

Nordea Pensionifond A tingimused (edaspidi „Tingimused“)

Käesolevad Tingimused kehtivad alates 01.01.2011.

1. MÕISTED

Alltoodud (suure algustähega) mõisteid kasutatakse Tingimustes järgmises tähenduses, kui Tingimustes ei ole selgesõnaliselt määratletud teisiti.

Depootasu on depooteenuste osutamise eest Depositooriumile makstav tasu.

Depositoorium on punktis 2.5 nimetatud depositoorium.

Eurofond on Lepinguriigis tunnustatud fond, mis vastab investeerimisfondide direktiivis¹ sätestatud nõuetele ja mille osakuid või aktsiaid võib avalikkusele pakkuda kõigis Lepinguriikides.

Fond on Nordea Pensionifond A.

Fondipension on Investori ja Fondivalitseja vahel kokku lepitud kava, mille alusel tehakse Investorile perioodilisi väljamakseid Fondist kuni Fondipensioni lõppemiseni vastavalt punktile 11.4.9.

Fondivalitseja on punktis 2.3 nimetatud fondivalitseja.

IFS on Investeerimisfondide seadus.

Investeerimisfond on Eestis moodustatud investeerimisfond või välisriigis asutatud investeerimisfond või muu sarnane ühisteks investeeringuteks loodud ettevõtja või institutsioon.

Investor on Fondi osakuomanik.

Koguväärtus on Investorile kuuluvate kõigi kohustuslike pensionifondide osakute (välja arvatud osakud, mille tagasivõtmine on IFS-i alusel keelatud) arvu ja nende puhaväärtuse korrutamisel saadav summa.

Kontohaldur on Registri kontohaldur või kindlustusandja, kelle suhtes kohaldatakse KoPS kohaselt kontohalduri staatust.

KoPS on Kogumispensionide seadus.

Lepinguriik on Euroopa Majanduspiirkonna (EEA) lepinguriik.

Liikmesriik on Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) liikmesriik.

Määr on Riikliku pensionikindlustuse seaduse alusel kehtestatud rahvapensioni määr.

Omaosakud on Fondivalitsejale kuuluvad Fondi osakud.

Pangapäev on kalendripäev, mis ei ole laupäev, pühapäev, rahvus- ega riigipüha.

¹ EL Nõukogu direktiiv 85/611/EMÜ siirdväärtpaberitesse ühiseks investeeringuks loodud ettevõtjaid käsitlevate seaduste, määruste ja haldusnormide kooskõlastamise kohta

Pensioniaasta on 1-aastane periood, mille arvestus algab Pensionilepingu puhul Pensionilepingu sõlmimisest ning Fondipensioni puhul Fondipensioni avalduse esitamise kuule järgneva kuu 1. kuupäeval.

Pensionileping on Investori ja kindlustusandja vahel sõlmitud kohustusliku kogumispensioni kindlustusleping, mille alusel kindlustusandja teeb Investorile pensionimakseid kuni tema surmani ning Investor tasub kindlustusandjale kindlustusmakse.

Register on Fondi osakute register.

Registripidaja on punktis 2.6 nimetatud registripidaja.

Tingimused on käesolevad Fondi tingimused.

Valitsemistasu on Fondi valitsemise eest Fondivalitsejale makstav tasu.

Veebileht on Fondivalitseja konsolideerimisgrupi veebileht www.nordea.ee.

Väärtpaberid on alapunktides 5.1.2 - 5.1.6 nimetatud väärtpaberid.

Kui kontekst nõuab, tähendavad ainsuses esitatud mõisted mitmust ja vastupidi.

2. ÜLDIST

- 2.1. Käesolevate Tingimustega määratakse Fondi tegevuse alused ja Investorite suhted Fondivalitsejaga. Tingimused on koostatud kooskõlas kehtivate õigusaktidega. Juhul kui Tingimused on vastuolus õigusaktide sätetega, kohaldatakse õigusaktide sätteid. Juhul kui Tingimuste erinevad sätted on üksteisega vastuolus või juhul kui Tingimused sisaldavad eksitavaid sätteid, tõlgendatakse selliseid sätteid vastavalt Investorite parimatele huvidele.
- 2.2. Fond on 11.07.2008 moodustatud avalik lepinguline investeerimisfond. Fond on kohustuslik pensionifond Eesti Vabariigi kehtivate õigusaktide tähenduses.
- 2.3. Fondi valitseb Nordea Pensions Estonia AS, registrikood 11469303, asukoht Liivalaia 45, Tallinn 10145, Eesti.
- 2.4. Fondi asukohaks on Fondivalitseja asukoht.
- 2.5. Fondi Depositoorium on Nordea Bank Finland Plc, Soome äriregistrikood 1680235-8, mis tegutseb Nordea Bank Finland Plc Eesti filiaali kaudu, registrikood 10221469, asukoht Liivalaia 45, Tallinn 10145, Eesti.
- 2.6. Registrit peab Eesti väärtpaberite keskregistri pidaja AS Eesti Väärtpaberikeskus, registrikood 10111982, asukoht Tartu mnt 2, Tallinn 10145, Eesti.

3. FONDI TEGEVUSE ALUSED JA EESMÄRK

- 3.1. Fond on osakute avaliku väljalaske teel kogutud raha ja selle raha investeerimisest saadud muu vara kogum, mis kuulub ühiselt Investoritele ja mida valitseb Fondivalitseja.
- 3.2. Fondi tegevuse alused ning Investorite ja Fondivalitseja vahelised suhted on määratud õigusaktide ja Tingimustega.

- 3.3. Fondi põhieesmärk on Investoritele kogumispensioni võimaldamine KoPS-s ja IFS-s sätestatud tingimustel ja korras. Fondi tegevuse eesmärk on pakkuda Fondi kogutud pensionivara pikaajalist kasvu. Fondi tulusust Investoritele ei garanteerita.

4. FONDI INVESTEERIMISPOLIITIKA

- 4.1. Fondivalitseja investeerib Fondi vara vastavalt õigusaktides ja Tingimustes kehtestatud investeerimispiirangutele.
- 4.2. Fondi eesmärkide saavutamiseks võib Fondivalitseja investeerida Fondi vara punktis 5.1 loetletud varadesse. Fondivalitseja ei rakenda Fondi vara investeerimisel majandusharuga regioonipõhist lähenemisviisi. Fondi vara võib investeerida kõikidesse valuutadesse. Fondi vara võib 50% ulatuses Fondi varade turuväärtusest investeerida aktsiatesse, aktsiafondidesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse.
- 4.3. Fondi varade investeerimisega seotud riskide lühikirjeldus esitatakse Fondi prospektis.

5. INVESTEERIMISPIIRANGUD

- 5.1. *Fondi vara võib investeerida:*
- 5.1.1. krediidasutuste hoiustesse;
- 5.1.2. aktsiatesse või muudesse samaväärsetesse kaubeldavatesse õigustesse, mille hulka ei arvata Investeerimisfondi aktsiaid;
- 5.1.3. võlakirjadesse, vahetusvõlakirjadesse ja muudesse emiteeritud ja kaubeldavatesse võlakohustustesse;
- 5.1.4. märkimisõigustesse või muudesse kaubeldavatesse õigustesse, mis annavad õiguse omandada punktides 5.1.2 ja 5.1.3 nimetatud Väärtpabereid;
- 5.1.5. rahaturuinstrumentidesse;
- 5.1.6. kaubeldavatesse väärtpaberi hoidmistunnistustesse;
- 5.1.7. tuletisinstrumentidesse;
- 5.1.8. Investeerimisfondide aktsiatesse, osakutesse ja õigustesse.
- 5.2. Kui Väärtpaberitel on tuletisinstrumentide tunnused, kohaldatakse nende Väärtpaberite suhtes punkti 5.7 ja seaduses tuletisinstrumentide kohta sätestatud.
- 5.3. Täpsed vara liigi, emitendi liigi, regiooni ja majandusharu omavahelised osakaalud Fondi varas määratakse Tingimuste kohaselt Fondi igapäevase juhtimise käigus.
- 5.4. **Investeerimine krediidasutuste hoiustusse**
- 5.4.1. Fondi vara võib 100% ulatuses investeerida krediidasutuste hoiustesse. Hoiuste tähtaeg ei või ületada 12 kuud. Fondi vara ei või hoiustada ühes krediidasutuses või samasse konsolideerimisgruppi kuuluvates krediidasutustes kokku rohkem kui 10% ulatuses Fondi varade turuväärtusest. Käesolevas punktis sätestatud piiranguid ei kohaldata arvelduskontole Depositooriumis ja ajutiselt üleöödeposiiti paigutatud raha suhtes.
- 5.5. **Investeerimine Väärtpaberitesse**

- 5.5.1. Fondi poolt omandatava Väärtpaberi emitent peab olema riik, osariik või regionaalne või kohaliku omavalitsuse üksus, äriühing või rahvusvaheline organisatsioon.
- 5.5.2. Punktis 5.1.2 nimetatud aktsiatesse, aktsiafondidesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse ei või Fondi vara investeerida rohkem kui 50% ulatuses Fondi varade turuväärtusest.
- 5.5.3. Fondi vara võib 100% ulatuses investeerida rahaturuinstrumentidesse.
- 5.5.4. Fondi vara võib investeerida Väärtpaberitesse, mis on vabalt võõrandatavad ja vastavad vähemalt ühele järgmistest tingimustest:
- (a) Väärtpaberitega kaubeldakse Venemaa, Albaania, Bosnia ja Hertsegoviina, Serbia, Montenegro, Ukraina, Horvaatia, Valgevene, Moldova, Makedoonia, Kasahstani, Usbekistani, Kõrgõzstani, Türgmenistani, Tadžikistani, Gruusia, Aserbaidžani, Armeenia, Argentiina, Brasiilia, Kolumbia, Tšiili, Hiina, India, Hongkongi, Singapuri, Egiptuse, Iisraeli, Lõuna-Aafrika Vabariigi, Bahama, Bermuda, Kaimanisaarte, Kanalisaarte, Mani saare, Bahreini, Jordaania, Kuveidi, Liibanoni, Maroko, Omaani, Katari, Tuneesia, Araabia Ühendemiraatide, Ghana, Keenia, Nigeeria, Lepinguriigi² või Liikmesriigi³ reguleeritud väärtpaberiturul;
 - (b) Väärtpaberitega ei kaubelda alapunktis 5.5.4(a) nimetatud riikide reguleeritud väärtpaberiturgudel, kuid emiteerimise tingimuste kohaselt võetakse need alapunktis 5.5.4(a) nimetatud reguleeritud väärtpaberiturul kauplemisele 12 kuu jooksul pärast Väärtpaberite emiteerimist.
- 5.5.5. Lisaks alapunktis 5.5.4 sätestatule võib Fondi vara võib samuti investeerida alapunktis 5.5.4 nimetatud rahaturuinstrumentidesse, millega üldjuhul kaubeldakse rahaturul, mis on likviidsed, mille väärtus on igal ajal täpselt määratav ning mis vastavad vähemalt ühele IFS § 257 lg 2 punktides 1-5 nimetatud tingimusele.
- 5.5.6. Fondi vara võib 10% ulatuses Fondi varade turuväärtusest investeerida punktides 5.5.4 ja 5.5.5 nimetatud Väärtpaberitesse.
- 5.5.7. Ühe isiku poolt emiteeritud Väärtpaberite väärtus ei või moodustada üle 5% Fondi varade turuväärtusest, välja arvatud punktis 5.5.9 nimetatud juhul.
- 5.5.8. Ühte konsolideerimisgruppi kuuluvate isikute poolt emiteeritud Väärtpaberite väärtus kokku ei või moodustada üle 20% Fondi varade turuväärtusest.
- 5.5.9. Väärtpaberite väärtus, mille on emiteerinud või taganud Lepinguriik, alapunktis 5.5.4(a) nimetatud muu riik, mis tagab investoritele Lepinguriikidega sarnase või väiksema riskiastmega investeerimistingimused, või rahvusvaheline organisatsioon, millesse kuulub vähemalt üks Lepinguriik, ei tohi moodustada üle 35% Fondi varade turuväärtusest.

² Lepinguriigid 20.04.2009 seisuga on Austria, Belgia, Bulgaaria, Eesti, Hispaania, Holland, Iirimaa, Island, Itaalia, Kreeka, Küpros, Leedu, Liechtenstein, Luksemburg, Läti, Malta, Norra, Poola, Portugal, Prantsusmaa, Rootsi, Rumeenia, Saksamaa, Slovakkia, Sloveenia, Soome, Suurbritannia, Taani, Tšehhi ja Ungari. Lepinguriikideks loetakse ka need riigid, mis ühinevad Euroopa Majanduspiirkonna lepinguga pärast Tingimuste registreerimist.

³ Liikmesriigid, mis ei ole Lepinguriigid 20.04.2009: Ameerika Ühendriigid, Austraalia, Jaapan, Kanada, Lõuna-Korea, Mehhiko, Šveits, Türgi ja Uus-Meremaa. Riike, mis saavad Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni liikmeks pärast Tingimuste registreerimist, käsitatakse samuti Liikmesriikidena.

5.6. Investeerimine Investeerimisfondidesse

5.6.1. Fondi vara võib investeerida teiste Investeerimisfondide osakutesse, aktsiatesse ja õigustesse, arvestades järgmisi piiranguid:

- (a) Kuni 100% Fondi varast võib investeerida Eurofondidesse või muude avatud avalike Investeerimisfondide osakutesse, aktsiatesse või õigustesse, mis vastavad järgmistele tingimustele:
 - (i) Investeerimisfondi üle teostatakse finantsjärelevalvet vastavalt Euroopa Ühenduse õigusaktide nõuetele või nendega vähemalt sama rangetele nõuetele ning Finantsinspektsiooni ja Investeerimisfondi järelevalveasutuse vaheline koostöö ei ole takistatud;
 - (ii) investoritele on tagatud vastavalt IFS-le Eurofondi investoritega võrdne huvide kaitse;
 - (iii) Investeerimisfondi kohta koostatakse aasta- ja poolaastaruandeid, mis sisaldavad Investeerimisfondi varade ja kohustuste aruannet, tulude ja kulude aruannet ning investeeringute aruannet;
 - (iv) Investeerimisfondi vara võib omakorda muudesse Investeerimisfondidesse investeerida mitte üle 10%.
- (b) Alapunktis 5.6.1(a) nimetamata Investeerimisfondi osakutesse, aktsiatesse või õigustesse, mis ei ole võetud kauplemisele alapunktis 5.5.4(a) nimetatud reguleeritud turul, võib investeerida kuni 50% Fondi varade turuväärtusest, kui selle Investeerimisfondi osakute, aktsiate või õiguste väärtust saab kindlaks määrata täpselt ja usaldusväärselt turuhinna või muu asjakohase hindamissüsteemi alusel.

5.6.2. Ühe Investeerimisfondi osakute, aktsiate või õiguste väärtus ei või moodustada kokku rohkem kui 10% Fondi varade turuväärtusest.

5.6.3. Fondivalitseja poolt valitsetavate teiste Investeerimisfondide aktsiaid, osakuid või õigusi, sealhulgas nende Investeerimisfondide aktsiaid, osakuid või õigusi, mida Fondivalitseja valitseb kolmanda isikuna, kellele fondivalitseja ülesanded on edasi antud, võib Fondi arvel omandada ja omada, kui on täidetud kõik järgmised tingimused:

- (a) Investeerimisfondi ja Fondi investeerimispoliitika on oluliselt erinev;
- (b) Fondivalitseja ei võta seejuures tagasivõtmis- või väljalasketasu;
- (c) Fondivalitseja poolt valitsetavate teiste Investeerimisfondide aktsiate, osakute ja õiguste väärtus ei või moodustada kokku rohkem kui 10% Fondi varade turuväärtusest.

5.6.4. Selliste Investeerimisfondide aktsiaid, osakuid või õigusi, mida valitseb äriühing, kellega Fondivalitseja on seotud ühise juhtimise või kontrolli või olulise osaluse kaudu, samuti juhul kui see äriühing on kolmandaks isikuks, kellele Investeerimisfondi valitsemine on üle antud, võib Fondi arvel omandada ja omada, kui on täidetud kõik järgmised tingimused:

- (a) Investeerimisfondi ja Fondi investeerimispoliitika on oluliselt erinev;
- (b) seejuures ei võeta tagasivõtmis- või väljalasketasu;

- (c) Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate fondivalitsejate poolt valitsetavate muude Investeeringufondide aktsiate, osakute ja õiguste väärtus ei või moodustada kokku rohkem kui 50% Fondi varade turuväärtusest.
- 5.6.5. Eesti või välisriigi õigusaktide kohaselt kinnisvarafondidena käsitletavate fondide osakute, aktsiate ja õiguste väärtus kokku ei või moodustada rohkem kui 40% Fondi varade turuväärtusest. Nimetatud piirangut kohaldatakse ka investeringutele, mis on tehtud Väärtpaberitesse või muudesse instrumentidesse, mille hind või millest saadav tulu sõltub otseselt või kaudselt kinnisvara hinnast või selle muutusest.
- 5.7. Tehingud tuletisinstrumentidega**
- 5.7.1. Fondi arvel võib teha tehinguid tuletisinstrumentidega tingimusel, et järgitakse õigusaktides ettenähtud nõudeid, Fondi tuletistehingute tegemise sisereegleid ja Tingimusi. Fondi vara võib investeerida tuletisinstrumentidesse üksnes investeerimiseesmärkide saavutamiseks või riskide maandamiseks. Tuletistehingutega ei või Fondi arvel võtta rohkem kohustusi kui 10% ulatuses Fondi varade turuväärtusest, välja arvatud valuutariski maandamiseks tehtud tehingud.
- 5.8. Muu**
- 5.8.1. Kogu välisvaluuta avatud netopositsioon ei või moodustada rohkem kui 50% Fondi varadest. Nimetatud piirangut ei kohaldata euro suhtes.
- 5.8.2. Fondi varasse kuuluvate ühe isiku emiteeritud Väärtpaberite ja sellesse isikusse paigutatud hoiuste väärtus ning tuletistehingute avatud positsioonid selles isikus ei või moodustada kokku rohkem kui 20% Fondi varade turuväärtusest.
- 5.8.3. Fondi arvel on keelatud omandada või omada üheski isikus rohkem kui:
- (a) 10% hääleõiguseta aktsiatest;
 - (b) 10% tema emiteeritud võlakirjadest;
 - (c) 10% tema emiteeritud rahaturuinstrumentidest;
 - (d) 25% teise Investeeringufondi osakutest, aktsiatest või õigustest.
- 5.8.4. Fondi vara ei või investeerida väärismetallidesse, Väärtpaberitesse, mis annavad õigusi väärismetallide suhtes ega kaubaga seotud tuletisinstrumentidesse.
- 5.8.5. Fondi arvel on keelatud:
- (a) välja lasta võlakirju;
 - (b) anda laenu ning võtta käendus- või garantiilepingust tulenevaid kohustusi.
- 5.8.6. Fondivalitsejal on Fondi arvel õigus tagada väärt-paberite väljalaset, võtta laenu, sõlmida repo- ja pöördrepotehinguid ning muid väärt-paberite laenamise tehinguid kokku kuni 10% ulatuses Fondi varade turuväärtusest. Ühegi Fondi arvel võetava laenu ega kohustuse tähtaeg ei tohi olla pikem kui kolm kuud.
- 5.8.7. Fondivalitseja järgib Fondi vara investeerimisel lisaks eeltoodud investeerimispiirangutele kõiki õigusaktides sätestatud investeerimispiiranguid ja riskide hajutamise nõudeid.

6. OSAKUD NING OSAKUTEGA SEOTUD ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

- 6.1. Osak väljendab Investori osalust Fondi varas. Osak ei või kuuluda samal ajal mitmele isikule. Osak ei kuulu abikaasade ühisvarasse. Osakuid võivad omandada ja omada üksnes füüsilised isikud, samuti Fondivalitseja või fondivalitsejana tegutsenud isik vastavalt seadusele. Fondi osakud on päritavad. Osakuid ei või võõrandada ega koormata.
- 6.2. Osaku nimiväärtus on 10 krooni.
- 6.3. Osak on jagatav. Osakute jagamise tulemusel tekkinud murdosakud ümardatakse kolme komakohani. Ümardamisel kasutatakse järgmisi reegleid: arvud NNN.NNN0 kuni NNN.NNN4 ümardatakse arvuks NNN.NNN ja arvud NNN.NNN5 kuni NNN.NNN9 arvuks NNN.NN(N+1).
- 6.4. Osakuid hoitakse registreeritud kujul ja osaku kohta ei väljastata materiaalselt omandiõigust tõendavat dokumenti.
- 6.5. Osak ei anna Investorile otsustusõigust Fondi varaga tehingute tegemisel. Investorite üldkoosolekuid ei korraldata, st Investorid ei osale üldkoosoleku kaudu Fondi juhtimises. Investoril ei ole õigust nõuda kaasomandi lõpetamist või oma osa eraldamist Fondi varast.
- 6.6. Investoritel on osakute omamisest tulenevalt õigus:
 - 6.6.1. nõuda Investorile kuuluvate osakute tagasivõtmist või vahetamist vastavalt Tingimustele ja õigusaktidele;
 - 6.6.2. pärandada Investorile kuuluvaid osakuid;
 - 6.6.3. sõlmida tagasivõetud osakute kogusumma eest Pensionileping;
 - 6.6.4. omada proportsionaalselt osa Fondi varast vastavalt Investorile kuuluvate osakute arvule;
 - 6.6.5. saada Fondi varast väljamaksete tegemisel vastavalt Tingimustele Investorile kuuluvate osakute arvust tulenev osa Fondi tulust;
 - 6.6.6. saada vastavalt Tingimustele Investorile kuuluvate osakute arvust tulenev osa Fondi likvideerimisel järelejäänud varast;
 - 6.6.7. nõuda Fondivalitsejalt oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist;
 - 6.6.8. nõuda Registripidajalt tõendit või Registri väljavõtet Investorile kuuluvate osakute kohta;
 - 6.6.9. tutvuda Fondivalitseja asukohas punktis 18.1 nimetatud dokumentide ja infoga ning saada punktides 18.1.1 – 18.1.4 nimetatud dokumentide ära kiri soovi korral tasuta;
 - 6.6.10. toimida muul seaduses sätestatud või Tingimustes ettenähtud viisil.
- 6.7. Osakust tulenevad õigused ja kohustused tekivad Investorile osaku väljalaskmisel ja lõpevad osaku tagasivõtmisel. Osak loetakse väljalastuks Registris registreerimise hetkest ja tagasivõetuks Registrist kustutamise hetkest. Osaku omamist tõendab kanne Registris.
- 6.8. Investor on kohustatud osakutest tulenevaid õigusi teostama heauskselt ning kooskõlas õigusaktide ja Tingimustega. Investori õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Investoritele, Fondivalitsejale, Depositooriumile või kolmandatele isikutele.

- 6.9. Investor ei vastuta isiklikult Fondi kohustuste eest, mida Fondivalitseja on Fondi arvel võtnud, samuti kohustuste eest, mille täitmist on Fondivalitsejal vastavalt Tingimustele õigus nõuda Fondi arvel. Investori vastutus nende kohustuste täitmise eest on piiratud Investori osaga Fondi varas.

7. OSAKU PUHASVÄÄRTUSE MÄÄRAMINE JA TULU JAOTAMINE

- 7.1. Fondi vara puhasväärtus määratakse kindlaks Fondi varade turuväärtuse alusel, millest on maha arvatud nõuded Fondi vastu. Fondi vara puhasväärtuse kindlaksmääramisel lähtutakse Fondivalitseja sisereeglites ja õigusaktides sätestatud põhimõtetest. Fondi vara ja osaku puhasväärtust arvutatakse Eesti kroonides.
- 7.2. Kui pärast Fondi vara puhasväärtuse kindlaksmääramist toimub või ilmneb sündmus või asjaolu, mis Fondivalitseja parima professionaalse hinnangu kohaselt mõjutab oluliselt Fondi vara puhasväärtust, on Fondivalitsejal õigus kindlaksmääratud turuväärtust, Fondi vara ja osaku puhasväärtust ümber hinnata tingimusel, et sellise ümberhindamise tegematajätmine kahjustaks Investorite huve.
- 7.3. Osaku puhasväärtus saadakse Fondi vara puhasväärtuse jagamisel kõigi arvutuse hetkeks väljalastud ja tagasi võtmata osakute arvuga.
- 7.4. Fondi vara ja osaku puhasväärtus ning osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind arvutatakse vähemalt üks kord iga Pangapäeva kohta sellele järgneval Pangapäeval hiljemalt kell 12.00. Osaku puhasväärtus ning väljalaske- ja tagasivõtmishind määratakse täpsusega neli kohta pärast koma. Osakute tagasivõtmistasu jääb Fondivalitsejale.
- 7.5. Fondi tulu ei jaotata Investorite vahel, vaid reinvesteeritakse. Fondi kasum/kahjum kajastub osaku puhasväärtuse muutuses.

8. OSAKU VÄLJALASKE- JA TAGASIVÕTMISHIND

8.1. Osaku väljalaskehind

- 8.1.1. Osaku väljalaskehind on osaku väljalaskmise või vahetuskorralduse täitmise hetkel Registripidajale teadaolev viimane osaku puhasväärtus. Fondivalitseja ei võta Fondi osakute väljalaskmisel väljalasketasu.

8.2. Osaku tagasivõtmishind

- 8.2.1. Osaku tagasivõtmishind on osaku tagasivõtmise või vahetuskorralduse täitmise hetkel Registripidajale teadaolev viimane osaku puhasväärtus, millest võib olla maha arvatud tagasivõtmistasu.
- 8.2.2. Osakute tagasivõtmisel on Fondivalitsejal õigus võtta Investoritelt tagasivõtmistasu, välja arvatud punktis 8.2.3 toodud juhul. Osaku tagasivõtmistasu on 1% osaku puhasväärtusest.⁴ Tagasivõtmistasu maksab osakut tagastav Investor. Fondivalitseja võib omal äranägemisel teatud perioodil tagasivõtmistasust loobuda või seda vähendada.

⁴ IFS kohaselt ei või kohustusliku pensionifondi tagasivõtmistasu osaku kohta ületada 1% osaku puhasväärtusest.

- 8.2.3. Tagasivõtmistasu ei võeta Investorilt, kes on vanaduspensionieas või kellel sellesse ikka jõudmiseni on jäänud viis aastat või vähem.

9. OSAKUTE VÄLJALASE

- 9.1. Osakuid laseb välja Fondivalitseja. Osakute väljalase on avalik. Fondi osakute väljalase ei ole ajaliselt piiratud ning nende emissioonimahtu ega väljalastavate osakute arvu kindlaks ei määrata.
- 9.2. Osaku omandamiseks esitab Investor Kontohaldurile või Registripidajale isiklikult või selleks volitatud esindaja kaudu valikuavalduse. Valikuavalduse esitamisega kohustub Investor tegema kohustusliku kogumispensioni sissemakseid õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras ning nõustub Tingimustega. Õigusaktides sätestatud juhtudel võib valikuavalduse puudumisel Registripidaja määrata Investorile pensionifondi loosi teel.
- 9.3. Valikuavalduse esitanud Investor teeb sissemakseid tema poolt valitud kohustuslikku pensionifondi alates avalduse esitamise aastale järgneva aasta 1. jaanuarist, tingimusel et valikuavaldus esitati hiljemalt 31. oktoobril. Investor võib muuta oma valikuavaldust kuni 31. oktoobrini.
- 9.4. Tööandja või muu seaduses sätestatud isik peab kohustusliku kogumispensioni makse kinni Investorile makstavatelt tasudelt ning kannab makse üle Maksu- ja Tolliameti pangakontole. Maksu- ja Tolliamet kontrollib kinnipeetud makse korrektsust ja edastab makse Registripidajale.
- 9.5. Makse ja selle kohta käivate andmete laekumisel arvutab Registripidaja väljalaskehinna alusel Investorile väljalastavate osakute koguse, mis kantakse Investori pensionikontole. Kui makse eest ei ole võimalik omandada täisarvu osakuid, kantakse Investori pensionikontole vastav murdosak. Investori pensionikontole kantud murdosakud liidetakse.
- 9.6. Investor võib üks kord aastas alustada sissemaksete tegemist uude pensionifondi, esitades selleks Kontohaldurile või Registripidajale avalduse sissemaksete tegemiseks uude pensionifondi.

10. OSAKUTE VAHETAMINE

- 10.1. Investoril on õigus vahetada osakud teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu, kui osakute vahetamine ei ole õigusaktide alusel keelatud.
- 10.2. Osakute vahetamiseks esitab Investor Registripidajale või Kontohaldurile õigusaktides ettenähtud andmeid sisaldava avalduse.
- 10.3. Osakute vahetamise korral toimub Fondi osakute tagasivõtmine ja teise pensionifondi osakute väljalaskmine. Vahetamise tulemusel omandab Investor kohustusliku pensionifondi osakute tagasivõtmishinna eest vastava arvu teise kohustusliku pensionifondi osakuid. Teise pensionifondi osakute eest tasutakse sama päeva väljalaskehinna ulatuses. Osakute vahetamise korral Investorile väljamakseid ei tehta.
- 10.4. Fondi osakute vahetamisel teise pensionifondi osakute vastu maksab Investor Tingimustes ettenähtud tagasivõtmistasu. Tagasivõtmistasu ei võeta punktis 8.2.3 nimetatud Investorilt.

Tagasivõtmistasu ei võeta osakute vahetamisel, kui mõlemat vahetamisega seotud pensionifondi valitseb Fondivalitseja.

- 10.5. Osakud vahetatakse üks kord aastas 1. jaanuarile järgneval esimesel Pangapäeval. Osakute vahetamiseks 1. jaanuari seisuga peab avaldus olema esitatud hiljemalt vahetamisele eelneva aasta 31. oktoobril. Investor võib muuta oma avaldust kuni 31. oktoobrini.
- 10.6. Pensionifondi vahetamisega seotud arveldused korraldab Registripidaja koos Depositooriumiga.

11. OSAKUTE TAGASIVÕTMINE JA VÄLJAMAKSED

- 11.1. Investoril tekib õigus kohustusliku kogumispensioni väljamaksetele vanaduspensioniikka jõudmisel.
- 11.2. Kohustusliku kogumispensioni saamiseks on Investoril õigus Tingimustes ja KoPS-s sätestatud korras sõlmida kindlustusandjaga Pensionileping, leppida Fondivalitsejaga kokku Fondipension või taotleda ühekordset väljamakset Fondist.

11.3. Väljamaksed Pensionilepingu alusel

- 11.3.1. Kohustusliku kogumispensioni saamiseks sõlmib Investor tema poolt valitud kindlustusandjaga Pensionilepingu. Pensionilepingu sõlmimiseks esitab Investor avalduse tema valitud kindlustusandjale. Kindlustusandja ei ole kohustatud Pensionilepingut sõlmima, kui Koguväärtus on väiksem kui punktis 11.4.1 nimetatud määr.
- 11.3.2. Pensionilepingu sõlmimisel võetakse tagasi kõik Investorile kuuluvad kohustuslike pensionifondide osakud või vähemalt 700-kordsele Määrale vastavad kohustuslike pensionifondide osakud. Tagasivõetavate osakute arvu ja nende puhaskasutuse korrumistisel saadava summa eest teeb Investor kindlustusandjale ühekordse kindlustusmakse.
- 11.3.3. Kui Koguväärtus on suurem kui 700-kordne Määr, on Investoril õigus sõlmida Pensionileping, mille alusel tasutakse kindlustusandjale ühekordne kindlustusmakse osakute ulatuses, mis Pensionilepingu sõlmimisel vastab vähemalt 700-kordsele Määrale. Investoril on õigus jätta ülejäänud osakud pensionikontole, sõlmida nende suhtes teine Pensionileping, tasuda täiendav kindlustusmakse, leppida kokku Fondipension või esitada punktis 11.5 nimetatud juhul avaldus ühekordseks väljamakseks.
- 11.3.4. Osakute tagasivõtmise ja raha kandmise Fondist kindlustusandjale korraldab Registripidaja.
- 11.3.5. Pensionilepingu alusel tehakse Investorile pensionimakseid perioodiliselt vähemalt kord kolme kuu tagant kuni Investiiri surmani. Esimene pensionimakse tehakse esimesel Pensioniaastal, kui Investor ja kindlustusandja ei lepi Pensionilepingu sõlmimisel kokku pensionimaksete edasilükkamises. Pensionimaksed on võrdse suurusega ning need võivad erineda üksnes tulenevalt kindlustusandja poolt jaotatavast kasumist, kui Investor ja kindlustusandja ei lepi Pensionilepingu sõlmimisel kokku pensionimaksete suurenemises.
- 11.3.6. Fondi osakute omandamisel pärast Pensionilepingu sõlmimist on Investoril KoPS-s sätestatud korras õigus tasuda täiendav kindlustusmakse, sõlmida teine Pensionileping,

jätta osakud oma pensionikontole, leppida nende osas kokku Fondipension või esitada punktis 11.5 nimetatud juhul avaldus ühekordseks väljamakseks.

11.4. Väljamaksed Fondipensioni alusel

- 11.4.1. Investoril on õigus leppida kokku Fondipension, kui Koguväärtus on väiksem kui 50-kordne Määr või kui Investor kasutab punktis 11.3.3 sätestatud õigust (st ei sõlmi Pensionilepingut kõigi talle kuuluvate kohustuslike pensionifondide osakute ulatuses). Fondipensioni kokkuleppimiseks esitab Investor Kontohaldurile või Registripidajale õigusaktides sätestatud andmeid sisaldava avalduse.
- 11.4.2. Fondipensioni kokkuleppimisel määrab Investor väljamaksete sageduse, mille kohaselt tehakse väljamakseid kord kuus, kord kvartalis või kord Pensioniaastas.
- 11.4.3. Fondipensioni kokkuleppimisel määrab Investor Fondipensioni arvestusliku kestuse aastates, mis ei või olla lühem KoPS-s sätestatud Fondipensioni minimaalsest arvestuslikust kestusest aastates. Fondipensioni arvestuslikku kestust arvestatakse vastavalt valitud väljamaksete sagedusele kuudes, kvartalites või Pensioniaastates. Fondipensioni arvestuslik kestus väheneb Fondipensioni kokkuleppimisest valitud sagedusele vastava perioodi möödumisel vastavalt ühe kuu, kvartali või Pensioniaasta võrra.
- 11.4.4. Fondipensioni väljamaksete aluseks olev osakute arv leitakse iga kord enne väljamakse tegemist. Väljamakseid tehakse vastavalt osakute piirmäärale. Osakute piirmäär on suurim punktide 11.4.4(a) ja 11.4.4(b) kohaselt leitud osakute arvust:
- (a) Investorile kuuluvate osakute arvu jagamisel Fondipensioni arvestusliku kestusega saadud osakute arv, kusjuures Fondipensioni arvestuslik kestus arvutatakse vastavalt valitud väljamaksete sagedusele kuudes, kvartalites või Pensioniaastates;
 - (b) väljamaksete sagedusest sõltuv osakute arv, mis leitakse järgmiselt:
 - (i) $\frac{1}{4}$ Määra jagamisel osaku puhasväärtusega saadud osakute arv, kui väljamakseid tehakse kord kuus;
 - (ii) $\frac{3}{4}$ Määra jagamisel osaku puhasväärtusega saadud osakute arv, kui väljamakseid tehakse kord kvartalis;
 - (iii) 3-kordse Määra jagamisel osaku puhasväärtusega saadud osakute arv, kui väljamakseid tehakse kord Pensioniaastas.
- 11.4.5. Investoril on õigus Fondipensioni kokkuleppimisel määrata, et väljamaksete aluseks olev osakute arv leitakse üksnes punkti 11.4.4(a) alusel.
- 11.4.6. Kui Investoril on mitme kohustusliku pensionifondi osakuid, siis:
- (a) võetakse punktis 11.4.4(b) nimetatud osaku puhasväärtuseks erinevates pensionifondides Investorile kuuluvate osakute arvuga kaalutud osakute puhasväärtuste aritmeetiline keskmine;
 - (b) leitakse väljamaksete tegemiseks igas pensionifondis tagasivõetavate osakute arv, jaotades osakute piirmäära või punktis 11.4.5 nimetatud osakute arvu

erinevate pensionifondide vahel vastavalt igas pensionifondis Investorile kuuluvate osakute arvu osakaalule.

11.4.7. Fondipensioni väljamakse tegemisel võetakse ettenähtud arv osakuid tagasi ning tagasivõetavate osakute arvu ja nende puhaskäivituse korrutamisel saadava summa eest tehakse väljamakse. Registripidaja korraldab osakute tagasivõtmise ja väljamakse tegemise vastavalt väljamaksete sagedusele iga kuu, iga kvartali viimase kuu või iga Pensioniaasta viimase kuu 15. kuni 20. kuupäevani.

11.4.8. Investoril on õigus pärast Fondipensioni kokkuleppimist muuta väljamaksete aluseks olevat osakute arvu, arvestades punktides 11.4.4 ja 11.4.5 sätestatud, ning väljamaksete tegemise sagedust. Muutmiseks esitab Investor Kontohaldurile või Registripidajale õigusaktides sätestatud andmeid sisaldava avalduse. Muudatused korraldab Registripidaja alates vastava avalduse esitamisele järgneva Pensioniaasta algusest, kui avaldus esitati vähemalt üks kuu enne jooksva Pensioniaasta lõppu.

11.4.9. Fondipension lõpeb ja väljamaksete tegemine lõpetatakse:

- (a) vastavalt Fondipensioni arvestuslikule kestusele Fondipensioni viimase Pensioniaasta lõpus;
- (b) Investorile kuuluvate viimaste osakute tagasivõtmise ja neile vastava väljamakse tegemisega;
- (c) Investori surma korral;
- (d) Investori poolt õigusaktides sätestatud andmeid sisaldava Fondipensioni lõpetamise avalduse esitamisel Kontohaldurile või Registripidajale;
- (e) kui kõigi Investorile kuuluvate kohustuslike pensionifondide osakute tagasivõtmine on pensionifondide likvideerimismenetluse tõttu peatatud; või
- (f) kui Investoril on KoPS-i kohaselt tekkinud kohustus Pensionilepingu sõlmimiseks.

11.5. Ühekordne väljamakse Fondist

11.5.1. Kui Koguväärtus on võrdne 10-kordse Määraga või on sellest väiksem või Koguväärtus on 10-kordse Määrani vähenenud Fondipensioni väljamaksete tulemusel, on Investoril õigus nõuda kõigi osakute tagasivõtmist ning neile vastava summa korraga väljamaksmist.

11.5.2. Kui Investor omandab pärast ühekordse väljamakse avalduse esitamist, kuid enne ühekordse väljamakse tegemist, täiendavalt osakuid:

- (a) võetakse kõik Investorile kuuluvad osakud tagasi ja tehakse ühekordne väljamakse, kui täiendavalt omandatud osakute väärtus ei ole suurem kui 10-kordne Määr;
- (b) võetakse tagasi osakud, mis kuulusid Investorile ühekordse väljamakse avalduse esitamisel, ja tehakse vastavas summas väljamakse, kui täiendavalt omandatud osakute väärtus on suurem kui 10-kordne Määr.

11.5.3. Ühekordse väljamakse saamiseks esitab Investor Kontohaldurile või Registripidajale õigusaktides sätestatud andmeid sisaldava avalduse. Registripidaja korraldab osakute

tagasivõtmise ja väljamakse tegemise avalduse esitamisele järgneva kuu 15. kuni 20. kuupäevani.

11.6. Osakute tagasivõtmise peatamine

- 11.6.1. Finantsinspektsiooni loal võib Fondivalitseja peatada osakute tagasivõtmise ja tagasivõtmisummade väljamaksmise kuni kolmeks kuuks IFS-s ettenähtud juhtudel.
- 11.6.2. Teate osakute tagasivõtmise peatamise kohta avaldab Fondivalitseja viivitamata vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja Veebilehel. Ajal, mil Fondi osakute tagasivõtmine on peatatud, ei tohi ühtegi osakut välja lasta ega tagasi võtta.

12. OSAKUTE PÄRIMINE

- 12.1. Fondi osakuid saab pärandada üksnes füüsilisele isikule. Osakute pärimiseks tuleb Kontohaldurile esitada õigusaktides ettenähtud vormis avaldus ja pärimistunnistus.
- 12.2. KoPS-s nimetatud kohustatud isikust pärijal on üks kord ühe aasta jooksul, arvates talle pärimistunnistuse väljastamisest, õigus esitada avaldus kõigi päritud osakute tagasivõtmiseks või kandmiseks oma pensionikontole. See õigus on ka pärijal, kes ei ole enam kohustatud isik KoPS mõttes, kuid kelle nimel on avatud pensionikonto. Kui pärija ei ole selle tähtaja jooksul osakute tagasivõtmise või pensionikontole kandmise avaldust esitanud, on tal õigus nõuda kümne aasta jooksul, alates pärandi avanemisest, üksnes päritud osakute kandmist tema pensionikontole.
- 12.3. Kui osakute pärijaks on punktis 12.2 nimetamata isik, siis on tal õigus nõuda osakute tagasivõtmist üks kord kümne aasta jooksul pärandi avanemisest arvates.
- 12.4. Kui Investoril puuduvad pärijad, tühistatakse talle kuulunud osakud ning pärimisseaduses sätestatud kohaliku omavalitsuse ja riigi seadusjärgset pärimisõigust ei kohaldata. Tühistatud osakutest tulenevad õigused ja kohustused loetakse lõppenuks ning osakutele vastav raha jääb Fondi. Tagasivõtmata või pärija pensionikontole kandmata päritud osakud tühistab Registripidaja kümne aasta möödudes pärandi avanemisest arvates.

13. FONDIVALITSEJA ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

- 13.1. Fondivalitseja tegevuse alused on määratud Fondivalitseja põhikirja, Tingimuste ja õigusaktidega.
- 13.2. Fondivalitsejal on õigus Fondi vara käsutada ja vallata ning muud sellest tulenevad õigused. Fondivalitseja teeb Fondi varaga tehinguid (sealhulgas investeerib Fondi vara) oma nimel ja kõigi Investorite ühisel arvel (st Fondi arvel).
- 13.3. Fondi varade juhtimiseks määrab Fondivalitseja juhatus fondijuhi, kelle ülesannete hulka kuulub Fondi varade investeerimise ja muude Fondi valitsemisega seotud tegevuste koordineerimine.
- 13.4. Fondivalitseja täidab alapunktis 13.9 nimetatud ülesandeid, kui vastavaid ülesandeid ei ole lepingutega edasi antud kolmandatele isikutele. Fondivalitseja investeerib Fondi vara vastavalt Tingimustes sätestatud investeerimispoliitikale, järgides Tingimustest ja õigusaktidest tulenevaid investeerimispiiranguid. Fondivalitseja peab Fondi vara

investeerimisel hankima piisavat teavet vara kohta, mida ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud, jälgima selle emitendi finantsmajanduslikku olukorda, kelle väärtapabereid ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud, ja hankima piisavat teavet selle isiku maksejõulisuse kohta, kellega Fondi arvel tehinguid tehakse.

- 13.5. Fondivalitseja peab Fondi vara valitsema lahus Fondivalitseja enda varast ja teiste tema valitsetavate fondide varadest ja varakogumitest. Fondi vara ei kuulu Fondivalitseja pankrotivara hulka ja selle arvel ei saa rahuldada Fondivalitseja võlausaldajate nõudeid.
- 13.6. Fondivalitsejal on õigus ja kohustus esitada oma nimel Investorite või Fondi nõuded Depositooriumi või kolmandate isikute vastu, kui nimetatud nõuete esitamata jätmine toob Fondile või Investoritele kaasa või võib kaasa tuua olulise kahju tekkimise. Fondivalitseja ei ole kohustatud esitama nimetatud nõudeid, kui Fond või Investorid on nõuded juba esitanud.
- 13.7. Fondivalitseja vastutab Fondile või Investoritele oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju eest.
- 13.8. Fondivalitseja sõlmib Depositooriumiga depolepingu Fondi varade hoidmiseks.
- 13.9. Fondivalitseja võib kolmandatele isikutele edasi anda järgmisi ülesandeid:
 - 13.9.1. Fondi vara investeerimine;
 - 13.9.2. Fondi osakute väljalaske ja tagasivõtmise korraldamine;
 - 13.9.3. vajaduse korral omandiõigust tõendavate dokumentide väljastamine Investoritele;
 - 13.9.4. Fondi osakute turustamise korraldamine;
 - 13.9.5. Investoritele vajaliku teabe edastamine ja muu klienditeenindus;
 - 13.9.6. Fondi vara arvestuse pidamine ning Fondi raamatupidamise korraldamine;
 - 13.9.7. Fondi vara puhasväärtuse määramine;
 - 13.9.8. Fondi osakute registri pidamise korraldamine;
 - 13.9.9. Fondivalitseja ja Fondi tegevuse õigusaktidele vastavuse jälgimine, sealhulgas asjakohase sisekontrollisüsteemi rakendamine;
 - 13.9.10. eespool loetletud tegevustega otseselt seotud tegevused.
- 13.10. Ülesannete edasiandmine kolmandatele isikutele ei vabasta Fondivalitsejat vastutusest seoses Fondi valitsemisega.
- 13.11. Fondivalitsejal on õigus edastada Investoriga seotud andmeid, sh isikuandmeid, Fondivalitsejaga samasse kontserni kuuluvatele juriidilistele isikutele, samuti õigus küsida ja saada nendelt selliseid andmeid eesmärgiga identifitseerida Investor ja hallata efektiivsemalt Fondivalitseja ja Investori vahelisi suhteid. Koos Investori poolt fonditingimustega nõustumisega loetakse, et ta on andnud Fondivalitsejale nõusoleku tema andmete töötlemiseks käesolevas punktis kirjeldatud viisil.

14. FONDIVALITSEJALE KUULUVAD OSAKUD JA INVESTORITELE TEKITATUD KAHJU HÜVITAMINE

- 14.1. Alates Fondi moodustamisest peab Fondivalitseja kolme aasta jooksul omama vähemalt 2% Fondi osakutest. Alates neljandast aastast Fondi moodustamisest peab Fondivalitseja omama vähemalt 1% Fondi osakutest. Õigusaktides sätestatud juhtudel teavitab Fondivalitseja Omaosakute omandamisest või tagasivõtmisest Finantsinspeksiooni. Fondivalitseja võib omandada või võtta tagasi Omaosakuid igal Pangapäeval. Andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis tehakse kättesaadavaks vastavalt punktile 18.
- 14.2. Kui Finantsinspeksioon on tuvastanud õigusaktides või Tingimustes sätestatud nõuete rikkumise ning on alust arvata, et see rikkumine on põhjustanud kahju Investoritele, võetakse Omaosakud kahju hüvitamiseks vajalikus ulatuses tagasi ja kahju kannatanud Investorile lastakse välja uued osakud. Kahju ei hüvitata Investorile, kes oli kahju tekitamise perioodil Fondivalitseja juhatuse või nõukogu liige või audiitor, Depositooriumi juhatuse või nõukogu liige, fondijuht, eeltoodud isiku abikaasa või Fondivalitseja emaettevõtja juhatuse või nõukogu liige või juhatuse liikme abikaasa.
- 14.3. Tagasivõetud Omaosakute arvel lastakse kahju kannatanud Investorile tekitatud kahju ulatuses välja selle pensionifondi osakuid, kuhu laekub või peaks laekuma Investi kohustusliku kogumispensioni makse. Kui Investor on sõlminud Pensionilepingu või kui ta on surnud, lastakse välja selle pensionifondi osakuid, kuhu laekus tema viimane kohustusliku kogumispensioni sissemakse.
- 14.4. Kahju hüvitamiseks Omaosakute tagasivõtmise korral ei tehta Fondivalitsejale Fondist väljamakseid ning tagasivõtmistasu ei võeta. Tagasivõetud Omaosakud tühistatakse.
- 14.5. Fondivalitseja avaldab kolme Pangapäeva jooksul alates Finantsinspeksioonilt Investoritele tekitatud kahju hüvitamise ettekirjutuse saamisest vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja Veebilehel teate, milles on toodud vähemalt järgmised andmed: Fondi nimi; Investorite teavitamise kord; tähtaeg, mille jooksul Fondivalitseja on kohustatud kindlaks määrama igale Investorile tekitatud kahju suuruse; tähtaeg, mille jooksul tuleb Investoritele Fondivalitseja tekitatud kahju hüvitada.

15. DEPOSITOORIUMI TEGEVUS

- 15.1. Depositoorium hoiab Fondi vara ja täidab muid õigusaktides ettenähtud ülesandeid.
- 15.2. Depositooriumil on õigus vastavalt depoolepingus ettenähtud korrale sõlmida Fondi vara hoidmiseks, sellega arvelduste tegemiseks ja muude Depositooriumi ülesannete edasiandmiseks lepinguid kolmandate isikutega. Depositoorium valib Fondi vara hoidva kolmanda isiku vajaliku hoolsusega, et tagada selle kolmanda isiku usaldusväärsus. Depositoorium on enne ülesannete edasiandmist ning ka edaspidi kohustatud kontrollima, kas kolmanda isiku organisatsioonilise ja tehnilise korralduse tase ning finantsseisund on küllaldased tema lepingujärgsete kohustuste täitmiseks.
- 15.3. Fondi vara hoidmisel kolmandate isikute juures vastutab Depositoorium Fondile või Investoritele tekitatud otsese varalise kahju eest, kui Depositoorium ei ole Fondi vara hoidvate kolmandate isikute valikul rakendanud vajalikku hoolsust või täitnud kolmandate isikute üle järelevalve teostamise kohustust.

16. OSAKUTE REGISTER

- 16.1. Fondi osakute omandiõigus ja Fondi osakutest tulenevad Investorite ja Fondivalitseja õigused ja kohustused loetakse tekkinuks kande tegemisest Registris. Osakutega tehingu tegemise tahteavaldusega annab Investor nõusoleku oma andmete (sealhulgas isikuandmete) töötlemiseks Registripidamiseks vajalikus ulatuses. Investoril on õigus tugineda Registri kandele kolmandate isikute ees oma õiguste teostamisel ja kohustuste täitmisel.
- 16.2. Registri pidamisele ja Registripidaja vastutusele kohaldatakse Eesti väärtpaberite keskregistri seadust ja selle alusel välja antud õigusakte. Registriandmete töötlemine toimub elektrooniliselt.
- 16.3. Registripidaja teeb Registrisse kandeid Fondi osakuid puudutava tehinguinfo alusel. Kande aluseks võib olla ka kohtulahend või muu Registripidaja poolt aktsepteeritud alus.
- 16.4. Registripidaja on kohustatud säilitama temale kande tegemiseks esitatud andmeid ja dokumente vähemalt kümme aastat vastava kande tegemisest arvates. Andmeid säilitatakse dokumentaalselt või kirjalikku taasesitamist võimaldaval viisil.

17. FONDI ARVELT MAKSTAVAD TASUD JA KULUD

- 17.1. Fondivalitsejale makstakse Fondi arvelt Valitsemistasu. Valitsemistasu määr on 1,6%⁵ aastas Fondi varade turuväärtusest väljaarvatud juhul, kui Fondivalitseja peab IFS-ist tulenevalt kohaldama väiksemat Valitsemistasu määra.
- 17.2. Valitsemistasu arvestatakse Fondi varade turuväärtusest maha igapäevaselt ja makstakse välja hiljemalt iga kuu 10. kuupäeval eelmises kuus osutatud teenuste eest. Valitsemistasu arvutamise alus: tegelik päevade arv perioodis jagatud tegeliku päevade arvuga aastas (actual/actual).
- 17.3. Lisaks Valitsemistasule makstakse Fondi arvelt Fondi arvel tehtavate tehingutega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud ning Fondi arvel laenu võtmisega (sealhulgas repo- ja pöördrepotehingutega ja muude väärtpaberite laenamise tehingutega) seotud kulud.
- 17.4. Fondi arvelt aasta jooksul makstavad tasud ja kulud kokku ei tohi ületa 3% Fondi varade aasta keskmisest turuväärtusest, kui seadusega ei ole sätestatud väiksemat määra.
- 17.5. Muud Fondi valitsemisega seotud tasud ja kulud, sealhulgas Depootasu, Registritasu ja tagatistfondi seaduse alusel tehtavad pensionikaitse osafondi osamaksed, kannab Fondivalitseja. Depootasu määr on 0,15% aastas Fondi varade turuväärtusest kuni 500 miljonit eesti krooni ning 0,12% aastas Fondi varade turuväärtusest, mis ületab 500 miljonit eesti krooni. Depootasule lisandub käibemaks seaduses sätestatud määras. Depootasu arvutatakse igapäevaselt ja makstakse Fondivalitseja poolt Depositooriumi esitatud arve alusel eelmises kuus osutatud teenuste eest.

⁵ IFS kohaselt ei või kohustusliku pensionifondi valitsemistasu määr kuni 01.01.2014 ületada 2% aastas Fondi varade turuväärtusest.

18. TEABE AVALIKUSTAMINE JA FONDI RAAMATUPIDAMINE

- 18.1. Fondivalitseja teeb Fondivalitseja asukohas ja Veebilehel kättesaadavaks vähemalt järgmised andmed ja dokumendid:
- 18.1.1. Tingimused;
 - 18.1.2. Fondi viimane aastaaruanne;
 - 18.1.3. Fondi viimane poolaastaaruanne, kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem;
 - 18.1.4. Fondi osakute pakkumise prospektid;
 - 18.1.5. Fondivalitseja nimi ja kontaktandmed;
 - 18.1.6. fondijuhi nimi;
 - 18.1.7. Depositooriumi nimi ja kontaktandmed;
 - 18.1.8. andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis;
 - 18.1.9. Fondivalitseja sisereeglid Fondi vara puhasväärtuse määramiseks;
 - 18.1.10. Fondi tuletistehingute tegemise sisereeglid.
- 18.2. Fondi raamatupidamist korraldab Fondivalitseja. Fondivalitseja hoiab Fondi raamatupidamise lahus Fondivalitseja ja teiste tema valitsetavate fondide raamatupidamisest. Fondi aastaaruanne tehakse punktis 18.1 toodud korras kättesaadavaks hiljemalt 4 kuud pärast Fondi majandusaasta lõppemist ning poolaastaaruanne hiljemalt 2 kuud pärast poolaasta lõppu. Fondi majandusaastaks on Fondivalitseja majandusaasta. Fondivalitseja majandusaasta kestab 1. jaanuarist 31. detsembrini.
- 18.3. Fondivalitseja avaldab info asjaolude kohta, mis oluliselt mõjutavad Fondivalitseja valitsetavate fondide (sealhulgas Fondi) tegevust või finantsseisundit või Fondi osaku puhasväärtuse kujunemist, üleriigilise levikuga päevalehes või Veebilehel. Fondi reklaami avaldatakse kooskõlas õigusaktide nõuetega.
- 18.4. Igal Pangapäeval avaldab Fondivalitseja Fondi vara ja osaku puhasväärtuse ning väljalaske- ja tagasivõtmishinna vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja Veebilehel.
- 18.5. Fondivalitsejal on õigus saata Fondi kohta teateid ja aruandeid teadaoleval Investori posti- või e-posti aadressil.

19. FONDI LIKVIDEERIMINE

- 19.1. Fondi likvideerimise võib Fondivalitseja nõukogu otsustada üksnes juhul, kui Fondivalitsejal ei ole õnnestunud Fondi valitsemist teisele fondivalitsejale üle anda. Depositoorium võib otsustada Fondi likvideerimise, kui Fondi valitsemine on Depositooriumile üle läinud ja Depositooriumil ei ole õnnestunud Fondi valitsemist teisele fondivalitsejale üle anda.
- 19.2. Fondi likvideerimiseks taotleb Fondivalitseja või Depositoorium Finantsinspeksioonilt vastava loa.

- 19.3. Finantsinspektsioonilt Fondi likvideerimise loa saamisel avaldab Fondivalitseja või Depositoorium viivitamata teate Fondi likvideerimise kohta vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja Veebilehel, märkides teates seadusega nõutavad andmed, sealhulgas tähtaja, mille jooksul Investorid peavad esitama Kontohaldurile avalduse uue kohustusliku pensionifondi valimiseks. Likvideerimisteate avaldamisele järgnevast päevast peatatakse Fondi osakute väljalase ja tagasivõtmine. Likvideerimine tuleb lõpule viia kuue kuu jooksul likvideerimisteate avaldamisest. Finantsinspektsiooni loal võib nimetatud tähtaega Fondivalitseja või Depositooriumi taotlusel pikendada; pikendamise tulemusena ei või likvideerimise tähtaeg ületada 18 kuud.
- 19.4. Fondi likvideerimisel võõrandab Fondivalitseja või Depositoorium Fondi varad, nõuab sisse Fondi võlad ja rahuldab Fondi võlausaldajate nõuded. Fondi arvelt kaetavad likvideerimise kulud ei või ületada 2% Fondi varade puhaskäivitusest Fondi likvideerimise otsuse vastuvõtmise päeva seisuga. Kui tegelikud likvideerimiskulud on suuremad, vastutab nimetatud määra ületavate kulude eest Fondivalitseja või fondivalitsejana tegutsenud isik.
- 19.5. Jaotamisele kuuluva raha eest omandab iga Investor tema osale vastava arvu tema poolt valitud või valiku tegemata jätmise korral Registripidaja poolt kindlaks määratud või loositud teise kohustusliku pensionifondi osakuid.
- 19.6. Kui Fondi likvideerimise käigus ilmneb Fondi maksejõuetus, vastutab kõigi Fondi vastu esitatud ja rahuldamata jäetud nõuete täitmise eest Fondivalitseja või fondivalitsejana tegutsenud isik, välja arvatud nõuded, mis on tekkinud pärast Fondi valitsemise üleminekut Depositooriumile ja mille eest vastutab seega Depositoorium.

20. TINGIMUSTE MUUTMINE

- 20.1. Tingimuste muutmise otsustab Fondivalitseja nõukogu omal äranägemisel. Muuta võib ka olulisi tingimusi, mis puudutavad näiteks Fondi investeerimispiiranguid või Fondiga seotud tasusid.
- 20.2. Pärast muudetud Tingimuste registreerimist Finantsinspektsioonis avaldatakse vastav teade vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja Veebilehel. Muudatused jõustuvad alates 1. jaanuarist, kuid mitte enne 200 kalendripäeva möödumist vastava teate avaldamisest. Muudetud Tingimused avaldatakse Veebilehel.