

## INVESTORILE ESITATAV PÕHITEAVE

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

### Tuleva Maailma Aktsiate Pensionifond

Fond on kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks loodud avalik lepinguline investeerimisfond (pensionifond). Fondil on ühte liiki osakud (ISIN: EE3600109435). **Fondivalitseja:** Tuleva Fondid AS (Telliskivi 60, 10412 Tallinn, Eesti Vabariik; +372 644 5100; [fondid@tuleva.ee](mailto:fondid@tuleva.ee)). **Järelevalveasutus:** Finantsinspektsioon (Sakala 4, 15030 Tallinn, Eesti Vabariik; 668 0500; [info@fi.ee](mailto:info@fi.ee)).

### Eesmärgid ja investeerimispoliitika

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

Fond investeerib MSCI ACWI indeksit järgivatesse investeerimisfondidesse. MSCI ACWI indeks koosneb maailma aktsiaturgudel noteeritud suurte ja keskmise suurusega ettevõtete aktsiatest. Investeerimisfondid, mille osakuid Fondi arvel omandatakse, peavad järgima keskkonnaalaste, sotsiaalsete ja heade juhtimistavade kriteeriume (ESG kriteeriumid) ning välistama investeringute hulgast ettevõtted, mis on nende kriteeriumitega vastuolus.

Fondivalitseja rakendab passiivset investeerimisstrateegiat, investeerides fondi vara üksnes nimetatud finantsindekseid, nende all-indekseid või sarnase alusvara koostisega indekseid järgivate investeerimisfondide osakutesse. „Sarnase alusvara koostisega indeksid“ tähendavad selliseid indekseid, mille koostised ei erine rohkem kui 10% ulatuses eelmises lõigus nimetatud indeksitest või nende allindeksitest. Investeerimisfondide valimisel eelistatakse passiivselt juhitud madala kogukulumääraga, madalate tehingukuludega ja likviidsemaid investeerimisfonde. Fondi vara investeerimisel teenitud tulu reinvesteeritakse. Fondi vara väärtuse kasv või vähenemine kajastub vastavalt fondi vara puhasväärtuse muutuses ja seeläbi ka fondiosaku puhasväärtuse muutuses.

### Riski ja tootluse profiil

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

Väiksem risk

Suurem risk

Tõenäoliselt väiksem tootlus

Tõenäoliselt suurem tootlus

Fond kuulub 5. risk- ja tootluskategooriasse<sup>1</sup>. Kategooria on määratud vastavalt Euroopa Väärtpaberituru Järelevalve Asutuse juhendile, kasutades fondi portfelli (või selle aluseks oleva finantsindeksi) viimase 5 aasta nädalaste tootluste volatiilsust. Kategooria arvutamisel kasutatud varasemad andmed ei pruugi olla usaldusväärsed näitajad fondi tulevase riskiprofiili hindamisel. Osutatud kategooria ei pruugi jääda samale tasemele ja võib aja jooksul muutuda. Vara väärtus võib kasvada või väheneda suuremas ulatuses. Osakuomanik kannab vara väärtuse vähenemise riski. Ka madalaim kategooria ei tähenda riskivaba investeringut.

<sup>1</sup> Fond on klassifitseeritud riski- ja tootluskategooriasse lähtuvalt eurofondidele rakendatavast meetodikast.

Fond on määratud keskmisest kõrgema riskitasemega 5. kategooriasse vastavalt fondi osaku hinnamuutuste volatiilsusele. Fondi vara väärtust võib mõjutada valitsev majanduslik ja poliitiline olukord, samuti valuutakursside muutused. Vara väärtuse taastumine pärast negatiivse asjaolu mõju lõppemist ei ole tagatud.

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

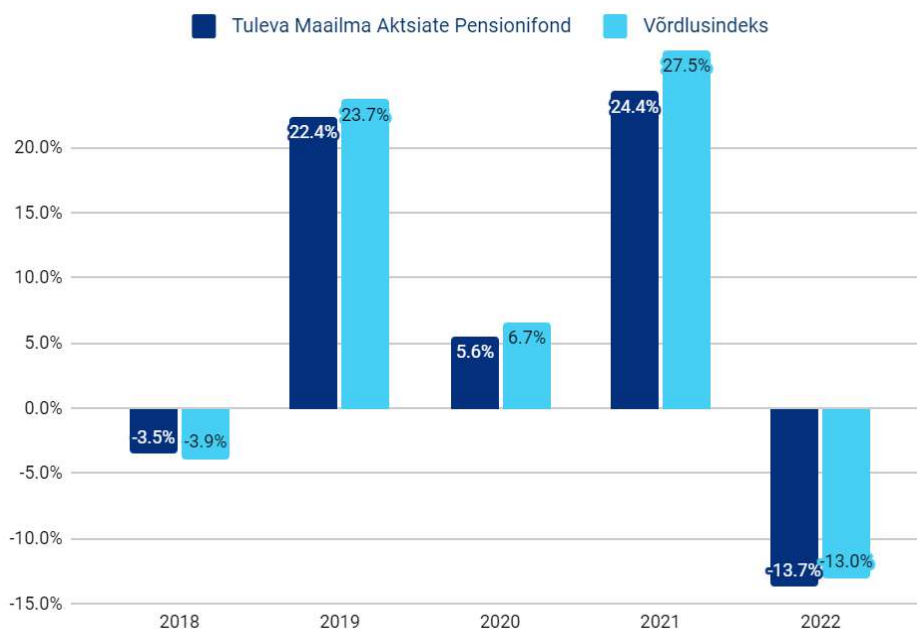
Ülevaade fondi investeerimisega kaasnevatest riskidest on fondi prospekti peatükis „Investeeringuriskid“, mis on kättesaadav veebilehel <https://tuleva.ee/tuleva-maailma-aktsiate-pensionifond/>.

## Tasud

<b>Enne või pärast investeeringut võetavad ühekordsed tasud:</b>		Osakuomanikelt võetavaid tasusid kasutatakse fondi tegevuskulude katmiseks. Kõnealused kulud vähendavad investeeringu väärtust.
Osakute väljalaskmistasu	0.00%	
Osakute tagasivõtmistasu	0.00%	<b>Alates 01.10.2023 fondi valitsemistasu määr on muutunud ning fondi jooksvad tasud on 0.35%.</b>
<b>Iga aasta kohta fondist võetavad tasud:</b>		
Jooksvad tasud (alates 01.10.2023)	0.35%	Jooksvad tasud, mis on arvestatud 2022. aasta tegelike tehingukulude põhjal, on 0.37%.
<b>Suhtarvud:</b>		
Fondi vara käibe suhtarv	0.67	

Täpsemat teavet tasude kohta on võimalik leida fondi prospekti peatükist „Fondidega seotud tasud ja kulud“, mis on kättesaadav veebilehel <https://tuleva.ee/tuleva-maailma-aktsiate-pensionifond/>.

## Eelmiste perioodide tootlus



2022. aastal oli fondi tootlus -13.7%, võrdlusindeksi tootlus -13.0%. Fondide eelmiste perioodide tootlus ei tähenda Fondivalitseja lubadust Fondide järgmiste perioodide tootluse osas.

## Praktiline teave

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

Osakuomanikel on võimalik igal tööpäeval tavalise tööaja piires tutvuda alltoodud eestikeelsete andmete ja dokumentidega fondivalitseja asukohas tasuta, samuti saada neist tasuta koopiaid. Vastavad andmed ja dokumendid on avaldatud ka fondivalitseja veebilehel (<https://tuleva.ee/tuleva-maailma-aktsiate-pensionifond/>):

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

Osaku puhasväärtus ning väljalaske- ja tagasivõtmishind avalikustatakse fondivalitseja veebilehel igal tööpäeval kell 12:00. Osakuomanikul tekib õigus väljamaksetele fondist, kui ta on jõudnud õigusaktides sätestatud vanusesse või kui ta vastab muudele õigusaktides sätestatud tingimustele. Väljamakseid tehakse pensionilepingu alusel või otse fondist fondipensioni või ühekordse väljamaksena. Õigusaktides sätestatud tingimustel on fondist väljamakset õigus nõuda ka osakuomanikul, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile Täpsem teave väljamaksete tegemise, osakute vahetamise ja tagasivõtmise kohta on prospekti peatükis „Tehingud osakutega“. Eesti maksuseadused võivad mõjutada osakuomaniku maksupositsiooni.

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

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

Käesolev investorile esitatav põhiteave on täpne 05.10.2023 seisuga.

Tõnu Pekk  
Tuleva Fondid AS juhatuse liige