

Prospekti muudatuste mõju hindamine

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
3.4: Mudelportfelli kuuluva ühe isiku emiteeritud investeerimisfondi osakute või aktsiate väärtus võib moodustada kuni 20% Fondi vara väärtusest ning ühe investeerimisfondi aktsiate või osakute väärtus ei või moodustada rohkem kui 20% Fondi vara väärtusest	3.4 Ühe fondi aktsiate või osakute väärtus ei või moodustada rohkem kui 20 protsenti eurofondi vara väärtusest.	Seni oli Tuleva kehtestanud endale seadusest rangema investeerimispiirangu. Edaspidi lähtub Fond IFS § 117 lg 1 sätestatud piirangust: ühe fondi osakute või aktsiate väärtus ei või moodustada rohkem kui 20% Fondi vara väärtusest. Muudatus võimaldab mudelportfelli koostada paindlikumalt ja valida alusfonde laiemalt, et Fond järgiks paremini võrdlusindeksit ja portfelli kulutõhusus paraneks.	Muudatusel ei ole negatiivset mõju osakuomanike huvidele ega Fondile. Ühe fondi 20% piirang jääb kehtima ja Fondi vara hajutatus vastab seaduse nõuetele. Laiem valik alusfonde võib parandada võrdlusindeksi järgimist ja vähendada Fondi kulusid, mis on osakuomanikele kasulik.	Oluline. IFS § 78 lg 2 p 1 mõistes on tegemist olulise muudatusega, kuna muutuvad Fondi investeerimispiirangud.
4.1 Kontsentratsioonirisk: Fondi investeerimisstrateegia võib olla rajatud olulises osas ühe investeerimisfondi väärtpaberitesse või teatud piirkonda investeerimisele. See võib kaasa tuua täiendava hindade kõikumise riski. Selle riski limiteerimiseks investeerib Fond ühe isiku emiteeritud fondi osakutesse või aktsiatesse kuni 20% varast.	4.1 Kontsentratsioonirisk: Fondi investeerimisstrateegia võib olla rajatud olulises osas ühe investeerimisfondi väärtpaberitesse või teatud piirkonda investeerimisele. See võib kaasa tuua täiendava hindade kõikumise riski. Selle riski limiteerimiseks investeerib Fond ühe fondi osakutesse või aktsiatesse kuni 20% varast.	Seotud prospekti p 3.4 muudatusega: riskide kirjeldus viiakse vastavusse muudetud investeerimispiiranguga. Ei ole eraldiseisev muudatus.	Muudatusel ei ole negatiivset mõju osakuomanike huvidele ega Fondile. Prospekti tekst viiakse vastavusse p 3.4 muudetud sõnastusega.	Ebaoluline.

<p>7.2</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fondi valitsemistasu: valitsemistasu suurus on 0,152% Fondi vara turuväärtusest. 	<p>7.2</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fondi valitsemistasu: valitsemistasu suurus on 0,178% Fondi vara turuväärtusest. 	<p>Valitsemistasu määra tõstetakse, et see kataks Fondi valitsemisega seotud kulud, mis tingimuste ja prospekti kohaselt jäävad Tuleva kanda (prospekti p 7.3 „Muud tasud“). Fondi arvelt makstakse lisaks valitsemistasule ainult tehingukulud, investeerimisfondide jooksvad tasud ja arvelduslaenu kulu. Valitsemistasu määr on sätestatud ainult prospektis, tingimusi ei muudeta.</p>	<p>Fondi arvelt makstav valitsemistasu suureneb 0,152%-lt 0,178%-le. Muudatuse tõttu Fondi jooksev tasu (0,28%) ei muutu. Fondi arvelt makstavate tasude ja kulude loetelu ja tingimustes sätestatud 0,45% summaarne piirmäär ei muutu. Muudatus ei puuduta Fondi investeerimispoliitikat ega osakutega seotud õigusi.</p>	<p>Oluline. IFS § 78 lg 2 p 2 mõistes on tegemist olulise muudatusega, kuna tõuseb Fondi valitsemistasu.</p>
---	---	--	--	--