

Nordea Pensionifond Intress Pluss tingimused (edaspidi Tingimused)

Käesolevad Tingimused kehtivad alates xx.xx.2011.

1. MÕISTED

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

Depootasu on depooteenuste osutamise eest Depositooriumile makstav tasu.

Depositoorium on punktis 2.4 nimetatud depositoorium.

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

Fond on Nordea Pensionifond Intress Pluss.

Fondivalitseja on punktis 2.3 nimetatud fondivalitseja.

IFS on investeerimisfondide seadus.

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

Investor on Fondi osakuomanik.

Kindlustusleping on täiendava kogumispensioni kindlustusleping.

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

Lepinguriik on Euroopa Majanduspiirkonna (EEA) lepinguriik.

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

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

Register on Fondi osakute register.

Registripidaja on punktis 2.5 nimetatud registripidaja.

Registripidaja Konto on Fondi prospektis märgitud Registripidaja spetsiaalne märkimiskonto Eesti Pangas.

RTRTS on rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus.

Tingimused on käesolevad Fondi tingimused.

Valitsemistasu on Fondi valitsemise eest Fondivalitsejale makstav tasu.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2009/65/EÜ, 13. juuli 2009, vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse ühiseks investeeringuks loodud ettevõtjaid (eurofondid) käsitlevate õigus- ja haldusnormide kooskõlastamise kohta (uuesti sõnastatud) (EMPs kohaldatav tekst), ELT L 302, 17.11.2009, lk. 32, nagu muudetud.

Veebileht on Fondivalitseja konsolideerimisgrupi veebileht www.nordea.ee.

Väärtpaberid on alapunktides 5.1.2 – 5.1.6 nimetatud väärt-paberid.

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

2. ÜLDIST

- 2.1. Käesolevate Tingimustega määratakse Fondi tegevuse alused ja Investorite suhted Fondivalitsejaga. Tingimused on koostatud kooskõlas kehtivate õigusaktidega. Juhul kui Tingimused on vastuolus õigusaktide sätetega, kohaldatakse õigusaktide sätteid. Juhul kui Tingimuste erinevad sätted on üksteisega vastuolus või juhul kui Tingimused sisaldavad eksitavaid sätteid, tõlgendatakse selliseid sätteid vastavalt Investorite parimatele huvidele.
- 2.2. Fond on 15.06.2011 moodustatud avalik lepinguline investeerimisfond. Fond on vabatahtlik pensionifond Eesti Vabariigi kehtivate õigusaktide tähenduses.
- 2.3. Fondi valitseb Nordea Pensions Estonia AS, registrikood 11469303, asukoht Liivalaia 45, Tallinn, 10145, Eesti. Fondi asukohaks on Fondivalitseja asukoht.
- 2.4. Fondi Depositoorium on Nordea Bank Finland Plc, Soome äriregistrikood 1680235-8, mis tegutseb Nordea Bank Finland Plc Eesti filiaali kaudu, registrikood 10221469, asukoht Liivalaia 45, Tallinn, 10145, Eesti.
- 2.5. Registrit peab Eesti väärt-paberite keskreistri pidaja AS Eesti Väärt-paberikeskus, registrikood 10111982, asukoht Tartu mnt 2, Tallinn 10145, Eesti.

3. FONDI TEGEVUSE ALUSED JA EESMÄRK

- 3.1. Fond on osakute avaliku väljalaske teel kogutud raha ja selle raha investeerimisest saadud muu vara kogum, mis kuulub ühiselt Investoritele ja mida valitseb Fondivalitseja.
- 3.2. Fondi tegevuse alused ning Investorite ja Fondivalitseja vahelised suhted on määratud õigusaktide ja Tingimustega.
- 3.3. Fondi põhieesmärk on Investoritele kogumispensioni võimaldamine kogumispensionide seaduses ja IFS-s sätestatud tingimustel ja korras. Fondi tegevuse eesmärk on pakkuda Fondi kogutud pensionivara pikaajalist kasvu. Fondi tulusust Investoritele ei garanteerita.

4. FONDI INVESTEERIMISPOLIITIKA

- 4.1. Fondivalitseja investeerib Fondi vara vastavalt õigusaktides ja Tingimustes kehtestatud investeerimispiirangutele.
- 4.2. Fondi eesmärkide saavutamiseks võib Fondivalitseja investeerida Fondi vara punktis 5.1 loetletud varadesse. Fondivalitseja ei rakenda Fondi vara investeerimisel majandusharu-ega regioonipõhist lähenemisviisi. Fondi vara võib investeerida kõikidesse valuutadesse. Kuni 20% Fondi varast võib investeerida aktsiariski kandvatesse instrumentidesse.
- 4.3. Fondi varade investeerimisega seotud riskide lühikirjeldus esitatakse Fondi prospektis.

5. INVESTEERIMISPIIRANGUD

5.1. Fondi vara võib investeerida:

- 5.1.1. krediidasutuste hoiustesse;
- 5.1.2. aktsiatesse või muudesse samaväärsetesse kaubeldavatesse õigustesse, mille hulka ei arvata Investeerimisfondi aktsiaid;
- 5.1.3. võlakirjadesse, vahetusvõlakirjadesse ja muudesse emiteeritud ja kaubeldavatesse võlakohustustesse;
- 5.1.4. märkimisõigustesse või muudesse kaubeldavatesse õigustesse, mis annavad õiguse omandada punktides 5.1.2 ja 5.1.3 nimetatud Väärtpabereid;
- 5.1.5. rahaturuinstrumentidesse;
- 5.1.6. kaubeldavatesse väärtpaberi hoidmistunnistustesse;
- 5.1.7. tuletisinstrumentidesse;
- 5.1.8. Investeerimisfondide aktsiatesse, osakutesse ja õigustesse.

5.2. Kui Väärtpaberitel on tuletisinstrumentide tunnused, kohaldatakse nende Väärtpaberite suhtes punkti 5.7 ja seaduses tuletisinstrumentide kohta sätestatud.

5.3. Täpsed vara liigi, emitendi liigi, regiooni ja majandusharu omavahelised osakaalud Fondi varas määratakse Tingimuste kohaselt Fondi igapäevase juhtimise käigus.

5.4. Investeerimine krediidasutuste hoiustusse

5.4.1. Krediidasutuste hoiustesse võib investeerida Fondi vara kuni 100% Fondi varade turuväärtusest. Hoiuste tähtaeg ei või ületada 12 kuud. Fondi vara ei või hoiustada ühes krediidasutuses või samasse konsolideerimisgruppi kuuluvates krediidasutustes kokku rohkem kui 10% ulatuses Fondi varade turuväärtusest. Käesolevas punktis sätestatud piiranguid ei kohaldata arvelduskontole Depositooriumis ja ajutiselt üleöödeposiiti paigutatud raha suhtes.

5.5. Investeerimine Väärtpaberitesse

5.5.1. Fondi poolt omandatava Väärtpaberi emitent peab olema riik, osariik või regionaalne või kohaliku omavalitsuse üksus, äriühing või rahvusvaheline organisatsioon.

5.5.2. Punktis 5.1.2 nimetatud aktsiatesse, aktsiafondidesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse ei või Fondi vara investeerida rohkem kui 20% ulatuses Fondi varade turuväärtusest.

5.5.3. Kuni 100% Fondi varast võib investeerida Väärtpaberitesse, mis on vabalt võõrandatavad ja vastavad vähemalt ühele järgmistest tingimustest:

- (a) Väärtpaberitega kaubeldakse Venemaa, Albaania, Bosnia ja Hertsegoviina, Serbia, Montenegro, Ukraina, Horvaatia, Valgevene, Moldova, Makedoonia, Kasahstani, Usbekistani, Kõrgõzstani, Türkmenistani, Tadžikistani, Gruusia, Aserbaidžaaani, Armeenias, Argentiina, Brasiilia, Kolumbia, Tšiili, Hiina, India, Hongkongi, Singapuri, Egiptuse, Iisraeli, Lõuna-Aafrika Vabariigi, Bahama, Bermuda, Kaimanisaarte, Kanalisaarte, Mani saare, Bahreini, Jordaania,

Kuveidi, Liibanoni, Maroko, Omaani, Katari, Tuneesia, Araabia Ühendemiraatide, Ghana, Keenia, Nigeeria, Lepinguriigi² või Liikmesriigi³ reguleeritud väärtpaberiturul;

- (b) Väärtpaberitega ei kaubelda alapunktis 5.5.3(a) nimetatud riikide reguleeritud väärtpaberiturgudel, kuid emiteerimise tingimuste kohaselt võetakse need alapunktis 5.5.3(a) nimetatud reguleeritud väärtpaberiturul kauplemisele 12 kuu jooksul pärast Väärtpaberite emiteerimist.

- 5.5.4. Fondi vara võib samuti investeerida alapunktis 5.5.3 nimetatamata rahaturuinstrumentidesse, millega üldjuhul kaubeldakse rahaturul, mis on likviidsed, mille väärtus on igal ajal täpselt määratav ning mis vastavad vähemalt ühele IFS § 257² lg-s 1-5 nimetatud tingimusele.
- 5.5.5. Fondi vara võib 10% ulatuses Fondi varade turuväärtusest investeerida punktides 5.5.3 ja 5.5.4 nimetatamata Väärtpaberitesse.
- 5.5.6. Kuni 100% Fondi varast võib investeerida rahaturuinstrumentidesse.
- 5.5.7. Ühe isiku poolt emiteeritud Väärtpaberite väärtus ei või moodustada üle 10% Fondi varade turuväärtusest, välja arvatud punktis 5.5.9 nimetatud juhul.
- 5.5.8. Ühte konsolideerimisgruppi kuuluvate isikute poolt emiteeritud Väärtpaberite väärtus kokku ei või moodustada üle 20% Fondi varade turuväärtusest.
- 5.5.9. Väärtpaberite väärtus, mille on emiteerinud või taganud Lepinguriik, alapunktis 5.5.3(a) nimetatud muu riik, mis tagab investoritele Lepinguriikidega sarnase või väiksema riskiastmega investeerimistingimused, või rahvusvaheline organisatsioon, millesse kuulub vähemalt üks Lepinguriik, ei tohi moodustada üle 35% Fondi varade turuväärtusest.

5.6. Investeerimine Investeerimisfondidesse

- 5.6.1. Fondi vara võib investeerida teiste Investeerimisfondide osakutesse, aktsiatesse ja õigustesse, arvestades järgmisi piiranguid:
 - (a) Kuni 100% Fondi varast võib investeerida Eurofondidesse või muude avatud avalike Investeerimisfondide osakutesse, aktsiatesse või õigustesse, mis vastavad järgmistele tingimustele:
 - (i) Investeerimisfondi üle teostatakse finantsjärelevalvet vastavalt Euroopa Ühenduse õigusaktide nõuetele või nendega vähemalt sama rangetele nõuetele ning Finantsinspektsiooni ja Investeerimisfondi järelevalveasutuse vaheline koostöö ei ole takistatud;
 - (ii) investoritele on tagatud vastavalt IFS-le Eurofondi investoritega võrdne huvide kaitse;

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

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

- (iii) Investeerimisfondi kohta koostatakse aasta- ja poolaastaruandeid, mis sisaldavad Investeerimisfondi varade ja kohustuste aruannet, tulude ja kulude aruannet ning investeeringute aruannet;
 - (iv) Investeerimisfondi vara võib omakorda muudesse Investeerimisfondidesse investeerida mitte üle 10%.
 - (b) Alapunktis 5.6.1(a) nimetatata Investeerimisfondi osakutesse, aktsiatesse või õigustesse, mis ei ole võetud kauplemisele alapunktis 5.5.3(a) nimetatud reguleeritud turul, võib investeerida kuni 50% Fondi varade turuväärtusest, kui selle Investeerimisfondi osakute, aktsiate või õiguste väärtust saab kindlaks määrata täpselt ja usaldusväärselt turuhinna või muu asjakohase hindamissüsteemi alusel.
- 5.6.2. Ühe Investeerimisfondi osakute, aktsiate või õiguste väärtus ei või moodustada kokku rohkem kui 10% Fondi varade turuväärtusest.
- 5.6.3. Fondivalitseja poolt valitsetavate teiste Investeerimisfondide aktsiaid, osakuid või õigusi, sealhulgas nende Investeerimisfondide aktsiaid, osakuid või õigusi, mida Fondivalitseja valitseb kolmanda isikuna, kellele fondivalitseja ülesanded on edasi antud, võib Fondi arvel omandada ja omada, kui on täidetud kõik järgmised tingimused:
- (a) Investeerimisfondi ja Fondi investeerimispoliitika on oluliselt erinev;
 - (b) Fondivalitseja ei võta seejuures tagasivõtmis- või väljalasketasu;
 - (c) Fondivalitseja poolt valitsetavate teiste Investeerimisfondide aktsiate, osakute ja õiguste väärtus ei või moodustada kokku rohkem kui 50% Fondi varade turuväärtusest.
- 5.6.4. Selliste Investeerimisfondide aktsiaid, osakuid või õigusi, mida valitseb äriühing, kellega Fondivalitseja on seotud ühise juhtimise või kontrolli või olulise osaluse kaudu, samuti juhul kui see äriühing on kolmandaks isikuks, kellele Investeerimisfondi valitsemine on üle antud, võib Fondi arvel omandada ja omada, kui on täidetud kõik järgmised tingimused:
- (a) Investeerimisfondi ja Fondi investeerimispoliitika on oluliselt erinev;
 - (b) seejuures ei võeta tagasivõtmis- või väljalasketasu.
- 5.6.5. Eesti või välisriigi õigusaktide kohaselt kinnisvarafondidena käsitletavate fondide osakute, aktsiate ja õiguste väärtus kokku ei või moodustada rohkem kui 70% Fondi varade turuväärtusest. Nimetatud piirangut kohaldatakse ka investeeringutele, mis on tehtud Väärtpaberitesse või muudesse instrumentidesse, mille hind või millest saadav tulu sõltub otseselt või kaudselt kinnisvara hinnast või selle muutusest.

5.7. Tehingud tuletisinstrumentidega

- 5.7.1. Fondi arvel võib teha tehinguid tuletisinstrumentidega tingimusel, et järgitakse õigusaktides ettenähtud nõudeid, Fondi tuletistehingute tegemise sisereegleid ja Tingimusi. Fondi vara võib investeerida tuletisinstrumentidesse üksnes investeerimiseesmärkide saavutamiseks või riskide maandamiseks. Tuletistehingutega ei või Fondi arvel võtta rohkem kohustusi kui 10% ulatuses Fondi varade turuväärtusest, välja arvatud valuutariski maandamiseks tehtud tehingud.

5.8. Muu

- 5.8.1. Fondi varasse kuuluvate ühe isiku emiteeritud Väärtpaberite ja sellesse isikusse paigutatud hoiuste väärtus ning tuletistehingute avatud positsioonid selles isikus ei või moodustada kokku rohkem kui 20% Fondi varade turuväärtusest.
- 5.8.2. Fondi arvel on keelatud omandada või omada üheski isikus rohkem kui:
- (a) 10% hääleõiguseta aktsiatest;
 - (b) 10% tema emiteeritud võlakirjadest;
 - (c) 10% tema emiteeritud rahaturuinstrumentidest;
 - (d) 25% teise Investeeringufondi osakutest, aktsiatest või õigustest.
- 5.8.3. Fondi vara ei või investeerida väärismetallidesse, Väärtpaberitesse, mis annavad õigusi väärismetallide suhtes ega kaubaga seotud tuletisinstrumentidesse.
- 5.8.4. Fondi arvel on keelatud:
- (a) välja lasta võlakirju;
 - (b) anda laenu ning võtta käendus- või garantiilepingust tulenevaid kohustusi.
- 5.8.5. Fondivalitsejal on Fondi arvel õigus tagada väärtpaberite väljalaset, võtta laenu, sõlmida repo- ja pöördrepotehinguid ning muid väärtpaberite laenamise tehinguid kokku kuni 10% ulatuses Fondi varade turuväärtusest. Ühegi Fondi arvel võetava laenu ega kohustuse tähtaeg ei tohi olla pikem kui kolm kuud.
- 5.8.6. Fondivalitseja järgib Fondi vara investeerimisel lisaks eeltoodud investeerimispiirangutele kõiki õigusaktides sätestatud investeerimispiiranguid ja riskide hajutamise nõudeid.

6. OSAKUD NING OSAKUTEGA SEOTUD ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

- 6.1. Osak väljendab Investori osalust Fondi varas. Osak ei või kuuluda samal ajal mitmele isikule. Osakud võivad kuuluda abikaasade ühisvarasse. Osakuid võivad omandada ja omada üksnes füüsilised isikud, samuti Fondivalitseja või fondivalitsejana tegutsenud isik vastavalt seadusele. Fondi osakud on päritavad. Osakuid ei või võõrandada ega koormata.
- 6.2. Osaku nimiväärtus on 0,64 eurot.
- 6.3. Osak on jagatav. Osakute jagamise tulemusel tekkinud murdosakud ümardatakse kolme komakohani. Ümardamisel kasutatakse järgmisi reegleid: arvud NNN.NNN0 kuni NNN.NNN4 ümardatakse arvuks NNN.NNN ja arvud NNN.NNN5 kuni NNN.NNN9 arvuks NNN.NN(N+1).
- 6.4. Osakuid hoitakse registreeritud kujul ja osaku kohta ei väljastata materiaalselt omandiõigust tõendavat dokumenti. Investori poolt omandatavad osakud registreeritakse Investori väärtpaberikontol Registris.

- 6.5. Osak ei anna Investorile otsustusõigust Fondi varaga tehingute tegemisel. Investorite üldkoosolekuid ei korraldata, st Investorid ei osale üldkoosoleku kaudu Fondi juhtimises. Investoril ei ole õigust nõuda kaasomandi lõpetamist või oma osa eraldamist Fondi varast.
- 6.6. Investoritel on osakute omamisest tulenevalt õigus:
- 6.6.1. nõuda Investorile kuuluvate osakute tagasivõtmist või vahetamist vastavalt Tingimustele ja õigusaktidele;
 - 6.6.2. parandada Investorile kuuluvaid osakuid;
 - 6.6.3. sõlmida Kindlustusleping vastavalt punktile 10.5;
 - 6.6.4. omada proportsionaalselt osa Fondi varast vastavalt Investorile kuuluvate osakute arvule;
 - 6.6.5. saada Fondi varast väljamaksete tegemisel vastavalt Tingimustele Investorile kuuluvate osakute arvust tulenev osa Fondi tulust;
 - 6.6.6. saada vastavalt Tingimustele Investorile kuuluvate osakute arvust tulenev osa Fondi likvideerimisel järelejäänud varast;
 - 6.6.7. nõuda Fondivalitsejalt oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist;
 - 6.6.8. nõuda Registripidajalt või Kontohaldurilt tõendit või Registri väljavõtet Investorile kuuluvate osakute kohta;
 - 6.6.9. tutvuda Fondivalitseja asukohas punktis 16.1 nimetatud dokumentide ja infoga ning saada punktides 16.1.1 - 16.1.5 nimetatud dokumentide ärakiri soovi korral tasuta;
 - 6.6.10. toimida muul seaduses sätestatud või Tingimustes ettenähtud viisil.
- 6.7. Osakust tulenevad õigused ja kohustused tekivad Investorile osaku väljalaskmisel ja lõpevad osaku tagasivõtmisel. Osak loetakse väljalastuks Registris registreerimise hetkest (st osaku kandmisest Investori väärpaberikontole Registris) ja tagasivõetuks Registrist kustutamise hetkest. Osaku omamist tõendab kanne Registris.
- 6.8. Investor on kohustatud osakutest tulenevaid õigusi teostama heauskselt ning kooskõlas õigusaktide ja Tingimustega. Investori õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Investoritele, Fondivalitsejale, Depositooriumile või kolmandatele isikutele.
- 6.9. Investor ei vastuta isiklikult Fondi kohustuste eest, mida Fondivalitseja on Fondi arvel võtnud, samuti kohustuste eest, mille täitmist on Fondivalitsejal vastavalt Tingimustele õigus nõuda Fondi arvel. Investori vastutus nende kohustuste täitmise eest on piiratud Investori osaga Fondi varas.
- 6.10. Investor tasub vastavalt Tingimustele Fondivalitsejale osakute väljalaske- ja tagasivõtmistasu. Investori nõudel väljastab Fondivalitseja kirja, faksi või e-posti teel kinnituse, milles on näidatud Investori poolt tasutud väljalaske- ja tagasivõtmistasu suurus. Investor tasub samuti kõik võimalikud tehingu- ja teenustasud, mida maaklerid või muud tehingu vahendajad (sh Kontohaldur) võivad nõuda Fondi osakute omandamisel või võõrandamisel.

7. OSAKU PUHASVÄÄRTUSE MÄÄRAMINE JA TULU JAOTAMINE

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

8. OSAKUTE VÄLJALASE

- 8.1. Osakuid laseb välja Fondivalitseja. Osakute väljalase on avalik. Fondi osakute väljalase ei ole ajaliselt piiratud ning nende emissioonimahtu ega väljalastavate osakute arvu kindlaks ei määrata.
- 8.2. Sissemaksete tegemisel Fondi omandab Investor sissemakse suurusele vastava arvu Fondi osakuid.
- 8.3. Fondi osakute omandamiseks peab investor esitama Kontohalduri vahendusel Fondivalitsejale ostukorralduse.
- 8.4. Osakuid võib omandada ka otse Registripidaja kaudu, kandes summa, mille eest Investor soovib osakuid omandada, Registripidaja Kontole. Sel juhul loetakse ostukorralduseks Registripidajale laekunud makse aluseks olev maksekorraldus.
- 8.5. Ostukorraldust võib esitada igal Pangapäeval. Ostukorralduse esitamisega kinnitab Investor, et ta on Tingimustega tutvunud, nendega nõus ning kohustub neid järgima.
- 8.6. Osakud lastakse välja väljalaskehinnaga. Osaku väljalaskehinnaks on osaku puhasväärtus, millele võib olla lisatud väljalasketasu. Osaku väljalaskehind määratakse selle puhasväärtuse alusel, mis arvutatakse vahetult pärast ostukorralduse laekumise päeva. Ostukorralduse laekumise päevaks loetakse Pangapäev, mil ostukorralduses toodud summa laekub Registripidaja Kontole. Kui ostukorralduses toodud summa laekub Registripidaja Kontole vastaval Pangapäeval pärast 16.00, siis loetakse ostukorralduse laekumise päevaks järgmine Pangapäev. Investorile väljalastavate osakute arvu leidmiseks jagatakse Investori ostukorralduse kohaselt Registripidaja Kontole laekunud summa osaku väljalaskehinnaga. Osakud lastakse välja ja kantakse Investori väärtpaberikontole

ostukorralduse laekumise päevale vahetult järgneval Pangapäeval. Osakute väljalaskmist korraldab Registripidaja.

8.7. Osakute väljalaskmisel on Fondivalitsejal õigus võtta Investoritelt väljalasketasu. Fondivalitseja võib omal äranägemisel teatud perioodil väljalasketasust loobuda.

8.7.1. Väljalasketasu on maksimaalselt 1% osaku puhasväärtusest.

8.7.2. Osakute väljalasketasu ei võeta, kui ühekordse sissemakse suurus on võrdne või suurem kui 10 000.- eurot.

8.7.3. Fondivalitseja rakendab Investorile järgmisest kalendriaastast madalamat osakute väljalasketasu järgmiselt:

(a) kui Investori osakute koguväärtus kokku Fondis ja teistes Fondivalitseja poolt valitsetavates täiendava kogumispensioni fondides on aasta viimase tööpäeva keskpäeva seisuga suurem kui 2 000.- eurot ja vähem kui 10 000.- eurot on väljalasketasu maksimaalselt 0,5% osaku puhasväärtusest;

(b) kui Investori osakute koguväärtus kokku Fondis ja teistes Fondivalitseja poolt valitsetavates täiendava kogumispensioni fondides on aasta viimase tööpäeva keskpäeva seisuga 10 000.- eurot või rohkem, siis osaku väljalasketasu ei võeta;

(c) Keskpäev on käesoleva punkti tähenduses kell 12:00 Eesti ajavööndis.

Väljalasketasu maksab osakut omandav Investor.

8.8. Finantsinspeksioon võib kohustada Fondivalitsejat peatama Fondi osakute väljalase kuni kolmeks kuuks IFS-s ettenähtud juhtudel.

9. OSAKUTE VAHETAMINE

9.1. Investoril on õigus vahetada Fondi osakuid teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu, kui osakute vahetamine ei ole õigusaktide alusel keelatud.

9.2. Korraga vahetatavate osakute arv ei ole piiratud.

9.3. Osakute vahetamiseks esitab Investor Kontohalduri vahendusel Fondivalitsejale õigusaktides ettenähtud andmeid sisaldava kirjaliku avalduse. Osakute vahetamise avaldust võib esitada igal Pangapäeval.

9.4. Osakud vahetatakse viivitamata, kuid hiljemalt kahe nädala jooksul osakute vahetamise avalduse laekumise päevast arvates. Osakute vahetamise korral määratakse osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind selle puhasväärtuse alusel, mis arvutatakse vahetult pärast osakute vahetamise avalduse laekumise päeva. Osakute vahetamise avalduse laekumise päevaks loetakse Pangapäev, mil osakute vahetamise avaldus laekub Fondivalitsejale. Kui osakute vahetamise avaldus laekub Fondivalitsejale vastaval Pangapäeval pärast 16.00, siis loetakse osakute vahetamise avalduse laekumise päevaks järgmine Pangapäev. Osakute vahetamise korral toimub Fondi osakute tagasivõtmine ja teise pensionifondi osakute väljalase. Vahetamise tulemusel omandab Investor Fondi osakute tagasivõtmishinna eest maksimaalse arvu teise vabatahtliku pensionifondi osakuid. Osakute vahetamise korral Investorile väljamakseid ei tehta. Fondi osakute vahetamist korraldab Depositoorium.

- 9.5. Osakute vahetamisel maksab Investor Tingimustes ettenähtud tagasivõtmis- ja väljalasketasu. Osakute väljalaske- ja tagasivõtmistasu ei võeta osakute vahetamisel, kui mõlemat vahetamisega seotud pensionifondi valitseb Fondivalitseja.

10. OSAKUTE TAGASIVÕTMINE JA VÄLJAMAKSED

- 10.1. Täiendava kogumispensioni väljamakseid tehakse Investorile väljamaksetena Fondist või Kindlustuslepingu sõlmimise korral Kindlustuslepingu alusel. Fondist väljamaksete tegemiseks või Kindlustuslepingu sõlmimiseks toimub Fondi osakute tagasivõtmine alltoodud korras.
- 10.2. Osakud võetakse tagasi tagasivõtmishinnaga. Tagasivõtmishinnaks on osaku puhasväärtus, millest võib olla maha arvatud tagasivõtmistasu.
- 10.3. Osakute tagasivõtmisel on Fondivalitsejal õigus võtta Investoritelt tagasivõtmistasu. Osaku tagasivõtmistasu on maksimaalselt 1% osaku puhasväärtusest. Teave kehtiva tagasivõtmistasu määra kohta on esitatud Fondi prospektis. Tagasivõtmistasu maksab osakut tagastav Investor. Fondivalitseja võib omal äranägemisel teatud perioodil tagasivõtmistasust loobuda või seda vähendada.

10.4. Väljamaksed Fondist

- 10.4.1. Investoril on õigus kogumispensioni väljamaksetele Fondist.
- 10.4.2. Osakute tagasivõtmiseks esitab Investor Kontohalduri vahendusel Fondivalitsejale müügikorralduse. Müügikorraldust võib esitada igal Pangapäeval. Osaku tagasivõtmishind määratakse selle puhasväärtuse alusel, mis arvutatakse vahetult pärast müügikorralduse laekumise päeva. Müügikorralduse laekumise päevaks loetakse Pangapäev, mil osakute müügikorraldus laekub Registripidajale. Kui müügikorraldus laekub Registripidajale vastaval Pangapäeval pärast 16.00, siis loetakse müügikorralduse laekumise päevaks järgmine Pangapäev. Investorile osakute tagasivõtmise eest makstav summa leitakse Investori poolt esitatud müügikorralduses toodud osakute arvu korrumtamisel osaku tagasivõtmishinnaga. Osakud võetakse tagasi hiljemalt müügikorralduse Registripidajale laekumise päevale järgneval kolmandal Pangapäeval (T+3), välja arvatud osakute tagasivõtmise peatamise korral. Osakute tagasivõtmist korraldab Registripidaja.
- 10.4.3. Kogumispensioni väljamaksete tegemisel toimub osakute tagasivõtmine nende omandamise ajalises järjekorras.

10.5. Väljamaksed Kindlustuslepingu alusel

- 10.5.1. Investor võib nõuda Fondi osakute tagasivõtmist ja osakute tagasivõtmishinna eest Kindlustuslepingu sõlmimist Investori poolt valitud kindlustusandjaga. Osakute tagasivõtmist Kindlustuslepingu sõlmimiseks on õigus nõuda Investoril, kes on vähemalt 55-aastane või kes on täielikult ja püsivalt töövõimetu. Osakute tagasivõtmisel Kindlustuslepingu sõlmimiseks Investorile Fondist väljamakseid ei tehta.
- 10.5.2. Osakute tagasivõtmiseks esitab Investor Kontohalduri vahendusel Fondivalitsejale õigusaktides ettenähtud andmeid sisaldava kirjaliku avalduse. Avaldust võib esitada igal Pangapäeval. Osaku tagasivõtmishind määratakse selle puhasväärtuse alusel, mis arvutatakse vahetult pärast avalduse laekumise päeva. Avalduse laekumise päevaks

loetakse Pangapäev, mil avaldus laekub Fondivalitsejale. Kui avaldus laekub Fondivalitsejale vastaval Pangapäeval pärast 16.00, siis loetakse avalduse laekumise päevaks järgmine Pangapäev.

- 10.5.3. Osakute tagasivõtmise ning Kindlustuslepingus ettenähtud kindlustusmakse ülekandmise kindlustusandjale korraldab Depositoorium koostöös kindlustusandjaga avalduse laekumise päevale järgneva 15 Pangapäeva jooksul.
- 10.5.4. Pensioni maksmine algab Kindlustuslepingus ettenähtud ajal. Pensioni makstakse perioodiliselt, mitte harvem kui kord kolme kuu järel kuni kindlustusvõtja surmani, kui Kindlustuslepingus ei ole sätestatud teisiti. Kindlustusvõtja surma korral tehakse tema poolt määratud soodustatud isikule väljamakseid vastavalt Kindlustuslepingus kindlaks määratud tingimustele.

10.6. Osakute kohustuslik tagasivõtmine

10.6.1. Fondivalitsejal on õigus rakendada Investorile kuuluvate osakute kohustuslikku tagasivõtmist juhul kui:

- (a) Investor ei esita, hoolimata Fondivalitseja sellekohasest nõudmisest, dokumente või teavet, mis on vajalikud RTRTS-ist tulenevate Fondivalitseja hoolsuskohustuste täitmiseks; või
- (b) Investori esitatud dokumendid või andmed ei kõrvalda Fondivalitseja kahtlust, et ärisuhte või tehingu eesmärgiks võib olla rahapesu või terrorismi rahastamine.

10.6.2. Kohustuslikus korras osakute tagasivõtmine toimub Fondivalitseja poolt vastavale Investorile teate esitamisega. Kohustuslikul tagasivõtmisel tagasivõtmistasu ei võeta. Osaku tagasivõtmishind määratakse selle puhaskäivuse alusel, mis arvutatakse vahetult pärast Fondivalitseja poolt Investorile vastava teate esitamise päeva. Osakute tagasivõtmisel makstakse Investorile kuulunud osakute tagasivõtmishind Investori väärtpaperikontoga seotud arvelduskontole, kui RTRTS-s ei ole sätestatud teisiti.

10.7. Osakute tagasivõtmise peatamine

10.7.1. Osakute tagasivõtmise võib peatada Fondivalitseja otsusega või Finantsinspeksiooni ettekirjutusega.

10.7.2. Fondivalitseja võib Fondi osakute tagasivõtmise kuni kolmeks kuuks peatada, kui Fondi kontodel olevast rahast ei piisa osakute tagasivõtmishinna väljamaksmiseks või selle väljamaksmisega kahjustataks Fondi korrapärast valitsemist ning kui Fondi väärtpapereid ja muud vara ei ole võimalik viivitamata müüa või sellega kahjustataks oluliselt teiste Investorite huve.

10.7.3. Osakute tagasivõtmise peatamisest ja selle põhjustest teatab Fondivalitseja viivitamata Finantsinspeksioonile ja Depositooriumile.

10.7.4. Finantsinspeksioon võib kohustada Fondivalitsejat osakute tagasivõtmist peatama, kui see on vajalik Investorite õigustatud huvide kaitseks.

10.7.5. Teate osakute tagasivõtmise peatamise kohta avaldab Fondivalitseja viivitamata vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja Veebilehel. Ajal, mil Fondi osakute tagasivõtmine on peatatud, ei tohi ühtegi osakut välja lasta ega tagasi võtta.

11. OSAKUTE PÄRIMINE

- 11.1. Fondi osakud on päritavad.
- 11.2. Füüsilisest isikust pärijal on õigus nõuda kõigi päritud osakute või nendest osa kandmist pärija väärtpaberikontole või osakute tagasivõtmist.
- 11.3. Juriidilisest isikust pärijal on õigus iga tema poolt päritud osaku kohta nõuda rahalise väljamakse tegemist nõude esitamise päeva tagasivõtmishinna ulatuses. Nimetatud nõude saab pärija esitada ühe aasta jooksul pärast seda, kui on tõestatud pärimistunnistus tema pärimisõiguse kohta, aga mitte hiljem kui kümme aastat pärast pärandi avanemist. Eeltoodud tähtaja jooksul väljanõudmata raha jääb Fondi ja vastavad osakud tühistatakse.
- 11.4. Osakute tagasivõtmiseks või osakute pärija väärtpaberikontole kandmiseks esitab pärija Kontohalduri vahendusel Fondivalitsejale avalduse ja pärimistunnistuse.
- 11.5. Kui Investoril puuduvad pärijad, tühistatakse talle kuulunud osakud ning pärimisseaduses sätestatud kohaliku omavalitsuse ja riigi seadusjärgset pärimisõigust ei kohaldata. Tühistatud osakutest tulenevad õigused ja kohustused loetakse lõppenuks ning osakutele vastav raha jääb Fondi.

12. FONDIVALITSEJA ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

- 12.1. Fondivalitseja tegevuse alused on määratud Fondivalitseja põhikirja, Tingimuste ja õigusaktidega.
- 12.2. Fondivalitsejal on õigus Fondi vara käsutada ja vallata ning muud sellest tulenevad õigused. Fondivalitseja teeb Fondi varaga tehinguid (sealhulgas investeerib Fondi vara) oma nimel ja kõigi Investorite ühisel arvel (st Fondi arvel).
- 12.3. Fondi vara juhtimiseks määrab Fondivalitseja juhatus fondijuhi, kelle ülesannete hulka kuulub Fondi vara investeerimise ja muude Fondi valitsemisega seotud tegevuste koordineerimine.
- 12.4. Fondivalitseja täidab alapunktis 12.10 nimetatud ülesandeid, kui vastavaid ülesandeid ei ole lepingutega edasi antud kolmandatele isikutele. Fondivalitseja investeerib Fondi vara vastavalt Tingimustes sätestatud investeerimispoliitikale, järgides Tingimustest ja õigusaktidest tulenevaid investeerimispiiranguid. Fondivalitseja peab Fondi vara investeerimisel hankima piisavat teavet vara kohta, mida ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud, jälgima selle emitendi finantsmajanduslikku olukorda, kelle väärtpabereid ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud, ja hankima piisavat teavet selle isiku maksejõulisuse kohta, kellega Fondi arvel tehinguid tehakse.
- 12.5. Fondivalitseja peab Fondi vara valitsema lahus Fondivalitseja enda varast ja teiste tema valitsetavate fondide varadest ja varakogumitest. Fondi vara ei kuulu Fondivalitseja pankrotivara hulka ja selle arvel ei saa rahuldada Fondivalitseja võlausaldajate nõudeid.
- 12.6. Fondivalitseja võib omandada ja omada Fondi osakuid. Fondivalitseja poolt Fondi osakute omandamine või talle kuuluvate Fondi osakute tagasivõtmine võib toimuda igal Pangapäeval. Fondivalitseja teatab Finantsinspektsioonile osakute omandamisest või tagasivõtmisest õigusaktides sätestatud korras. Andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis tehakse kättesaadavaks vastavalt punktile 16.

- 12.7. Fondivalitsejal on õigus ja kohustus esitada oma nimel Investorite või Fondi nõuded Depositooriumi või kolmandate isikute vastu, kui nimetatud nõuete esitamata jätmine toob Fondile või Investoritele kaasa või võib kaasa tuua olulise kahju tekkimise. Fondivalitseja ei ole kohustatud esitama nimetatud nõudeid, kui Fond või Investorid on nõuded juba esitanud.
- 12.8. Fondivalitseja vastutab Fondile või Investoritele oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju eest.
- 12.9. Fondivalitseja sõlmib Depositooriumiga depoolepingu Fondi varade hoidmiseks.
- 12.10. Fondivalitseja võib kolmandatele isikutele edasi anda järgmisi ülesandeid:
- 12.10.1. Fondi vara investeerimine;
 - 12.10.2. Fondi osakute väljalaske ja tagasivõtmise korraldamine;
 - 12.10.3. vajaduse korral omandiõigust tõendavate dokumentide väljastamine Investoritele;
 - 12.10.4. Fondi osakute turustamise korraldamine;
 - 12.10.5. Investoritele vajaliku teabe edastamine ja muu klienditeenindus;
 - 12.10.6. Fondi vara arvestuse pidamine ning Fondi raamatupidamise korraldamine;
 - 12.10.7. Fondi vara puhasväärtuse määramine;
 - 12.10.8. Fondi osakute registri pidamise korraldamine;
 - 12.10.9. Fondivalitseja ja Fondi tegevuse õigusaktidele vastavuse jälgimine, sealhulgas asjakohase sisekontrollisüsteemi rakendamine;
 - 12.10.10. eespool loetletud tegevustega otseselt seotud tegevused.
- 12.11. Ülesannete edasiandmine kolmandatele isikutele ei vabasta Fondivalitsejat vastutusest seoses Fondi valitsemisega. Fondi vara investeerimist (punkt 12.10.1) Fondivalitseja poolt määratud ulatuses võib kolmandale isikule edasi anda üksnes juhul, kui edasiandmine on kooskõlas Fondivalitseja määratud investeerimispoliitikaga ja Fondivalitseja poolt tehtud otsustega sellise poliitika rakendamise kohta.
- 12.12. Fondivalitsejal on õigus edastada Investoriga seotud andmeid, sh isikuandmeid, Fondivalitsejaga samasse kontserni kuuluvatele juriidilistele isikutele, samuti õigus küsida ja saada nendelt selliseid andmeid eesmärgiga identifitseerida Investor ja hallata efektiivsemalt Fondivalitseja ja Investori vahelisi suhteid. Koos Investori poolt Tingimustega nõustumisega loetakse, et ta on andnud Fondivalitsejale nõusoleku tema andmete töötlemiseks käesolevas punktis kirjeldatud viisil.

13. DEPOSITOORIUMI TEGEVUS

- 13.1. Depositoorium hoiab Fondi vara ja täidab muid õigusaktides ettenähtud ülesandeid.
- 13.2. Depositooriumil on õigus vastavalt depoolepingus ettenähtud korrale sõlmida Fondi vara hoidmiseks, sellega arvelduste tegemiseks ja muude Depositooriumi ülesannete edasiandmiseks lepinguid kolmandate isikutega. Depositoorium valib Fondi vara hoidva kolmanda isiku vajaliku hoolsusega, et tagada selle kolmanda isiku usaldusväärsus.

Depositoorium on enne ülesannete edasiandmist ning ka edaspidi kohustatud kontrollima, kas kolmanda isiku organisatsioonilise ja tehnilise korralduse tase ning finantsseisund on küllaldased tema lepingujärgsete kohustuste täitmiseks.

- 13.3. Fondi vara hoidmisel kolmandate isikute juures vastutab Depositoorium Fondile või Investoritele tekitatud otsese varalise kahju eest, kui Depositoorium ei ole Fondi vara hoidvate kolmandate isikute valikul rakendanud vajalikku hoolsust või täitnud kolmandate isikute üle järelevalve teostamise kohustust.

14. OSAKUTE REGISTER

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

15. FONDI ARVELT MAKSTAVAD TASUD JA KULUD

- 15.1. Fondi arvelt tasutakse järgmised tasud ja kulud:
- 15.1.1. Valitsemistasu;
- 15.1.2. Depootasu;
- 15.1.3. Fondi arvel tehtavate tehingutega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud;
- 15.1.4. Fondi arvel laenu võtmisega (sealhulgas repo- ja pöördrepotehingutega ja muude väärtpaberite laenamise tehingutega) seotud kulud.
- 15.2. Valitsemistasu määr on 1,2% aastas Fondi varade turuväärtusest. Fondivalitseja võib mõnel perioodil kohaldada väiksemat Valitsemistasu määra. Valitsemistasu arvestatakse Fondi varade turuväärtusest maha igapäevaselt ja makstakse välja hiljemalt iga kuu 10. kuupäeval eelmises kuus osutatud teenuste eest. Valitsemistasu arvutamise alus: tegelik päevade arv perioodis jagatud tegeliku päevade arvuga aastas (actual/actual).
- 15.3. Depootasu määr on 0,15% aastas Fondi varade turuväärtusest mahuni kuni 6 391 164,85 eurot ning 0,12% aastas Fondi varade turuväärtusest mahult, mis ületab 6 391 164,85 eurot. Depootasule lisandub käibemaks seaduses sätestatud määras. Depootasu arvestatakse Fondi varade turuväärtusest maha igapäevaselt ja makstakse

Depositooriumile Depositooriumi poolt esitatud arve alusel eelmises kuus osutatud teenuste eest.

- 15.4. Fondi arvelt aasta jooksul makstavad tasud ja kulud kokku ei tohi ületada 3% Fondi varade aasta keskmisest turuväärtusest, kui seadusega ei ole sätestatud väiksemat määra.
- 15.5. Muud Fondi valitsemisega seotud tasud ja kulud, sealhulgas Fondi aruannete auditeerimisega seotud kulud, kannab Fondivalitseja.

16. TEABE AVALIKUSTAMINE JA FONDI RAAMATUPIDAMINE

- 16.1. Fondivalitseja teeb Fondivalitseja asukohas ja Veebilehel kättesaadavaks vähemalt järgmised andmed ja dokumendid:
 - 16.1.1. Tingimused;
 - 16.1.2. Fondi viimase kolme aasta aruanded;
 - 16.1.3. Fondi viimane poolaastaruanne, kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem;
 - 16.1.4. Fondi viimane investeeringute aruanne, kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem;
 - 16.1.5. Fondi osakute pakkumise prospektid;
 - 16.1.6. Fondivalitseja nimi ja kontaktandmed;
 - 16.1.7. fondijuhi nimi;
 - 16.1.8. Depositooriumi nimi ja kontaktandmed;
 - 16.1.9. andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis;
 - 16.1.10. Fondivalitseja viimase kolme aasta majandusaasta aruanded;
 - 16.1.11. Fondivalitseja sisereeglid Fondi vara puhasväärtuse määramiseks;
 - 16.1.12. Fondi tuletistehingute tegemise sisereeglid.
- 16.2. Fondi raamatupidamist korraldab Fondivalitseja. Fondivalitseja hoiab Fondi raamatupidamise lahus Fondivalitseja ja teiste tema valitsetavate fondide raamatupidamisest. Fondi aastaaruanne tehakse punktis 16.1 toodud korras kättesaadavaks hiljemalt 4 kuud pärast Fondi majandusaasta lõppemisest ning poolaastaruanne hiljemalt 2 kuud pärast poolaasta lõppu. Fondivalitseja avalikustab oma majandusaasta aruande punktis 16.1 toodud korras 4 kuu jooksul pärast majandusaasta lõppemist. Fondi majandusaastaks on Fondivalitseja majandusaasta. Fondivalitseja majandusaasta kestab 1. jaanuarist 31. detsembrini.
- 16.3. Fondivalitseja avaldab info asjaolude kohta, mis oluliselt mõjutavad Fondivalitseja valitsetavate fondide (sealhulgas Fondi) tegevust või finantsseisundit või Fondi osaku puhasväärtuse kujunemist, üleriigilise levikuga päevalehes või Veebilehel. Fondi reklaami avaldatakse kooskõlas õigusaktide nõuetega.
- 16.4. Igal Pangapäeval avaldab Fondivalitseja Fondi vara ja osaku puhasväärtuse ning väljalaske- ja tagasivõtmishinna vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja Veebilehel.

- 16.5. Fondivalitsejal on õigus saata Fondi kohta teateid ja aruandeid teadaoleval Investori posti- või e-posti aadressil.

17. FONDI LIKVIDEERIMINE

- 17.1. Fondi likvideerimise võib Fondivalitseja nõukogu otsustada üksnes juhul, kui Fondivalitsejal ei ole õnnestunud Fondi valitsemist teisele fondivalitsejale üle anda. Depositoorium võib otsustada Fondi likvideerimise, kui Fondi valitsemine on Depositooriumile üle läinud ja Depositooriumil ei ole õnnestunud Fondi valitsemist teisele fondivalitsejale üle anda.
- 17.2. Fondi likvideerimiseks taotleb Fondivalitseja või Depositoorium Finantsinspeksioonilt vastava loa.
- 17.3. Finantsinspeksioonilt Fondi likvideerimise loa saamisel avaldab Fondivalitseja või Depositoorium viivitamata teate Fondi likvideerimise kohta vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja Veebilehel, märkides teates seadusega nõutavad andmed. Likvideerimisteate avaldamisele järgnevast päevast peatatakse Fondi osakute väljalase ja tagasivõtmine. Likvideerimine tuleb lõpule viia kuue kuu jooksul likvideerimisteate avaldamisest. Finantsinspeksiooni loal võib nimetatud tähtaega Fondivalitseja või Depositooriumi taotlusel pikendada; pikendamise tulemusena ei või likvideerimise tähtaeg ületada 18 kuud.
- 17.4. Fondi likvideerimisel võõrandab Fondivalitseja või Depositoorium Fondi varad, nõuab sisse Fondi võlad ja rahuldab Fondi võlausaldajate nõuded. Fondi arvelt kaetavad likvideerimise kulud ei või ületada 2% Fondi varade puhasväärtusest Fondi likvideerimise otsuse vastuvõtmise päeva seisuga. Kui tegelikud likvideerimiskulud on suuremad, vastutab nimetatud määra ületavate kulude eest Fondivalitseja või fondivalitsejana tegutsenud isik.
- 17.5. Fondivalitseja jaotab likvideerimisel järelejäänud vara Investorite vahel vastavalt igale Investorile kuulunud osakute arvule. Väljamakseid Investoritele võib teha üksnes rahas. Fondivalitseja avaldab teate jaotamisele kuuluva vara jaotamise kohta vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja Veebilehel. Väljamakse tegemisel osak kustutatakse ning sellest tulenevad õigused ja kohustused lõpevad. Osaku kustutamisel ei võeta tagasivõtmistasu.
- 17.6. Kui Fondi likvideerimise käigus ilmneb Fondi maksejõuetus, vastutab kõigi Fondi vastu esitatud ja rahuldamata jäetud nõuete täitmise eest Fondivalitseja või fondivalitsejana tegutsenud isik, välja arvatud nõuded, mis on tekkinud pärast Fondi valitsemise üleminekut Depositooriumile ja mille eest vastutab seega Depositoorium.

18. TINGIMUSTE MUUTMINE

- 18.1. Tingimuste muutmise otsustab Fondivalitseja nõukogu omal äranägemisel. Muuta võib ka olulisi tingimusi, mis puudutavad näiteks Fondi investeerimispiiranguid või Fondiga seotud tasusid.
- 18.2. Pärast muudetud Tingimuste registreerimist Finantsinspeksioonis või esitamist Finantsinspeksioonile IFS-is sätestatud tingimustel ja korras avaldatakse vastav teade

vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja Veebilehel. Teadet Tingimuste muutmise kohta ei tule üleriigilise levikuga päevalehes avaldada, kui Fondivalitseja muudab Tingimusi üksnes tulenevalt õigusaktides tehtud muudatustest.

- 18.3. Muudatused jõustuvad ühe kuu möödumisel vastava teate avaldamisest üleriigilise levikuga päevalehes, kui teates ei ole ette nähtud hilisemat jõustumise tähtpäeva. Tingimuste muudatused, mida Fondivalitseja on kohustatud tegema tulenevalt õigusaktides tehtud muudatustest või millega alandatakse Tingimustes kehtestatud Fondivalitsejatele makstava tasu määra, jõustuvad ühe kuu möödumisel vastava teate avaldamisest, kui teates ei ole ette nähtud hilisemat jõustumise tähtpäeva.
- 18.4. Muudetud Tingimused avaldatakse Veebilehel.