PÕHITEABEDOKUMENT

Käesolevas dokumendis esitatakse põhiteave käesoleva investeerimistoote kohta. See ei ole turustusmaterjal. Siin esitatud teave on õigusaktidega ettenähtud selleks, et aidata Teil mõista käesoleva toote olemust, sellega seotud riske ja kulusid ning toote potentsiaalset kasumlikkust ja kahjumlikkust ning aidata Teil võrrelda seda muude toodetega.

Toode: Tuleva Täiendava Kogumisfond

Tuleva Täiendaval Kogumisfondil (edaspidi „**fond**“) on ühte liiki osakud (ISIN: EE0000003283). Fondivalitseja: Tuleva Fondid AS (Telliskivi 60, 10412 Tallinn, Eesti Vabariik; +372 644 5100; tuleva@tuleva.ee). Järelevalveasutus: Finantsinspektsioon. Depositoorium: AS SEB Pank. Põhiteave on koostatud seisuga 29.10.2026.

Mis toode see on?

Fond on eurofond (UCITS).

Eesmärgid ja investeerimispoliitika

Fondi eesmärk on saavutada maailma aktsiaturu keskmise pikaajalise tootlusega võimalikult sarnane tootlus. Selleks võrreldakse fondi tootlust võrdlusindeksiga, mis koosneb 100% ulatuses MSCI ACWI indeksist. MSCI ACWI indeksi eesmärk on jälgida võimalikult laialt maailma aktsiaturu tulusust.

Fondi investeerimispoliitika põhiprintsiip on fondi vara investeerimine investeerimisfondidesse, mille koosseis on võimalikult lähedane võrdlusindeksi või selle all-indeksite koosseisule. Fondivalitseja avalikustab enda veebilehel fondi mudelportfelli, milles on välja toodud iga mudelportfelli kuuluva investeerimisfondi aktsiate või osakute eeldatav osakaal fondi varas. Ühe fondi aktsiate või osakute väärtus ei või moodustada rohkem kui 20% eurofondi vara väärtusest. Fondi investeerimispoliitikat ja -piiranguid on täpsemalt kirjeldatud fondi tingimustes, mis on kättesaadavad veebilehel tuleva.ee/tuleva-taiendav-kogumisfond-dokumendid/.

Jaeinvestorid, kellele fondiosak on mõeldud

Fondiosakuid võivad omandada ja omada teatud tingimustele vastavad füüsilised ja juriidilised isikud ning Tuleva.

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.

Juriidiline isik võib Fondiosakuid omandada ja omada juhul, kui juriidiline isik on Eestis registreeritud osaühing, millel on maksimaalselt kaks Eesti kodanikust või residendist osanikku ning kellest üks või mõlemad on ühtlasi osaühingu 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 Prospektis sätestatud juhtudel.

Fond sobib investorile, kes mõistab, et fondiosaku väärtus võib nii kasvada kui kahaneda ja et tema investeering ja selle tootlus ei ole garanteeritud, ning kellel on mõõdukas riskitaluvus.

Fondiosaku tähtaeg

Fond on avatud ja tähtajatu. Fondivalitsejal on õigus fond ühepoolselt likvideerida. Fondi likvideerimise korda on täpsemalt kirjeldatud fondi tingimustes.

Millised on riskid ja mis kasu ma saan?

Riski koondnäitaja

1	2	3	**4**	5	6	7

Väiksem risk — Suurem risk
Tõenäoliselt väiksem tootlus — Tõenäoliselt suurem tootlus

Riski koondnäitaja aitab võrrelda toote riskitaset võrreldes teiste sarnaste toodetega. See väljendab, kui tõenäoline on, et fondi vara väärtus turul toimuva tõttu muutub. 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 investeeringut.

Fond on määratud keskmise riskitasemega 4. kategooriasse arvestades, et aktsiaindeksit järgivatesse investeerimisfondidesse on investeeritud kuni 100% fondi vara väärtusest. Kategooria arvutamisel kasutatud varasemad MSCI ACWI volatiilsuse andmed ei pruugi olla usaldusväärsed näitajad fondi tulevase riskiprofiili hindamisel. Fondi vara väärtust võib mõjutada valitsev majanduslik ja poliitiline olukord, samuti valuutakursside muutused.

Fondi tegevust puudutab enim tururisk (sh aktsiarisk ja intressirisk), mis tähistab ohtu, et investeeringu väärtus võib väärtpaberiturul toimuvate ebasoodsate muutuste tõttu väheneda. Vara väärtuse taastumine pärast negatiivse asjaolu mõju lõppemist ei ole tagatud. Detailsem ülevaade fondi investeerimisega kaasnevatest riskidest on fondi prospektis. Olulised riskid, mis ülaltoodud riski koondnäitajas ei kajastu, on likviidsusrisk, operatsioonirisk, regulatiivne risk ja jätkusuutlikkusriskid.

Tootluse stsenaariumid

Fondiosakute hoidmise perioodi näide:	**5 aastat**	
Fondiosakutesse tehtava investeeringu näide:	**10 000 eurot**	
Stsenaariumid		
Miinimum	Garanteeritud miinimumtulu pole. Võite kaotada investeeringu osaliselt või täielikult.	
Stress	Summa, mille võite tagasi saada	4 100 eurot
	Keskmine aastane tootlus	-16,34%
Ebasoodne	Summa, mille võite tagasi saada	12 040 eurot
	Keskmine aastane tootlus	3,79%
Mõõdukas	Summa, mille võite tagasi saada	17 130 eurot
	Keskmine aastane tootlus	11,37%
Soodne	Summa, mille võite tagasi saada	20 300 eurot
	Keskmine aastane tootlus	15,21%

Ülal esitatud stsenaariumid „ebasoodne“, „mõõdukas“ ja „soodne“ on illustreerivateks näideteks, kus on kasutatud indeksi MSCI ACWI viimase 10 aasta madalaimat, keskmist ja kõrgeimat tootlust (vastavalt perioodid september 2025 - september 2026, juuli 2019 - juuli 2024 ja märts 2020 - märts 2025). Stsenaarium „stress“ näitab, kui palju raha võite tagasi saada äärmuslikes turutingimustes.

Fondiosaku tegelik tootlus sõltub turu tulevasest tootlusest, mida ei saa täpselt prognoosida. Ülal esitatud stsenaariumid ei võta arvesse Teie isiklikke maksukohustusi, mis võivad samuti lõplikku tootlust mõjutada.

Mis juhtub, kui Tuleva Fondid AS ei saa väljamakset teha?

Seaduse järgi hoiab fondivalitseja fondi vara eraldi enda varadest ja fondi vara ei kuulu fondivalitseja pankrotivara hulka. Fondil on depositoorium, mis vastutab fondi vara hoidmise eest ja millele

fondivalitseja pankroti korral läheb fondi valitsemine üle. Fond ei kuulu ühegi hüvitus- ega investorikaitse tagamisskeemi alla.

Millised on kulud?

Kui fondiosakuid turundav või sel teemal nõu andev isik nõuab Teilt allpool esitatust erinevaid tasusid, peab ta Teile ise seonduvate kulude kohta teavet andma ja selgitama, milline on aja jooksul kõigi kulude mõju Teie investeeringule.

Kulude koosseis

Allolevas tabelis on esitatud Teie investeeringust fondiga seotud kulude katmiseks võetavad tasud, mille maksmisega seotud kulud vähendavad Teie investeeringu väärtust. Kuna tegemist on uue fondiga, on jooksvate tasude näitaja määratud hinnanguliselt, tuginedes prognoositavatele kogutasudele.

Enne või pärast investeeringut võetavad ühekordsed tasud (% fondiosaku puhasväärtusest)	
Fondiosaku väljalaskmistasu Fondiosaku tagasivõtmistasu	0% 0%
Iga aasta kohta fondi arvelt makstavad tasud (% fondi vara turuväärtusest)	
Jooksvad tasud (sh valitsemistasu ja tehingukulu)	0,28%

Näide kulude mõjust investeeringule aja jooksul: Fondiosakutesse summas 10 000 eurot tehtava investeeringu puhul on fondiga seotud kulude mõju investeeringule ühel aastal 0,28% investeeringu väärtusest ehk 28 eurot ja 5-aastasel perioodil on mõju 0,31% aastas ehk kokku 196 eurot mõõduka stsenaariumi korral.

Fondivalitseja veebilehel (tuleva.ee/tuleva-taiendav-kogumisfond-dokumendid/) on esitatud fondivalitseja tasustamise põhimõtete kirjeldus, mis osakuomaniku taotluse korral tehakse osakuomanikule tasuta kättesaadavaks paberil.

Kui kaua peaksin seda investeeringut hoidma ning kas saan raha varem välja võtta?

Fond sobib eelkõige Osakuomanikule, kes ei plaani järgmise 5 aasta jooksul kogu fondi kogutud raha välja võtta. Võite fondiosakuid igal hetkel võõrandada või nõuda fondiosakute osalist või täies ulatuses tagasivõtmist.

Kuidas saan esitada kaebuse?

Fondi või fondivalitseja tegevusega seonduvad kaebused palume esitada fondivalitseja veebilehe www.tuleva.ee lõpus asuva vormi „Esita kaebus“ kaudu. Samas on kättesaadav ka fondivalitseja kaebuste lahendamise kord.

Muu asjakohane teave

- Täiendav teave fondi kohta (prospekt, aasta- ja poolaastaaruanne ning muu fondi puudutav teave) avaldatakse fondivalitseja veebilehel (www.tuleva.ee) eesti keeles.
- Fondi eelmiste perioodide tootluse kohta piisavad andmed puuduvad.

Küsimuste korral pöörduge fondivalitseja poole telefonil 644 5100 või e-posti aadressil tuleva@tuleva.ee.

Tuleva Fondid AS võidakse vastutusele võtta ainult selliste käesolevas dokumendis esitatud märkuste alusel, mis on eksitavad, ebatäpsed või ei ole kooskõlas prospekti asjakohaste osadega. Käesolev investorile esitatav põhiteave on täpne 29.10.2026 seisuga.