



INVESTORILE ESITATAV PÕHITEAVE

Käesolevas dokumendis esitatakse investorile esitav 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 Võlakirjade Pensionifond

Fond on kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks loodud avalik lepinguline investeerimisfond (konservatiivne pensionifond). Fondil on ühte liikid osakud (ISIN: EE3600109443). Fondivalitseja: Tuleva Fondid AS (Telliskivi 60, 10412 Tallinn, Eesti Vabariik; +372 644 5100; 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 Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Index ja Bloomberg Barclays Global Aggregate Index finantsindekseid järgivatesse investeerimisfondidesse võimalikult võrdses ulatuses, so fondivalitseja hoiab kumbagi finantsindeksit järgivatesse investeerimisfondidesse investeeritud fondi vara väärtuse 50% lähedal fondi vara turuväärtusest. Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Index koosneb maailma väärtpaberiturgudel kaubeldavate eurodes denomineeritud riikide valitsuste, ettevõtete ja muude organisatsioonide võlakirjadest. Bloomberg Barclays Global Aggregate Index koosneb maailma väärtpaberiturgudel kaubeldavate riikide valitsuste ja ettevõtete võlakirjadest.

Fondivalitseja rakendab passiivset investeerimisstrateegiat, investeerides fondi vara üksnes nimetatud finantsindekseid nende all-indekseid või sarnaseid indekseid 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

Suurem risk

Tõenäoliselt väiksem tootlus

Tõenäoliselt suurem tootlus

Fond kuulub 3. 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 3. kategooriasse arvestades, et kogu fondi vara on investeeritud võlakirjaindeksit järgivatesse investeerimisfondidesse, mis on madalama riskiga. Fondi

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

vara väärtust võib mõjutada valitsev majanduslik ja poliitiline olukord, samuti valuutakursside muutused. Vara väärtuse taastumine pärast negatiivse asjaolu mõju lõppemist ei ole tagatud.

Fondi tegevust puudutavad enim intressirisk ja valuutarisk. Intressirisk on oht, et mh väärtpaberiturul toimivate ebasoodsate sündmuste tõttu vähenevad intressimäärad või muutub tulukõver, intressimäärade volatiilsus, erineva riskitasemega instrumentide intressimäärade vahe. Valuutarisk tähendab, et väärtpaberite hinnad võivad olla mõjutatud valuutakursside muutusest – näiteks, kui euro tugevneb teiste valuutade suhtes, võib fondi vara väärtus väheneda. Taoliste riskide ilmnemisel võib emitendi võlaväärtpaberi väärtus oluliselt väheneda või muutuda väärtusetuks, mõjutades fondi vara väärtust.

Ülevaade fondi investeerimisega kaasnevatest riskidest on fondi prospekti peatükis „Investeerimiskid“, 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 tööaja 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 Finantsinspeksioon. Käesolev investorile esitatav põhiteave on täpne 01.01.2019 seisuga.

/allkirjastatud digitaalselt/
Tõnu Pekk
Tuleva Fondid AS juhatuse liige

/allkirjastatud digitaalselt/
Mari Kuhi
Tuleva Fondid AS juhatuse liige