

Finantsinspeksioon | Fondi investeerimisest



Mida peaks teadma enne investeerimisfondi investeerimist?

Investeerimisfond on ühiseks kogumiseks ja säästmiseks loodud vara kogum, mida juhib riski hajutamise põhimõtetest lähtuvalt professionaalne investeerimisettevõtte – fondivalitseja. Investoritelt fondi osakute müümisel saadud rahalised vahendid investeeritakse tulu saamise eesmärgil teistesse väärtpaberitesse ja varadesse. Investor omab fondist proportsionaalse osa sõltuvalt tema sissemakse suurusest. Samuti saab investor proportsionaalse osa fondi poolt teenitud tulust. Fondivalitseja tegevust investori varade haldamisel kontrollib riiklik järelevalve.

Fondide tegevust reguleerivad Eestis investeerimisfondide seadus ja kogumispensionide seadus. Seadustega saab tutvuda aadressil: www.riigiteataja.ee

Enne fondi osakute ostmist:

- Tutvuge fondi tingimuste ja emissiooniprosppektiga. Fondi tingimused on lepinguks fondivalitseja ja investori vahel, milles määratakse muuhulgas kindlaks fondivalitseja kohustused ja osakuomaniku õigused fondi varade valitsemisel. Lugege ka peenemas kirjas teksti.
- Hinnake, kas fondi investeerimispoliitika kattub Teie investeeringu eesmärgiga. Kas investeering nimetatud fondi peab tagama Teile kindla regulaarse sissetuleku või on pigem tähtis Teie investeeringu väärtus selle hilisemal realiseerimisel? Valige fondi riskitase vastavalt investeeringu eesmärgile!
- Hinnake enda riskitaluvust. Arvestage, et investeerimisfondide tootlus ei ole üldjuhul garanteeritud ning Te võite nii võita kui kaotada raha tulenevalt fondi arvel tehtud investeeringute väärtuse tõusudest või langustest. Tutvuge fondi emissiooniprosppekti osaga, milles kirjeldatakse fondi investeerimistegevusega seotud riske.
- Teadke, et fondi minevikus teenitud tulu (mineviku tootlus) ja võrdlus teiste konkureerivate investeerimisfondidega annab vaid pildi minevikus toimunud ning selle põhjal ei saa teha mingeid kindlaid prognoose tulevikuks.
- Fondi reaalsete investeeringute kohta saate informatsiooni fondi aasta- või poolaastaruandest.

- Hinnake, kas investeeringu fondi sobib Teie ootusega selle ajalise kestvuse suhtes. Näiteks kui kavatsete investeerida suhteliselt lühikeseks ajaks, siis kas investeeringu oodatav väärtuse kasv katab ära fondi osakute ostmisel ja müümisel makstavad tasud? Arvestage, et investeeringu väärtus võib olla madalseisus just sellel hetkel kui plaanite oma fondiosakud müüa.
- Kõik fondi või Teie arvelt võetavad tasud ja kulud, mis on seotud investeerimisega fondi, mõjutavad Teie jaoks otseselt fondist saadava tulu suurust. Kõrgemad tasud ei tähenda automaatselt seda, et nimetatud fond on edukam ning teenib rohkem tulu. Enne konkreetsete fondiosakute ostmist tehke endale selgeks, milliseid tasusid Te sellega seoses maksate ning võrrelge nende suurust teiste sarnaste fondidega.
- Tutvuge hoolikalt fondi tingimuste osaga, mis reguleerib osakute tagasivõtmisega seonduvat. Arvestage, et olukorras kus fondivalitseja ostab osakuid tagasi väga harva või ei osta üldse, sõltub Teie müümise võimalus üksnes sellest, kas on olemas inimene, kes soovib Teie osakuid osta. Avatud avalikud fondid ostavad üldjuhul osakuid tagasi igal pangapäeval.
- Tehke endale selgeks, kuidas investeerimine või investeerimist teenitud tulu maksustatakse. Kui olete otsustanud säästa pensionipõlveks, siis kaaluge investeerimist ka vabatahtlikesse pensionifondidesse, sest neile laienevad mitmed riigi poolt pakutavad maksusoodustused.
- Tehke endale selgeks, kus avaldatakse informatsiooni fondi tegevuse kohta ning kas informatsiooni esitamise sagedus on Teile piisav.
- Fondi puudutavate küsimuste korral pöörduge julgelti fondivalitseja poole.
- Laske võimalusel ennast nõustada sõltumatutel spetsialistidel.

Enne pensionifondi valimist:

- Hinnake fondi dokumente (tingimused, emissioonipropekt), fondi eelnevat tegevust ja fondivalitseja usaldusväärsust. Ärge laske ennast häirida fondi valikuga kaasnevatest täiendavatest ühekordsetest või lühiajalistest lisapakkumistest (asjad, õigused, kingitused, jms), need ei suurenda kuidagi fondi edukust. Oluline on mõista, et pensionifondi valimisel tuleb lähtuda pikemast perspektiivist kui tänane päev, sest pensioniinvesteeringu kestvus on paljudel juhtudel kuni 40 aastat või isegi rohkem.

Pensionisüsteemist loe Eesti Väärtpaberikeskuse pensionikeskuse veebilehelt
www.pensionikeskus.ee

Hoiatus!

- Olge ettevaatlik pakkumiste osas, mis on esitatud stiilis: "Suurenda oma raha kolm korda" või "teeme Sinu 100st kroonist 500". Pakkumised, mis tunduvad "liiga hea, et olla tõsi" viitavad sageli pettusskeemidele või ülikõrgetele riskidele. Selline finantstoodete reklaamimine ei ole kooskõlas hea tavaga.
- Olge tähelepanelik pakkumiste osas, mis tehakse Teile sidevahendi (telefon, e-posti) teel. Eriti tähelepanelik tuleb olla sidevahendite teel tehtud võõrkeelsete pakkumiste osas.

Et vältida ülaltoodud riske, tehke endale eelnevalt selgeks, kas pakutav fond või sarnane toode on tunnustatud riikliku järelevalve - Finantsinspeksiooni poolt. Eestis tegevusluba omavad fondid on kirjas Finantsinspeksiooni veebilehel www.fi.ee > Järelevalvesubjektid.

Kuhu probleemide ilmnemisel pöörduda?

Finantsinspeksioon

Sakala 4, 15030 Tallinn; tel 6680500, e-post: info@fi.ee; www.fi.ee

Pensionikeskus

www.pensionikeskus.ee

Tarbijakaitseamet

Kiriku 4, 15071 Tallinn; tel 6201700, e-post: info@consumer.ee; www.consumer.ee

Kohus, vahekohtud

www.just.ee

* Finantsinspeksioon ei võta kohustust tulevikus käesolevas materjalis teatavaks tehtud informatsiooni värskendada või eraldi teatada selles toimunud muudatustest. Käesolevas materjalis toodu ei ole konkreetses varalises küsimuses teabe või arvamuse andmine. Konkreetses varalises küsimuses soovitame konsulteerida vastava valdkonna spetsialistidega.

