



TULEVA MAAILMA VÕLAKIRJADE PENSIONIFOND

Moodustatud: 27.03.2017

Asukoht: Telliskivi 60/1, 10412 Tallinn, Eesti Vabariik

Tingimused

Kehtivad alates: 01.01.02027

Fondivalitseja

Tuleva Fondid AS

Registrikood: 14118923

Asukoht: Telliskivi 60/1, 10412 Tallinn, Eesti Vabariik

Depositoorium

AS SEB Pank

Registrikood: 10004252

Asukoht: Tornimäe 2, 15010 Tallinn, Eesti Vabariik

Tuleva Maailma Võlakirjade Pensionifondi
Tingimused (edaspidi: Tingimused)

1. ÜLDSÄTTED

- 1.1 Tuleva Maailma Võlakirjade Pensionifond** (edaspidi: Fond) on kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks loodud avalik lepinguline investeerimisfond (pensionifond), mis on moodustatud 27.03.2017. Fond on konservatiivne pensionifond.
- 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: Tuleva). Fondi asukoht on Tuleva asukoht (Telliskivi 60/1, 10412 Tallinn, Eesti Vabariik).
- 1.4** Fondi deponitoorium on **AS SEB Pank** (edaspidi: Depositoorium), registrikood 10004252, asukoht Tornimäe 2, 15010 Tallinn, Eesti Vabariik.
- 1.5** Fondi osakud (edaspidi: Fondiosakud) on registreeritud Eesti väärtpaberite keskreistris (edaspidi: Register), mida peab **AS Pensionikeskus** (edaspidi: Registripidaja), registrikood 14282597, Maakri tn 19/1, 10145 Tallinn, Eesti Vabariik.
- 1.6** Fondi majandusaasta on 1. jaanuar kuni 31. detsember.
- 1.7** Tingimustele kehtib investeerimisfondide seadus ja selle alusel antud õigusaktid ning muud asjakohased Eesti Vabariigi õigusaktid (edaspidi: õigusaktid). Tingimuste vastuolu korral õigusaktide kohustuslike normidega lähtutakse viimati nimetatutest.

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 järgida finantsindekseid Bloomberg Euro Aggregate Bond Index ja Bloomberg Global Aggregate Index võimalikult võrdses ulatuses. See tähendab, et Fondi vara on:
- 2.2.1** ligikaudu 50% ulatuses investeeritud indeksit Bloomberg Euro Aggregate Bond Index järgivatesse fondidesse. Nimetatud indeks koosneb maailma väärtpaberiturgudel kaubeldavate riikide valitsuste, ettevõtete ja muude organisatsioonide eurodes denomineeritud võlakirjadest; ja
- 2.2.2** ligikaudu 50% ulatuses indeksit Bloomberg Global Aggregate Index järgivatesse fondidesse. Nimetatud indeks koosneb maailma väärtpaberiturgudel kaubeldavate riikide valitsuste ja ettevõtete võlakirjadest.
- 2.3** Indeksi järgimine Tingimuste mõistes tähendab seda, et Fond püüab saavutada oma võrdlusindeksi(te)ga võimalikult sarnase pikaajalise tootluse. See ei tähenda seda, et Fond investeeriks täpselt samadesse väärtpaberitesse kui võrdlusindeks. Soovitud tulemuse saavutamiseks võib Fond kasutada optimeeritud valimit võrdlusindeksisse kuuluvatest väärtpaberitest, nii et portfell tervikuna liigub sarnaselt võrdlusindeksi arenguga.
- 2.4** Maailma võlakirjaturuindeksi ajalooline tootlus on olnud positiivne, kuid on esinenud ka pikki negatiivse tootlusega perioode. Ajalooline tootlus ei taga positiivset tootlust tulevikus. Fondi tehtud investeringud 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

- 3.1** Finantsindeksit Bloomberg Euro Aggregate Bond Index järgivatesse investeerimisfondidesse investeeritud Fondi vara väärtuse osakaalu hoiab Tuleva 50% lähedal ja finantsindeksit Bloomberg Global Aggregate Index järgivatesse investeerimisfondidesse investeeritud Fondi vara väärtuse osakaalu 50% lähedal Fondi vara turuväärtusest. Fondi vara investeeritakse finantsindekseid Bloomberg Euro Aggregate Bond Index ja Bloomberg Global Aggregate Index järgivatesse investeerimisfondidesse selliselt, et hoida neisse investeeritud Fondi vara proportsiooni 50/50 lähedal, kuid seoses Fondi arvel omandatud investeerimisfondide osakute väärtuse muutumisega võib igal ajahetkel kumbagi finantsindeksit järgivatesse investeerimisfondidesse investeeritud Fondi vara väärtuse osakaal eeltoodust lühiajaliselt erineda.
- 3.2** Tuleva investeerib Fondi vara globaalsetel turgudel vastavalt Fondi mudelportfellile (edaspidi: Mudelportfell). Mudelportfellis on välja toodud investeerimisfondid, mille aktsiatesse või osakutesse Fondi vara investeeritakse, ning samuti iga Mudelportfelli kuuluva investeerimisfondi aktsiate või osakute eeldatav osakaal Fondi varas. Tuleva teeb tehinguid Fondi varaga eesmärgiga hoida Fondi varade jaotus võimalikult sarnane Mudelportfelliga ning arvestades allpool toodud põhimõtetega, kuid ei taga Fondi varade ja nende osakaalu täielikku vastavust Mudelportfellile.
- 3.3** Mudelportfelli koosseisu ja selle muutmise, samuti Fondi vara täpse jaotuse erinevate Mudelportfelli kuuluvate investeerimisfondide aktsiate või osakute vahel otsustab iga kalendriaasta esimeses kvartalis Tuleva nõukogu, järgides Fondi investeerimispoliitika põhiprintsiipi ning õigusaktides ja Tingimustes sätestatud kehtivaid investeerimispiiranguid. Kui Fondi investeerimispoliitikat muudetakse selliselt, et vajalik on muuta ka Mudelportfelli, siis Tuleva nõukogu võib igal ajal kinnitada ja avalikustada uuendatud Mudelportfelli. Mudelportfell avalikustatakse Tuleva veebilehel www.tuleva.ee (edaspidi: Veebileht).
- 3.4** Tuleva investeerib Fondi vabu rahalisi vahendeid regulaarselt, lähtuvalt Tuleva poolt kehtestatud investeerimistehingute tegemise sagedusest, üksiku ostu- või müügitehingu miinimumsummast, rahas hoitava vabatahtliku likviidsuspuhvri suurusest ning muudest reservidest ja eraldistest (sh prognoositud kulude ja väljamaksete katteks). Fondi vabade rahaliste vahendite investeerimisel tehtavate tehingutega lähendab Tuleva Fondi vara koosseisu Mudelportfellile, olenemata olukorrast väärtpaberiturul. Sama põhimõtet järgib Tuleva üldjuhul ka siis, kui on vaja teha ostu- või müügitehinguid õigusaktides ja Tingimustes sätestatud investeerimispiirangute rikkumise vältimiseks, Fondiosakute tagasivõtmiseks või Fondi kulude katmiseks vajalike rahaliste vahendite tagamiseks, samuti viimaks Fondi vara koosseis vastavusse Tuleva nõukogu otsusel muudetud Mudelportfelliga. Kiirema likviidsusvajaduse korral võib Tuleva kasutada arvelduslaenu. Muudes olukordades Tuleva aktiivselt Fondi vara koosseisu ei muuda ega korrigeri, olenemata olukorrast väärtpaberiturgudel.

4. PIIRANGUD INVESTEERIMISEL

- 4.1** Investeerimisfondid, mille osakuid Fondi arvel omandatakse, peavad vastama järgmistele tingimustele:
- 4.1.1** investeerimisfond on passiivselt juhitud madala kogukulumääraga eurofond, mis järgib ühte punktis 3.1 nimetatud finantsindeksitest, nende all-indekseid või sarnase alusvara koostisega indekseid, on denomineeritud eurodes ning investeerimisfondi osakud on omandatavad madalate tehingukuludega. Soovitud tulemuse saavutamiseks võib Fond kasutada optimeeritud valimit indeksisse kuuluvatest väärtpaberitest, nii et portfell tervikuna liigub

- sarnaselt võrdlusindeksi arenguga.
- 4.1.2 investeerimisfondi tingimuste, põhikirja või prospekti kohaselt võib vastav investeerimisfond omakorda teistesse fondidesse investeerida kokku kuni 10% protsenti oma varast;
 - 4.1.3 investeerimisfondi tingimuste või põhikirja kohaselt on investeerimisfondi osakud igapäevaselt vabalt võõrandatavad;
 - 4.1.4 investeerimisfondi ei valitse Tuleva ega Tulevaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluv teine fondivalitseja;
 - 4.1.5 omandatavad investeerimisfondide osakud peavad kokku moodustama portfelli, mille koostisosad vastavad maksimaalses võimalikus ulatuses punktis 3.1 nimetatud finantsindeksi koostisele;
 - 4.1.6 investeerimisfond investeerib peamiselt võlakirjadesse:
 - 4.1.6.1 millele on Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1060/2009 reitinguagentuuride kohta alusel registreeritud reitinguagentuur Standard & Poor's, Moody's või Fitch andnud vähemalt investeerimisjärgu krediidireitingu;
 - 4.1.6.2 mille emitendile on eelnimetatud reitinguagentuur andnud vähemalt investeerimisjärgu krediidireitingu, kui nendel võlakirjadel krediidireiting puudub;
 - 4.1.6.3 mille emitendi krediidasutusest emaettevõtjale on eelnimetatud reitinguagentuur andnud vähemalt investeerimisjärgu krediidireitingu, kui nendel võlakirjadel ja nende emitendil krediidireiting puudub;
 - 4.1.6.4 mille on taganud vähemalt eelnimetatud reitinguagentuuri investeerimisjärgu krediidireitingut omav lepinguriik või OECD liikmesriik.
- 4.2** Ühe investeerimisfondi osakute väärtus võib moodustada kuni 30% Fondi vara turuväärtusest.
- 4.3** Tuleva muudab Mudelportfelli punktis 3.3 sätestatud korras lähtudes alljärgnevalt:
- 4.3.1 kui Fondi varasse kuuluvad investeerimisfondi osakud on võimalik asendada muu investeerimisfondi osakutega selliselt, et asenduse tulemusel vähenevad Fondi jooksvad tasud vähemalt 0,01% aastas, siis asendab Tuleva olemasolevad investeerimisfondi osakud eeldusel, et omandatava investeerimisfondi osakute puhul on täidetud peatükkides 3 ja 4 sätestatud tingimused; või
 - 4.3.2 Tuleva võrdleb Fondi vara koostisosasid summaarselt punktis 3.1 nimetatud finantsindeksi koostisega ning muudab Fondi varasse kuuluvate investeerimisfondide osakuid või nende osakaale nii, et summaarne erinevus punktis 3.1 nimetatud finantsindeksi koostisega oleks vähim.
- 4.4** Fondi vara ei või investeerida muusse varasse kui Tingimustele vastavatesse investeerimisfondi 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 investeerimispiirangutele järgib Fondivalitseja Fondi varade investeerimisel kõiki teisi õigusaktides sätestatud Fondile kohalduvaid piiranguid ja nõudeid riskide hajutamiseks. Fondi vara investeerimisega 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 investeerimisfondi osakute turuväärtuse muutumist, investeerimisfondi, 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. FONDIOSAK

- 5.1** Fondiosak on nimeline väärtpaber, mis väljendab Osakuomaniku osalust Fondi varas. Osakuomanikul ei ole õigust nõuda Osakuomanike ühisuse lõpetamist.
- 5.2** Fondiosakud on ühte liiki. Fondiosaku nimiväärtus on 0,64 eurot.
- 5.3** 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).
- 5.4** Fondiosakuid võivad omandada ja omada kogumispensionide seaduses sätestatud füüsilised isikud ja Tuleva või pensionifondi valitsejana tegutsev isik.
- 5.5** Fondiosak ei või kuuluda üheaegselt mitmele isikule. Fondiosak ei kuulu abikaasade ühisvarasse. Fondiosakuid ei või võõrandada ega koormata. Fondiosakutega ei kaubelda ühelgi väärtpaberibörsil.
- 5.6** Sissenõude pööramine Fondiosakutele on keelatud, kui õigusaktidest ei tulene teisiti.
- 5.7** Fondiosaku kohta ei väljastata osakutähte (omandiõigust tõendavat materiaalselt dokumenti).
- 5.8** Fondiosakute üle peab Registripidaja arvestust Osakuomanikele Registris avatud pensionikontodel. Isikul võib olla vaid üks pensionikonto.

6. FONDIOSAKUTEGA SEOTUD ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

- 6.1** Fondiosakud annavad Osakuomanikele võrdsetel alustel võrdsed õigused.
- 6.2** Fondiosak ei anna Osakuomanikule hääleõigust. Tuleva ei korralda Fondi üldkoosolekuid.
- 6.3** Osakuomanikul on muu hulgas õigus:
- 6.3.1 nõuda Tulevalt talle kuuluvate Fondiosakute tagasivõtmist vastavalt Tingimustele ning Eesti Vabariigi õigusaktidele ja saada väljamakseid;
 - 6.3.2 sõlmida tagasivõetud Fondiosakute kogusumma eest kohustusliku kogumispensioni saamiseks pensionileping, kokku leppida fondipension või taotleda ühekordset väljamakset Fondist;
 - 6.3.3 pärandada talle kuuluvaid Fondiosakuid;
 - 6.3.4 vahetada Fondiosakuid teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu ja kanda enda omandis olevate Osakute tagasivõtmisel saadud summa oma pensioni investeerimiskontole;
 - 6.3.5 saada Fondiosakute arvuga võrdeline osa Fondi tulust ning saada enda omandis olevate Fondiosakute arvust tulenev proportsionaalne osa Fondi lõpetamisel järelejäänud varast;
 - 6.3.6 nõuda Tulevalt Tuleva poolt oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist;
 - 6.3.7 saada Tulevalt teavet Fondi investeringute kohta;
 - 6.3.8 tutvuda Tuleva asukohas ning Veebilehel tasuta alljärgnevate andmete ja dokumentidega:
 - 6.3.8.1 Tingimused;
 - 6.3.8.2 Fondi viimane aastaaruanne;
 - 6.3.8.3 Fondi eelmise kuu investeringute aruanne;
 - 6.3.8.4 Prospekt;
 - 6.3.8.5 Fondi avalikuks pakkumiseks koostatav põhiteabedokument.
 - 6.3.9 nõuda Fondi viimasest aastaaruandest, viimasest investeringute aruandest ning Tingimustest, Prospektist ja Põhiteabest tasuta ära kirja väljastamist;
 - 6.3.10 saada Registripidajalt või kontohaldurilt tõendit või väljavõtet Registrist temale kuuluvate Fondiosakute kohta;

6.3.11 toimida muul Tingimustes või Eesti Vabariigi õigusaktides sätestatud viisil.

6.4 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).

6.5 Osakuomanik ei vastuta isiklikult Fondi kohustuste eest, mida Tuleva 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.

6.6 Maksukohustus seoses Fondi tehtud investeeringuga tekib Osakuomanikul õigusaktides ettenähtud alustel ja korras. Ülevaade Fondi maksustamise üldpõhimõtetest on toodud Prospektis.

7. FONDIOSAKUTE TAGASIVÕTMINE JA FONDIST VÄLJAMAKSETE TEGEMINE

7.1 TAGASIVÕTMISE ÜLDTINGIMUSED

7.1.1 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.

7.1.2 Kogumispensioni saamiseks on osakuomanikul õigus seaduses sätestatud tingimustel ja korras:

7.1.2.1 sõlmida kindlustusandjaga pensionileping;

7.1.2.2 leppida fondivalitsejaga kokku fondipension;

7.1.2.3 taotleda fondist ühekordset väljamakset; või

7.1.2.4 leppida kokku väljamaksetes muul õigusaktides lubatud viisil.

7.2 PENSIONILEPING

7.2.1 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).

7.2.2 Kui kindlustusvõtja ei ole määranud teisiti, võetakse pensionilepingu sõlmimisel tagasi kõik kindlustusvõtjale kuuluvad kohustuslike pensionifondide osakud ning nende tagasivõtmise summa ja kindlustusvõtja kõigil pensioni investeerimiskontodel oleva summa eest tasutakse kindlustusandjale ühekordne kindlustusmakse.

7.2.3 Fondiosakute tagasivõtmise ning neile vastava summa kandmise kindlustusandjale korraldab Registripidaja.

7.2.4 Pensionilepingu sõlmimise ja selle alusel pensionimaksete tegemise tingimused ja täpsem kord on sätestatud kogumispensionide seaduse 2. ptk 8. jao 2. jaotises.

7.3 FONDIPENSION

- 7.3.1 Osakuomanik võib kohustusliku kogumispensioni saamiseks kasutada fondipensioni ehk osakuomaniku ja Tuleva vahel kokku lepitud kava, mille alusel tehakse Osakuomanikule perioodilisi väljamakseid Fondist kuni fondipensioni lõppemiseni.
- 7.3.2 Fondipension hõlmab kõiki pensionifonde, mille osakuid Osakuomanik omab.
- 7.3.3 Fondipensioni kokkuleppimiseks esitab osakuomanik kontohaldurile või Registripidajale vormikohase fondipensioni avalduse.
- 7.3.4 Fondiosakute tagasivõtmise ja Osakuomanikule fondipensioni väljamakse tegemise korraldab Registripidaja.
- 7.3.5 Fondipensioni kokkuleppimise ja selle alusel väljamaksete tegemise tingimused ja täpsem kord on sätestatud kogumispensionide seaduse 2. ptk 8. jao 3. jaotises.
- 7.4 ÜHEKORDNE VÄLJAMAKSE FONDIST**
- 7.4.1 Osakuomanikul, kellel on õigus kohustuslikule kogumispensionile, on õigus nõuda kõigi osakute tagasivõtmist ning neile vastava summa korraga väljamaksmist.
- 7.4.2 Ühekordse väljamakse saamiseks Fondist esitab Osakuomanik registri kontohaldurile või Registripidajale vormikohase ühekordse väljamakse avalduse.
- 7.4.3 Osakute tagasivõtmist korraldab ja osakuomanikule ühekordse väljamakse teeb Registripidaja.
- 7.4.4 Ühekordse väljamakse tegemise tingimused ja täpsem kord on sätestatud kogumispensionide seaduse 2. ptk 8. jaos.
- 7.5 KOHUSTUSLIKUST KOGUMISPENSIONIST VÄLJUMINE**
- 7.5.1 Osakuomanikul, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile, on igal ajal õigus kohustuslikust kogumispensionist väljuda, esitades selleks kontohaldurile või Registripidajale raha väljavõtmise avalduse.
- 7.5.2 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.
- 7.5.3 Raha väljavõtmisega lõpetab Osakuomanik kohustusliku kogumispensioni maksete tegemise ehk väljub kohustuslikust kogumispensionist. Maksete tegemine lõpeb väljamakse tegemisele eelnenud kuu lõpu seisuga.
- 7.5.4 Osakuomanik võib siiski taasalustada kohustusliku kogumispensioni makseid kümne aasta möödumisel makse tasumise lõppemisest arvates, esitades selleks kohustusliku kogumispensioni makse tasumise avalduse.
- 7.5.5 Kohustuslikust kogumispensionist väljumise tingimused ja täpsem kord on sätestatud kogumispensionide seaduses.

8. FONDIOSAKUTE PÄRIMINE

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

9. FONDI ARVELT MAKSTAVAD TASUD JA HÜVITATAVAD KULUD

9.1 ÜLDREEGLID

- 9.1.1** Fondi arvelt makstakse järgmised tasud ning hüvitatakse järgmised kulud:
- 9.1.1.1** Fondi valitsemistasu – tasu Tulevale Fondi valitsemise eest;
- 9.1.1.2** tehingukulud – Fondi arvel tehtavate tehingutega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud, mh investeerimisfondide jooksvad tasud, mille aktsiaid või osakuid Fondi arvel omandatakse;
- 9.1.1.3** Fondi arvel arvelduslaenu võtmisega seotud kulu (Tuleval on keelatud kasutada arvelduslaenu investeeringute finantsvõimenduse eesmärgil).
- 9.1.2** Tingimuste punktis 9.1.1 nimetatata Fondi valitsemisega seotud muud tasud ja kulud, sh (kuid mitte ainult) depootasu, registritasu kannab Tuleva.
- 9.1.3** Kalendriaasta jooksul Fondi arvelt makstavad valitsemistasu, tehingukulud ja arvelduslaenu kulu kokku ei või ületada 0,5% Fondi vara aasta keskmisest turuväärtusest.
- 9.1.4** Kui Tingimustest või õigusaktidest ei tulene teisiti, arvestatakse Tingimustes sätestatud tasud 365-päevase aasta baasil.
- 9.1.5** Valitsemis- ja depootasu ning Fondi valitsemisega seotud muude kulude arvestusperioodiks on kalendrikuu.

9.2 VALITSEMISTASU

- 9.2.1** Fondi arvelt makstakse Tulevale valitsemistasu, mille suurus on 0,163% 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.
- 9.2.2** Valitsemistasu kajastatakse igapäevaselt Fondi kohustusena ning arvestusperioodi jooksul kogunenud valitsemistasu makstakse Tulevale välja üks kord kuus hiljemalt vastavale arvestusperioodile järgneva kuu viiendaks tööpäevaks.

9.3 FONDI VALITSEMISEGA SEOTUD MUUD KULUD

- 9.3.1** Lisaks valitsemistasule tasub Tuleva Fondi arvelt Fondi varaga tehingute tegemise kulud

nagu tehingutasud, maakleritasud, väärtpaberite ja raha ülekandetasud, märkimistasud, börsitasud, registritasud, riigilõivud.

- 9.3.2 Tuleva tasub oma arvelt Depositooriumile igakuist Fondi depootasu. Depootasu täpne suurus määratakse Tuleva ja Depositooriumi lepingus ning see avalikustatakse Prospektis.
- 9.3.3 Lisaks depootasule tasub Tuleva oma arvelt kõik Fondi vara valitsemisega seotud muud kulud, milleks on (alljärgnev loetelu pole ammendav):
- 9.3.3.1 registritasu;
 - 9.3.3.2 osamaksed pensionikaitse osafondi;
 - 9.3.3.3 Fondi varasse kuuluvate väärtpaberite hoidmiseks avatud kontode hooldustasud;
 - 9.3.3.4 Fondi auditeerimisega seotud kulud;
 - 9.3.3.5 Fondi tutvustava või Fondi tegevust puudutava teabe avaldamise ja levitamise seotud kulud;
 - 9.3.3.6 Finantsinspeksiooni seaduse alusel makstav järelevalvetasu.
- 9.3.4 Fondi likvideerimise korral võib Fondi arvelt katta Fondi likvideerimise kulusid kuni 2% ulatuses Fondi vara puhasväärtusest Fondi likvideerimise otsuse vastuvõtmise päeval, välja arvatud kui likvideerimise otsuses on esitatud täiendavate likvideerimiskulude suurus ja põhjendus. Kui fondi likvideerimist viib läbi Tuleva, siis tal säilib likvideerimismenetluse kestel õigus valitsemistasule.

10. FONDI TULU KASUTAMINE

- 10.1 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.
- 10.2 Fondi tulu investeeritakse Osakuomanike parimate huvide kohaselt vastavalt õigusaktides ja Tingimustes ettenähtule. Osakuomaniku tulu Fondi investeeringutelt kajastub Fondiosaku puhasväärtuse muutuses.

11. TINGIMUSTE MUUTMINE

- 11.1 Tingimuste muutmise otsustab Tuleva juhatus Tuleva nõukogu eelneval nõusolekul. Tuleva nõukogu ja juhatus on Fondi tingimusi mõjutavate otsuste tegemisel kohustatud lähtuma Osakuomanike parimatest huvidest.
- 11.2 Tingimuste muudatused kooskõlastab Tuleva Finantsinspeksiooniga. Pärast muudatuste kooskõlastamist avaldab Tuleva teate Tingimuste muutmise kohta Veebilehel. Tingimuste muudetud tekst on kättesaadav Tuleva asukohas ja Veebilehel. Tingimuste muutmist ei pea Finantsinspeksiooniga kooskõlastama, kui Tingimusi muudetakse üksnes tulenevalt õigusaktides tehtud muudatustest, tehakse redaktsioonilisi muudatusi või muudatusi, mis on osakuomanike suhtes soodustava iseloomuga, nagu osakuomanike või aktsionäride arvel makstavate tasude või kulude piirmäära alandamine. Ka sel juhul avaldab Tuleva Veebilehel muudetud Tingimused koos viidetega Tingimustes tehtud muudatustele ja nende jõustumise ajale.
- 11.3 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 muudatusega, mida ei tule Finantsinspeksiooniga kooskõlastada, jõustuvad Tingimuste muudatused ühe kuu möödumisel arvates vastava teate avaldamisest Veebilehel, kui teates ei ole ette nähtud

hilisemat jõustumise tähtpäeva.