

## 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. Soovitav on käesolev dokument läbi lugeda, sest see aitab Teil teha teadliku otsuse investeerimise kohta.

### Tuleva Maailma Võlakirjade Pensionifond

Fond on kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks loodud avalik lepinguline investeerimisfond (**fond**). Fondil on ühte liiki osakud (ISIN: EE3600109443). **Fondivalitseja**: Tuleva Fondid AS (Telliskivi 60/1, 10412 Tallinn, Eesti Vabariik; 644 5100; [tuleva@tuleva.ee](mailto:tuleva@tuleva.ee)). **Järelevalveasutus**: Finantsinspeksioon (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 sisse maksete teel, võimaldamaks pensionieas lisaks riiklikule pensionile täiendavat sissetulekut.

Fond investeerib Bloomberg Euro Aggregate Bond Index ja Bloomberg Global Aggregate Index finantsindekseid järgivatesse investeerimisfondidesse võimalikult võrdses ulatuses, so fondivalitseja hoiab kumbagi finantsindeksit järgivatesse investeerimisfondidesse investeeritud fondi vara väärtuse 50% lähedal fondi vara turuväärtusest. Bloomberg Euro Aggregate Bond Index koosneb maailma väärtpaberiturgudel kaubeldavate eurodes denomineeritud riikide valitsuste, ettevõtete ja muude organisatsioonide võlakirjadest. Bloomberg Global Aggregate Index koosneb maailma väärtpaberiturgudel kaubeldavate riikide valitsuste ja ettevõtete võlakirjadest.

Fondivalitseja rakendab passiivset investeerimisstrateegiat, investeerides fondi vara üksnes nimetatud finantsindekseid nende all-indekseid või sarnaseid indekseid järgivate investeerimisfondide osakutesse. Investeerimisfondide valimisel eelistatakse passiivselt juhitud madala kogukulumääraga, madalate tehingukuludega ja likviidsemaid eurofonde. Fondi vara investeerimisel teenitud tulu reinvesteeriakse. 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 4. risk- ja tootluskategooriasse<sup>1</sup>. Kategooria on määratud vastavalt Euroopa Väärtpaberituru Järelevalve Asutuse juhendile, kasutades fondi portfelli viimase 5 aasta nädalaste tootluste volatiilsust. Fond kuulub 4. riskikategooriasse, mis on leitud varasemate andmete põhjal ega garanteeri tulevast riskitaset. Kategooria võib ajas muutuda ning investering ei ole riskivaba – osakuomanik kannab vara väärtuse vähenemise riski.

Fond on määratud keskmise riskitasemega 4. kategooriasse arvestades, et kogu fondi vara on investeeritud võlakirjaindeksit järgivatesse investeerimisfondidesse, mis on madalama riskiga. 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 puudutavad enim intressirisk ja valuutarisk. Intressirisk on oht, et mh väärtpaberiturul toimuvate ebasoodsate sündmuste tõttu vähenevad intressimäärad või muutub tulukõver, intressimäärade volatiilsus, erineva riskitasemega instrumentide intressimäärade vahe. Valuutarisk tähendab, et väärtpaberite hinnad võivad olla mõjutatud valuutakursside muutusest – näiteks, kui euro tugevneb teiste valuutade suhtes, võib fondi vara väärtus väheneda. Taoliste riskide ilmnemisel võib emitendi võlaväärtpaberi väärtus oluliselt väheneda või muutuda väärtusetuks, mõjutades fondi vara väärtust.

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

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

## Tasud

### Enne või pärast investeerimist võetavad ühekordsed tasud:

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| Osakute väljalaskmistasu | 0.00% |
| Osakute tagasivõtmistasu | 0.00% |

Osakuomanikelt võetavaid tasusid kasutatakse fondi tegevuskulude katmiseks. Kõnealused kulud vähendavad investeeringu väärtust.

### Iga aasta kohta fondist võetavad tasud:

|                |       |
|----------------|-------|
| Jooksvad tasud | 0.28% |
|----------------|-------|

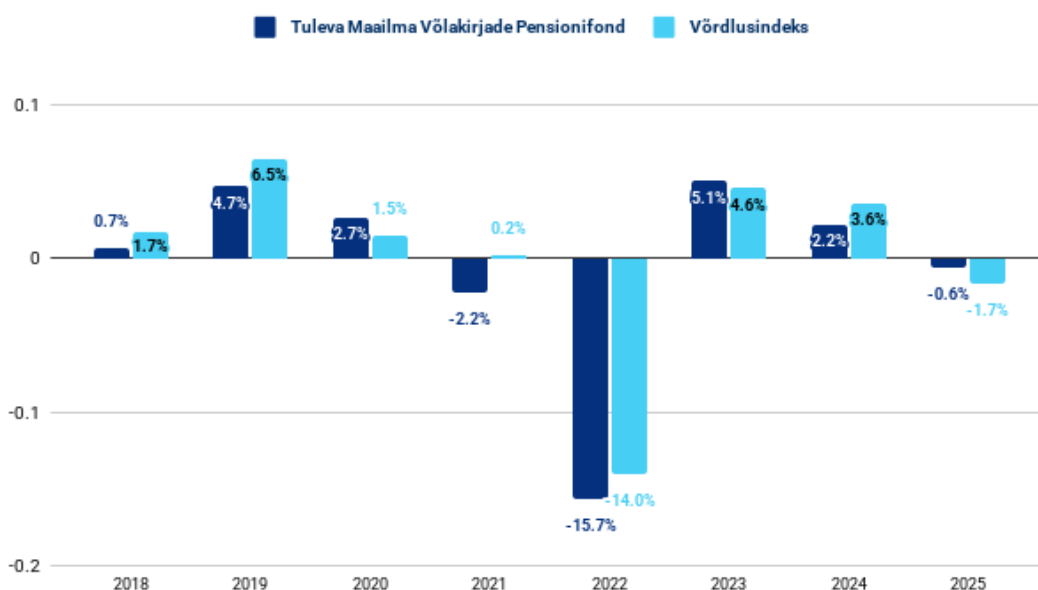
Jooksvad tasud kajastavad prognoositavaid tasusid, sest 2026. aastal alanes Fondi valitsemistasu. Fondi majandusaasta aruandes esitatakse iga aasta andmed makstud tasude kohta.

### Suhtarvud:

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| Fondi vara käibe suhtarv | 0.173 |
|--------------------------|-------|

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

## Eelmiste perioodide tootlus



2025. aastal oli fondi tootlus -0,6%, võrdlusindeksi tootlus -1,7%. Fondide eelmiste perioodide tootlus ei tähenda fondivalitseja lubadust fondide järgmiste perioodide tootluse osas.

## Praktiline teave

Depositoorium: AS SEB Pank (Tornimäe 2, 15010 Tallinn, Eesti Vabariik).

Fondi tingimused, prospekt, aruanded ja muu õigusaktidega ettenähtud teave on tasuta kättesaadavad aadressil <https://tuleva.ee/tuleva-maailma-volakirjade-pensionifond/>. Samal aadressil on esitatud fondivalitseja tasustamise põhimõtete kirjeldus, mis osakuomaniku taotluse korral tehakse osakuomanikule tasuta kättesaadavaks paberil.

Väljamakseid saab nõuda ja tehakse õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras; täpsem info prospektis. 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.

Fond on registreeritud Eesti Vabariigis ja fondi üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon.

Käesolev investorile esitatav põhiteave on täpne 19.03.2026 seisuga.