

**HANSA PENSIONIFOND K2 (TASAKAALUSTATUD
STRATEEGIA)**

Moodustatud 26. aprillil 2002.a.

TINGIMUSED

HANSA PENSIONIFOND K2 (TASAKAALUSTATUD STRATEEGIA)

TINGIMUSED

(edaspidi: "Tingimused")

Käesolevad Tingimused kehtivad alates 01.01.2009.

1. ÜLDSÄTTED

- 1.1 **Hansa Pensionifond K2 (Tasakaalustatud strateegia)** (edaspidi: "Fond") on AS-i Hansa Investeerimisfondid poolt 26. aprillil 2002.a. moodustatud avalik lepinguline investeerimisfond. Fond on Eesti Vabariigis kehtivates õigusaktides (edaspidi „õigusaktid”) sätestatud tingimustele vastav kohustuslik pensionifond.
- 1.2 Fondi asukohaks on Fondivalitseja asukoht.
- 1.3 Fondi valitseb **AS Hansa Investeerimisfondid** (edaspidi: "Fondivalitseja"), asukoht Liivalaia 8, Tallinn 15038, Eesti Vabariik.
- 1.4 Fondi depositooriumiks on **AS Hansapank** (edaspidi: "Depositoorium"), registrikood 10060701, asukoht Liivalaia 8, Tallinn 15040, Eesti Vabariik.
- 1.5 Fondi osakute registrit (edaspidi: "Register") peab Eesti väärtpaperite keskregistri pidaja **AS Eesti Väärtpaperikeskus** (edaspidi: "Registripidaja"), registrikood 10111982, asukoht Tartu mnt 2, Tallinn 10145.
- 1.6 Pangapäev on päev, millal krediidasutused on Eestis üldistel alustel avatud, välja arvatud laupäev, pühapäev ning rahvus- ja riigipühad.
- 1.7 Tingimused on koostatud kooskõlas õigusaktidega. Tingimuste ja õigusaktide vastuolu korral kohaldatakse õigusaktides sätestatud. Kui Tingimuste sätted on omavahel vastuolus või Tingimused sisaldavad eksitavaid sätteid, siis tõlgendatakse nimetatud sätteid Fondi osakuomanike parimate huvide kohaselt.

2. FONDI TEGEVUSE ALUSED JA EESMÄRK

- 2.1 Fondi tegevuse alused ning osakuomanike (edaspidi "Investorid") suhted Fondivalitsejaga on määratud Tingimuste ja õigusaktidega.
- 2.2 Fond on osakute avaliku väljalaske teel kogutud raha ja selle raha investeerimisest saadud muu vara kogum, mis kuulub ühiselt Investoritele ja mida valitseb Fondivalitseja. Fond ei ole juriidiline isik.
- 2.3 Fondi põhieesmärgiks on võimaldada Fondi investoritele pärast pensioniikka jõudmist täiendav sissetulek. Fondi tegevuse eesmärgiks on riski hajutamise põhimõttel Fondi vara väärtuse stabiilne pikaajaline kasv. Fondivalitseja ei garanteeri Investoritele Fondi tehtud investeeringute tulusust.

3. FONDI INVESTEERIMISPOLIITIKA

- 3.1 Fondivalitseja lähtub Fondi vara investeerimisel õigusaktides ning Tingimustes sätestatud investeerimispiirangutest.
- 3.2 Fondi eesmärkide saavutamiseks investeerib Fondivalitseja Fondi varad võlakirjadesse, aktsiatesse, rahaturuinstrumentidesse ja muudesse varadesse. Fondivalitseja ei ole Fondi vara investeerimisel spetsialiseerunud majandusharude või piirkondade järgi. Fondi investeeringud võivad olla noteeritud erinevates valuutades. Maksimaalse kasvu tagamiseks hoitakse aktsiate ja aktsiatesse investeerivate fondide osakaalu 25% lähedal Fondi varade turuväärtusest.
- 3.3 Fondi varade investeerimisega seotud riskide lühikirjeldus on avaldatud prospektis.

4. INVESTEERIMISPIIRANGUD

- 4.1 Fond investeerib oma varad:
 - 4.1.1 krediidasutuste hoiustesse;
 - 4.1.2 aktsiatesse ja muudesse samaväärsetesse kaubeldavatesse õigustesse, võlakirjadesse, vahetusvõlakirjadesse ja muudesse emiteeritud ja kaubeldavatesse võlakohustustesse, märkimisõigustesse ja muudesse kaubeldavatesse õigustesse, mis annavad õiguse

- omandada eespool nimetatud väärtpabereid, rahaturuinstrumentidesse, kaubeldavatesse väärtpaberi hoidmistunnistustesse ning tuletisväärtpaberitesse;
- 4.1.3 investeerimisfondi aktsiatesse ja osakutesse;
- 4.1.4 kinnisasjadesse.
- 4.2 Fondi poolt omandatava väärtpaberi emitent peab olema riik, kohalik omavalitsus, äriühing või rahvusvaheline organisatsioon. Täpsed vara liigi, emitendi liigi, regiooni või majandusharu omavahelised osakaalud määrab fondivalitseja oma igapäevase tegevuse käigus.
- 4.3 Fondi vara võib kuni 100% ulatuses investeerida väärtpaberitesse, mis on vabalt võõrandatavad ja vastavad vähemalt ühele järgmistest tingimustest:
- 4.3.1 väärtpaberitega kaubeldakse Venemaa, Albaania, Bosnia ja Hertsegoviina, Serbia, Montenegro, Ukraina, Valgevene, Moldova, Makedoonia, Kasahstani, Usbekistani, Kõrgõztani, Turkmenistani, Tadžikistani, Gruusia, Aserbaidžani, Armeenia, Argentiina, Brasiilia, Kolumbia, Tšiili, Hiina, India, Hongkongi, Singapuri, Egiptuse, Iisraeli, Lõuna-Aafrika Vabariigi, Bahama, Bermuda, Kaimanisaarte, Kanalisaarte, Mani saare, Euroopa Majanduspiirkonna (EEA)¹ lepinguriigi või Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) ² liikmesriigi reguleeritud väärtpaberiturul;
- 4.3.2 väärtpaberitega ei kaubelda käesolevas punktis nimetatud riikide reguleeritud väärtpaberiturgudel, kuid nende emiteerimise tingimuste kohaselt kuuluvad nad mõne punktis 4.3.1 nimetatud riigi väärtpaberiturul noteerimisele hiljemalt 12 kuu jooksul pärast väärtpaberite emiteerimist.
- 4.4 Fondi vara võib investeerida kuni 35% ulatuses rahaturuinstrumentidesse, mis vastavad investeerimisfondide seaduses sätestatud tingimustele. Piirangut kohaldatakse ka Fondi vara investeerimisel selliste fondide osakutesse või aktsiatesse, mida käsitatakse Eesti või välisriigi õigusaktides rahaturufondidena.
- 4.5 Fondi vara võib punktis 4.3 ja 4.4 nimetatud vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse investeerida kuni 10% ulatuses fondi varade turuväärtusest.
- 4.6 Fondi arvel on lubatud investeerida ühe isiku poolt välja lastud väärtpaberitesse kuni 5% Fondi varade turuväärtusest. Ühte kontserni kuuluvate isikute poolt välja lastud väärtpaberite väärtus ei või kokku moodustada rohkem kui 20% Fondi varade turuväärtusest. Ühe isiku poolt välja lastud väärtpaberite väärtus võib moodustada kuni 35% Fondi varade turuväärtusest, kui nende väärtpaberite emitent või tagaja on Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriik või rahvusvaheline organisatsioon, millesse mõni lepinguriik kuulub.
- 4.7 Fondi vara võib investeerida aktsiatesse kuni 25% ulatuses Fondi varade turuväärtusest, kui seadusest ei tulene teisiti.
- 4.8 Fondi vara võib investeerida teistesse investeerimisfondidesse (sh välisriigis asutatud investeerimisfond või muu sellesarnane ühisteks investeeringuteks loodud ettevõtja või institutsioon) järgmistes piirmäärades:
- 4.8.1 kuni 100 % eurofondi või investeerimisfondide seaduse §-s 264 lg. 2 sätestatud tingimustele vastavasse fondi;
- 4.8.2 kuni 30 % punktis 4.8.1 nimetatud fondi;
- 4.8.3 kuni 20% riskikapitalifondi lisaks punktis 4.8.2 toodud piirmääradele.
- 4.9 Fondi arvel võib omandada ja omada teiste Fondivalitseja poolt valitsetavate fondide aktsiaid või osakuid, sealhulgas selliste fondide aktsiaid või osakuid, mida Fondivalitseja valitseb kolmanda isikuna, kellele Fondivalitseja ülesanded on edasi antud, kui on täidetud järgmised tingimused:
- 4.9.1 fondide investeerimispoliitika erineb oluliselt;
- 4.9.2 Fondivalitseja ei võta seejuures väljalaskmis- ega tagasivõtmistasu;
- 4.9.3 teiste Fondivalitseja valitsetavate fondide aktsiate või osakute väärtus kokku ei ületa 10% Fondi varade turuväärtusest.
- 4.10 Fondi arvel võib omandada ja omada teiste Fondivalitsejaga samasse kontserni kuuluvate fondivalitsejate poolt valitsetavate fondide aktsiaid või osakuid, sealhulgas selliste fondide aktsiaid või osakuid, mida nimetatud fondivalitsejad valitsevad kolmanda isikuna, kellele fondivalitseja ülesanded on edasi antud, kui on täidetud järgmised tingimused:
- 4.10.1 fondide investeerimispoliitika erineb oluliselt;

¹ Lepinguriigid seisuga 01.01.2009 on Austria, Belgia, Eesti, Hispaania, Holland, Iirimaa, Island, Itaalia, Kreeka, Küpros, Leedu, Liechtenstein, Läti, Luksemburg, Malta, Norra, Poola, Portugal, Prantsusmaa, Rootsi, Saksamaa, Soome, Sloveenia, Slovakkia, Suurbritannia, Taani, Tšehhi, Ungari, Bulgaaria, Rumeenia ja Horvaatia. Lepinguriikideks loetakse ka need riigid, mis vastava lepinguga ühinevad tingimuste registreerimise järgselt.

² Liikmesriigid seisuga 01.01.2009 on lisaks eelmistele: Ameerika Ühendriigid, Austraalia, Jaapan, Kanada, Lõuna-Korea, Mehhiko, Šveits, Türgi ja Uus-Meremaa. Liikmesriikideks loetakse ka need riigid, kes võetakse liikmeks tingimuste registreerimise järgselt.

- 4.10.2 Fondivalitseja ei võta seejuures väljalaskmis- ega tagasivõtmistasu;
- 4.10.3 teiste selliste fondide aktsiate või osakute väärtus kokku ei ületa 50% Fondi varade turuväärtusest.
- 4.11 Fondi arvel ei ole lubatud:
- a) välja lasta võlakirju;
 - b) anda laenu.
- Käesoleva piirangu mõistes ei käsitleta laenudena võlakirjade, debentuuride, laenusertifikaatide, kommertspaberite jms. ostu; investeeringut riiklikesse võlapaberitesse või pangadeposiitidesse; lepinguid varaliste esemete ostuks fondi varasse või müügiks fondi varast kindlaksmääratud tähtajal ja kindlaksmääratud hinnaga.
- 4.12 Fondi arvel ei ole lubatud võtta käendus- või garantiilepingust tulenevaid kohustusi, välja arvatud tagatisdeposiidi seadmine tehingutes tuletisväärtpaberitega.
- 4.13 Fondi arvel on lubatud teha tehinguid tuletisväärtpaberitega Fondi investeerimiseesmärkide saavutamiseks või Fondi vara esemete hindade kõikumistest tulenevate riskide maandamiseks. Tuletisväärtpaberitega tehtavate tehingutega ei või Fondi arvel võtta Fondile rohkem kohustusi kui 10% ulatuses Fondi varade turuväärtusest, välja arvatud valuutariski maandamiseks tehtud tehingud, millega Fondi arvel on omandatud vara tehingu aluseks olevas valuutas.
- 4.14 Fondivalitsejal on õigus tagada Fondi arvel väärtpaberite väljalaset, võtta laenu, teha repo- ja pöördrepotehinguid ja muid väärtpaberite laenamise tehinguid, võttes eelnimetatud kohustusi kokku kuni 10% ulatuses Fondi vara puhasväärtusest. Ühegi Fondi arvel võetud laenu või kohustuse tähtaeg ei tohi olla pikem kui 3 kuud.
- 4.15 Krediidiasutuste hoiused võivad moodustada kuni 35% Fondi varade turuväärtusest. Hoiuste tähtaeg võib olla kuni 12 kuud. Ühte krediidiasutusse või samasse kontserni kuuluvatesse krediidiasutustesse võidakse paigutada kuni 5% Fondi varade turuväärtusest. Piirangut ei kohaldata arvelduskontole Depositooriumis ja üleöödeposiidil ajutiselt hoitava raha suhtes.
- 4.16 Fondi vara võib investeerida kuni 100% ulatuses pandikirjadesse.
- 4.17 Fondi arvel ei ole lubatud osta või müüa väärismetalle ning väärtpabereid, mis annavad õigusi väärismetallide suhtes.
- 4.18 Fondi arvel võib investeerida kinnisasjadesse kuni 10% ulatuses Fondi varade turuväärtusest. Kinnisvara väärtus ja kinnisvarafondi või välisriigi õigusaktide kohaselt kinnisvarafondina käsitletava fondi osakute ja aktsiate väärtus kokku ei või moodustada rohkem kui 40% Fondi varade turuväärtusest.
- 4.19 Fondivalitseja järgib investeerimisel lisaks eeltoodule kõiki õigusaktides ja Tingimustes sätestatud investeerimispiiranguid ja nõudeid riskide hajutamiseks.

5. FONDI OSAKUD JA OSAKUTEGA SEOTUD ÕIGUSED NING KOHUSTUSED

- 5.1 Fondi osak on nimeline mittemateriaalne väärtpaber, mis tõendab Investori kaasomandi osa Fondi varast. Osak ei või kuuluda üheaegselt mitmele isikule. Osakuid võivad omandada või omada ainult füüsilised isikud ja Fondivalitseja ning Fondivalitsejana tegutsenud isik. Osaku võõrandamine või koormamine on keelatud.
- 5.2 Osaku nimiväärtus on 10 krooni.
- 5.3 Osakud on jagatavad. Osakute jagamise tulemusena tekkinud osad (murdosak) ümardatakse kolme komakohani. Ümardamise reeglid on järgmised:
- 5.3.1 arvud NNN,NNN0 kuni NNN,NNN4 ümardatakse arvuks NNN,NNN ja arvud NNN,NNN5 kuni NNN,NNN9 arvuks NNN,NN(N+1).
- 5.4 Osaku kohta ei väljastata materiaalselt omandiõigust tõendavat dokumenti.
- 5.5 Osakud ei anna Investorile otsustusõigust Fondi varaga tehingute tegemisel. Investorite üldkoosolekuid ei korraldata. Investoril ei ole õigust nõuda kaasomandi lõpetamist või oma osa eraldamist Fondi varast.
- 5.6 Investoril on õigus:
- 5.6.1 nõuda Fondivalitsejalt tema omandis olevate osakute tagasivõtmist või vahetamist vastavalt Tingimustele ja õigusaktidele.
 - 5.6.2 parandada enda omandis olevaid osakuid.
 - 5.6.3 sõlmida tagasivõetud osakute kogusumma eest pensionileping.
 - 5.6.4 omada enda osakute arvust tulenevat osa Fondi varast ja tulust ning Fondi likvideerimisel järelejäänud varast.
 - 5.6.5 saada informatsiooni Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis.
 - 5.6.6 nõuda Fondivalitsejalt tema kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist.
 - 5.6.7 nõuda Registripidajalt või Registri kontohaldurilt (edaspidi „kontohaldur”) tõendit või väljavõtet Registrist enda osaluse suuruse kohta Fondis.
 - 5.6.8 toimida muul õigusaktides või Tingimustes sätestatud viisil.

- 5.6.9 tutvuda Fondivalitseja asukohas allpoolloetletud dokumentidega ja saada Fondivalitseja kulul neist ära kirjad;
- 5.6.9.1 Tingimused;
- 5.6.9.2 Fondi viimane aasta- või poolaastaruanne;
- 5.6.9.3 Prospekt;
- 5.6.9.4 Fondi tuletistehingute tegemise sisereeglid;
- 5.6.9.5 Fondi vara ja osakute puhasväärtuse määramise sisemised reeglid.
- 5.7 Osakust tulenevad õigused ja kohustused tekivad Investorile osaku väljalaskmisel ja lõpevad osaku tagasivõtmisel. Osak loetakse väljalastuks Registris registreerimise hetkest ja tagasivõetuks Registris tühistamise hetkest. Osaku omamist tõendab kanne Registris.
- 5.8 Investor on kohustatud osakutest tulenevaid õigusi teostama heauskselt ning kooskõlas õigusaktide ning Tingimustega. Investorite õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Investoritele, Fondivalitsejale, Depositooriumile või kolmandale isikule.
- 5.9 Investor ei vastuta isiklikult Fondi kohustuste eest, mida Fondivalitseja on Investorite ühisel arvel võtnud, samuti kohustuste eest, mille täitmist on Fondivalitsejal vastavalt Tingimustele Fondi arvel õigus nõuda. Vastutus selliste kohustuste eest on piiratud Fondi kuuluva varaga.
- 5.10 Maksukohustus tekib Investoril maksuseadustes ettenähtud alustel ja korras. Fondist saadud tulu maksustamist on kirjeldatud prospektis.

6. OSAKU PUHASVÄÄRTUSE MÄÄRAMINE JA TULUDE JAGAMINE

- 6.1 Fondi vara turuväärtus määratakse kindlaks igal pangapäeval Fondi varasse kuuluvate väärtpaberite ja muude varade turuväärtuste alusel. Fondi varade väärtuse määramisel lähtub Fondivalitseja oma sisereeglites ja õigusaktides sätestatud põhimõtetest. Fondi puhasväärtust ja fondiosaku puhasväärtust arvutatakse Eesti kroonides.
- 6.2 Kinnisasjade väärtuse määramiseks peab Fondivalitseja tagama kinnisasjade hindamise vähemalt üks kord aastas majandusaasta lõpu seisuga ja enne Fondi aastaaruande audiitorkontrolli, kuid Fondivalitsejal on õigus hindamist korraldada ka sagedamini, kui see on Fondivalitseja hinnangul kinnisvaraturu olukorra muutumisest tulenevalt vajalik. Kinnisasjade hindajaks võib olla üksnes sõltumatu kinnisvara hindaja, kellel on hea maine ja piisavalt kogemusi asjaomase vara hindamiseks. Kui vastaval kinnisvaraturul tegutseb kinnisasjade hindajate atesteerimisega tegelev usaldusväärne organisatsioon, siis valib Fondivalitseja kinnisasja hindaja atesteeritud hindajate seast. Kinnisasja hindamise tellib Fondivalitseja enne vastava kinnisasja Fondi varasse omandamist. Hindamise peab kinnisvara hindaja vormistama hindamisaktiga. Fondi puhasväärtuses arvestatakse kinnisasja hinda hindamisakti alusel. Kinnisasja hindamise reeglid avalikustab Fondivalitseja oma prospektis nimetatud veebilehel. Fondivalitseja võimaldab Investoritel Fondi asukohas tutvuda Fondi varasse kuuluvate kinnisasjade hindamisaktidega. Kui kinnisasja ostuhind Fondile omandamisel ületab 100 miljonit krooni, tellib Fondivalitseja hindamise kahelt sõltumatult kinnisvara hindajalt.
- 6.3 Fondi puhasväärtuse määramiseks arvutatakse Fondi varade turuväärtusest maha kogunenud, kuid maksmata Valitsemistasu, nõuded Fondi vastu (arveldamata tehingud) ja muud Fondi valitsemisega seotud kulutused (Fondi arvel tehtud tehingutega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud).
- 6.4 Juhul, kui pärast Fondi puhasväärtuse kindlaksmääramist toimub või ilmneb sündmus või asjaolu, mis Fondivalitseja parima professionaalse hinnangu kohaselt oluliselt mõjutab Fondi puhasväärtust, on Fondivalitsejal õigus kindlaksmääratud turuväärtust, puhasväärtust ja osaku puhasväärtust ümber hinnata tingimusel, et sellise ümberhindamise tegematajätmine kahjustaks Investorite huvisid.
- 6.5 Osaku puhasväärtus on võrdne Fondi vara puhasväärtusega, mis on jagatud kõigi arvestuse hetkeks väljalastud ja tagasivõtmata osakute arvuga.
- 6.6 Fondi ja osaku puhasväärtus ning osaku väljalaskmis- ja tagasivõtmishind (edaspidi "ostu- ja müügihind") arvutatakse välja vähemalt üks kord iga pangapäeva kohta sellele järgneval pangapäeval hiljemalt kell 12.00. Osaku puhasväärtus, ostu- ja müügihind arvutatakse täpsusega neli kohta pärast koma. Osaku väljalaskmis- ja tagasivõtmistasu jäävad Fondivalitsejale.
- 6.7 Fondi tulu ei maksta Investoritele välja, vaid reinvesteeritakse. Fondi kasum/kahjum kajastub osaku puhasväärtuse muutuses.

7. OSAKUTE VÄLJALASKMINE, TAGASIVÕTMINE, VAHETAMINE JA PÄRIMINE

7.1 Osakute väljalaskmise ja tagasivõtmise üldised tingimused

- 7.1.1 Osakute emitendiks on Fondivalitseja. Osakute väljalase on avalik. Osakute väljalaskmisel ja tagasivõtmisel on Fondivalitsejal õigus võtta Investoritelt

väljalaskmis- ja tagasivõtmistasu. Fondivalitsejal on õigus oma äranägemisel väljalaskmis- ja tagasivõtmistasu võtmisest loobuda.

7.1.2 Osaku väljalaskmistasu on maksimaalselt 1,5% osaku puhasväärtusest.

7.1.3 Osaku tagasivõtmistasu on maksimaalselt 1% osaku puhasväärtusest. Tagasivõtmistasu ei võeta Investorilt, kes on riikliku pensionikindlustuse seaduses sätestatud vanaduspensionieas või kellel sellesse ikka jõudmiseni on jäänud viis aastat või vähem.

7.1.4 Osaku ostuhind on osakute väljalaskmise või vahetamiskorralduse täitmise hetkel Registripidajale teadaolev viimane osaku puhasväärtus, millele võib olla lisatud väljalaskmistasu.

7.1.5 Osaku müügihind on osakute tagasivõtmise- või vahetamiskorralduse täitmise hetkel Registripidajale teadaolev viimane osaku puhasväärtus, millest võib olla maha arvatud tagasivõtmistasu.

7.1.6 Osakutehingute täpsemad tingimused on kirjeldatud prospektis.

7.2 Osakute väljalaskmine

7.2.1 Osakute omandamiseks esitab Investor kontohaldurile või Registripidajale isiklikult või selleks kirjalikult volitatud esindaja kaudu valikuavalduse. Valikuavalduse esitamisega kohustub Investor tegema kohustusliku kogumispensioni makseid seaduses sätestatud tingimustel ja korras ning nõustub valitud kohustusliku pensionifondi tingimustega. Seaduses ettenähtud juhtudel võib valikuavalduse puudumisel loosida Investorile pensionifondi Registripidaja.

7.2.2 Valikuavalduse esitanud Investor teeb sissemakseid tema poolt valitud või temale loositud kohustuslikku pensionifondi, alates valikuavalduse esitamise aastale järgneva aasta 1. jaanuarist, tingimusel et valikuavaldus esitati hiljemalt 31. oktoobriks. Kuni 31. oktoobrini võib Investor oma valikuavaldust muuta.

7.2.3 Kohustusliku kogumispensioni makse peab tööandja või muu seaduses sätestatud isik kinni Investorile makstavatelt tasudelt ja kannab makse üle Maksu- ja Tolliameti pangakontole. Maksu- ja Tolliamet kontrollib kinnipeetud makse korrektsust ning edastab korrektsed maksed ning õigusaktidega ettenähtud täiendava sissemakse summad ja andmed makse kohta Registripidajale.

7.2.4 Registripidaja arvutab makse ja selle kohta käivate andmete laekumisel ostuhinna alusel Investorile väljalastavate osakute koguse, mis seejärel registreeritakse Investi pensionikontol. Kui makse eest ei ole võimalik omandada täisarvu osakuid, kantakse Investi pensionikontole vastav murdosak. Investi pensionikontol registreeritud murdosakud liidetakse.

7.2.5 Investor võib üks kord aastas alustada sissemaksete tegemist uude pensionifondi, esitades selleks kontohaldurile või Registripidajale õigusaktides sätestatud andmeid sisaldava avalduse.

7.3 Osakute tagasivõtmine ja väljamaksed

7.3.1 Investoril on õigus kohustusliku kogumispensioni väljamaksetele kui Investor on jõudnud vanaduspensioniiikka.

7.3.2 Kogumispensioni saamiseks on Investoril õigus sõlmida enda valitud kindlustusandjaga pensionileping, leppida Fondivalitsejaga kokku fondipension või taotleda ühekordset väljamakset Fondist.

7.3.3 Fondivalitseja võtab osakud tagasi müügihinnaga.

7.3.4 *Väljamaksed pensionilepingu alusel*

7.3.4.1 Pensionileping on Investi ja kindlustusandja vahel sõlmitud kohustusliku kogumispensioni kindlustusleping, mille alusel kindlustusandja kohustub tegema Investorile pensionimakseid kuni tema surmani ning Investor kohustub kindlustusandjale tasuma kindlustusmakse.

7.3.4.2 Pensionilepingu sõlmimisel võetakse tagasi kõik Investorile kuuluvad või vähemalt 700-kordsele riikliku pensionikindlustuse seaduse alusel kehtestatud rahvapensioni määrale (edaspidi „rahvapensioni määr”) vastavad pensionifondide osakud ning neile vastava summa eest tehakse kindlustusandjale ühekordne kindlustusmakse. Osakute tagasivõtmise ja raha kandmise pensionifondist kindlustusandjale korraldab registripidaja.

7.3.4.3 Kui Investorile kuuluvate osakute koguväärtus on suurem kui 700-kordne rahvapensioni määr, on Investoril õigus sõlmida nimetatud määra osas pensionileping. Investoril on õigus jätta ülejäänud osakud pensionikontole, sõlmida nende suhtes teine pensionileping, tasuda täiendav kindlustusmakse, leppida kokku fondipension või esitada seaduses sätestatud juhul avaldus ühekordseks väljamakseks.

7.3.4.4 Pensionilepingu sõlmimiseks esitab Investor avalduse kindlustusandjale, kes selgitab välja Investi nõudmised lepingule, sh pensionimaksete tegemise tingimused. Kindlustusandja poolt tehtud pakkumusega nõustumisel ja selle allkirjastamisel

Investori poolt edastab kindlustusandja Registripidajale vastava avalduse kindlustusmakse ülekandmiseks. Avalduse vastuvõtmisega Registripidaja poolt loetakse pensionileping sõlmituks. Kindlustusandja väljastab Investorile pärast kindlustusmakse laekumist viivitamata pensionilepingu poliisi.

7.3.5 Väljamaksed Fondist

7.3.5.1 Fondipension

- 7.3.5.1.1 Fondipension on Investori ja Fondivalitseja vahel kokku lepitud kava, Investorile Fondist perioodiliste väljamaksete tegemiseks kuni fondipensioni lõppemiseni.
- 7.3.5.1.2 Investoril on õigus leppida kokku fondipension, kui talle kuuluvate osakute koguväärtus on väiksem kui 50-kordne rahvapensioni määr.
- 7.3.5.1.3 Fondipensioni kokkuleppimisel määrab Investor selle arvestusliku kestuse aastates, mis ei või olla lühem seaduses sätestatud minimaalsest arvestuslikust kestusest aastates. Fondipensioni arvestuslikku kestust arvestatakse vastavalt valitud väljamaksete sagedusele kuudes, kvartalites või pensioniaastates.
- 7.3.5.1.4 Investorile fondipensioni väljamakse tegemisel võetakse kokku lepitud arv osakuid tagasi ning neile vastava summa eest tehakse väljamakse. Osakute tagasivõtmise ja Investorile väljamakse tegemise korraldab Registripidaja.

7.3.5.2 Ühekordne väljamakse Fondist

- 7.3.5.2.1 Kui Investorile kuuluvate osakute koguväärtus on võrdne kümnekordse rahvapensioni määraga või on sellest väiksem, on Investoril õigus nõuda kõigi osakute tagasivõtmist ning neile vastava summa korraga väljamaksmist.
- 7.3.5.3 Fondipensioni kokkuleppimiseks või ühekordse väljamakse saamiseks Fondist esitab Investor kontohaldurile või Registripidajale seaduses sätestatud andmetega fondipensioni avalduse.
- 7.3.5.4 Fondi osakute tagasivõtmise korraldab Registripidaja vastavalt fondipensioni avaldusele selle esitamisele järgneva kuu, kvartali viimase kuu või pensioniaasta viimase kuu 15. kuni 20. kuupäevani, lähtudes õigusaktidest, Tingimustest ning Registripidaja, Fondivalitseja ja Depositooriumi vahel sõlmitud kolmepoolsest lepingust.

7.4 Osakute tagasivõtmise peatamine

- 7.4.1 Fondivalitsejal on õigus Finantsinspektsiooni loal osakute tagasivõtmine ja tagasivõtmisummade väljamaksmine peatada kuni kolmeks kuuks investeerimisfondide seaduses ettenähtud juhtudel.
- 7.4.2 Teate tagasivõtmise peatamisest avaldab Fondivalitseja viivitamata vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes, millise ajalehe nimetus on näidatud osakute prospektis ja prospektis nimetatud veebilehel. Ajal, mil tagasivõtmine on peatatud, ei lasta välja ega võeta tagasi ühtegi osakut.

7.5 Osakute vahetamine

- 7.5.1 Investoril on õigus vahetada osakud teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu, kui:
 - 7.5.1.1 Investoril on vähemalt 500 osakut ja
 - 7.5.1.2 vahetamine ei ole õigusaktide alusel keelatud ja
 - 7.5.1.3 kõik Investorile kuuluvad Fondi osakud vahetatakse korraga.
- 7.5.2 Osakute vahetamiseks esitab Investor Registripidajale või kontohaldurile õigusaktides ettenähtud andmeid sisaldava avalduse.
- 7.5.3 Osakute vahetamisel toimub Fondi osakute tagasivõtmine ja teise pensionifondi osakute väljalaskmine. Osakute vahetamisel Investorile väljamakseid ei tehta. Osakute vahetamisel maksab Investor Tingimustes sätestatud tagasivõtmis- ja väljalaskmistasu. Osaku väljalaskmis- ja tagasivõtmistasu ei võeta osakute vahetamisel, kui mõlemat vahetamisega seotud pensionifondi valitseb Fondivalitseja. Osakuid vahetatakse üks kord aastas 1. jaanuarile järgneval esimesel pangapäeval. Pensionifondi vahetamisega seotud arveldused korraldab Registripidaja koos Depositooriumiga.

7.6 Osakute pärimine

- 7.6.1 Osakute pärimiseks tuleb kontohaldurile esitada õigusaktides ettenähtud vormis avaldus ja pärimistunnistus. Fondi osakuid saab pärandada üksnes füüsilistele isikutele.
- 7.6.2 Kogumispensionide seaduses 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. Kui pärija ei ole nimetatud 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.
- 7.6.3 Kui osakute pärijaks on isik, kes ei ole kohustatud isik, on tal õigus nõuda osakute tagasivõtmist üks kord kümne aasta jooksul pärandi avanemisest arvates.
- 7.6.4 Pärijate puudumisel osakud tühistatakse ja väljanõudmata raha jääb Fondi. Tagasivõtmata või pärija pensionikontole kandmata päritud osakud tühistab

registripidaja kümne aasta möödudes pärandi avanemisest arvates.

8. FONDIVALITSEJA ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

- 8.1 Fondivalitseja tegevus Fondi valitsemisel on määratud Fondivalitseja põhikirja, Tingimuste ja õigusaktidega.
- 8.2 Fondivalitsejal on õigus Fondi vara käsutada ja vallata ning muud sellest tulenevad õigused. Fondivalitseja teeb Fondi valitsemisel tehinguid oma nimel ja Fondi arvel.
- 8.3 Fondi varade juhtimiseks nimetab Fondivalitseja juhatus fondijuhi, kelle ülesandeks on koordineerida Fondi varade investeerimist ja muid fondi valitsemisega seotud tegevusi.
- 8.4 Fondivalitseja investeerib Fondi vara ja teostab muid punktis 8.8 nimetatud ülesandeid, kui vastavaid ülesandeid ei ole lepingutega edasi antud kolmandatele isikutele. Fondivalitseja peab investeerima Fondi vara kooskõlas Tingimustes toodud investeerimispoliitikaga ja jälgides Tingimustest ja õigusaktidest tulenevaid investeerimispiiranguid. Fondivalitseja peab omama piisavat asjassepuutuvat infot varade kohta, mida ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud ning hankima piisavat teavet vastaspoolte kohta, kellega Fondi arvel tehinguid tehakse.
- 8.5 Fondivalitseja valitseb Fondi vara lahus enda varast ja teiste Fondivalitseja poolt valitsetavate investeerimisfondide varadest ja varakogumitest. Fondi vara ei kuulu Fondivalitseja pankrotivara hulka ja selle arvel ei saa rahuldada Fondivalitseja võlausaldajate nõudeid.
- 8.6 Fondivalitsejal on õigus ja kohustus esitada oma nimel Investorite või Fondi nõudeid Depositooriumi või teiste isikute vastu. Fondivalitseja peab Fondile või Investorile hüvitama oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju.
- 8.7 Fondivalitseja on kohustatud sõlmima Fondi varade hoidmiseks depolepingu Depositooriumiga.
- 8.8 Fondivalitseja võib kolmandatele isikutele edasi anda järgmisi ülesandeid:
- 8.8.1 Fondi osakute väljalaske ja tagasivõtmise korraldamine;
 - 8.8.2 Fondi osakute turustamise korraldamine;
 - 8.8.3 Investoritele vajaliku teabe edastamine ja muu klienditeenindus;
 - 8.8.4 Fondi vara üle arvestuse pidamine ning Fondi raamatupidamise korraldamine;
 - 8.8.5 Fondi vara puhasväärtuse määramine;
 - 8.8.6 Fondi osakute registri pidamise korraldamine;
 - 8.8.7 Fondivalitseja ja Fondi tegevuse õigusaktidele vastavuse jälgimine, sealhulgas asjakohase sisekontrollisüsteemi rakendamine;
 - 8.8.8 eelnimetatutega otseselt seotud tegevused.
- 8.9 Ülesannete edasiandmine kolmandatele isikutele ei vabasta Fondivalitsejat vastutusest seoses Fondi valitsemisega. Isikud, kellele Fondivalitseja ülesandeid on edasi antud, on nimetatud prospektis.
- 8.10 Fondivalitsejale kuuluvad osakud:
- 8.10.1 Fondivalitseja peab omama vähemalt 1% Fondi osakutest. Õigusaktides sätestatud juhtudel teavitab Fondivalitseja osakute omandamisest või tagasivõtmisest Finantsinspektsiooni. Fondivalitseja poolt osakute omandamine või talle kuuluvate osakute tagasivõtmine võib toimuda igal pangapäeval.
- 8.10.2 Kui Finantsinspektsioon on tuvastanud õigusaktides või Fondi tingimustes sätestatud nõuete rikkumise ning see rikkumine on põhjustanud kahju Fondi Investoritele, võetakse Fondivalitsejale kuuluvad Fondi osakud (edaspidi „omaosakud“) tagasi kahju hüvitamiseks vajalikus ulatuses ja Investorile lastakse välja uued Fondi osakud. Kõnealusel juhul ei võeta omaosakute tagasivõtmisel tagasivõtmistasu ega väljalasketasu uute Fondi osakute väljalaskmisel. Kui Investor on sõlminud pensionilepingu või kui ta on surnud, lastakse välja selle pensionifondi osakuid, kuhu laekus tema viimane kohustusliku kogumispensioni sissemakse. Omaosakute tagasivõtmisel Fondivalitsejale Fondist väljamakseid ei tehta. Omaosakute arvu vähendatakse tagasivõetud osakute arvu võrra.
- a) Fondivalitseja teavitab avalikkust seaduses ettenähtud korras kolme tööpäeva jooksul alates Finantsinspektsioonilt Fondi Investoritele tekitatud kahju hüvitamise ettekirjutuse saamise päevast.

9. DEPOSITOORIUMI TEGEVUS

- 9.1 Depositoorium hoiab Fondi vara ja täidab muid õigusaktides ettenähtud ülesandeid. Depositoorium rakendab oma kohustuste täitmisel professionaalse väärtpaberite haldamise teenust osutava isiku tegevuses tavapäraselt nõutavat hoolsust ning teeb kõik mõistlikult vajaliku, et tagada Investorite huvide kaitse.
- 9.2 Depositooriumil on õigus vastavalt depolepingus ettenähtud korrale sõlmida Fondi vara hoidmiseks, sellega arvelduste teostamiseks ja muude ülesannete edasiandmiseks lepinguid

kolmandate isikutega. Selliste isikute valikul ja ka edaspidi rakendab Depositoorium vajalikku hoolsust, et tagada vastavate isikute usaldusväarsus ning veenduda, et vastava kolmanda isiku organisatsioonilise ja tehnilise korralduse tase ning finantsseisund on küllaldased, et täita oma kohustusi.

- 9.3 Fondi väärtpaberite hoidmisel kolmandate isikute juures vastutab Depositoorium Fondile või Investoritele tekitatud otsese varalise kahju eest, kui Fondi vara või väärtpabereid hoidvate kolmandate isikute valikul ei ole Depositoorium rakendanud vajalikku hoolsust ja täitnud kolmandate isikute üle järelevalve teostamise kohustust. Depositoorium ei vastuta Fondivalitseja, Fondi ega Investorite ees mistahes kolmandate isikute tegevusest tulenevate kahjude eest.

10. OSAKUTE REGISTER

- 10.1 Fondi osakute omandiõigus ja Fondi osakutest tulenevad Investori ja Fondivalitseja õigused ja kohustused loetakse tekkinuks kande tegemisest Registrisse. Osakute omandamiseks tehtava tahteavaldusega annab Investor nõusoleku oma andmete (sh isikuandmete) töötlemiseks registripidamiseks vajalikus ulatuses. Investoril on õigus tugineda Registri kandle kolmandate isikute ees oma õiguste ja kohustuste teostamisel.
- 10.2 Registripidamist reguleerib Eesti väärtpaberite keskregistri seadus ja selle alusel välja antud õigusaktid. Registriandmete töötlemine toimub elektroonilise andmetöötluse teel.
- 10.3 Registripidaja teeb Registrisse kandeid Fondi osakuid puudutava tehinguinfo alusel. Kande aluseks võib olla ka kohtulahend või muu Registripidaja poolt aktsepteeritav alus.
- 10.4 Registripidaja on kohustatud säilitama kande tegemiseks esitatud andmeid ja dokumente vähemalt kümne aasta vältel Fondi osakutega seotud õigussuhte lõppemisest arvates. Andmeid säilitatakse dokumentaalselt või kirjalikku taasesitamist võimaldaval viisil.

11. FONDI ARVELT MAKSTAVAD TEENUSTASUD JA KULUTUSED

- 11.1 Fondi arvelt makstakse Fondivalitsejale tasu Fondi valitsemise eest (edaspidi "Valitsemistasu"). Valitsemistasu määr on 1,49% aastas Fondi varade turuväärtusest. Fondivalitseja juhatus võib rakendada mõnel perioodil väiksemat Valitsemistasu määra.
- 11.2 Valitsemistasu arvestatakse Fondi varade turuväärtusest maha igapäevaselt ning makstakse välja aruandekuule järgneva kuu jooksul. Valitsemistasu arvestatakse baasil: tegelik päevade arv perioodis jagatud tegelik päevade arv aastas (actual/actual).
- 11.3 Fondi arvelt makstakse veel Fondi arvel tehtavate tehingutega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud ja Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud (sh. kulud seoses repo- ja pöördrepo tehingutega ning muude väärtpaberite laenamise tehingutega).
- 11.4 Kõik Fondi arvelt makstavad tasud ja kulud arvestatakse Eesti kroonides. Fondi arvelt makstavad tasud ja kulud ei või ületada 3% Fondi varade aasta keskmisest turuväärtusest.
- 11.5 Kõik muud Fondi valitsemisega seotud tasud ja kulud, nagu depootasu, registritasu, Tagatisfondi seaduse alusel tehtavad pensionikaitse osafondi maksed, Fondi aruandluse auditeerimisega seotud kulud, Fondi tutvustava või Fondi tegevust puudutava teabe avaldamise ja levitamise seotud kulud ja Tingimuste muutmise kulud kannab Fondivalitseja. Depootasu (edaspidi "Depootasu") on Depositooriumile makstav tasu depootteenuste osutamise eest. Depootasu määr on:
- 11.5.1 0,18% aastas Fondi varade turuväärtusest, mis on vahemikus 0-200 miljonit krooni;
- 11.5.2 0,13% aastas Fondi varade turuväärtusest, mis on vahemikus 200-400 miljonit krooni;
- 11.5.3 0,11% aastas Fondi varade turuväärtusest, mis ületab 400 miljonit krooni.
- Depootasule lisandub käibemaks seaduses sätestatud määras.

12. TEABE AVALDAMINE JA FONDI RAAMATUPIDAMINE

- 12.1 Fondi puudutav teave avaldatakse vastavalt õigusaktides ja Tingimustes ettenähtule prospektis nimetatud veebilehel (edaspidi: "veebileht") ning vajadusel prospektis nimetatud üleriigilise levikuga päevalehes (edaspidi „päevaleht”). Eelnimetatud päevalehes või veebilehel avaldab Fondivalitseja vajadusel ka informatsiooni asjaolude kohta, mis oluliselt mõjutavad Fondi tegevust või finantsseisundit või Fondi osakute puhaskväärtuse kujunemist. Fondi reklaami avaldatakse kooskõlas õigusaktide nõuetega.
- 12.2 Igal pangapäeval avaldab Fondivalitseja osakute puhaskväärtuse, ostu- ja müügihinna vähemalt ühes päevalehes ja veebilehel.
- 12.3 Fondivalitsejal on õigus saata teadaoleval Investori posti- või e-posti aadressil teateid ja raporteid Fondi kohta.
- 12.4 Fondivalitseja asukohas ja veebilehel on Investoril võimalik tutvuda Tingimuste p.5.6.9 loetletud dokumentidega.
- 12.5 Fondi majandusaastaks on Fondivalitseja majandusaasta. Fondivalitseja majandusaasta on 1. jaanuarist kuni 31. detsembrini.

- 12.6 Fondi majandusaasta aruanne tehakse Fondivalitseja asukohas kättesaadavaks hiljemalt 4 kuud pärast Fondi majandusaasta lõppemist ja poolaastaaruanne hiljemalt 2 kuud pärast poolaasta lõppu.

13. FONDI LIKVIDEERIMINE

- 13.1 Fond likvideerimise võib otsustada Fondivalitseja nõukogu vaid juhul kui Fondi valitsemist ei ole õnnestunud teisele Fondivalitsejale üle anda. Depositoorium võib otsustada Fondi likvideerimise, kui Fondi valitsemine on Depositooriumile üle läinud ja Fondi valitsemist ei ole Depositooriumil õnnestunud teisele fondivalitsejale üle anda.
- 13.2 Fondi likvideerimiseks peab Fondivalitseja või Depositoorium taotlema Finantsinspeksioonilt sellekohase loa.
- 13.3 Finantsinspeksioonilt Fondi likvideerimise loa saamisel teatab Fondivalitseja või Depositoorium Fondi likvideerimisest viivitamatult päevalehes ja veebilehel, märkides teates õigusaktides nõutavad andmed, sealhulgas tähtaja, mille jooksul Investorid peavad esitama kontohaldurile avalduse uue kohustusliku pensionifondi valikuks. Likvideerimisteate avaldamisele järgnevast päevast alates peatatakse Fondi osakute väljalase ja tagasivõtmine. 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.
- 13.4 Fondi likvideerimisel võõrandab Fondivalitseja või Depositoorium Fondi varad, nõuab sisse Fondi võlad ja rahuldab Fondi võlausaldajate nõuded. Fondi arvel kaetavad likvideerimiskulud ei või ületada 2% Fondi varade puhasväärtusest Fondi likvideerimisotsuse tegemise päeval.
- 13.5 Iga Investor omandab jaotamisele kuuluva raha eest tema osale vastava arvu tema poolt valitud või valiku tegemata jätmisel Registripidaja poolt määratud või loositud teise kohustusliku pensionifondi osakuid.
- 13.6 Kui Fondi likvideerimise käigus ilmneb Fondi maksejõuetus, vastutab kõigi Fondi vastu rahuldamata jäetud nõuete täitmise eest Fondivalitseja, välja arvatud nõuded, mis on tekkinud pärast Fondi valitsemise üleminekut Depositooriumile ja mille osas vastutab vastavalt Depositoorium.

14. TINGIMUSTE MUUTMINE

- 14.1 Tingimuste muutmise otsustab Fondivalitseja nõukogu oma äranägemisel, sealhulgas võidakse muuta ka olulisi tingimusi, mis puudutavad näiteks Fondi investeerimispiiranguid või Fondiga seotud tasusid.
- 14.2 Pärast muudetud Tingimuste registreerimist Finantsinspeksioonis teatatakse sellest päevalehes ja veebilehel. Muudatused jõustuvad alates 1. jaanuarist, kuid mitte enne 200 kalendripäeva möödumist vastava teate avaldamisest päevalehes. Muudetud Tingimused avaldatakse veebilehel.