



TULEVA III SAMBA PENSIONIFONDI AVALIKU PAKKUMISE PROSPEKT

kehtib alates 20.04.2020

SISUKORD

1.	ÜLDANDMED	5
2.	EESTI PENSIONISÜSTEEM	6
3.	MAKSUSÜSTEEM	6
3.1	Fondi maksustamine	6
3.2	Sissemaksed Fondi	6
3.3	Väljamaksed Fondist	6
3.4	Käibemaks	7
4.	FONDI VARA INVESTEERIMINE	7
4.1	Fondi tegevuse alused	7
4.2	Fondi investeerimistegevuse eesmärk	7
4.3	Fondi investeerimispoliitika	7
4.4	Investeeringuspiirangud ja riskide hajutamise reeglid	8
4.5	Fondi eelmiste perioodide tootlus	8
4.6	Tüüpilise Osakuomaniku kirjeldus ja Fondi riskitase	8
5.	INVESTEERIMISRISKID	9
5.1	Riskide kirjeldus	9
5.2	Fondi tegevust enam puudutavad riskid	10
6.	FONDI OSAKUD	10
6.1	Osakust tulenevad Osakuomaniku õigused ja kohustused	10
6.2	Fondi vara ja Osakute puhasväärtuse määramine	10
7.	TEHINGUD OSAKUTEGA	11
7.1	Osakute omandamine	11
7.2	Osakute vahetamine	11
7.3	Väljamaksed Fondist	12
7.4	Väljamaksed Fondist pärimise korral	12
7.5	Osakute väljalaske ja tagasivõtmise peatamine	12
7.6	Fondi tulu määramise ja kasutamise kord	13
8.	FONDIGA SEOTUD TASUD JA KULUD	13

8.1	Osakute väljalaske ja tagasivõtmistasu	13
8.2	Fondi arvelt makstavad tasud ja hüvitatavad kulud	13
9.	FONDI PUUDUTAV TEAVE	14
9.1	Tingimuste muutmine	15
9.2	Fondi likvideerimine	15
10.	FONDIVALITSEJA	15
10.1	Fondivalitseja õigused ja kohustused	16
10.2	Fondivalitseja tegevuste edasiandmine	16
11.	DEPOSITOORIUM	17

Käesolev dokument on Tuleva III Samba Pensionifondi (edaspidi **Fond**) avaliku pakkumise prospekt (edaspidi **Prospekt**) investeerimisfondide seaduse tähenduses.

Prospekti lahutamatuks osaks on Fondi tingimused (edaspidi **Tingimused**). Prospekt ja Tingimused annavad ülevaate Fondi investeerimiseesmärkidest, võimaldamaks pensionikogujal teha informeeritud otsus pensionivara Fondi investeerimise kohta.

Prospektis esitatud teave on informatiivse sisuga ning ei ole mõeldud soovitusena pensionivara investeerimiseks Fondi. Soovitame pensionikogujal enne Fondi osakute omandamist hoolikalt tutvuda Prospektis ja Tingimustes esitatud teabega ning võrrelda seda teiste pensionifondide poolt pakutavate tingimustega. Samuti soovitame põhjalikult kaaluda Fondi investeerimisega kaasnevaid riske ning vajadusel konsulteerida maksu- ja investeerimisnõustajatega seoses Fondi osakute omandamisega.

Prospekti ja selles tehtavad muudatused kinnitab Tuleva Fondid AS (edaspidi **Fondivalitseja**) juhatus. Prospektis sisalduvate oluliste andmete muutmise korral saadab Fondivalitseja muudetud Prospekti viivitamata teadmiseks Finantsinspeksioonile ja avalikustab selle samal ajal oma asukohas ja veebilehel www.tuleva.ee/fondid.

Osakuomanik peab rakendama vajalikku hoolsust ja jälgima järjepidevalt Fondi kohta avaldatavat teavet ja Fondi käekäiku ka pärast valikuavalduse esitamist ning sissemaksete alustamist Fondi.

Prospektis on esitatud andmed **20.04.2020** seisuga.

1. ÜLDANDMED

- Fondi nimetus:** Tuleva III Samba Pensionifond
(edaspidi **Fond**).
Fond on moodustatud 15.10.2019. Fond on registreeritud Eesti Vabariigis.
- Fondi liik:** Fond on täiendava kogumispensioni võimaldamiseks loodud avalik lepinguline investeerimisfond (vabatahtlik pensionifond).
- Fondi asukoht:** Telliskivi 60, 10412 Tallinn, Eesti Vabariik.
- Fondivalitseja:** Tuleva Fondid AS (edaspidi **Fondivalitseja**), asukoht Telliskivi 60, 10412 Tallinn, Eesti Vabariik, telefon: +372 6445100, e-post: fondid@tuleva.ee. Lisainformatsioon Fondivalitseja kohta on kättesaadav veebilehel www.tuleva.ee/fondid.
Fondivalitsejale on Finantsinspektsiooni poolt 19.08.2019 välja antud vabatahtliku pensionifondi valitseja tegevusluba nr 4.1-1/117.
- Fondi osakud:** Fondil on ühte liiki osakud (edaspidi **Osakud**) nimiväärtusega 0,64 eurot, mis on registreeritud pensioniregistris (edaspidi **Register**), mida peab AS Pensionikeskus (edaspidi **Registripidaja**), asukoht Maakri 19, Tallinn 10145, Eesti Vabariik.
Osak on nimeline väärtpaber, mis väljendab Fondi osakuomaniku (edaspidi **Osakuomanik**) osalust Fondi varas. Osakuid emiteerib Fondivalitseja. Osakute väljalase on avalik. Osak on jagatav. Osaku kohta ei väljastata omandiõigust tõendavaid dokumente. Osak ei anna Osakuomanikule otsustusõigust Fondi varaga tehingute tegemisel. Tuleva III Samba Pensionifondi Osaku ISIN kood on EE3600001707.
- Hinnainfo:** Fondi vara puhasväärtus, Osaku puhasväärtus ja Osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind arvutatakse igal tööpäeval eelmise tööpäeva andmete alusel kell 12.00 (Eesti aja järgi). Osakute puhasväärtus ja Fondi vara puhasväärtus, samuti Osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind arvutatakse eurodes ning avaldatakse igal tööpäeval kell 12:00 Fondivalitseja veebilehel.
- Aruandlus:** Fondi aastaaruanded koostatakse ja avalikustatakse nelja kuu jooksul pärast majandusaasta lõppemist ja poolaastaaruanded kahe kuu jooksul pärast poolaasta lõppemist õigusaktidega sätestatud korras. Fondi investeringute aruanded avalikustatakse aruandeperioodile järgneva kuu 15. kuupäevaks. Aruanded avalikustatakse Fondivalitseja asukohas ja veebilehel.
- Maksusüsteem:** Fondi suhtes kehtib Eesti Vabariigi maksusüsteem.
- Majandusaasta:** Fondi majandusaasta algab 1. jaanuaril ja lõpeb 31. detsembril.
- Depositoorium:** Swedbank AS (edaspidi **Depositoorium**), registrikood 10060701, asukoht Liivalaia 8, 15040 Tallinn, Eesti Vabariik.
- Audiitor:** Fondi ja Fondivalitseja audiitor on Aktsiaselts PricewaterhouseCoopers, registrikood 10142876, asukoht Pärnu mnt 15, 10141 Tallinn, Eesti Vabariik.
- Järelevalve:** Fondi ja Fondivalitseja üle teostab järelevalvet Finantsinspektsioon, asukoht Sakala 4, 15030 Tallinn, Eesti Vabariik.

2. EESTI PENSIONISÜSTEEM

Eesti pensionisüsteem rajaneb kolmel sambal:

- 1) riiklik pensionikindlustus;
- 2) kohustuslik kogumispension;
- 3) täiendav kogumispension.

Eesti pensionisüsteemi kohta saab põhjalikumalt lugeda Pensionikeskuse veebilehelt www.pensionikeskus.ee.

3. MAKSUSÜSTEEM

3.1 Fondi maksustamine

Eesti Vabariigi õigusaktide kohaselt ei ole Fond maksukohustuslane ning Fondi vara investeerimisest saadav tulu ei kuulu seetõttu Eesti Vabariigis maksustamisele.

3.2 Sissemaksed Fondi

Vastavalt tulumaksuseadusele on Eesti residendist osakuomanikul õigus oma maksustamisperioodi tulust maha arvata sissemaksed vabatahtlikku pensionifondi, välja arvatud juhul, kui osakuid omandatakse pensionifondi vahetamise käigus või täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu asendamisel vabatahtliku pensionifondiga.

Sissemakseid võib maksustamisperioodi tulust maha arvata kuni 15% ulatuses osakuomaniku sama maksustamisperioodi Eestis maksustatavast tulust, kuid mitte rohkem kui 6000 eurot aastas.

Sissemaksete mahaarvamisel maksustatavast tulust tuleb arvesse võtta nii osakuomaniku enda kui ka tema tööandja tasutud sissemaksed, kusjuures esmajärjekorras arvestatakse tööandja tehtud sissemaksetega.

3.3 Väljamaksed Fondist

Väljamaksed vabatahtlikust pensionifondist maksustatakse vastavalt tulumaksuseaduse §-le 21. Tulumaksuga maksustatakse vabatahtliku pensionifondi poolt osakuomanikule või tema pärijale tehtavad väljamaksed. Maksustatakse kogu väljamakse, mitte üksnes vabatahtlikust pensionifondist teenitud tulu.

Väljamaksetele vabatahtlikust pensionifondist kohaldatakse 10%-list tulumaksu määra järgmistel juhtudel:

- 1) väljamaksetele pärast osakuomaniku 55-aastaseks saamist, juhul kui need tehakse vähemalt viie aasta möödumisel vabatahtliku pensionifondi osakute esmasest omandamisest;
- 2) osakuomaniku puuduva töövõime korral tehtavatele väljamaksetele;
- 3) vabatahtliku pensionifondi likvideerimisel tehtavatele väljamaksetele.

Muudel juhtudel ei kohaldu väljamaksetele vabatahtlikust pensionifondist eelmärgitud soodsam tulumaksumäär ning väljamaksed maksustatakse õigusaktides sätestatud üldise tulumaksumääraga. Väljamakseks ei loeta ja tulumaksuga ei maksustata vabatahtliku pensionifondi osakute tagasivõtmist vahetamaks need teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu või täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimiseks ja selle alusel kindlustusmakse tegemiseks.

Mitteresidendist osakuomaniku maksustamine sõltub selle riigi maksusüsteemist, kus ta resideerub, mistõttu on soovitatav kasutada maksustamise selgitamiseks maksunõustajate abi.

3.4 Käibemaks

Käibemaksuga maksustatakse väärtpaberite hoidmise ja haldamise teenus ning vara hoidmise teenus. Teisisõnu, Depositooriumi poolt osutatavale depooteenusele ning Fondi vara hoidmisega seotud kuludele lisandub käibemaks.

Enne investeerimisotsuse langetamist on soovitatav konsulteerida professionaalse maksunõustajaga, et võimaliku teenitud tulu maksustamisega kaasnevaid aspekte paremini mõista ja hinnata. Fondivalitseja ei tegutse Osakuomanike nõustajana maksuküsimustes ning käesolev mitteammendav ülevaade Fondiga seonduvast maksusüsteemist ei ole käsitatav maksunõuna.

Maksustamist reguleerivad õigusaktid võivad ajas muutuda ning igale Osakuomanikule kohalduv maksusüsteem võib sõltuda Osakuomaniku residentsusest ja muudest taolistest asjaoludest.

4. FONDI VARA INVESTEERIMINE

4.1 Fondi tegevuse alused

Fondi tegevuse alused ning Osakuomanike suhted Fondivalitsejaga on määratud käesoleva Prospekti, Fondi Tingimuste ja õigusaktidega. Prospekt ja Tingimused on koostatud kooskõlas õigusaktide sätetega. Prospekti või Tingimuste vastuolu korral õigusaktide sätetega kohaldatakse õigusaktides sätestatud. Kui Prospekti või Tingimuste sätted on omavahel vastuolus, siis tõlgendatakse selliseid sätteid Osakuomanike parimate huvide kohaselt.

4.2 Fondi investeerimistegevuse eesmärk

Fondi investeerimistegevuse eesmärk on riskide hajutamise põhimõttel Osakuomanike investeringute väärtuse pikaajaline kasvatamine, mis saavutatakse investeerides erinevatesse indeksfondidesse. Fondi vara investeerib Fondivalitseja. Fondivalitseja ei garanteeri Osakuomanikele Fondi arvel tehtud investeringute tulusust.

4.3 Fondi investeerimispoliitika

Alljärgnevalt on toodud ülevaade Fondi investeerimispoliitikast. Investeerimispoliitika põhiprintsiibid ning täpsem teave investeerimispiirangute ja riskide hajutamise reeglite kohta on kirjeldatud Prospekti punktis 4.4 ja Fondi Tingimustes.

Fondivalitseja poolt valitsetava Fondi investeerimispoliitika põhiprintsiip on Osakuomanike sissemaksete väärtuse pikaajaline maksimaalne kasvatamine, mis saavutatakse Fondi varade igapäevase aktiivse juhtimiseta.

Fondivalitseja investeerib kogu Fondi arvelduskontol oleva raha, millest on maha arvestatud Fondi arvel kantavad jooksva kalendrikuu kulud ja reserv jooksva kuul eeldatavalt tehtavateks väljamakseteks, vastavalt Tingimustes sätestatule. Fondivalitseja investeerib Fondi raha investeerimisfondidesse, mis on passiivselt juhitud madala kogukulumääraga eurofondid, denomineeritud eurodes ning mille osakud on omandatavad madalate tehingukuludega ja likviidsed, st kaubeldavad väärtpaberiturul. Lisaks peavad investeerimisfondid, mille osakuid Fondi arvel omandatakse, järgima indekseid, mida on kirjeldatud alljärgnevates punktides. Fondi arvel ei tehta tehinguid tuletisinstrumentidega, samuti ei võeta Fondi arvel selliseid kohustusi, nagu väärtpaberite väljalaskmise tagamine, laenu võtmine, repo- ja pöördrepotehingud või muud väärtpaberite laenamise tehingud. Täpsem info tingimustest, millele investeerimisfondid, mille osakuid Fondi arvel omandatakse, peavad vastama, sisaldub Tingimustes.

Fondi investeerimistegevuse eesmärgiks on MSCI ACWI (edaspidi **Võrdlusindeks**) maailma aktsiaturuindeksile ligilähedane tootlus. Fondi käivitusperioodil (kui Fondi vara turuväärtus on alla 30 000 000 euro) hoitakse kuni 5% likviidsuspuhvrit, mida hoitakse pangadeposiidis või eurodes noteeritud rahaturufondides.

MSCI ACWI on turukapitalisatsiooni alusel kaalutud indeks, mille eesmärk on jälgida võimalikult laialt maailma aktsiaturu tulusust. MSCI ACWI indeks koosneb maailma aktsiaturgudel noteeritud suurte ja keskmise suurusega ettevõtete aktsiatest, sealhulgas 22 arenenud riigi ja 23 arengumaa ettevõtete aktsiatest. MSCI ACWI indeksit koostab Morgan Stanley Capital International.

Võrdlusindeksi järgimine Prospekti mõistes tähendab seda, et Fond püüab saavutada Võrdlusindeksiga sarnast pikaajalist tootlust. See ei tähenda, et Fond investeeriks täpselt samadesse väärtpaberitesse kui Võrdlusindeks, vaid Fondi mudelportfellis olevad investeerimisfondid võivad oma tingimuste, põhikirja või prospekti kohaselt järgida ka teisi finantsindekseid eeldusel, et järgitava indeksi koostis ei erine rohkem kui 10% Võrdlusindeksist või selle allindeksitest.

Fondivalitseja avalikustab Fondivalitseja veebilehel kord kalendriaastas 1. kvartali jooksul Fondi ajakohastatud mudelportfelli (edaspidi **Portfell**). Portfellis on välja toodud finantsindekseid järgivate investeerimisfondide nimetused, mille osakutesse Fondi vara investeeritakse ja iga Portfelli kuuluva investeerimisfondi osakute osakaal Fondi varas (osakute täpse jaotuse Fondi varas otsustab Fondivalitseja nõukogu).

Üks kord aastas, 1. kvartali jooksul (Portfelli avalikustamise järgselt) teeb Fondivalitseja Fondi vara osas ostu- ja müügitehinguid, viimaks Fondi vara koosseis vastavusse uue Portfelliga. Vaba raha investeerimisel tehtavate tehingutega lähendab Fondivalitseja Fondi vara koosseisu Portfellile, olenemata olukorrast väärtpaberiturul. Sama põhimõtet järgib Fondivalitseja siis, kui on vaja teha tehinguid investeerimispiirangu rikkumise vältimiseks või Osakute tagasivõtmiseks. Muus olukorras kui eelnevalt nimetatud Fondivalitseja aktiivselt Fondi vara koosseisu ei muuda, olenemata olukorrast väärtpaberiturgudel.

4.4 Investeerimispiirangud ja riskide hajutamise reeglid

Fondi investeerimispiirangud ja riskide hajutamise reeglid tulenevad õigusaktidest ja Tingimustest.

Ühe investeerimisfondi osakute väärtus võib moodustada kuni 30% Fondi vara turuväärtusest.

Investeerimisfondide osakud, mida Fondi arvel omandatakse, peavad olema investeerimisfondi tingimuste või põhikirja kohaselt 30 päeva jooksul vabalt võõrandatavad. Omandatavad investeerimisfondide osakud peavad olema kaubeldavad Euroopa Majanduspiirkonna (EEA) lepinguriigi või Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) liikmesriigi reguleeritud väärtpaberiturul. Omandatavad investeerimisfondide osakud peavad kokku moodustama portfelli, mille koostisosad järgivad ligilähedaselt Võrdlusindeksi koostist punktis 4.3 nimetatud tingimustel.

4.5 Fondi eelmiste perioodide tootlus

Fondil puudub tegevusajalugu tootluse andmete kajastamiseks Prospektis. Tootlus avaldatakse kõige varem pärast ühe kalendriaasta möödumist Fondi tegevuse algusest. Fondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda Fondivalitseja lubadust Fondi järgmiste perioodide tootluse osas.

4.6 Tüüpilise Osakuomaniku kirjeldus ja Fondi riskitase

Fondi Osakute pakkumine on suunatud Eesti residendist füüsilistele isikutele. Lisaks on Fondi osakuid õigus omada isikutel, kes on pärit Eestist (s.o Eesti kodanik või Eesti elamislooma omav isik), kuid kelle elukoht on hetkel mujal Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigis ja kellel on võimalik vabatahtliku pensionifondiga liituda. Osakute omandamine ei eelda eelnevat investeerimiskogemust.

Fondiga liitumisel on Osakuomanike ootused raha kogumisel erinevad ning võivad sõltuda Osakuomaniku vanusest (ajast pensionieani), riskitaluvusest ja varasemast investeerimiskogemusest.

Fond on suurema oodatava tootlusega, aga ka kõrgema riskitasemega. See sobib eelkõige Osakuomanikule, kes on alla 55-aastane. Üle 55-aastastele Osakuomanikele sobib Fond kombinatsioonis madalama riskitasemega Fondi või pangadeposiidiga.

5. **INVESTEERIMISRISKID**

Igasuguse rahalise investeeringuga kaasneb alati risk. Riski võib iseloomustada kui võimalust mitte saavutada kavandatud investeerimistulemust. Fondi tehtud investeeringud 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 investeeringu väärtusele (mh investeeringu väärtuse vähenemine) olla suur. Riskide mõju täpset ulatust ei ole võimalik prognoosida.

Indeksid, mida järgivatesse indeksfondidesse Fond investeerib, koosnevad peamiselt keskmise ja suure kapitalimahuga ettevõtetest. Näiteks on Osakuomanikul võimalik teenida tulu juhul, kui MSCI AWCI indeksit moodustavad ettevõtted (näiteks Apple, Facebook, Microsoft, Amazon, Alphabet jt) jätkavad tõusuteed ja oma positsiooni kindlustamist turul.

Kuna Fondi paigutatud rahasumma väärtus võib aktsiaturu tootluse mõjul nii suureneeda kui ka väheneda, ei pruugi Osakute tagasivõtmisel Osakuomanik tagasi saada algselt investeeritud rahasummat. Aktsiate, millega kaubeldakse avalikul börsil ja millest sõltub nendest moodustatud indeksi tootlus, väärtus võib aja jooksul ning Fondivalitsejast sõltumatutel tingimustel nii kasvada kui kahaneda. Seetõttu ei ole võimalik tagada Fondi positiivset tootlust igal järgneval ajaperioodil. Riskide maandamise eesmärgil ei investeerita Fondivalitseja Fondi vara ühte indeksfondi üle 30% Fondi vara väärtusest.

Alljärgnevalt on kirjeldatud peamisi investeerimisega kaasnevaid riske. Tegemist pole ammendava loeteluga ning riskid võivad kumuleeruda ja kontsentreeruda.

5.1 **Riskide kirjeldus**

Tururisk (sh aktsiarisk ja intressirisk): oht, et investeeringu väärtus võib väärtpaberiturul toimivate ebasoodsate muutuste (nt makromajanduslikud sündmused, ebastabiilsus poliitilises või sotsiaalses süsteemis, investorite käitumine jne) tõttu väheneda. Aktsiainvesteeringu puhul võib aktsiarisk väljenduda aktsiahinna muutumises, aktsiakursi volatiilsuse muutumises, eri aktsiate või aktsiaindeksite kursisuhete muutumises või dividendimaksete muutumises. Tururiski juhitakse, hajutades Fondi investeeringuid erinevate piirkondade ja turgude vahel.

Likviidsusrisk: tuleneb investeeringu realiseerimisega kaasnevast ebasoodsast olukorrast – investeeringule ei leidu turul soovitud ajal või soovitud hinnaga (piisavalt) ostjaid. Fondi likviidsusrisk tuleneb Osakuomanike käitumise ebasoodsast muutusest, mis võib viia suutmatuseni täita Fondi arvel võetud kohustusi (sh Osakute tagasivõtmine). Fondi likviidsusrisk võib näiteks tekkida olukorras, kus Fondile laekuvate osakute tagasivõtmis- ja vahetuskorralduste maht lühikese ajaperioodi jooksul on väga ulatuslik, ning fondijuht peab väljamaksete tegemiseks likvideerima investeeringuid, mida ta tavajuhul ei likvideeriks või peatama tagasivõtmissummade väljamaksmise mingiks ajaperioodiks. Likviidsusriski limiteerimiseks kontrollitakse, et Fondi vara investeeritakse üksnes selliste investeerimisfondide osakutesse, mis on 30 päeva jooksul vabalt võõrandatavad.

Valuutarisk: kuigi Fond investeerib ainult eurodes noteeritud väärtpaberitesse, võivad nende

väärtpaberite hinnad olla mõjutatud valuutakursside muutusest. Näiteks juhul, kui euro tugevneb teiste valuutade suhtes, võib Fondi vara väärtus väheneda.

Kontsentratsioonirisk: Fondi investeerimisstrateegia võib olla rajatud olulises osas ühe fondi osakutesse või teatud piirkonda investeerimisele. See võib kaasa tuua täiendava hindade kõikumise riski. Selle riski limiteerimiseks investeerib Fond ühe fondi osakutesse kuni 30% varast.

Tehingurisk: tehingu vastaspoole suutmatuse kanda arvelduse käigus üle vajalikku rahasummat või väärtpaberikogust, kuigi lepinguline kohustus tema vastu on juba täidetud. Tehinguriski vältimiseks tehakse tehinguid põhimõttel tehing makse vastu.

Hindamise risk: Fondi vara väärtuse ebaõige hindamine. Hindamise riski vältimiseks omandatakse Fondi arvel üksnes selliste investeerimisfondide osakuid, mis on vabalt võõrandatavad ja kaubeldavad Euroopa Majanduspiirkonna (EEA) lepinguriigi või Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) liikmesriigi reguleeritud väärtpaberiturul. Seega on Fondi vara turuhind igal ajahetkel üheselt määratav.

Operatsioonirisk: väljamaksete tegemiseks piisavate vabade rahaliste vahendite puudumine. Selle riski maandamiseks hoiab Fondivalitseja Fondi arvelduskontodel ühe kuu jooksul eeldatavalt tehtavate väljamaksete jaoks vajalikku reservi.

5.2 Fondi tegevust enam puudutavad riskid

Fondi tegevust puudutab enim aktsiarisk, et investeringu väärtus võib väärtpaberiturul toimuvate ebasoodsate muutuste tõttu väheneda. See võib väljenduda aktsiahinna, aktsiakursi volatiilsuse, eri aktsiate või aktsiaindeksite kursisuhete või dividendimaksete muutumises.

6. FONDI OSAKUD

6.1 Osakust tulenevad Osakuomaniku õigused ja kohustused

Osak on nimeline väärtpaber, mis väljendab Osakuomaniku osalust Fondi varas.

Fondil on ühte liiki Osakud, igaüks nimiväärtusega 0,64 eurot. Osakud on registreeritud Registris Osakuomanikule avatud pensionikontol (isikul võib olla vaid üks pensionikonto). Osakud on jagatavad. Osakute emitendiks on Fondivalitseja ja Osakute pakkumine on avalik. Osakute kohta ei väljastata omandiõigust tõendavaid materiaalseid dokumente.

Osakud annavad Osakuomanikele võrdsetel alustel võrdsed õigused. Osakust tulenevad õigused ja kohustused tekivad Osakuomanikule Osaku väljalaskmisega (s.o Osaku registreerimisest Osakuomaniku pensionikontol Registris). Osak ei anna Osakuomanikule hääleõigust (Fondivalitseja ei korralda Fondi üldkoosolekuid). Osakuomanik on kohustatud toimima heauskselt, arvestama teiste Osakuomanike õigustatud huvide ning ausa ja eetilise käitumise põhimõtetega. Osakuomaniku õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Osakuomanikele, Fondivalitsejale, Registrile, Depositooriumile või kolmandale isikule. Osakuomanike õigused ja kohustused on täpsemalt reguleeritud õigusaktide ja Tingimustega.

6.2 Fondi vara ja Osakute puhasväärtuse määramine

Fondi vara puhasväärtuse leidmiseks arvatakse Fondi vara väärtusest maha nõuded Fondi vastu. Osaku puhasväärtuse määramiseks jagatakse Fondi vara puhasväärtus kõigi arvestuse hetkeks väljalastud ja tagasivõtmata Osakute arvuga. Osaku puhasväärtus määratakse täpsusega neli kohta pärast koma.

Fondi vara puhasväärtus, Osaku puhasväärtus ja Osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind arvutatakse igal tööpäeval eelmise tööpäeva andmete alusel hiljemalt kell 12:00 (Eesti aja järgi). Osakute puhasväärtus ja Fondi vara puhasväärtus, samuti Osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind

arvutatakse eurodes ning avaldatakse igal tööpäeval kell 12:00 Fondivalitseja veebilehel.

Kui pärast Fondi vara puhasväärtuse kindlaksmääramist toimub sündmus või ilmneb asjaolu, mis Fondivalitseja parima professionaalse hinnangu kohaselt mõjutab oluliselt Fondi vara ja Osaku puhasväärtust ning kahjustab selle kaudu Osakuomanike parimaid huve, on Fondivalitsejal õigus eelmisena määratud Fondi vara ja Osaku puhasväärtus viivitamata tühistada ning määrata uus Fondi vara ja Osaku puhasväärtus.

7. TEHINGUD OSAKUTEGA

7.1 Osakute omandamine

Osakute omandamiseks esitab isik valikuavalduse, milles märgib Fondi tema poolt valitud vabatahtlikuks pensionifondiks. Valikuavalduse esitamisega tekib isikul võimalus teha Fondi täiendava kogumispensioni makseid õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras ning valikuavalduse esitamisega kinnitab isik, et on tutvunud ja nõustub Tingimuste, Fondi põhiteabe ja Prospektiga.

Täiendava kogumispensioni sissemakse tasub Osakuomanik Registripidaja arvelduskontole. Vastava kokkuleppe korral töandjaga võib töandja täiendava kogumispensioni makse teha töötaja eest (nt pidades sissemakse summa kinni Osakuomanikule makstavatelt tasudelt) ning kanda sissemakse üle Registripidajale. Täpsemad juhised sissemakse tegemiseks:

Makse saaja: AS Pensionikeskus

Arveldusarve number:

- EE961700017004379157 Luminor Bank AS
- EE141010220263146225 SEB Pank AS
- EE362200221067235244 Swedbank AS

Viitenumber: osakuomaniku pensionikonto number

Makse selgitus: 30101119828

Registripidaja kannab laekunud summade põhjal ja Osaku puhasväärtuse alusel Osakuomaniku pensionikontole vastava arvu Osakuid. Registripidaja kannab omandatavate Osakute kogusele vastava investeringusumma edasi Fondi arvelduskontole. Osakuomanikule väljalastavate Osakute arv saadakse, kui investeringusumma jagatakse Osakute väljalaskehinnaga.

Osakud arvatakse väljalastuks ja kõik sellest tulenevad õigused tekkinud Osaku registreerimise hetkest Osakuomaniku pensionikontol Registris.

7.2 Osakute vahetamine

Osakuomanikul on õigus vahetada kõik talle kuuluvad Osakud või osa neist teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu, samuti sõlmida Osakute tagasivõtmishinna eest täiendava kogumispensioni kindlustusleping.

Osakute vahetamiseks tuleb esitada Registripidajale vastav avaldus otse või kontohalduri vahendusel. Avalduse vorm on ette nähtud õigusaktidega.

Osakute vahetamise korral Osakuomanikule väljamakseid ei tehta. Osakute vahetamise päeval toimub Osakute tagasivõtmine ja teise vabatahtliku pensionifondi osakute väljalaskmine.

Vahetamise tulemusel omandab Osakuomanik Osakute tagasivõtmishinna ulatuses vastava arvu teise vabatahtliku pensionifondi osakuid, tasudes viimaste eest sama päeva puhaskväärtuse ulatuses. Osakute tagasivõtmistasu on Fondi puhul 0% Osaku puhaskväärtusest.

Kui Osakuomanik soovib sõlmida täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu temale kuuluvate Osakute tagasivõtmisel nende Osakute tagasivõtmishinna eest, siis esitab kindlustusandja vastava avalduse Registripidajale ning Osakuomanik kontohaldurile. Osakute tagasivõtmise ning täiendava kogumispensioni kindlustuslepingus ettenähtud kindlustusmakse ülekandmise kindlustusandjale korraldab Registripidaja kooskõlastatult kindlustusandjaga Tingimustes ettenähtud tähtaegadel.

7.3 Väljamaksed Fondist

Osakuomanikul on igal ajal õigus nõuda osakute osalist või täies ulatuses tagasivõtmist vabatahtliku kogumispensioni saamiseks. Osakute tagasivõtmisel tehakse Osakuomanikule rahalised väljamaksed.

Osakute tagasivõtmiseks esitab Osakuomanik Fondivalitseja või Registri muu kontohalduri kaudu Registripidajale või otse Registripidajale vastava avalduse. Osakute tagasivõtmise korraldab Registripidaja Tingimustes sätestatud tähtpäeval ning vastavalt õigusaktidele, Tingimustele ning Fondivalitseja poolt Registripidajaga sõlmitud lepingule. Osakute tagasivõtmisel blokeeritakse Osakuomaniku pensionikontol vastavad Osakud, kantakse Osakute tagasivõtmishind Osakuomaniku pensionikontoga seotud arvelduskontole ja tühistatakse tagasivõetud Osakud Osakuomaniku pensionikontol.

Osakuomanikule ei tehta väljamakseid, kui Osakute tagasivõtmine on vastavalt Tingimustele peatatud.

7.4 Väljamaksed Fondist pärimise korral

Osakuomaniku surma korral lähevad Osakud üle Osakuomaniku pärijale. Pärijal on õigus kanda päritud Osakud oma pensionikontole või nõuda Osakute tagasivõtmist. Osakute pärimiseks või tagasivõtmiseks tuleb pärijal esitada Registripidajale otse või kontohalduri vahendusel avaldus ja pärimistunnistus.

Juriidilisest isikust pärijal on õigus nõuda Osakute tagasivõtmist ja väljamakse tegemist. 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.

7.5 Osakute väljalaske ja tagasivõtmise peatamine

Fondivalitseja võib peatada Osakute väljalaske kuni kolmeks kuuks, kui Osakute väljalase kahjustaks oluliselt Osakuomanike huve või Fondi korrapärasust.

Fondivalitseja võib peatada Osakute tagasivõtmise, kui Fondi vara puhaskväärtuse arvutamine on takistatud, Fondi arvelduskontodel olevast rahast ei piisa tagasivõtmishinna väljamaksmiseks või kui Fondi väärtapabereid ja muud vara ei ole võimalik viivitamata müüa.

Finantsinspeksioon võib oma ettekirjutusega kohustada Fondivalitsejat Osakute tagasivõtmist peatama, kui on kahtlus, et Osakute tagasivõtmise kohta õigusaktides sätestatud nõudeid on rikutud või kui on sellise rikkumise oht, või kui Osakute tagasivõtmise peatamine on muudel põhjustel vajalik Osakuomanike õigustatud huvide kaitseks.

Ajal, mil Osakute tagasivõtmine on peatatud, ei tohi ühtegi Osakut välja lasta ega tagasi võtta.

Teate Osakute väljalaske või tagasivõtmise peatamisest avaldab Fondivalitseja viivitamata oma veebilehel. Fondiosakute tagasivõtmise peatamisest ja selle põhjustest teatab Fondivalitseja viivitamata ka Finantsinspeksiooni ja Depositooriumit, välja arvatud, kui Osakute tagasivõtmine peatatakse seoses kauplemise peatamisega väärtpaberiturgudel.

7.6 Fondi tulu määramise ja kasutamise kord

Osakuomaniku tulu Fondi investeeringutelt kajastub Fondi Osaku puhasväärtuse muutuses. Osakuomanik võib oma osa Fondi tulust realiseerida ainult Osaku tagasivõtmisel. Fondi vara investeerimisel teenitud tulu ei maksta Osakuomanikele välja, vaid see investeeritakse uuesti Osakuomanike parimate huvide kohaselt vastavalt õigusaktide ja Tingimuste sätetele.

8. FONDIGA SEOTUD TASUD JA KULUD

8.1 Osakute väljalaske ja tagasivõtmistasu

Osakud lastakse välja väljalaskehinnaga ja võetakse tagasi tagasivõtmishinnaga. Osaku väljalaske- ja tagasivõtmishinnaks on Osaku puhasväärtus. Osaku väljalaske- ja/või tagasivõtmishind määratakse kindlaks igal tööpäeval. Osaku väljalaske- ja/või tagasivõtmishind avalikustatakse Fondivalitseja veebilehel.

Fondivalitseja ei võta Osakute väljalaskmisel väljalasketasu ega Osakute tagasivõtmisel tagasivõtmistasu.

8.2 Fondi arvelt makstavad tasud ja hüvitatavad kulud

Fondivalitseja tasub Fondi arvelt **jooksvad tasud** (so kõik Fondi arvel makstavad tasud ja kulud). Kalendriaasta jooksul fondi arvelt makstavad jooksvad tasud kokku ei või ületada 0.5% Fondi vara turuväärtusest ning jooksvate tasude täpsem suurus on avalikustatud põhiteabe dokumendis. Jooksvad tasud koosnevad:

- 1) **Fondi valitsemistasu:** valitsemistasu suurus on **0,3%** Fondi vara turuväärtusest. Valitsemistasu arvutatakse 365-päevase aasta baasil. Valitsemistasu arvestamisel rakendatavat valitsemistasu määra vähendatakse sõltuvalt Fondivalitseja poolt valitsetava Fondi varade puhasväärtuste summast. Valitsemistasu määra vähendatakse vastavalt õigusaktides sätestatule;
- 2) **Depootasu** - Depositooriumile makstav tasu depooteenuste osutamise eest. Depootasu on Fondivalitseja poolt Depositooriumile igakuiselt makstav tasu depooteenuste osutamise eest. Fondi depootasu, mille suurus on 0,042% aastas Fondi vara igapäevasest turuväärtusest. Eeltoodust hoolimata on depootasu kuine miinimum 250 EUR. Depootasule lisandub käibemaks;
- 3) **Tehingukulud:** Fondi vara arvel tehtavate tehingutega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud (nt tehingutasud, maakleritasud, väärtpaberite ja raha ülekandetasud, märkimistasud, börsitasud, registritasud, riigilõivud, muu hulgas ka nende investeerimisfondide valitsemistasu ning muud tasud ja kulud, millesse Fondi vara on investeeritud). Valitsemistasu piirmäär investeerimisfondide kohta, millesse Fondivalitseja Fondi vara investeerib, on 0,25% aastas vastavasse investeerimisfondi investeeritud vara väärtusest.

Kõik muud Fondi valitsemisega seotud tasud ja kulud (väärtpaberite hoidmiseks avatud kontode hooldustasud, Fondi auditeerimisega seotud kulud, Fondi tutvustava või Fondi tegevust puudutava teabe avaldamise ja levitamise seotud kulud, Finantsinspeksioonile makstavad järelevalvetasud) kannab Fondivalitseja.

Osakuomaniku kanda võivad jääda muud võimalikud tehingu- ja teenustasud, mida maaklerid või muud tehingu vahendajad võivad nõuda Fondi osakute omandamisel või võõrandamisel.

9. FONDI PUUDUTAV TEAVE

Fondivalitseja asukohas ja veebilehel on võimalik tasuta tutvuda järgmiste Fondi puudutavate andmete ja dokumentidega:

- Tingimused;
- Fondi viimane poolaastaruanne, kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem;
- Fondi viimane aastaaruanne;
- Fondi eelmise kuu investeeringute aruanne;
- Prospekt;
- Fondi avalikuks pakkumiseks koostatav lühidokument (edaspidi Põhiteave), milles on kajastatud alljärgnev Fondiga seotud peamine teave:
 - Fondi ärinimi;
 - Fondi investeerimispoliitika lühikirjeldus;
 - Fondi eelmiste perioodide tootlus;
 - Osakuomanike arvel makstavad tasud ja kulud ning nende määrad;
 - Fondi riski ja tulu vaheline seos koos Fondi investeerimisega kaasnevate riskide mõistmiseks vajalike juhiste ja hoiatustega;
 - viide Prospekti, aasta- ja poolaastaruande ning muu Fondi puudutava teabe tasuta saamise kohale, viisile ja teabe esitamise keelele;
 - märge, et Fondivalitseja veebilehel on esitatud tasustamise põhimõtete kirjeldus, viide veebilehe aadressile ning teave, et Osakuomaniku taotlusel tehakse tasustamise põhimõtete täielik kirjeldus tasuta kättesaadavaks paberil;
 - teave selle kohta, et Osakuomanikul on võimalik Fondist väljamakseid saada, ning viited Prospekti punktidele, kust on võimalik leida teavet Osakute vahetamise, tagasivõtmise ja väljamaksete tegemise tingimuste kohta;
- Fondi investeerimisotsuseid tegeva isiku nimi;
- Andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis.

Ülal nimetatud andmete ja dokumentidega on võimalik Fondivalitseja asukohas tutvuda igal tööpäeval tavalise tööaja piires.

Osakuomaniku nõudmisel annab Fondivalitseja Osakuomanikule tasuta ära kirjad Fondi viimasest aastaaruandest, viimasest poolaastaruandest (kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem), viimasest investeeringute aruandest ning Tingimustest, Prospektist ja Põhiteabest.

Fondi aastaaruanded avaldatakse Fondivalitseja veebilehel hiljemalt neli kuud pärast Fondi majandusaasta lõppu ja poolaastaruanded hiljemalt kaks kuud pärast poolaasta lõppu.

Fondi vara puhasväärtus, Osakute puhasväärtus ning Osakute väljalaske- ja/või tagasivõtmishind avaldatakse igal tööpäeval Fondivalitseja veebilehel kell 12:00.

Fondivalitseja võib saata talle teadaoleval Osakuomaniku posti- või e-posti aadressil teateid ja ülevaateid Fondi kohta.

9.1 Tingimuste muutmine

Tingimuste muutmise otsustab Fondivalitseja juhatus Fondivalitseja nõukogu eelneval nõusolekul. Pärast muudatuste kooskõlastamist või muudetud Tingimuste Finantsinspeksioonile esitamist teatatakse sellest Fondivalitseja veebilehel.

Muudatused, mis tuleb Finantsinspeksiooniga kooskõlastada, jõustuvad 1. jaanuaril, 1. mail või 1. septembril, kuid mitte enne 100 kalendripäeva möödumist vastava teate avaldamisest. Muud muudatused, sh õigusaktidest tulenevad muudatused Tingimustes jõustuvad ühe kuu möödumisel vastava teate avaldamisest Fondivalitseja veebilehel, kui teates ei ole ettenähtud hilisemat jõustumise tähtpäeva.

Muudetud Tingimused avaldatakse Fondivalitseja veebilehel.

9.2 Fondi likvideerimine

Fondi likvideerimise otsustab Fondivalitseja nõukogu. Kui Fondi valitsemine on läinud üle Depositooriumile, otsustab Fondi likvideerimise Depositoorium. Fondi ei likvideerita, kui Fondi valitsemist on võimalik üle anda.

Fondi likvideerimiseks taotleb likvideerija Finantsinspeksioonilt likvideerimisloa. Viivitamata pärast likvideerimisloa andmise otsusest teadasaamist avaldatakse teade Fondi likvideerimise kohta Veebilehel. Peale likvideerimisteate avaldamist peatatakse Fondi Osakute väljalase ja tagasivõtmine. Fondi likvideerimise otsusega määratakse likvideerijad ning tähtaeg, mille jooksul Fondi võlausaldajad peavad esitama oma nõuded. Likvideerijad müüvad Fondi varad, nõuavad sisse Fondi nõuded ja rahuldavad Fondi võlausaldajate nõuded võimalikult kiiresti ja Osakuomanike parimates huvides. Osakuomanikele võib väljamakseid teha vaid Fondi järelejäädud vara jagamiseks Osakuomanike vahel vastavalt igale Osakuomanikule kuulunud Osakute arvule ja puhasväärtusele. Väljamakse tegemise päevast alates Osakud kustutatakse.

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

10. FONDIVALITSEJA

Fondi valitseb Osakuomanike huvides Tuleva Fondid AS, registrikood 14118923, asukohta aadress Telliskivi 60, 10412 Tallinn, Eesti Vabariik. Fondivalitseja asutati 22.09.2016. Fondivalitseja aktsiakapital on 3 000 000 eurot. Fondivalitseja allub Finantsinspeksiooni järelevalvele. Fondivalitsejale on väljastatud 19.08.2019 vabatahtliku pensionifondi valitseja tegevusluba number 4.1-1/117.

Fondivalitseja nõukogu: Fondivalitseja nõukogu liikmed on Loit Linnupõld (nõukogu esimees), Priit Lepasepp ja Kristi Saare.

Fondivalitseja juhatus: Fondivalitseja juhatuse liikmed on Tõnu Pekk ja Mari Kuhi. Tõnu Pekk on fondijuht.

Fondivalitseja juhatuse liikmetele makstakse üksnes fikseeritud suuruses tasu. Juhatuse liikmetele makstav tasu tagab seega mõlema juhatuse liikme sõltumatuse ja objektiivsuse oma ülesannete täitmisel. Nõukogu liikmetele tasusid ei maksta, välja arvatud sisekontrolli funktsiooni täitvale nõukogu liikmele, kellele makstakse üksnes fikseeritud suuruses tasu ja üksnes siseaudiitori ülesannete täitmisel eest (mitte nõukogu liikme muude ülesannete täitmisel eest). Juhtorganite liikmetele ja töötajale makstavad tasud või muud hüved (mh lahkumis- ja pensionihüvitised) ei sõltu nimetatud isikute töötulemustest, Fondivalitseja majandustulemustest, tehingutest või Fondivalitseja investeerimisotsustest Fondi suhtes. Fondivalitseja nõukogu kinnitab ning vaatab

vähemalt üks kord aastas üle Fondivalitseja tasustamise põhimõtted. Ajakohastatud tasustamispoliitika üksikasjad teeb Fondivalitseja kättesaadavaks oma veebilehel (www.tuleva.ee/fondid) ning Osakuomaniku taotluse korral tehakse need tasuta kättesaadavaks ka paberkoopiaal.

10.1 Fondivalitseja õigused ja kohustused

Fondivalitseja peab omama piisavat asjakohast teavet vara kohta, mida ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud, ning on hankinud piisavat teavet vastaspoolte kohta, kellega Fondi arvel tehinguid tehakse.

Fondivalitsejal on õigus Fondi vara käsutada ja vallata ning muud sellest tulenevad õigused. Fondivalitseja teeb Fondi valitsemisel tehinguid oma nimel ja Fondi arvel. Fondivalitseja valitseb Fondi vara lahus enda varast ja raamatupidamisest.

Fondivalitseja peab tegutsema Fondi ja Osakuomanike parimates huvides. Fondivalitseja tegevus peab vastama õigusaktidele, Fondivalitseja põhikirjale ja Tingimustele.

10.2 Fondivalitseja tegevuste edasiandmine

Fondivalitseja võib õigusaktidega sätestatud ulatuses ja korras anda kolmandatele isikutele edasi Fondi valitsemisega seotud tegevusi.

Fondivalitsejal on õigus anda edasi järgmisi ülesandeid:

- Fondi vara hoidmine ja sellega seotud muud tegevused;
- Osakute registri pidamine, väljalaske ja tagasivõtmise korraldamine;
- Fondi muu administreerimine, mh:
 - Osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ning muu klienditeenindus, samuti teabe edastamine välisaudiitorile või muudele isikutele;
 - Fondi vara arvestuse pidamine ning raamatupidamise korraldamine, aruannete koostamine ja esitamine;
 - Fondi vara ja osaku puhasväärtuse määramine;
 - Fondi osaku väljalaskmis- ja tagasivõtmishinna arvutamine;
- Fondivalitseja ja Fondi tegevuse õigusaktidele vastavuse jälgimine, sealhulgas asjakohase sisekontrollisüsteemi rakendamine;
- rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise hoolsusmeetmete rakendamine ja rahvusvahelise sanktsiooni rakendamine;
- Fondivalitseja IT-teenused;
- eelnimetatutega otseselt seotud tegevused.

Tegevuste edasi andmine kolmandatele isikutele ei vabasta Fondivalitsejat Fondi valitsemisega seotud vastutusest.

Fondivalitseja on kolmandatele isikutele edasi andnud alljärgnevad ülesanded:

- Fondi Osakute registri pidamine ning Osakute väljalaske ja tagasivõtmise korraldamine: AS Pensionikeskus, registrikood 14282597, aadress Tartu mnt 2, 10145 Tallinn, Eesti Vabariik. Osakute väljalaske ja tagasivõtmise korraldamine toimub vajadusel koostöös Depositooriumiga;
- Fondi vara hoidmine ja sellega seotud muud seaduses nimetatud tegevused, sh Fondi vara puhasväärtuse arvestamine: Swedbank AS, registrikood 10060701, aadress Liivalaia 8, 15040 Tallinn, Eesti Vabariik;
- Fondi administreerimine (osaliselt): Swedbank AS, registrikood 10060701, aadress Liivalaia 8, 15040 Tallinn, Eesti Vabariik.

11. DEPOSITOORIUM

Fondi Depositoorium on Swedbank AS, asutatud 07.01.1992, registrikood 10060701, asukohta aadress Liivalaia tn 8, 15040 Tallinn, Eesti Vabariik. Depositooriumil on tähtajatu krediidasutuse tegevuslitsents EP-13PO, mille on 26.01.1993 väljastanud Eesti Panga nõukogu. Depositooriumi peamiseks ja püsivaks tegevuseks on avalikkuselt rahaliste hoiuste ja muude tagasimakstavate vahendite kaasamine ning oma arvel ja nimel laenude andmine või muu finantseerimine. Järelevalvet Depositooriumi tegevuse üle teostab Finantsinspeksioon.

Depositoorium hoiab Fondi raha ja väärtpabereid, teostab Fondi varaga arveldusi ja tehinguid ning peab selle kohta arvestust ning täidab teisi õigusaktides ja Fondivalitsejaga sõlmitud deпоolepingus, fondi administreerimise lepingus ning muus lepingus sätestatud kohustusi.

Depositooriumil on õigus vastavalt deпоolepingus ettenähtud korrale sõlmida Fondi vara hoidmiseks, sellega arvelduste tegemiseks ja muude Depositooriumi ülesannete edasiandmiseks lepinguid kolmandate isikutega. Depositoorium kohustub kolmandate isikute valikul rakendama vajalikku hoolsust, et tagada vastava isiku usaldusvärsus 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 kaotsimineku eest, välja arvatud juhul, kui Depositoorium tõendab, et väärtpaberi kaotsimineku tingis Depositooriumist sõltumatu väline sündmus, mille tagajärjed oleksid olnud vaatamata Depositooriumi jõupingutustele vältimatud. Samuti vabaneb Depositoorium vastutusest, kui suudab tõendada investeerimisfondide seaduse § 298 lg-s 4 sätestatud tingimuste täitmist.

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.

Depositoorium osutab Fondivalitsejale deпоoteenust ja administratiivteenust. Nimetatud teenuste osutamisel tekkida võivad huvide konfliktid on lahendatud Depositooriumi sisemise organisatsioonilise ülesehituse ja vastavate protseduuridega. Osakuomanike taotlusel esitatakse neile Depositooriumi poolt teenuste osutamisel tekkida võivaid huvide konflikte ja Fondi vara hoidmise ülesannete edasiandmist puudutav ajakohastatud teave.

/allkirjastatud digitaalselt/

Tõnu Pekk
juhatuse liige

/allkirjastatud digitaalselt/

Mari Kuhi
juhatuse liige