



TULEVA III SAMBA PENSIONIFOND

Moodustatud 15.10.2019
Asukoht: Telliskivi 60, 10412 Tallinn, Eesti Vabariik

Tingimused
Kehtivad alates 02.10.2019

Fondivalitseja:
Tuleva Fondid AS
Registrikood: 14118923
Asukoht: Telliskivi 60, 10412 Tallinn, Eesti Vabariik

Depositoorium:
Swedbank AS
Registrikood 10060701
Asukoht: Liivalaia 8, 15040 Tallinn, Eesti Vabariik

Audiitor:
Aktsiaselts PricewaterhouseCoopers
Registrikood: 10142876
Asukoht: Pärnu mnt 15, 10141 Tallinn, Eesti Vabariik

Tuleva III Samba Pensionifondi Tingimused (edaspidi: Tingimused)

1. ÜLDSÄTTED

- 1.1 Tuleva III Samba Pensionifond** (edaspidi: Fond) on vabatahtliku kogumispensionivõimaldamiseks loodud avalik lepinguline investeerimisfond (pensionifond), mis on moodustatud 15.10.2019.a.
- 1.2** Fond on osakute avaliku väljalaske teel kogutud raha ja selle raha investeerimisest saadud muu vara kogum, mis kuulub ühiselt Fondi osakuomanikele (edaspidi: Osakuomanikud) ja mida valitseb punktis 1.3 nimetatud Fondivalitseja.
- 1.3** Fondi valitseb **Tuleva Fondid AS**, registrikood 14118923 (edaspidi: Fondivalitseja). Fondi asukoht on Fondivalitseja asukoht (Telliskivi 60, 10412 Tallinn, Eesti Vabariik).
- 1.4** Fondi deponitorium on **Swedbank AS** (edaspidi: Depositorium), registrikood 10060701, asukoht Liivalaia 8, 15040 Tallinn, Eesti Vabariik.
- 1.5** Fondi osakud (edaspidi: Fondiosakud) on registreeritud Eesti kogumispensionide registris (edaspidi: Register), mida peab **AS Pensionikeskus** (edaspidi: Registripidaja), registrikood 10111982, asukoht Tartu mnt 2, Tallinn 10145, Eesti Vabariik.
- 1.6** Fondi majandusaasta on 1. jaanuar kuni 31. detsember.

2. FONDI TEGEVUSE EESMÄRK

- 2.1** Fond pakub Osakuomanikele võimalust raha pikaajaliseks kogumiseks sisse maksete teel eesmärgiga võimaldada pensionieas lisaks riiklikule pensionile täiendavat sissetulekut.
- 2.2** Fondi investeerimistegevuse eesmärgiks on MSCI ACWI (edaspidi: Võrdlusindeks) maailma aktsiaturuindeksile ligilähedane tootlus. Võrdlusindeks koosneb maailma aktsiaturgudel noteeritud suurte ja keskmise suurusega ettevõtete aktsiatest. Võrdlusindeksi järgimine Tingimuste mõistes tähendab seda, et Fond püüab saavutada Võrdlusindeksiga sarnase pikaajalise tootluse. See ei tähenda, et Fond investeeriks täpselt samadesse väärtpaberitesse kui Võrdlusindeks ning Portfellis (defineeritud punktis 3.2) olevad fondid võivad oma tingimuste, põhikirja või prospekti kohaselt järgida ka teisi finantsindekseid eeldusel, et järgitava indeksi koostis ei erine rohkem kui 10% Võrdlusindeksist või tema allindeksitest.
- 2.3** Maailma aktsiaturuindeksi ajalooline tootlus on olnud positiivne, kuid on esinenud ka pikki negatiivse tootlusega perioode. Ajalooline tootlus ei taga positiivset tootlust tulevikus. Fondi tehtud investeringud võivad Osakuomanikule tuua nii kasumit kui ka kahjumit, mistõttu ei ole tagatud Fondi investeeritud rahasumma väärtuse säilimine. Koostoimes või erakorralises turusituatsioonis võib riskide realiseerumise mõju investeringu väärtusele (mh investeringu väärtuse vähenemine) olla suur. Riskide mõju täpset ulatust ei ole võimalik prognoosida.

3. FONDI INVESTEERIMISPOLIITIKA PÕHIPRINTSIIBID

- 3.1** Eesmärgi saavutamiseks investeerib Fondivalitseja Fondi vara Võrdlusindeksit, tema allindekseid või sarnase alusvara koostisega indekseid järgivatesse investeerimisfondidesse. Kui Fondi vara turuväärtus on alla 30 000 000 euro, hoitakse kuni 5% Fondi varast pangadeposiidis või eurodes noteeritud rahaturufondides Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse (EL) 2017/1131 tähenduses ning ülejäänud Fondi vara investeeritakse vastavalt Portfellile (täpsustatud punktis 3.2).
- 3.2** Fondivalitseja investeerib Fondi vara vastavalt Fondi mudelportfellile (edaspidi: Portfell), mis jäljendab võimalikult täpselt Võrdlusindeksit. Portfell vaadatakse üle ja avalikustatakse kord kalendriaastas 1. kvartalis Fondivalitseja kodulehel. Portfellis on välja toodud investeerimisfondide nimetused, mille osakutesse Fondi vara investeeritakse, ja iga Portfelli kuuluva investeerimisfondi osakute osakaal Fondi varas.
- 3.3** Portfelli koosseisu ja selle muutmise, samuti Fondi vara täpse jaotuse erinevate Portfelli kuuluvate investeerimisfondide osakute vahel otsustab iga kalendriaasta 1. kvartalis Fondivalitseja nõukogu, järgides punktis 3.1 toodud investeerimispoliitika põhiprintsiipe ning Tingimuste peatükis 4 sätestatud investeerimispiiranguid.
- 3.4** Üks kord aastas, 1. kvartali jooksul teeb Fondivalitseja Fondi vara osas ostu- ja müügitehinguid, viimaks Fondi vara koosseis vastavusse uue Portfelliga.
- 3.5** Fondivalitseja investeerib kogu seadusega lubatud vaba raha (so Fondi arvelduskontol olev raha, millest on maha arvestatud Fondi arvel kantavad jooksva kalendrikuu kulud ja reserv jooksva kuul eeldatavalt tehtavateks väljamakseteks) vastavalt Tingimustes sätestatule: (i) iga kalendrikuu 3. tööpäeval ja (ii) 10 päeva jooksul kui Fondi arvelduskonto jääk ületab 1 000 000 eurot. Vaba raha investeeritakse punktis 3.1 sätestatud proportsioonides. Vaba raha investeerib Fondivalitseja vastavalt Portfellile, olenemata olukorrast väärtpapieriturul. Sama põhimõtet järgib Fondivalitseja ka siis, kui on vaja teha ostu- või müügitehinguid seaduses või punktis 4.2 sätestatud investeerimispiirangu rikkumise vältimiseks või Fondiosakute tagasivõtmiseks.
- 3.6** Muus olukorras kui punktides 3.4 ja 3.5 nimetatud Fondivalitseja aktiivselt Fondi vara koosseisu ei muuda ega korrigeeri, olenemata olukorrast väärtpapieriturgudel.
- 3.7** Fondivalitseja peab Fondi vara investeerimisel:
- 1) hankima piisavat teavet investeerimisfondide kohta, mille osakuid ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud;
 - 2) jälgima selle emitendi, kelle investeerimisfondi osakuid ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud, finantsmajanduslikku olukorda;
 - 3) jälgima selle isiku finantsmajanduslikku olukorda, kellega ta Fondi arvel tehingu teeb;
 - 4) tegutsema Fondi ja Osakuomanike parimates huvides.

4. PIIRANGUD FONDIDESSE INVESTEERIMISEL

- 4.1** Investeerimisfondid, mille osakuid Fondi arvel omandatakse, peavad vastama järgmistele tingimustele:
- 1) investeerimisfond on passiivselt juhitud madala kogukulumääraga eurofond, mis järgib Võrdlusindeksit, tema allindekseid või sarnase alusvara koostisega indekseid, on denomineeritud eurodes ning investeerimisfondi osakud on omandatavad madalate tehingukuludega. „Sarnase alusvara koostisega indeksid“ tähendavad selliseid indekseid, mille koostised ei erine rohkem kui 10% ulatuses Võrdlusindeksist või tema allindeksitest;
 - 2) investeerimisfondi tingimuste, põhikirja või prospekti kohaselt võib vastav investeerimisfond

- omakorda teistesse fondidesse investeerida kokku kuni 10% protsenti oma varast;
- 3) investeerimisfondi tingimuste või põhikirja kohaselt on investeerimisfondi osakud 30 päeva jooksul vabalt võõrandatavad;
 - 4) investeerimisfondi ei valitse Fondivalitseja ega Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluv teine fondivalitseja;
 - 5) omandatavad investeerimisfondide osakud peavad kokku moodustama portfelli, mille koostisosad vastavad Võrdlusindeksi koostisele punkti 2.2 tähenduses;
 - 6) omandatavad investeerimisfondide osakud peavad olema vabalt võõrandatavad ja kaubeldavad Euroopa Majanduspiirkonna (EEA) lepinguriigi või Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) liikmesriigi reguleeritud väärtpapieriturul.
- 4.2** Ühe investeerimisfondi osakute väärtus võib moodustada kuni 30% Fondi vara turuväärtusest.
- 4.3** Fondivalitseja muudab Portfelli punktides 3.2 ja 3.3 sätestatud korras lähtudes alljärgnevast:
- 1) kui Fondi varasse kuuluvad investeerimisfondi osakud on võimalik asendada muu investeerimisfondi osakutega selliselt, et asenduse tulemusel vähenevad punktis 15.1.1 nimetatud Fondi arvelt makstavad tasud ja kulud kokku vähemalt 0,01% aastas, siis asendab Fondivalitseja olemasolevad investeerimisfondi osakud eeldusel, et omandatava investeerimisfondi osakute puhul on täidetud Tingimuste peatükkides 3 ja 4 sätestatud tingimused; või
 - 2) Fondivalitseja võrdleb Fondi vara koostisosasid summaarselt punktis 3.1 nimetatud finantsindeksi koostisega ning muudab Fondi varasse kuuluvate investeerimisfondide osakuid või nende osakaale nii, et summaarne erinevus punktis 3.1 nimetatud finantsindeksi koostisega oleks vähim.
- 4.4** Fondi vara ei või investeerida muusse varasse kui Tingimustele vastavatesse investeerimisfondi osakutesse, pangadeposiitidesse ja eurodes noteeritud rahaturufondidesse. Piirangut ei kohaldata Depositooriumis avatud Fondi arvelduskonto suhtes, kuhu laekuvad Fondiosakute väljalaskmisest ja Fondi vara võõrandamisest saadud rahalised vahendid, samuti dividendid, intressid ja muud rahalised vahendid.
- 4.5** Lisaks ülal viidatud investeerimispiirangutele järgib Fondivalitseja Fondi varade investeerimisel kõiki teisi õigusaktides sätestatud Fondile kohalduvaid piiranguid ja nõudeid riskide hajutamiseks. Fondi vara investeerimisega seotud riskide lühiülevaade on toodud Fondiosakute pakkumise kohta koostatud prospektis (edaspidi: Prospekt).
- 4.6** Riskide hajutamise piiranguid võidakse ajutiselt mitte järgida, kui see on tingitud Fondivalitsejast mitteolenevatest põhjustest. Fondivalitsejast mitteolenevateks põhjusteks loetakse muu hulgas omandatud investeerimisfondi osakute turuväärtuse muutumist, investeerimisfondi, millesse Fondi vara on investeeritud, likvideerimismenetlust ja muid seesuguseid põhjusi, kui Fondi arvel tehtavate tehingute eesmärk on riskide hajutamise piirangute järgimise alustamine. Sel juhul tuleb Fondi vara koosseis viia kooskõlla riskide hajutamise piirangutega esimesel võimalusel, kahjustamata seejuures Osakuomanike huve.

5. FONDIVALITSEJA ÕIGUSED JA KOHUSTUSED FONDI VARA VALITSEMISEL

- 5.1** Fondivalitseja tegevus Fondi valitsemisel peab olema kooskõlas Fondivalitseja põhikirja, siseeeskirjade, Tingimuste ja õigusaktidega ning lähtuma Fondi ja Osakuomanike parimatest huvidest.
- 5.2** Fondivalitsejal on vastavalt Tingimustele ja Prospektile õigus Fondi vara kasutada, käsutada ja vallata ning samuti muud sellest tulenevad õigused.

- 5.3** Fondivalitseja teeb Fondi varaga tehinguid oma nimel ja kõigi Osakuomanike ühisel arvel (Fondi arvel).
- 5.4** Fondivalitseja hoiab Fondi vara ja raamatupidamist lahus enda varast ja raamatupidamisest. Fondi varade hoidmiseks sõlmib Fondivalitseja Depositooriumiga depoolepingu.
- 5.5** Fondivalitsejal ei ole õigust teha Fondi arvel laenu tehinguid, lasta välja võlakirju, võtta käendus-, garantii- või muust tagamisega seotud lepingust tulenevaid kohustusi, Fondi varasse kuuluvaid esemeid pantida, muul viisil koormata ega tagatiseks anda. Samuti ei omandata Fondi arvel investeerimisfondide osakuid ega muud finantsvara, mille eest ei ole täielikult tasutud. Fondivalitseja ei tee Fondi varaga mistahes muid tehinguid, mida ei ole nimetatud Tingimuste peatükkides 3, 4 või 18.
- 5.6** Fondivalitsejal on õigus õigusaktides ning Fondivalitseja tegevuse edasiandmise sise-eeskirjas sätestatud juhul ja ulatuses anda kolmandatele isikutele edasi järgmised Fondi valitsemisega seotud ülesanded:
- 1) Fondi vara investeerimine;
 - 2) Fondi administreerimine, sealhulgas: Fondiosakute väljalaske ja tagasivõtmise korraldamine, Osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ning muu klienditeenindus, Fondi vara arvestuse pidamine ja raamatupidamise korraldamine, Fondi vara puhasväärtuse määramine, Fondiosakute registri pidamise korraldamine, Fondi tulu arvestamine ja tulu jaotamise korraldamine Osakuomanike vahel, Fondi tegevuse õigusaktidele vastavuse jälgimine, sealhulgas asjakohase sisekontrolli süsteemi rakendamine Fondi suhtes;
 - 3) Fondi pakkumine;
 - 4) ülaltoodud punktides 1)-3) nimetatud ülesannetega otseselt seotud tegevused;
 - 5) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise hoolsusmeetmete ning rahvusvaheliste sanktsioonide rakendamine.
- 5.7** Ülesannete edasiandmine kolmandatele isikutele ei vabasta Fondivalitsejat vastutusest seoses Fondi valitsemisega.
- 5.8** Fondivalitsejal on kohustus esitada Osakuomanike või Fondi nõudeid Depositooriumi või teiste isikute vastu, kui nimetatud nõuete esitamata jätmine toob või võib tuua kaasa kahju tekkimise Fondile või selle kaudu Osakuomanikele. Fondivalitseja ei ole kohustatud esitama nimetatud nõudeid, kui Fond või Osakuomanikud on nõuded juba esitanud või kui kahju on väikse ulatusega või nõude esitamisega kaasnevad ebaproportsionaalsed kulud ja sellise kahju piirmäär on määratud Tingimustes või Prospektis.
- 5.9** Fondivalitseja vastutab Fondile või Osakuomanikele oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju eest. Fondivalitseja vastutab ka Fondi vastu esitatud ja Fondi arvel rahuldamata jäetud nõuete täitmise eest, kui kahju Fondile tekkis Fondivalitseja tegevuse tulemusena Fondi valitsemisel ja Fondivalitseja on rikkunud Fondivalitsejale õigusaktidest, Fondivalitseja põhikirjast, Tingimustest, Prospektist või nende alusel kehtestatud dokumentidest tulenevaid nõudeid.
- 5.10** Depositoorium vastutab hooletuse tõttu või tahtlikult oma kohustuste rikkumise tagajärjel Osakuomanikele tekitatud otsese varalise kahju eest. Osakuomanikel on õigus nõuda Depositooriumi tekitatud kahju hüvitamist Depositooriumilt otse või Fondivalitseja kaudu, kui tagatud on Osakuomanike võrdne kohtlemine ja sellega ei kaasne mitmekordset kahju hüvitamist.
- 5.11** Depositooriumil on õigus vastavalt depoolepingus ettenähtud korrale sõlmida Fondi vara hoidmiseks ja muude Depositooriumi ülesannete täitmise edasiandmiseks lepinguid kolmandate isikutega. Depositoorium kohustub kolmandate isikute valikul rakendama vajalikku hoolsust, et tagada vastava isiku usaldusväärsus ning veenduda, et vastava isiku organisatsioonilise ja

tehnilise korralduse tase ning finantsseisund on küllaldased, et kolmas isik suudaks täita oma lepingulisi kohustusi. Depositoorium vastutab Fondi või Osakuomanike ees kolmandale isikule edasi antud väärtpaberite kaotamineku eest, välja arvatud juhul, kui Depositoorium tõendab, et väärtpaberi kaotamineku tingis Depositooriumist sõltumatu väline sündmus, mille tagajärjed oleksid olnud vaatamata Depositooriumi jõupingutustele vältimatud. Samuti vabaneb Depositoorium vastutusest, kui suudab tõendada investeerimisfondide seaduse § 302 lg-s 3 sätestatud tingimuste täitmist.

5.12 Lisaks punktides 5.1 – 5.11 sätestatule on Fondivalitseja õigused ja kohustused Fondi vara valitsemisel reguleeritud teiste Tingimuste punktide ja õigusaktidega.

6. FONDIOSAK

6.1 Fondiosak on nimeline väärtpaber, mis väljendab Osakuomaniku osalust Fondi varas. Osakuomanikul ei ole õigust nõuda Osakuomanike ühisuse lõpetamist.

6.2 Fondiosakud on ühte liiki. Fondiosaku nimiväärtus on 0,64 eurot.

6.3 Fondiosak on jagatav. Fondiosakute jagamise tulemusena tekkiv murdosak näidatakse täpsusega kolm kohta pärast koma. Ümardamisel ümardatakse ümardatav arv allapoole selliselt, et arvud XXX,XXX0 kuni XXX,XXX4 ümardatakse arvuks XXX,XXX ning ülespoole selliselt, et arvud XXX,XXX5 kuni XXX,XXX9 ümardatakse arvuks XXX,XX(X+1).

6.4 Fondiosakuid võivad omandada ja omada:

- 1) füüsilised isikud, kes on pärit (s.o Eesti kodanik või Eesti elamisluba omav isik) ja kelle elukoht on Eestis või kes on pärit Eestist, kuid kelle elukoht on Euroopa Majanduspiirkonna (EEA) lepinguriigis;
- 2) Fondivalitseja või pensionifondi valitsejana tegutsenud isik.

6.5 Fondiosakud võivad kuuluda abikaasade ühisvarasse. Fondiosakuid ei või võõrandada ega koormata. Fondiosakutega ei kaubelda ühelgi väärtpaberiturul.

6.6 Sissenõude pööramine Fondiosakutele on keelatud, kui õigusaktidest ei tulene teisiti.

6.7 Fondiosaku kohta ei väljastata osakutähte (omandiõigust tõendavat materiaalselt dokumenti).

6.8 Fondiosakute üle peab Registripidaja arvestust Osakuomanikele Registris avatud pensionikontodel. Isikul võib olla vaid üks pensionikonto.

7. FONDIOSAKUTEGA SEOTUD ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

7.1 Fondiosakud annavad Osakuomanikele võrdsetel alustel võrdsed õigused.

7.2 Fondiosak ei anna Osakuomanikule hääleõigust. Fondivalitseja ei korralda Fondi üldkoosolekuid.

7.3 Osakuomanikul on muu hulgas õigus:

- 1) nõuda Fondivalitsejalt talle kuuluvate Fondiosakute tagasivõtmist vastavalt Tingimustele ning Eesti Vabariigi õigusaktidele ja saada väljamakseid;
- 2) sõlmida tagasivõetud Fondiosakute kogusumma eest täiendava kogumispensioni kindlustusleping;
- 3) pärandada talle kuuluvaid Fondiosakuid;
- 4) vahetada Fondiosakuid teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu;
- 5) saada Fondiosakute arvuga võrdeline osa Fondi tulust ning saada enda omandis olevate

- Fondiosakute arvust tulenev proportsionaalne osa Fondi lõpetamisel järelejäänud varast;
- 6) nõuda Fondivalitsejalt Fondivalitseja poolt oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist;
 - 7) saada Fondivalitsejalt teavet Fondi investeeringute kohta;
 - 8) tutvuda Fondivalitseja asukohas ning Fondivalitseja veebilehel www.tuleva.ee/fondid (edaspidi: Veebileht) tasuta alljärgnevate andmete ja dokumentidega:
 - a) Fondi Tingimused;
 - b) Fondi viimane poolaastaruanne, kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem;
 - c) Fondi viimane aastaaruanne;
 - d) Fondi eelmise kuu investeeringute aruanne;
 - e) Prospekt;
 - f) Fondi avalikuks pakkumiseks koostatav lühidokument (edaspidi: Põhiteave);
 - 9) nõuda Fondi viimasest aastaaruandest, viimasest poolaastaruandest (kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem), viimasest investeeringute aruandest ning Tingimustest, Prospektist ja Põhiteabest tasuta ära kirja väljastamist;
 - 10) saada Registripidajalt või Registri kontohaldurpangalt tõendit või väljavõtet Registrist temale kuuluvate Fondiosakute kohta;
 - 11) toimida muul Tingimustes või Eesti Vabariigi õigusaktides sätestatud viisil.

7.4 Fondiosakust tulenevad õigused ja kohustused tekivad Osakuomanikule sellise Fondiosaku väljalaskmisega (s.o Fondiosaku registreerimisest Osakuomaniku pensionikontol Registris). Fondiosakust tulenevad õigused ja kohustused lõpevad sellise Fondiosaku tagasivõtmisega (s.o Fondiosaku Registrist kustutamisega).

7.5 Osakuomanik on kohustatud Fondiosakutest tulenevate õiguste teostamisel toimima heauskselt ja kooskõlas õigusaktide ning Tingimuste sätetega, ning arvestama teiste Osakuomanike õigustatud huvide ning ausa ja eetilise käitumise põhimõtetega. Osakuomaniku õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Osakuomanikele, Fondivalitsejale, Registripidajale, Depositooriumile või kolmandale isikule.

7.6 Osakuomanik ei vastuta isiklikult Fondi kohustuste eest, mida Fondivalitseja on Osakuomanike ühisel arvel võtnud, samuti kohustuste eest, mille täitmist Fondi arvel on Fondivalitsejal vastavalt Tingimustele õigus nõuda. Vastutus selliste kohustuste täitmise eest on piiratud Osakuomaniku osaga Fondi varas.

7.7 Maksukohustus seoses Fondi tehtud investeeringuga tekib Osakuomanikul õigusaktides ettenähtud alustel ja korras. Ülevaade Fondi maksustamise üldpõhimõtetest on toodud Prospektis.

8. FONDI VARA PUHASVÄÄRTUS JA FONDIOSAKU VÄLJALASKE- NING TAGASIVÕTMISHIND

8.1 Fondi vara puhasväärtuse määramiseks arvutatakse Fondi varade väärtus, millest arvatakse maha nõuded Fondi vastu. Fondiosaku puhasväärtuse määramiseks jagatakse Fondi vara puhasväärtus kõigi arvestuse hetkeks väljalastud ja tagasivõtmata Fondiosakute arvuga.

8.2 Fondi vara puhasväärtus, Fondiosaku puhasväärtus ja Fondiosaku väljalaske- ja tagasivõtmishind arvutatakse igal tööpäeval eelmise tööpäeva andmete alusel arvestusega, et hiljemalt kell 12:00 (Eesti aja järgi) oleksid vastavad andmed Fondivalitseja poolt edastatud Registripidajale. Vastaval hetkel määratud Fondiosaku puhasväärtus ning Fondiosaku väljalaske- ja tagasivõtmishind kehtib kuni järgmise vastava väärtuse või hinna määramiseni. Fondi vara puhasväärtus, Fondiosaku puhasväärtus, samuti Fondiosaku väljalaske- ja tagasivõtmishind avalikustatakse Veebilehel igal tööpäeval kell 12:00.

- 8.3** Fondiosaku puhasväärtus ning Fondiosaku väljalaske- ja tagasivõtmishind määratakse täpsusega neli kohta pärast koma.
- 8.4** Fondi vara ja Fondiosaku puhasväärtuse määramisel lähtutakse Fondivalitseja sisekorras „Fondide vara puhasväärtuse määramise kord ja kontrollireeglid“ ja õigusaktides sätestatud põhimõtetest. Nimetatud sisekord on avalikustatud Fondivalitseja asukohas ning Veebilehel.
- 8.5** Fondiosak lastakse välja väljalaskehinnaga. Fondiosaku väljalaskehinnaks on osakute väljalaskmise päeval kehtiv Fondiosaku puhasväärtus. Fondiosakute väljalaskmisel ei võta Fondivalitseja Fondi sissemakse tegemise, Fondiosaku väljalaskmise ja sellega seotud tegevuse eest tasu.
- 8.6** Fondiosak võetakse tagasi tagasivõtmishinnaga. Fondiosaku tagasivõtmishinnaks on osakute tagasivõtmise hetkel kehtiv Fondiosaku puhasväärtus. Fondiosaku tagasivõtmistasu ei kohaldata.

9. FONDIOSAKUTE VÄLJALASE JA OMANDAMINE

- 9.1** Fondiosakute emitendiks on Fondivalitseja. Fondiosakute väljalase on avalik ning ajaliste ja mahuliste piiranguteta. Fondiosakuid lastakse välja ainult raha eest. Fondiosakute väljalaset korraldab Registripidaja.
- 9.2** Fondiosakud arvatakse väljalastuks ning kõik sellest tulenevad õigused tekkinuks Fondiosaku registreerimise hetkest Osakuomaniku pensionikontol Registris.
- 9.3** Sissemaksete tegemise alustamiseks Fondi, samuti pensionikonto puudumisel pensionikonto avamiseks, esitab isik isiklikult Fondivalitsejale, Registri muule kontohaldurile või Registripidajale avalduse. Avalduse edastab Fondivalitseja või Registri muu kontohaldur Registripidajale.
- 9.4** Avalduse esitamisega saab isik teha Fondi vabatahtliku pensionifondi sissemakseid ning omandada vastavalt Fondiosakuid õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras ning kinnitab, et on tutvunud ja nõustub Tingimuste, Prospekti ja Põhiteabega ning nõustub neid täitma.
- 9.5** Pärast Fondi valimiseks tehtud avalduse esitamist Registripidajale on võimalik Osakuid omandada tehes maksekorralduse, millega Osakuomanik (või vastava kokkuleppe korral tema tööandja) kannab sissemaksesumma Registripidaja kontole. Täpsemad juhised maksekorralduse tegemiseks on esitatud Prospektis.
- 9.6** Registripidaja kontole ülekantud rahasumma eest väljastatakse Osakuomanikule nimetatud rahasumma laekumisele järgneval pangapäeval väljalastavad Fondiosakud, mille arv saadakse rahasumma jagamisel Fondiosakute väljalaskehinnaga. Väljalaskehind määratakse kindlaks vastavalt Tingimuste peatükis 8 sätestatud korrale. Fondiosakuid võib omandada igal pangapäeval.

10. FONDIOSAKUTE VÄLJALASKE PEATAMINE

- 10.1** Fondivalitseja peatab kuni kolmeks kuuks Fondiosakute väljalaskmise, kui Fondiosakute väljalaskmine kahjustaks oluliselt Osakuomanike huve või Fondi korrapärast valitsemist.
- 10.2** Fondiosakute väljalaskmise peatamisest ja selle põhjustest teavitab Fondivalitseja viivitamata Finantsinspeksiooni ja Depositooriumit, välja arvatud, kui Fondiosakute väljalaskmine peatatakse seoses kauplemise peatamisega väärtpaberiturgudel.

10.3 Finantsinspeksioon võib oma ettekirjutusega nõuda Fondivalitsejalt Fondiosakute väljalaskmise peatamist, kui on kahtlus, et Fondiosakute väljalaskmise või avaliku pakkumise kohta õigusaktides sätestatud nõudeid on rikutud või kui on sellise rikkumise oht, või Fondiosakute väljalaskmise peatamine on muudel põhjustel vajalik Osakuomanike õigustatud huvide kaitseks.

10.4 Teate väljalaske peatamisest avaldab Fondivalitseja viivitamata vastavalt Prospektis sätestatule Veebilehel.

11. FONDIOSAKUTE TAGASIVÕTMINE JA FONDIST VÄLJAMAKSETE TEGEMINE

11.1 Osakuomanikul on igal ajal õigus nõuda Fondiosakute tagasivõtmist vabatahtliku kogumispensioni saamiseks. Fondiosakute tagasivõtmisel tehakse Osakuomanikule rahalised väljamaksed.

11.2 Fondiosak võetakse tagasi Tingimuste punktis 8 sätestatud korras määratud tagasivõtmishinnaga.

11.3 Fondiosakute tagasivõtmist korraldab Registripidaja vastavalt õigusaktidele, Tingimustele ning Fondivalitseja poolt Registripidajaga sõlmitud lepingule.

11.4 Fondiosakute tagasivõtmiseks esitab Osakuomanik Fondivalitseja või Registri muu kontohalduri kaudu Registripidajale või otse Registripidajale vastava avalduse. Fondiosakuid võetakse tagasi igal pangapäeval.

11.5 Fondiosakute tagasivõtmise kuupäevaks ehk tehingu väärtuspäevaks on Fondiosakute tagasivõtmise avalduse laekumise päevale järgnev kolmas pangapäev. Fondiosakute tagasivõtmise avaldus loetakse laekunuks, kui see on Fondivalitseja või Registri muu kontohalduri kaudu või otse Registripidajale edastatud.

11.6 Fondiosakute tagasivõtmisel blokeeritakse Osakuomaniku pensionikontol vastavad Fondiosakud, kantakse tehingu väärtuspäeval Fondiosakute tagasivõtmishind Osakuomaniku pensionikontoga seotud arvelduskontole ja tühistatakse tagasivõetud Fondiosakud Osakuomaniku pensionikontol. Fondiosak loetakse tagasivõetuks ja kõik Fondiosakust tulenevad õigused lõppenuks Osakuomaniku pensionikontol Fondiosaku tühistamise hetkest.

11.7 Osakuomanik võib nõuda Fondiosakute tagasivõtmist ja sõlmida Fondiosakute tagasivõtmishinna eest enda poolt valitud kindlustusandjaga täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu vabatahtliku kogumispensioni saamiseks. Fondiosakute tagasivõtmiseks täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimiseks esitab Osakuomanik Fondivalitsejale või Registri muule kontohaldurile vastava avalduse.

11.8 Punktis 11.7 nimetatud juhul korraldab Fondiosakute tagasivõtmise ja täiendava kogumispensioni kindlustuslepingus ettenähtud kindlustusmakse ülekandmise Osakuomaniku poolt avaldatud kindlustusandja arvelduskontole Registripidaja kooskõlastatult kindlustusandjaga avalduse laekumisele järgneval kolmandal pangapäeval. Fondiosakute tagasivõtmisel täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimiseks Osakuomanikule väljamakseid ei tehta.

11.9 Osakuomanikule ei tehta väljamakseid, kui Fondiosakute tagasivõtmise on vastavalt Tingimuste punktile 12 peatatud.

11.10 Fondiosakute pärimise korral tehakse väljamakseid Tingimuste punktis 13 sätestatud korras.

11.11 Fondi likvideerimise korral tehakse Osakuomanikule väljamakseid Tingimuste punktis 20

sätetatud korras.

12. FONDIOSAKUTE TAGASIVÕTMISE PEATAMINE

- 12.1** Fondivalitseja peatab kuni kolmeks kuuks Fondiosakute tagasivõtmise, kui tagasivõtmine (raha väljamaksmine) kahjustaks oluliselt Osakuomanike huve või Fondi korrapärasust valitsemist.
- 12.2** Fondivalitseja võib peatada Fondiosakute tagasivõtmise kuni kolmeks kuuks, kui esineb vähemalt üks järgmistest asjaoludest:
- 1) Fondi arvelduskontol olevast rahast ei piisa Fondiosakute tagasivõtmishinna väljamaksmiseks;
 - 2) Fondi väärtpabereid või muud vara ei ole võimalik viivitamata müüa;
 - 3) Fondi vara puhasväärtuse kindlaksmääramine on takistatud.
- 12.3** Fondiosakute tagasivõtmise peatamisest ja selle põhjustest teatab Fondivalitseja viivitamata Finantsinspeksiooni ja Depositooriumit, välja arvatud, kui Fondiosakute tagasivõtmine peatatakse seoses kauplemise peatamisega väärtpaberiturgudel.
- 12.4** Finantsinspeksioon võib oma ettekirjutusega kohustada Fondivalitsejat Fondiosakute tagasivõtmist peatama, kui on kahtlus, et Fondiosakute tagasivõtmise kohta õigusaktides sätestatud nõudeid on rikutud või kui on sellise rikkumise oht, või kui Fondiosakute tagasivõtmise peatamine on muudel põhjustel vajalik Osakuomanike õigustatud huvide kaitseks.
- 12.5** Teate tagasivõtmise peatamisest avaldab Fondivalitseja viivitamata vastavalt Prospektis sätestatule Veebilehel.

13. FONDIOSAKUTE PÄRIMINE

- 13.1** Osakuomaniku surma korral on pärijal õigus nõuda kõigi päritud Fondiosakute või nendest osa kandmist pärija pensionikontole või Fondiosakute tagasivõtmist.
- 13.2** Fondiosakute tagasivõtmiseks peab pärija esitama Registri kontohaldurile või Registripidajale avalduse ja pärimistunnistuse.
- 13.3** Juriidilisest isikust pärijal on õigus iga tema poolt päritud Fondiosaku kohta nõuda rahalise väljamakse tegemist nõude esitamise päeva tagasivõtmishinna ulatuses. Vastav nõue tuleb juriidilisest isikust pärijal esitada ühe aasta jooksul pärast seda, kui on tõestatud pärimistunnistus tema pärimisõiguse kohta, aga mitte hiljem kui kümme aastat pärast pärandi avanemist. Viidatud tähtaja jooksul väljanõudmata raha jääb Fondi ja vastavad Fondiosakud tühistatakse.

14. FONDIOSAKUTE VAHETAMINE

- 14.1** Osakuomanikul on õigus vahetada Fondiosakud teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu. Fondiosakute vahetamisel ei tehta Osakuomanikule väljamakseid. Osakuomanik võib vahetada kõik talle kuuluvad Fondiosakud või osa nendest.
- 14.2** Fondiosakute vahetamiseks esitab Osakuomanik vastava avalduse Fondivalitseja või Registri muu kontohalduri vahendusel Registripidajale või otse Registripidajale.
- 14.3** Fondiosakute vahetamise korraldab Registripidaja.
- 14.4** Avalduse Fondiosakute vahetamiseks saab Osakuomanik esitada igal pangapäeval.

Fondiosakute vahetamise päev on hiljemalt kolmas pangapäev vastava avalduse laekumisest arvates (väärtuspäev T+3, kus T on avalduse laekumise pangapäev).

- 14.5** Fondiosakute vahetamise päevale järgneval pangapäeval toimub Fondiosakute tagasivõtmine ja teise vabatahtliku pensionifondi osakute väljalaskmine. Vahetamise tulemusel omandab Osakuomanik Fondiosakute tagasivõtmishinna eest vastava arvu teise vabatahtliku pensionifondi osakuid, tasudes viimaste eest sama päeva puhasväärtuse ulatuses.

15. FONDI ARVELT MAKSTAVAD TASUD JA HÜVITATAVAD KULUD

15.1 ÜLDREEGLID

15.1.1 Fondi arvelt makstakse järgmised tasud ning hüvitatakse järgmised kulud:

- 1) Fondi valitsemistasu – tasu Fondivalitsejale Fondi haldamise eest;
- 2) Depootasu - Depoopangale makstav tasu depooteenuste osutamise eest;
- 3) tehingukulud – Fondi arvel tehtavate tehingutega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud, mh Registripidaja tasud ja punktis 3.1 viidatud investeerimisfondide jooksvad tasud.

15.1.2 Punktis 15.1.1 nimetatata Fondi valitsemisega seotud muud tasud ja kulud kannab Fondivalitseja.

15.1.3 Kalendriaasta jooksul Fondi arvelt makstavad kõik tasud ja kulud kokku ei või ületada 0,5% Fondi vara aasta keskmisest turuväärtusest.

15.1.4 Kui Tingimustest või õigusaktidest ei tulene teisiti, arvestatakse Tingimustes sätestatud tasud 365-päevase aasta baasil.

15.1.5 Fondi valitsemis- ja depootasu ning Fondi valitsemisega seotud muude kulude arvestusperioodiks on kalendrikuu.

15.2 VALITSEMISTASU

15.2.1 Fondi arvelt makstakse Fondivalitsejale valitsemistasu, mille suurus on 0,3% Fondi vara turuväärtusest. Valitsemistasu arvutatakse 365-päevase aasta baasil.

15.2.2 Valitsemistasu kajastatakse igapäevaselt Fondi kohustusena ning arvestusperioodi jooksul kogunenud valitsemistasu makstakse Fondivalitsejale välja üks kord kuus hiljemalt vastavale arvestusperioodile järgneva kuu viiendaks tööpäevaks.

15.3 DEPOOTASU

15.3.1 Fond tasub Depositooriumile igakuist Fondi depootasu, mille suurus on 0,042% aastas Fondi vara igapäevasesest turuväärtusest. Eeltoodust hoolimata on miinimum depootasu vähemalt 250 EUR kuus. Depootasule lisandub käibemaks. Depootasu täpne suurus määratakse Fondivalitseja ja Depositooriumi kokkuleppega ning see avalikustatakse Prospektis.

15.4 FONDI VALITSEMISEGA SEOTUD MUUD KULUD

15.4.1 Lisaks Fondi valitsemistasule tasub Fondivalitseja Fondi arvelt Fondi varaga tehingute tegemise kulud nagu tehingutasud, maakleritasud, väärtpaberite ja raha ülekandetasud, märkimistasud, börsitasud, registritasud, riigilõivud, muu hulgas ka nende investeerimisfondide jooksvad tasud, millesse Fondi vara on investeeritud.

- 15.4.2 Fondi likvideerimise korral võib Fondi arvelt katta Fondi likvideerimise kulusid kuni 2% ulatuses, sõltuvalt Fondi likvideerimise tegelikest kuludest ja Fondi vara puhasväärtusest Fondi likvideerimise otsuse vastuvõtmise päeval.

16. FONDI PUUDUTAVA TEABE AVALDAMINE JA ARUANDLUS

- 16.1** Fondivalitseja teeb õigusaktides ja Tingimustes sätestatud juhtudel ja korras Fondi puudutava teabe kättesaadavaks vähemalt ühes või mõlemas alljärgnevates kohtades:
- 1) Veebilehel;
 - 2) Fondivalitseja asukohas Telliskivi 60, 10412 Tallinn, Eesti Vabariik.
- 16.2** Punktis 16.1 nimetatud kohtades peab igal isikul olema võimalus tasuta tutvuda järgmiste dokumentidega:
- 1) Fondi Tingimused;
 - 2) Fondi viimane aastaaruanne;
 - 3) Fondi viimane poolaastaaruanne, kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem;
 - 4) Prospekt;
 - 5) Põhiteave;
 - 6) Fondi eelmise kuu investeeringute aruanne.
- 16.3** Fondivalitseja avaldab vastavalt õigusaktides nõutule kõik asjaolud, mis oluliselt mõjutavad Fondi tegevust või finantsseisundit või Fondiosakute puhasväärtuse kujunemist, Veebilehel.
- 16.4** Fondi kohta avalikustatav teave ei tohi sisaldada Fondi väliste hüvede pakkumisi ega ole muul viisil seotud selliste pakkumistega, mis võivad mõjutada isikuid tegema Fondi valikul otsust lähtuvalt nendest Fondi välistest hüvedest.
- 16.5** Fondivalitseja koostab ja esitab asjakohastele järelevalve- ja muudele riigiasutustele Fondi kohta regulaarseid ja ühekordseid aruandeid vastavalt õigusaktides sätestatule.
- 16.6** Fondivalitseja avaldab Fondi aastaaruande hiljemalt neli kuud pärast majandusaasta lõppu ja poolaastaaruande hiljemalt kaks kuud pärast poolaasta lõppu. Fondi investeeringute aruande periood on üks kuu ning aruanne avalikustatakse aruandeperioodile järgneva kuu 15. kuupäevaks.
- 16.7** Fondi reklaami avaldatakse kooskõlas õigusaktide nõuetega.

17. FONDI TULU KASUTAMINE

- 17.1** Fondi vara investeerimisel teenitud tulu ei maksta Osakuomanikele välja, vaid see reinvesteeritakse. Selliselt saavutatud Fondi vara väärtuse kasv või kahanemine kajastub Fondi vara puhasväärtuse vastavas kasvus või kahanemises ning selle kaudu ka Fondiosaku puhasväärtuse kasvus või kahanemises. Osakuomanik võib oma osa Fondi tulust realiseerida ainult Fondiosakute tagasivõtmisel.
- 17.2** Fondi tulu investeeritakse Osakuomanike parimate huvide kohaselt vastavalt õigusaktides ja Tingimustes ettenähtule. Osakuomaniku tulu Fondi investeeringutelt kajastub Fondiosaku puhasväärtuse muutuses.

18. FONDI VALITSEMISE ÜLEANDMINE

- 18.1** Finantsinspeksiooni loal võib Fondivalitseja anda Fondi valitsemise kokkuleppel teise fondivalitsejaga viimasele üle. Fondi valitsemise üleandmise ja vastava lepingu sõlmimise otsustab Fondivalitseja nõukogu.
- 18.2** Fondivalitseja avalikustab teate Fondi valitsemise üleandmise kohta viivitamatult pärast Finantsinspeksioonilt sellekohase loa saamist Veebilehel. Fondi valitsemisega seotud õigused ja kohustused lähevad uuele fondivalitsejale üle Fondi valitsemise üleandmise lepingus ettenähtud ajal, kuid mitte varem kui ühe kuu möödumisel eelnimetatud teate avaldamisest.
- 18.3** Kui Fondivalitseja õigus Fondi valitseda lõpeb muul kui punktis 18.1 sätestatud alusel, läheb Fondi valitsemine üle Depositooriumile. Depositoorium peab kolme kuu jooksul pärast talle Fondi valitsemise õiguse üleminekut Fondi valitsemise üle andma uuele fondivalitsejale või otsustama ühendamise ühendatava fondina. Depositoorium ja Fondivalitseja avalikustavad teate uuele fondivalitsejale Fondi valitsemise ülemineku kohta viivitamata oma veebilehtedel. Pärast Fondi valitsemise üleandmist uuele fondivalitsejale avalikustab Depositoorium vastava teate oma veebilehel. Kui Fondi üleandmine eelnevalt kirjeldatud viisil ei olnud võimalik, peab Depositoorium Fondi seaduses ja Tingimustes sätestatud korras likvideerima.

19. FONDI ÜMBERKUJUNDAMINE, ÜHINEMINE JA JAGUNEMINE

- 19.1** Fondi ei või ümber kujundada. Fondi jagunemine ei ole lubatud. Fond võib ühineda üksnes teise vabatahtliku pensionifondiga, mis ei ole tööandja pensionifond.

20. FONDI LIKVIDEERIMINE

- 20.1** Fondi likvideerimise võib otsustada üksnes juhul, kui Fondi valitsemise üleandmine ei ole olnud võimalik. Fondi likvideerimise otsustab Fondivalitseja nõukogu või punktis 18.3 sätestatud juhul Depositoorium.
- 20.2** Fondi likvideerimiseks taotleb likvideerija Finantsinspeksioonilt likvideerimisloa. Viivitamata pärast likvideerimisloa andmise otsusest teadasaamist avaldatakse teade Fondi likvideerimise kohta Veebilehel.
- 20.3** Fondi likvideerimisel võõrandab likvideerija võimalikult kiiresti ning Osakuomanike huvisid järgides Fondi vara, nõuab sisse Fondi võlad ja rahuldab Fondi võlausaldajate nõuded, sealhulgas täidab Tingimustes ja Prospektis ettenähtud kohustused Fondivalitseja ja Depositooriumi ees. Fondi likvideerimise käigus võib Fondi arvel teha üksnes tehinguid, mis on vajalikud Fondi likvideerimiseks.
- 20.4** Pärast likvideerimistoimingute tegemist koostab Fondi likvideerija Fondi lõppbilansi ja vara jaotusplaani. Teade jaotamisele kuuluva vara jaotamise kohta avaldatakse viivitamata pärast Fondi lõppbilansi ja vara jaotusplaani koostamist Fondivalitseja Veebilehel.
- 20.5** Fondi likvideerimisel järele jäänud vara jaotatakse Osakuomanike vahel vastavalt igale Osakuomanikule kuulunud Fondiosakute arvule ja puhasväärtusele. Väljamakse tegemise päevast alates Fondiosak kustutatakse ning sellest tulenevad õigused ja kohustused lõpevad. Fondiosaku kustutamisel ei võeta tagasivõtmistasu.

21. TINGIMUSTE MUUTMINE

- 21.1** Tingimuste muutmise otsustab Fondivalitseja juhatus Fondivalitseja nõukogu eelneval nõusolekul, sealhulgas võib eelkirjeldatud korras muuta Tingimusi, mis puudutavad Fondi

investeeringispiiranguid või Fondiga seotud tasusid. Fondivalitseja nõukogu ja juhatus on Fondi tingimusi mõjutavate otsuste tegemisel kohustatud lähtuma Osakuomanike parimatest huvidest.

- 21.2** Tingimuste muudatused registreerib Fondivalitseja Finantsinspeksioonis. Pärast muudatuste registreerimist avaldab Fondivalitseja teate Tingimuste muutmise kohta Veebilehel. Tingimuste muudetud tekst on kättesaadav Fondivalitseja asukohas ja Veebilehel. Fondi Tingimuste muutmist ei pea Finantsinspeksiooniga kooskõlastama, kui tegemist pole Tingimuste olulise muudatusega, sealhulgas (kuid mitte ainult), kui Tingimusi muudetakse üksnes tulenevalt õigusaktides tehtud muudatustest. Eeltoodust hoolimata avaldab Fondivalitseja sellisel juhul Veebilehel muudetud Tingimused koos viidetega Tingimustes tehtud muudatustele ja nende jõustumise ajale.
- 21.3** Tingimuste muudatused jõustuvad ühe kuu möödumisel arvates vastava teate avaldamisest Veebilehel, kui teates ei ole ettenähtud hilisemat jõustumise tähtaega või õigusaktidest ei tulene teisiti.