

Tingimuste ja prospekti muudatuste mõju hindamine

Tuleva Täiendava Kogumisfondi tingimuste muudatuste põhjenduse ning hinnangu muudatuste mõju kohta fondile ja investorite huvidele.

Kehtiv sõnastus	Uus sõnastus	Muudatuse põhjendus	Mõju fondile ja osakuomanike huvidele	Muudatuse olulisus
<p>p 3.1</p> <p>Fondiosakuid võivad omandada ja omada füüsilised isikud, kes omavad Eesti kodakondsust või residentsust, ning Tuleva.</p> <p>Fondiosakuid on õigus omada füüsilistel isikutel, kes on või on varasemalt olnud Eesti kodakondsusega või residentsusega, kuid kelle elukoht on hetkel mujal Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigis.</p> <p>Fondiosak ei või kuuluda üheaegselt mitmele isikule.</p>	<p>Fondiosakuid võivad omandada ja omada teatud tingimustele vastavad füüsilised ja juriidilised isikud ning Tuleva. Fondiosak ei või kuuluda üheaegselt mitmele isikule.</p> <p>Füüsiline isik võib Fondiosakuid omandada ja omada juhul, kui ta on Eesti kodanik või resident. Füüsiline isik, kes on varasemalt olnud Eesti kodanik või resident, kuid kelle elukoht asub hetkel muus Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigis, võib Fondiosakuid üksnes edasi omada.</p> <p>Juriidiline isik võib Fondiosakuid omandada ja omada juhul, kui juriidiline isik on Eestis registreeritud osühing, millel on maksimaalselt kaks Eesti kodanikust või residentist osanikku ning kellest üks või mõlemad on ühtlasi osühingu juhatuse liikmed ja tegelikud kasusaajad. Juriidiline isik võib Fondiosakuid üksnes edasi</p>	<p>Muudatuse eesmärk on laiendada potentsiaalsete investorite ringi, võimaldades fondiosakuid omandada ka teatud tingimustele vastavatel Eestis registreeritud osühingutel.</p>	<p>Muudatus ei avalda negatiivselt mõju Osakuomanike huvidele ega piira nende õigusi. Muudatus on osakuomanikele positiivne, kuna soodustab fondi varade mahu kasvu. Suurem fondi maht toetab mastaabisäästu saavutamist, mis loob eeldused fondi valitsemistasude langetamiseks tulevikus.</p>	<p>Mitteoluline</p>

	omada juhul, kui ta vastas eeltoodud tingimustele Osakute omandamise hetkel ning Tuleva ei kasuta õigust omal initsiatiivil Osakuid lunastada Prospektis sätestatud juhtudel.			
p 3.1 Teksti ei muudeta, lisatakse üks lause.	Prospektis sätestatud juhtudel on Tuleval õigus: - blokeerida Osakuomaniku Fondiosakud ja rahalised vahendid, vastutamata seejuures tekkida võiva kahju eest, - tagastada rahalised vahendid ning kinni pidada nendega seotud tasud ja kulud.	Fondi tingimustes sätestatakse sõnaselgelt fondivalitseja õigus ja kohustus rakendada seadusest tulenevaid hooldusmeetmeid, sealhulgas varade blokeerimist ja tagastamist, sh juhul kui isik ei läbi kliendiks saamise protsessi. Ühtlasi täpsustatakse, et fondivalitseja ei vastuta seadusest tulenevate kohustuste rakendamisega kaasneva võimaliku kahju eest ning ning tagastamisega seotud kulud peetakse kinni kliendi vahenditest.	Muudatus ei avalda negatiivselt mõju Osakuomanike huvidele ega piira nende õigusi, kuna tegemist on seadusest tuleneva hooldusmeetmete rakendamise kohustusega. Muudatus kaitseb fondi ühist vara ja kulusäästlikku mudelit. Sellega tagatakse, et seaduse täitmisega kaasnev kulu ja risk jääb nõuetele mittevastava isiku kanda ning üksiku isiku kontrollimeetmetest tulenevad administratiivsed kulud ei vähenda teiste investorite vara väärtust.	Mitteoluline
p 3.4.1 Teksti ei muudeta, lisatakse üks lause.	Prospektis sätestatud juhtudel on Tuleval õigus omal initsiatiivil ühepoolselt lunastada Osakuomaniku Fondiosakud, kandes lunastatud vahendid Osakuomanikule ja pidades kinni ülekandega seotud tasud ja kulud.	Tingimuste punkti täiendamise eesmärk on peegeldada ja muuta Osakuomanikele nähtavamaks juba kehtivas prospektis (p 6.5) sätestatud fondivalitseja õigus Osakute ühepoolselt lunastamiseks. Ühtlasi sätestatakse	Muudatusel puudub negatiivne mõju osakuomanike huvidele, kuna see aitab säilitada fondi kulusäästlikku operatsioonimudelit ja annab investoritele selge teadmise tagajärgedest, kui nad ei vasta enam sihtrühma	Mitteoluline

		muudatusega fondivalitseja õigus pidada sellisel juhul väljamakstavast summast kinni ülekandega seotud otsesed tasud ja kulud, kui need tulenevad asjaolust, et väljamakse tehakse riiki, mille puhul kohalduvad täiendavad kõrged tasumäärad.	kriteeriumitele. Võimalus lõpetada ärisuhe nõuetele mittevastavate isikutega hoiab ära halduskoormuse kasvu, toetades fondivalitseja eesmärki hoida tasud põhisihtrühma jaoks madalaimal võimalikul tasemel. Kuna tasud ja kulud jäävad lahkuva investori kanda, ei too see kaasa ebaõiglasi lisakulusid teistele osakuomanikele.	
--	--	--	---	--

Tuleva Täiendava Kogumisfondi prospekti muudatuste põhjenduse ning hinnangu muudatuste mõju kohta fondile ja investorite huvidele.

Kehtiv sõnastus	Uus sõnastus	Muudatuse põhjendus	Mõju fondile ja osakuomanike huvidele	Muudatuse olulisus
<p>p 3.5 esimene lõik</p> <p>Fondiosakute pakkumine on suunatud Eesti kodakondsusega või residentsusega füüsilistele isikutele, kellel on Eesti kodakondsus või residentsus. Fondiosakuid on õigus omada füüsilistel isikutel, kes on või on varasemalt olnud Eesti kodakondsusega või residentsusega, kuid kelle elukoht on hetkel mujal Euroopa Majanduspiirkonna</p>	<p>Fondiosakute pakkumine on suunatud teatud füüsilistele ja juriidilistele isikutele. Fondiosak ei või kuuluda üheaegselt mitmele isikule.</p> <p>Füüsiline isik võib Fondiosakuid omandada ja omada juhul, kui ta on Eesti kodanik või resident. Füüsiline isik, kes on varasemalt olnud Eesti kodanik või resident, kuid kelle elukoht asub hetkel muus Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigis, võib Fondiosakuid üksnes edasi omada.</p>	<p>Muudatuse eesmärk on laiendada potentsiaalsete investorite ringi, võimaldades fondiosakuid omandada ka teatud tingimustele vastavatel Eestis registreeritud osahingutel.</p>	<p>Muudatus ei avalda negatiivselt mõju Osakuomanike huvidele ega piira nende õigusi. Muudatus on osakuomanikele positiivne, kuna soodustab fondi varade mahu kasvu. Suurem fondi maht toetab mastaabisäästu saavutamist, mis loob eeldused fondi valitsemistasude langetamiseks tulevikus.</p>	<p>Mitteoluline</p>

<p>lepinguriigis, ning Tuleval.</p>	<p>Juriidiline isik võib Fondiosakuid omandada ja omada juhul, kui juriidiline isik on Eestis registreeritud osäühing, millel on maksimaalselt kaks Eesti kodanikust või residendist osanikku ning kellest üks või mõlemad on ühtlasi osäühingu juhatuse liikmed ja tegelikud kasusaajad. Juriidiline isik võib Fondiosakuid üksnes edasi omada juhul, kui ta vastas eeltoodud tingimustele Osakute omandamise hetkel ning Tuleva ei kasuta õigust omal initsiatiivil Osakuid lunastada Prospekti p-s 6.5 sätestatud juhtudel.</p>			
<p>P 6.5 neljas lõik</p> <p>Tuleval on õigus omal initsiatiivil ühepoolset lunastada Osakuomaniku Osakud, kui: (1) see on vajalik regulatiivsete nõuete täitmiseks; (2) Osakuomanik ei vasta enam investori nõuetele, kellele Fond on suunatud või kellele fondi on lubatud pakkuda; (3) Tuleva peab seda vajalikuks Fondi või kollektiivselt teiste osakuomanike huvide kaitseks.</p>	<p>Tuleval on õigus omal initsiatiivil ühepoolset lunastada Osakuomaniku Osakud, kui: (1) see on vajalik regulatiivsete nõuete täitmiseks; (2) Osakuomanik ei vasta enam investori nõuetele; (3) Tuleva peab seda vajalikuks Fondi või kollektiivselt teiste osakuomanike huvide kaitseks.</p>	<p>Sätte sisu jääb samaks, kuid sõnastust täpsustatakse, et vältida erinevaid tõlgendusi olukordades, kus fondivalitsejal on õigus osakud ühepoolset lunastada.</p>	<p>Mõju puudub. Tegemist on redaktsioonilise täpsustusega, mis ei muuda osakuomanike õigusi ega kohustusi.</p>	<p>Mitteoluline</p>

<p>Uus punkt, ei muuda olemasolevat</p>	<p>p 6.6</p> <p>Tuleval on õigus blokeerida Osakuomaniku Fondiosakud, samuti Osakuomaniku rahalised vahendid, mis on laekunud Fondiosakute omandamiseks või lunastamiseks, eelkõige juhul kui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Osakuomaniku vara on ohus seoses identiteedivargusega; - Osakuomanik soovib teha väljamakset, kuid ta pole ammendavalt vastanud Tuleva päringule hooldusmeetmete rakendamise, vara päritolu või rikkuse allika kohta või on esitanud valeandmeid; - Osakuomaniku suhtes on rahapesu, terrorismi rahastamise, rahvusvaheliste finants sanktsioonide rikkumise ja/või finantspettuse kahtlus; - Fondiosakute blokeerimist nõuab pädev riigiasutus. <p>Tuleva ei vastuta eeltoodud juhtudel blokeerimisega tekkinud kahju eest.</p>	<p>Prospektis sätestatakse sõnaselgelt fondivalitseja õigus ja kohustus rakendada seadusest tulenevaid hooldusmeetmeid, sealhulgas varade blokeerimist ja tagastamist, sh juhul kui isik ei läbi kliendiks saamise protsessi. Ühtlasi täpsustatakse, et fondivalitseja ei vastuta seadusest tulenevate kohustuste rakendamise kaaskasneva võimaliku kahju eest ning tagastamisega seotud kulud peetakse kinni osakuomaniku vahenditest.</p>	<p>Muudatus ei avalda negatiivselt mõju Osakuomanike huvidele ega piira nende õigusi, kuna tegemist on seadusest tuleneva hooldusmeetmete rakendamise kohustusega.</p> <p>Muudatus suurendab osakuomanike turvalisust, võimaldades fondivalitsejal operatiivselt sekkuda ja blokeerida vara identiteedivarguse või pettuse kahtluse korral.</p> <p>Samuti kaitseb muudatus fondi ühist vara ja kulusäästlikku mudelit. Sellega tagatakse, et seaduse täitmisega kaasnev kulu ja risk jääb nõuetele mittevastava isiku kanda ning üksiku isiku kontrollimeetmetest tulenevad administratiivsed kulud ei vähenda teiste investorite vara väärtust.</p>	<p>Mitteoluline</p>
<p>Uus punkt, ei muuda olemasolevat</p>	<p>p 7.3. Rahaliste vahendite tagastamine ja ülekandetasude kinnipidamine</p>	<p>Muudatuse eesmärk on rahaliste vahendite tagastamise ja kulude</p>	<p>Muudatus ei avalda negatiivselt mõju Osakuomanike huvidele ega piira nende õigusi. Muudatus</p>	<p>Mitteoluline</p>

	<p>Osakuomanik on kohustatud Tulevale viivitamatult tagastama Osakuomanikule ekslikult kantud rahalised vahendid.</p> <p>Tuleval on õigus Fondi tehtud sissemaksed tagastada, kui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - makse laekub kõrge riskiga riigist; - makse on teinud kolmas isik (s.t mitte Osakuomanik); - Osakuomaniku kliendisuhe on üles öeldud või lõppenud; - rahaliste vahendite päritolu on ebaselge või tekitab põhjendatud kahtlust. <p>Tuleva ei vastuta eeltoodud juhtudel rahaliste vahendite tagastamisega kaasneva kahju eest. Tuleval on õigus tagastatavast summast kinni pidada nii tagastamisega seotud ülekandetasud kui ka kulud, mida Tuleva peab kandma makse laekumisel.</p>	<p>kandmise korra täpsustamine.</p> <p>Luuakse selge alus maksete tagastamiseks juhtudel, kui makse pärineb isikult, keda/mida ei aktsepteerita fondi osakuomanikuna, on sooritatud kolmanda isiku poolt, kliendisuhe on lõppenud või vahendite päritolu on ebaselge. Samuti sätestatakse osakuomaniku kohustus tagastada talle ekslikult kantud vahendid.</p>	<p>on suunatud fondi varade kaitsele ja kulusäästliku operatsioonimudeli säilitamisele. See tagab, et nõuetele mittevastavate maksete töötlemise ja tagastamisega kaasnevad pangatasud ning administratiivsed kulud peetakse kinni vastavast summast, mitte ei kaeta neid teiste osakuomanike ühisest varast. Selline jaotus on õiglane heausksete investorite suhtes ja aitab hoida fondi valitsemistasud võimalikult madalal tasemel.</p>	
--	---	--	---	--