

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 Aktsiate Pensionifond

Fond on kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks loodud avalik lepinguline investeerimisfond (**fond**). Fondil on ühte liiki osakud (ISIN: EE3600109435). **Fondivalitseja:** Tuleva Fondid AS (Telliskivi 60/1, 10412 Tallinn, Eesti Vabariik; 644 5100; tuleva@tuleva.ee). **Järelevalveasutus:** Finantsinspektsioon (Sakala 4, 15030 Tallinn, Eesti Vabariik; 668 0500; 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 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. Investeerimisfondide valimisel eelistatakse passiivselt juhitud madala kogukulumääraga, madalate tehingukuludega ja likviidsemad investeerimisfondid. Fondi vara investeerimisel teenitud tulu reinvesteertakse. 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 tootluskategooriasse¹. Kategooria on määratud vastavalt Euroopa Väärtpaberiturule Järelevalve Asutuse juhendile, kasutades fondi portfelli viimase 5 aasta nädalaste tootluste volatiilsust. Fond kuulub 5. 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 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 investeringu väärtus võib väärtpaberiturul 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 „Investeerimisriskid”, mis on kättesaadav veebilehel <https://tuleva.ee/tuleva-maailma-aktsiate-pensionifond/>.

Tasud

Enne või pärast investeringut võetavad ühekordsed tasud:

Osakute väljalaskmistasu	0.00%
Osakute tagasivõtmistasu	0.00%

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

¹ Fond on klassifitseeritud riski- ja tootluskategooriasse lähtuvalt eurofondidele rakendatavast metoodikast.

Iga aasta kohta fondist võetavad tasud:

Jooksvad tasud 0.28%

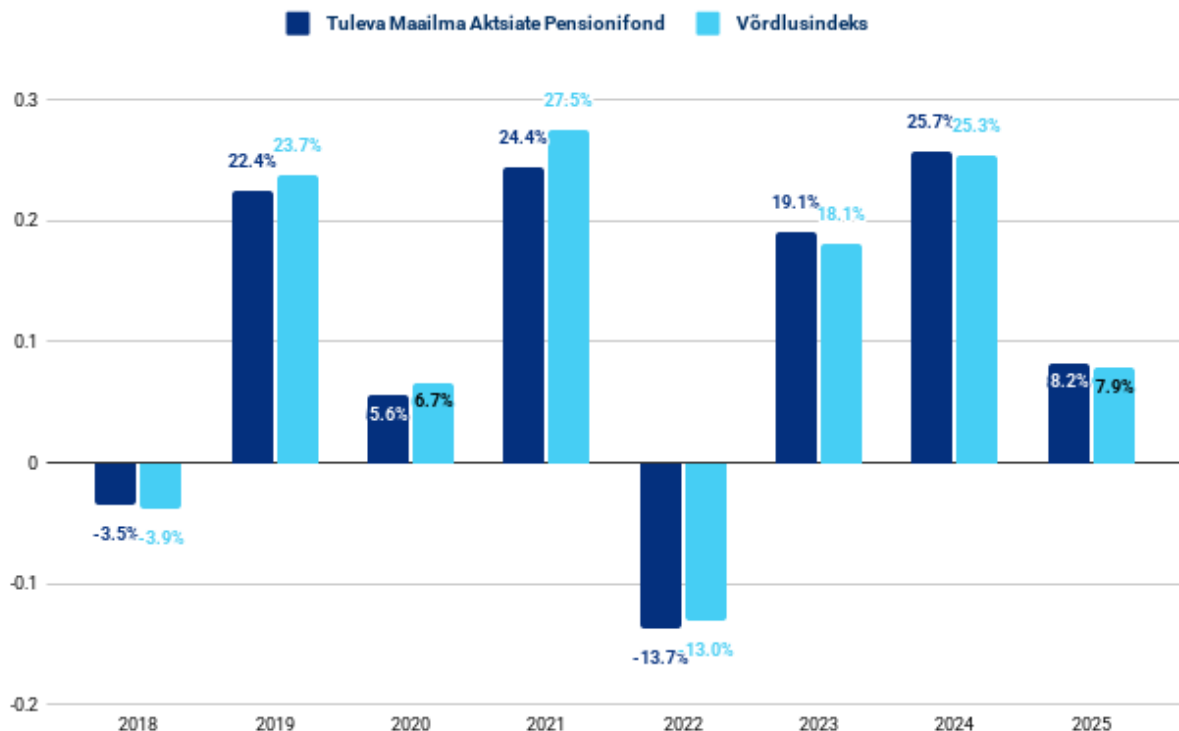
Suhtarvud:

Fondi vara käibe suhtarv 0.024

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

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



2025. aastal oli fondi tootlus 8,2%, võrdlusindeksi tootlus 7,9%. 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-aktsiate-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 Finantsinspektsioon.

Käesolev investorile esitatav põhiteave on täpne 19.03.2026 seisuga.