



SEB KONSERVATIIVNE PENSIONIFOND

Moodustatud 04. mail, 2002.a.
Asukoht: Tornimäe 2, 15010 Tallinn, Eesti Vabariik

Tingimused

Kehtivad alates 01.01.2010

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 KONSERVATIIVNE PENSIONIFOND Tingimused

(edaspidi Tingimused)

1 ÜLDSÄTTED

1.1 FOND

1.1.1 **SEB KONSERVATIIVNE PENSIONIFOND** (edaspidi Fond) on kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks loodud lepinguline investeerimisfond, mis moodustati 04. mail 2002.a. Kuni 01. jaanuarini 2008.a oli Fondi nimetus SEB Ühispanga Konservatiivne 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 konkreetsel juhul sätestatud teisiti, siis tähendab Tingimustes toodud iga viide kellaajale viidet Eesti kohalikule ajale.

2.2 FONDI TEGEVUSE EESMÄRK

2.2.1 Fond pakub Osakuomanikele võimalust raha kogumiseks ja investeerimiseks Tingimustes sätestatud põhimõtete kohaselt võimaldamaks Osakuomanikule pensionieas lisaks riiklikule pensionile täiendavat sissetulekut. Fondi tegevuse eesmärgiks on Fondi paigutatud raha ostujõu säilitamine.

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 täitmise kohta.

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

2.3.3 Täpsem ülevaade Fondi vara investeerimisega seotud peamistest riskidest on sätestatud Fondi Osakute avaliku pakkumise 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 võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, krediitiasutuste 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 üksnes alljärgnevatesse varaklassidesse:

3.2.1.1 võlakirjad, vahetusvõlakirjad, pandikirjad¹ ning muud emiteeritud ja kaubeldavad võlakohustused ning nende märkimisõigused (edaspidi võlaväärtpaberid);

3.2.1.2 rahaturuinstrumentid ja nende märkimisõigused (edaspidi rahaturuinstrumentid);

3.2.1.3 teiste investeerimisfondide osakud ja aktsiad (edaspidi fondiosakud);

3.2.1.4 krediidasutuste hoiused;

3.2.1.5 tuletisinstrumentid.

3.2.2 Fondi vara ei ole lubatud investeerida aktsiatesse, kinnisasjadesse ega muudesse punktis 3.2.1 nimetatata varaklassidesse.

3.2.3 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 VÕLAVÄÄRTPABERITESSE JA RAHATURUINSTRUMENTIDESSE

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

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

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

3.3.1.3 vastavate võlaväärtpaberite emiteerimise tingimuste kohaselt võetakse sellised võlaväärtpaberid punktides 3.3.1.1 või 3.3.1.2 nimetatud riigi reguleeritud turul kauplemisele hiljemalt 12 kuu jooksul pärast vastavate võlaväärtpaberite 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 rahaturuinstrumenti 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 rahaturuinstrumenti 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 rahaturuinstrumenti on emiteerinud või taganud lepinguriigis asutatud fondivalitseja, investeerimisühing, kindlustusandja või krediidasutus või kui eelnimetatud isik on asutatud Kümne Grupi (G10)³ riikide hulka kuuluvast Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) liikmesriigis või eelnimetatud isikule on omistatud vähemalt investeerimisjärgu reiting või rahaturuinstrumenti 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 rahaturuinstrumenti emitent kuulub teise lepinguriigi järelevalveasutuse poolt tunnustatud emitentide hulka vastavalt investeerimisfondide direktiivi⁵ artikli 19 § 1 (h) alapunktis 4 nimetatud tingimustele;

3.3.2.5 rahaturuinstrumenti emitent vastab rahandusministri kehtestatud tingimustele.

3.3.3 Fondivalitseja võib kokku kuni 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest investeerida Fondi vara ka võlaväärtpaberitesse 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 võlaväärtpaberite ja rahaturuinstrumentide väärtus võib moodustada kuni 5% Fondi aktive turuväärtusest. Ühte konsolideerimisgruppi kuuluvate isikute poolt väljalastud võlaväärtpaberite ja rahaturuinstrumentide väärtus kokku võib moodustada kuni 20% Fondi aktive turuväärtusest. Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva äriühingu poolt väljalastud võlaväärtpaberite ja rahaturuinstrumentide väärtus võib kokku moodustada kuni 5% Fondi aktive turuväärtusest.

3.3.5 Punktis 3.3.4 sätestatud ei kohaldata riikide ja rahvusvaheliste organisatsioonide poolt emiteeritud või tagatud võlaväärtpaberite ja rahaturuinstrumentide suhtes.

3.3.5.1 Kui võlaväärtpaberi või rahaturuinstrumenti emitendiks või tagajaks on Eesti Vabariik või muu lepinguriik, Ameerika Ühendriigid, Austraalia, Jaapan, Kanada, Šveits või Vene

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, 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 rahaturuinstrumenti emiteerijaks või tagajaks olev fondivalitseja, investeerimisühing, kindlustusandja või krediidasutus vastab eelnimetatud nõuetele.

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

Föderatsioon või rahvusvaheline organisatsioon, millesse kuulub vähemalt üks lepinguriik, siis võib iga vastava riigi või rahvusvahelise organisatsiooni poolt emiteeritud või tagatud võlaväärtpaberite 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. Fondi varasse kuuluvate ühe isiku emiteeritud võlaväärtpaberite⁷, rahaturuinstrumentide ja sellesse isikusse paigutatud hoiuste väärtus ning tuletisinstrumentide avatud positsioonid selles isikus võivad kokku moodustada kuni 20% Fondi aktive turuväärtusest.

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

3.4 INVESTEERIMISPIIRANGUD INVESTEERIMISEL FONDIOSAKUTESSE

3.4.1 Fondi vara võib investeerida ainult selliste investeerimisfondide fondiosakutesse, mis vastavalt nende tingimustele investeerivad ainult:

3.4.1.1 võlaväärtpaberitesse ja rahaturuinstrumentidesse;

3.4.1.2 krediiciasutuste hoiustesse; ja/või

3.4.1.3 tuletisinstrumentidesse, mille alusvaraks on võlaväärtpaberid, rahaturuinstrumentid või krediiciasutuste hoiused.

3.4.2. Arvestades Tingimuste punktis 3.4.1. sätestatud piiranguid, võib Fondi vara kokku kuni 100% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest investeerida:

3.4.2.1 Eesti või muu lepinguriigi eurofondide⁸ fondiosakutesse; ning

3.4.2.2 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.

3.4.3 Punktis 3.4.2 nimetatata investeerimisfondide fondiosakutesse võib Fondi vara investeerida kuni 50% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest, kui selliste fondiosakute väärtust saab kindlaks määrata täpselt ja usaldusväärselt turuhinna või muu asjakohase hindamissüsteemi alusel.

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

3.4.5 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 kuuluvate fondivalitseja valitseb kolmanda isikuna, kellele on fondivalitseja ülesanded edasi antud, ainult juhul kui:

3.4.5.1 selliste investeerimisfondide investeerimispoliitika on oluliselt erinev Fondi investeerimispoliitikast; ning

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

3.4.6 Fondivalitseja enese valitsetavate teiste investeerimisfondide fondiosakute väärtus kokku moodustada kuni 10% Fondi aktive turuväärtusest. Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate fondivalitsejate valitsetavate muude investeerimisfondide fondiosakute väärtus kokku moodustada kuni 50% Fondi aktive turuväärtusest.

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

3.5 INVESTEERIMISPIIRANGUD INVESTEERIMISEL KREDIIDASUTUSTE HOIUSTESSE

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

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

3.5.3 Krediiciasutuste hoiused võivad kokku moodustada kuni 100% Fondi aktive turuväärtusest.

3.5.4 Fondi vara ei või ühes krediiciasutuses või samasse konsolideerimisgruppi kuuluvates krediiciasutustes 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 ülalsätestatud investeerimispiirangute mõistes ning need võivad moodustada kuni 100% Fondi aktive turuväärtusest.

3.6 INVESTEERIMISPIIRANGUD TULETISINSTRUMENTIDEGA TEHINGUTE TEGEMISEL

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.

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

⁷ Välja arvatud sellise isiku poolt emiteeritud pandikirjad.

⁸ Eurofond on investeerimisfondide seaduse §-s 4 sätestatud tingimustele vastav investeerimisfond.

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 krediitdiasutuste hoiused;

3.6.2.2 võlaväärtpaberid ja rahaturuinstrumentid;

3.6.2.3 punktis 3.4.1 sätestatud tingimustele vastavate investeerimisfondide 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 võlaväärtpaberite kohta sätestatud piiranguid.

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

3.6.6 Tingimuste punktides 3.3.1.1 ja 3.3.1.2 nimetatud reguleeritud turul kaubeldavate tuletisväärtpaberite ja selliste reguleeritud turgude väliselt omandatavate tuletisväärtpaberitega ning Fondi arvel tehtavate tuletistehingutega 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 mittetulundusühingu liige ega sihtasutuse asutaja.

3.7.2 Fondi arvel ei või omada ega omandada Fondivalitseja või Fondivalitseja tütarettevõtja poolt väljalastud võlaväärtpabereid või rahaturuinstrumente. Eelnimetatud piirangut ei kohaldata Fondivalitseja valitsetava teise investeerimisfondi fondiosakutesse investeerimisel.

3.7.3 Fondi arvel ei või omada ega omandada Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva äriühingu poolt väljalastud võlaväärtpabereid teisiti kui reguleeritud turu vahendusel. Eelnimetatud piirangut ei kohaldata rahaturuinstrumentide omandamisele.

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

3.7.4.1 10% tema emiteeritud võlakirjadest;

3.7.4.2 10% tema emiteeritud rahaturuinstrumentidest.

3.7.5. Tingimuste punktis 3.7.4 sätestatud piiranguid ei kohaldata punktis 3.3.5.1 nimetatud riigi või rahvusvahelise organisatsiooni emiteeritud või tagatud võlaväärtpaberite ning rahaturuinstrumentide omandamisel ega omamisel.

3.8 LAENUTEHINGUD NING FONDI VARA KÄSUTUSPIIRANGUD

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

3.8.1.1 välja lasta võlakirju;

3.8.1.2 võtta laenu punktis 3.8.6 nimetatud isikutelt;

3.8.1.3 võtta käendus- või garantiilepingust tulenevaid kohustusi, välja arvatud omandada väärtpabereid või rahaturuinstrumente, mille eest ei ole täielikult tasutud; või

3.8.1.4 anda laenu, välja arvatud väärtpaberilaenu.

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

3.8.3 Fondivalitseja võib Fondi arvel võtta Tingimuste punktides 3.8.1 ja 3.8.2 sätestatud tehingutest ning repo- ja pöördrepotehingutest tulenevaid kohustusi kokku kuni 10% ulatuses Fondi vara puhasväärtusest. Fondi arvel eelnimetatud tehingutega võetud kohustuste tähtaeg ei tohi ühelgi juhul olla pikem kui 3 kuud.

3.8.4 Väärtpaberite laenuks andmise korral ei või laenatud väärtpaberite turuväärtus ühelgi ajahetkel kokku ületada 10% Fondi puhasväärtusest. Seejuures peavad vastavad laenutehingud olema täies ulatuses tagatud raha, võlaväärtpaberite või rahaturuinstrumentidega ning laenutehingute kestus ei tohi ühelgi juhul olla pikem kui kolm kuud.

3.8.5 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.

3.8.6 Fondi vara ei ole lubatud võõrandada:

3.8.6.1 Fondivalitsejale;

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

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

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

3.8.7 Fondi arvel ei või omandada vara punktis 3.8.6 nimetatud isikutelt.

3.8.8 Fondi arvel ei või võõrandada võlaväärtpabereid 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 osak näidatakse täpsusega kolm kohta pärast koma. Ümardamisel ümardatakse ümardatav arv allapoole selliselt, et arvud XXX,XXX0 kuni XXX,XXX4 ümardatakse arvuks XXX,XXX ning arvud XXX,XXX5 kuni XXX,XXX9 ümardatakse arvuks XXX,XX(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 ei kuulu abikaasade ühisvarasse.

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

4.1.7 Sissenõude pööramine Osakutele on keelatud.

4.2 OSAKUTE REGISTER

4.2.1 Osakud on registreeritud Eesti väärtpaberite keskregistris.

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

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

4.2.4 Osakute üle peab Registripidaja arvestust Osakuomanikele Registris avatud pensionikontodel.

4.2.5 Pensionikonto on väärtpaberikonto eriliik, millel registreeritakse üksnes kogumispensionide seaduses sätestatud kohustusliku pensionifondi osakud.

4.2.6 Pensionikonto avatakse üksnes isikule, kellel on vastavalt kogumispensionide seadusele õigus omada kohustusliku pensionifondi osakuid. Pensionikonto avatakse Tingimuste osas 5.2 sätestatud valikuavalduse alusel.

4.2.7 Isikul võib olla vaid üks pensionikonto.

4.2.8 Osakuomaniku poolt omandatud Osakud registreeritakse Osakuomaniku pensionikontol.

4.2.9 Osakuomanikult kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimisel, Osakute vahetamisel või pärimise käigus tagasivõetavad Osakud kustutatakse Osakuomaniku pensionikontolt.

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 parandada talle kuuluvaid Osakuid;

4.3.4.4 vahetada Osakuid teise kohustusliku 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 investeringute 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 ärakirja 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.

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

4.3.6 Osakuomanik on kohustatud Osakutest tulenevate õiguste teostamisel toimima heauskselt ja kooskõlas õigusaktide ning Tingimuste sätetega, ning arvestama teiste Osakuomanike õigustatud huide ning ausa ja eetilise käitumise põhimõtetega. Osakuomaniku õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Osakuomanikele, Fondivalitsejale, Registrile, Depositooriumile või kolmandale isikule.

4.3.7 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.

4.3.8 Maksukohustus seoses Fondi tehtud investeringuga tekib Osakuomanikul õigusaktides ettenähtud alustel ja korras. Ülevaade maksustamise üldpõhimõtetest on toodud Osakute avaliku pakkumise prospektis.

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 Osaku 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.

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

4.4.5 Fondi vara puhasväärtus, Osaku puhasväärtus ja Osaku väljalaske- ja/või tagasivõtmishind määratakse vähemalt üks kord nädalas, kuid mitte harvem kui igal pangapäevaks⁹ 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 määramist 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 määratud Fondi vara ja Osaku puhasväärtus viivitamata tühistada ning määrata uus, teatavaks saanud asjaoludele vastav Fondi vara ja Osaku puhasväärtus.

4.4.7 Osak lastakse välja väljalaskehinnaga. Osaku väljalaskehinnaks on Osakuomaniku arvel Fondi tehtava sissemakse laekumise päeval kehtiv Osaku puhasväärtus. Osakute väljalaskmisel ei võta Fondivalitseja väljalasketasu.

4.4.8 Osak võetakse tagasi tagasivõtmishinnaga. Osaku tagasivõtmishinnaks on tagasivõtmise hetkel kehtiv Osaku puhasväärtus, millest võib olla maha arvestatud Osaku tagasivõtmistasu. Osaku tagasivõtmistasu piirmäär on kuni 1% Osaku puhasväärtusest. Osaku tagasivõtmistasu täpse suuruse määrab Fondivalitseja juhatus oma otsusega. Osaku

tagasivõtmistasu täpne suurus on märgitud avaliku pakkumise prospektis ja lihtsustatud prospektis.

4.4.8.1 Erandina eeltoodust, ei võeta tagasivõtmistasu Osakuomanikult, kes on riikliku pensionikindlustuse seaduses sätestatud vanaduspensionieas või kellel on sellesse ikka jõudmiseni jäänud 5 aastat või vähem.

4.4.9 Kui Osakuid vahetatakse Fondivalitseja poolt valitsetava teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu või vastupidi, siis 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.

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 Osakud arvatakse väljalastuks ning kõik sellest tulenevad õigused tekkinuks Osaku registreerimise hetkest Osakuomaniku pensionikontol.

5.1.4 Osakuid lastakse välja ainult raha eest.

5.2 VALIKUAVALDUS

5.2.1 Sissemaksete tegemise alustamiseks Fondi ning pensionikonto avamiseks esitab kohustatud isik¹⁰ isiklikult või selleks kirjalikult volitatud esindaja kaudu valikuavalduse või varem esitatud valikuavalduse muutmise avalduse, milles märgib Fondi tema poolt valitud kohustuslikuks pensionifondiks. Andmed valikuavalduselt või selle muutmise avalduselt edastab Registri kontohaldur Registripidajale.

5.2.2 Valikuavalduse või selle muutmise avaldusega esitamisega kohustub kohustatud isik tegema kohustusliku kogumispensioni makseid seaduses sätestatud tingimustel ja korras ning nõustub Tingimustega.

5.2.3 Valikuavalduse esitamisele ja muutmisele kohaldatakse kogumispensionide seaduses ja selle alusel antud õigusaktides sätestatud.

5.3 OSAKUTE OMANDAMINE

5.3.1 Kohustusliku kogumispensioni makse peab seaduses sätestatud isik (s.o. tööandja või mõni teine seaduses sätestatud isik) kinni Osakuomanikule makstavatelt ja õigusaktidega ettenähtud tasudelt ning kannab sellise makse üle Maksu- ja Tolliameti arvelduskontole.

⁹ Pangapäev tähendab igat kalendripäeva, mis ei ole laupäev, pühapäev või Eesti Vabariigi rahvuspäeva või riigipäeva.

¹⁰ Kohustatud isik tähendab kogumispensionide seaduse §-s 6 sätestatud isikut.

5.3.2 Maksu- ja Tolliamet kontrollib kinnipeetud makse korrektsust ning edastab korrektsed maksed ning õigusaktidega ettenähtud täiendava sissemakse summad ja andmed eelnimetatud summade kohta edasi Registripidajale.

5.3.3 Registripidaja arvutab investeringusumma ja selle kohta käivate andmete laekumisel Osakuomanikule väljalastavate Osakute koguse, mis seejärel registreeritakse kohe Osakuomaniku pensionikontol. Osakute koguse registreerimisega samaaegselt kannab Registripidaja väljalastud Osakute kogusele vastava summa edasi Fondi arvelduskontole. Osakuomanikule väljalastavate Osakute arv saadakse, kui investeringusumma jagatakse Osakute väljalaskehinnaga.

6 OSAKUTE TAGASIVÕTMINE

6.1 TAGASIVÕTMISE ÜLDTINGIMUSED

6.1.1 Osakuomanikul on õigus kohustuslikule kogumispensionile vanaduspensioniiikka jõudmisest arvates.

6.1.2 Kogumispension saamiseks on Osakuomanikul õigus:

6.1.2.1 sõlmida kindlustusandjaga pensionileping vastavalt

Tingimuste osale 6.2 ning kehtivatele õigusaktidele;

6.1.2.2 leppida Fondivalitsejaga kokku fondipension; või

6.1.2.3 taotleda Fondist ühekordset väljamakset.

6.2 PENSIONILEPING

6.2.1 Pensionileping on Osakuomaniku ja kindlustusandja vahel sõlmitud kohustusliku kogumispension kindlustusleping, mille alusel kindlustusandja kohustub tegema lepingus kokkulepitud tingimustel ja korras lepingu sõlminud Osakuomanikule (edaspidi kindlustusvõtja) pensionimakseid kuni tema surmani ning kindlustusvõtja kohustub tasuma kindlustusandjale kindlustusmakse.

6.2.2 Pensionilepingu sõlmimisel võetakse tagasi kõik kindlustusvõtjale kuuluvad pensionifondide osakud või vähemalt 700-kordsele riikliku pensionikindlustuse seaduse alusel kehtestatud rahvapensioni määrale (edaspidi rahvapensioni määr) vastavad pensionifondide osakud ning nende tagasivõtmishindade summa eest tehakse ühekordne kindlustusmakse isiku valitud kindlustusandjale.

6.2.3 Osakute tagasivõtmise ja kindlustuslepingus ettenähtud kindlustusmakse ülekandmise Osakuomaniku poolt avaldatud kindlustusandja arvelduskontole korraldab Registripidaja.

6.2.4 Kui Osakuomanikule kuuluvate osakute koguväärtus on suurem kui 700-kordne rahvapensioni määr, on Osakuomanikul õigus sõlmida pensionileping, mille alusel tasutakse kindlustusandjale ühekordne kindlustusmakse osakute ulatuses, mis pensionilepingu sõlmimisel vastab vähemalt nimetatud määrale. Osakuomanikul on õigus jätta ülejäänud osakud pensionikontole, sõlmida nende suhtes teine pensionileping, tasuda täiendav kindlustusmakse, leppida kokku fondipension või esitada avaldus ühekordseks väljamakseks.

6.2.5 Pensionilepingu sõlmimise ja selle alusel pensionimaksete tegemise tingimused ja täpsem kord on sätestatud kogumispensionide seaduse 8. jao 2. jaotises.

6.3 FONDIPENSION

6.3.1 Fondipension on Osakuomaniku ja Fondivalitseja vahel kokku lepitud kava, mille alusel tehakse Osakuomanikule perioodilisi väljamakseid Fondist kuni fondipensioni lõppemiseni.

6.3.2 Osakuomanikul on õigus leppida kokku fondipension, kui talle kuuluvate osakute koguväärtus on väiksem kui 50-kordne rahvapensioni määr, samuti punktis 6.2.4 sätestatud juhul.

6.3.3 Osakuomanikule fondipension väljamakse tegemisel võetakse ettenähtud arv Osakuid tagasi ning nende tagasivõtmishindade summa eest tehakse väljamakse. Osakute tagasivõtmise ja Osakuomanikule väljamakse tegemise korraldab Registripidaja.

6.3.4 Fondipension kokkuleppimise ja selle alusel väljamaksete tegemise tingimused ja täpsem kord on sätestatud kogumispensionide seaduse 8. jao 3. jaotises.

6.4 ÜHEKORDNE VÄLJAMAKSE FONDIST

6.4.1 Kui Osakuomanikule kuuluvate osakute koguväärtus on võrdne kümnekordse rahvapensioni määraga või on sellest väiksem, on Osakuomanikul õigus nõuda kõigi Osakute tagasivõtmist ning nende tagasivõtmishindade summa korraga väljamaksmist.

6.4.2 Kui Osakuomanik omandab pärast ühekordse väljamakse avalduse esitamist, kuid enne ühekordse väljamakse tegemist, täiendavalt osakuid:

6.4.2.1 võetakse kõik Osakuomanikule kuuluvad osakud tagasi ja tehakse ühekordne väljamakse, kui täiendavalt omandatud osakute väärtus ei ole suurem kui kümnekordne rahvapensioni määr;

6.4.2.2 võetakse tagasi osakud, mis kuulusid Osakuomanikule ühekordse väljamakse avalduse esitamisel, ja tehakse vastavas summas väljamakse, kui täiendavalt omandatud osakute väärtus on suurem kui kümnekordne rahvapensioni määr.

6.4.3 Eeltoodut kohaldatakse ka juhul, kui osakute koguväärtus on punktis 6.4.1 nimetatud summani vähenenud fondipension väljamaksete tulemusel.

6.5 OSAKUTE PÄRIMINE

6.5.1 Osakud on päritavad.

6.5.2 Osakuid saab pärandada üksnes füüsilisele isikule.

6.5.3 Kui pärijaks on kohustatud isik, võib ta ühel korral ühe aasta jooksul arvates talle pärimistunnistuse väljastamisest nõuda kõigi päritud Osakute tagasivõtmist või kandmist enda pensionikontole, esitades selleks kontohalduri kaudu Registripidajale avalduse päritud Osakute tagasivõtmiseks ja kandmiseks pensionikontole.

6.5.4 Kui kohustatud isikust pärija ei ole punktis 6.5.3 nimetatud tähtaja jooksul avaldust päritud Osakute tagasivõtmiseks ja kandmiseks pensionikontole esitanud, on tal õigus nõuda kümne aasta jooksul, alates pärandi avanemisest, üksnes päritud Osakute kandmist tema pensionikontole.

6.5.5 Kui Osakute pärijaks on isik, kes ei ole kohustatud isik, on tal õigus nõuda üksnes Osakute tagasivõtmist ühel korral kümne aasta jooksul pärandi avanemisest arvates.

6.5.6 Päritud Osakute tagasivõtmise või kandmise pärija pensionikontole korraldab Registripidaja kolme tööpäeva jooksul vastavasisulise avalduse saamisest arvates vastavalt õigusaktidele, Tingimustele ning Registripidaja poolt Fondivalitseja ja Depositooriumiga sõlmitud lepingule.

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

6.6 OSAKUTE TAGASIVÕTMISE PEATAMINE

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

6.6.2 Osakute tagasivõtmise peatamiseks taotleb Fondivalitseja Finantsinspeksioonilt vastava loa. Fondivalitseja võib taotleda tagasivõtmishinna väljamaksmise peatamist, kui Fondi kontodel olevast rahast ei piisa tagasivõtmishinna väljamaksmiseks või väljamaksmisega kahjustataks Fondi korrapärast valitsemist ning kui Fondi väärtpabereid ja muud vara ei ole võimalik viivitamata müüa või sellega kahjustataks oluliselt teiste Osakuomanike huve.

6.6.3 Osakute tagasivõtmise peatamisest ja selle põhjustest teatab Fondivalitseja viivitamata Depositooriumile.

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

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

6.6.6 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 õigus vahetada Osakud teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu.

7.1.2 Osakute vahetamiseks peab Osakuomanikule kuuluma vahetamise avalduse esitamise päeva seisuga vähemalt 500 Osakut.

7.1.3 Osakute vahetamisel Osakuomanikule väljamakseid ei tehta.

7.1.4 Kõik Osakuomanikule kuuluvad ühe Fondi Osakud vahetatakse korraga.

7.1.5 Osakute vahetamisel makstakse Osakuomaniku arvel ettenähtud tagasivõtmis- ja väljalasketasud.

7.2 OSAKUTE VAHETAMISE KÄIK

7.2.1 Osakute vahetamiseks esitab Osakuomanik oma kontohalduri vahendusel Registripidajale vastava avalduse.

7.2.2 Osakute vahetamise korraldab Registripidaja koos Depositooriumiga.

7.2.3 Fondi Osakud vahetatakse üks kord aastas 1. jaanuarile järgneval esimesel tööpäeval.

7.2.4 Fondi osakute vahetamiseks 1. jaanuari seisuga peab nõuetele vastav avaldus olema esitatud ja avalduses märgitud andmed Registripidajale laekunud hiljemalt vahetamise eelneva aasta 31. oktoobril. Ajavahemikul 1. novembrist kuni 31. detsembrini esitatud avalduse alusel tekib õigus uue pensionifondi osakute omandamiseks ülejäämise aasta 1. jaanuaril.

7.2.5 Osakute vahetamise päeval toimub Osakute tagasivõtmine ja teise pensionifondi osakute väljalaskmine Osakute vahetamise päeval kehtiva tagasivõtmis- ja väljalaskehinnaga.

7.2.6 Vahetamise tulemusel omandab Osakuomanik Osakute tagasivõtmishinna ulatuses maksimaalse hulga teise pensionifondi osakuid, võimalusel ka mürdosakuid.

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 väikesed.

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 ärialane maine ning omama seaduses sätestatud töökogemust kohustusliku pensionifondi juhtimiseks.

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 on kohustatud pidevalt omama vähemalt 1% Fondi Osakutest, 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. Fondivalitseja omandis olevad Fondi Osakud ei kuulu Fondivalitseja pankrotivara hulka.

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

8.8 KAHJU HÜVITAMINE FONDIVALITSEJALE KUULUVATE OSAKUTE ARVELT

8.8.1 Kui Finantsinspeksioon on tuvastanud õigusaktides või Tingimustes sätestatud nõuete rikkumise ning on alust arvata, et see rikkumine on põhjustanud kahju Fondi Osakuomanikele, võetakse Fondivalitsejale kuuluvad Osakud tagasi ja kahju kannatanud Osakuomanikule lastakse välja uued Osakud.

8.8.2 Kahju suuruse määramisel võetakse arvesse kogu tekitatud varaline kahju, sealhulgas saamata jäänud tulu, võrreldes olukorraga, kui rikkumist ei oleks toimunud ning rikkumisega seotud Fondi vara oleks investeeritud sarnaselt Fondi muu varaga. Kahju suuruse määrab Fondivalitseja Finantsinspeksiooni ettekirjutuse alusel. Teate Finantsinspeksiooni ettekirjutuse kohta avaldab Fondivalitseja oma veebilehel kolme tööpäeva jooksul alates selle tegemisest.

8.8.3 Tagasivõetud omaosakute arvel lastakse kahju kannatanud Osakuomanikule tekitatud kahju ulatuses välja selle pensionifondi osakuid, kuhu laekub või peaks laekuma Osakuomaniku kohustusliku kogumispensioni makse. Kui Osakuomanik on sõlminud kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingu või kui ta on surnud, lastakse välja selle pensionifondi osakuid, kuhu laekus tema viimane kohustusliku kogumispensioni sissemakse.

8.9 OSAKUOMANIKE KAITSE SKEEM

8.9.1 Osakuomanikele Fondivalitseja poolt õigusaktides või Fondi Tingimustes sätestatud nõuete rikkumisega tekitatud kahju, mida Fondivalitseja ei ole hüvitanud, hüvitatakse Tagatisfondi seaduses sätestatud tingimustel ja korras.

8.9.2 Hüvitamisotsuse võtab vastu Finantsinspeksioon. Osakuomanikule ei hüvitata kahju seaduses sätestatud juhtudel, eelkõige, kui Osakuomanik oli kahju tekkimise perioodil:

8.9.2.1 Fondivalitseja juhatuse või nõukogu liige või audiitor;

8.9.2.2 Depositooriumi juhatuse või nõukogu liige;

8.9.2.3 Fondi fondijuht;

8.9.2.4 Fondivalitseja emaeetvõtja juhatuse või nõukogu liige;

8.9.2.5 eelnimetatud isikute abikaasa või faktiline abikaasa.

8.9.3 Osakuomaniku kahju kuni 10 000 eurot hüvitatakse täies ulatuses. Kahjusumma, mis ületab 10 000 eurot iga Osakuomaniku konkreetse kahjujuhtumi kohta hüvitatakse 90% ulatuses.

8.9.4 Määratud hüvitissumma eest omandatakse Osakuomanikule ilma väljalasketasuta maksimaalne arv selle pensionifondi osakuid, kuhu Osakuomanik teeb hüvitamise ajal kohustusliku kogumispensioni sissemakseid.

8.10 PENSIONIKAITSE OSAFONDI OSAMAKSETE TEGEMISE TINGIMUSED JA KORD

8.10.1 Fondivalitseja teeb oma arvel osamakseid pensionikaitse osafondi Tagatisfondi seaduses sätestatud tingimustel ja korras.

8.10.2 Ühekordse osamakse tasub Fondivalitseja 1 kuu jooksul alates Tingimuste registreerimist. Ühekordse osamakse suurus Fondi kohta on 15 000 krooni.

8.10.3 Kvartaliosamakseid tasub Fondivalitseja regulaarselt iga kvartali teise kuu 15. kuupäevaks.

8.10.4 Kvartaliosamakse arvutatakse lähtudes kõigi Fondivalitseja poolt valitsetavate pensionifondide vara puhasväärtusest osamakse tasumisele eelneva kvartali viimase päeva seisuga. Osamakse suurus saadakse kõigi Fondivalitseja poolt valitsetavate pensionifondide vara puhasväärtuse summa korrutamise teel osamakse määraga.

8.10.5 Osamakse määra kehtestab Tagatisfondi nõukogu. Osamakse määr on kuni 0,1%. Kui pensionikaitse osafondi vara väärtus on suurem kui 1 000 000 eurot, on kvartaliosamakse määraks kuni 0.025%.

8.10.6 Kvartaliosamaksete tasumine peatatakse juhul, kui pensionikaitse osafondi väärtus on suurem kui 1 000 000 eurot ja 1% kõikide Eesti Vabariigis registreeritud pensionifondide vara puhasväärtusest ning Tagatisfondi seaduse §86 lõike 2 punktis 1 nimetatud laenu ning sama lõike punkti 2 kohaselt osafondi kohustuste täitmiseks teistelt osafondidelt saadud raha koos arvestatud intressiga on täielikult tagastatud.

9 DEPOSITOORIUM

9.1 DEPOSITOORIUMI TEGEVUSE ALUSED

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

9.1.2 Depositooriumile on Eesti Panga poolt väljastatud krediitiasutuse 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 depolepingule;

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 puhaskväärtust 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 depolepinguga;

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 tagasivõtmist pensionilepingu sõlmimiseks;

9.2.1.9 korraldab koos Registripidajaga Fondi Osakute vahetamist;

9.2.1.10 korraldab koos Registripidaja ja kindlustusandjaga pensionilepingu sõlmimist;

9.2.1.11 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 depolepingus 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, depolepingule 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 depolepingus 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 depolepinguga, teavitab Depositoorium sellest viivitamata Finantsinspektsiooni ja Fondivalitseja nõukogu.

9.3.4 Depositooriumil on õigus saada Tingimustes ja depolepingus sätestatud tingimustel ja korras depootasu ja hüviti depoteenuste osutamisel tehtud kulutuste eest.

9.4 DEPOSITOORIUMI ÜLESANNETE EDASIANDMINE

9.4.1 Depositooriumil on õigus vastavalt depolepingus 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 depolepingus ettenähtud kohustuste täitmise eest.

9.5 DEPOSITOORIUMI VASTUTUS

9.5.1 Oma kohustuste mittetäitmise eest vastutab Depositoorium vastavalt Eesti Vabariigi õigusaktidele ja depolepingule.

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 Tehingukulud – Fondi arvel tehtavate tehingutega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud;

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

10.1.2 Kõik muud Fondi valitsemisega seotud tasud ja kulud, kaasa arvatud depootasu, registritasu ja osamaksed pensionikaitse osafondi tasutakse Fondivalitseja arvel.

10.1.3 Kalendriaasta jooksul Fondi arvelt makstavad valitsemistasu, tehingukulud ja laenukulud kokku ei või 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 0,95% aastas Fondi aktive igapäevasest turuväärtusest. Valitsemistasu määra vähendatakse sõltuvalt Fondi aktive turuväärtusest järgmiselt:

10.2.1.1 Fondi aktive turuväärtusele vahemikus 100 000 001 eurot kuni 200 000 000 eurot, rakendatakse valitsemistasu määra 0,855% Fondi aktive igapäevasest turuväärtusest;

10.2.1.2 Fondi aktive turuväärtusele vahemikus 200 000 001 eurot kuni 300 000 000 eurot, rakendatakse valitsemistasu määra 0,769% Fondi aktive igapäevasest turuväärtusest;

10.2.1.3 Fondi aktive turuväärtusele vahemikus 300 000 001 eurot kuni 400 000 000 eurot, rakendatakse valitsemistasu määra 0,692% Fondi aktive igapäevasest turuväärtusest;

10.2.1.4 Fondi aktive turuväärtusele vahemikus 400 000 001 eurot kuni 500 000 000 eurot, rakendatakse valitsemistasu määra 0,623% Fondi aktive igapäevasest turuväärtusest;

10.2.1.5 Fondi aktive turuväärtusele vahemikus 500 000 001 eurot kuni 600 000 000 eurot, rakendatakse valitsemistasu määra 0,560% Fondi aktive igapäevasest turuväärtusest;

10.2.1.6 Fondi aktive turuväärtusele, mis ületab 600 miljonit eurot, rakendatakse valitsemistasu määra 0,5% Fondi aktive igapäevasest turuväärtusest.

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 FONDI VALITSEMISEGA SEOTUD MUUD KULUD

10.3.1 Lisaks valitsemistasule tasub Fondivalitseja Fondi arvelt:

10.3.1.1 Fondi varaga tehingute tegemise kulud nagu tehingutasud, maakleritasud, väärtpaberite ja raha ülekandetasud, märkimistasud, börsitasud, registritasud, riigilõivud; ning

10.3.1.2 Fondivalitseja poolt Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud.

10.3.2 Fondivalitseja tasub oma arvelt Depositooriumile igakuist Fondi depootasu, mille suurus on 0,10% 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.

10.3.3 Lisaks depootasule tasub Fondivalitseja oma arvelt kõik Fondi vara valitsemisega seotud muud kulud, milledeks on:

10.3.3.1 Registritasu;

10.3.3.2 osamaksed pensionikaitse osafondi;

10.3.3.3 Fondi varasse kuuluvate väärtpaberite hoidmiseks avatud kontode hooldustasud;

10.3.3.4 Fondi auditeerimisega seotud kulud;

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

10.3.4 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. Selliselt 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 Osakuomaniku pärijale ja kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingu alusel soodustatud isikule 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 lõppeb 31. detsembril.

12.1.4 Fondivalitseja koostab Fondi kohta Fondi aasta- ja poolaastaruande. Fondi aastaaruanne 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 aastaaruande 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 järgmiste dokumentidega ja andmetega:

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 nimekirj;

12.2.2.6 Fondijuhi nimi;

12.2.2.7 Depositooriumi nimi ja kontaktandmed;

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 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 ära kirja 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 isiklikke 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 investeeringu eesmärgiga seoses, eelkõige investeerimiseesmärkide määramiseks.

12.3.1.6 andmeid Osakuomaniku vara päritolu (andmed töandja, 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 soovialdus, 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 töötleva volitatud isikud (volitatud töötlejad), 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.

13.2.2 Fondi jagunemine ei ole lubatud.

13.2.3 Fondi võib ühendada üksnes teise kohustusliku pensionifondiga tingimusel, et sellel teisel pensionifondil on Fondiga sarnane investeerimispoliitika, arvestades investeerimisfondide seaduse §-s 76 sätestatud.

13.2.4 Ühinemisotsuse teeb Fondivalitseja nõukogu. Fondi ühinemiseks teise kohustusliku pensionifondiga 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 krediidasutuse investeerimisjärgu krediitireiting on vähemalt Baa 1 (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 Fondi likvideerimisel omandab iga Osakuomanik jaotamisele kuuluva raha eest tema osale vastava arvu tema poolt valitud või valiku tegemata jätmise korral Registripidaja kogumispensionide seaduse §-i 37 alusel kindlaks määratud või loositud uue pensionifondi osakuid.

13.3.9 Uue pensionifondi valib Osakuomanik vastava avaldusega kahe kuu jooksul pärast likvideerimisteate avaldamist, kui Finantsinspeksioon ei ole määranud pikemat tähtaega.

13.3.10 Depositoorium kannab viivitamata pärast Tingimuste punktis 13.3.5 sätestatud kõigi toimingute teostamist Osakuomanike vahel jaotamisele kuuluva raha üle Registripidaja kontole Eesti Pangas. Esimesel võimalusel, kuid hiljemalt järgmisel tööpäeval pärast eelnimetatud summa laekumist Registripidaja kontole, teostab Registripidaja samaaegselt uue pensionifondi osakute väljalaske ja Fondi Osakute kustutamise.

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 Tingimuste punktis 13.4.2 sätestatud teate avaldamisele järgneva kalendriaasta 1. jaanuarist, kuid mitte enne 200 kalendripäeva möödumist nimetatud teate avaldamisest.

LISA NR. 1**SEB KONSERVATIIVSE PENSIONIFONDI TINGIMUSTELE**

1. Tuletisväärtpaberite alusvarana aktsepteeritavad väärtpaberiindeksid

Indeksi nimetus	Selgitus	Börs
DJ i-Traxx	Ettevõtete krediidiriski indeksid	
MSCI Euro Index	Eurovõlakirjade indeks	
DJ iBoxx	Võlakirjade indeksid	

2. Tuletisväärtpaberite 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 Bobl 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	Varssavi
3-month WIBOR	Poola rahaturu 3 kuu intressimäär	Varssavi
10-y Treasury Notes PLN	Poola riigi 10 aastaste võlakohustuste intressimäär	Varssavi

3. Tuletisväärtpaberite alusvarana aktsepteeritavad valuutad

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