

SEB TASAKAALUKAS PENSIONIFOND

moodustatud 21. novembril, 2000.a.
asukoht: Tornimäe 2, 15010 Tallinn, Eesti Vabariik

Tingimused

Kehtivad alates dd.mm.yyyy

Fondivalitseja:

AS SEB VARAHALDUS
Registrikood: 10035169
Tornimäe 2, 15010 Tallinn, Eesti Vabariik

Depositoorium:

AS SEB PANK
Registrikood: 10004252
Tornimäe 2, 15010 Tallinn, Eesti Vabariik

Audiitor:

AS ERNST & YOUNG BALTIC
Registrikood: 10877299
Harju 6, 10130 Tallinn, Eesti Vabariik

SEB TASAKAALUKAS PENSIONIFOND Tingimused

(edaspidi Tingimused)

1 ÜLDSÄTTED

1.1 FOND

1.1.1. **SEB TASAKAALUKAS PENSIONIFOND** (edaspidi Fond) on täiendava kogumispensioni võimaldamiseks loodud lepinguline investeerimisfond, mis moodustati 21. novembril 2000. a. Fondi varasemad nimetused on olnud "Ühispanga Pensionifond", "Eesti Ühispanga Pensionifond Täiendav", "Ühispanga Täiendav Pensionifond Tasakaalukas" ja "SEB Ühispanga Tasakaalukas Pensionifond"

1.1.2 Fond on osakute avaliku väljalaske teel kogutud raha ja selle raha investeerimisest saadud muu vara kogum, mis kuulub ühiselt osakuomanikele (edaspidi Osakuomanikud) ja mida valitseb Fondivalitseja. Fond ei ole juriidiline isik.

1.1.3 Fondi asukohaks on Fondivalitseja asukoht.

1.2 FONDIVALITSEJA

1.2.1 Fondi valitseb **AS SEB VARAHALDUS** (edaspidi Fondivalitseja).

1.2.2 Fondivalitseja asukohaks on Tallinn, Eesti Vabariik. Fondivalitseja peakontor asub aadressil Tornimäe 2, 15010 Tallinn.

1.3 DEPOSITOORIUM

1.3.1 Fondi depositooriumiks on **AS SEB PANK** (edaspidi Depositoorium).

1.3.2 Depositooriumi asukohaks on Tallinn, Eesti Vabariik. Depositooriumi peakontor asub aadressil Tornimäe 2, 15010 Tallinn.

1.4 OSAKUD JA OSAKUTE REGISTER

1.4.1 Fondil on ühte liiki osakud (edaspidi Osakud).

1.4.2 Fondi Osakud on registreeritud Eesti väärtpaberite keskkregistris (edaspidi Register), mida peab **AS EESTI VÄÄRTPABERIKESKUS** (edaspidi Registripidaja).

2 FONDI TEGEVUS

2.1 FONDI TEGEVUSE ALUSED

2.1.1 Fondi tegevuse alused ning Osakuomanike suhted Fondivalitsejaga on määratud Tingimuste ning õigusaktidega.

2.1.2 Tingimuste ja õigusaktide sätete vastuolu korral kohaldatakse õigusaktides sätestatud. Kui Tingimuste sätted on omavahel vastuolus, siis tõlgendatakse selliseid sätteid lähtuvalt Osakuomanike parimatest huvidest.

2.1.3 Kui Tingimustes pole konkreetset juhul sätestatud teisiti, siis tähendab Tingimustes toodud iga viide kellaajale viidet Eesti kohalikule ajale.

2.2 FONDI TEGEVUSE EESMÄRK

2.2.1 Fondi tegevuse eesmärgiks on pakkuda Osakuomanikele võimalust raha kogumiseks ja investeerimiseks Tingimustes sätestatud põhimõtete kohaselt võimaldamaks Osakuomanikule pensionieas lisaks riiklikule pensionile täiendavat sissetulekut. Fondi vara investeerimise kaudu üritatakse saavutada Fondi paigutatud raha ostujõu säilimine.

2.3 RISKID JA MUUD OLULISED ASJAOLUD

2.3.1 Fondi eelmiste perioodide tootlus ega senine tegevuse ajalugu ei tähenda lubadust ega indikaatorit Fondi järgmiste perioodide tootluse või tegevuse eesmärkide saavutamise kohta.

2.3.2 Fondi tehtud investeeeringud võivad Osakuomanikule tuua nii kasumit kui ka kahjumit, Fondi investeeritud rahasumma väärtuse säilimine ei ole garanteeritud. Investeeering Fondi on alati seotud teatud riskidega, mis realiseerumisel võivad vähendada investeeeringu väärtust. Koostoimes või erakorralises turusituatsioonis võib riskide realiseerumise mõju investeeeringu väärtusele olla suur. Riskide mõju täpset ulatust ei ole võimalik prognoosida. Teatud juhtudel võib Fondi tehtud investeeeringu väärtus muutuda enam kui on tavaliselt omane Fondiga analoogsesse riskiklassi kuuluvatele finantsinstrumentidele.

2.3.3 Osakuomanikul tuleb arvestada võimalusega, et Fondi tegevuses leiavad aset sündmused, mis võivad omada olulist mõju Osakuomaniku investeeeringule Fondis. Näiteks võidakse Tingimustes ja õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras peatada Osakute tagasivõtmine, Fond võidakse reorganiseerida, ühendada teise investeerimisfondiga või likvideerida. Samuti võidakse Tingimustes sätestatud piirmäärade ulatuses muuta Fondi või Osakuomaniku arvel makstavaid tasusid, oluliselt võidakse muuta Tingimusi jne. Mitmed nimetatud sündmustest võivad toimuda etteteatamiseta ja võivad seetõttu tulla Osakuomanikule ootamatult.

2.3.4 Täpsem ülevaade Fondi vara investeerimisega seotud peamistest riskidest on sätestatud Fondi Osakute avaliku pakumise prospektis.

3 FONDI VARA INVESTEERIMINE

3.1 INVESTEERIMISPOLIITIKA PÕHIPRINTSIIBID

3.1.1 Fondi vara investeerimisel lähtutakse Fondi tegevuse eesmärgist, Osakuomanike huvidest, heast tavast ning õigusaktides ja Tingimustes sätestatud piirangutest.

3.1.2 Arvestades kehtestatud investeerimispiiranguid, investeerib Fondivalitseja Fondi vara aktsiatesse, võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse ja krediidiastutuste hoiustesse ning muudesse eelnimetatutega sarnast investeerimisriski kandvatesse varaklassidesse hajutatult üle kogu maailma

3.2 INVESTEERIMISOBJEKTID

3.2.1 Fondi investeerimistegevuse eesmärgi saavutamiseks võib Fondivalitseja Tingimustes ja õigusaktides sätestatud alustel ja ulatuses investeerida Fondi vara alljärgnevatesse varaklassidesse:

3.2.1.1 aktsiad ning muud samaväärsed kaubeldavad õigused ja nende märkimisõigused;

3.2.1.2 võlakirjad, vahetusvõlakirjad, pandikirjad¹ ning muud emiteeritud ja kaubeldavad võlakohustused ning nende märkimisõigused;

3.2.1.3 kaubeldavad väärtpaberite hoidmistunnistused (kõik alapunktides 3.2.1.1 kuni 3.2.1.3 nimetatud väärtpaberid edaspidi nimetatud väärtpaberid);

3.2.1.4 rahaturuinstrumentid ja nende märkimisõigused (edaspidi nimetatud rahaturuinstrumentid);

3.2.1.5 teiste investeerimisfondide osakud ja aktsiad (edaspidi nimetatud fondiosakud);

3.2.1.6 krediidiastutuste hoiused;

3.2.1.7 tuletisinstrumentid;

3.2.1.8 kinnisasjad.

3.2.2 Fondi vara täpse jagunemise erinevate investeerimisobjektide vahel otsustab Fondivalitseja, sealhulgas otsustab Fondivalitseja erinevate investeerimisobjektide, emitentide, regioonide või majandusharude omavahelised osakaalud Fondi varas, järgides seejuures kehtivaid investeerimispiiranguid ning Fondi investeerimispoliitika põhiprintsiipe.

3.3 INVESTEERIMISPIIRANGUD INVESTEERIMISEL VÄÄRTPABERITESSE JA RAHATURUINSTRUMENTIDESSE

3.3.1 Fondivalitseja võib kokku kuni 100% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest investeerida Fondi vara sellistesse väärtpaberitesse, mis on vabalt võõrandatavad ning vastavad vähemalt ühele järgmistest tingimustest:

3.3.1.1 vastavate väärtpaberitega kaubeldakse Eesti või muu Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigi² (edaspidi lepinguriik) reguleeritud väärtpaberiturul;

3.3.1.2 vastavate väärtpaberitega kaubeldakse Albaania, Ameerika Ühendriikide, Armeenia, Austraalia, Bosnia-Hertsegoviina, Gruusia, Hiina, Hongkongi, Horvaatia, Israeli, India, Jaapani, Kanada, Kasahstani, Kosovo, Makedoonia, Mehhiko, Moldova, Montenegro, Serbia, Singapuri, Šveitsi, Türgi, Ukraina, Uus-Meremaa, Valgevene või Vene Föderatsiooni reguleeritud väärtpaberiturul; või

3.3.1.3 vastavate väärtpaberite emiteerimise tingimuste kohaselt võetakse sellised väärtpaberid punktides 3.3.1.1 või 3.3.1.2 nimetatud riigi reguleeritud turul kauplemisele hiljemalt 12 kuu jooksul pärast vastavate väärtpaberite emiteerimist.

3.3.2 Lisaks punktis 3.3.1 sätestatud väärtpaberitele võib Fondivalitseja kokku kuni 100% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest investeerida Fondi vara ka rahaturuinstrumentidesse, millega üldjuhul kaubeldakse rahaturul, mis on likviidsed, mille väärtus on igal ajal täpselt määratav ning mis vastavad vähemalt ühele järgmistest tingimustest:

3.3.2.1 rahaturuinstrumendi on emiteerinud või taganud riik, lepinguriigi osariik või lepinguriigi regionaalne või kohaliku omavalitsuse üksus, Euroopa Liit, lepinguriigi keskpank, Euroopa Keskpank, Euroopa Investeerimispank või rahvusvaheline organisatsioon, mille liige, aktsionär või osanik on lepinguriik;

3.3.2.2 rahaturuinstrumendi on emiteerinud isik, kelle emiteeritud mistahes väärtpaberitega kaubeldakse punktides 3.3.1.1 või 3.3.1.2 nimetatud reguleeritud turul;

3.3.2.3 rahaturuinstrumendi on emiteerinud või taganud lepinguriigis asutatud fondivalitseja, investeerimisühing, kindlustusandja või krediidiastutus või kui eelnimetatud isik on asutatud Kümne Grupi (G10)³ riikide hulka kuuluvas Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) liikmesriigis või eelnimetatud isikule on omistatud vähemalt investeerimisjärgu reiting või rahaturuinstrumendi emitendi kohta koostatud üksikasjaliku analüüsi alusel võib tõendada, et emitendi suhtes kohaldatavad usaldatavusnormatiivid on vähemalt sama ranged kui Euroopa Ühenduse õigusaktides sätestatud usaldatavusnormatiivid⁴;

3.3.2.4 rahaturuinstrumendi emitent kuulub teise lepinguriigi järelevalveasutuse poolt tunnustatud emitentide hulka vastavalt *investeerimisfondide direktiivi*⁵ artikli 19 § 1 (h) alapunktis 4 nimetatud tingimustele;

3.3.2.5 rahaturuinstrumendi emitent vastab rahandusministri kehtestatud tingimustele.

3.3.3 Fondivalitseja võib kokku kuni 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest investeerida Fondi vara ka

Holland, Iirimaa, Island, Itaalia, Kreeka, Küpros, Leedu, Liechtenstein, Luxembourg, Läti, Malta, Norra, Poola, Portugal, Prantsusmaa, Rootsi, Rumeenia, Saksamaa, Slovakkia, Sloveenia, Soome, Suurbritannia, Taani, Tšehhi ja Ungari.

³ Tingimuste kinnitamise hetkel arvatakse Kümne Grupi (G10) liikmeteks Ameerika Ühendriigid, Belgia, Holland, Itaalia, Jaapan, Kanada, Prantsusmaa, Rootsi, Saksamaa, Suurbritannia ja Šveits.

⁴ Finantsinspeksioonil on õigus määrata, kas rahaturuinstrumendi emiteerijaks või tagajaks olev fondivalitseja, investeerimisühing, kindlustusandja või krediidiastutus vastab eelnimetatud nõuetele.

⁵ Euroopa Liidu Nõukogu direktiiv 85/611/EMÜ siirdväärtpaberitesse ühiseks investeeringuks loodud ettevõtjaid käsitlevate seaduste, määruste ja haldusnormide kooskõlastamise kohta (EÜT L 375, 31.12.1985, lk 3–18).

¹ Pandikiri Tingimuste tähenduses on investeerimisfondide seaduse §-s 260 lg. 1 sätestatud väärtpaber.

² Tingimuste kinnitamise hetkel on Euroopa Majanduspiirkonna (EEA ehk European Economic Area) lepinguriikideks Austria, Belgia, Bulgaaria, Eesti, Hispaania,

väärtpaberitesse ja rahaturuinstrumentidesse, mis ei vasta punktides 3.3.1 või 3.3.2 sätestatud tingimustele.

3.3.4 Fondi varasse kuuluvate ühe isiku poolt väljalastud väärtpaberite ja rahaturuinstrumentide väärtus võib moodustada kuni 10% Fondi aktive turuväärtusest. Ühte konsolideerimisgruppi kuuluvate isikute poolt väljalastud väärtpaberite ja rahaturuinstrumentide väärtus kokku võib moodustada kuni 20% Fondi aktive turuväärtusest. Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva äriühingu poolt väljalastud väärtpaberite ja rahaturuinstrumentide väärtus võib kokku moodustada kuni 5% Fondi aktive turuväärtusest.

3.3.5 Punktis 3.3.4 sätestatud ei kohaldata punktis 3.3.5.1 loetletud riikide ja rahvusvaheliste organisatsioonide poolt emiteeritud või tagatud väärtpaberite ja rahaturuinstrumentide suhtes.

3.3.5.1 Kui väärtpaberi või rahaturuinstrumendi emitendiks või tagajaks on Eesti Vabariik või muu lepinguriik, Ameerika Ühendriigid, Austraalia, Horvaatia, Jaapan, Kanada, Kasahstan, Šveits, Türgi, Ukraina, Valgevene või Vene Föderatsioon või rahvusvaheline organisatsioon, millesse kuulub vähemalt üks lepinguriik, siis võib iga vastava riigi või rahvusvahelise organisatsiooni poolt emiteeritud või tagatud väärtpaberite ja rahaturuinstrumentide väärtus moodustada kuni 35% Fondi aktive turuväärtusest.

3.3.6 Kui Tingimuste või õigusaktidega ei ole kehtestatud teisiti, võivad igasse Tingimuste punktides 3.3.1.1 ja 3.3.1.2 loetletud riiki tehtud Fondi investeeringud⁶ moodustada kuni 100% Fondi aktive turuväärtusest.

3.3.7 Aktsiatesse, aktsiafondidesse⁷ ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse⁸ võib kokku investeerida kuni 50% Fondi aktive turuväärtusest.

3.3.8 Fondi varasse kuuluvate ühe isiku emiteeritud väärtpaberite⁹, rahaturuinstrumentide ja sellesse isikusse paigutatud hoiuste väärtus ning tuletisinstrumentide avatud positsioonid selles isikus võivad kokku moodustada kuni 20% Fondi aktive turuväärtusest.

3.3.9 Fondi varasse kuuluvate ühe isiku emiteeritud väärtpaberite, rahaturuinstrumentide, pandikirjade, tuletisinstrumentide ning sellesse isikusse paigutatud hoiuste väärtus võivad kokku moodustada kuni 35% Fondi aktive turuväärtusest.

⁶ Investeeringuks vastavasse riiki arvatakse investeeringud sellise riigi või seal registreeritud emitendi poolt emiteeritud väärtpaberitesse, rahaturuinstrumentidesse või fondiosakutesse.

⁷ Aktsiafondiks käesoleva punkti tähenduses arvatakse investeerimisfond, mille vara fondi tingimuste või põhikirja kohaselt otse või teiste investeerimisfondide kaudu paigutata aktsiatesse.

⁸ Aktsiatega sarnastesse instrumentidesse tehtud investeeringuteks arvatakse investeeringud väärtpaberitesse, hoiustesse või muudesse instrumentidesse, mille hind või millest saadav tulu sõltub osaliselt või täielikult aktsia või muu sarnase instrumendi hinnast või selle muutusest.

⁹ Välja arvatud sellise isiku poolt emiteeritud pandikirjad.

3.4 INVESTEERIMISPIIRANGUD INVESTEERIMISEL FONDIOSAKUTESSE

3.4.1 Fondi vara võib kokku kuni 100% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest investeerida:

3.4.1.1 Eesti või muu lepinguriigi eurofondide¹⁰ fondiosakutesse; ning

3.4.1.2 Selliste investeerimisfondide fondiosakutesse, mida Eesti või muu riigi õigusaktide kohaselt käsitatakse avatud avalike investeerimisfondidena ning mis vastavad investeerimisfondide seaduse §-s 264 lg. 2 sätestatud tingimustele.

3.4.2 Punktis 3.4.1 nimetatata investeerimisfondide fondiosakutesse võib Fondi vara investeerida kuni 50% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest.

3.4.3 Ühe investeerimisfondi fondiosakute väärtus võib moodustada kuni 10% Fondi aktive turuväärtusest.

3.4.4 Fondi arvel võib omandada või omada Fondivalitseja või Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate fondivalitsejate valitsetavate teiste investeerimisfondide fondiosakuid, sealhulgas selliste investeerimisfondide fondiosakuid, mida Fondivalitseja või Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluv teine fondivalitseja valitseb kolmanda isikuna, kellele on fondivalitseja ülesanded edasi antud, ainult juhul kui:

3.4.4.1 selliste investeerimisfondide investeerimispoliitika on oluliselt erinev Fondi investeerimispoliitikast; ning

3.4.4.2 Fondivalitseja või vastav Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluv teine fondivalitseja ei võta seejuures tagasivõtmis- või väljalasketasu.

3.4.5 Fondivalitseja valitsetavate teiste investeerimisfondide fondiosakute väärtus võib kokku moodustada kuni 50% Fondi aktive turuväärtusest. Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate fondivalitsejate valitsetavate muude investeerimisfondide fondiosakute väärtus võib kokku moodustada kuni 100% Fondi aktive turuväärtusest.

3.4.6 Fondi arvel ei või omandada ega omada rohkem kui 25% teise investeerimisfondi fondiosakutest.

3.5 INVESTEERIMISPIIRANGUD INVESTEERIMISEL KREDIIDIASUTUSTE HOIUSTESSE

3.5.1 Fondi vara võib investeerida krediidiasutuste hoiustesse tähtajaga kuni 12 kuud.

3.5.2 Fondi vara võib investeerida Eesti või muu lepinguriigi krediidiasutuste või selliste kolmandas riigis asuvate krediidiasutuste hoiustesse, kelle suhtes kehtivad usaldatavusnormatiivid vastavad vähemalt sama rangetele nõuetele, mis on sätestatud Euroopa Ühenduse õigusaktides.

3.5.3 Krediidiasutuste hoiused võivad kokku moodustada kuni 50% Fondi aktive turuväärtusest.

¹⁰ Eurofond on investeerimisfondide seaduse §-s 4 sätestatud tingimustele vastav investeerimisfond.

3.5.4 Fondi vara ei või ühes krediidasutuses või samasse konsolideerimisgruppi kuuluvates krediidasutustes kokku hoiustada rohkem kui 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest.

3.5.5 Depositooriumis Fondile avatud arvelduskontole ja/või ajutiselt üleöödeposiiti paigutatud raha ei käsitata hoiusena ülalsätetatud investeerimispiirangute mõistes ning need võivad moodustada kuni 100% Fondi aktive turuväärtusest.

3.6 INVESTEERIMISPIIRANGUD TULETISINSTRUMENTIDESSE INVESTEERIMISEL

3.6.1 Fondivalitseja investeerib Fondi vara reguleeritud turgudel kaubeldavatesse tuletisinstrumentidesse ja reguleeritud turu väliselt omandatavatesse tuletisinstrumentidesse nii Fondi investeerimiseesmärkide saavutamiseks kui ka Fondi vara esemete hindade kõikumistest tulenevate riskide maandamiseks.

3.6.2 Fondi vara võib investeerida üksnes sellistesse tuletisinstrumentidesse, mille alusvaraks on järgmised varaklassid või mille hind sõltub otseselt või kaudselt järgmistest mõjuteguritest:

- 3.6.2.1 krediidasutuste hoiused;
- 3.6.2.2 väärtpaberid ja rahaturuinstrumentid;
- 3.6.2.3 fondiosakud;
- 3.6.2.4 Tingimuste Lisas nr. 1 loetletud väärtpaberiindeksid;
- 3.6.2.5 Tingimuste Lisas nr. 1 loetletud intressimäärad;
- 3.6.2.6 Tingimuste Lisas nr. 1 loetletud valuutad.

3.6.3 Arvestades Tingimuste punktis 3.6.2 sätestatud piiranguid võib Fondi vara investeerida:

- 3.6.3.1 Tingimuste punktides 3.3.1.1 ja 3.3.1.2 nimetatud reguleeritud turgudel kaubeldavatesse tuletisinstrumentidesse; ja
- 3.6.3.2 ülalnimetatud reguleeritud turgude väliselt omandatavatesse tuletisinstrumentidesse tingimusel, et on täidetud investeerimisfondide seaduse §-s 261 lg 1 punktides 1 ja 2 sätestatud tingimused.

3.6.4 Fondi vara investeerimisel reguleeritud turgudel kaubeldavatesse tuletisinstrumentidesse, kohaldatakse riskide hajutamisele Tingimustes reguleeritud turgudel kaubeldavate väärtpaberite kohta sätestatud piiranguid.

3.6.5 Fondivalitsejal on Tingimuste punktis 3.6.1 sätestatud eesmärgil õigus teha Fondi arvel repo-, forvard- ja vahetustehinguid (swap) ning sõlmida muid Tingimustega ning õigusaktidega pensionifondidele lubatud tuletislepinguid.

3.6.6 Tuletisinstrumentidega võib Fondi arvel võtta Fondile kohustusi kokku kuni 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest, välja arvatud Fondi valuutariski maandamiseks tehtud tehingud, millega Fondi arvel on omandatud vara tehingu aluseks olevas valuutas.

3.7 OSALUSTE OMAMISE PIIRANGUD

3.7.1 Fond ei või olla täisühingu osanik ega usaldusühingu täisosanik, samuti mittetulundusühingu või ühistu liige ega sihtasutuse asutaja. Nimetatud piirang ei kehti korteriühistu liikmeks olemise suhtes juhul, kui Fond omab korteriomandit.

3.7.2 Fondi arvel ei või omada ega omandada osalust Fondivalitseja või Fondivalitseja tütarettevõtjas, samuti omada või omandada nimetatud isikute poolt väljalastud väärtpabereid või rahaturuinstrumente. Eelnimetatud piirangut ei kohaldata Fondivalitseja valitsetava teise investeerimisfondi fondiosakutesse investeerimisel.

3.7.3 Fondi arvel ei või omada ega omandada osalust Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvas äriühingus või omandada nimetatud isikute poolt väljalastud väärtpabereid teisiti kui reguleeritud turu vahendusel. Eelnimetatud piirangut ei kohaldata rahaturuinstrumentide omandamisele.

3.7.4 Fondi arvel ei või otseselt ega kaudselt omandada ega omada hääleõigusega aktsiate kaudu olulist osalust üheski äriühingus.

3.7.5 Fondi arvel ei või omandada ega omada üheski isikus otseselt või kaudselt rohkem kui:

- 3.7.5.1 10% hääleõigusega aktsiatega;
- 3.7.5.2 10% tema emiteeritud võlakirjadest;
- 3.7.5.3 10% tema emiteeritud rahaturuinstrumentidest.

3.7.6 Tingimuste punktides 3.7.4 ja 3.7.5 sätestatud piiranguid ei kohaldata punktis 3.3.4 nimetatud riigi või rahvusvahelise organisatsiooni emiteeritud või tagatud väärtpaberite omandamisel ega omamisel.

3.8 INVESTEERIMISPIIRANGUD INVESTEERIMISEL KINNISASJADESSE JA KINNISVARAFONDIDESSE¹¹

3.8.1 Investeeringud kinnisasjadesse võivad kokku moodustada kuni 20% Fondi aktive turuväärtusest.

3.8.2 Ühe kinnisasja soetusväärtus ei või omandamise ajal ületada 5% Fondi aktive turuväärtusest.

3.8.3 Kinnisvara väärtus ja kinnisvarafondi või välisriigi õigusaktide kohaselt kinnisvarafondina käsitletava fondi osakute ja aktsiate väärtus kokku ei või moodustada rohkem kui 70% Fondi aktive turuväärtusest.

3.9 LAENUTEHINGUD NING FONDI VARA KÄSUTUSPIIRANGUD

3.9.1 Fondivalitsejal on õigus teha Fondi arvel laenutehinguid, sh väärtpaberite laenutehinguid. Fondivalitseja ei või Fondi arvel siiski:

- 3.9.1.1 välja lasta võlakirju;
- 3.9.1.2 võtta laenu punktis 3.9.6 nimetatud isikutelt;
- 3.9.1.3 võtta käendus- või garantiilepingust tulenevaid kohustusi, välja arvatud omandada väärtpabereid või rahaturuinstrumente, mille eest ei ole täielikult tasutud; või
- 3.9.1.4 anda laenu, välja arvatud väärtpaberilaenu.

3.9.2 Fondivalitsejal on lisaks laenutehingutele õigus tagada Fondi arvel väärtpaberite või rahaturuinstrumentide väljalaset, järgides seejuures kehtestatud investeerimispiiranguid.

¹¹ Kinnisvarafond on investeerimisfondide seaduse §-s 253 sätestatud tingimustele vastav investeerimisfond.

3.9.3 Fondivalitseja võib Fondi arvel võtta Tingimuste punktides 3.9.1 ja 3.9.2 sätestatud tehingutest ning repo- ja pöördrepitehingutest tulenevaid kohustusi kokku kuni 10% ulatuses Fondi vara puhaväärtusest. Fondi arvel eelnimetatud tehingutega võetud kohustuste tähtaeg ei tohi ühelgi juhul olla pikem kui 3 kuud.

3.9.4 Väärtpaberite laenuks andmise korral ei või laenatud väärtpaberite turuväärtus ühelgi ajahetkel kokku ületada 10% Fondi puhaväärtusest. Seejuures peavad vastavad laenu tehingud olema täies ulatuses tagatud raha, väärtpaberite või rahaturuinstrumentidega ning laenu tehingute kestus ei tohi ühelgi juhul olla pikem kui kolm kuud.

3.9.5 Fondi varasse kuuluvaid esemeid on lubatud pantida või muul viisil koormata või tagatiseks anda ainult juhul kui see toimub Fondi arvel tehtud tehingu tagamiseks või Fondi arvel võetud laenu tagamise eesmärgil.

3.9.6 Fondi vara ei ole lubatud võõrandada:

3.9.6.1 Fondivalitsejale;

3.9.6.2 Fondivalitseja juhatuse ega nõukogu liikmele, audiitorile, fondijuhile ega töötajale;

3.9.6.3 Fondivalitseja poolt valitsetavatele teistele investeerimisfondidele, välja arvatud väärtpaberite või rahaturuinstrumentide võõrandamisel võõrandamise hetkeks reguleeritud turul väljakujunenud turuhinnaga;

3.9.6.4 isikutele, kellel on eelnevates alapunktides nimetatud isikutega ühtiv majanduslik huvi.

3.9.7 Fondi arvel ei või omandada vara punktis 3.9.6 nimetatud isikutelt.

3.9.8 Fondi arvel ei või võõrandada väärtpabereid või rahaturuinstrumente, mis võõrandamislepingu sõlmimise hetkel ei kuulunud Fondi varasse.

4 FONDI OSAK

4.1 OSAK

4.1.1 Fondi Osak on nimeline väärtpaber, mis väljendab Osakuomaniku kaasomandi osa Fondi varast. Osakuomanikul ei ole õigust nõuda kaasomandi lõpetamist või oma osa eraldamist Fondi varast.

4.1.2 Osakud on ühte liiki. Osaku nimiväärtus on 10 krooni.

4.1.3 Osak on jagatav. Osakute jagamise tulemusena tekkinud murdosak näidatakse täpsusega neli kohta pärast koma. Ümardamine toimub järgmiste reeglite järgi: arvud XXX,XXXX0 kuni XXX,XXXX4 ümardatakse arvuks XXX,XXXX ja arvud XXX,XXXX5 kuni XXX,XXXX9 ümardatakse arvuks XXX,XXX(X+1).

4.1.4 Osakuid võivad omandada ja omada füüsilised isikud ja Fondivalitseja või Fondivalitsejana tegutsenud isik.

4.1.5 Osak ei või kuuluda üheaegselt mitmele isikule. Osak võib kuuluda abikaasade ühisvarasse.

4.1.6 Osakuid ei või võõrandada ega koormata. Osakutega ei kaubelda ühelgi väärtpaberibörsil.

4.1.7 Osakuomaniku pankroti korral või tema varale sissenõude pööramisel täitemenetluse korras on vastavalt pankrotihalduril või kohtutäituril õigus nõuda sellisele Osakuomanikule kuuluvate Osakute tagasivõtmist või Fondi likvideerimise korral väljamaksete tegemist. Muudel juhtudel on Osakutele sissenõude pööramine keelatud.

4.2 OSAKUTE REGISTER

4.2.1 Osakud on registreeritud Eesti väärtpaberite keskreistris (edaspidi Register).

4.2.2 Osaku kohta ei väljastata osakutähte. Osaku omamist tõendab kanne vastavas registris. Osakuomanikul on õigus saada Registripidajalt või Registri kontohaldurpangalt tõendit või väljavõtet Registrist temale kuuluvate Osakute kohta.

4.2.3 Registripidaja peab Registrit investeerimisfondide seaduses, Eesti väärtpaberite keskreistri seaduses ja selle alusel antud õigusaktides ning Eesti väärtpaberite keskreistri andmetöötlusreeglites sätestatud tingimustel ja korras.

4.2.4 Osakute üle peab Registripidaja arvestust Osakuomanikele Registris avatud väärtpaberikontodel.

4.2.5 Osakuomaniku poolt omandatud Osakud registreeritakse Osakuomaniku väärtpaberikontol.

4.2.6 Osakuomanikult tagasivõetavad Osakud kustutatakse Osakuomaniku väärtpaberikontolt.

4.3 OSAKUTEGA SEOTUD ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

4.3.1 Osakud annavad Osakuomanikele võrdsetel alustel võrdsed õigused.

4.3.2 Osak ei anna Osakuomanikule hääleõigust. Fondivalitseja ei korralda Fondi üldkoosolekuid.

4.3.3 Osakuomanik on kohustatud järgima Tingimustes ja õigusaktides sätestatud.

4.3.4 Osakuomanikul on õigus:

4.3.4.1 nõuda Fondivalitsejalt talle kuuluvate Osakute tagasivõtmist vastavalt Tingimustele ja Eesti Vabariigi õigusaktidele;

4.3.4.2 sõlmida tagasivõetud Osakute kogusumma eest pensionileping;

4.3.4.3 pärandada talle kuuluvaid Osakuid;

4.3.4.4 vahetada Osakuid teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu;

4.3.4.5 saada Osakute arvuga võrdeline osa Fondi tulust;

4.3.4.6 nõuda Fondivalitsejalt Fondivalitseja poolt oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist;

4.3.4.7 nõuda Fondivalitsejalt informatsiooni Fondi investeeringute kohta;

4.3.4.8 Fondi asukohas tutvuda punktis 12.2.2 sätestatud andmete ja dokumentidega;

4.3.4.9 nõuda Fondivalitseja kulul Fondi aasta- või poolaastaaruande väljastamist ning Tingimustest ja avaliku pakkumise prospektist ning lihtsustatud prospektist tasuta ära kirja tegemist;

4.3.4.10 saada Registripidajalt või Registri kontohaldurpangalt tõendit või väljavõtet Registrist temale kuuluvate Osakute kohta; 4.3.4.11 toimida muul õigusaktides või Tingimustes sätestatud viisil.

4.3.4 Osakust tulenevad õigused ja kohustused tekivad Osakuomanikule sellise Osaku väljalaskmisega. Osakust tulenevad õigused ja kohustused lõpevad sellise Osaku tagasivõtmisega.

4.3.5 Osakuomanik on kohustatud Osakutega tehingute tegemisel ning Osakutest tulenevate õiguste teostamisel toimima heauskselt ning kooskõlas õigusaktide ning Tingimuste sätetega, ning arvestama teiste Osakuomanike õigustatud huvide ning ausa ja eetilise kauplemise põhimõtetega. Osakuga tehingu tegemise ega Osakuomaniku õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Osakuomanikele, Fondivalitsejale, registripidajale, Depositooriumile või kolmandale isikule.

4.3.6 Osakuomanik ei vastuta isiklikult Fondi kohustuste eest, mida Fondivalitseja on Osakuomanike ühisel arvel võtnud, samuti kohustuste eest, mille täitmist Fondi arvelt on Fondivalitsejal vastavalt Tingimustele õigus nõuda. Vastutus selliste kohustuste täitmise eest on piiratud Fondi kuuluva varaga.

4.4 FONDI VARA PUHASVÄÄRTUS; OSAKU VÄLJALASKE- JA TAGASIVÕTMISHIND

4.4.1 Fondi vara puhasväärtus määratakse üldreeglina selliselt, et Fondi varasse kuuluvate väärtpaberite ja muude asjade või õiguste turuväärtusest arvatakse maha Fondi kohustused. Osaku puhasväärtuse määramiseks jagatakse Fondi vara puhasväärtus kõigi arvestuse hetkeks väljalastud ja tagasivõtmata Osakute arvuga.

4.4.2 Täpsemad Fondi vara ja Osakute puhasväärtuse määramise põhimõtted on sätestatud Fondivalitseja poolt kehtestatud "Valitsetavate investeerimisfondide vara puhasväärtuse määramise korras", mis on avalikustatud Fondivalitseja veebilehel ning on tasuta kättesaadav Fondivalitseja asukohas.

4.4.3 Fondi vara puhasväärtus ja Osaku puhasväärtus, aga samuti Osaku väljalaske- ja tagasivõtmishinnad arvutatakse väljendatuna Eesti kroonides (Fondi baasvääring). Euro kasutuselevõtmisel Eesti Vabariigi seadusliku maksevahendina arvutatakse eelnimetatud väärtused väljendatuna eurodes ning Fondi baasvääringuks arvatakse euro.

4.4.4 Osaku puhasväärtus ning Osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind määratakse täpsusega neli kohta pärast koma.

4.4.5 Fondi vara puhasväärtus, Osaku puhasväärtus ning väljalaske- ja/või tagasivõtmishind määratakse vähemalt üks kord nädalas, kuid mitte harvem kui igal pangapäevaks¹² oleval Osakute väljalaske ja/või tagasivõtmise päeval. Vastaval hetkel määratud Osaku puhasväärtus ning Osaku väljalaske- ja/või tagasivõtmishind kehtib kuni järgmise vastava väärtuse või hinna määramiseni. Fondi vara puhasväärtus, Osaku puhasväärtus, aga samuti Osaku

väljalaske- ja/või tagasivõtmishind avalikustatakse vastavalt Tingimuste punktile 12.2.3.

4.4.6 Kui pärast Fondi vara puhasväärtuse ja Osaku puhasväärtuse arvutamist vastaval pangapäeval toimub või saab teatavaks erakorraline sündmus või asjaolu, mis Fondivalitseja parima professionaalse hinnangu kohaselt oluliselt mõjutab Fondi vara ja Osaku puhasväärtust ning kahjustab selle kaudu Osakuomanike parimaid huve, siis on Fondivalitsejal õigus eelmisena arvatud Fondi vara ja Osaku puhasväärtust viivitamata tühistada ning arvutada uus, valitsevatele asjaoludele vastav Fondi vara ja Osaku puhasväärtus.

4.4.7 Osak lastakse välja väljalaskehinnaga. Osaku väljalaskehinnaks on osaku puhasväärtus, millele võib olla lisatud Osaku väljalasketasu. Vastava ostutaotluse alusel väljalastavate Osakute väljalaskehind arvutatakse selle puhasväärtuse alusel, mis määratakse vastava ostutaotluse laekumise päevale¹³ järgneval pangapäeval. Osaku väljalasketasu piirmäär on kuni 1% Osaku puhasväärtusest. Osaku väljalasketasu täpse suuruse määrab Fondivalitseja juhatus oma otsusega. Kehtiv Osaku väljalasketasu määr avalikustatakse Fondi Osakute avaliku pakkumise prospektis ja lihtsustatud prospektis.

4.4.8 Osak võetakse tagasi tagasivõtmishinnaga. Osaku tagasivõtmishinnaks on osaku puhasväärtus, millest võib olla maha arvestatud Osaku tagasivõtmistasu. Vastava tagasimüügitaotluse alusel tagasivõetavate Osakute tagasivõtmishind arvutatakse selle puhasväärtuse alusel, mis määratakse vastava tagasimüügitaotluse laekumise päevale¹⁴ järgneval pangapäeval. Osaku tagasivõtmistasu piirmäär on kuni 1% Osaku puhasväärtusest. Osaku tagasivõtmistasu täpse suuruse määrab Fondivalitseja juhatus oma otsusega. Kehtiv Osaku tagasivõtmistasu määr avalikustatakse Fondi Osakute avaliku pakkumise prospektis ja lihtsustatud prospektis.

4.4.9 Fondi Osakute avaliku pakkumise prospektis sätestatud juhtudel on Fondivalitsejal õigus väljalaske- ja/või tagasivõtmistasusid vähendada või nendest loobuda.

4.4.10 Osaku väljalaske- ja tagasivõtmistasu tasutakse Fondivalitsejale Osaku omandanud või tagastanud Osakuomaniku arvelt.

4.4.11 Kui Osaku väljalaskel, tagasimüügil või vahetamisel on vajalik valuuta konverteerimine, võetakse aluseks Depositooriumi vastava pangapäeva asjakohane vahetuskurs.

¹² Pangapäev tähendab igat kalendripäeva, mis ei ole laupäev, pühapäev või Eesti Vabariigi rahvuspüha või riigipüha.

¹³ Ostutaotluse laekumise päevaks on pangapäev, millel ostutaotlus laekub vastavale registripidajale. Vastaval pangapäeval pärast 16.00 registripidajale laekunud ostutaotlus arvatakse esitatuks järgneval pangapäeval. Kui registripidajaks on EVK arvatakse ostutaotluse laekumiseks hetk, mil ostutaotluse alusel Fondi investeeritav rahasumma laekus Fondi kasuks EVK sellekohasele erikontole Eesti Pangas.

¹⁴ Tagasimüügitaotluse laekumise päevaks on pangapäev, millel Osakuomaniku poolt esitatud tagasimüügitaotlus laekub Registripidajale. Vastaval pangapäeval peale 16.00 Registripidajale jõudnud tagasimüügitaotlus loetakse laekunuks faktilise laekumise päevale esimesena järgneval pangapäeval.

5 OSAKUTE VÄLJALASE

5.1 VÄLJALASKE ÜLDTINGIMUSED

5.1.1 Osakute emitendiks on Fondivalitseja.

5.1.2 Osakute väljalase on avalik ning ajaliste ja mahuliste piiranguteta.

5.1.3 Osak arvatakse väljalastuks ning kõik sellest tulenevad õigused tekkinuks Osaku registreerimise hetkest Osakuomaniku väärtpaberikontol.

5.1.4 Osakuid lastakse välja ainult raha eest.

5.1.5 Osakute väljalaske korraldajal on õigus jätta täitmata ostutaotlused, mis Osakute väljalaske korraldaja hinnangul pole esitatud kooskõlas punktis 4.3.5 sätestatud põhimõtetega.

5.1.6 Osakuid saab omandada Depositooriumi või Eesti väärtpaberite keskregistri mistahes muu kontohalduri vahendusel.

5.1.7 Osakute väljalaset korraldab Registripidaja, mis teostab esitatud ostutaotluste alusel väljalastud Osakute kanded väärtpaberikontodele¹⁵.

5.2 VÄLJALASKE KÄIK

5.2.1 Osakute omandamiseks esitab Osakuid omandada sooviv isik (edaspidi Taotleja) ostutaotluse.

5.2.2 Ostutaotluse esitamisega kinnitab Taotleja, et ta aktsepteerib Tingimusi ning kohustub neid täitma.

5.2.3 Ostutaotlus esitatakse Depositooriumi või Eesti väärtpaberite keskregistri muu kontohalduri kaudu. Ostutaotluse esitamise täpsem protseduur ning vajalikud üksikasjad on sätestatud Osakute avaliku pakkumise prospektis ja lihtsustatud prospektis.

5.2.3.1 Depositooriumi kaudu esitatavaks ostutaotluseks on vormikohane väärtpaberitehingu korraldus, mille alusel Depositoorium debiteerib Taotleja poolt ostutaotluses näidatud investeringusumma Taotleja arvelduskontolt ning kannab selle Taotleja nimel EVK sellekohasele erikontole Eesti Pangas (edaspidi EVK konto).

5.2.3.2 Eesti väärtpaberite keskregistri muu kontohalduri kaudu esitatavaks ostutaotluseks on vastavasisuline maksekorraldus, millega Taotleja kannab investeringusumma EVK kontole.

5.2.4 Taotlejale väljalastavate Osakute arv saadakse, kui Taotleja ostutaotluse alusel Registripidaja kontole laekunud investeringusumma jagatakse Osakute väljalaskehinnaga. Juhul kui jagamise tulemus ei ole täisarv, kantakse Osakuomaniku väärtpaberikontole vastav murdosak.

5.2.5 Ostutaotluse alusel väljalastavad Osakud kantakse Taotleja väärtpaberikontole vastava ostutaotluse laekumisele järgneval pangapäeval (T+1) (edaspidi väärtuspäev).

5.2.6 Osak arvatakse väljalastuks ning kõik sellest tulenevad õigused tekkinuks Osaku registreerimisega Taotleja väärtpaberikontol.

6 OSAKUTE TAGASIVÕTMINE

6.1 TAGASIVÕTMISE ÜLDTINGIMUSED

6.1.1 Osakuomanikul on igal ajal õigus nõuda Osakute tagasivõtmist tingimusel, et tagasivõetavate Osakute omandamisest Osakuomaniku poolt on möödunud vähemalt kaks aastat. Nimetatud piirangut ei kohaldata Osakute vahetamisel teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu ning Osakute tagasivõtmisel pärimise või täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimise korral.

6.1.2 Osakuid võetakse tagasi ainult raha eest.

6.1.3 Osakute tagasivõtmise korraldajal on õigus jätta täitmata tagasimüügitaotlused, mis Osakute tagasivõtmise korraldaja hinnangul pole esitatud kooskõlas punktis 4.3.5 sätestatud põhimõtetega.

6.1.4 Osak arvatakse tagasivõetuks ja kõik sellisest Osakust tulenevad õigused lõppenuks Osaku kustutamisega Osakuomaniku väärtpaberikontolt.

6.1.5 Osakute tagasivõtmist korraldab Registripidaja.

6.2 TAGASIVÕTMISE KÄIK

6.2.1 Osakute tagasivõtmiseks esitab Osakuomanik vormikohase tagasimüügitaotluse.

6.2.2 Tagasimüügitaotluse esitab Osakuomanik oma väärtpaberikonto kontohalduri kaudu. Tagasimüügitaotluse esitamise täpsem protseduur ning vajalikud üksikasjad on sätestatud Osakute avaliku pakkumise prospektis ja lihtsustatud prospektis.

6.2.3 Osakuomanikule väljamakstav või tema arvel kindlustusandjale tasutav tagasimüügisumma saadakse korrutades tagasivõetavate Osakute arvu tagasivõtmishinnaga. Väljamaksete tegemisel enne Osakuomaniku 55-aastaseks saamist või juhul, kui Osakuomanik ei ole täielikult ja püsivalt tööväimeetu, peab Fondivalitseja väljamaksetelt lisaks tagasivõtmistasule kinni 2% tagasivõetavate Osakute puhaväärtusest. Kinnipeetud summa jääb Fondi.

6.2.4 Kui Tingimustes ei ole sätestatud teisiti või kui Osakuomanik ei ole tagasimüügitaotluses sätestanud teistsugust väljamakse päeva, siis tehakse tagasimüügisumma väljamakse vastava tagasimüügitaotluse Registripidajale laekumise päevale järgneval kolmandal pangapäeval (T+3). Tagasimüügisumma väljamakse tegemisega samaaegselt kustutatakse Osakuomaniku väärtpaberikontolt tagasimüügitaotluse alusel tagasivõetavad Osakud.

6.2.5 Juhul kui vastaval pangapäeval laekunud tagasimüügitaotlustega tagasimüüdavate Osakute kogus kokku on suurem kui 3% (kolm protsenti) väljalastud ning tagasivõtmata Osakute koguarvust, siis on Fondivalitsejal õigus teha tagasimüügisumma väljamakse vastaval päeval laekunud

¹⁵ Taotleja väärtpaberikontoks võib olla ka vastavas registris kolmandale isikule avatud esindajakonto, mille kaudu Taotleja teostab oma väärtpaberite hoidmist.

tagasimüügitaotluste alusel hiljemalt tagasimüügitaotluste laekumise päevale järgneval kümnendal pangapäeval (T+10).

6.3 TÄIENDAVA KOGUMISPENSIONI KINDLUSTUSLEPING

6.3.1 Vähemalt 55 aastane või täielikult ja püsivalt töövõimetu Osakuomanik võib, sõltumata Osakute omandamise ajast, nõuda Osakute tagasivõtmist ja Osakute tagasimüügisumma eest täiendava kogumispensionini kindlustuslepingu sõlmimist.

6.3.2 Kindlustusvõtja on täiendava kogumispensionini kindlustuslepingu alusel kohustatud tasuma kindlustusmakseid seaduses ja täiendava kogumispensionini kindlustuslepingus ettenähtud korras. Alates täiendava kogumispensionini kindlustuslepingus sätestatud tähtpäeva saabumisest tekib kindlustusandjal kohustus maksta kindlustuspensionini lepingus sätestatud korras.

6.3.3 Kindlustuspensionini maksmist võib alustada kas täiendava kogumispensionini kindlustuslepingus sätestatud tähtajal, kuid mitte varem kui kindlustusvõtja 55-aastaseks saamisel, või kindlustusvõtja täieliku ja püsiva töövõimetuse korral, alates sellise töövõimetuse kindlakstegemisest.

6.3.4 Kindlustuspensionini makstakse perioodiliselt, mitte harvem kui kord kolme kuu järel kuni kindlustusvõtja surmani, kui täiendava kogumispensionini kindlustuslepingus ei ole sätestatud teisiti. Kindlustusvõtja surma korral tehakse tema poolt määratud soodustatud isikule väljamakseid vastavalt täiendava kogumispensionini kindlustuslepingus kindlaks määratud tingimustele.

6.3.5 Osakute tagasivõtmise ning täiendava kogumispensionini kindlustuslepingus ettenähtud kindlustusmakse ülekandmise kindlustusandjale korraldab Depositoorium kooskõlastatult kindlustusandjaga kahe kuu jooksul Osakute tagasivõtmise avalduse esitamisel.

6.4 OSAKUTE PÄRIMINE

6.4.1 Osakud on päritavad. Osakuomaniku surma korral on pärijal õigus nõuda kõigi päritud Osakute või nendest osa kandmist pärija väärtpaberikontole või Osakute tagasivõtmist.

6.4.2 Juriidilisest isikust pärijal on õigus iga tema poolt päritud Osaku kohta nõuda rahalise väljamakse tegemist nõude esitamise päeva tagasivõtmishinna ulatuses.

6.4.3 Juriidilisest isikust pärija kaotab Tingimuste punktis 6.4.2 sätestatud õiguse, kui ta ei nõua päritud Fondi Osakute tagasivõtmist ühe aasta jooksul, arvates pärandvara avanemisele järgnevast päevast. Eelnimetatud tähtaja jooksul väljanõudmata raha jääb Fondi ja vastavad Osakud tühistatakse.

6.4.4 Pärijate puudumisel Osakud tühistatakse ning pärimisseaduse § 18 ei kohaldata. Tühistatud Osakutest tulenevad õigused ja kohustused arvatakse lõppenuks ning Osakutele vastav raha jääb Fondi.

6.5 OSAKUTE TAGASIVÕTMISE PEATAMINE

6.5.1 Osakute tagasivõtmine peatatakse Fondivalitseja otsusega või Finantsinspeksiooni vastavasisulise ettekirjutuse alusel.

6.5.2 Fondivalitseja võib kuni kolmeks kuuks peatada Osakute tagasivõtmise, kui Fondi kontodel olevast rahast ei piisa Osakute tagasivõtmishinna väljamaksmiseks või selle väljamaksmisega kahjustataks Fondi korrapärasest valitsemist ning kui Fondi väärtpabereid ja muud vara ei ole võimalik viivitamata müüa või sellega kahjustataks oluliselt teiste osakuomanike huve.

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

6.5.4 Finantsinspeksioon võib oma ettekirjutusega kohustada Fondivalitsejat Osakute tagasivõtmist peatama, kui see on vajalik Osakuomanike õigustatud huvide kaitseks.

6.5.5 Teate tagasivõtmise peatamisest avaldab Fondivalitseja viivitamata avaliku pakkumise prospektis sätestatud ajalehes ja Fondivalitseja veebilehel.

6.5.6 Ajal, mil Osakute tagasivõtmine on peatatud, ei tohi ühtegi Osakut välja lasta ega tagasi võtta.

7 OSAKUTE VAHETAMINE

7.1 OSAKUTE VAHETAMISE ÜLDTINGIMUSED

7.1.1 Osakuomanikul on õigus nõuda Osakute vahetamist teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu.

7.1.2 Osakute vahetamise korraldajal on õigus jätta täitmata vahetamise teated, mis Osakute vahetamise korraldaja hinnangul pole esitatud kooskõlas punktis 4.3.5 sätestatud põhimõtetega.

7.1.3 Osakute vahetamine ei ole lubatud, kui ühe või mõlema vahetamisega seotud pensionifondi osakute tagasivõtmine või väljalaskmine on investeerimisfondide seaduse või kogumispensionide seaduse alusel keelatud.

7.2 VAHETAMISE KÄIK

7.2.1 Osakute vahetamiseks esitab Osakuomanik vormikohase vahetamise teate. Vahetamise teate esitab Osakuomanik oma väärtpaberikonto kontohalduri kaudu.

7.2.2 Vahetamise teates näitab Osakuomanik vahetatavate Osakute koguse ning määratleb pensionifondi, mille osakuid Osakuomanik soovib vahetamise kaudu omandada.

7.2.3 Osakute vahetamise päeval toimub Osakute tagasivõtmine ja teise pensionifondi osakute väljalaskmine, kusjuures Osakuomanikule väljamakseid ei tehta. Osakute vahetamise päevaks on vahetamise teate laekumise päevale¹⁶ järgnev kolmas pangapäev (T+3).

¹⁶ Vahetamise teate laekumise päevaks on pangapäev, millel Osakuomaniku poolt esitatud vahetamise teade laekub vastavale registripidajale. Vastaval pangapäeval pärast 16.00 registripidajale jõudnud vahetamise teade arvatakse laekunuks järgneval pangapäeval.

7.2.4 Osakute tagasivõtmishind ning teise pensionifondi osakute väljalaskehind vastavates tehingutes määratakse vahetamise teate laekumise päevale järgneval (kui vahetamise teade laekus Fondivalitsejale enne kella 16.00) või ülejärgneval (kui vahetamise teade laekus Fondivalitsejale pärast kella 16.00) pangapäeval kehtivate puhasväärtuste alusel. Avaliku pakkumise prospektis sätestatud juhtudel võib Fondivalitseja loobuda tagasivõtmis- ja/või väljalasketasudest Osakute vahetamistingingus.

7.2.5 Vahetamise tulemusel omandab Osakuomanik Osakute tagasimüügisumma ulatuses maksimaalse hulga teise pensionifondi osakuid, võimalusel ka murdosakuid.

7.2.6 Muus osas viiakse Osakute vahetamisel Osakute tagasivõtmine ning teise investeerimisfondi osakute väljalase läbi kooskõlas vastava investeerimisfondi tingimustes sellise investeerimisfondi osakute tagasivõtmise või väljalaske kohta sätestatuga.

8 FONDIVALITSEJA

8.1 FONDIVALITSEJA TEGEVUSE ALUSED

8.1.1 Fondivalitseja tegevus Fondi valitsemisel on määratud Fondivalitseja põhikirjaga, Tingimustega ja õigusaktidega.

8.1.2 Fondivalitsejale on väljastatud tegevusluba, mis annab lisaks investeerimisfondi (sh nii vabatahtliku kui kohustusliku pensionifondi) valitsemise õigusele õiguse osutada investeerimisfondide seaduse §-s 13 lg 1 punktides 1 ja 2 nimetatud teenuseid.

8.2 FONDIVALITSEJA ÜLESANDED

8.2.1 Fondivalitseja teeb tehinguid Fondi varaga oma nimel ja Osakuomanike ühisel arvel. Fondivalitsejal on vastavalt Tingimustele õigus Fondi vara käsutada ja vallata ning muud sellest tulenevad õigused.

8.2.2 Fondivalitseja peab tegutsema Osakuomanike parimates huvides Fondi eesmärgi saavutamiseks ning tema tegevus peab vastama õigusaktidele, Fondivalitseja põhikirjale ja Tingimustele.

8.2.3 Fondivalitseja valitseb Fondi vara lahus Fondivalitseja enda varast, teiste tema valitsetavate investeerimisfondide varast ja muudest varakogumitest. Fondi vara ei kuulu Fondivalitseja pankrotivara hulka ja selle arvel ei saa rahuldada Fondivalitseja võlausaldajate nõudeid.

8.2.4 Fondivalitseja on kohustatud rakendama piisavaid sisekontrolli meetmeid.

8.2.5 Fondivalitseja esindab Osakuomanike huve kõigis Fondi tegevust puudutavates küsimustes suhetes kolmandate isikutega.

8.3 FONDIVALITSEJA ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

8.3.1 Fondivalitseja tegutseb Fondi valitsemisel Osakuomanike parimates huvides. Fondi vara hoidmiseks on Fondivalitseja kohustatud sõlmima lepingu (depooleping) Depositooriumiga.

8.3.2 Fondivalitseja on kohustatud:

8.3.2.1 oma tegevustes üles näitama piisavat asjatundlikkust, ausust, täpsust ja hoolikust, et tagada Fondi ja Osakuomanike parimate huvide kaitse ning finantsturgude usaldusväärne ja korrapärane toimimine;

8.3.2.2 tagama oma tegevuseks vajalike protseduuride kehtestamise ja rakendamise ning Fondi valitsemiseks vajalike vahendite olemasolu ja nende efektiivse kasutamise;

8.3.2.3 vältima tehinguid, millest tulenevad Fondivalitseja huvid on vastuolus Fondi ja Osakuomanike huvidega (huvide konflikt) ning vältimatu huvide konflikti puhul tegutsema Fondi ja Osakuomanike huvidest lähtuvalt;

8.3.2.4 hoolitsema selle eest, et Fondivalitseja ja Osakuomaniku või Fondivalitseja ja Fondi või Fondivalitseja klientide ja Fondivalitseja valitsetavate teiste fondide vahelisi huvide konflikte välditaks või need oleksid võimalikult väiksed.

8.3.3 Fondivalitseja peab Fondi vara investeerimisel:

8.3.3.1 hankima piisavat teavet vara kohta, mida ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud;

8.3.3.2 jälgima selle emitendi finantsmajanduslikku olukorda, kelle väärtpabereid ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud;

8.3.3.3 hankima piisavat teavet selle isiku maksejõulisuse kohta, kellega Fondi arvel tehinguid tehakse.

8.3.4 Fondivalitseja tagab Fondi vara investeerimisel Fondi investeringute piisava hajutamise erinevatesse väärtpaberitesse ja muusse varasse lähtuvalt Fondi investeerimispoliitika põhiprintsiipidest ja kohaldatavatest investeerimispiirangutest.

8.3.5 Fondivalitsejal on õigus ja kohustus esitada oma nimel Osakuomanike nõuded Depositooriumi või teiste isikute vastu, kui nimetatud nõuete esitamata jätmine toob Osakuomanikele kaasa või võib kaasa tuua olulise kahju tekkimise. Fondivalitseja ei ole kohustatud esitama nimetatud nõudeid, kui Osakuomanikud on nõuded juba esitanud.

8.3.6 Fondivalitseja korraldab Fondi raamatupidamist vastavalt Tingimustele ning kohaldatavatele õigusaktidele.

8.3.7 Fondivalitseja määrab Fondi vara ja Osaku puhasväärtuse ning Osaku väljalaske- ning tagasivõtmishinnad vastavalt Tingimuste osale 4.4.

8.3.8 Fondivalitsejal on õigus Tingimustes sätestatud tingimustel ja korras saada Fondi arvelt tasu Fondi valitsemise eest. Fondivalitseja omakorda kannab oma arvelt Fondi valitsemisega seotud kulutused vastavalt Tingimuste osale 10.

8.4 FONDIVALITSEJA ÜLESANNETE EDASIANDMINE

8.4.1 Fondivalitsejal on investeerimisfondide seaduse §-s 73 lg. 1 alapunktides sätestatud tingimustel õigus oma kohustuste paremaks täitmiseks anda Fondi valitsemisega seotud tegevusi edasi kolmandale isikule. Fondivalitseja võib õigusaktidega kehtestatud korras anda kolmandale isikule edasi ainult järgmisi Fondi valitsemisega seotud tegevusi:

8.4.1.1 Fondi vara investeerimine;

8.4.1.2 Fondi Osakute väljalaske ja tagasivõtmise korraldamine;

8.4.1.3 vajaduse korral omandiõigust tõendavate dokumentide väljastamine Fondi Osakuomanikule;

8.4.1.4 Fondi Osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ning muu klienditeenindus;
8.4.1.5 Fondi Osakute turustamise korraldamine;
8.4.1.6 Fondi vara üle arvestuse pidamine ning Fondi raamatupidamise korraldamine;
8.4.1.7 Fondi vara puhasväärtuse määramine;
8.4.1.8 Fondi Osakute registri pidamise korraldamine;
8.4.1.9 Fondi tulu arvestamine;
8.4.1.10 Fondivalitseja ja Fondi tegevuse seadusele ja muudele õigusaktidele vastavuse jälgimine, sealhulgas asjakohase sisekontrollisüsteemi rakendamine;
8.4.1.11 muud eelloetletud tegevustega otseselt seotud tegevused.

8.4.2 Fondi vara investeerimist võib edasi anda üksnes teisele fondivalitsejale, krediidiasutusele või investeerimisühingule, kellel on tegevusluba väärtpaberituru seaduse § 43 lõike 1 punktis 4 nimetatud teenuse osutamiseks. Fondi vara investeerimist võib edasi anda ka välisriigis asutatud fondivalitsejale, krediidiasutusele või investeerimisühingule, kellel on vastavalt oma tegevusloale õigus osutada väärtpaberiportfelli valitsemise teenust. Fondi vara investeerimist ei või edasi anda Depositooriumile ega sellisele kolmandale isikule, kelle puhul võib ilmneda huvide konflikt kolmanda isiku ja Fondivalitseja, Fondi või Osakuomanike vahel.

8.4.3 Ülevaade Fondivalitseja poolt kolmandatele isikutele üle antud Fondi valitsemisega seotud tegevustest on toodud avaliku pakkumise prospektis.

8.5 FONDIJUHI NIMETAMINE

8.5.1 Fondivalitseja nimetab Fondile fondijuhi, kelle ülesandeks on koordineerida Fondi vara investeerimist ja muid Fondi valitsemisega seotud tegevusi ning jälgida, et Fondi valitsetaks vastavalt õigusaktides ja Tingimustes sätestatule.

8.5.2 Fondijuhil peavad olema kõrgharidus või sellega võrdsustatud haridus, ülesannete täitmiseks vajalikud teadmised ja kogemused ning laitmatu äriplane maine.

8.5.3 Fondijuht vastutab Fondivalitseja ees oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju eest, kui tema kohustuste rikkumise tagajärjel tekitati kahju Fondile või Osakuomanikele.

8.6 FONDIVALITSEJA POOLT OSAKUTE OMANDAMISE JA TAGASIVÕTMISE TINGIMUSED JA KORD

8.6.1 Fondivalitseja võib omada Fondi Osakuid, kui õigusaktides ei ole sätestatud teisiti.

8.6.2 Fondivalitseja teatab Finantsinspeksioonile Osakute omandamise või tagasivõtmise kavatsusest vähemalt kümme päeva enne Osakute omandamist või tagasivõtmist.

8.6.3 Osakute omandamise või tagasivõtmise tehingu toimumisest teatab Fondivalitseja Finantsinspeksioonile hiljemalt kümnendal päeval pärast tehingu toimumist.

8.7 FONDIVALITSEJA VASTUTUS

8.7.1 Fondivalitseja vastutab Fondile või Osakuomanikele oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju eest.

8.7.2 Fondivalitseja ülesannete edasiandmine kolmandale isikule ei vabasta Fondivalitsejat vastutusest seoses Fondi valitsemisega.

8.7.3 Fondivalitseja pankrotimenetluse võib algatada üksnes Finantsinspeksiooni või likvideerijate avalduse alusel. Fondivalitseja suhtes pankrotihoiatust ei esitata.

8.7.4 Fondi vara ei kuulu Fondivalitseja pankrotivara hulka ja selle arvel ei saa rahuldada Fondivalitseja võlausaldajate nõudeid.

8.7.5 Fondivalitseja pankroti korral rahuldatakse Osakuomanike nõuded Fondivalitseja vastu esimeses järgus pärast pandiga tagatud nõudeid.

9 DEPOSITOORIUM

9.1 DEPOSITOORIUMI TEGEVUSE ALUSED

9.1.1 Depositooriumi tegevus depoteenuste osutamisel on määratud Depositooriumi põhikirjaga, depoolepinguga, Tingimustega ja õigusaktidega.

9.1.2 Depositooriumile on Eesti Panga poolt väljastatud krediidiasutuse tegevusluba.

9.2 DEPOSITOORIUMI ÜLESANDED

9.2.1 Depositoorium täidab järgmisi ülesandeid:

9.2.1.1 hoiab Fondi raha, väärtpabereid ja muud likviidset vara vastavalt depoolepingule;

9.2.1.2 teostab Fondi varaga arveldusi ja tehinguid ning peab selle kohta arvestust;

9.2.1.3 hoolitseb, et Osakute väljalase, tagasivõtmine, tühistamine, hüvitamine ja vahetamine toimuks vastavalt õigusaktides ja Fondi tingimustes ettenähtud nõuetele;

9.2.1.4 hoolitseb, et Fondi vara ja Osaku puhasväärtust arvutataks vastavalt õigusaktidele ning Fondi tingimustele;

9.2.1.5 jälgib, et väljamakseid Fondist tehtaks vastavalt õigusaktidele ning Fondi tingimustele;

9.2.1.6 täidab Fondivalitseja korraldusi niivõrd, kuivõrd need ei ole Depositooriumile teadaolevalt vastuolus õigusaktide, Tingimuste või depoolepinguga;

9.2.1.7 hoolitseb, et kõik ülekanded (arveldused) Fondi vara võõrandamisel ja Fondile vara omandamisel teostatakse täies ulatuses ja selleks õigusaktides ettenähtud tähtaja jooksul, selle puudumisel aga ülekandeks tavapäraselt vajaliku tähtaja jooksul;

9.2.1.8 korraldab Fondi Osakute vahetamist;

9.2.1.9 täidab muid õigusaktidest või lepingutest tulenevaid ülesandeid.

9.2.2 Punkti 9.2.1 alapunktides sätestatud ülesannete täitmiseks jälgib Depositoorium, et Fondivalitseja asjakohased protseduurid ning Fondivalitseja sõlmitud lepingud oleksid kooskõlas seaduse ja Tingimustega. Depositoorium teostab perioodiliselt kontrolli, et tuvastada, kas Fondivalitseja tegevus on kooskõlas seaduse ja tingimustega või Fondivalitseja kehtestatud protseduuridega.

9.2.3 Depositoorium tegutseb oma ülesandeid ja kohustusi täites ning oma õigusi teostades Fondivalitsejast sõltumatult ja Osakuomanike huvides.

9.2.4 Tehinguid Fondi varaga teeb Fondivalitseja üksnes Depositooriumi vahendusel või Depositooriumi eelneval nõusolekul depoolepingus ettenähtud korras.

9.2.5 Raha Osakute väljalaskest ja Fondi vara võõrandamisest, samuti dividendid, intressid ja muud rahalised vahendid laekuvad Depositooriumi poolt avatud Fondi arvelduskontole või -kontodele.

9.2.6 Väljamakseid Fondi arvelduskontolt teeb Depositoorium ainult Fondivalitseja korraldusel vastavalt õigusaktidele, depoolepingule või Tingimustele.

9.2.7 Depositoorium hoiab Fondi vara, sealhulgas Depositooriumis või krediitiasutuses arvelduskontol hoitavast rahast tulenevaid nõudeid, eraldi oma varast ja peab Fondi vara kohta eraldi arvestust. Depositoorium võib hoida Fondi vara oma nimel, kui selleks on Fondivalitseja nõusolek ja on tagatud Fondi vara kohta eraldi arvestuse pidamine.

9.2.8 Õigusaktides ja/või depoolepingus sätestatud juhtudel ja korras läheb Fondi valitsemiseõigus Fondivalitsejalt üle Depositooriumile. Depositooriumil on sellisel juhul kõik Fondivalitseja õigused ja kohustused.

9.3 DEPOSITOORIUMI ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

9.3.1 Depositooriumil on õigus ja kohustus esitada oma nimel Osakuomanike nõuded Fondivalitseja vastu, kui nende nõuete esitamine on otstarbekas. Depositoorium ei ole kohustatud esitama nimetatud nõudeid, kui Osakuomanikud on nõuded juba esitanud.

9.3.2 Depositooriumil on õigus ja kohustus esitada oma nimel vastuväide või vara aresti alt vabastamise taotlus, kui Fondi varast teostatakse sundtäitmist või vara on arestitud nõude katteks, mille eest Fondi varaga ei vastutata.

9.3.3 Kui Fondivalitseja tegevus Depositooriumile teadaolevatel andmetel on oluliselt vastuolus õigusaktide, Tingimuste või depoolepinguga, teavitab Depositoorium sellest viivitamata Finantsinspektsiooni ja Fondivalitseja nõukogu.

9.3.4 Depositooriumil on õigus saada Tingimustes ja depoolepingus sätestatud tingimustel ja korras depootasu ja hüvitsi depooteenuste osutamisel tehtud kulutuste eest.

9.4 DEPOSITOORIUMI ÜLESANNETE EDASIANDMINE

9.4.1 Depositooriumil on õigus vastavalt depoolepingus ettenähtud korrale sõlmida Fondi vara hoidmiseks, sellega arvelduste tegemiseks ja muude Depositooriumi ülesannete edasiandmiseks lepinguid kolmandate isikutega.

9.4.2 Depositoorium valib Fondi vara või väärtpabereid hoidva kolmanda isiku vajaliku hoolsusega, et tagada selle kolmanda isiku usaldusväärsus. Depositoorium kontrollib enne ülesannete edasiandmist ning ka edaspidi, kas kolmanda isiku organisatsioonilise ja tehnilise korralduse tase ning finantsseisund on küllaldased tema lepingujärgsete kohustuste täitmiseks.

9.4.3 Nimetatud lepingute sõlmimine ei vabasta Depositooriumi vastutusest õigusaktides ja depoolepingus ettenähtud kohustuste täitmise eest.

9.5 DEPOSITOORIUMI VASTUTUS

9.5.1 Oma kohustuste mittetäitmise eest vastutab Depositoorium vastavalt õigusaktidele ja depoolepingule.

9.5.2 Depositooriumi ülesannete edasiandmisel kolmandale isikule vastutab Depositoorium Tingimuste punktis 9.4.2 sätestatud kohustuse rikkumise eest.

9.5.3 Fondi vara ei kuulu Depositooriumi pankrotivara hulka ja selle arvel ei saa rahuldada Depositooriumi võlausaldajate nõudeid.

10 FONDI ARVELT MAKSTAVAD TASUD JA HÜVITATAVAD KULUD

10.1 ÜLDREEGLID

10.1.1 Fondi arvelt makstakse järgmised tasud ning hüvitatakse järgmised kulud:

10.1.1.1 Valitsemistasu – tasu Fondivalitsejale Fondi valitsemise eest;

10.1.1.2 Depootasu – tasu Depositooriumile Tingimuste ja depoolepinguga sätestatud ülesannete täitmise eest;

10.1.1.2 Tehingukulud – Fondi arvel tehingute tegemise ja vara hoidmisega seotud kulud;

10.1.1.3 Laenukulud – Fondivalitseja poolt Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud.

10.1.2 Kõik muud Fondi valitsemisega seotud tasud ja kulud tasutakse Fondivalitseja arvel.

10.1.3 Kalendriaasta jooksul Fondi arvelt makstavad tasud ja kaetavad kulutused ei või kokku ületada 3% Fondi aktive aasta keskmisest turuväärtusest, kui õigusaktides ei ole sätestatud väiksemat määra.

10.1.4 Kui Tingimustest või õigusaktidest ei tulene teisiti, siis arvestatakse Tingimustes sätestatud tasud 365-päevase aasta baasil.

10.1.5 Kui Tingimustest ei tulene teisiti, siis on valitsemis- ja depootasu ning Fondi valitsemisega seotud muude kulude arvestusperioodiks kalendrikuu.

10.2 VALITSEMISTASU

10.2.1 Fondi arvelt makstakse Fondivalitsejale valitsemistasu, mille suurus on kuni 1.5% aastas Fondi aktive igapäevasest turuväärtusest. Valitsemistasu täpse suuruse määrab Fondivalitseja juhatus ning see avalikustatakse Fondi Osakute avaliku pakkumise prospektis ja lihtsustatud prospektis.

10.2.2 Valitsemistasu kajastatakse igapäevaselt Fondi kohustusena ning arvestusperioodi jooksul kogunenud valitsemistasu makstakse Fondivalitsejale välja üks kord kuus hiljemalt vastavale arvestusperioodile järgneva kuu viiendaks pangapäevaks.

10.3 DEPOOTASU¹⁷

10.3.1 Fondi arvelt makstakse Depositooriumile igakuist Fondi depootasu, mille suurus on kuni 0.25% aastas Fondi aktive igapäevasest turuväärtusest, kuid mitte väiksem kui 3 000 EEK kalendrikuus. Depootasule lisandub käibemaks. Depootasu täpne suurus määratakse Fondivalitseja ja Depositooriumi kokkuleppega ning see avalikustatakse Fondi Osakute avaliku pakkumise prospektis ja lihtsustatud prospektis.

10.3.2 Depootasu kajastatakse igapäevaselt Fondi kohustusena ning arvestusperioodi jooksul kogunenud depootasu makstakse Depositooriumile välja üks kord kuus hiljemalt vastavale arvestusperioodile järgneva kuu viiendaks pangapäevaks.

10.4 FONDI VALITSEMISEGA SEOTUD MUUD KULUD

10.4.1 Lisaks valitsemis- ja depootasule tasub Fondivalitseja Fondi arvelt:

10.4.1.1 Fondi varaga tehingute tegemise ning vara hoidmisega seotud kulud nagu tehingutasud, maakleritasud, väärtpaperite ja raha ülekandetasud, märkimistasud, börsitasud, registritasud, riigilõivud, väärtpaperikontode hooldustasud; ning

10.4.1.2 Fondivalitseja poolt Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud.

10.4.2 Fondivalitseja tasub oma arvelt alljärgnevad Fondi vara valitsemisega seotud muud kulud, milledeks on:

10.4.2.1 Fondi auditeerimisega seotud kulud;

10.4.2.2 Fondi tutvustava või Fondi tegevust puudutava teabe avaldamise ja levitamise seotud kulud.

10.4.3 Fondi likvideerimise korral võib Fondi arvelt katta Fondi likvideerimise kulusid kuni 2% ulatuses Fondi vara puhasväärtusest Fondi likvideerimise otsuse vastuvõtmise päeval.

11 FONDI TULU KASUTAMINE

11.1 OSAKUOMANIKU TULU

11.1.1 Fondi vara investeerimisel teenitud tulu ei maksta Osakuomanikele välja, vaid see reinvesteeritakse. Sellisel saavutatud Fondi vara väärtuse kasv või kahanemine kajastub Fondi vara puhasväärtuse vastavas kasvus või kahanemises ning selle kaudu ka Osaku puhasväärtuse kasvus või kahanemises.

11.1.2 Osakuomanikule kuuluvate Osakute tagasivõtmisel Fondist väljamakstud Osakute tagasimüügisumma(de) ja nende Osakute väljalaskmisel tasutud investeeringusumma(de) vahe moodustab Osakuomaniku kasumi või kahjumi investeeringu tegemisest Fondi.

11.2 TULU MAKSUSTAMINE

11.2.1 Vastavalt Tingimuste kinnitamise hetkel kehtivale tulumaksuseadusele, maksustatakse Fondist Osakuomanikule või tema pärijale tehtavad väljamaksed tulumaksuga seaduses sätestatud määras.

11.2.2 Ülevaade Fondist teenitud tulu maksustamisest on toodud Osakute avaliku pakkumise prospektis.

12 FONDI RAAMATUPIDAMINE JA ARUANDLUS

12.1 FONDI RAAMATUPIDAMINE

12.1.1 Fondi raamatupidamist korraldab Fondivalitseja. Fondi raamatupidamist peab Fondivalitseja lahus enda raamatupidamisest ja teiste tema poolt valitsetavate investeerimisfondide raamatupidamisest.

12.1.2 Fondivalitseja ja fondi raamatupidamist ja aruandlust korraldatakse lähtudes raamatupidamise seadusest, investeerimisfondide seadusest, muudest õigusaktidest ning Fondivalitseja raamatupidamise sise-eeskirjast.

12.1.3 Fondi majandusaastaks on Fondivalitseja majandusaasta. Fondi majandusaasta algab 01. jaanuaril ja lõpeb 31. detsembril.

12.1.4 Fondivalitseja koostab Fondi kohta Fondi aasta- ja poolaastaruande. Fondi aastaruanne koostatakse lõppenud majandusaasta kohta ning poolaastaruanne iga majandusaasta kuue esimese kuu kohta.

12.1.5 Fondi aasta- ja poolaastaruande kinnitab Fondivalitseja juhatus. Aruannetele kirjutavad alla kõik Fondivalitseja juhatuse liikmed.

12.1.6 Enne Fondi aastaruande kinnitamist kontrollib seda Fondi audiitor. Audiitor peab muu hulgas kontrollima Fondi tegevuse vastavust seaduses ja Fondi tingimustes ettenähtud nõuetele.

12.1.7 Fondi audiitorkontrollile kohaldatakse investeerimisfondide seaduses, raamatupidamise seaduses, äriseadustikus ja muudes õigusaktides audiitorkontrolli kohta sätestatud.

12.2 FONDI PUUDUTAV TEAVE

12.2.1 Fondivalitseja avaldab õigusaktides ning Tingimustes sätestatud andmeid ja teeb Tingimustes sätestatud dokumendid kättesaadavaks Fondivalitseja asukohas ning Fondivalitseja veebilehel.

12.2.2 Fondi asukohas on igal isikul igal pangapäeval õigus tutvuda järgmistest dokumentidest ja andmetest:

12.2.2.1 Tingimused;

12.2.2.2 Fondi viimane aasta- või poolaastaruanne;

12.2.2.3 avaliku pakkumise prospekt ja lihtsustatud prospekt;

12.2.2.4 Fondivalitseja nimi ja kontaktandmed;

12.2.2.5 Fondivalitseja juhatuse ja nõukogu liikmete nimekiri;

12.2.2.6 Fondijuhi nimi;

12.2.2.7 Depositooriumi nimi ja kontaktandmed;

¹⁷ Alates 01. jaanuarist 2007.a. on Depootasu ning muud Fondi vara hoidmisega seotud kulud käibemaksuga maksustatavad. Käibemaks ei sisaldu ülal sätestatud Depootasu määrares ning see lisatakse vastavatele tasudele. Depootasu suurus koos käibemaksuga sätestatakse Osakute avaliku pakkumise prospektis ja lihtsustatud prospektis.

12.2.2.8 Valitsetavate investeerimisfondide vara puhasväärtuse määramise kord;

12.2.2.9 andmed kehtivate valitsemis- ja depootasu määrade kohta;

12.2.2.10 andmed kehtivate väljalaske- ja tagasivõtmistasu määrade kohta;

12.2.2.11 andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis.

12.2.3 Fondi vara puhasväärtus, Osaku puhasväärtus ning Osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind avaldatakse Fondivalitseja veebilehel vähemalt üks kord kuus, kuid mitte harvem kui igal pangapäevaks oleval Osakute väljalaske ja/või tagasivõtmise päeval.

12.2.4 Asjaolud, mis oluliselt mõjutavad Fondi tegevust või finantsseisundit või Osakute puhasväärtuse kujunemist, aga samuti muu Fondi puudutav oluline informatsioon avalikustatakse Fondivalitseja veebilehel.

12.2.5 Trükiajakirjanduses avaldab Fondivalitseja Fondi puudutavat teavet üksnes Tingimustes või õigusaktides sõnaselgelt sätestatud juhtudel. Väljaanne, milles vastavat teavet avaldatakse on sätestatud avaliku pakkumise prospektis. Trükiajakirjanduses avaldatav teave avaldatakse samaaegselt ka Fondivalitseja veebilehel.

12.2.6 Hiljemalt neli kuud pärast Fondi majandusaasta lõppu ja kaks kuud pärast poolaasta lõppu pannakse Fondivalitseja juhatuse poolt kinnitatud aruanded välja tutvumiseks Fondi asukohas.

12.2.7 Osakuomaniku nõudmisel väljastatakse talle Fondivalitseja kulul Fondi aasta- ja/või poolaastaruanded ning võimaldatakse Tingimustest ja avaliku pakkumise prospektist ning lihtsustatud prospektist tasuta ärakirja tegemine.

12.3 OSAKUOMANIKE ISIKUANDMETE TÖÖTLEMISE PÕHIMÕTTED

12.3.1 Fondivalitseja töötleb Fondi valitsemise raames või mistahes muul viisil Fondivalitsejale avaldatud Osakuomaniku isikuandmeid järgmistel eesmärkidel:

12.3.1.1 isiklike andmeid (Osakuomaniku nimi, isikukood, sünniaeg, isikut tõendava dokumendi andmed jne) peamiselt Osakuomaniku identifitseerimiseks;

12.3.1.2 kontaktandmeid (telefoninumber, aadress, e-posti aadress jne) peamiselt Osakuomanikule informatsiooni ja finantsteenuste pakkumiste edastamiseks;

12.3.1.3 andmeid Osakuomaniku asjatundlikkuse kohta (haridus, investeerimisvaldkonnaga seotud teadmised, investeerimiskogemus jne) peamiselt Fondi Osakuomanikule sobivuse ja asjakohasuse hindamiseks;

12.3.1.4 andmeid Osakuomaniku finantsilise võimekuse kohta (sissetulek, vara, kohustused, varasem maksekäitumine jne) peamiselt Osakuomaniku maksevõime tuvastamiseks ja isikule sobivate finantsteenuste pakkumiseks;

12.3.1.5 andmeid Osakuomaniku eelistuste kohta riskitaluvuse, riskiprofiili ja investeringu eesmärgiga seoses, eelkõige investeerimiseesmärkide määramiseks.

12.3.1.6 andmeid Osakuomaniku vara päritolu (andmed tööandja, tehingupartnerite ja äritegevuse kohta jne) peamiselt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks.

12.3.2 Punkti 12.3.1 alapunktides on toodud iga andmekategooria töötlemise peamine eesmärk. Mõistlikul vajadusel võib Fondivalitseja konkreetse andmekategooriasse kuuluvaid andmeid töödelda ka muudel punkti 12.3.1 alapunktides nimetatud eesmärkidel.

12.3.3 Fondivalitseja töötleb Osakuomaniku isikuandmeid ka kliendigruppide, toodete ja teenuste turuosade ja muude finantsnäitajate statistiliste uuringute ning analüüside teostamise ning aruandluse ja riskide juhtimise eesmärgil.

12.3.4 Fondivalitseja võib kasutada Osakuomaniku isikuandmeid Osakuomanikule Fondivalitseja, Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva juriidilise isiku või vajadusel ka muu lepingupartneri toote või teenuse pakkumiseks ja reklaamimiseks. Osakuomanikul on igal ajal õigus keelduda reklaamist ja pakkumistest, sh. on Osakuomanikul õigus loobuda reklaamist ja pakkumistest enne nende saamist. Selleks tuleb Fondivalitsejale esitada vastavasisuline soovivaaldus, mida saab teha Depositooriumi pangakontorites või internetipangateenuse kaudu.

12.3.5 Osakuomanik annab Fondivalitsejale nõusoleku edastada Osakuomaniku andmeid, sh isikuandmeid ja pangasaladusena käsitletavaid andmeid:

12.3.5.1 Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatele juriidilistele isikutele eesmärgiga:

(a) pakkuda Osakuomanikule kõiki Fondivalitseja ja Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate juriidiliste isikute poolt osutatavaid teenuseid ning hinnata Osakuomaniku krediitvõimelisust kasutades efektiivselt kogutud isikuandmeid ja finantsinformatsiooni;

(b) rakendada rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks vajalikke meetmeid ja selgitada tehingutes kasutatava vara seaduslikku päritolu.

12.3.5.2 finantsteenuste osutamisega seotud isikutele ja organisatsioonidele (nt tõlke-, side-, trüki ja postiteenuse osutajad, rahvusvahelised kaardiorganisatsioonid, kindlustusandjad, notarid jne);

12.3.5.3 andmekogudesse, millesse Fondivalitseja edastab andmeid seaduse või lepingu alusel;

12.3.5.4 muudele kolmandatele isikutele seoses Fondivalitseja vajadusega kaitsta oma seaduslikke õigusi (nt isikutele, kes osutavad Fondivalitsejale lepingu alusel võlgade sissenõudmise teenust).

12.3.6 Fondivalitseja võib täiendada oma andmebaase avalikest registritest või riigi või kohaliku omavalitsuse andmekogudest saadavate andmetega, kui andmete edastamine või neile juurdepääsu võimaldamine on seadusega kooskõlas. Samal eesmärgil annab Osakuomanik Fondivalitsejale õiguse küsida Osakuomaniku kohta täiendavat informatsiooni Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatelt juriidilistelt isikutelt.

12.3.7 Osakuomaniku õigused isikuandmete töötlemisel.

12.3.7.1 Osakuomanikul on igal ajal õigus pääseda ligi oma andmetele, samuti on Osakuomanikul igal ajal õigus nõuda paranduste tegemist oma andmetes, kui andmed on muutunud või muul põhjusel ebatäpsed.

12.3.7.2 Osakuomanikul on õigus nõuda Fondivalitsejalt Osakuomaniku isikuandmete töötlemise lõpetamist, kui seadusest ei tulene teisiti.

12.3.7.3 Fondivalitseja on teavitanud Osakuomanikku sellest, et Fondivalitseja poolt isikuandmeid töötlemiseks volitatud isikud (volitatud töötledajad), nende aadressid ja muud kontaktandmed on avaldatud Fondivalitseja koduleheküljel.

13 LÕPPSÄTTED

13.1 FONDI VALITSEMISE ÜLEANDMINE

13.1.1 Finantsinspeksiooni loal võib Fondivalitseja anda Fondi valitsemise kokkuleppel teise fondivalitsejaga temale üle. Fondi valitsemise üleandmise ja vastava lepingu sõlmimise otsustab Fondivalitseja nõukogu.

13.1.2 Fondivalitseja avalikustab teate Fondi valitsemise üleandmise kohta avaliku pakkumise prospektis sätestatud ajalehes ja Fondivalitseja veebilehel. Fondi valitsemisega seotud õigused ja kohustused lähevad uuele fondivalitsejale üle Fondi valitsemise üleandmise lepingus ettenähtud ajal, kuid mitte varem kui ühe kuu möödumisel eelnimetatud teate avaldamisest.

13.1.3 Kui Fondivalitseja õigus fondi valitseda lõpeb muul kui Tingimuste punktis 13.1.1 sätestatud alusel, läheb Fondi valitsemine üle Depositooriumile. Depositoorium peab kolme kuu jooksul pärast talle Fondi valitsemise õiguse üleminekut Fondi valitsemise üle andma uuele fondivalitsejale. Depositoorium avalikustab teate uuele fondivalitsejale Fondi valitsemise üleandmise kohta avaliku pakkumise prospektis sätestatud ajalehes ja Fondivalitseja veebilehel.

13.1.4 Kui Fondi üleandmine Tingimuste punkti 13.1.3 järgi ei olnud võimalik, peab Depositoorium Fondi seaduses ja Tingimustes sätestatud korras likvideerima.

13.2 FONDI ÜMBERKUJUNDAMINE; FONDI ÜHINEMINE JA JAGUNEMINE

13.2.1 Fondi ei või ümber kujundada teist liiki investeerimisfondiks.

13.2.2 Fondi jagunemine ei ole lubatud.

13.2.3 Fondi võib ühendada üksnes teise vabatahtliku pensionifondiga.

13.2.4 Ühinemisotsuse teeb Fondivalitseja nõukogu. Fondi ühinemiseks teise investeerimisfondiga taotleb Fondivalitseja Finantsinspeksioonilt vastava loa. Fondivalitseja avalikustab Fondi ühinemise ning vajaduse korral Fondi valitsemise üleandmise ja Tingimuste muudatuste registreerimise avaliku pakkumise prospektis sätestatud ajalehes ja Fondivalitseja veebilehel.

13.3 FONDI LIKVIDEERIMINE

13.3.1 Fondi likvideerimise võib otsustada üksnes juhul, kui Fondi valitsemise üleandmine ei ole olnud võimalik. Fondi likvideerimise otsustab Fondivalitseja nõukogu või Tingimuste punktis 13.1.4 sätestatud juhul Depositoorium.

13.3.2 Fondi likvideerib Fondivalitseja või Tingimuste punktis 13.1.4 sätestatud juhul Depositoorium.

13.3.3 Fondi likvideerimiseks taotleb likvideerija Finantsinspeksioonilt sellekohase loa. Viivitamata pärast likvideerimisloa andmise otsusest teadasaamist avaldatakse teade Fondi likvideerimise kohta avaliku pakkumise prospektis sätestatud ajalehes ja Fondivalitseja veebilehel.

13.3.4 Likvideerimismenetlus algab likvideerimisteate avaldamisele järgnevast päevast ning lõppeb likvideerimisaruande esitamisega. Likvideerimine tuleb lõpule viia kuue kuu jooksul, arvates likvideerimisteate avaldamisest. Finantsinspeksiooni loal võib nimetatud tähtaega pikendada, kuid pikendamise tulemusena ei või likvideerimise tähtaeg ületada 18 kuud.

13.3.5 Fondi likvideerimisel võõrandab likvideerija võimalikult kiiresti ning Osakuomanike huvisid järgides Fondi vara, nõuab sisse Fondi võlad ja rahuldab Fondi võlausaldajate nõuded, sealhulgas täidab Tingimustes ettenähtud kohustused Fondivalitseja ja Depositooriumi ees. Fondi likvideerimise käigus võib Fondi arvel teha üksnes tehinguid, mis on vajalikud Fondi likvideerimiseks.

13.3.6 Likvideerimisel vara võõrandamisest saadud vahendeid on kuni Tingimuste punktis 13.3.5 sätestatud kohustuste täitmiseni õigus paigutada investeerimisfondide seaduse §-s 252 lg. 1 nimetatud varaklassidesse, mille emitendi või krediitiasutuse investeerimisjärgu krediitireiting on vähemalt Baa1 (Moody's) või selle ekvivalent. Tehinguid tuletisinstrumentidega võib teha üksnes Fondi vara väärtuse kõikumistest tulenevate riskide maandamiseks.

13.3.7 Pärast Tingimuste punktis 13.3.5 nimetatud kõigi toimingute tegemist kinnitab likvideerija Fondi lõppbilansi ja vara jaotamise kava. Teade jaotamisele kuuluva vara jaotamise kohta avaldatakse avaliku pakkumise prospektis sätestatud ajalehes ja Fondivalitseja veebilehel.

13.3.8 Fondivalitseja jaotab likvideerimisel järelejäänud vara Osakuomanike vahel vastavalt igale Osakuomanikule kuulunud Osakute arvule ja puhasväärtusele. Väljamakseid Osakuomanikele võib teha üksnes rahas.

13.3.9 Väljamakse tegemise päevast alates Osakustutatakse ning sellest tulenevad õigused ja kohustused lõpevad. Osakustutamisel ei võeta tagasivõtmistasu.

13.3.10 Kui Osakuomanikule ei ole tähtpäevaks võimalik temale kuuluvat raha või vara välja maksta, tuleb väljamaksmiseks ettenähtud raha või vara deponeerida Depositooriumis.

13.4 TINGIMUSTE MUUTMINE

13.4.1 Tingimuste muutmise otsustab Fondivalitseja nõukogu oma äranägemisel, sealhulgas võidakse muuta ka olulisi tingimusi, mis puudutavad näiteks Fondi investeerimispiiranguid või Fondiga seotud tasusid.

13.4.2 Tingimuste muudatused registreeritakse Finantsinspeksioonis. Pärast muudatuste registreerimist, avaldab Fondivalitseja teate Tingimuste muutmise kohta avaliku pakkumise prospektis sätestatud ajalehes ja Fondivalitseja veebilehel. Tingimuste muudetud tekst on kättesaadav Fondivalitseja asukohas ja Fondivalitseja veebilehel.

13.4.3 Tingimuste muudatused jõustuvad ühe kuu möödumisel
Tingimuste punktis 13.4.2 sätestatud teate avaldamisest, kui
teates ei ole ette nähtud hilisemat jõustumise tähtpäeva.

LISA NR. 1

SEB TASAKAALUKA PENSIONIFONDI TINGIMUSTELE

1. Tuletisinstrumentide alusvarana aktsepteeritavad väärtpaberiindeksid

Indeksi nimetus	Selgitus	Börs
Dow Jones Industrial Average	USA 30 suurfirma aktsiaindeks	CBT
Nasdaq 100	USA tehnoloogiabörsi Nasdaq aktsiaindeks	CME
Nikkei Stock Average	Jaapani firmade aktsiaindeks	CME
Russell 2000	USA 2000 firma aktsiaindeks	CME
SjaP500	USA 500 suurfirma aktsiaindeks	CME
MSCI Emerging Market Index	Arenevate turgude aktsiaindeks	CME
DAX	XETRA Saksa suurfirmade börsiindeks	Eurex
FOX	Stockholmi börsi aktsiaindeks	Eurex
SMI	Šveitsi börsi aktsiaindeks	Eurex
HEX25	Helsingi börsi 25 suurfirma aktsiaindeks	HEX
BUX	Budapesti börsi aktsiaindeks	Budapest
WIG20	Varssavi börsi aktsiaindeks	Warsaw
UK FTSE 100 Index	Suurbritannia 100 suurfirma aktsiaindeks	LIFFE
UK FTSE Eurotop 100 Index	Euroopa 100 suurfirma aktsiaindeks	LIFFE
UK FTSE Eurotop 300 Index	Euroopa 300 suurfirma aktsiaindeks	LIFFE
FTSE Russia IOB Index	Venemaa aktsiaindeks	LIFFE
DJ STOXX 50	Euroopa 50 suurfirma aktsiaindeks	Eurex
DJ Euro STOXX 50	Eurotsooni 50 suurfirma aktsiaindeks	Eurex
DJ Euro STOXX Energy	Eurotsooni suurimate energiafirmade aktsiaindeks	Eurex
DJ Euro STOXX Technology	Eurotsooni suurimate tehnoloogiafirmade aktsiaindeks	Eurex
CTX	Tšehhi aktsiaindeks	Austrian Futures and Options Exchange
HTX	Ungari aktsiaindeks	Austrian Futures and Options Exchange
PTX	Poola aktsiaindeks	Austrian Futures and Options Exchange
RTX	Venemaa aktsiaindeks	Austrian Futures and Options Exchange
RDX	Venemaa aktsiate hoidmistunnistuste indeks	Austrian Futures and Options Exchange
NTX	Kesk- ja Ida-Euroopa aktsiaindeks	Viini Börs
DJ i-Traxx	Ettevõtete krediidiriski indeksid	
MSCI Euro Index	Eurovõlakirjade indeks	
VSTOXX	DJ Euro STOXX 50 indeksi volatiilsusindeks	Eurex
DJ iBoxx	Võlakirjade indeksid	
MSCI Taiwan	Taivani aktsiaturu indeks	Singapuri börs
S&P CNX Nifty	India aktsiaturu indeks	Singapuri börs
FTSE/Xinhua China A50	Hiina aktsiaturu indeks	Singapuri börs
Hang Seng CEI	Hiina aktsiaturu indeks	Hongkongi börs
Hang Seng	Hong Kongi aktsiaturu indeks	Hongkongi börs
China H Financials	Hiina finantssektori aktsiaindeks	Hongkongi börs
OMXB10	Baltikumi aktsiaindeks	OMX
RTS	Venemaa aktsiaindeks	RTS

2. Tuletisinstrumentide alusvarana aktsepteeritavad intressimäärad

Intressimäära nimetus	Selgitus	Börs
3M Euribor	Euroopa rahaturgude 3-kuuline euro intress	Eurex
Euro Schatz 2 year	Saksa riigi 2-aastaste euro võlakirjade intressimäär	Eurex
Euro Bund 5 years	Saksa 5-aastaste euro võlakirjade intressimäär	Eurex
Euro Bund 10 years	Saksa 10-aastaste euro võlakirjade intressimäär	Eurex
Euro Buxl 30 years	Saksa 30-aastaste euro võlakirjade intressimäär	Eurex
2 year Euro Swapnote	Euro 2 aastase intressisvapi intressimäär	LIFFE
5 year Euro Swapnote	Euro 5 aastase intressisvapi intressimäär	LIFFE
10 year Euro Swapnote	Euro 10 aastase intressisvapi intressimäär	LIFFE
US T-bill 90 days	USA riigi 90 päevaste võlakohustuste intressimäär	CME
US T-note 2 years	USA riigi 2 aastaste võlakirjade intressimäär	CBT
US T-note 5 years	USA riigi 5 aastaste võlakirjade intressimäär	CBT
US T-note 10 years	USA riigi 10 aastaste võlakirjade intressimäär	CBT
US T-bond 15 years	USA riigi 15 aastaste võlakirjade intressimäär	CBT
2 year USD Swapnote	USD 2 aastase intressisvapi intressimäär	LIFFE
5 year USD Swapnote	USD 5 aastase intressisvapi intressimäär	LIFFE
10 year USD Swapnote	USD 10 aastase intressisvapi intressimäär	LIFFE
1-month BUBOR	Ungari rahaturu 1 kuu intressimäär	Budapest
3-month BUBOR	Ungari rahaturu 3 kuu intressimäär	Budapest
Hungary Government Bond 3 years	Ungari riigi 3 aastaste võlakirjade intressimäär	Budapest
Hungary Government Bond 5 years	Ungari riigi 5 aastaste võlakirjade intressimäär	Budapest
1-month WIBOR	Poola rahaturu 1 kuu intressimäär	Warsaw
3-month WIBOR	Poola rahaturu 3 kuu intressimäär	Warsaw
10-y Treasury Notes PLN	Poola riigi 10 aastaste võlakohustuste intressimäär	Warsaw

3. Tuletisinstrumentide alusvarana aktsepteeritavad valuutad

Euro	Tšehhi kroon	Türgi liir
USA dollar	Venemaa rubla	Ukraina grivna
Jaapani jeen	Läti latt	Taani kroon
Suurbritannia nael	Leedu liti	Rootsi kroon
Šveitsi frank	Bulgaaria lev	Norra kroon
Poola zlott	Horvaatia kuna	
Ungari forint	Rumeenia leu	