

ERGO PENSIONIFOND 3P3 TINGIMUSED

1. ÜLDSÄTTED

- 1.1. Käesolev dokument (edaspidi "Tingimused") sätestab Ergo Pensionifond 3P3 tegevuse alused ning osakuomanike (edaspidi "Osakuomanik") suhted fondivalitsejaga.
- 1.2. Ergo Pensionifond 3P3 on täiendava 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, DEPOOPANK, REGISTRIPIDAJA

- 2.1. Pensionifondi nimetus on Ergo Pensionifond 3P3 (edaspidi "Fond").
- 2.2. Fondi asukohaks on Fondivalitseja asukoht. Fondi majandusaasta on 1. jaanuar kuni 31. detsember.
- 2.3. Fondi valitsejaks (edaspidi "Fondivalitseja") on ERGO Varahalduse AS, registrikood: 10863860, asukoht Tallinn, Lauteri 5, 10114.
- 2.4. Fondi moodustamise otsus on vastu võetud 29.aprillil 2008 Fondivalitseja nõukogu poolt.
- 2.5. Fondi depositeerimise koht (edaspidi "Depoopank") on AS Hansapank, registrikood: 10060701, asukoht Tallinn, Liivalaia 8, 15040.
- 2.6. 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.

3. FONDI TEGEVUS JA INVESTEERIMISPOLIITIKA

- 3.1. Fondi tegevuse alused ja eesmärk
 - 3.1.1. Fondi tegevuse alused on määratud Tingimuste ning Eesti Vabariigi õigusaktidega.
 - 3.1.2. Fondi investeerimistegevuse eesmärk on Fondi vara väärtuse pikaajaline kasvatamine, riski hajutamise põhimõtetel erinevatesse väärtpaberitesse investeerimine 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) aktsiatesse ja muudesse samaväärsetesse õigustesse;
 - b) võlakirjadesse, vahetusvõlakirjadesse ja muudesse emiteeritud ja kaubeldavatesse võlakohustustesse ning pandikirjadesse (pandikiri käesolevate Tingimuste tähenduses on investeerimisfondide seaduse §-s 260 sätestatud väärtpaber);
 - c) märkimisõigustesse ja muudesse kaubeldavatesse õigustesse, mis annavad õiguse omandada väärtpabereid;
 - d) investeerimisfondi osakutesse;
 - e) emiteeritud võlakohustustesse tähtajaga kuni üks aasta, millega tavaliselt kaubeldakse rahaturul (rahaturuinstrumentid);
 - f) tuletisväärtpaberitesse ja tuletislepingutesse;
 - g) kaubeldavatesse väärtpaberi hoidmistunnistustesse; (alapunktides a) kuni c), e) ja g) nimetatud väärtpaberid edaspidi käesolevas osas "väärtpaberid")
 - h) krediitiasutuste hoiustesse;
 - i) kinnisasjadesse.
 - 3.2.2. Fondivalitseja ei ole Fondi vara investeerimisel spetsialiseerunud majandusharude või piirkondade järgi.
 - 3.2.3. Fondi investeringud võivad olla noteeritud erinevates 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, Bahreini, Kuveidi, Katari, Omaani, 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 100% Fondi aktive turuväärtusest.
- 3.3.3. Punktides 3.3.1 ja 3.3.2 nimetatata 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 10% Fondi aktive turuväärtusest, kui Tingimustes ei ole sätestatud teisiti.
- 3.3.5. Kui ühe isiku emiteeritud väärtpaberite väärtus moodustab Fondi aktive turuväärtusest üle 5%, ei või kõigi selliste väärtpaberite koguväärtus moodustada rohkem kui 40% Fondi aktive turuväärtusest.
- 3.3.6. 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.
- 3.3.7. Ühe isiku emiteeritud pandikirjadesse võib investeerida kuni 10% Fondi aktive turuväärtusest.
- 3.3.8. Ühte kontserni kuuluvate isikute poolt emiteeritud väärtpaberite väärtus kokku ei või moodustada rohkem kui 20% Fondi aktive turuväärtusest, kui õigusaktidega ei ole sätestatud teisiti.
- 3.3.9. Fondi vara võib kuni 100% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest investeerida aktsiatesse, aktsiatega samaväärsetesse instrumentidesse ning investeerimisfondidesse, mille vara võib otse või teiste investeerimisfondide kaudu paigutada aktsiatesse ja aktsiatega samaväärsetesse instrumentidesse.
- 3.3.10. 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.
- 3.3.11. Fondi vara võib kuni 20% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest investeerida kinnisasjadesse. Ühe kinnisasja soetusväärtus ei või omandamise ajal ületada 5% Fondi aktive turuväärtusest.
- 3.3.12. Fondi vara võib investeerida krediitiasutuste hoiustesse, mille lõpptähtaeg ei ole pikem kui 12 kuud. Fondi vara võib ühe krediitiasutuse või samasse kontserni kuuluvate krediitiasutuste hoiustesse paigutada kuni 5% ulatuses aktive turuväärtusest. Piirangut ei kohaldata Fondi arvelduskontole Depoopangas ja ülebõdeposiidil ajutiselt hoitava raha suhtes.
- 3.3.13. Fondi vara võib kuni 100% ulatuses investeerida teiste investeerimisfondide osakutesse ja aktsiatesse. Ühe fondi osakute või aktsiate väärtus ei või moodustada rohkem kui 10% Fondi aktive turuväärtusest. Fondi arvel võib omandada ja omada teiste Fondivalitseja poolt valitsetavate fondide aktsiaid või osakuid, kui on täidetud järgmised tingimused:
- a) fondide investeerimispoliitika erineb oluliselt Fondi investeerimispoliitikast;
 - b) fondivalitseja valitsetavate fondide aktsiate või osakute väärtus kokku ei ületa 50% Fondi aktive turuväärtusest;

¹ Lepinguriigid käesolevate Tingimuste kinnitamise hetkel: 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 Liikmesriigid käesolevate Tingimuste kinnitamise hetkel: 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

- a) fondivalitseja ei võta väljalaskmis-ega tagasivõtmistasusid.
- 3.3.14. Fondi arvel võib investeerimiseesmärkide saavutamiseks või Fondi vara hindade kõikumisest tulenevate riskide maandamiseks teha tuletistehinguid, järgides õigusaktides ja Tingimustes sätestatud. Fondi vara võib investeerida üksnes sellistesse tuletisväärtpaberitesse, mille alusvaraks on:
 - a) krediitdiasutuste hoiused;
 - b) punktis 3.2.1. a), b), c), e) ja g) nimetatud väärtpaberid;
 - c) teise investeerimisfondi osakud või aktsiad, millesse Fond võib investeerida;
 - d) väärtpaberiindeksid või intressimäärad, millesse Fond võib investeerida;
 - e) valuuta, millesse Fond võib investeerida;
 - f) finantsindeksid või finantsnäitajad, sealhulgas inflatsioonimäärad;
 - g) krediidi- ja muud riskid.
 Tuletisväärtpaberitega ei või Fondi arvel võtta Fondile rohkem kohustusi kui 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest, välja arvatud valutariski maandamiseks tehtud tehingud, millega Fondi arvel on omandatud vara tehingu aluseks olevas valuutas.
- 3.3.15. 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.
- 3.3.16. Fondi arvel ei või välja lasta võlakirju, anda laenu, võtta käendus- või garantiilepingust tulenevaid kohustusi, välja arvatud tagatisdeposiidi seadmine tehingutes tuletisväärtpaberitega.
- 3.3.17. 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.
- 3.3.18. Fond ei või investeerida väärismetallidesse ja neile õigusi andvatesse väärtpaberitesse.

4. OSAK, OSAKUTEGA SEOTUD ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

- 4.1. Fondi osak
 - 4.1.1. Fondi osak (edaspidi "Osak") on nimeline mittemateriaalne väärtpaber, mis väljendab Osakuomaniku osalust fondi varas.
 - 4.1.2. Osakud on ühte liiki. Osaku nimiväärtus on 10 Eesti krooni.
 - 4.1.3. Osakuid võivad omandada ja omada füüsilised isikud ja Fondivalitseja või Fondivalitsejana tegutsenud isik. Osak ei või kuuluda üheaegselt mitmele isikule. Osakud võivad kuuluda abikaasade ühisvarasse.
 - 4.1.4. 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).
 - 4.1.5. Osakuid ei või võõrandada ega koormata. Osakutele saab sissenõude pöörata ainult seaduses sätestatud juhtudel ja korras.
 - 4.1.6. Osak ei anna Osakuomanikule otsustusõigust Fondi varaga tehingute tegemisel. Fondivalitseja ei korralda Osakuomanike üldkoosolekuid. Ükski Osakuomanik ei või nõuda Osakuomanike ühisuse lõpetamist.
- 4.2. Osakute register
 - 4.2.1. Osakud on registreeritud Eesti väärtpaberite keskregistris ("Register").
 - 4.2.2. Osakust tulenevad õigused ja kohustused tekivad Osakuomanikule Osaku väljalaskmisel ja lõpevad Osaku tagasivõtmisel. Osaku omamist tõendab kanne Registris.
 - 4.2.3. Osakute registreerimisele Registris kohaldatakse Eesti väärtpaberite keskregistri seaduses sätestatud.
 - 4.2.4. Osakuomanikul on õigus saada Registripidajalt või Registri kontohaldurpangalt tõendit või väljavõtet Registrist temale kuuluvate Osakute kohta.
 - 4.2.5. Registripidaja on kohustatud tagama registrisse kantud andmete kestvalt muutumatu säilimise ning õigustatud isikutele ja asutustele esitamise.
 - 4.2.6. Registripidaja on kohustatud säilitama temale kande tegemiseks esitatud andmeid ja dokumente vähemalt kümme aastat vastava kande tegemisest alates.
- 4.3. Osakutega seotud õigused
 - 4.3.1. Osakuomanikul on kõik õigusaktidest ja Tingimustest tulenevad õigused:
 - 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 vabatahtliku pensionifondi osakute vastu;
 - e) õigus sõlmida tagasivõetud Osakute kogusumma eest täiendava 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 poolaastaaruande, Osakute emissiooniprospekti ning muude seadusandluses sätestatud dokumentide ja informatsiooniga Fondi tegevuse kohta;
 - h) õigus saada informatsiooni Fondivalitseja osaluse kohta Fondis.
 - i) õigus toimida muul seadusandluses või Tingimustes ettenähtud viisil.
- 4.4. Osakutega seotud kohustused ja õiguste teostamise viis
- 4.4.1. Osakuomanik on kohustatud Osakute tulenevaid õigusi teostama heauskselt, rakendades selleks vajalikku hoolsust ning kooskõlas Eesti Vabariigi õigusaktides ja Tingimustes sätestatuga.
 - 4.4.2. Osakuomaniku õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Osakuomanikele, Fondivalitsejale, Depoopangale, Registrile või kolmandale isikule.
 - 4.4.3. Võimalike maksukohustuste osas on osakuomanikel soovitatav nõu pidada asjatundliku maksunduse spetsialistiga.
- 4.5. Osakuomaniku vastutus
- 4.5.1. 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.
 - 4.5.2. Fondivalitseja ei või Osakuomanike nimel võtta kohustusi.
 - 4.5.3. Osakuomaniku vastu suunatud nõude täitmiseks võib pöörata sissenõude tema Osakute, mitte aga Fondi vara vastu.

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 kogunenud, kuid maksmata Valitsemistasu, Depootasu, muud nõuded Fondi vastu.
- 5.2. Kinnisasjade hindamise kord
- 5.2.1. Fondivalitseja laseb teostada Fondi varas olevate kinnisasjade hindamise vähemalt üks kord aastas, majandusaasta lõpu seisuga, enne Fondi aastaaruande audiitorkontrolli..
 - 5.2.2. Kinnisasjade hindaja määrab Fondivalitseja. Fondivalitseja võib eri kinnisasjadele määrata eri hindajad. Kinnisasjade hindajaks võib olla üksnes sõltumatu kinnisvara hindaja, kellel on hea maine ja piisavalt kogemusi asjaomase vara hindamiseks. Kinnisasjade hindaja peab olema Eesti Kinnisvara Hindajate Ühingu või muu tunnustatud kinnisvara hindajate organisatsiooni poolt atesteeritud. Kinnisasjade hindaja ei või olla Fondivalitseja või Fondivalitsejaga samasse kontserni kuuluva ettevõtte töötaja ega juhatuse või nõukogu liige.
 - 5.2.3. Kinnisasjade hindamisel rakendab kinnisasja hindaja tunnustatud hindamisstandardeid ja häid tavasid.
- 5.4. Osaku puhasväärtuse arvutamise kord
- 5.4.1. Osaku puhasväärtus saadakse Fondi vara puhasväärtuse jagamisel kõigi arvutuse hetkeks väljalastud ja tagasivõtmata Osakute arvuga. Osaku puhasväärtus ning Osaku väljalaskmis- ja tagasivõtmishind arvutatakse vähemalt üks kord iga pangapäeva kohta sellele järgneval pangapäeval ning kinnitatakse kell 14.00. Osaku puhasväärtus ja väljalaskmis- ja tagasivõtmishind kehtivad kuni järgmise Osaku puhasväärtuse ning Osaku väljalaskmis- ja tagasivõtmishinna kinnitamiseni hiljemalt kell 14.00.
 - 5.4.2. Fondi kasum/kahjum kajastub Fondi osaku puhasväärtuses. Fondi tulu reinvesteeritakse.
- 5.5. Osaku väljalaskehind
- 5.5.1. Osak lastakse välja väljalaskehinnaga.
 - 5.5.2. Osaku väljalaskehinnaks on ostukorralduse Fondivalitsejale laekumise pangapäeva Osaku puhasväärtus (vahetuse korral vahetamise päeva Osaku puhasväärtus), millele võib olla lisatud väljalasketasu.

- 5.5.3. Osaku väljalasketasu kuulub Fondivalitsejale tasumisele Osaku omandanud Osakuomaniku arvelt.
- 5.5.4. Osaku väljalasketasu määr on maksimaalselt 1% Osaku puhaskväärtusest. Andmed kehtiva väljalasketasu määra kohta on esitatud Fondi emissiooniprospetsis.
- 5.6. Osaku tagasivõtmishind
 - 5.6.1. Osak võetakse tagasi tagasivõtmishinnaga.
 - 5.6.2. Osaku tagasivõtmishinnaks on müügikorralduse Fondivalitsejale laekumise pangapäeva Osaku puhaskväärtus (vahetuse korral vahetamise päeva Osaku puhaskväärtus), millest võib olla maha arvestatud tagasivõtmistasu.
 - 5.6.3. Osaku tagasivõtmistasu kuulub Fondivalitsejale tasumisele Osaku tagastanud Osakuomaniku arvelt.
 - 5.6.4. Osaku tagasivõtmistasu määr on maksimaalselt 1% Osaku puhaskväärtusest. Andmed kehtiva tagasivõtmistasu määra kohta on esitatud Fondi emissiooniprospetsis.
- 5.7. Osakute väljalaske- ja tagasivõtmisega seotud muud kulud kannab osakuomanik.
- 5.8. Fondi ja Osaku puhaskväärtust väljendatakse Eesti kroonis.
- 5.9. Osaku puhaskväärtus, väljalaske- ja tagasivõtmishind määratakse täpsusega neli kohta pärast koma.
- 5.10. Fondi vara puhaskväärtus ning Osakute väljalaske- ja tagasivõtmishind avaldatakse igal tööpäeval Fondivalitseja veebilehel.

6. OSAKUTE VÄLJALASKE TINGIMUSED JA KORD

- 6.1. Osakute emitendiks on Fondivalitseja. Osakute väljalaske korraldab Registripidaja.
- 6.2. Osakud loetakse väljalastuks Osakuomaniku väärtpaberikontol registreerimise hetkest.
- 6.3. Osakuid lastakse välja avalikult ilma ajalise piiranguta ning emissioonimahtu ja väljalastavate Osakute arvu kindlaks määramata.
- 6.4. Osakute väljalaskmine.
 - 6.4.1. Osaku omandamiseks esitab Osakuomanik Fondivalitsejale ettemääratud vormis ostukorralduse läbi Registripidaja kontohalduri.
 - 6.4.2. Osakuid on võimalik omandada ka otse läbi Registripidaja, kandes raha spetsiaalsele kontole Eesti Pangas.
 - 6.4.3. Ostukorralduse esitamisega või märkimiskontole raha kandmisega kinnitab Osakuomanik, et on Fondi Tingimustega tutvunud, need on talle arusaadavad ja ta on nendega nõus ning kohustub neid järgima.
 - 6.4.4. Ostukorralduse Fondivalitsejale laekumisele järgneval pangapäeval jagatakse investeeritav summa Osaku väljalaskehinnaga, mille tulemusena saadakse Osakuomaniku poolt omandatavate osakute arv. Osakud kantakse Osakuomaniku väärtpaberikontole ostukorralduse Fondivalitsejale laekumisele järgneval pangapäeval.

7. OSAKUTE TAGASIVÕTMISE TINGIMUSED JA KORD

- 7.1. Osakuomanikul on õigus nõuda osakute tagasivõtmist tingimusel, et tagasivõetavate osakute omandamisest on möödunud vähemalt 2 aastat. Antud piirang ei kehti Osakute vahetamisel teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu, Osakute pärimisel ning täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimisel.
- 7.2. Osakud loetakse tagasivõetuks Osakuomaniku väärtpaberikontol kustutamise hetkest.
- 7.3. Osakute tagasivõtmise.
 - 7.3.1. Osakute tagasivõtmiseks esitab Osakuomanik Fondivalitsejale ettemääratud vormis müügikorralduse läbi Registripidaja kontohalduri.
 - 7.3.2. Müügikorralduse Fondivalitsejale laekumisele järgneval pangapäeval korrutatakse müüdavate osakute arv osaku tagasivõtmishinnaga, mille tulemusena saadakse Osakuomanikule Osakute eest väljamakstav summa. Kui Osakuomanik ei ole Osakute tagasivõtmise hetkel vanem kui 55 aastat või täielikult ja püsivalt töövõimetu, peetakse Fondivalitseja poolt väljamakselt lisaks tagasivõtmistasule kinni 2% tagasivõetavate osakute puhaskväärtusest. Kinni peetav summa jääb Fondi.
 - 7.3.3. Tagasimüügisumma makstakse Osakuomanikule välja müügikorralduse Fondivalitsejale laekumise päevale (T) järgneval kolmandal pangapäeval (T+3).
- 7.4. Osakute tagasivõtmise täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimisel
 - 7.4.1. Osakute tagasivõtmist ja tagasivõtmissumma eest kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimist võib Osakuomanik nõuda kindlustuslepingus sätestatud tähtajal, kuid mitte varem kui kindlustusvõtja on saanud 55-aastaseks, või kindlustusvõtja on täielikult ja püsivalt töövõimetu.

- 7.4.2. Osakute tagasivõtmisel kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimiseks Osakuomanikule väljamakseid ei tehta.
- 7.4.3. Osakute tagasivõtmiseks kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimisel esitab Osakuomanik Fondivalitsejale ettenähtud vormis avalduse Registripidaja kontohaldurile.
- 7.4.4. Osakute tagasivõtmishinnaks on avalduse Fondivalitsejale laekumise päeva Osaku tagasivõtmishind
- 7.4.5. Osakute tagasivõtmise ning kindlustuslepingus ettenähtud kindlustusmakse ülekandmise kindlustusandjale korraldab Depoopank kooskõlastatult kindlustusandjaga, kuid mitte hiljem kui kahe kuu jooksul pärast Osakute tagasivõtmisavalduse esitamist.
- 7.4.6. Kindlustusmakseid tehakse perioodiliselt, kuid mitte harvem kui kord kolme kuu järel kuni kindlustusvõtja surmani, kui lepingus ei ole sätestatud teisiti. Kindlustusvõtjal on õigus leping üles öelda igal ajal kuni pensioniea saabumiseni. Kindlustusvõtja surma korral tehakse tema poolt määratud soodustatud isikule väljamakseid vastavalt täiendava kogumispensioni kindlustuslepingus kindlaks määratud tingimustele.
- 7.5. Osakute pärimine
 - 7.5.1. Osakuomaniku surma korral on füüsilisest isikust pärijal õigus nõuda kõigi päritud Osakute või nendest osa kandmist pärija väärtpapierikontole või Osakute tagasivõtmist.
 - 7.5.2. Osakute tagasivõtmiseks esitab pärija Fondivalitsejale avalduse ja pärimistunnistuse.
 - 7.5.3. Juriidilisest isikust pärijal on 1 aasta jooksul alates pärandvara avanemisele järgnevast päevast õigus nõuda rahalise väljamakse tegemist nõude esitamise päeva tagasivõtmishinna ulatuses.
 - 7.5.4. Kui juriidilisest isikust pärija nimetatud aja jooksul Osakute tagasivõtmisnõuet ei esita, jääb väljanõudmata raha Fondi ja vastavad oskud kustutatakse.
 - 7.5.5. Kui Osakuomanikul pärijad puuduvad, tühistatakse talle kuulunud Osakud ja väljanõudmata raha jääb Fondi.
- 7.6. Osakute tagasivõtmise peatamine
 - 7.6.1. Osakute tagasivõtmise peatatakse Fondivalitseja otsusega või Finantsinspektsiooni vastavasisulise ettekirjutuse alusel.
 - 7.6.2. Fondivalitseja võib vastavalt õigusaktides sätestatule peatada Osakute tagasivõtmise kuni kolmeks kuuks, kui Fondi kontodel olevast rahast ei piisa tagasivõtmishinna väljamaksmiseks või väljamaksmisega kahjustataks Fondi korrapärast valitsemist ning kui Fondi väärtpabereid ja muud vara ei ole võimalik viivitamata müüa või sellega kahjustataks oluliselt teiste Osakuomanike huve.
 - 7.6.3. Fondi Osakute tagasivõtmise peatamiseks taotleb Fondivalitseja Finantsinspektsioonilt vastava loa.
 - 7.6.4. 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 on õigus õigusaktides sätestatud korras vahetada Osakud teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu, kui Osakuomanikule kuulub vähemalt 1000 Osakut.
 - 8.1.2. Osakute vahetamisel Osakuomanikule väljamakseid ei tehta.
 - 8.1.3. Osakute vahetamisel maksab Osakuomanik tagasivõtmis- ja väljalasketasu. Kui Osakud vahetatakse Fondivalitseja poolt valitsetava mõne teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu, rakendatakse tagasivõtmis- ja väljalasketasu määra suurusena 0%.
- 8.2. Osakute vahetamise kord
 - 8.2.1. Osakute vahetamise korraldab Depoopank.
 - 8.2.2. Osakute vahetamiseks esitab Osakuomanik Fondivalitsejale ettemääratud vormis avalduse läbi Registripidaja kontohalduri, milles märgitakse õigusaktides ettenähtud andmed.
 - 8.2.3. Osakuid saab vahetada üksnes teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu.
 - 8.2.4. Osakute vahetamise päevaks on avalduse Fondivalitsejale laekumise päevale järgneva kuu 5. kuupäev või kui 5. kuupäev ei ole pangapäev, siis sellele järgnev esimene pangapäev.
 - 8.2.5. Osakute vahetamise korral toimub Osakute tagasivõtmise ja teise pensionifondi osakute väljalaskmine Osakute vahetamise päeval kehtiva tagasivõtmis- ja väljalaskem hinnaga.
 - 8.2.6. 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 kavatseb omandada või on omandanud, jälgima selle emitendi finantsmajanduslikku olukorda, kelle väärtpabereid ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud, ning hankima piisavat teavet selle isiku maksejõulisuse kohta, kellega Fondi arvel tehinguid tehakse või tcha kavatsetakse.
- 9.2.6. Fondivalitsejal on õigus oma kohustuste paremaks täitmiseks järgmisi Fondi valitsemisega seotud tegevusi edasi anda kolmandatele isikutele, järgides investeerimisfondide seaduses sätestatud:
- 9.2.6.1. Fondi vara investeerimine;
- 9.2.6.2. Osakute väljalaske ja tagasivõtmise või tagasiostmise korraldamine;
- 9.2.6.3. vajadusel omandiõigust tõendavate dokumentide väljastamine Osakuomanikele;
- 9.2.6.4. Osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ning muu klienditeenindus;
- 9.2.6.5. Osakute turustamise korraldamine;
- 9.2.6.6. Fondi vara arvestuse pidamine ja raamatupidamise korraldamine;
- 9.2.6.7. Fondi vara puhaskäivituse määramine;
- 9.2.6.8. Osakute registri pidamise korraldamine;
- 9.2.6.9. Fondi tulu arvestamine;
- 9.2.6.10. Fondivalitseja ja Fondi tegevuse seadusele ja muudele õigusaktidele vastavuse jälgimine, s.h. vastava sisekontrolli süsteemi rakendamine;
- 9.2.6.11. nimetatutega otseselt seotud tegevused.
- Ülesannete edasiandmine kolmandale isikule ei vabasta Fondivalitsejat vastutusest seoses Fondi valitsemisega.
- 9.3. Fondijuhil nimetamine
- 9.3.1. Fondi varade juhtimiseks määrab Fondivalitseja juhatus fondijuhil, 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. Fondijuhil 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 võib omada Fondi Osakuid, kui õigusaktides ei ole sätestatud teisiti.
- 9.5.2. Osakute omandamine Fondivalitseja poolt ja Fondivalitsejale kuuluvate Osakute tagasivõtmine toimub teiste Osakuomanikega samadel tingimustel.
- 9.5.3. Fondivalitseja teatab Finantsinspeksioonile Osakute omandamise või tagasivõtmise kavatsusest vähemalt kümme päeva enne Osakute omandamist või tagasivõtmist.
- 9.5.4. Osakute omandamise või tagasivõtmise tehingu toimumisest teavitab Fondivalitseja Finantsinspeksiooni kümme päeva jooksul peale tehingu toimumist.

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 arveiduste teostamiseks ja muude ülesannete edasiandmiseks lepinguid kolmandate isikutega.
 - 10.2.2. Depoopank rakendab Fondi vara või väärtabereid hoidva kolmanda isiku valikul vajalikku hoolsust, et tagada selle kolmanda isiku usaldusvärsus. 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 järelvalve 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 kuni 1,25% 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. Depootasu – Depoopangale makstav tasu depooteenuse osutamise eest. Depootasu määr on 0,16% aastas Fondi varade turuväärtusest, kuid mitte vähem kui 2.000 krooni kuus. Kui Fondi varade turuväärtus ületab 100 miljonit krooni, siis seda piiri ületavalt osalt on depootasu määr 0,11% aastas. Depootasule lisandub käibemaks seaduses sätestatud määras. Depootasu arvestatakse A/A (tegelik päevade arv perioodis jagatud tegeliku päevade arvuga aastas) baasil igapäevaselt ning makstakse välja arvestuskuule järgneva kuu jooksul.
 - 11.1.3. Tehingukulud - Fondi arvel tehtavate tehingutega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud.
 - 11.1.4. 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 kaetakse Fondivalitseja arvel.
- 11.4. Andmed kehtiva valitsemistasu ja depootasu kohta on toodud Fondi emissiooniprospекtis.

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:
 - 12.1.2.1. Fondi tingimused;
 - 12.1.2.2. Fondi viimane aastaaruanne;
 - 12.1.2.3. Fondi viimane poolaastaaruanne, kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem;
 - 12.1.2.4. Fondi prospekt;
 - 12.1.2.5. Fondivalitseja nimi ja kontaktandmed;
 - 12.1.2.6. fondijuhi nimi;
 - 12.1.2.7. Depoopanga nimi ja kontaktandmed;
 - 12.1.2.8. andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis;
 - 12.1.2.9. Fondi vara puhaskäivituse määramise reeglid.
- Ärakiirja Tingimustest, Fondi viimasest aasta- või poolaastaaruandest ja prospektist annab Fondivalitseja Osakuomanikule viimase nõudmisel tasuta.
- 12.1.3. Fondivalitseja avaldab igal tööpäeval Osaku puhaskäivituse 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 (töandja, 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@das.ee), D.A.S. Õigusabikulude 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 pakkumiseks ning Osakuomaniku krediitvõimelisuse 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 isikutel.

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 puhaskasvatuse muutuses.

16. FONDI LIKVIDEERIMISE TINGIMUSED JA KORD

16.1. Fondi likvideerimine toimub investeerimisfondide seaduses ette nähtud juhtudel ja korras.

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 ülevõtmine õigusaktides sätestatud korras ei ole olnud võimalik.

16.2. Valitsemisõiguse ülevõtmine Depoopangale

16.2.1. Kui Fondivalitseja õigus Fondi valitseda lõppeb mõnel muul alusel kui valitsemise ülevõtmine, läheb Fondi valitsemine üle Depoopangale. Depoopank peab valitsemise ülevõtmest viivitamata teatama ühes üleriigilise levikuga päevalehes.

16.2.2. Depoopank peab kolme kuu jooksul pärast talle Fondi valitsemise õiguse ülevõtmekut Fondi valitsemise üle andma uuele fondivalitsejale. Finantsinspeksiooni loal võib nimetatud tähtaega Depoopanga taotlusel pikendada kuni 18 kuuni.

16.2.3. Kui Fondi ülevõtmine 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. Fondi likvideerimisel võõrandab Fondivalitseja Osakuomanike huviseid järgides Fondi vara, nõuab sisse Fondi võlad ja rahuldab Fondi võlausaldajate nõuded.

16.4.3. Fondivalitseja jaotab likvideerimisel järelejäänud vara Osakuomanike vahel vastavalt Osakuomanikule kuulunud Osakute arvule. Teate jaotamisele kuuluva vara jaotamise kohta avaldab Fondivalitseja või Depoopank vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes.

16.4.4. Väljamakse tegemisel kustutatakse Osakuomanikule kuulunud osakud ja sellega lõpevad tema Osakust tulenevad õigused ja kohustused.

16.4.5. Likvideerimine tuleb lõpetada viia 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 puhaskasvatusest 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 päevalches ning Fondivalitseja veebilehel.
- 17.4. Tingimuste muudatused jõustuvad ühe kuu möödumisel Tingimuste punktis 17.3 sätestatud teate avaldamisest või avaldamisteates märgitud hilisemal kuupäeval.