



**TULEVA MAAILMA AKTSIATE PENSIONIFOND**

Moodustatud: 27.03.2017  
Asukoht: Telliskivi 60, 10412 Tallinn, Eesti Vabariik

**Tingimused**

Kehtivad alates: 01.09.2022

**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

## **Tuleva Maailma Aktsiate Pensionifondi**

Tingimused (edaspidi: Tingimused)

### **1. ÜLDSÄTTED**

- 1.1 Tuleva Maailma Aktsiate Pensionifond** (edaspidi: Fond) on kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks loodud avalik lepinguline investeerimisfond (pensionifond), mis on moodustatud 27.03 2017.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 p-s 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: Depositoorium), registrikood 10060701, asukoht Liivalaia 8, 15040 Tallinn, Eesti Vabariik.
- 1.5** Fondi osakud (edaspidi: Fondiosakud) on registreeritud Eesti pensioniregistris (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 regulaarsete sissemaksete teel eesmärgiga võimaldada pensionieas lisaks riiklikule pensionile täiendavat sissetulekut.
- 2.2** Fondi investeerimistegevuse eesmärgiks on MSCI ACWI (edaspidi "**Võrdlusindeks**") maailma aktsiaturuindeksile võimalikult ligilähedane tootlus. Võrdlusindeks koosneb maailma aktsiaturgudel noteeritud suurte ja keskmise suurusega ettevõtete aktsiatest. Võrdlusindeksi järgimine käesolevate tingimuste mõistes tähendab seda, et Fond püüab saavutada oma Võrdlusindeksiga võimalikult sarnase pikaajalise tootluse. See ei tähenda seda, et fond investeeriks täpselt samadesse väärtpaberitesse kui Võrdlusindeks ning mudelportfellis olevad fondid võivad oma tingimuste/prospekti kohaselt järgida ka teisi finantsindekseid tingimusel, et järgitava indeksi koostis ei erine rohkem kui 10% Võrdlusindeksist või tema allindeksitest.
- Kuni 01.01.2019 oli Fondi eesmärgi täitmisel piiranguks Investeerimisfondide seadus, mis keelas Fondil rohkem kui 75% varast aktsiariskiga instrumentidesse investeerida. Kuni 01.01.2020 oli fondi vara investeeritud ligikaudu 27% ulatuses Indeksit Bloomberg Barclays Global Aggregate Index järgivatesse fondidesse. Bloomberg Barclays Global Aggregate Index koosneb maailma väärtpaberiturgudel kaubeldavate riikide ja ettevõtete võlakirjadest.
- Alates 01.01.2020 viib Fond varade koosseisu uue Portfelliga vastavusse järk-järgult kolme aasta jooksul. Üleminekustrateegia on kirjeldatud punktis 3.5.

**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 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.

### **3. FONDI INVESTEERIMISPOLIITIKA PÕHIPRINTSIIBID**

**3.1** Eesmärgi saavutamiseks investeerib Fondivalitseja Fondi vara Võrdlusindeksit, tema allindekseid või sarnase sisuga indekseid järgivatestesse investeerimisfondidesse.

**3.2** Fondivalitseja investeerib Fondi vara vastavalt Fondi mudelportfellile (edaspidi: Portfell), mis jälgendab võimalikult täpselt Võrdlusindeksit. Portfell vaadatakse üle ja avalikustatakse kord kalendriaastas 1. kvartalis Fondivalitseja kodulehel. Kui aasta jooksul muudetakse Fondi investeerimispoliitikat selliselt, et vajalik on muuta ka Portfelli, siis võib Fondivalitseja vaadata üle ja avalikustada uuendatud Portfelli ka muul ajal. Portfellis on välja toodud investeerimisfondide nimetused, mille osakutesse Fondi vara investeeritakse, ja iga Portfelli kuuluva investeerimisfondi osakute osakaal Fondi varas.

**3.3** Punktis 3.2 nimetatud 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 peatükis 4 sätestatud kehtivaid investeerimispiiranguid.

**3.4** Üks kord kuus, iga kalendrikuu 3. tööpäeval teeb Fondivalitseja vajadusel Fondi vara osas ostu- ja müügitehinguid, viimaks Fondi vara koosseis vastavusse punktis 3.2 nimetatud Portfelliga arvestades seejuures punkti 3.5 teises lauses sätestatud muudatuste järk-järgulisust.

**3.5** Kuni 01.01.2019 oli Fondi eesmärgi täitmisel piiranguks Investeerimisfondide seadus, mis keelas Fondil rohkem kui 75% varast aktsiariskiga instrumentidesse investeerida. Fond viib varade koosseisu vastavusse uue Portfelliga järk-järgult kolme aasta jooksul, investeerides kogu pärast 01.01.2020 Fondi laekunud raha vastavalt uuele Portfellile ning tehes punktis 3.4 ettenähtud tehinguid selliselt, et 2021. aasta 1. kvartali lõpuks oleks aktsiate osakaal Fondis vähemalt 82%, 2022. aasta 1. kvartali lõpuks vähemalt 91% ja 2023. aasta 1. kvartali lõpuks 100%. See tähendab, et sel perioodil erineb Fondi portfell kehtivast Portfelliga, sisaldades varem kehtinud Portfellis sisaldunud võlakirjafonde. Hiljemalt 31.03.2023 peab Fondi varade koosseis olema vastavusse viidud uue Portfelliga.

**3.6** 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 investeerimisel tehtavate tehingutega lähendab Fondivalitseja Fondi vara koosseisu 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.

**3.7** Muus olukorras kui punktides 3.4 ja 3.5 nimetatud Fondivalitseja aktiivselt Fondi vara koosseisu ei muuda ega korrigeeri, olenemata olukorrast väärtpapieriturudel.

**3.8** 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** Investeeringufondid, mille osakuid Fondi arvel omandatakse, peavad vastama järgmistele tingimustele:

- 1) investeeringufond on passiivselt juhitud madala kogukulumääraga eurofond, mis järgib Võrdlusindeksit, tema all-indekseid või sarnase alusvara koostisega indekseid, on denomineeritud eurodes ning investeeringufondi osakud on omandatavad madalate tehingukuludega. „Sarnase alusvara koostisega indeksid“ tähendavad selliseid indekseid, mille koostised ei erine rohkem kui 10% ulatuses Võrdlusindeksist või tema all indeksitest;
- 2) investeeringufondi tingimuste, põhikirja või prospekti kohaselt võib vastav investeeringufond omakorda teistesse fondidesse investeerida kokku kuni 10% protsenti oma varast;
- 3) investeeringufondi tingimuste või põhikirja kohaselt on investeeringufondi osakud 30 päeva jooksul vabalt võõrandatavad;
- 4) investeeringufondi ei valitse Fondivalitseja ega Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluv teine fondivalitseja;
- 5) omandatavad investeeringufondide osakud peavad kokku moodustama portfelli, mille koostisosad vastavad maksimaalses võimalikus ulatuses punktis 2.2 nimetatud finantsindeksi koostisele;
- 6) omandatavad investeeringufondide osakud peavad olema vabalt võõrandatavad ja kaubeldavad Euroopa Majanduspiirkonna (EEA) lepinguriigi või Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) liikmesriigi reguleeritud väärtpaberiturul.
- 7) investeeringufond järgib keskkonnaalaste, sotsiaalsete ja heade juhtimistavade kriteeriume (inglise keeles environmental, social and governance criteria ehk ESG kriteeriumid) ning välistab investeeringute hulgast ettevõtted, mis on nende kriteeriumitega vastuolus.

**4.2** Ühe investeeringufondi 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 investeeringufondi osakud on võimalik asendada muu investeeringufondi osakutega selliselt, et asenduse tulemusel vähenevad Fondi jooksvad tasud vähemalt 0,01% aastas, siis asendab Fondivalitseja olemasolevad investeeringufondi osakud eeldusel, et omandatava investeeringufondi osakute puhul on täidetud peatükkides 3 ja 4 sätestatud tingimused; või
- 2) Fondivalitseja võrdleb Fondi vara koostisosasid summaarselt Võrdlusindeksi koostisega ning muudab Fondi varasse kuuluvate investeeringufondide osakuid või nende osakaale nii, et summaarne erinevus Võrdlusindeksi koostisega oleks vähim.

**4.4** Fondi vara ei või investeerida muusse varasse kui Tingimustele vastavatesse investeeringufondi osakutesse, mh ka mitte hoiustesse. 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 investeeringupiirangutele järgib Fondivalitseja Fondi varade

investeerimisel kõiki teisi õigusaktides sätestatud Fondile kohalduvaid piiranguid ja nõudeid riskide hajutamiseks. Fondi vara investeeringuga 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 investeeringufondi osakute turuväärtuse muutumist, investeeringufondi, 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, sise-eeskirjade, 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 õigus 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 investeeringufondide 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.

**5.7** 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 depolepingus 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 usaldusväarsus 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 sätestatud 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 kogumispensionide seaduses sätestatud kohustatud füüsilised isikud ja Fondivalitseja või pensionifondi valitsejana tegutsenud isik.
- 6.5** Fondiosak ei või kuuluda üheaegselt mitmele isikule. Fondiosak ei kuulu abikaasade ühisvarasse. Fondiosakuid ei või võõrandada ega koormata. Fondiosakutega ei kaubelda ühelgi väärtpaberibörsil.
- 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 kohustusliku kogumispensioni saamiseks pensionileping, kokku leppida fondipension või taotleda ühekordset väljamakset Fondist;
- 3) pärandada talle kuuluvaid Fondiosakuid;
- 4) vahetada Fondiosakuid teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu ja kanda enda omandis olevate Osakute tagasivõtmisel saadud summa oma pensioni investeerimiskontole;
- 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 investeringute kohta;
- 8) tutvuda Fondivalitseja asukohas ning Fondivalitseja veebilehel [www.tuleva.ee/fondid](http://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 investeringute aruanne;
  - e) Prospekt;
  - f) Fondi avalikuks pakkumiseks koostatav lühidokument (edaspidi: Põhiteave), milles on kajastatud alljärgnev Fondiga seotud peamine teave:
    - a. Fondi ärinimi;
    - b. Fondi investeerimispoliitika lühikirjeldus;
    - c. Fondi eelmiste perioodide tootlus;
    - d. Osakuomanike arvel makstavad tasud ja kulud ning nende määrad;
    - e. Fondi riski ja tulu vaheline seos koos Fondi investeerimisega kaasnevate riskide mõistmiseks vajalike juhiste ja hoiatustega;
    - f. viide Prospekti, aasta- ja poolaastaruande ning muu Fondi puudutava teabe tasuta saamise kohale, viisile ja teabe esitamise keelele;
    - g. märge, et Veebilehel on esitatud tasustamise põhimõtete kirjeldus, viide Veebilehe aadressile ning teave, et Osakuomaniku taotlusel tehakse tasustamise põhimõtete täielik kirjeldus tasuta kättesaadavaks paberil;
    - h. teave selle kohta, et Osakuomanikul on võimalik Fondist väljamakseid saada, ning viited Prospekti punktidele, kust on võimalik leida teavet Fondiosakute vahetamise, tagasivõtmise ja väljamaksete tegemise tingimuste kohta;
- 9) nõuda Fondi viimasest aastaaruandest, viimasest poolaastaruandest (kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem), viimasest investeringute 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, Registrile, 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 Fondi varaga.
- 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 kell 12:00 (Eesti aja järgi). 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 viis kohta pärast koma.
- 8.4** Fondi vara ja Fondiosaku puhasväärtuse määramisel lähtutakse Fondivalitseja sise-eeskirjades ja õigusaktides sätestatud põhimõtetest. Nimetatud sise-eeskirjad on avalikustatud Fondivalitseja asukohas ning Veebilehel.
- 8.5** Fondiosak lastakse välja väljalaskehinnaga. Fondiosaku väljalaskehinnaks on Osakuomaniku arvel Fondi tehtava sissemakse laekumise 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 tagasivõtmise hetkel kehtiv Fondiosaku puhasväärtus. Fondiosaku tagasivõtmistasu ei kohaldata.

## **9. FONDIOSAKUTE VÄLJALASE**

- 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 ning pensionikonto avamiseks esitab kohustatud isik isiklikult või selleks kirjalikult volitatud esindaja kaudu valikuavalduse, milles märgib Fondi tema poolt valitud kohustuslikuks pensionifondiks. Andmed valikuavalduselt edastab Registri kontohaldur Registripidajale.
- 9.4** Valikuavalduse esitamisega kohustub kohustatud isik tegema Fondi kohustusliku kogumispensioni makseid õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras ning kinnitab, et on tutvunud ja nõustub Fondi Tingimuste, Prospekti ja Põhiteabega, samuti, et tal oli võimalus tutvuda võrdselt kõigi teiste registreeritud pensionifondide tingimuste, prospektide ja põhiteabega.
- 9.5** Valikuavalduse esitamisele kohaldatakse kogumispensionide seaduses ja selle alusel antud õigusaktides sätestatud.

## **10. FONDIOSAKUTE OMANDAMINE**

- 10.1** Kohustusliku kogumispensioni makse peab õigusaktides sätestatud isik (s.o. tööandja või mõni teine õigusaktides sätestatud isik) kinni Osakuomanikule makstavatelt ja õigusaktidega ettenähtud tasudelt ning kannab sellise makse üle Maksu- ja Tolliameti arvelduskontole.
- 10.2** Maksu- ja Tolliamet kontrollib kinnipeetud makse korrektsust ning edastab korrektsed maksed ning õigusaktidega ettenähtud täiendava sissemakse summad ja andmed eelnimetatud summade kohta edasi Registripidajale.
- 10.3** Registripidaja arvutab investeringusumma ja selle kohta käivate andmete laekumisel Osakuomanikule väljalastavate Fondiosakute koguse, mis seejärel registreeritakse Osakuomaniku pensionikontol. Fondiosakute koguse registreerimisega samaaegselt kannab Registripidaja väljalastud Fondiosakute kogusele vastava investeringusumma edasi Fondi arvelduskontole. Osakuomanikule väljalastavate Fondiosakute arv saadakse, kui investeringusumma jagatakse Fondiosakute väljalaskehinnaga.

## **11. SISSEMAKSETE PEATAMINE**

- 11.1** Osakuomanikul on õigus peatada kohustusliku kogumispensioni maksed (sh edasised sissemaksed Fondi kui tal on kehtiv valikuavaldus fondi kasuks), kui ta esitab kontohaldurile või registripidajale kohustusliku kogumispensioni makse tasumisest vabastamise avalduse.
- 11.2** Kohustusliku kogumispensioni maksed (sh edasised sissemaksed Fondi) peatuvad ka raha ühekordse väljavõtmisega kohustuslikust kogumispensionist vastavalt kogumispensionide seaduse §-le 43<sup>1</sup>.
- 11.3** Osakuomanik võib taasalustada kohustusliku kogumispensioni makseid kümne aasta möödumisel makse tasumise lõppemisest arvates, esitades selleks kohustusliku kogumispensioni makse tasumise avalduse.

## **12. FONDIOSAKUTE VÄLJALASKE PEATAMINE**

- 12.1** Fondivalitseja võib kuni kolmeks kuuks peatada Fondiosakute väljalaske, kui Fondiosakute väljalase kahjustaks oluliselt Osakuomanike huve või Fondi korrapärasest valitsemist.

- 12.2** Fondiosakute väljalaske peatamisest ja selle põhjustest teavitab Fondivalitseja viivitamata Finantsinspeksiooni ja Depositooriumit.
- 12.3** Finantsinspeksioon võib oma ettekirjutusega nõuda Fondivalitsejalt Fondiosakute väljalaske peatamist, kui on kahtlus, et Fondiosakute väljalaske või avaliku pakkumise kohta õigusaktides sätestatud nõudeid on rikutud või kui on sellise rikkumise oht, või Fondiosakute väljalaske peatamine on muudel põhjustel vajalik Osakuomanike õigustatud huvide kaitseks.
- 12.4** Teate väljalaske peatamisest avaldab Fondivalitseja viivitamata vastavalt Prospektis sätestatule Veebilehel.

### **13. FONDIOSAKUTE TAGASIVÕTMINE**

#### **13.1 TAGASIVÕTMISE ÜLDTINGIMUSED**

- 13.1.1** Fondist tehakse väljamakseid üldjuhul seoses kohustusliku kogumispensioni saamisega. Osakuomanikul on õigus kohustuslikule kogumispensionile kui tal on riikliku pensionikindlustuse seaduses sätestatud vanaduspensioniiikka jõudmiseni jäänud viis aastat või juhul kui tal on tuvastatud puuduv töövõime.
- 13.1.2** Kogumispensioni saamiseks on osakuomanikul õigus seaduses sätestatud tingimustel ja korras:
- 13.1.2.1 sõlmida kindlustusandjaga pensionileping;
  - 13.1.2.2 leppida fondivalitsejaga kokku fondipension;
  - 13.1.2.3 taotleda fondist ühekordset väljamakset; või
  - 13.1.2.4 leppida kokku väljamaksetes muul õigusaktides lubatud viisil.

#### **13.2 PENSIONILEPING**

- 13.2.1** Pensionileping on osakuomaniku ja kindlustusandja vahel kogumispensioni saamiseks sõlmitav kohustusliku kogumispensioni kindlustusleping, mille alusel kindlustusandja kohustub tegema lepingus kokkulepitud tingimustel ja korras lepingu sõlminud osakuomanikule (edaspidi kindlustusvõtja) pensionimakseid ning kindlustusvõtja kohustub tasuma kindlustusandjale kindlustusmakse. Pensionilepingu alusel tehakse pensionimakseid kindlustusvõtja surmani (eluaegne pensionileping) või lepingus kokkulepitud tähtpäevani (tähtajaline pensionileping).
- 13.2.2** Kui kindlustusvõtja ei ole määranud teisiti, võetakse pensionilepingu sõlmimisel võetakse tagasi kõik kindlustusvõtjale kuuluvad kohustuslike pensionifondide osakud ning nende tagasivõtmise summa ja kindlustusvõtja kõigil pensioni investeerimiskontodel oleva summa eest tasutakse kindlustusandjale ühekordne kindlustusmakse.
- 13.2.3** Fondiosakute tagasivõtmise ning neile vastava summa kandmise kindlustusandjale korraldab Registripidaja.
- 13.2.4** Pensionilepingu sõlmimise ja selle alusel pensionimaksete tegemise tingimused ja täpsem kord on sätestatud kogumispensionide seaduse 2. ptk 8. jao 2. jaotises.

#### **13.3 FONDIPENSION**

- 13.3.1** Osakuomanik võib kohustusliku kogumispensioni saamiseks kasutada fondipensioni ehk osakuomaniku ja Fondivalitseja vahel kokku lepitud kava, mille alusel tehakse Osakuomanikule perioodilisi väljamakseid Fondist kuni fondipensioni lõppemiseni.

- 13.3.2 Fondipension hõlmab kõiki pensionifonde, mille osakuid Osakuomanik omab.
- 13.3.3 Fondipensioni kokkuleppimiseks esitab osakuomanik registri kontohaldurile või Registripidajale vormikohase fondipensioni avalduse.
- 13.3.4 . Fondiosakute tagasivõtmise ja Osakuomanikule fondipensioni väljamakse tegemise korraldab Registripidaja.
- 13.3.5 Fondipensioni kokkuleppimise ja selle alusel väljamaksete tegemise tingimused ja täpsem kord on sätestatud kogumispensionide seaduse 2. ptk 8. jao 3. jaotises.

#### **13.4 ÜHEKORDNE VÄLJAMAKSE FONDIST**

- 13.4.1 Osakuomanikul, kellel on õigus kohustuslikule kogumispensionile, on õigus nõuda kõigi osakute tagasivõtmist ning neile vastava summa korraga väljamaksmist.
- 13.4.2 Ühekordse väljamakse saamiseks Fondist esitab Osakuomanik registri kontohaldurile või Registripidajale vormikohase ühekordse väljamakse avalduse.
- 13.4.3 Osakute tagasivõtmist korraldab ja osakuomanikule ühekordse väljamakse teeb Registripidaja.
- 13.4.4 Ühekordse väljamakse tegemise tingimused ja täpsem kord on sätestatud kogumispensionide seaduse 2. ptk 8. jaos.

#### **13.5 KOHUSTUSLIKUST KOGUMISPENSIONIST VÄLJUMINE**

- 13.5.1 Osakuomanikul, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile, on igal ajal õigus kohustuslikust kogumispensionist väljuda, esitades selleks kontohaldurile või Registripidajale raha väljavõtmise avalduse.
- 13.5.2 Avalduse täitmiseks võetakse tagasi Osakuomanikule kuuluvate kõigi kohustuslike pensionifondide osakud ning neile vastava summa ja kõigil osakuomaniku pensioni investeerimiskontodel olev raha makstakse talle välja. Osakud võetakse tagasi ning neile vastav summa makstakse Osakuomanikule välja hiljemalt 20. jaanuaril, 20. mail või 20. septembril, kui avaldus on Registripidajale esitatud vastavalt hiljemalt 31. juulil, 30. novembril või 31. märtsil.
- 13.5.3 Raha väljavõtmisega lõpetab Osakuomanik kohustusliku kogumispensionimise maksete tegemise ehk väljub kohustuslikust kogumispensionist. Maksete tegemine lõpeb väljamakse tegemisele eelnenud kuu lõpu seisuga.
- 13.5.4 Osakuomanik võib siiski taasalustada kohustusliku kogumispensionimise makseid kümne aasta möödumisel makse tasumise lõppemisest arvates, esitades selleks kohustusliku kogumispensionimise makse tasumise avalduse.
- 13.5.5 Kohustuslikust kogumispensionist väljumise tingimused ja täpsem kord on sätestatud kogumispensionide seaduses.

### **14. FONDIOSAKUTE TAGASIVÕTMISE PEATAMINE**

- 14.1** Fondiosakute tagasivõtmine peatatakse Fondivalitseja otsusega või Finantsinspektsiooni vastavasisulise ettekirjutuse alusel. Fondiosakute tagasivõtmise võib peatada kuni kolmeks kuuks.
- 14.2** Fondiosakute tagasivõtmise peatamiseks taotleb Fondivalitseja Finantsinspektsioonilt vastava loa. Fondivalitseja võib taotleda Fondiosakute tagasivõtmise peatamist, kui Fondi vara puhasväärtuse arvutamine on takistatud, Fondi arvelduskontodel olevast rahast ei piisa tagasivõtmishinna väljamaksmiseks või kui tagasivõtmishinna väljamaksmisega kahjustatakse Fondi korrapärasest valitsemist või oluliselt Osakuomanike huve. Samuti juhul, kui Fondi väärtpabereid ja muud vara ei ole võimalik viivitamata müüa.
- 14.3** Fondivalitseja ei ole kohustatud Fondiosakute tagasivõtmise peatamiseks Finantsinspektsioonilt luba taotlema, kui Fondiosakute tagasivõtmine peatatakse seoses kauplemise peatamisega väärtpaberiturgudel või lühiajaliselt muu kiireloomulise vajaduse korral, kui Fondivalitseja hinnangul kahjustaks Fondiosakute tagasivõtmine Osakuomanike üldisi huve.
- 14.4** Fondiosakute tagasivõtmise peatamisest ja selle põhjustest teatab Fondivalitseja viivitamata Depositooriumile.
- 14.5** Finantsinspektsioon 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.
- 14.6** Teate tagasivõtmise peatamisest avaldab Fondivalitseja viivitamata vastavalt Prospektis sätestatule Veebilehel.
- 14.7** Ajal, mil Fondiosakute tagasivõtmine on peatatud, ei tohi ühtegi Fondiosakut välja lasta ega tagasi võtta.

## **15. FONDIOSAKUTE PÄRIMINE**

- 15.1** Osakuomaniku surma korral lähevad Fondiosakud üle Osakuomaniku pärijale.
- 15.2** Pärijal on õigus kanda päritud Fondiosakud oma pensionikontole või võtta Fondiosakud tagasi kogumispensionide seaduses sätestatud tingimustel ja korras.
- 15.3** Fondiosakute kandmiseks oma pensionikontole või nende tagasivõtmiseks esitab pärija Registripidajale kontohalduri vahendusel avalduse ja pärimistunnistuse.
- 15.4** Päritud Fondiosakute tagasivõtmise või kandmise pärija pensionikontole korraldab Registripidaja kolme tööpäeva jooksul vastavasisulise avalduse saamisest arvates vastavalt õigusaktidele, Tingimustele ning Registripidaja poolt Fondivalitseja ja Depositooriumiga sõlmitud lepingule.

## **16. FONDIOSAKUTE VAHETAMINE**

- 16.1** Osakuomanikul on õigus vahetada kõik talle kuuluvad Fondiosakud või osa nendest teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu, samuti kanda talle kuuluvate Fondiosakute tagasivõtmisel saadud summa oma pensioni investeerimiskontole, kui nimetatud vahetustehingud ei ole õigusaktidest tulenevalt keelatud.

- 16.2** Fondiosakute vahetamiseks esitab Osakuomanik Registripidajale vastava avalduse oma kontohalduri vahendusel.
- 16.3 Fondiosakute vahetamise korraldab Registripidaja koos Depositooriumiga. Vahetustehingud, millega kaasnevad pensioni investeerimiskontoga seotud kanded, korraldab Registripidaja koos krediidasutusega, kus pensioni investeerimiskonto avatud on.
- 16.4** Osakuomanikul on õigus vahetada Fondiosakuid kolm korda aastas. Fondiosakuid vahetatakse 1. jaanuarile ja 1. maile järgneval esimesel tööpäeval ning 1. septembril või sellele järgneval esimesel tööpäeval, kui 1. september ei ole tööpäev.
- 16.5** Nõuetele vastav avaldus peab olema esitatud ja avalduses märgitud andmed Registripidajale laekunud hiljemalt:
- 1) 30. novembril Fondiosakute vahetamiseks 1. jaanuarile järgneval esimesel tööpäeval;
  - 2) 31. märtsil Fondiosakute vahetamiseks 1. maile järgneval esimesel tööpäeval;
  - 3) 31. juulil Fondiosakute vahetamiseks 1. septembril või sellele järgneval esimesel tööpäeval, kui 1. september ei ole tööpäev.
- 16.6** Fondiosakute vahetamise avaldusse tuleb Osakuomanikul märkida kogumispensionide seaduse § 25 lg-s 3 nimetatud andmed.
- 16.7** Fondiosakute vahetamise tulemusel omandab Osakuomanik Fondi Fondiosakute tagasivõtmisel saadud summa või pensioni investeerimiskontol olnud summa eest vastava arvu valitud pensionifondi osakuid, tasudes viimaste eest sama päeva puhaskandade ulatuses või laekub Osakuomaniku pensioni investeerimiskontole Fondiosakute tagasivõtmisel saadud summa või summa, mis vahetamise käigus Osakuomaniku teiselt pensioni investeerimiskontolt üle kantakse.

## **17. FONDIVALITSEJA POOLT FONDIOSAKUTE OMANDAMISE JA TAGASIVÕTMISE TINGIMUSED JA KORD**

- 17.1** Fondivalitseja on kohustatud pidevalt omama vähemalt 2% Fondi Fondiosakutest.
- 17.2** Fondivalitseja teatab Finantsinspeksioonile ja Registripidajale Fondiosakute omandamise või tagasivõtmise kavatsusest vähemalt kümme päeva enne Fondiosakute omandamist või tagasivõtmist.
- 17.3** Fondiosakute omandamise või tagasivõtmise tehingu toimumisest teatab Fondivalitseja Finantsinspeksioonile hiljemalt kümnendal päeval pärast tehingu toimumist.

## **18. FONDI ARVELT MAKSTAVAD TASUD JA HÜVITATAVAD KULUD**

### **18.1 ÜLDREEGLID**

- 18.1.1** Fondi arvelt makstakse järgmised tasud ning hüvitatakse järgmised kulud:
- 1) Fondi valitsemistasu – tasu Fondivalitsejale Fondi haldamise eest;
  - 2) tehingukulud – Fondi arvel tehtavate tehingutega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud, mh Tingimuste punktis 4.1 viidatud investeerimisfondide jooksvad tasud.
- 18.1.2** Tingimuste punktis 18.1.1 nimetatata Fondi valitsemisega seotud muud tasud ja kulud, sh (kuid mitte ainult) depootasu, registritasu kannab Fondivalitseja.
- 18.1.3** Kalendriaasta jooksul Fondi arvelt makstavad valitsemistasu ja tehingukulud kokku ei või ületada 1% Fondi vara aasta keskmisest turuväärtusest.

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

18.1.5 Valitsemis- ja depootasu ning Fondi valitsemisega seotud muude kulude arvestusperioodiks on kalendrikuu.

## **18.2 VALITSEMISTASU**

18.2.1 Fondi arvelt makstakse Fondivalitsejale valitsemistasu, mille suurus on 0,34% Fondi vara turuväärtusest. Valitsemistasu arvutatakse 365-päevase aasta baasil. Valitsemistasu arvestamisel rakendatakse vähendatud valitsemistasu määrasid, mis sõltuvad Fondivalitseja valitsetavate kõigi kohustuslike pensionifondide vara puhasväärtuse summast. Valitsemistasu määra vähendatakse vastavalt õigusaktides sätestatule.

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

## **18.3 FONDI VALITSEMISEGA SEOTUD MUUD KULUD**

18.3.1 Lisaks valitsemistasule tasub Fondivalitseja Fondi arvelt Fondi varaga tehingute tegemise kulud nagu tehingutasud, maakleritasud, väärtpaperite ja raha ülekandetasud, märkimistasud, börsitasud, registritasud, riigilõivud.

18.3.2 Fondivalitseja tasub oma arvelt Depositooriumile igakuist Fondi depootasu, mille suurus on (i) 0,042% aastas Fondi vara igapäevasest turuväärtusest, kui ETF investeerimisfondide osakutesse investeeritud Fondi vara turuväärtus on alla 50% Fondi kogu vara turuväärtusest või (ii) 0,05% aastas Fondi vara igapäevasest turuväärtusest, kui ETF investeerimisfondide osakutesse investeeritud Fondi vara turuväärtus on üle 50% Fondi kogu vara turuväärtusest. Eeltoodust hoolimata on depootasu Fondi registreerimise aastal vähemalt 250 EUR kuus (mida esimesel kolmel kuul ei rakendata) ja vähemalt 500 EUR kuus igal järgneval aastal. Depootasule lisandub käibemaks. Depootasu täpne suurus määratakse Fondivalitseja ja Depositooriumi kokkuleppega ning see avalikustatakse Prospektis.

18.3.3 Lisaks depootasule tasub Fondivalitseja oma arvelt kõik Fondi vara valitsemisega seotud muud kulud, milleks on (alljärgnev loetelu pole ammendav):

- 1) registritasu;
- 2) osamaksud pensionikaitse osafondi;
- 3) Fondi varasse kuuluvate väärtpaperite hoidmiseks avatud kontode hooldustasud;
- 4) Fondi auditeerimisega seotud kulud;
- 5) Fondi tutvustava või Fondi tegevust puudutava teabe avaldamise ja levitamisega seotud kulud;
- 6) Finantsinspeksiooni seaduse alusel makstav järelevalvetasu.

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

## **19. FONDI PUUDUTAVA TEABE AVALDAMINE JA ARUANDLUS**

19.1 Fondivalitseja teeb õigusaktides ja Tingimustes sätestatud juhtudel ja korras Fondi puudutava teabe kättesaadavaks ühes või mitmes alljärgnevates kohtades:

- 1) Veebilehel;
- 2) Fondivalitseja asukohas Telliskivi 60, 10412 Tallinn, Eesti Vabariik;

- 3) Prospektis;
- 4) Põhiteabes.

- 19.2** Fondivalitseja avaldab vastavalt õigusaktides nõutule kõik asjaolud, mis oluliselt mõjutavad Fondi tegevust või finantsseisundit või Fondiosakute puhasväärtuse kujunemist, Veebilehel.
- 19.3** 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 lahtuvalt nendest Fondi välistest hüvedest.
- 19.4** Fondivalitseja koostab ja esitab asjakohastele järelevalve- ja muudele riigiasutustele Fondi kohta regulaarseid ja ühekordseid aruandeid vastavalt õigusaktides sätestatule.
- 19.5** Fondivalitseja avaldab Fondi aastaaruande hiljemalt neli kuud pärast majandusaasta lõppu ja poolaastaaruande hiljemalt kaks kuud pärast poolaasta lõppu. Fondi investeringute aruande periood on üks kuu ning aruanne avalikustatakse aruandeperioodile järgneva kuu 15. kuupäevaks.
- 19.6** Fondi reklaami avaldatakse kooskõlas õigusaktide nõuetega.

## **20. FONDI TULU KASUTAMINE**

- 20.1** 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.
- 20.2** Fondi tulu investeeritakse Osakuomanike parimate huvide kohaselt vastavalt õigusaktides ja Tingimustes ettenähtule. Osakuomaniku tulu Fondi investeringutelt kajastub Fondiosaku puhasväärtuse muutuses.

## **21. FONDI VALITSEMISE ÜLEANDMINE**

- 21.1** Finantsinspektsiooni loal võib Fondivalitseja anda Fondi valitsemise kokkuleppel teise fondivalitsejaga viimasele üle. Fondi valitsemise üleandmise ja vastava lepingu sõlmimise otsustab Fondivalitseja nõukogu.
- 21.2** Fondivalitseja avalikustab teate Fondi valitsemise üleandmise kohta viivitamatult pärast Finantsinspektsioonilt 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.
- 21.3** Kui Fondivalitseja õigus Fondi valitseda lõpeb muul kui Tingimuste punktis 21.1 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.

## **22. FONDI ÜMBERKUJUNDAMINE, ÜHINEMINE JA JAGUNEMINE**

**22.1** Fondi ei või ümber kujundada. Fondi jagunemine ei ole lubatud. Fondi ei või ühendada teise kohustusliku kogumispensioni fondiga.

## **23. FONDI LIKVIDEERIMINE**

**23.1** Fondi likvideerimise võib otsustada üksnes juhul, kui Fondi valitsemise üleandmine ei ole olnud võimalik. Fondi likvideerimise otsustab Fondivalitseja nõukogu või Tingimuste punktis 21.3 sätestatud juhul Depositoorium.

**23.2** Fondi likvideerimiseks taotleb likvideerija Finantsinspeksioonilt likvideerimisloa. Viivitamata pärast likvideerimisloa andmise otsusest teadasaamist avaldatakse teade Fondi likvideerimise kohta Veebilehel.

**23.3** 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.

**23.4** Fondi likvideerimisel omandab iga Osakuomanik jaotamisele kuuluva raha eest tema osale vastava arvu tema poolt valitud või valiku tegemata jätmise korral Registripidaja kogumispensionide seaduse § 37 alusel kindlaks määratud või loositud uue pensionifondi osakuid.

**23.5** Uue pensionifondi valib Osakuomanik vastava avaldusega kahe kuu jooksul pärast likvideerimisteate avaldamist, kui Finantsinspeksioon ei ole määranud pikemat tähtaega.

**23.6** Osakuomanik võib uue pensionifondi valimise asemel määrata kogumispensionide seaduse §-is 37 sätestatud korras, et tema osa jaotamisele kuuluvast rahast kantakse tema pensioni investeerimiskontole. Sellisel juhul ei kohaldata punktides 23.4 ja 23.5 sätestatud.

## **24. TINGIMUSTE MUUTMINE**

**24.1** Tingimuste muutmise otsustab Fondivalitseja juhatus Fondivalitseja nõukogu eelneval nõusolekul, sealhulgas võib eelkirjeldatud korras muuta Tingimusi, mis puudutavad Fondi investeerimispiiranguid või Fondiga seotud tasusid. Fondivalitseja nõukogu ja juhatus on Fondi tingimusi mõjutavate otsuste tegemisel kohustatud lähtuma Osakuomanike parimatest huvidest.

**24.2** 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.

**24.3** Tingimuste muudatused, mis tuleb Finantsinspeksiooniga kooskõlastada, jõustuvad 1. jaanuaril, 1. mail või 1. septembril, kuid mitte enne 100 kalendripäeva möödumist vastava teate avaldamisest. Kui tegemist on Tingimuste ebaoluliste muudatustega, sealhulgas, kui



Tingimusi muudetakse üksnes tulenevalt õigusaktides tehtud muudatustest või Fondivalitsejale Tingimuste kohaselt makstavate tasude määra alandamiseks, jõustuvad Tingimuste muudatused ühe kuu möödumisel arvates vastava teate avaldamisest Veebilehel, kui teates ei ole ette nähtud hilisemat jõustumise tähtpäeva.