030 Tallinn, Eesti Vabariik; 668 0500; info@fi.ee).

Eesmärgid ja investeerimispoliitika

Fondi eesmärk on pakkuda osakuomanikele võimalust raha pikaajaliseks kogumiseks regulaarsete sissetekete teel, võimaldamaks pensionieas lisaks riiklikule pensionile täiendavat sissetulekut.

Fond investeerib MSCI ACWI ja Bloomberg Barclays Global Aggregate Index finantsindekseid järgivatesse investeerimisfondidesse. Finantsindeksit MSCI ACWI järgivatesse investeerimisfondidesse investeeritud fondi vara väärtuse osakaalu hoiab fondivalitseja 73% lähedal (kuni 75%) ja finantsindeksit Bloomberg Barclays Global Aggregate Index järgivatesse investeerimisfondidesse investeeritud fondi vara väärtuse osakaalu 27% lähedal fondi vara turuväärtusest. MSCI ACWI indeks koosneb maailma aktsiaturugudel noteeritud suurte ja keskmise suurusega ettevõtete aktsiatest. Bloomberg Barclays Global Aggregate Index koosneb maailma väärtpaberiturgudel kaubeldavate riikide ja ettevõtete võlakirjadest.

Fondivalitseja rakendab passiivset investeerimisstrateegiat, investeerides fondi vara üksnes nimetatud finantsindekseid järgivate investeerimisfondide osakutesse. Investeerimisfondide valimisel eelistatakse passiivselt juhitud madala kogukulumääraga, madalate tehingukuludega ja likviidsemaid eurofonde. Fondi vara investeerimisel teenitud tulu reinvesteeritakse. Fondi vara väärtuse kasv või vähenemine kajastub vastavalt fondi vara puhasväärtuse muutuses ja seeläbi ka fondiosaku puhasväärtuse muutuses.

Kohustusliku kogumispensioni fondivalikut on võimalik vahetada teise kohustusliku kogumispensioni fondi vastu kolmel korral aastas, täpsem info prospekti peatükis "Tehingud osakutega".

Riski ja tootluse profiil

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Väiksem risk

Tõenäoliselt väiksem tootlus

Suurem risk

Tõenäoliselt suurem tootlus

Fond kuulub 4. risk- ja tootluskategooriasse¹. Kategooria on määratud vastavalt Euroopa Väärtpaberituru Järelevalve Asutuse juhendile, kasutades fondi portfelli (või selle aluseks oleva finantsindeksi) viimase 5 aasta nädalaste tootluste volatiilsust. Kategooria arvutamisel kasutatud varasemad andmed ei pruugi olla usaldusväärsed näitajad fondi tulevase riskiprofiili hindamisel. Osutatud kategooria ei pruugi jääda samale tasemele ja võib aja jooksul muutuda. Vara väärtus võib kasvada või väheneda suuremas ulatuses. Osakuomanik kannab vara väärtuse vähenemise riski. Ka madalaim kategooria ei tähenda riskivaba investeringut.

Fond on määratud keskmise riskitasemega 4. kategooriasse arvestades, et kõrgema riskiga aktsiaindeksit järgivatesse investeerimisfondidesse investeeritud fondi vara väärtus on kuni 75% ning

¹ Fond on klassifitseeritud riski- ja tootluskategooriasse lähtuvalt eurofondidele rakendatavast metoodikast.

ülejäanu on investeeritud madalama riskiga võlakirjaindeksit järgivatesse investeerimisfondidesse. Fondi vara väärtust võib mõjutada valitsev majanduslik ja poliitiline olukorrd, samuti valuutakursside muutused. Vara väärtuse taastumine pärast negatiivse asjaolu mõju lõppemist ei ole tagatud.

Fondi tegevust puudutab enim aktsiarisk, mis tähistab ohtu, et investeringu väärtus võib väärtpaberiturul toimuvate ebasoodsate muutuste (nt makromajanduslikud sündmused, ebastabiilsus poliitikas) investorite käitumine jne) tõttu väheneda. See võib väljenduda aktsiahinna, aktsiakursi volatiilsuse, eri aktsiate või aktsiaindeksite kursisuhete või dividendimaksete muutumises.

Ülevaade fondi investeerimisega kaasnevatest riskidest on fondi prospekti peatükis „Investeerimisriskid“, mis on kättesaadav veebilehel www.tuleva.ee/fondid.

Tasud

Enne või pärast investeringut võetavad ühekordsed tasud	
Osakute väljalaksmistasu	0%
Osakute tagasivõtmistasu	0%
Iga aasta kohta fondist võetavad tasud	
Jooksvad tasud	0,5%

Osakuomanikelt võetavaid tasusid kasutatakse fondi tegevuskulude katmiseks. Kõnealused kulud vähendavad investeringu väärtust. Kuna tegemist on uue fondiga, on jooksvate tasude näitaja määratud hinnanguliselt, tuginedes prognoositavatele kogutasudele, ning vara käibe suhtarvu ei saa määrata.

Eelmiste perioodide tootlus

Puuduvad piisavad andmed, et anda kasulikku teavet fondi eelmiste perioodide tootluse kohta.

Praktiline teave

Depostioorium: Swedbank AS (Liivalaia 8, 15040 Tallinn, Eesti Vabariik).

Osakuomanikel on võimalik igal tööpäeval tavalise töötaja piires tutvuda alltoodud eestikeelsete andmete ja dokumentidega fondivalitseja asukohas tasuta, samuti saada neist tasuta koopiaid. Vastavad andmed ja dokumendid on avaldatud ka fondivalitseja veebilehel (www.tuleva.ee/fondid):

- tingimused;
- prospekt;
- viimane poolaastaruanne, kui see on kinnitatud viimasest aastaruandest hiljem;
- viimane aastaruanne;
- õigusaktidega ettenähtud muu teave.

Fondivalitseja veebilehel (www.tuleva.ee/fondid) on esitatud fondivalitseja tasustamise põhimõtete kirjeldus, mis osakuomaniku taotluse korral tehakse osakuomanikule tasuta kättesaadavaks paberil.

Osaku puhasväärtus ning väljalaske- ja tagasivõtmishind avalikustatakse fondivalitseja veebilehel igal tööpäeval kell 12:00. Osakuomanikul tekib õigus väljamaksetele fondist vanaduspensioniiikka jõudmisest arvates. Väljamaksete saamiseks fondist tuleb osakuomanikul üldjuhul sõlmida pensionileping. Täpsem teave väljamaksete tegemise, osakute vahetamise ja tagasivõtmise kohta on prospekti peatükis „Tehingud osakutega“. Eesti maksuseadused võivad mõjutada osakuomaniku maksupositsiooni.

Tuleva Fondid AS võidakse vastutusele võtta ainult käesolevas dokumendis esitatud selliste märkuste alusel, mis on eksitavad, ebatäpsed või ei ole kooskõlas prospekti asjakohaste osadega.

Kõnealune fond on registreeritud Eesti Vabariigis ja fondi üle teostab järelevalvet Finantsinspektsioon.

Käesolev investorile esitatav põhiteave on täpne 27.03.2017 seisuga.

/allkirjastatud digitaalselt/
Tõnu Pekk
Tuleva Fondid AS juhatuse liige

/allkirjastatud digitaalselt/
Priit Lepasepp
Tuleva Fondid AS juhatuse liige