

Nordea Pensionifond A tingimused (edaspidi „Tingimused“)

Käesolevad Tingimused kehtivad alates __. __. 2008.

1. MÕISTED

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

Annuiteet on perioodilised maksed võrdsetes summates.

Depootasu on depooteenuste osutamise eest Depositooriumile makstav tasu.

Depositoorium on punktis 2.5 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 A.

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 kohustusliku kogumispensioni kindlustusleping.

Kontohaldur on Registri kontohaldur.

KoPS on Kogumispensionide seadus.

Lepinguriik on Euroopa Majanduspiirkonna (EEA) lepinguriik.

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

Omaosakud on Fondivalitsejale kuuluvad Fondi osakud.

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

Register on Fondi osakute register.

Registripidaja on punktis 2.6 nimetatud registripidaja.

RPKS on Riikliku pensionikindlustuse seadus.

Tingimused on käesolevad Fondi tingimused.

Valitsemistasu on Fondi valitsemise eest Fondivalitsejale makstav tasu.

¹ EL Nõukogu direktiiv 85/611/EMÜ siirdväärtpaberitesse ühiseks investeeringuks loodud ettevõtjaid käsitlevate seaduste, määruste ja haldusnormide kooskõlastamise kohta

Veebileht on Fondivalitseja kontserni veebileht www.nordea.ee.

Väärtpaberid on alapunktides 5.1.2 - 5.1.6 nimetatud väärtpaberid.

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 11.07.2008 moodustatud avalik lepinguline investeerimisfond. Fond on kohustuslik pensionifond Eesti Vabariigi kehtivate õigusaktide tähenduses.
- 2.3. Fondi valitseb Nordea Pensions Estonia AS, registrikood 11469303, asukoht Hobujaama 4, Tallinn 15068, Eesti.
- 2.4. Fondi asukohaks on Fondivalitseja asukoht.
- 2.5. Fondi Depositoorium on Nordea Bank Finland Plc, Soome äriregistrikood 1680235-8, mis tegutseb Nordea Bank Finland Plc Eesti filiaali kaudu, registrikood 10221469, asukoht Hobujaama 4, Tallinn 15068, Eesti.
- 2.6. Registrit peab Eesti väärtpaberite keskreistri pidaja AS Eesti Väärtpaberikeskus, 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 KoPS-s 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 majandusharuga regioonipõhist lähenemisviisi. Fondi vara võib investeerida kõikidesse valuutadesse. Fondi vara võib 50% ulatuses Fondi varade turuväärtusest investeerida aktsiatesse ja Investeerimisfondidesse, mis investeerivad aktsiatesse.

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. tuletisväärtpaberitesse;

5.1.8. Investeerimisfondide aktsiatesse, osakutesse ja õigustesse.

5.2. Kui Väärtpaberitel on tuletisväärtpaberite tunnused, kohaldatakse nende Väärtpaberite suhtes punkti 5.7 ja seaduses tuletisväärtpaberite 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 investeeritud Fondi vara ei või moodustada kokku rohkem kui 35% Fondi varade turuväärtusest. Hoiuste tähtaeg ei või ületada 12 kuud. Fondi vara ei või hoiustada ühes krediidasutuses või samasse kontserni kuuluvates krediidasutustes kokku rohkem kui 5% 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 ei või Fondi vara investeerida rohkem kui 50% ulatuses Fondi varade turuväärtusest. Aktsiatesse tehtud investeeringuteks loetakse ka investeeringuid Investeerimisfondidesse, mille vara võib otse või teiste Investeerimisfondide kaudu paigutada aktsiatesse.

5.5.3. Fondi vara võib 35% ulatuses Fondi varade turuväärtusest investeerida rahaturuinstrumentidesse. Piirangut kohaldatakse ka Fondi vara investeerimisel selliste Investeerimisfondide osakutesse, aktsiatesse või õigustesse, mida käsitatakse Eesti või välisriigi õigusaktides rahaturufondidena.

5.5.4. Fondi vara võib investeerida Väärtpaberitesse, mis on vabalt vöörandatavad 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, Aserbaidžani, Armeenia, Argentiina, Brasiilia, Kolumbia, Tšiili, Hiina, India, Hongkongi, Singapuri, Egiptuse, Israeli, 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 5.5.4(a) nimetatud riikide reguleeritud väärtpaberiturgudel, kuid emiteerimise tingimuste kohaselt võetakse need alapunktis 5.5.4(a) nimetatud reguleeritud väärtpaberiturul kauplemisele 12 kuu jooksul pärast Väärtpaberite emiteerimist.

5.5.5. Lisaks alapunktis 5.5.4 sätestatule võib Fondi vara investeerida alapunktis 5.5.4 nimetatamata rahaturuinstrumentidesse, mis vastavad vähemalt ühele järgmistest tingimustest:

- (a) rahaturuinstrumendi on emiteerinud või taganud alapunktis 5.5.4(a) nimetatud riik, osariik või regionaalne või kohaliku omavalitsuse üksus, Euroopa Liit, Lepinguriigi keskpank, Euroopa Keskpank, Euroopa Investeeringispank või rahvusvaheline organisatsioon, mille liikmeks, aktsionäriks või osanikuks on Lepinguriik;
- (b) rahaturuinstrumendi on emiteerinud isik, kelle emiteeritud mis tahes Väärtpaberitega kaubeldakse alapunktis 5.5.4(a) nimetatud riigi reguleeritud väärtpaberiturul;
- (c) rahaturuinstrumendi on emiteerinud või taganud fondivalitseja, investeerimisühing, kindlustusandja või krediidiuasutus, kelle suhtes kehtestatud usaldatavusnormatiivide täitmise üle teostatakse finantsjärelevalvet vastavalt Euroopa Ühenduse õigusaktide nõuetele või nendega vähemalt sama rangetele nõuetele;
- (d) rahaturuinstrumendi emitent kuulub teise Lepinguriigi järelevalveasutuse poolt tunnustatud emitentide hulka vastavalt investeerimisfondide direktiivi artikli 19 § 1 (h) alapunktis 4 nimetatud tingimustele;
- (e) rahaturuinstrumendi emitent vastab Eesti Vabariigi rahandusministri kehtestatud tingimustele.

5.5.6. Fondi vara võib 10% ulatuses Fondi varade turuväärtusest investeerida punktides 5.5.4 ja 5.5.5 nimetatamata Väärtpaberitesse.

² Lepinguriigid 11.07.2008 seisuga 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 seisuga 11.07.2008: 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.

- 5.5.7. Fondi varade turuväärtusest ei või moodustada kokku rohkem kui 30% nende Väärtpaberite väärtus, mille emitendid on registreeritud riigis, mis ei ole Lepinguriik ega Liikmesriik.
- 5.5.8. Fondi varade turuväärtusest ei või moodustada kokku rohkem kui 20% nende Väärtpaberite väärtus, millega kaubeldakse üksnes selliste riikide reguleeritud väärtpaberiturgudel, mis ei ole Lepinguriigid ega Liikmesriigid.
- 5.5.9. Ühe isiku poolt emiteeritud Väärtpaberite väärtus ei või moodustada üle 5% Fondi varade turuväärtusest, välja arvatud punktides 5.5.11 ja 5.5.12 nimetatud juhtudel.
- 5.5.10. Ühte kontserni kuuluvate isikute poolt emiteeritud Väärtpaberite väärtus kokku ei või moodustada üle 20% Fondi varade turuväärtusest.
- 5.5.11. Väärtpaberite väärtus, mille on emiteerinud või taganud Lepinguriik, alapunktis 5.5.4(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.
- 5.5.12. Lepinguriigi ühe krediidasutuse poolt kestvalt või korduvalt emiteeritavatesse mittekapitaliväärtpaberitesse (pandikirjadesse) võib Fondi vara investeerida 10% ulatuses 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 Finantsinspeksiooni ja Investeerimisfondi järelevalveasutuse vaheline koostöö ei ole takistatud;
 - (ii) investoritele on tagatud vastavalt IFS-le Eurofondi investoritega võrdne huvide kaitse;
 - (iii) Investeerimisfondi kohta koostatakse aasta- ja poolaastaruandeid, mis sisaldavad Investeerimisfondi varade ja kohustuste aruannet, tulude ja kulude aruannet ning investeringute aruannet;
 - (iv) Investeerimisfondi vara võib omakorda muudesse Investeerimisfondidesse investeerida mitte üle 10%.
 - (b) Fondi vara võib 30% ulatuses Fondi varade turuväärtusest investeerida alapunktis 5.6.1(a) nimetatavate Investeerimisfondi osakutesse, aktsiatesse või õigustesse;
 - (c) Lisaks alapunktis 5.6.1(b) sätestatud määrale võib Fondi vara 20% ulatuses Fondi varade turuväärtusest investeerida riskikapitalifondi osakutesse, aktsiatesse või õigustesse või välisriigi õigusaktide kohaselt riskikapitalifondina käsitatava Investeerimisfondi aktsiatesse, osakutesse või õigustesse tingimusel, et välisriigi riskikapitalifond vastab IFS-s riskikapitalifondi suhtes sätestatud nõuetele.

- 5.6.2. Alapunktis 5.5.7 nimetatud piirangut kohaldatakse ka Fondi vara investeerimisel selliste Investeeringufondide osakutesse, aktsiatesse ja õigustesse, mille varadest võib vastavalt selle Investeeringufondi tingimustele või põhikirjale kokku rohkem kui 30% moodustada nende väärtpaberite väärtus, mille emitendid on registreeritud riigis, mis ei ole Lepinguriik ega Liikmesriik.
- 5.6.3. Alapunktis 5.5.8 nimetatud piirangut kohaldatakse ka Fondi vara investeerimisel selliste Investeeringufondide osakutesse, aktsiatesse ja õigustesse, mille varadest võib vastavalt selle Investeeringufondi tingimustele või põhikirjale rohkem kui 20% moodustada nende väärtpaberite väärtus, millega kaubeldakse üksnes selliste riikide reguleeritud väärtpaberiturgudel, mis ei ole Lepinguriigid ega Liikmesriigid.
- 5.6.4. Ühe Investeeringufondi osakute, aktsiate või õiguste väärtus ei või moodustada kokku rohkem kui 10% Fondi varade turuväärtusest.
- 5.6.5. Fondivalitseja poolt valitsetavate teiste Investeeringufondide aktsiaid, osakuid või õigusi, sealhulgas nende Investeeringufondide 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) Investeeringufondi ja Fondi investeerimispoliitika on oluliselt erinev;
 - (b) Fondivalitseja ei võta seejuures tagasivõtmis- või väljalasketasu;
 - (c) Fondivalitseja poolt valitsetavate teiste Investeeringufondide aktsiate, osakute ja õiguste väärtus ei või moodustada kokku rohkem kui 10% Fondi varade turuväärtusest.
- 5.6.6. Selliste Investeeringufondide 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 Investeeringufondi valitsemine on üle antud, võib Fondi arvel omandada ja omada, kui on täidetud kõik järgmised tingimused:
- (a) Investeeringufondi ja Fondi investeerimispoliitika on oluliselt erinev;
 - (b) seejuures ei võeta tagasivõtmis- või väljalasketasu;
 - (c) Fondivalitsejaga samasse kontserni kuuluvate fondivalitsejate poolt valitsetavate muude Investeeringufondide aktsiate, osakute ja õiguste väärtus ei või moodustada kokku rohkem kui 50% Fondi varade turuväärtusest.
- 5.6.7. Eesti või välisriigi õigusaktide kohaselt kinnisvarafondidena käsitletavate fondide osakute, aktsiate ja õiguste väärtus kokku ei või moodustada rohkem kui 40% Fondi varade turuväärtusest.

5.7. Investeeringuline tuletisväärtpaberitesse

- 5.7.1. Fondi arvel võib teha tehinguid tuletisväärtpaberitega tingimusel, et järgitakse õigusaktides ettenähtud nõudeid, Fondi tuletistehingute tegemise sisereegleid ja Tingimusi. Fondi vara võib investeerida tuletisväärtpaberitesse 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. Investeerimisjärgu krediitireitingust *Baa 3 (Moody's)* või selle ekvivalendist madalama reitinguga ja ilma reitinguta emitentide poolt emiteeritud võlakohustuste või hoiuste väärtus ei või moodustada kokku rohkem kui 30% Fondi varade turuväärtusest. Piirangut ei kohaldata võlakohustuste suhtes, mille on emiteerinud või taganud Eesti Vabariik, Eesti avalik-õiguslik juriidiline isik, Lepinguriik või Liikmesriik.
- 5.8.2. 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.
- 5.8.3. 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 Investeerimisfondi osakutest, aktsiatest või õigustest.
- 5.8.4. Fondi vara ei või investeerida väärismetallidesse ning Väärtpaberitesse, mis annavad õigusi väärismetallide suhtes.
- 5.8.5. Fondi arvel on keelatud:
 - (a) välja lasta võlakirju;
 - (b) anda laenu ning võtta käendus- või garantiilepingust tulenevaid kohustusi.
- 5.8.6. 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.
- 5.8.7. Fondivalitseja järgib Fondi vara investeerimisel lisaks eeltoodud investeerimispiirangutele kõiki õigusaktides sätestatud investeerimispiiranguid ja riskide hajutamise nõudeid.
- 5.8.8. Alapunktides 5.5.9 ja 5.5.11 sätestatud piiranguid ei kohaldata üheksa kuu jooksul pärast Tingimuste registreerimist, välja arvatud juhul, kui Fondi vara puhasväärtus on eelnimetatud tähtaja lõpuks suurem kui 3 200 000 eurot.

6. OSAKUD NING OSAKUTEGA SEOTUD ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

- 6.1. Osak väljendab Investori osalust Fondi varas. Osak ei või kuuluda samal ajal mitmele isikule. Osak ei kuulu 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 10 krooni.
- 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.
- 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 tagasivõetud osakute kogusumma eest Kindlustusleping;
 - 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 järelejäanud varast;
 - 6.6.7. nõuda Fondivalitsejalt oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist;
 - 6.6.8. nõuda Registripidajalt tõendit või Registri väljavõtet Investorile kuuluvate osakute kohta;
 - 6.6.9. tutvuda Fondivalitseja asukohas punktis 17.1 nimetatud dokumentide ja infoga ning saada punktides 17.1.1 – 17.1.4 nimetatud dokumentide ära kiri 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 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.

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 Eesti kroonides.

- 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 neli 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. Osakute väljalaskmisel on Fondivalitsejal õigus võtta Investoritelt väljalasketasu. Osaku väljalasketasu on maksimaalselt 1% osaku puhasväärtusest. Teave kehtiva väljalasketasu määra kohta on esitatud Fondi prospektis. Väljalasketasu maksab osakut omandav Investor. Fondivalitseja võib omal äranägemisel teatud perioodil väljalasketasust loobuda või seda vähendada.
- 8.3. Osaku väljalaskehind on osaku väljalaskmise või vahetuskorralduse täitmise hetkel Registripidajale teadaolev viimane osaku puhasväärtus, millele võib olla lisatud väljalasketasu.
- 8.4. Osaku omandamiseks esitab Investor Kontohaldurile või Registripidajale isiklikult või selleks volitatud esindaja kaudu valikuavalduse. Valikuavalduse esitamisega kohustub Investor tegema kohustusliku kogumispensioni sissemakseid õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras ning nõustub Tingimustega. Õigusaktides sätestatud juhtudel võib valikuavalduse puudumisel Registripidaja määrata Investorile pensionifondi loosi teel.
- 8.5. Valikuavalduse esitanud Investor teeb sissemakseid tema poolt valitud kohustuslikku pensionifondi alates avalduse esitamise aastale järgneva aasta 1. jaanuarist, tingimusel et valikuavaldus esitati hiljemalt 31. oktoobril. Investor võib muuta oma valikuavaldust kuni 31. oktoobrini.
- 8.6. Tööandja või muu seaduses sätestatud isik peab kohustusliku kogumispensioni makse kinni Investorile makstavatelt tasudelt ning kannab makse üle Maksu- ja Tolliameti pangakontole. Maksu- ja Tolliamet kontrollib kinnipeetud makse korrektsust ja edastab makse Registripidajale.

- 8.7. Makse ja selle kohta käivate andmete laekumisel arvutab Registripidaja väljalaskehinna alusel Investorile väljalastavate osakute koguse, mis kantakse Investori pensionikontole. Kui makse eest ei ole võimalik omandada täisarvu osakuid, kantakse Investori pensionikontole vastav murdosak. Investori pensionikontole kantud murdosakud liidetakse.
- 8.8. Investor võib üks kord aastas alustada sissemaksete tegemist uude pensionifondi, esitades selleks Kontohaldurile või Registripidajale avalduse sissemaksete tegemiseks uude pensionifondi.

9. OSAKUTE VAHETAMINE

- 9.1. Investoril on õigus vahetada osakud teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu, kui:
- 9.1.1. Investoril on vähemalt 500 kohustusliku pensionifondi osakut ja
- 9.1.2. osakute vahetamine ei ole õigusaktide alusel keelatud.
- 9.2. Kõik Investorile kuuluvad Fondi osakud vahetatakse korraga.
- 9.3. Osakute vahetamiseks esitab Investor Registripidajale või Kontohaldurile õigusaktides ettenähtud andmeid sisaldava avalduse.
- 9.4. Osakute vahetamise korral toimub Fondi osakute tagasivõtmine ja teise pensionifondi osakute väljalaskmine. Vahetamise tulemusel omandab Investor kohustusliku pensionifondi osakute tagasivõtmishinna eest vastava arvu teise kohustusliku pensionifondi osakuid. Teise pensionifondi osakute eest tasutakse sama päeva väljalaskehinna ulatuses. Osakute vahetamise korral Investorile väljamakseid ei tehta.
- 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.
- 9.6. Osakud vahetatakse üks kord aastas 1. jaanuarile järgneval esimesel Pangapäeval. Osakute vahetamiseks 1. jaanuari seisuga peab avaldus olema esitatud hiljemalt vahetamisele eelneva aasta 31. oktoobril. Investor võib muuta oma avaldust kuni 31. oktoobrini.
- 9.7. Pensionifondi vahetamisega seotud arveldused korraldab Registripidaja koos Depositooriumiga.

10. OSAKUTE TAGASIVÕTMINE JA VÄLJAMAKSED

- 10.1. Investoril on õigus kohustusliku kogumispensioni väljamaksetele, kui:
- 10.1.1. Investor on jõudnud RPKS-s sätestatud vanaduspensioniikka ja
- 10.1.2. Investorile makstakse riiklikku pensioni RPKS-i või mõne muu Eesti seaduse alusel (tingimust ei kohaldata Investoritele, kellel ei ole õigust pensionile eespool nimetatud seaduste alusel) ja
- 10.1.3. õigusaktidega ettenähtud juhul on Investori poolt sissemaksete alustamise aastale järgneva aasta 1. jaanuarist möödunud vähemalt viis aastat.

- 10.2. Kohustusliku kogumispensioni väljamakseid tehakse Kindlustuslepingu alusel või Tingimustes ja seaduses sätestatud juhtudel väljamaksetena Fondist. Kindlustuslepingu alusel või Fondist väljamaksete tegemiseks toimub Fondi osakute tagasivõtmine alltoodud korras. Osakute tagasivõtmine toimub tagasivõtmishinnaga.
- 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. Osaku tagasivõtmishind on osaku tagasivõtmise või vahetuskorralduse täitmise hetkel Registripidajale teadaolev viimane osaku puhasväärtus, millest võib olla maha arvatud tagasivõtmistasu.
- 10.5. Väljamaksed Kindlustuslepingu alusel**
- 10.5.1. Kohustusliku kogumispensioni saamiseks sõlmib Investor tema poolt valitud kindlustusandjaga Kindlustuslepingu. Punktis 10.6.1 sätestatud juhul Kindlustuslepingut ei sõlmita.
- 10.5.2. Kindlustuslepingu sõlmimise järel tasub Investor kindlustusandjale ühekordse kindlustusmaksena kõigi talle kuulunud pensionifondide tagasivõetud osakute tagasivõtmishinna, kui punktist 10.6.2 ei tulene teisiti.
- 10.5.3. Pärast Kindlustuslepingu sõlmimist esitab Investor Registripidajale või Kontohaldurile Kindlustuslepingu ärakirja ja avalduse osakute tagasivõtmiseks. Avalduse alusel korraldab Registripidaja koostöös Depositooriumiga ja avalduses nimetatud kindlustusandjaga 15 Pangapäeva jooksul avalduse esitamisest osakute tagasivõtmise ja kindlustusmakse ülekandmise kindlustusandjale. Osakute tagasivõtmise korral Investorile väljamakseid ei tehta.
- 10.5.4. Kindlustuslepingu alusel tehakse Investorile väljamakseid Annuiteedina vähemalt kord kolme kuu jooksul kuni kindlustusvõtja surmani. Väljamakse summad võivad erineda üksnes lisaintressi võrra.

10.6. Väljamaksed Fondist

- 10.6.1. Kui Investorile kuuluvate osakute kogusumma alusel arvutatud Annuiteet ühe kalendrikuu kohta osutuks väiksemaks kui 1/4 RPKS-i alusel kehtestatud rahvapensioni määra, siis Kindlustuslepingut ei sõlmita ja Investoril on õigus perioodilistele kogumispensioni väljamaksetele Fondist. Perioodiliste väljamaksetena Investorile ühe kalendrikuu kohta kõigist kohustuslikest pensionifondidest väljamakstav summa ei või olla suurem kui 1/4 rahvapensioni määra. Investoril on õigus nõuda väljamaksete tegemist vähemalt kord kolme kuu jooksul. Kui osakute kogusumma on väiksem või osakute kogusumma väheneb perioodiliste väljamaksete tulemusel väiksemaks kui kolmekordne rahvapensioni määr, on Investoril õigus nõuda kõigi osakute tagasivõtmist ühekordse väljamaksena.
- 10.6.2. Kui Investorile kuuluvate osakute kogusumma alusel arvutatud Annuiteet ühe kalendrikuu kohta osutuks suuremaks kui kolmekordne rahvapensioni määr, on Investoril nimetatud määra ületava summa ulatuses õigus perioodilistele kogumispensioni väljamaksetele Fondist. Perioodilisi väljamakseid tehakse üksnes Kindlustuslepingu sõlminud Investorile.

Perioodiliste väljamaksetena Investorile ühe kalendrikuu kohta Fondist väljamakstav summa määratakse kindlaks rahandusministri poolt kehtestatud korras. Kui osakute kogusumma jääk on pärast Kindlustuslepingu sõlmimist või perioodiliste väljamaksete tegemist väiksem kui kolmekordne rahvapensioni määr, on Investoril õigus nõuda kõigi osakute tagasivõtmist ühekordse väljamaksena.

- 10.6.3. Osakute tagasivõtmiseks esitab Investor Registripidajale või Kontohaldurile õigusaktides sätestatud andmeid sisaldava avalduse. Osakute tagasivõtmise korraldab Registripidaja kolme Pangapäeva jooksul avalduse saamisest.

10.7. Osakute tagasivõtmise peatamine

- 10.7.1. Finantsinspektsiooni loal võib Fondivalitseja peatada osakute tagasivõtmise ja tagasivõtmissummade väljamaksmise kuni kolmeks kuuks IFS-s ettenähtud juhtudel.
- 10.7.2. 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 osakuid saab pärandada üksnes füüsilisele isikule. Osakute pärimiseks tuleb Kontohaldurile esitada õigusaktides ettenähtud vormis avaldus ja pärimistunnistus.
- 11.2. KoPS-s nimetatud kohustatud isikust pärijal on üks kord ühe aasta jooksul, arvates talle pärimistunnistuse väljastamisest, õigus esitada avaldus kõigi päritud osakute tagasivõtmiseks või kandmiseks oma pensionikontole. Kui pärija ei ole selle tähtaja jooksul osakute tagasivõtmise või pensionikontole kandmise avaldust esitanud, on tal õigus nõuda kümne aasta jooksul, alates pärandi avanemisest, üksnes päritud osakute kandmist tema pensionikontole.
- 11.3. Kui osakute pärijaks on isik, kes ei ole KoPS-i kohaselt kohustatud isik, on tal õigus nõuda osakute tagasivõtmist üks kord kümne aasta jooksul pärandi avanemisest arvates.
- 11.4. 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. Tagasivõtmata või pärija pensionikontole kandmata päritud osakud tühistab Registripidaja kümne aasta möödudes pärandi avanemisest arvates.

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 varade juhtimiseks määrab Fondivalitseja juhatus fondijuhi, kelle ülesannete hulka kuulub Fondi varade investeerimise ja muude Fondi valitsemisega seotud tegevuste koordineerimine.
- 12.4. Fondivalitseja täidab alapunktis 12.9 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 väärtvabereid 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. 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.
- 12.7. Fondivalitseja vastutab Fondile või Investoritele oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju eest.
- 12.8. Fondivalitseja sõlmib Depositooriumiga depoolepingu Fondi varade hoidmiseks.
- 12.9. Fondivalitseja võib kolmandatele isikutele edasi anda järgmisi ülesandeid:
- 12.9.1. Fondi vara investeerimine;
 - 12.9.2. Fondi osakute väljalaske ja tagasivõtmise korraldamine;
 - 12.9.3. vajaduse korral omandiõigust tõendavate dokumentide väljastamine Investoritele;
 - 12.9.4. Fondi osakute turustamise korraldamine;
 - 12.9.5. Investoritele vajaliku teabe edastamine ja muu klienditeenindus;
 - 12.9.6. Fondi vara arvestuse pidamine ning Fondi raamatupidamise korraldamine;
 - 12.9.7. Fondi vara puhasväärtuse määramine;
 - 12.9.8. Fondi osakute registri pidamise korraldamine;
 - 12.9.9. Fondivalitseja ja Fondi tegevuse õigusaktidele vastavuse jälgimine, sealhulgas asjakohase sisekontrollisüsteemi rakendamine;
 - 12.9.10. eespool loetletud tegevustega otseselt seotud tegevused.
- 12.10. Ülesannete edasiandmine kolmandatele isikutele ei vabasta Fondivalitsejat vastutusest seoses Fondi valitsemisega.

13. FONDIVALITSEJALE KUULUVAD OSAKUD JA INVESTORITELE TEKITATUD KAHJU HÜVITAMINE

- 13.1. Alates Fondi moodustamisest peab Fondivalitseja kolme aasta jooksul omama vähemalt 2% Fondi osakutest. Alates neljandast aastast Fondi moodustamisest peab Fondivalitseja omama vähemalt 1% Fondi osakutest. Kui Fondil on üle 100 miljoni osaku, peab Omaosakute arv olema vähemalt 2 miljonit pluss 1% osakute arvust üle 100 miljoni. Õigusaktides sätestatud juhtudel teavitab Fondivalitseja Omaosakute omandamisest või tagasivõtmisest Finantsinspeksiooni. Fondivalitseja võib omandada või võtta tagasi Omaosakuid igal Pangapäeval. Andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis tehakse kättesaadavaks vastavalt punktile 17.
- 13.2. Kui Finantsinspeksioon on tuvastanud õigusaktides või Tingimustes sätestatud nõuete rikkumise ning on alust arvata, et see rikkumine on põhjustanud kahju Investoritele, võetakse Omaosakud kahju hüvitamiseks vajalikus ulatuses tagasi ja kahju kannatanud Investorile lastakse välja uued osakud. Kahju ei hüvitata Investorile, kes oli kahju tekitamise perioodil Fondivalitseja juhatuse või nõukogu liige või audiitor, Depositooriumi juhatuse või nõukogu liige, fondijuht, eeltoodud isiku abikaasa või Fondivalitseja emaettevõtja juhatuse või nõukogu liige või juhatuse liikme abikaasa.
- 13.3. Tagasivõetud Omaosakute arvel lastakse kahju kannatanud Investorile tekitatud kahju ulatuses välja selle pensionifondi osakuid, kuhu laekub või peaks laekuma Investi kohustusliku kogumispensioni makse. Kui Investor on sõlminud Kindlustuslepingu või kui ta on surnud, lastakse välja selle pensionifondi osakuid, kuhu laekus tema viimane kohustusliku kogumispensioni sissemakse.
- 13.4. Kahju hüvitamiseks Omaosakute tagasivõtmise korral ei tehta Fondivalitsejale Fondist väljamakseid ning tagasivõtmistasu ei võeta. Investorile kahju põhjustanud fondivalitseja poolt valitsetavate pensionifondide osakute väljalaskmisel kahju kannatanud Investorile ei võeta väljalasketasu. Tagasivõetud Omaosakud tühistatakse.
- 13.5. Fondivalitseja avaldab kolme Pangapäeva jooksul alates Finantsinspeksioonilt Investoritele tekitatud kahju hüvitamise ettekirjutuse saamisest vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja Veebilehel teate, milles on toodud vähemalt järgmised andmed: Fondi nimi; Investorite teavitamise kord; tähtaeg, mille jooksul Fondivalitseja on kohustatud kindlaks määrama igale Investorile tekitatud kahju suuruse; tähtaeg, mille jooksul tuleb Investoritele Fondivalitseja tekitatud kahju hüvitada.

14. DEPOSITOORIUMI TEGEVUS

- 14.1. Depositoorium hoiab Fondi vara ja täidab muid õigusaktides ettenähtud ülesandeid.
- 14.2. Depositooriumil on õigus vastavalt depolepingus 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 hooldusega, 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.

- 14.3. 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.

15. OSAKUTE REGISTER

- 15.1. Fondi osakute omandiõigus ja Fondi osakutest tulenevad Investorite ja Fondivalitseja õigused ja kohustused loetakse tekkinuks kande tegemisest Registris. Osakutega tehingu tegemise tahteavaldusega annab Investor nõusoleku oma andmete (sealhulgas isikuandmete) töötlemiseks Registripidamiseks vajalikus ulatuses. Investoril on õigus tugineda Registri kande kolmandate isikute ees oma õiguste teostamisel ja kohustuste täitmisel.
- 15.2. Registri pidamisele ja Registripidaja vastutusele kohaldatakse Eesti väärtpaberite keskregistri seadust ja selle alusel välja antud õigusakte. Registriandmete töötlemine toimub elektrooniliselt.
- 15.3. Registripidaja teeb Registrisse kandeid Fondi osakuid puudutava tehinguinfo alusel. Kande aluseks võib olla ka kohtulahend või muu Registripidaja poolt aktsepteeritud alus.
- 15.4. 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.

16. FONDI ARVELT MAKSTAVAD TASUD JA KULUD

- 16.1. Fondivalitsejale makstakse Fondi arvelt Valitsemistasu. Valitsemistasu määr on 1,6% aastas Fondi varade turuväärtusest. Fondivalitseja võib mõnel perioodil kohaldada väiksemat Valitsemistasu määra.
- 16.2. 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).
- 16.3. Lisaks Valitsemistasule makstakse Fondi arvelt Fondi arvel tehtavate tehingutega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud ning Fondi arvel laenu võtmisega (sealhulgas repo- ja pöördrepotehingutega ja muude väärtpaberite laenamise tehingutega) seotud kulud.
- 16.4. 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.
- 16.5. Muud Fondi valitsemisega seotud tasud ja kulud, sealhulgas Depootasu, Registritasu ja tagatisfondi seaduse alusel tehtavad pensionikaitse osafondi osamaksed, kannab Fondivalitseja. Depootasu määr on 0,15% aastas Fondi varade turuväärtusest kuni 500 miljonit eesti krooni ning 0,12% aastas Fondi varade turuväärtusest, mis ületab 500 miljonit eesti krooni. Depootasule lisandub käibemaks seaduses sätestatud määras. Depootasu arvutatakse igapäevaselt ja makstakse Fondivalitseja poolt Depositooriumi esitatud arve alusel eelmises kuus osutatud teenuste eest.

17. TEABE AVALIKUSTAMINE JA FONDI RAAMATUPIDAMINE

17.1. Fondivalitseja teeb Fondivalitseja asukohas ja Veebilehel kättesaadavaks vähemalt järgmised andmed ja dokumendid:

17.1.1. Tingimused;

17.1.2. Fondi viimane aastaaruanne;

17.1.3. Fondi viimane poolaastaaruanne, kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem;

17.1.4. Fondi osakute pakkumise prospektid;

17.1.5. Fondivalitseja nimi ja kontaktandmed;

17.1.6. fondijuhi nimi;

17.1.7. Depositooriumi nimi ja kontaktandmed;

17.1.8. andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis;

17.1.9. Fondivalitseja sisereeglid Fondi vara puhasväärtuse määramiseks;

17.1.10. Fondi tuletistehingute tegemise sisereeglid.

17.2. Fondi raamatupidamist korraldab Fondivalitseja. Fondivalitseja hoiab Fondi raamatupidamise lahus Fondivalitseja ja teiste tema valitsetavate fondide raamatupidamisest. Fondi aastaaruanne tehakse punktis 17.1 toodud korras kättesaadavaks hiljemalt 4 kuud pärast Fondi majandusaasta lõppemist ning poolaastaaruanne hiljemalt 2 kuud pärast poolaasta lõppu. Fondi majandusaastaks on Fondivalitseja majandusaasta. Fondivalitseja majandusaasta kestab 1. jaanuarist 31. detsembrini.

17.3. 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.

17.4. Igal Pangapäeval avaldab Fondivalitseja Fondi vara ja osaku puhasväärtuse ning väljalaske- ja tagasivõtmishinna vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja Veebilehel.

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

18. FONDI LIKVIDEERIMINE

18.1. 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.

18.2. Fondi likvideerimiseks taotleb Fondivalitseja või Depositoorium Finantsinspeksioonilt vastava loa.

- 18.3. 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, sealhulgas tähtaja, mille jooksul Investorid peavad esitama Kontohaldurile avalduse uue kohustusliku pensionifondi valimiseks. 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.
- 18.4. 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.
- 18.5. Jaotamisele kuuluva raha eest omandab iga Investor tema osale vastava arvu tema poolt valitud või valiku tegemata jätmise korral Registripidaja poolt kindlaks määratud või loositud teise kohustusliku pensionifondi osakuid.
- 18.6. 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.

19. TINGIMUSTE MUUTMINE

- 19.1. Tingimuste muutmise otsustab Fondivalitseja nõukogu omal äranägemisel. Muuta võib ka olulisi tingimusi, mis puudutavad näiteks Fondi investeerimispiiranguid või Fondiga seotud tasusid.
- 19.2. Pärast muudetud Tingimuste registreerimist Finantsinspeksioonis avaldatakse vastav teade vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja Veebilehel. Muudatused jõustuvad alates 1. jaanuarist, kuid mitte enne 100 kalendripäeva möödumist vastava teate avaldamisest. Muudetud Tingimused avaldatakse Veebilehel.