

ERGO PENSIONIFOND 2P1 TINGIMUSED

1. ÜLDSÄTTED

- 1.1. Käesolev dokument (edaspidi "Tingimused") sätestab Ergo Pensionifond 2P1 tegevuse alused ning osakuomanike (edaspidi "Osakuomanik") suhted fondivalitsejaga.
- 1.2. Ergo Pensionifond 2P1 on kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks loodud lepinguline investeerimisfond.
- 1.3. Tingimused on koostatud kooskõlas kehtivate õigusaktide sätetega. Tingimuste ja õigusaktide sätete vastuolu korral kohaldatakse õigusaktides sätestatud. Kui Tingimuste sätted on omavahel vastuolus või Tingimused sisaldavad eksitavaid sätteid, siis tõlgendatakse nimetatud sätteid pensionifondi Osakuomanike parimate huvide kohaselt.

2. FONDI NIMETUS, FONDIVALITSEJA JA DEPOOPANK

- 2.1. Pensionifondi nimetus on Ergo Pensionifond 2P1 (edaspidi "Fond").
- 2.2. Fondi asukohaks on Fondivalitseja asukoht. Fondi majandusaasta on 1. jaanuar kuni 31. detsember.
- 2.3. Fondi valitsejaks fondivalitsejaks (edaspidi "Fondivalitseja") on ERGO Varahalduse AS, asukoht Tallinn, Lauteri 5.
- 2.4. Fondi moodustamise otsus on vastu võetud 2. mail 2002. a. Fondivalitseja nõukogu poolt.
- 2.5. Fondi depositoorium (edaspidi "Depoopank") on AS Hansapank, asukoht Tallinn

3. FONDI TEGEVUS JA INVESTEERIMISPOLIITIKA

- 3.1. Fondi tegevuse eesmärk
 - 3.1.1. Fondi investeerimistegevuse eesmärk on Fondi vara väärtuse pikaajaline stabiilne kasvatamine riski hajutamise põhimõttel erinevatesse väärtpaberitesse investeerides täiendava sissetuleku võimaldamiseks Fondi Osakuomanikele pärast nende pensionile jäämist. Fondi vara investeerib Fondivalitseja. Fondivalitseja ei garanteeri osakuomanikele Fondi investeringute tulusust.
- 3.2. Fondi investeerimispoliitika põhiprintsiibid
 - 3.2.1. Fondivalitseja investeerib Fondi vara järgmistesse instrumentidesse:
 - a) võlakirjadesse, vahetusvõlakirjadesse ja muudesse emiteeritud ja kaubeldavatesse võlakohustustesse ning pandikirjadesse (pandikiri käesolevate Tingimuste tähenduses on investeerimisfondide seaduse §-s 260 sätestatud väärtpaber);
 - b) emiteeritud võlakohustustesse tähtajaga kuni üks aasta, millega tavaliselt kaubeldakse rahaturul (rahaturuinstrumentid); (alapunktides a) kuni b) nimetatud väärtpaberid edaspidi käesolevas osas "väärtpaberid")
 - c) krediitiasutuste hoiustesse;
 - d) tuletisväärtpaberitesse ja tuletislepingutesse;
 - e) investeerimisfondide osakutesse, mille vara võib investeerida üksnes punktides a)-d) nimetatud instrumentidesse;
 - 3.2.2. Fondivalitseja ei ole Fondi vara investeerimisel spetsialiseerunud majandusharude või piirkondade järgi.
 - 3.2.3. Fondi investeringud võivad olla noteeritud punktis 3.3.1. nimetatud riikides kehtivates valuutades.
 - 3.2.4. Täpsed vara liigi, emitendi liigi, regioonide ja majandusharude omavahelised osakaalud määratakse Fondi igapäevase juhtimise käigus.
 - 3.2.5. Fondi vara investeerimisel lähtutakse Fondi tegevuse eesmärgist, Osakuomanike huvidest, headest tavadest ning õigusaktides ja Tingimustes sätestatud piirangutest.
- 3.3. Investeerimispiirangud
 - 3.3.1. Kui Tingimustes ei ole sätestatud teisiti, võib Fondi vara kuni 100% ulatuses investeerida väärtpaberitesse, millesse investeerimine on lubatud õigusaktidega ja mis vastavad vähemalt ühele järgmistest tingimustest:

- a) väärtpaberitega kaubeldakse Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigi¹ (edaspidi "Lepinguriik"), Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni liikmesriigi² (edaspidi "Liikmesriik"), Venemaa, Valgevene, Hiina, India, Singapuri, Ukraina, Horvaatia, Makedoonia, Serbia, Montenegro, Bosnia ja Hertsegoviina, Albaania, Gruusia, Armeenia, Aserbaidžani, Kasahstani, Argentiina, Brasiilia, Tšiili, LAV'i, Egiptuse, Araabia ÜE, Iisraeli või Hong Kongi reguleeritud väärtpaberiturul;
 - b) väärtpaberitega ei kaubelda punktis a) nimetatud riikide reguleeritud väärtpaberiturgudel, kuid nende emiteerimise tingimuste kohaselt võetakse nad punktis a) nimetatud riigi reguleeritud väärtpaberiturul kauplemisele hiljemalt 12 kuu jooksul pärast väärtpaberite emiteerimist.
- 3.3.2. Lisaks punktis 3.3.1. sätestatule võib Fondi vara investeerida rahaturuinstrumentidesse, mis vastavad investeerimisfondide seaduse § 257 lõikes 2 sätestatud tingimustele. Rahaturuinstrumentid võivad kokku moodustada kuni 35% Fondi aktive turuväärtusest. Nimetatud piirang kehtib ka investeerimisel investeerimisfondide osakutesse või aktsiatesse, mida käsitatakse Eesti või välisriigi õigusaktides rahaturufondina.
- 3.3.3. Punktides 3.3.1 ja 3.3.2 nimetatud väärtpaberitesse võib Fondi vara investeerida kuni 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest.
- 3.3.4. Fondi varasse kuuluvate ühe isiku poolt emiteeritud väärtpaberite väärtus ei või moodustada rohkem kui 5% Fondi aktive turuväärtusest, kui Tingimustes ei ole sätestatud teisiti.
- 3.3.5. Fondi varasse kuuluvate ühe isiku poolt emiteeritud väärtpaberite väärtus võib moodustada kuni 35% Fondi aktive turuväärtusest, juhul kui nende emitent või tagaja on Lepinguriik, Austraalia, Kanada, Jaapan, Šveits, Ameerika Ühendriigid või rahvusvaheline organisatsioon, millesse kuulub vähemalt üks Lepinguriik.
- 3.3.6. Ühe isiku emiteeritud pandikirjadesse võib investeerida kuni 10% Fondi aktive turuväärtusest.
- 3.3.7. Ühte kontserni kuuluvate isikute poolt emiteeritud väärtpaberite väärtus kokku ei või moodustada rohkem kui 20% Fondi aktive turuväärtusest, kui õigusaktidega ei ole sätestatud teisiti.
- 3.3.8. Kui Tingimuste või õigusaktidega ei ole sätestatud teisiti, võivad investeeringud igasse punktis 3.3.1 nimetatud riiki moodustada kuni 100% Fondi aktive turuväärtusest. Investeeringuks vastavasse riiki loetakse investeeringud sellise riigi poolt emiteeritud või garanteeritud väärtpaberitesse, sellises riigis registreeritud emitentide väärtpaberitesse ja sellises riigis registreeritud investeerimisfondide osakutesse.
- 3.3.9. Fondi varade turuväärtusest ei või moodustada kokku rohkem kui 30% nende väärtpaberite väärtus, mille emitendid on registreeritud riigis, mis ei ole Lepinguriik ega Liikmesriik. Fondi aktivest ei või moodustada kokku rohkem kui 20% nende väärtpaberite väärtus, millega kaubeldakse üksnes selliste riikide reguleeritud väärtpaberiturgudel, mis ei ole Lepinguriigid või Liikmesriigid.
- 3.3.10. Fondi vara ei või investeerida kinnisasjadesse.
- 3.3.11. Fondi vara võib kuni 35% ulatuses investeerida krediitiasutuste hoiustesse, mille lõpptähtaeg ei ole pikem kui 12 kuud. Fondi vara võib ühe krediitiasutuse hoiustesse paigutada kuni 5% ulatuses aktive turuväärtusest. Piirangut ei kohaldata Fondi arvelduskontole Depoopangas ja üleöödeposiidil ajutiselt hoitava raha suhtes.
- 3.3.12. Fondi vara võib kuni 100% ulatuses investeerida teiste investeerimisfondide osakutesse ja aktsiatesse, millesse investeerimine on lubatud õigusaktidega, vastavalt järgnevatele piirangutele, kui õigusaktides ei ole sätestatud madalamat piirmäära:
- a) ühe fondi osakute või aktsiate väärtus ei või moodustada rohkem kui 10% Fondi aktive turuväärtusest;
 - b) Fondivalitseja poolt valitsetavate teiste fondide aktsiate ja osakute väärtus kokku ei või moodustada rohkem kui 10% Fondi aktive turuväärtusest;
 - c) arvestades õigusaktidest tulenevate piirangutega võib Fondivalitsejaga samasse kontserni kuuluvate fondivalitsejate valitsetavate fondide aktsiatesse ja osakutesse investeerida kuni 50% Fondi aktive turuväärtusest.

¹ Lepinguriikide all peetakse käesolevates Tingimustes silmas järgnevaid riike: Austria, Belgia, Eesti, Hispaania, Holland, Iirimaa, Island, Itaalia, Kreeka, Küpros, Leedu, Liechtenstein, Luksemburg, Läti, Malta, Norra, Poola, Portugal, Prantsusmaa, Rootsi, Saksamaa, Slovakkia, Sloveenia, Soome, Suurbritannia, Taani, Tšehhi Vabariik, Ungari, Rumeenia, Bulgaaria

² Liikmesriikide all peetakse käesolevates Tingimustes silmas järgnevaid riike: Austraalia, Austria, Belgia, Kanada, Tšehhi Vabariik, Taani, Soome, Prantsusmaa, Saksamaa, Kreeka, Ungari, Island, Iirimaa, Itaalia, Jaapan, Korea, Luksemburg, Mehhiko, Holland, Uus-Meremaa, Norra, Poola, Portugal, Slovakkia, Hispaania, Rootsi, Šveits, Türgi, Suurbritannia, Ameerika Ühendriigid

- 3.3.13. Fondi arvel võib teha tehinguid tuletisinstrumentidega, järgides õigusaktides ja Tingimustes sätestatud. Fondi vara võib investeerida üksnes sellistesse tuletisinstrumentidesse, mille alusvaraks on:
- a) krediitiasutuste hoiused;
 - b) punktis 3.2.1. a) ja b) nimetatud väärtpaberid;
 - c) teise investeerimisfondi osakud või aktsiad, millesse Fond võib investeerida;
 - d) võlakirja väärtpaberiindeksid või intressimäärad, millesse Fond võib investeerida;
 - e) valuuta, millesse Fond võib investeerida.
- Punktis a) kuni e) nimetatud tuletisväärtpaberitega on Fondi arvel lubatud teostada tehinguid ainult Fondi varas olevate väärtpaberite hindade ja intressimäärade kõikumisest tulenevate riskide maandamise eesmärgil. Tuletisväärtpaberitega ei või Fondi arvel võtta Fondile rohkem kohustusi kui 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest, välja arvatud valuutariski maandamiseks tehtud tehingud, millega Fondi arvel on omandatud vara tehingu aluseks olevas valuutas.
- 3.3.14. Fondivalitseja võib Fondi arvel tagada väärtpaberite väljalaset, võtta laenu, teha repo- ning pöördrepotehinguid ja muid väärtpaberite laenamise tehinguid. Fondi arvel võib võtta laenu ning muid eelpoolnimetatud kohustusi kuni 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest. Ühegi Fondi arvel võetava laenu või kohustuse tähtaeg ei tohi olla pikem kui kolm kuud.
- 3.3.15. Fondivalitseja järgib Fondi vara investeerimisel lisaks eeltoodule kõiki muid õigusaktides sätestatud investeerimispiiranguid ja nõudeid riskide hajutamiseks. Fondi varade investeerimisega seotud riskide lühikirjeldus sisaldub Fondi emissiooniprospektis.

4. OSAK, OSAKUTEGA SEOTUD ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

4.1. Osak

- 4.1.1. Fondi osak (edaspidi "Osak") on nimeline väärtpaber, mis väljendab Osakuomaniku osalust fondi varas. Fondi Osak on nimeline mittemateriaalne väärtpaber.
- 4.1.2. Osakud on registreeritud Eesti väärtpaberite keskregistris (edaspidi "Register"), mida peab AS Eesti Väärtpaberikeskus (edaspidi "Registripidaja"), asukohaga Tartu mnt. 2, 14. korrus, Tallinn 10145, Eesti Vabariik, registrikood 10111982. Osakute registreerimisele kohaldatakse Eesti väärtpaberite keskregistri seaduses sätestatud.
- 4.1.3. Osakud on ühe liiki. Osaku nimiväärtus on 10 Eesti krooni.
- 4.1.4. Osakuid võivad omandada ja omada füüsilised isikud ja Fondivalitseja või Fondivalitsejana tegutsenud isik. Osak ei või kuuluda üheaegselt mitmele isikule. Osakud ei kuulu abikaasade ühisvarasse.
- 4.1.5. Osak on jagatav. Osakute jagamise tulemusel tekkinud Osakute osad (edaspidi "Murdosak") ümardatakse kolme komakohani nii, et arvud XXX,XXX0 kuni XXX,XXX4 ümardatakse arvuks XXX,XXX ja arvud XXX,XXX5 kuni XXX,XXX9 arvuks XXX,XX(X+1).
- 4.1.6. Osakuid ei või võõrandada ega koormata. Osakutele saab sissenõude pöörata ainult seaduses sätestatud juhtudel ja korras.
- 4.1.7. Osak ei anna Osakuomanikule otsustusõigust Fondi varaga tehingute tegemisel. Fondivalitseja ei korralda Osakuomanike üldkoosolekuid. Ükski Osakuomanik ei või nõuda Osakuomanike ühisuse lõpetamist.

4.2. Osakutega seotud õigused

- 4.2.1. Osakuomanikul on kõik õigusaktidest ja Tingimustest tulenevad õigused s.h., kuid mitte ainult:
- a) õigus saada Osakute arvuga võrdeline osa Fondi tulust;
 - b) õigus nõuda Fondivalitsejalt talle kuuluvate Osakute tagasivõtmist vastavalt Tingimustele ja Eesti Vabariigi õigusaktidele;
 - c) õigus parandada talle kuuluvaid Osakuid;
 - d) õigus vahetada Osakuid teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu;
 - e) õigus sõlmida tagasivõetud Osakute kogusumma eest kohustusliku kogumispensioni kindlustusleping;
 - f) õigus saada proportsionaalne osa Fondi likvideerimisel järelejäänud varast ja Fondi tulust vastavalt osaluse suurusele;
 - g) õigus tutvuda Fondivalitseja asukohas Tingimuste, Fondi viimase aasta- või poolaastaruande, Osakute emissiooniprospekti ning muude seadusandluses sätestatud dokumentide ja informatsiooniga Fondi tegevuse kohta;
 - h) õigus saada Registripidajalt või Registri kohalaldurpangalt tõendit või väljavõtet Registrit temale kuuluvate Osakute kohta;
 - i) õigus toimida muul seadusandluses või Tingimustes ettenähtud viisil.

4.3. Osakutega seotud kohustused ja õiguste teostamise viis

- 4.3.1. Osakuomanik on kohustatud Osakute tulenevaid õigusi teostama heauskselt, rakendades selleks vajalikku hoolsust ning kooskõlas Eesti Vabariigi õigusaktides ja Tingimustes sätestatuga.
- 4.3.2. Osakuomaniku õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Osakuomanikele, Fondivalitsejale, Depoopangale või kolmandale isikule.
- 4.3.3. Võimalike maksukohustuste osas on osakuomanikel soovitatav nõu pidada asjatundliku maksunduse spetsialistiga.
- 4.4. Osakuomaniku vastutus
 - 4.4.1. Osakuomanik ei vastuta isiklikult Fondi kohustuste eest, mida Fondivalitseja on Fondi arvel võtnud, samuti kohustuste eest, mille täitmist on Fondivalitsejal õigus nõuda vastavalt Tingimustele Fondi arvel. Osakuomaniku vastutus nende kohustuste täitmise eest on piiratud tema osaga Fondi varas.
 - 4.4.2. Fondivalitseja ei või Osakuomanike nimel võtta kohustusi.
 - 4.4.3. Osakuomaniku vastu suunatud nõude täitmiseks võib pöörata sissenõude tema Osakute, mitte aga Fondi vara vastu.
- 4.5. Osakust tulenevad õigused ja kohustused tekivad Osakuomanikule Osaku väljalaskmisel ja lõpevad Osaku tagasivõtmisel.

5. FONDI VARA PUHASVÄÄRTUS NING OSAKUTE VÄLJALASKE- JA TAGASIVÕTMISHIND

- 5.1. Fondi vara puhasväärtuse arvutamise kord
 - 5.1.1. Fondivalitseja lähtub Fondi vara ja Osaku puhasväärtuse arvutamisel oma sisemistes protseduurireeglites ja õigusaktides sätestatust.
 - 5.1.2. Fondi vara puhasväärtus määratakse kindlaks Fondi varasse kuuluvate väärtpaberite, muude asjade ja õiguste turuväärtuse alusel, millest on maha arvatud nõuded Fondi vastu.
- 5.2. Osaku puhasväärtuse arvutamise kord
 - 5.2.1. Osaku puhasväärtus saadakse Fondi vara puhasväärtuse jagamisel kõigi arvutuse hetkeks väljalastud ja tagasi võtmata Osakute arvuga. Osaku puhasväärtus ning Osaku väljalaskmis- ja tagasivõtmishind arvutatakse vähemalt üks kord iga pangapäeva kohta sellele järgneval pangapäeval ning kinnitatakse kell 12.00. Osaku puhasväärtus ja väljalaskmis- ja tagasivõtmishind kehtivad kuni järgmise Osaku puhasväärtuse ning Osaku väljalaskmis- ja tagasivõtmishinna kinnitamiseni järgmisel pangapäeval kell 12.00.
- 5.3. Osaku väljalaskehind
 - 5.3.1. Osak lastakse välja väljalaskehinnaga.
 - 5.3.2. Osaku väljalaskehinnaks on hetkel kehtiv Osaku puhasväärtus.
- 5.4. Osaku tagasivõtmishind
 - 5.4.1. Osak võetakse tagasi tagasivõtmishinnaga.
 - 5.4.2. Osaku tagasivõtmishinnaks on hetkel kehtiv Osaku puhasväärtus, millest võib olla maha arvestatud tagasivõtmistasu.
 - 5.4.3. Osaku tagasivõtmistasu kuulub Fondivalitsejale tasumisele Osaku tagastanud Osakuomaniku arvelt.
 - 5.4.4. Osaku tagasivõtmistasu määr on 1% Osaku puhasväärtusest.
 - 5.4.5. Tagasivõtmistasu ei võeta Osakuomanikult, kes on riikliku pensionikindlustuse seaduses sätestatud vanaduspensionieas või kellel sellesse ikka jõudmiseni on jäänud viis aastat või vähem.
- 5.5. Fondi ja Osaku puhasväärtust väljendatakse Eesti kroonis.
- 5.6. Osaku puhasväärtus, väljalaske- ja tagasivõtmishind määratakse täpsusega neli kohta pärast koma.
- 5.7. Fondi vara puhasväärtus ning Osakute väljalaske- ja tagasivõtmishind avaldatakse igal pangapäeval Fondivalitseja veebilehel.

6. OSAKUTE VÄLJALASKE TINGIMUSED JA KORD

- 6.1. Osakud laseb välja Fondivalitseja. Osakute väljalaset korraldab Registripidaja.
- 6.2. Osakud loetakse väljalastuks Osakuomaniku pensionikontol registreerimise hetkest.
- 6.3. Osakuid lastakse välja avalikult ilma ajalise piiranguta ning emissioonimahtu ja väljalastavate Osakute arvu kindlaks määramata.
- 6.4. Valikuavaldus
 - 6.4.1. Fondi Osakute omandamiseks esitab isik isiklikult või volitatud esindaja kaudu valikuavalduse, milles märgib Fondi tema poolt valitud kohustuslikuks pensionifondiks. Valikuavalduse esitamisega kohustub isik tegema kohustusliku kogumispensioni makseid

- seaduses sätestatud tingimustel ja korras ning nõustub Tingimustega, olles nendega eelnevalt tutvunud, nendest aru saanud ja kohustub neid järgima.
- 6.4.2. Valikuavalduse esitamisele ja muutmisele kohaldatakse kogumispensionide seaduses ja selle alusel antud õigusaktides sätestatud.
- 6.5. Pensionikonto
- 6.5.1. Registripidaja avab valikuavalduse alusel isikule Osakute arvestamiseks pensionikonto.
- 6.5.2. Pensionikontole kantavate andmete loetelu kehtestamine, samuti pensionikontol kannete tegemine, kannetest isiku teavitamine ning tasu võtmine pensionikonto pidamisega seotud teenuste eest toimub investeerimisfondide seaduses, Eesti väärtpaberite keskreistri seaduses ning nende alusel kehtestatud õigusaktides ning Registripidaja hinnakirjas sätestatud tingimustel ja korras.
- 6.6. Osakute omandamine
- 6.6.1. Kohustusliku kogumispensioni makse peab seaduses sätestatud isik (s.o. töandja või mõni teine seaduses sätestatud isik) kinni Osakuomanikule makstavatelt tasudelt, kannab kinnipeetud makse üle Maksu- ja Tolliameti arvelduskontole ja annab Osakuomanikule tema nõudmisel tõendi kinnipeetud makse kohta.
- 6.6.2. Maksu- ja Tolliamet kontrollib kinnipeetud makse korrektsust ning edastab korrektsed maksed ning õigusaktidega ettenähtud täiendava sissemakse summad (edaspidi "Pensionimakse") ja andmed Pensionimakse kohta edasi Registripidajale. Registripidaja arvutab Pensionimakse ja selle kohta käivate andmete laekumisel Osakuomanikule väljalastavate Osakute koguse, mis seejärel registreeritakse kohe Osakuomaniku pensionikontol.
- 6.6.3. Samaaegselt osakute koguse registreerimisega Osakuomaniku pensionikontol kannab Registripidaja väljalastud Osakute kogusele vastava summa edasi Fondi arvelduskontole. Osakud lastakse välja väljalaskehinnaga, mis määratakse kindlaks vastavalt Tingimuste punktis 5.3. sätestatud korrale

7. OSAKUTE TAGASIVÕTMISE TINGIMUSED JA KORD

- 7.1. Osakute tagasivõtmise tingimused
- 7.1.1. Õigus kohustusliku kogumispensioni väljamaksetele on Osakuomanikul, kes vastab järgmistele tingimustele:
- a) Osakuomanik on jõudnud vanaduspensioniiikka ja
 - b) Osakuomanikule makstakse riiklikku pensioni riikliku pensionikindlustuse seaduse või mõne muu Eesti seaduse alusel.
- 7.1.2. Punktis 7.1.1. b) sätestatud tingimust ei kohaldata Osakuomanikule, kellel ei ole õigust pensionile punktis 7.1.1. b) nimetatud seaduste alusel.
- 7.2. Kohustusliku kogumispensioni väljamakseid tehakse Osakuomanikule:
- 7.2.1. kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingu (edaspidi "Pensionilepingu") alusel vastavalt Tingimustele ning kehtivatele õigusaktidele;
- 7.2.2. perioodiliste või ühekordse maksena Fondist punktis 7.6. toodud tingimustel.
- 7.3. Fondivalitseja teeb Osakute tagasivõtmisel väljamakse Fondi varast tagasivõetavate Osakute arvule ja tagasivõtmishinnale vastavas summas. Tagasivõetud Osakud kustutakse Osakuomaniku pensionikontolt.
- 7.4. Osakute tagasivõtmise täpsemad tingimused ja kord võidakse kehtestada rahandusministri määrusega.
- 7.5. Väljamaksed kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimisel
- 7.5.1. Kohustusliku kogumispensioni saamiseks sõlmib Osakuomanik tema poolt valitud, õigusaktides sätestatud tingimustele vastava kindlustusandjaga kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingu.
- 7.5.2. Osakute tagasivõtmiseks kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimisel esitab Osakuomanik kontohaldurile või Registripidajale pärast kindlustuslepingu sõlmimist vastava avalduse, milles märgitakse õigusaktides ettenähtud andmed.
- 7.5.3. Osakute tagasivõtmise ja kindlustuslepingus ettenähtud kindlustusmakse ülekandmise kindlustusandjale korraldab Depoopank koostöös Registripidajaga avalduse esitamisele järgneva 15 pangapäeva jooksul.
- 7.5.4. Sõlmitud kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingu alusel tehakse Osakuomanikule väljamakseid perioodiliselt võrdsete summadena (edaspidi "Annuiteet") vähemalt kord kolme kuu jooksul kuni Osakuomaniku surmani.
- 7.6. Väljamaksete tegemine Fondist
- 7.6.1. Kui Osakute kogusumma alusel arvatud Annuiteet ühe kalendrikuu kohta osutub väiksemaks kui 1/4 riikliku pensionikindlustuse seaduse alusel kehtestatud rahvapensioni määr, siis on Osakuomanikul õigus perioodilistele kogumispensioni väljamaksetele Fondist.

- 7.6.2. Perioodiliste väljamaksetena Osakuomanikule ühe kalendrikuu kohta kõigist kohustuslikest pensionifondidest väljamakstav summa ei või olla suurem kui 1/4 rahvapensioni määr. Osakuomanikul on õigus nõuda väljamaksete tegemist vähemalt kord kolme kuu jooksul.
- 7.6.3. Kui Osakute kogusumma alusel arvutatud Annuiteet ühe kalendrikuu kohta osutub suuremaks kui kolmekordne rahvapensioni määr, siis on Osakuomanikul nimetatud määra ületava summa ulatuses õigus perioodilistele kogumispensioni väljamaksetele Fondist.
- 7.6.4. Kui Osakute kogusumma jääb on pärast kindlustuslepingu sõlmimist või perioodiliste väljamaksete tegemist väiksem kui kolmekordne rahvapensioni määr, siis on Osakuomanikul õigus nõuda kõigi Osakute tagasivõtmist ühekordse väljamaksena.
- 7.6.5. Osakute tagasivõtmiseks esitab Osakuomanik kontohaldurile või Registripidajale vastava avalduse, milles märgitakse õigusaktides ettenähtud andmed.
- 7.6.6. Osakute tagasivõtmise korraldab registripidaja kolme pangapäeva jooksul väljamaksete tegemise avalduse saamisest arvates.
- 7.7. Osakute pärimine
 - 7.7.1. Osakud on päritavad. Pärijate puudumisel Osakud tühistatakse. Tühistatud Osakutest tulenevad õigused ja kohustused loetakse lõppenuks ning Osakutele vastav raha jääb Fondi.
 - 7.7.2. Kogumispensionide seaduse mõistes kohustatud isikust pärijal on ühe aasta jooksul, arvates talle pärimistunnistuse väljastamisest, õigus esitada avaldus päritud Osakute tagasivõtmiseks või kandmiseks oma pensionikontole. Kui pärija ei ole ühe aasta jooksul esitanud Osakute tagasivõtmise või pensionikontole kandmise avaldust, on tal õigus nõuda kümne aasta jooksul, alates pärandi avanemisest, üksnes päritud Osakute kandmist tema pensionikontole.
 - 7.7.3. Kui Osakute pärijaks on isik, kes ei ole kogumispensionide seaduse mõistes kohustatud isik, on tal õigus nõuda Osakute tagasivõtmist üks kord kümne aasta jooksul pärandi avanemisest arvates, esitades selleks vormikohase avalduse.
 - 7.7.4. Pärimise avaldus ja pärimisõiguse tunnistus esitatakse Eesti väärtpaberite keskregistri kontohaldurile.
 - 7.7.5. Osakuid saab pärandada üksnes füüsilisele isikule.
- 7.8. Osakute tagasivõtmise peatamine
 - 7.8.1. Osakute tagasivõtmine peatatakse Fondivalitseja otsusega või Finantsinspektsiooni vastavasistulise ettekirjutuse alusel.
 - 7.8.2. Fondivalitseja võib vastavalt õigusaktides sätestatud peatada Osakute tagasivõtmise kuni kolmeks kuuks, kui Fondi kontodel olevast rahast ei piisa tagasivõtmishinna väljamaksmiseks või väljamaksmisega kahjustataks Fondi korrapärasest valitsemist ning kui Fondi väärtpabereid ja muud vara ei ole võimalik viivitamata müüa või sellega kahjustataks oluliselt teiste Osakuomanike huve.
 - 7.8.3. Fondi Osakute tagasivõtmise peatamiseks taotleb Fondivalitseja Finantsinspektsioonilt vastava loa.
 - 7.8.4. Teate Osakute tagasivõtmise peatamisest avaldab Fondivalitseja viivitamata Fondivalitseja veebilehel ning ühes üleriigilise levikuga päevalehes.

8. OSAKUTE VAHETAMISE TINGIMUSED JA KORD

- 8.1. Osakute vahetamise tingimused
 - 8.1.1. Osakuomanikul õigus õigusaktides sätestatud korras vahetada Osakud teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu.
 - 8.1.2. Osakute vahetamisel Osakuomanikule väljamakseid ei tehta.
 - 8.1.3. Osakute vahetamisel makstakse Osakuomanike arvel tagasivõtmistasu. Kui Osakud vahetatakse Fondivalitseja poolt valitsetava mõne teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu, rakendatakse tagasivõtmistasu määra suurusel 0%.
- 8.2. Osakute vahetamise kord
 - 8.2.1. Osakute vahetamise korraldab Registripidaja koos Depoopangaga.
 - 8.2.2. Osakute vahetamiseks esitab Osakuomanik kontohaldurile või Registripidajale vastava avalduse, milles märgitakse õigusaktides ettenähtud andmed.
 - 8.2.3. Osakuid saab vahetada üksnes teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu.
 - 8.2.4. Osakud vahetatakse üks kord aastas 1. jaanuarile järgneval esimesel pangapäeval.
 - 8.2.5. Osakute vahetamiseks 1. jaanuari seisuga peab nõuetele vastav avaldus olema esitatud ja avalduses märgitud andmed Registripidajale laekunud hiljemalt vahetamisele eelneva aasta 31. oktoobril.
 - 8.2.6. Osakute vahetamise korral toimub Osakute tagasivõtmine ja teise pensionifondi osakute väljalaskmine Osakute vahetamise päeval kehtiva tagasivõtmis- ja väljalaskehinnaga.
 - 8.2.7. Vahetamise tulemusel omandab Osakuomanik Osakute tagasivõtmishinna ulatuses maksimaalse arvu teise pensionifondi osakuid.

9. FONDIVALITSEJA ÕIGUSED JA KOHUSTUSED FONDI VARA VALITSEMISEL

- 9.1. Fondivalitseja tegevuse alused on määratud Fondivalitseja põhikirja, õigusaktide ja Tingimustega.
- 9.2. Fondivalitseja õigused ja kohustused
- 9.2.1. Fondivalitsejal on vastavalt Tingimustele õigus Fondi vara käsutada ja vallata ning muud sellest tulenevad õigused.
- 9.2.2. Fondivalitseja investeerib Fondi vara oma nimel ja Osakuomanike ühisel arvel ehk Fondi arvel.
- 9.2.3. Fondivalitseja hoiab Fondi vara lahus Fondivalitseja enda varast, teiste tema poolt valitsetavate fondide varadest ja muudest varakogumitest. Fondi vara ei kuulu Fondivalitseja pankrotivara hulka ja selle arvel ei saa rahuldada Fondivalitseja võlausaldajate nõudeid.
- 9.2.4. Fondivalitsejal on õigus ja kohustus esitada oma nimel Osakuomanike või Fondi nõuded Depoopanga või kolmandate isikute vastu, kui nimetatud nõuete esitamata jätmine toob Fondile või osakuomanikele kaasa või võib kaasa tuua olulise kahju tekkimise. Fondivalitseja ei ole kohustatud esitama nimetatud nõudeid, kui Fond või Osakuomanikud on nõuded juba esitanud.
- 9.2.5. Fondivalitseja peab hankima piisavat teavet varade kohta, mida ta Fondi arvel kavatses omandada või on omandanud, jälgima selle emitendi finantsmajanduslikku olukorda, kelle väärtpabereid ta Fondi arvel kavatses omandada või on omandanud, ning hankima piisavat teavet selle isiku maksejõulisuse kohta, kellega Fondi arvel tehinguid tehakse või teha kavatsetakse.
- 9.2.6. Fondivalitsejal on õigus oma kohustuste paremaks täitmiseks järgmisi Fondi valitsemisega seotud tegevusi edasi anda kolmandatele isikutele, järgides investeerimisfondide seaduses sätestatud:
- a) Fondi vara investeerimine;
 - b) Osakute väljalaske ja tagasivõtmise või tagasiostmise korraldamine;
 - c) vajadusel omandiõigust tõendavate dokumentide väljastamine Osakuomanikele;
 - d) Osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ning muu klienditeenindus;
 - e) Osakute turustamise korraldamine;
 - f) Fondi vara arvestuse pidamine ja raamatupidamise korraldamine;
 - g) Fondi vara puhasväärtuse määramine;
 - h) Osakute registri pidamise korraldamine;
 - i) Fondi tulu arvestamine;
 - j) Fondivalitseja ja Fondi tegevuse seadusele ja muudele õigusaktidele vastavuse jälgimine, s.h. vastava sisekontrolli süsteemi rakendamine;
 - k) nimetatutega otseselt seotud tegevused.
- Ülesannete edasiandmine kolmandale isikule ei vabasta Fondivalitsejat vastutusest seoses Fondi valitsemisega.
- 9.3. Fondijuhhi nimetamine
- 9.3.1. Fondi varade juhtimiseks määrab Fondivalitseja juhatus fondijuhhi, kelle ülesanne on koordineerida Fondi vara investeerimist ja muid Fondi valitsemisega seotud tegevusi ning jälgida, et Fondi valitsetaks vastavalt õigusaktides ja Tingimustes sätestatule.
- 9.3.2. Fondijuhhil peavad olema kõrgharidus või sellega võrdsustatud haridus, ülesannete täitmiseks vajalikud teadmised ning laitmatu ärialane reputatsioon. Fondijuhiks võib olla üksnes isik, kes on viimase viie aasta jooksul vähemalt ühe aasta tegutsenud fondijuhina või vähemalt kolm aastat olnud tegev väärtpaberiportfelli valitsemise teenuse osutamisel.
- 9.4. Fondivalitseja vastutus
- 9.4.1. Fondivalitseja vastutab Fondile või Osakuomanikele oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju eest vastavalt Tingimustes ja Eesti Vabariigi õigusaktides sätestatule.
- 9.4.2. Fondivalitseja pankroti korral rahuldatakse Osakuomanike nõuded Fondivalitseja vastu esimeses järgus pärast pandiga tagatud nõudeid.
- 9.4.3. Kui likvideerimise käigus ilmneb Fondi maksejõuetus, vastutab kõigi Fondi vastu rahuldamata jäetud nõuete täitmise eest Fondivalitseja, kui õigusaktides ei ole sätestatud teisiti.
- 9.5. Fondivalitseja poolt osakute omandamise ja tagasivõtmise tingimused ja kord
- 9.5.1. Fondivalitseja on kohustatud pidevalt omama vähemalt 1% Fondi Osakutest, kui õigusaktides ei ole sätestatud teisiti.
- 9.5.2. Fondi moodustamisest alates kolme aasta jooksul on Fondivalitseja kohustatud omama vähemalt 2% Fondi Osakutest. Kui Fondil on üle 100 miljoni Osaku, peab Fondivalitsejale kuuluma vähemalt 2 miljonit Osakut ning lisaks 1% Osakute arvust mis ületavad 100 miljoni.

- 9.5.3. Osakute omandamine Fondivalitseja poolt ja Fondivalitsejale kuuluvate Osakute tagasivõtmine toimub õigusaktides ja Tingimustes sätestatud tingimustel ja korras.
- 9.5.4. Kui Finantsinspeksioon on tuvastanud õigusaktides või Tingimustes sätestatud nõuete rikkumise ning on alust arvata, et see rikkumine on põhjustanud kahju Osakuomanikele, võetakse Finantsinspeksiooni ettekirjutuse alusel Fondivalitsejale või fondivalitsejana tegutsenud isikule kuuluvad Osakud tagasi ja kahju kannatanud Osakuomanikule lastakse õigusaktides sätestatud korras välja selle pensionifondi osakuid, kuhu laekub või peaks laekuma Osakuomaniku kohustusliku kogumispensioni makse.
- 9.5.5. Fondivalitseja on kohustatud kolme pangapäeva jooksul alates ettekirjutuse saamise päevast avaldama vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja oma veebilehel sellekohase teate, milles on muu hulgas märgitud Osakuomanike teavitamise kord ning tähtajad, mille jooksul on Fondivalitseja kohustatud kindlaks määrama kahju suuruse ja vastava kahju hüvitama.

10. DEPOOPANGA TEGEVUS

- 10.1. Fondivalitseja on kohustatud sõlmima Fondi varade hoidmiseks lepingu Depoopangaga. Depoopank hoiab Fondi vara ja täidab muid õigusaktidega talle pandud ülesandeid.
- 10.2. Depoopanga ülesannete edasiandmine
 - 10.2.1. Depoopangal on õigus vastavalt depoolepingus ettenähtud korrale sõlmida Fondi vara hoidmiseks, sellega arvelduste teostamiseks ja muude ülesannete edasiandmiseks lepinguid kolmandate isikutega.
 - 10.2.2. Depoopank rakendab Fondi vara või väärtpabereid hoidva kolmanda isiku valikul vajalikku hooldust, et tagada selle kolmanda isiku usaldusväärsus. Depoopank 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.
- 10.3. Depoopanga vastutus
 - 10.3.1. Depoopank vastutab oma kohustuste rikkumise tagajärjel Fondile, Osakuomanikele või Fondivalitsejale tekitatud otsese varalise kahju eest.
 - 10.3.2. Depoopank vastutab punktis 10.2.2. sätestatud kohustuse rikkumise ning kolmandate isikute üle järelevalve teostamata jätmise eest.

11. FONDIVALITSEJALE JA DEPOOPANGALE MAKSTAVATE TASUDE ARVESTAMISE KORD JA MÄÄRAD

- 11.1. Fondi arvel kaetakse järgmised tasud
 - 11.1.1. Valitsemistasu - Fondivalitsejale makstav tasu Fondi valitsemise eest. Valitsemistasu määr on 0,75% aastas Fondi aktive turuväärtusest. Valitsemistasu arvestatakse A/A (tegelik päevade arv perioodis jagatud tegeliku päevade arvuga aastas) baasil igapäevaselt ning makstakse välja arvestuskuule järgneva kuu jooksul.
 - 11.1.2. Tehingukulud - Fondi arvel tehtavate tehingutega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud.
 - 11.1.3. Laenukulud - Fondivalitseja poolt Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud.
- 11.2. Fondi arvelt makstavad tasud ja kulud kokku ei või ületada 3% Fondi varade keskmisest turuväärtusest aastas, kui õigusaktides ei ole sätestatud väiksemat määra.
- 11.3. Kõik muud Fondi valitsemisega seotud tasud ja kulud, kaasa arvatud depootasu, registritasu ja tagatisfondi seaduse alusel tehtavad pensionikaitse osafondi osamaksed kaetakse Fondivalitseja arvel.
- 11.4. Depootasu on Depoopangale makstav tasu depooteenuste osutamise eest. Depootasu määr on 0,14% aastas Fondi varade turuväärtuselt, kuid mitte vähem kui 2,000 krooni kuus. Kui Fondi varade turuväärtus ületab 100 miljonit krooni, siis seda piiri ületava osa pealt on depootasu määr 0,11% aastas. Depootasule lisandub käibemaks seaduses sätestatud määras.

12. FONDI PUUDUTAVA TEABE AVALIKUSTAMINE

- 12.1. Teabe avalikustamine:
 - 12.1.1. Fondivalitseja avaldab õigusaktides sätestatud andmeid ja teeb need kättesaadavaks Fondivalitseja asukohas ning Fondivalitseja veebilehel või kontserni, millesse Fondivalitseja kuulub, veebilehel.
 - 12.1.2. Fondivalitseja asukohas ja veebilehel on igal isikul võimalik tutvuda järgmiste andmete ja dokumentidega:

- a) Fondi tingimused;
 - b) Fondi viimane aastaaruanne;
 - c) Fondi viimane poolaastaruanne, kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem;
 - d) Fondi prospekt;
 - e) Fondivalitseja nimi ja kontaktandmed;
 - f) fondijuhi nimi;
 - g) Depoopanga nimi ja kontaktandmed;
 - h) andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis;
 - i) Fondi vara puhasväärtuse määramise reeglid.
- Ärakirja Tingimustest, Fondi viimasest aasta- või poolaastaruandest ja prospektist annab Fondivalitseja Osakuomanikule viimase nõudmisel tasuta.
- 12.1.3. Fondivalitseja avaldab igal pangapäeval Osaku puhasväärtuse ning väljalaske- ja tagasivõtmishinna oma veebilehel <http://www.ergofondid.ee>.
- 12.1.4. Kui ilmneb asjaolusid, mis oluliselt mõjutavad Fondivalitseja poolt valitsetavate fondide (s.h. Fondi) tegevust või finantsseisundit või Osakute puhasväärtuse kujunemist, avaldatakse vastav teave viivitamata Fondivalitseja veebilehel.

13. FONDI RAAMATUPIDAMINE JA ARUANDLUS

- 13.1. Fondivalitseja ja Fondi raamatupidamisarvestust ja aruandlust korraldatakse lähtudes raamatupidamise seadusest, investeerimisfondide seadusest, muudest õigusaktidest ning Fondivalitseja raamatupidamise sise-eeskirjadest.
- 13.2. Fondi raamatupidamist korraldab Fondivalitseja.
- 13.3. Fondi raamatupidamist tuleb pidada lahus Fondivalitseja ja teiste fondide raamatupidamisest.
- 13.4. Fondi majandusaastaks on Fondivalitseja majandusaasta, milleks on kalendriaasta.
- 13.5. Fondi aasta- ja poolaastaruande kinnitab Fondivalitseja juhatus. Aruannetele kirjutavad alla kõik Fondivalitseja juhatuse liikmed.
- 13.6. Fondi aastaaruannet peab enne kinnitamist kontrollima audiitor. Audiitori järeldusotsus lisatakse Fondi aastaaruandele.
- 13.7. Fondivalitseja avaldab Fondi aastaaruande hiljemalt 4 kuud peale Fondi majandusaasta lõppu ja poolaastaruande hiljemalt 2 kuud peale poolaasta lõppu.

14. OSAKUOMANIKE ISIKUANDMETE TÖÖTLEMINE

- 14.1. Fondivalitseja võib töödelda talle avaldatud Osakuomaniku isikuandmeid järgmiselt:
- 14.1.1. Isiklikke andmeid (nimi, sünniaeg, isikukood, jne) Osakuomaniku identifitseerimiseks;
 - 14.1.2. Kontaktandmeid (telefoninumber, e-posti aadress, aadress, jne) Osakuomanikule informatsiooni ja erinevate finantsteenuste pakkumiste edastamiseks;
 - 14.1.3. Osakuomaniku finantsandmeid (sissetulek, vara, kohustused, varasem maksekäitumine jne) Osakuomaniku maksevõime hindamiseks ja Osakuomanikule sobivate finantsteenuste pakkumiseks;
 - 14.1.3. Andmeid Osakuomaniku asjatundlikkuse kohta (haridus, investeerimiskogemus jne) Osakuomaniku asjatundlikkuse hindamiseks;
 - 14.1.4. Andmeid Osakuomaniku vara päritolu kohta (tööandja, tehingupartnerid, äritegevus jne) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks.
- 14.2. Põhjendatud vajadusel võib Fondivalitseja punktis 14.1. nimetatud andmeid töödelda ka punkti 14.1. alapunktides nimetatud eesmärkide väliselt.
- 14.3. Fondivalitseja võib Osakuomaniku isikuandmeid töödelda ka erinevate statistiliste uuringute ja analüüside teostamiseks, samuti kasutada neid riskide juhtimisel ja aruandluses.
- 14.4. Fondivalitseja võib kasutada Osakuomaniku isikuandmeid (nimi, aadress, telefoninumber, e-posti aadress jne) Osakuomanikule Fondivalitseja, Fondivalitsejaga samasse gruppi kuuluva juriidilise isiku ning vajadusel ka muu lepingupartneri toote või teenuse pakkumiseks ja reklaamimiseks. Fondivalitsejaga samasse gruppi kuuluvateks juriidilisteks isikuteks on ERGO Elukindlustuse AS (Lauteri 5, Tallinn, tel. 6106677, info@ergo.com.ee) ja ERGO Kindlustuse AS (Lauteri 5, Tallinn, tel. 6106500, info@ergo.com.ee), D.A.S. Õigusabikuluude Kindlustuse AS (Veerenni 58A, Tallinn, tel. 6799450, info@das.ee) ja teised Eesti turul tegutsevad ERGO Kindlustuse grupi ettevõtted. Osakuomanikul on igal ajahetkel õigus keelduda reklaamist ja pakkumistest, täites selleks vabas vormis avalduse ja edastades selle Fondivalitsejale.
- 14.5. Osakuomanik annab nõusoleku Fondivalitsejale edastada Osakuomaniku isikuandmeid ja muud tema kohta käivat konfidentsiaalset informatsiooni:
- 14.5.1. Fondivalitsejaga samasse gruppi kuuluvatele juriidilistele isikutele (nimetatud punktis 14.4) järgmistel eesmärkidel:

- 14.5.1.1. Osakuomanikule kõigi Fondivalitseja ja Fondivalitsejaga samasse gruppi kuuluvate juriidiliste isikute poolt osutatavate teenuste pakkimiseks ning Osakuomaniku krediitdivõimelisuse hindamiseks;
- 14.5.1.2. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks vajalike meetmete rakendamiseks ja tehingutes kasutatava vara seadusliku päritolu selgitamiseks;
- 14.5.2. Fondivalitseja poolt pakutavate teenuste osutamisega seotud isikutele ja organisatsioonidele (nt. notarid, tõlkebürood, sidefirmad, trükitenuste osutajad, jne);
- 14.5.3. Andmekogudesse, millesse Fondivalitseja edastab andmeid seaduse või lepingu alusel;
- 14.5.4. Muudele kolmandatele isikutele seoses Fondivalitseja vajadusega kaitsta oma seaduslikke õigusi (nt isikutele, kes osutavad Fondivalitsejale lepingu alusel võlgade sissenõudmise teenust).
- 14.6. Fondivalitseja võib täiendada oma andmebaase avalikest registritest või riigi ning kohaliku omavalitsuse andmekogudest saadavate andmetega, kui andmete edastamine või neile juurdepääsu võimaldamine on seadusega kooskõlas. Samal eesmärgil annab Osakuomanik Fondivalitsejale nõusoleku küsida Osakuomaniku kohta täiendavat informatsiooni Fondivalitsejaga samasse gruppi kuuluvate juriidilistel isikutelt.
- 14.7. Osakuomaniku õigused isikuandmete töötlemisel.
 - 14.7.1. Osakuomanikul on igal ajal õigus tutvuda oma andmetega, nõuda paranduste tegemist oma andmetesse, kui need ei ole täpsed, või on muutunud.
 - 14.7.2. Osakuomanikul on õigus nõuda Fondivalitsejalt oma isikuandmete töötlemise lõpetamist, kui seadusest ei tulene teisiti.

15. FONDI TULU KASUTAMISE KORD

- 15.1. Vastavalt seadusandluses sätestatule ei või Fondivalitseja anda mingit tegelikku või näilist tagatist Fondi tulu kohta.
- 15.2. Fondi tulu reinvesteeringutakse Osakuomanike parimate huvide kohaselt vastavalt õigusaktides ja Tingimustes sätestatule.
- 15.3. Osakuomaniku tulu Fondi investeringutelt kajastub Osaku puhaväärtuse muutuses.

16. FONDI LIKVIDEERIMISE TINGIMUSED JA KORD

- 16.1. Üldist
 - 16.1.1. Fondi likvideerimise otsustab Fondivalitseja nõukogu, kui õigusaktides pole ette nähtud teisiti.
 - 16.1.2. Fondi likvideerimise võib otsustada üksnes juhul, kui Fondi valitsemise üleandmine õigusaktides sätestatud korras ei ole olnud võimalik.
 - 16.1.3. Fondi likvideerimisel omandab iga Osakuomanik jaotamisele kuuluva raha eest vastava arvu tema poolt valitud või valiku tegemata jätmisel Eesti väärtpaberite keskregistri poolt määratud või loositud teise kohustusliku pensionifondi osakuid õigusaktides sätestatud korras.
- 16.2. Valitsemisõiguse üleminek Depoopangale
 - 16.2.1. Kui Fondivalitseja õigus Fondi valitseda lõpeb mõnel muul alusel kui valitsemise üleandmine, läheb Fondi valitsemine üle Depoopangale. Depoopank peab valitsemise üleminekust viivitamata teatama ühes üleriigilise levikuga päevalehes.
 - 16.2.2. Depoopank peab kolme kuu jooksul pärast talle Fondi valitsemise õiguse üleminekut Fondi valitsemise üle andma uuele fondivalitsejale. Finantsinspeksiooni loal võib nimetatud tähtaega Depoopanga taotlusel pikendada kuni 18 kuuni.
 - 16.2.3. Kui Fondi üleandmine punkti 16.2.2 ja õigusaktides sätestatu korral ei olnud võimalik, peab Depoopank õigusaktides ja Tingimustes sätestatud korras Fondi likvideerima.
 - 16.2.4. Kui Fondivalitseja ei ole suutnud Fondi likvideerida õigusaktidega sätestatud tähtajal, peab Depoopank Finantsinspeksiooni ettekirjutuse alusel fondi likvideerimise lõpetama õigusaktides ning Tingimustes sätestatud korras.
- 16.3. Likvideerimisluba
 - 16.3.1. Fondi likvideerimiseks taotleb Fondivalitseja Finantsinspeksioonilt sellekohase loa.
 - 16.3.2. Peale Finantsinspeksioonilt Fondi likvideerimise loa saamist avaldab Fondivalitseja viivitamata teate Fondi likvideerimise kohta oma veebilehel ja vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes.
- 16.4. Likvideerimismenetlus
 - 16.4.1. Likvideerimismenetlus algab likvideerimisteate avaldamisele järgnevast päevast ning lõpeb likvideerimisaruande esitamisega.

- 16.4.2. Likvideerimine tuleb lõpule viia kuue kuu jooksul, arvates likvideerimisteate avaldamisest. Finantsinspeksiooni loal võib nimetatud tähtaega Fondivalitseja taotlusel pikendada, kuid pikendamise tulemusena ei või likvideerimise tähtaeg ületada 18 kuud.
- 16.5. Likvideerimiskulud
- 16.5.1. Fondi arvel võib Fondi likvideerimise kulusid katta kuni 2% ulatuses Fondi vara puhasväärtusest likvideerimise otsuse vastuvõtmise päeva seisuga.
- 16.5.2. Kui tegelikud likvideerimiskulud ületavad käesoleva punktis 16.5.1. nimetatud summa, vastutab seda summat ületavate kulude eest Fondivalitseja või fondivalitsejana tegutsenud isik.

17. FONDI TINGIMUSTE MUUTMISE KORD

- 17.1. Fondivalitseja nõukogu otsusega võib Tingimusi muuta.
- 17.2. Tingimuste muudatused tuleb registreerida Finantsinspeksioonis. Tingimuste muudatuste registreerimiseks esitab Fondivalitseja Finantsinspeksioonile kirjaliku avalduse ning õigusaktides sätestatud dokumendid.
- 17.3. Peale muudatuste registreerimist Finantsinspeksioonis avaldab Fondivalitseja viivitamata teate Tingimuste muutmise kohta vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ning Fondivalitseja veebilehel.
- 17.4. Tingimuste muudatused jõustuvad 1. jaanuarist, kuid mitte enne 100 kalendripäeva möödumist teate avaldamisest.