

Vabatahtlik Pensionifond Sampo Pension Intress Pluss

Tingimused

Vabatahtliku Pensionifondi Sampo Pension Intress Pluss tingimused (edaspidi: "Tingimused") kehtivad alates 11.12.2008.a.

1. ÜLDSÄTTED

1.1. FOND

- 1.1.1. VABATAHTLIK PENSIONIFOND SAMPO PENSION INTRESS PLUSS (edaspidi: "Fond") on täiendava kogumispensioni võimaldamiseks loodud lepinguline investeerimisfond, mis moodustati 11. juulil 2008. a.
- 1.1.2. Fondi asukohaks on Fondivalitseja asukoht.
- 1.1.3. Fond ei ole juriidiline isik.

1.2. FONDIVALITSEJA

- 1.2.1. Fondi valitseb Danske Capital AS (edaspidi: "Fondivalitseja"), registrikood 10240194.
- 1.2.2. Fondivalitseja aadress on Narva mnt. 9a, 10017 Tallinn, Eesti Vabariik.

1.3. DEPOSITOORIUM

- 1.3.1. Fondi depositoorium on Danske Bank A/S, registreerimisnumber 61126228, mida esindab Danske Bank A/S Eesti filiaal, registrikood 11488826 (edaspidi: "Depositoorium").
- 1.3.2. Depositooriumi aadress on Narva mnt. 11, 15015 Tallinn, Eesti Vabariik.

1.4. REGISTER

- 1.4.1. Fondi osakud on registreeritud Eesti väärtpaberite keskregistris (edaspidi: "Register"), mida peab AS Eesti Väärtpaberikeskus (edaspidi: "EVK").

1.5. JÄRELVALVEASUTUS

- 1.5.1. Fondi, Fondivalitseja, Depositooriumi ja EVK järelvalveasutus on Eesti Vabariigi Finantsinspeksioon.
- 1.5.2. Finantsinspeksiooni aadress on Sakala 4, 15030 Tallinn, Eesti Vabariik.

1.6. MAJANDUSAASTA

- 1.6.1. Fondi majandusaasta on 1. jaanuar kuni 31. detsember.

1.7. TINGIMUSED

- 1.7.1. Tingimused on kinnitatud Fondivalitseja 11. juuli 2008 nõukogu otsusega. Tingimused on registreeritud Finantsinspeksioonis 29.10.2008.
- 1.7.2. Tingimused on koostatud kooskõlas kehtivate õigusaktidega. Tingimuste ja õigusaktide sätete vastuolu korral kohaldatakse õigusaktides sätestatud. Kui Tingimuste sätted on omavahel vastuolus või Tingimused sisaldavad eksitavaid sätteid, siis tõlgendatakse nimetatud sätteid Fondi osakuomanike parimate huvide kohaselt.

2. FONDI TEGEVUS

2.1. FONDI TEGEVUSE ALUSED

- 2.1.1. Fondi tegevuse alused on määratud Tingimuste ning Eesti Vabariigi õigusaktidega.
- 2.1.2.
- 2.1.3. Fond on avalikult pakutavate osakute väljalaske teel kogutud raha ja selle raha investeerimisest saadud muu vara kogum, mis kuulub ühiselt osakuomanikele ja mida valitseb Fondivalitseja. Fond ei ole juriidiline isik.

2.2. FONDI TEGEVUSE EESMÄRK

- 2.2.1. Fondi tegevuse eesmärgiks on Fondi osakuomanikele (edaspidi: "Osakuomanik") võimaluse pakkumine raha säästmiseks ja investeerimiseks Osakuomaniku tulevaseks pensionipõlveks.
- 2.2.2. Fondi investeerimistegevuse eesmärgiks on riski hajutamise põhimõttel Osakuomanike vara väärtuse säilitamine ja pikaajaline kasvatamine, investeerides peamiselt erinevatesse võla- ja rahaturuinstrumentidesse.
- 2.2.3. Fondi Osakuomanikele Fondi tulusust ei garanteerita.

3. FONDI INVESTEERIMISPOLIITIKA

- 3.1. Fondi investeerimispoliitika aluseks on Osakuomanike sissemaksete väärtuse pikaajaline kasvatamine ja investeeringu väärtuse vähenemine.
- 3.2. Fondi vara investeerimisel lähtutakse Fondi tegevuse eesmärgist, Osakuomanike huvidest, headest tavadest ning õigusaktides ja Tingimustes sätestatud piirangutest.
- 3.3. Fond investeerib Fondivalitseja vara kuni 100% võlainstrumentidesse või muudesse samaväärsetesse investeerimisriski kandvatesse väärtpaberitesse hajutatult üle kogu maailma, arvestades seejuures kõiki õigusakte ning Tingimustega kehtestatud investeerimispiiranguid.
- 3.4. Täpsem ülevaade Fondi vara investeerimise printsiipidest ning Fondi vara investeerimisega seotud peamistest riskidest on sätestatud Fondi Osakute avaliku pakumise prospektis.

4. FONDI VARA INVESTEERIMISPIIRANGUD

4.1. INVESTEERIMISPIIRANGUTE ÜLDSÄTTED

- 4.1.1. Fondi investeerimistegevuse eesmärgi saavutamiseks võib Fondivalitseja Tingimustes ja õigusaktides sätestatud alustel ja ulatuses investeerida Fondi varasid alljärgnevatesse finantsinstrumentidesse:
 - 4.1.1.1. väärtpaberitesse Väärtpaberituru seaduse mõistes s.t.:
 - a) võlakirjadesse, vahetusvõlakirjadesse, pandikirjadesse investeerimisfondide seaduse kohaselt ning muudesse emiteeritud ja kaubeldavatesse võlakohustustesse tähtajaga üle 1-aasta (edaspidi: "Võlakirjad");
 - b) märkimisõigustesse ja muudesse samaväärselt kaubeldavatesse õigustesse, mis annavad õiguse omandada võlakirju ning kaubeldavatesse väärtpaberi hoidmistunnistustesse (edaspidi: Võlakirjad, märkimisõigused ja muud kaubeldavad õigused ning kaubeldavad väärtpaberi hoidmistunnistused koos nimetatuna "Väärtpaberid");
 - c) võlakohustustesse, mis on madala krediidiriskiga emitendi poolt välja lastud, tagamata, üleantavad, likviidsed ja tähtajaga kuni üks aasta, ning millega kaubeldakse rahaturul, sealhulgas eelnimetatud tunnustele vastavad riigi võlakohustused, kommertsipaberid, hoiusetunnistused ja krediidasutuse garanteeritud vekslid (edaspidi: "Rahaturuinstrumentid");
 - 4.1.1.2. investeerimisfondide osakutesse ja aktsiatesse, mis investeerivad oma vara omakorda valdavalt Väärtpaberitesse ja Rahaturuinstrumentidesse ;
 - 4.1.1.3. krediidasutuste hoiustesse;

- 4.1.1.4. valuutadesse;
- 4.1.1.5. tuletisväärtpaberitesse ja -lepingutesse (edaspidi: "Tuletis-instrumendid").
- 4.1.2. Fondi vara ei või investeerida:
 - 4.1.2.1. aktsiatesse ja aktsiafondidesse ning muudesse samaväärsetesse kaubeldavatesse õigustesse;
 - 4.1.2.2. kinnisasjadesse ja kinnisvarafondidesse ning kinnisasjadega seotud muudesse Väärtpaberitesse;
 - 4.1.2.3. väärismetallidesse ja väärismetallidega seotud fondidesse ning väärismetallide suhtes õigusi andvatesse väärtpaberitesse;
 - 4.1.2.4. ainelistesse loodusvaradesse, sealhulgas metsa ja metsamaasse, toorainettesse, mineraalidesse, muudesse metallidesse (edaspidi: "Reaalaktivad") ja Reaalaktivatega seotud fondidesse.
- 4.1.3. Fondi vara täpse jagunemise erinevate investeerimisobjektide vahel otustab Fondivalitseja Fondi igapäevase juhtimise käigus, sealhulgas otustab Fondivalitseja erinevate investeerimisobjektide, emitentide, regioonide või majandusharude omavahelised osakaalud Fondi varas, järgides seejuures kehtivaid investeerimispiiranguid ning Fondi investeerimispoliitika põhiprintsiipe.
- 4.2. INVESTEERIMISPIIRANGUD INVESTEERIMISEL VÄÄRTPABERITESSE JA RAHATURUINSTRUMENTIDESSE
 - 4.2.1. Fondivalitseja võib kokku kuni 100% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest investeerida Fondi vara sellistesse Väärtpaberitesse, mis on vabalt võõrandatavad ning vastavad vähemalt ühele järgmistest tingimustest:
 - 4.2.1.1. vastavate Väärtpaberitega kaubeldakse
 - a) Eesti või Euroopa Majanduspiirkonna (edaspidi „EEA“) lepinguriigi;
 - b) teiste Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (edaspidi „OECD“) liikmesriikide ning
 - c) Tingimustes loetletud Rahvusvahelise Väärtpaberijäreelvalve (edaspidi „IOSCO“) liikmesriikide reguleeritud turul väärtpaberituru seaduse § 3 mõistes või muul reguleeritud turul, mis on lepinguriigi poolt tunnustatud ja korrapäraselt korraldatav ning mille vahendusel on võimalik avalikkusel omandada või võõrandada väärtpabereid (edaspidi: "Reguleeritud Turg");
 - 4.2.1.2. vastavate Väärtpaberite emiteerimise tingimuste kohaselt võetakse sellised Väärtpaberid Tingimuste punkti 4.2.1.1. nimetatud riigi Reguleeritud Turul kauplemisele hiljemalt 12 kuu jooksul pärast vastavate Väärtpaberite emiteerimist.
 - 4.2.2. Fondi vara võib investeerida Tingimuste punktis 4.2.1. nimetatud riikide poolt emiteeritud või tagatud Väärtpaberitesse ning nende riikide residendist juriidiliste isikute poolt emiteeritud Väärtpaberitesse.
 - 4.2.3. Fondi vara võib investeerida EEA lepinguriigi ning rahvusvahelise organisatsiooni, millesse kuulub vähemalt üks EEA lepinguriik, poolt emiteeritud või tagatud Väärtpaberitesse ning rahvusvaheliste reitinguagentuuride (edaspidi „Reitinguagentuurid“) põhjal vähemalt Baal/BBB+ investeerimisreitinguga OECD liikmesriigi ning Tingimustes loetletud IOSCO riigi poolt emiteeritud või tagatud Väärtpaberitesse kokku kuni 35% Fondi aktive turuväärtusest.
 - 4.2.4. Fondi vara võib investeerida Reitinguagentuuride investeerimisreitingust Baa3/BBB- madalama või ilma reitinguta emitentide Väärtpaberitesse kokku kuni 30% Fondi aktive turuväärtusest. Sätestatud ei kohaldata Eesti Vabariigi, Eesti avalik-õiguslike juriidiliste isikute ning EEA lepinguriigi või OECD liikmesriigi poolt emiteeritud Völakirjade ja Rahaturuinstrumentide suhtes.
 - 4.2.5. Lisaks Tingimuste punktis 4.2.1. sätestatud Väärtpaberitele võib Fondivalitseja kokku kuni 100% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest investeerida Fondi vara Rahaturuinstrumentidesse, kui need vastavad vähemalt ühele järgmistest tingimustest:
 - 4.2.5.1. Rahaturuinstrumendi on emiteerinud või taganud Tingimuste punktis 4.2.1. nimetatud riik, lepinguriigi osariik või lepinguriigi regionaalne või kohaliku omavalitsuse üksus, Euroopa Liit, EEA lepinguriigi keskpank, Euroopa Keskpank, Euroopa In-

- vesteeringispank või rahvusvaheline organisatsioon, mille liikmeks, aktsionäriks või osanikuks on EEA lepinguriik;
- 4.2.5.2. Rahaturuinstrumendi on emiteerinud isik, kelle emiteeritud mistahes väärtpaberitega kaubeldakse Tingimuste punktis 4.2.1. nimetatud Reguleeritud Turul;
- 4.2.5.3. Rahaturuinstrumendi on emiteerinud või taganud fondivalitseja, investeerimisühing, kindlustusandja või krediitiasutus, kelle suhtes kehtestatud usaldatavusnormatiivide täitmise üle teostatakse finantsjärelevalvet vastavalt Euroopa Ühenduse õigusaktide nõuetele või nendega vähemalt sama rangetele nõuetele;
- 4.2.5.4. Rahaturuinstrumendi emitent kuulub teise EEA lepinguriigi järelevalveasutuse poolt tunnustatud emitentide hulka vastavalt investeerimisfondide direktiivi tingimustele;
- 4.2.5.5. Rahaturuinstrumendi emitent vastab rahandusministri kehtestatud tingimustele.
- 4.2.6. Fondivalitseja võib kokku kuni 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest investeerida Fondi vara ka Väärtpaberitesse ja Rahaturuinstrumenditesse, mis ei vasta Tingimuste punktides 4.2.1. või 4.2.5. sätestatud tingimustele.
- 4.2.7. Fondi varasse kuuluvate ühe isiku poolt väljalastud Väärtpaberite ja Rahaturuinstrumentide väärtus võib moodustada kuni 10% Fondi aktive turuväärtusest. Kui ühe isiku emiteeritud Väärtpaberite ja Rahaturuinstrumentide väärtus moodustab Fondi aktive turuväärtusest üle 5%, ei või selliste Väärtpaberite ja Rahaturuinstrumentide koguväärtus moodustada rohkem kui 40% Fondi aktive turuväärtusest.
- 4.2.8. Ühte konsolideerimisgruppi kuuluvate isikute poolt väljalastud Väärtpaberite ja Rahaturuinstrumentide väärtus kokku võib moodustada kuni 20% Fondi aktive turuväärtusest.
- 4.2.9. Fondi varasse kuuluvate ühe isiku emiteeritud Väärtpaberite, Rahaturuinstrumentide ja sellesse isikusse paigutatud hoiuste väärtus ning Tuletisinstrumentide avatud positsioonid selles isikus võivad kokku moodustada kuni 35% Fondi aktive turuväärtusest.
- 4.3. INVESTEERIMISPIIRANGUD INVESTEERIMISEL INVESTEERIMISFONDIDESSE
- 4.3.1. Fondi vara võib investeerida kokku kuni 100% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest investeerimisfondide seaduses sätestatud eurofondi osakutesse või aktsiatesse ning muudesse avatud avalikesse fondidesse, mis vastavad järgmistele tingimustele:
- 4.3.1.1. fondi üle teostatakse finantsjärelevalvet vastavalt Euroopa Ühenduse õigusaktide nõuetele või nendega vähemalt sama rangetele nõuetele ning Finantsinspektsiooni ja fondi järelevalveasutuse vaheline koostöö ei ole takistatud;
- 4.3.1.2. fondi käsitatakse Eesti või muu riigi õigusaktide kohaselt avatud avalike investeerimisfondidena ning mis vastab ka investeerimisfondide seaduse sätestatud tingimustele;
- 4.3.1.3. investoritele on tagatud vastavalt investeerimisfondide seadusele eurofondi investoritega võrdne huvide kaitse.
- 4.3.2. Eelpool nimetatava investeerimisfondide osakutesse või aktsiatesse võib investeerida kokku kuni 50% Fondi aktive turuväärtusest.
- 4.3.3. Lisaks Tingimuste punktis 4.3.2. sätestatud määrale võib Fondi aktive turuväärtusest kuni 20% investeerida riskikapitalifondi aktsiatesse või osakutesse või välisriigi õigusaktide kohaselt riskikapitalifondina käsitatava fondi aktsiatesse või osakutesse tingimusel, et välisriigi riskikapitalifond vastab investeerimisfondide seaduses riskikapitalifondi suhtes sätestatud nõuetele.
- 4.3.4. Fondi varasse kuuluva ühe investeerimisfondi osakute või aktsiate väärtus ei või moodustada rohkem kui 10% Fondi aktive turuväärtusest.
- 4.3.5. Fondivalitseja poolt valitsetavatesse muudesse investeerimisfondidesse võib investeerida kokku kuni 25% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest ning Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate fondivalitsejate poolt valitsetavatesse muudesse investeerimisfondidesse võib investeerida kokku kuni 100% Fondi aktive turuväärtusest, seejuures ei võeta sellistelt fondiinvesteeringutelt tagasivõtmis- ja väljalaskestas. Sätestatut kohaldatakse ka juhul, kui Fondi vara investeeritakse sellistesse investeerimisfondidesse, mida valitseb äriühing, kellega

Fondivalitseja on seotud ühise juhtimise või kontrolli või olulise osaluse kaudu, samuti juhul, kui see äriühing on kolmandaks isikuks, kellele Fondi valitsemine on üle antud.

4.4. INVESTEERIMISPIIRANGUD INVESTEERIMISEL KREDIIDIASUTUSTE HOIUSTESSE

4.4.1. Fondi vara võib investeerida:

4.4.1.1. vähemalt Baa2/BBB reitinguga Eesti või EEA lepinguriigi krediitdiasutuste hoiustesse või selliste kolmandas riigis asuvate Baa2/BBB reitinguga krediitdiasutuste hoiustesse, kelle suhtes kehtivad usaldatavusnormatiivid vastavad vähemalt sama rangele nõuetele, mis on sätestatud Euroopa Ühenduse õigusaktides;

4.4.1.2. krediitdiasutuste hoiustesse tähtajaga kuni 12 kuud;

4.4.2. Ühes krediitdiasutuses või samasse konsolideerimisgruppi kuuluvates krediitdiasutustes võib kokku hoiustada kuni 5% Fondi aktive turuväärtusest, kusjuures seda sätet ei kohaldata Fondi arvelduskontole Depositooriumis ning üleöödeposiiti ajutiselt paigutatud raha suhtes.

4.5. INVESTEERIMISPIIRANGUD INVESTEERIMISEL VALUUTADESSE

4.5.1. Fond võib investeerida Tingimuste punktis 4.2.1. nimetatud riikide valuutadesse.

4.5.2. Fondi avatud välisvaluuta netopositsioon eesti krooni ja/või euro ning muude Euroopa Liidu liikmesriikide euroga fikseeritud vahetuskursiga valuutade suhtes võib moodustada kokku kuni 15% Fondi aktivatest.

4.6. INVESTEERIMISPIIRANGUD INVESTEERIMISEL TULETISINSTRUMENTIDESSE

4.6.1. Kui Väärtpaberid sisaldavad Tuletisinstrumentide tunnuseid, tuleb nende suhtes kohaldada Tuletisinstrumentide kohta sätestatud.

4.6.2. Fondi vara võib investeerida üksnes sellistesse Tuletisinstrumentidesse, mille alusvaraks on:

4.6.2.1. Väärtpaberid ja Rahaturuinstrumentid;

4.6.2.2. krediitdiasutuste hoiused;

4.6.2.3. Investeeringufondi osakud või aktsiad, mille vara võib olla investeeritud Völakirjadesse, Rahaturuinstrumentidesse, krediitdiasutuste hoiustesse ning Tuletisinstrumentidesse;

4.6.2.4. väärtpaberiindeksid;

4.6.2.5. intressimäärad;

4.6.2.6. valuutad, millesse Fondi vara võib Tingimuste kohaselt investeerida.

4.6.3. Fondivalitsejal on Fondi riskide maandamiseks ning investeerimiseesmärkide saavutamise eesmärgil õigus teha Fondi arvel repo-, forward-, fuur- ja swaptehinguid ning muid Tingimustega, Fondi vara investeerimisega seotud riskide juhtimise sisemiste protseduurireeglitega ning õigusaktidega lubatud tuletistehinguid. Kui tehingu alusvaraks on valuuta, võib Tuletisinstrumentidesse investeerimise eesmärgiks olla vaid valuutariski maandamine.

4.6.4. Fondi vara võib investeerida Tingimuste punktis 4.2.1. nimetatud reguleeritud turgudel kaubeldavatesse Tuletisinstrumentidesse ja reguleeritud turu väliselt omandatavatesse Tuletisinstrumentidesse vastavalt õigusaktides sätestatud tingimustele.

4.6.5. Fondi varasse kuuluvate ühe isiku poolt väljalastud Tuletisinstrumentide väärtus võib moodustada kuni 10% Fondi aktive turuväärtusest.

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

4.6.7. Fondi arvel tehtava Tuletisinstrumenti tehingu vastaspooleks ei või olla osakuomanik või isik, kellel on Fondiga ühtiv majanduslik huvi.

4.7. OSALUSTE OMAMISE PIIRANGUD

4.7.1. Fondi arvel ei või omada ega omandada osalust Fondivalitsejas või Fondivalitseja tütarettevõttes, samuti omada või omandada nimetatud isikute poolt väljalastud Väärtpabereid või Rahaturuinstrumente. Eelnimetatud piirangut ei kohaldata Fondivalitseja valitsetava teise investeeringufondi fondiosakutesse investeerimisel.

4.7.2. Fondi arvel ei või omada ega omandada osalust Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuulavas äriühingus või omandada nimetatud isi-

- kute poolt väljalastud väärtpabereid teisiti kui reguleeritud turu vahendusel. Eelnimetatud piirangut ei kohaldata Völakirjade ja Rahaturu-instrumentide omandamisele.
- 4.7.3. Fondi arvel ei või otseselt ega kaudselt omandada ega omada hääleõigusega aktsiate kaudu olulist osalust üheski äriühingus.
- 4.7.4. Fondi arvel ei või omandada ega omada üheski isikus otseselt või kaudselt rohkem kui:
- 4.7.4.1. 10% tema emiteeritud Völakirjadest;
 - 4.7.4.2. 10% tema emiteeritud Rahaturuinstrumentidest;
 - 4.7.4.3. 25% teise investeerimisfondi osakutest või aktsiatest.
- 4.7.5. Tingimuste punktides 4.7.3. ja 4.7.4. sätestatud piiranguid ei kohaldata Tingimuste punktis 4.2.1. nimetatud riigi või rahvusvahelise organisatsiooni emiteeritud või tagatud Väärtpaberite omandamisel ega omamisel.
- 4.8. MUUD FONDI VARA KÄSUTAMISE PIIRANGUD
- 4.8.1. Lisaks muudele Tingimuste ja õigusaktidega lubatud tehingutele on Fondivalitsejal kehtestatud investeerimispiiranguid järgides õigus tagada Fondi arvel Väärtpaberite või Rahaturuinstrumentide väljalaset ning võtta Fondi arvel laenu.
- 4.8.2. Fondivalitseja võib võtta Fondi arvel Tingimuste punktis 4.8.1. sätestatud tehingutest ning repo- ja pöördrepotehingutest tulenevaid kohustusi kokku kuni 10% ulatuses Fondi vara puhasväärtusest. Fondi arvel eelnimetatud tehingutega võetud kohustuste tähtaeg ei tohi olla pikem kui kolm kuud.
- 4.8.3. Fondi varasse kuuluvaid esemeid on lubatud pantida või muul viisil koormata või tagatiseks anda ainult juhul, kui see toimub Fondi arvel tehtud tehingu või Fondi arvel võetud laenu tagamiseks.
- 4.8.4. Fondi vara ei ole lubatud võõrandada:
- 4.8.4.1. Fondivalitsejale;
 - 4.8.4.2. Fondivalitseja juhatuse ega nõukogu liikmele, audiitorile, prokuristile, fondijuhile ega töötajale;
 - 4.8.4.3. Fondivalitseja poolt valitsetavatele teistele investeerimisfondidele, välja arvatud Väärtpaberite või Rahaturuinstrumentide võõrandamisel reguleeritud turul võõrandamise hetkeks väljakujunenud hinnaga;
 - 4.8.4.4. isikutele, kellel on eelnevates alapunktides nimetatud isikutega ühtiv majanduslik huvi.
- 4.8.5. Fondi arvel ei või omandada vara või võtta laenu Tingimuste punktis 4.8.4. nimetatud isikutelt.
- 4.8.6. Fondi arvel ei või võõrandada Väärtpabereid ega Rahaturuinstrumente, mis võõrandamislepingu sõlmimise hetkel ei kuulunud Fondi varasse.
- 4.8.7. Fondi arvel ei või välja lasta Völakirju, anda laenu või võtta käendus- või garantiilepingust tulenevaid kohustusi, välja arvatud õigus omandada Väärtpabereid või Rahaturuinstrumente, mille eest ei ole täielikult tasutud.
- 4.8.8. Fondivalitseja järgib Fondi vara investeerimisel lisaks Tingimustes kirjeldatule kõiki muid õigusaktides sätestatud investeerimispiiranguid ja nõudeid riskide hajutamiseks.

5. FONDI OSAKUD JA OSAKUTEGA SEOTUD ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

- 5.1. Fondi vara kuulub ühiselt osakuomanikele. Fondi osak (edaspidi: "Osak") on nimeline mittemateriaalne väärtpaber, mis on elektroonilisel kujul ja väljendab osakuomaniku osalust Fondi varas. Osakuomanikul ei ole õigust nõuda Osakuomanike ühisuse lõpetamist.
- 5.2. Osak on jagatav. Osakute jagamise tulemusel tekkinud Osakute osad (edaspidi: "Murdosak") ümardatakse täpsusega kolm kohta pärast koma. Ümardamine toimub järgmiselt: arvud NN,NNN0 kuni NN,NNN4 ümardatakse arvuks NN,NNN ja arvud NN,NNN5 kuni NN,NNN9 arvuks NN,NN(N+1).
- 5.3. Fondil on ühte liiki Osakud ning nende nimiväärtus on 10 krooni.

- 5.4. Osak ei anna osakuomanikule otsustusõigust Fondi varaga tehingute tegemisel. Fondil ei ole üldkoosolekuid, s.t. Fondi osakuomanikud ei osale Fondi juhtimises läbi üldkoosolekute.
- 5.5. Osakuomanikul on järgmised õigused:
- 5.5.1. omada proportsionaalset osa Fondi varast vastavalt osaluse suurusele;
 - 5.5.2. õigus proportsionaalsele osale Fondi tulust vastavalt osaluse suurusele;
 - 5.5.3. nõuda Fondivalitsejalt Osakute tagasivõtmist ja saada väljamakseid vastavalt Tingimustes ja õigusaktides sätestatule;
 - 5.5.4. saada Fondi likvideerimisel oma Osakute arvust tulenev osa Fondi tulust ning Fondi järelejäanud varast vastavalt Tingimustele;
 - 5.5.5. tutvuda Fondivalitseja asukohas Tingimuste ja prospektiga, Fondi viimase poolaastaaruande või aastaaruande ning muude õigusaktides sätestatud dokumentidega ja informatsiooniga Fondi tegevuse kohta;
 - 5.5.6. parandada Osakuid;
 - 5.5.7. vahetada Osakuid teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu;
 - 5.5.8. sõlmida tagasivõetud Osakute kogusumma eest täiendava kogumispensioni kindlustusleping;
 - 5.5.9. nõuda Fondivalitsejalt Tingimustest või õigusaktidest tulenevate kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist.
- 5.6. Osakuomaniku vastutus:
- 5.6.1. osakuomanik ei vastuta isiklikult Fondi kohustuste eest, mida Fondivalitseja on Fondi arvel võtnud, samuti kohustuste eest, mille täitmist on Fondivalitsejal õigus nõuda vastavalt Tingimustele Fondi arvel. Osakuomaniku vastutus nende kohustuste täitmise eest on piiratud tema osaga Fondi varas. Fondivalitseja ei või osakuomanike nimel võtta kohustusi;
 - 5.6.2. osakuomanik on kohustatud teostama Osakutest tulenevaid õigusi heauskselformi ning kooskõlas õigusaktides ning Tingimustes sätestatuga. Osakuomanike õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Osakuomanikele, Fondivalitsejale, Registripidajale, Depositooriumile või kolmandale isikule.
- 5.7. Osakust tulenevad õigused ja kohustused tekivad osakuomanikule Osaku väljalaskel ning lõpevad Osaku tagasivõtmisel. Osak loetakse väljalastuks (omandatuks) või tagasivõetuks Osakute registris (Eesti väärtpaberite keskregistris (edaspidi "Register")) Osakuomaniku väärtpaberikontol vastava kande tegemise hetkest. Osakuomanikul on Osakust tulenevalt kõik õigusaktidest ja Tingimustest tulenevad õigused. Osakud annavad Osakuomanikele võrdsetel asjaoludel võrdsed õigused.
- 5.8. Osakuid võivad omandada ja omada üksnes füüsilised isikud, samuti Fondivalitseja või Fondivalitsejana tegutsenud isik Investeeringufondide seaduses sätestatud tingimustel ja korras. Osak ei või kuuluda samal ajal mitmele isikule. Osakud võivad kuuluda abikaasade ühisvarasse.
- 5.9. Osakuid ei või võõrandada ega koormata. Osakutega ei kaubelda ühelgi väärtpaberibörsil. Osakuomaniku pankroti korral või Osakuomaniku varale sissenõude pööramisel täitemenetluse korras on vastavalt pankrotihalduril või kohtutäituril õigus nõuda Osakute tagasivõtmist või Fondi likvideerimise korral väljamaksete tegemist. Muudel juhtudel on Osakutele sissenõude pööramine keelatud.

6. OSAKUTE REGISTREERIMISE KORD JA REGISTRIPIDAJA

- 6.1. Registrit peab Registripidaja.. Osakute registreerimisele kohaldatakse Eesti väärtpaberite keskregistri seaduses sätestatut. Osakute kohta kantakse Registrisse järgmised andmed:
- 6.1.1. Fondivalitseja ärinimi, asukoha aadress ja registrikood;
 - 6.1.2. Fondi nimetus;

- 6.1.3. Osakuomaniku nimi, aadress ja isikukood;
 - 6.1.4. kui Osakuomanikuks on Fond, siis Fondi nimi ning Fondivalitseja ja Depositooriumi nimi, asukoha aadress ja registrikood selle olemasolu korral;
 - 6.1.5. Osakuomanikule kuuluvate Osakute arv ja nimiväärtus;
 - 6.1.6. Osakute omandamise aeg ja väljalaskehind ning tagasivõtmise aeg ja tagasivõtmishind, kui Osakud on tagasi võetud;
 - 6.1.7. muud Osakuga seotud õigused ning õiguste tekkimise, muutumise või lõppemise aeg;
 - 6.1.8. muud andmed, mida Fondivalitseja või Registripidaja peab vajalikuks.
- Registrisse kantud andmete töötlemine toimub vastavalt Registripidaja poolt kehtestatud andmetöötlusreeglitele, mis peavad tagama Registrisse kantud andmete piisava kaitstuse loata töötluse, sealhulgas loata kasutamise, hävimise ning muutmise eest ning registriandmete säilitamine toimub vastavalt Rahandusministri poolt kehtestatud registripidamise korrale.
- 6.2. Registrikanne tehakse ühe pangapäeva jooksul, kui Tingimustest ei tulene teisiti. Registris andmete registreerimine, nende töötlemine või nendes muudatuste tegemine toimub vastavalt isikuandmete kaitse seaduses sätestatud nõuetele ja Registripidaja poolt kehtestatud registriandmete töötlemise korrale.
 - 6.3. Registripidaja on kohustatud tagama Registrisse kantud andmete kestvalt muutmatu säilimise ning õigustatud isikutele ja asutustele taasesitamise. Fondivalitseja on kohustatud säilitama kande aluseks olevaid andmeid ja dokumente vähemalt kümme aastat vastava kande tegemisest arvates.
 - 6.4. Õigus Registrisse kantud Osakutele loetakse kolmandate isikute suhtes kehtivaks üksnes juhul, kui õigus on kantud Registrisse. Kui isik omandab Registrile tuginedes heauskselt Osaku või õiguse Osakule, loetakse Register tema suhtes õigeaks.
 - 6.5. Osakuomanikul on õigus nõuda enda osakuomanikuna Registrisse kandmist või Registriandmete muutmist. Osakuomanikul on õigus saada Registripidajalt või Registri kontohaldurilt tõendit või väljavõtet Registrist temale kuuluvate Osakute kohta.
 - 6.6. Osakute Registrisse kantud andmetega on õigus tutvuda Osakuomanikul, Fondivalitsejal ja Depositooriumil, Finantsinspeksioonil ning Investeerimisfondide seaduses sätestatud isikutel ja asutustel, kui neil on selleks õigustatud huvi. Osakuomanikul on õigus tutvuda üksnes tema kohta Registrisse kantud andmetega. Registripidaja peab hüvitama Registri pidamisel oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju vastavalt õigusaktides sätestatule.

7. OSAKU PUHASVÄÄRTUSE MÄÄRAMINE

- 7.1. Fondivalitseja lähtub Fondi vara ja Osaku puhaskväärtuse arvutamisel oma sisemistest protseduurireeglitest ning õigusaktidega sätestatust. Fondi puhaskväärtus arvutatakse Fondi aktive turuväärtuse alusel, millest arvatakse maha Fondi kohustused. Osaku puhaskväärtus saadakse Fondi vara puhaskväärtuse jagamisel kõigi arvutuse hetkeks väljalastud ja tagasivõtmata Osakute arvuga.
- 7.2. Fondivalitseja arvutab Fondi vara ja Osaku puhaskväärtuse ning Osaku tagasivõtmis- ja väljalaskehinna vähemalt üks kord iga kalendripäeva kohta sellele päevale järgneval pangapäeval mitte hiljem kui kell 12:00. Osaku puhaskväärtus, väljalaske- ja tagasivõtmishind määratakse täpsusega vähemalt neli kohta peale koma. Osaku puhaskväärtus määratakse eesti kroonides.

- 7.3. Fondi vara investeerimisega teenitud tulu ei maksta osakuomanikele välja, vaid reinvesteeritakse. Fondi kasum või kahjum kajastub Osaku puhasväärtuse muutuses.

8. OSAKUTE VÄLJALASE, TAGASIVÕTMINE JA VAHETAMINE

- 8.1. Osakute emitendiks on Fondivalitseja. Osakute väljalaskmist korraldab Registripidaja vastavalt õigusaktidele, Tingimustele ning Registripidaja poolt Fondivalitseja ja Depositooriumiga sõlmitud lepingule. Osakute väljalase ei ole ajaliselt piiratud ning Osakute emissioonimahtu ega väljalastavate Osakute arvu kindlaks ei määrata.
- 8.2. Osakute omandiõigus ja Osakutest tulenevad Osakuomaniku ja Fondivalitseja õigused ning kohustused loetakse tekkinuks vastava kande tegemisest Osakute registris.
- 8.3. Samaaegselt võib isik omada ja omandada mitme erineva vabatahtliku pensionifondi osakuid. Sissemakse tegemisel Fondi omandab isik sissemakse suurusel vastava arvu Fondivalitseja poolt väljalastavaid Osakuid.
- 8.4. Osakute väljalase
Osakute omandamiseks tuleb esitada Registri kontohaldurile vastav avaldus (edaspidi "Märkimisavaldus"), mida saab esitada igal pangapäeval. Märkimisavalduse esitamise ajaks loetakse märkimissumma Registripidaja kontole laekumise aega. Osakud lastakse välja Märkimisavalduse esitamise päevale järgneval pangapäeval Märkimisavalduse esitamise päeva väljalaskehinna, mis arvutatakse järgneval pangapäeval. Väljalastavate osakute arv leitakse märkimissumma jagamisel Osakute väljalaskehinnaga
Osakuid märkinud isikuks loetakse isik, kellele kuulub Märkimisavalduse viitenumbris märgitud väärtpaberikonto.
Märkimisavalduse esitamisega kinnitab isik, et ta on Tingimustega piisavalt tutvunud, nendega nõus ja kohustub neid kohaselt järgima.
- 8.5. Osaku väljalaskehind ja -tasu
Osak lastakse välja väljalaskehinnaga. Osaku väljalaskehind on investeeritava rahasumma Registripidaja kontole jõudmise päeva Osaku puhasväärtus, millele võib olla lisatud Osaku väljalasketasu. Osaku väljalasketasu kuulub Fondivalitsejale tasumisele Osaku omandanud Osakuomaniku arvelt. Osaku väljalasketasu piirmäär on 1,5% Osaku puhasväärtusest. Andmed kehtiva Osaku väljalasketasu määra kohta on avalikustatud Fondi prospektis.
- 8.6. Osakute tagasivõtmise kord
Osakuomanikul on õigus väljamaksetele Fondist pärast kahe aasta möödumist väljamaksete tegemiseks tagasivõetavate Osakute omandamisest, seejuures kui Fondi osakud on vahetatud teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu, arvestatakse kaheaastast tähtaega vahetamisel tagasivõetud Osakute omandamisest.
Osaku tagasivõtmisel tehakse Fondi varast Osakuomaniku väärtpaberikontoga seotud arvelduskontole rahaline väljamakse tagasivõetavate Osakute arvule ja tagasivõtmishinnale vastavas summas. Fondist väljamaksete tegemisel võetakse Osakuid tagasi nende tagasivõtmishinnaga, seejuures väljamaksete tegemisel enne osakuomaniku 55-aastaseks saamist või juhul, kui Osakuomanik ei ole täielikult ja püsivalt töövõimetu, peab Fondivalitseja väljamaksetelt lisaks tagasivõtmistasule kinni 2% Osakute puhasväärtusest. Kinnipeetud summa jääb Fondi. Väljamaksete tegemisel toimub Osakute tagasivõtmine nende omandamise ajalistes järjekorras.

Lunastamisavaldusi Osakute tagasivõtmiseks saab esitada igal pangapäeval. Lunastamisavalduseks Fondi Tingimuste tähenduses on Osakuomaniku poolt oma kontohalduri vahendusel ning kontohalduripoolt selleks ettenähtud vormis Fondivalitsejale esitatud Osakute tagasivõtmise nõuet väljendav tahteavaldus, mis sisaldab muuhulgas tagasivõetavate Osakute arvu.

Lunastamisavalduse esitamise päevaks loetakse Lunastamisavalduse Registripidaja registrisüsteemi sisestamise päeva Registri kontohalduri poolt.

Fondivalitseja teeb hiljemalt kolme (3) Lunastamisavalduse esitamise päevale järgneva pangapäeva jooksul väljamakse vastavate tagasivõetavate Osakute tagasivõtmishinna ulatuses, võttes seejuures arvesse Fondi tingimustes, kogumispensionide seaduses ja tulumaksuseaduses sätestatud väljamaksele rakendatavad kinnipidamised. Osakute tagasivõtmishind on Lunastamisavalduse esitamise päeva tagasivõtmishind. Väljamakse Osakuomanikule tehakse Registripidaja poolt väljamakse hetkel väärtpaperikontoga seotud Osakuomaniku arvelduskontole. Juhul kui ühel pangapäeval esitatakse Lunastamisavaldusi mahus, mis ületab 3% Fondi osakutest, teeb Fondivalitseja vastava väljamakse hiljemalt kümne (10) Lunastamisavalduse esitamise päevale järgneva pangapäeva jooksul.

Lunastamisavalduse alusel Osakute tagasivõtmishinna väljamaksmisega kustutatakse tagasivõetav kogus Osakuid Registrist. Osaku tagasivõtmishinna väljamaksmisega loetakse Osak tagasivõetuks ja kõik sellisest Osakust tulenevad õigused lõppenuks.

8.7. Osaku tagasivõtmishind ja -tasu

Osak võetakse tagasi üksnes tagasivõtmishinnaga. Osaku tagasivõtmishind on Osakute Lunastamisavalduse Fondivalitsejale laekumise päeva Osaku puhaskväärtus, millest võib olla maha arvestatud Osaku tagasivõtmistasu. Osaku tagasivõtmistasu kuulub Fondivalitsejale tasumisele Osaku tagastanud Osakuomaniku arvelt. Osaku tagasivõtmistasu piirmäär on 1% Osaku puhaskväärtusest. Andmed kehtiva Osaku tagasivõtmistasu määra kohta on avalikustatud Fondi prospektis.

Fondivalitsejal on õigus Osaku väljalaske- ja tagasivõtmistasu vähendada või need ära jätta. Osakute väljalaske- ja tagasivõtmishinna arvutamisel võib rakendada ühel ja samal päeval väljalastud või tagasivõetud Osakute suhtes erinevat väljalaske- või tagasivõtmistasu määra.

8.8. Osakute tagasivõtmise kord täiendava kogumispensionini kindlustuslepingu (edaspidi Kindlustusleping) sõlmimisel

Osakute tagasivõtmist ja osakute tagasivõtmishinna eest Kindlustuslepingu sõlmimist on õigus nõuda Osakuomanikul, kelle vanus on vähemalt 55 aastat või kes on täielikult ja püsivalt töövõimetu. Kindlustuslepingu sõlminud Osakuomanikule Osakute tagasivõtmisel Fondist väljamakseid ei tehta.

Osakute tagasivõtmiseks esitab Osakuomanik Fondivalitsejale avalduse, milles märgitakse:

- 8.8.1. osakuomaniku nimi ja isikukood;
- 8.8.2. osakute arv, mille tagasivõtmist osakuomanik lepingu sõlmimiseks taotleb;
- 8.8.3. kindlustusandja nimi, kellega osakuomanik soovib lepingut sõlmida;
- 8.8.4. ühekordse kindlustusmakse suurus, mis lepingu kohaselt tuleb kindlustusandjale maksta;
- 8.8.5. muud pensionifondi tingimustes ja õigusaktides ettenähtud andmed;
- 8.8.6. avalduse esitamise kuupäev;
- 8.8.7. osakuomaniku allkiri.

Osakuid võetakse tagasi avalduse esitamise päeva tagasivõtmishinnaga. Depositoorium korraldab Osakute tagasivõtmise ja Kindlustuslepingus ettenähtud kindlustusmakse ülekandmise Osakuomaniku poolt avaldatud kindlustusandja arvelduskontole hiljemalt avalduse esitamisele järgneva kuu 5. pangapäevaks.

Kindlustuslepingu alusel tehakse väljamakseid õigustatud isikule kindlustusandja poolt perioodiliselt, mitte harvem kui kord kolme kuu järel kuni kindlustusvõtja surmani. Kindlustusvõtjal on õigus kindlustusleping üles öelda igal ajal kuni pensioniea saabumiseni.

8.9. Osakute tagasivõtmise peatamine

Fondivalitsejal on õigus peatada Osakute tagasivõtmise kuni kolmeks kuuks, kui fondi arvetel olevast rahast ei piisa tagasivõtmishinna väljamaksmiseks või selle väljamaksmisega kahjustataks Fondi korrapärast valitsemist ning kui Fondi Väärtpabereid ja muud vara ei ole võimalik viivitamata müüa või sellega kahjustataks oluliselt teiste Osakuomanike huve. Fondi Osakute tagasivõtmise peatamisest ja selle põhjustest teatab Fondivalitseja viivitamatult Finantsinspektsioonile ja Depositooriumile. Finantsinspektsioon võib kohustada Fondivalitsejat Osakute tagasivõtmist peatama, kui see on vajalik Osakuomanike õigustatud huvides. Fondivalitseja peab avaldama viivitamata teate tagasivõtmise peatamisest Fondivalitseja konsolideerimisgrupi veebilehel Fondi emissiooniprospektis sätestatud üleriigilise levikuga päevalehes. Ajal, mil tagasivõtmise on peatatud, ei tohi ühtki Osakut välja lasta ega tagasi võtta.

8.10. Väljamaksete tegemise kord Osakute pärimisel

Osakud on päritavad.

Osakuomaniku surma korral on Osakuomaniku pärijal õigus nõuda kõigi päritud Osakute või nendest osa kandmist pärija väärtpaberikontole või Osakute tagasivõtmist. Osakute tagasivõtmiseks esitab pärija Fondivalitsejale avalduse ja pärimistunnistuse.

Kui Osakuomanikul puuduvad pärijad, tühistatakse talle kuuluvad Osakud ja pärimisseaduse §18 ei kohaldata ning tühistatud Osakutest tulenevad õigused ja kohustused loetakse lõppenuks ning Osakutele vastav raha jääb Fondi.

8.11. Osakute tagasivõtmise juriidilise isiku nõudel

Juriidilisest isikust pärijal on õigus ühe aasta jooksul, arvates pärandvara avanemisele järgnevast päevast, nõuda iga tema poolt päritud Osaku kohta rahalise väljamakse tegemist nõude esitamise päeva tagasivõtmishinna ulatuses. Nimetatud tähtaja jooksul väljanõudmata raha jääb Fondi ja vastavad Osakud tühistatakse.

8.12. Osakute vahetamise kord

Osakuomanikul on õigus vahetada Osakud teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu.

Osakute vahetamine toimub kogumispensionide seaduses, investeerimisfondide seaduses ja Tingimustes ettenähtud korras. Osakuomanikul on õigus vahetada Osakud üksnes teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu kui ühe või mõlema vahetamisega seotud pensionifondi osakute tagasivõtmise või väljalaskmine ei ole õigusaktide alusel keelatud.

Osakute vahetamisel Osakuomanikule Fondist väljamakseid ei tehta. Osakute vahetamisel makstakse Fondivalitsejale Osakuomaniku arvel käesolevates tingimustes ettenähtud ulatuses osakute tagasivõtmis- ja väljalasketasu. Osakute vahetamisel ei võeta tagasivõtmis- ja väljalasketasu juhul, kui Fondi

osakud vahetatakse Fondivalitseja poolt valitsetava teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu.

Osakute vahetamiseks esitab Osakuomanik kontohaldurile või Registripidajale Osakute vahetamise avalduse, milles märgitakse:

- 1) Osakuomaniku nimi ja isikukood;
- 2) Osakuomaniku kontaktandmed;
- 3) Fondi nimetus;
- 4) Osakute arv, mille vahetamist Osakuomanik taotleb;
- 5) vabatahtliku pensionifondi nimetus, mille osakuid Osakuomanik soovib omandada;
- 6) avalduse esitamise kuupäev;
- 7) Osakuomaniku allkiri;
- 8) muud õigusaktides ettenähtud andmed.

Osakute vahetamise päevaks on avalduse esitamise päevale järgneva kuu 5. pangapäev. Osakute vahetamise korral toimub Osakute tagasivõtmine ja teise pensionifondi osakute väljalaskmine vahetamise päeva tagasivõtmis- ja väljalaskehinnaga. Vahetamise tulemusel omandab Osakuomanik Fondi Osakute tagasivõtmishinna eest maksimaalse arvu teise pensionifondi osakuid, tasudes viimaste eestsama päeva väljalaskehinna ulatuses.

Osakute vahetamise korraldab Registripidaja koos Depositooriumiga Tingimustes sätestatud tähtaegadel ja korras.

9. FONDIVALITSEJA TEGEVUS

- 9.1. Fondivalitseja tegevus on sätestatud Fondivalitseja põhikirja, õigusaktide ning Tingimustega.
- 9.2. Fondivalitsejal on vastavalt investeerimisfondide seadusele ja Tingimustele õigus Fondi vara käsutada ja vallata ning muud sellest tulenevad õigused.
- 9.3. Fondivalitseja investeerib Fondi vara oma nimel ja osakuomanike ühisel arvel ehk Fondi arvel.
- 9.4. Fondivalitseja peab Fondi vara investeerimisel:
 - 9.4.1. hankima piisavat teavet vara kohta, mida ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud;
 - 9.4.2. jälgima selle emitendi finantsmajanduslikku olukorda, mille väärtpabeleid ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud;
 - 9.4.3. hankima piisavat teavet selle isiku maksujõulisuse kohta, kellega Fondi arvel tehinguid tehakse.
- 9.5. Fondivalitseja peab Fondi vara valitsema lahus Fondivalitseja enda varast, teiste tema poolt valitsetavate fondide varadest ja muudest vara kogumitest. Fondi vara ei kuulu Fondivalitseja pankrotivara hulka ja selle arvel ei saa rahuldada Fondivalitseja võlausaldajate nõudeid.
- 9.6. Fondivalitsejal on õigus ja kohustus esitada oma nimel Osakuomanike või Fondi nõuded Depositooriumi või kolmandate isikute vastu juhul, kui nimetatud nõuete esitamata jätmine toob Fondile või osakuomanikele kaasa või võib tuua kaasa olulise kahju tekkimise. Fondivalitseja ei ole kohustatud esitama nimetatud nõudeid juhul, kui Fond või osakuomanikud on nõuded juba esitanud.
- 9.7. Fondivalitseja vastutab Fondile või osakuomanikele oma õigusaktidest ja/või Tingimustest tulenevate kohustuste rikkumisega tekitatud kahju eest.
- 9.8. Fondivalitsejal on õigus omandada Osakuid. Fondivalitseja teatab Finantsinspeksioonile Osakute omandamise või tagasivõtmise kavatsusest vähemalt kümme päeva enne Osakute omandamist või tagasivõtmist. Osakute omandamise

- või tagasivõtmise tehingu toimumisest teavitab Fondivalitseja Finantsinspektsiooni hiljemalt kümnendal päeval pärast tehingu toimumist. Teates märgitakse vähemalt Fondivalitseja poolt omandatud või tagasivõetud Osakute arv, tehingupäev, Osakute arv tehingupäeval ja Osaku puhasväärtus tehingupäeval ning tehingupäevale eelnenud ja järgnenud tööpäeval.
- 9.9. Fondivalitsejal on õigus oma kohustuste paremaks täitmiseks Fondi valitsemisega seotud tegevusi edasi anda kolmandatele isikutele, järgides seejuures investeerimisfondide seaduses sätestatud. Ülesannete edasiandmine kolmandatele isikutele ei vabasta Fondivalitsejat vastutusest seoses Fondi valitsemisega. Fondivalitseja poolt edasiantavad tegevused võivad olla järgmised:
- 9.9.1. Fondi vara investeerimine;
 - 9.9.2. vajadusel omandiõigust tõendavate dokumentide väljastamine Fondi osakuomanikele;
 - 9.9.3. Fondi osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ja muu klienditeenindus;
 - 9.9.4. Osakute turustamise korraldamine;
 - 9.9.5. Fondivalitseja ja Fondi tegevuse seadustele ja muudele õigusaktidele vastavuse jälgimine, s.h. vastava sisekontrollisüsteemi rakendamine;
 - 9.9.6. eelnevalt nimetatutega otseselt seotud tegevused.
- 9.10. Fondi Osakute väljalaskmist ja tagasivõtmist ning Osakute registri pidamist korraldab vastavalt seadustele Eesti Väärtpaberite Keskregister.
- 9.11. Fondivalitseja sõlmib Fondi varade hoidmiseks lepingu Depositooriumiga.
- 9.12. Fondivalitseja on kohustatud rakendama piisavaid sisekontrolli meetmeid. Fondi audiitor on Fondivalitseja audiitor.
- 9.13. Fondi varade juhtimiseks nimetab Fondivalitseja fondijuhi või fondijuhid, kelle ülesandeks on Fondi varade investeerimine. Fondijuht peab tegutsema Osakuomanike parimates huvides. Fondijuht vastutab Fondivalitseja ees oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju eest, kui tema kohustuste rikkumise tagajärjel tekitati kahju Fondile või Osakuomanikele. Fondijuhil peab olema kõrgharidus või sellega võrdsustatud haridus, ülesannete täitmiseks vajalikud teadmised ja kogemused ning laitmatu ärialane maine.
- 9.14. Fondivalitseja pankrotimenetluse võib alata üksnes Finantsinspektsiooni või likvideerijate avalduse alusel. Fondivalitseja pankroti korral rahuldakse Osakuomanike nõuded Fondivalitseja vastu esimeses järgus pärast pandiga tagatud nõudeid.

10. DEPOSITOORIUMI TEGEVUS

- 10.1. Depositoorium hoiab Fondi vara ja täidab muid ülesandeid vastavalt investeerimisfondi seadusele, muudele õigusaktidele ja depolepingule.
- 10.2. Depositooriumil on õigus vastavalt depolepingus ettenähtud korrale sõlmida Fondi vara hoidmiseks, sellega arvelduste teostamiseks ja muude ülesannete edasiandmiseks lepinguid kolmandate isikutega.
- 10.3. Depositoorium vastutab oma kohustuste rikkumise tagajärjel Fondile, osakuomanikele või Fondivalitsejale tekitatud otsese varalise kahju eest.
- 10.4. Depositoorium rakendab Fondi vara või väärtpabereid hoidvate kolmandate isikute valikul enne ülesannete edasiandmist ning ka edaspidi vajalikku hoolsust, et tagada nende kolmandate isikute usaldusväärsus, küllaldane ja piisav organisatsiooniline ja tehniline korralduse tase ning finantsseisund.

11. FONDI ARVELT MAKSTAVAD TASUD JA KULUD

- 11.1. Fondivalitsejale makstakse tasu Fondi valitsemise eest. Valitsemistasu määr on maksimaalselt 0,002603% päevas (0,95% aastas) Fondi aktive turuväärtusest. Fondivalitseja juhatus võib otsustada mõnel perioodil rakendada madalamat valitsemistasu määra. Andmed kehtiva valitsemistasu määra kohta on avalikustatud Fondi prospektis. Depositooriumile makstakse tasu osutatud teenuste eest arvestatuna Fondi aktive turuväärtusest. Depootasu määr on 0,000472% päevas (0,172% aastas) arvestatuna igapäevaselt Fondi aktive turuväärtusest mahuni kuni 50 miljonit Eesti krooni ja 0,000236% päevas (0,086% aastas) mahult, mis ületab 50 miljonit Eesti krooni. Depootasu sisaldab käibemaksu seaduses ettenähtud määras.
- 11.2. Valitsemistasu ja depootasu arvestatakse igapäevaselt ja makstakse välja arvestuskuule järgneva kuu jooksul Fondi arvelt.
- 11.3. Lisaks punktis 11.2. nimetatud tasudele makstakse Fondi arvelt Fondi arvel tehtud tehingutega seotud kulud ning Fondivalitseja poolt Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud. Kõik muud Fondi valitsemisega seotud tasud ja kulud tehakse Fondivalitseja arvel.
- 11.4. Fondi arvelt makstavad tasud ja kulud kokku ei või ületada 3% Fondi aktive aasta keskmisest turuväärtusest, kui õigusaktides ei ole sätestatud väiksemat määra.

12. FONDI RAAMATUPIDAMINE JA ARUANDLUS

- 12.1. Fondivalitseja ja Fondi raamatupidamisarvestust ja -aruandlust korraldatakse lähtudes raamatupidamise seadusest, investeerimisfondide seadusest, muudest õigusaktidest ning Fondivalitseja raamatupidamise siseeeskirjadest, kui investeerimisfondide seadusest ei tulene teisiti.
- 12.2. Fondi raamatupidamist korraldab Fondivalitseja.
- 12.3. Fondi raamatupidamist tuleb pidada lahus Fondivalitseja ja Fondivalitseja poolt valitsetavate teiste fondide raamatupidamisest.
- 12.4. Fondi majandusaastaks on Fondivalitseja majandusaasta, milleks on kalendriaasta.
- 12.5. Fondi aasta- ja poolaastaruande kinnitab Fondivalitseja juhatus. Aruannetele kirjutavad alla kõik Fondivalitseja juhatuse liikmed.
- 12.6. Fondi aastaaruannet peab enne kinnitamist kontrollima audiitor. Audiitori järeldusotsus lisatakse Fondi aastaaruandele.
- 12.7. Fondi aastaaruanne tehakse Fondivalitseja asukohas kättesaadavaks hiljemalt 4 kuud pärast Fondi majandusaasta lõppu ja poolaastaruanne hiljemalt 2 kuud pärast poolaasta lõppu.

13. FONDI PUUDUTAVA TEABE AVALIKUSTAMINE

- 13.1. Fondi osakuomanikul on Fondivalitseja asukohas ja prospektis näidatud veebilehel, võimalik tutvuda järgmiste andmete ja dokumentidega:
 - 13.1.1. Tingimused;
 - 13.1.2. Fondi viimane aastaaruanne;
 - 13.1.3. Fondi viimane poolaastaruanne juhul kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem;
 - 13.1.4. Fondi osakute pakkumise prospekt
 - 13.1.5. Fondivalitseja nimi ja kontaktandmed;
 - 13.1.6. Fondijuhi nimi;
 - 13.1.7. Depositooriumi nimi ja kontaktandmed;
 - 13.1.8. Andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis;

- 13.1.9. Fondivalitseja sisereeglid fondi vara puhasväärtuse määramise kohta.
- 13.2. Ärakirja Tingimustest, Fondi viimasest aasta- või poolaastaruandest ning Fondi prospektist annab Fondivalitseja osakuomanikule viimase nõudmisel tasuta.
- 13.3. Fondivalitseja avaldab Osaku puhasväärtuse ning väljalaske- ja tagasivõtmishinna igal pangapäeval prospektis näidatud veebilehel.
- 13.4. Igasugune Osakuid otseselt või kaudselt ostma kutsuv reklaam või teave peab sisaldama märget selle kohta, kus on võimalik tutvuda Fondi prospektiga.
- 13.5. Juhul, kui ilmneb asjaolusid, mis oluliselt mõjutavad Fondivalitseja poolt valitsetavate fondide (sh Fondi) tegevust või finantsseisundit või Osakute puhasväärtuse kujunemist, avaldatakse vastav teave viivitamata Fondivalitseja konsolideerimisgrupi veebilehel.

14. FONDI TINGIMUSTE MUUTMINE

- 14.1. Tingimuste muutmise otsustab Fondivalitseja nõukogu. Muudatusotsusest teavitab Fondivalitseja viivitamata Depositooriumi. Tingimuste muudatused tuleb registreerida Finantsinspektsioonis.
- 14.2. Pärast muudatuste registreerimist Finantsinspektsioonis avaldab Fondivalitseja viivitamata teate fondi tingimuste muutmise kohta vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja prospektis näidatud veebilehel ning teatab Finantsinspektsioonile muudatuste avalikustamise kuupäeva.
- 14.3. Tingimuste muudatused jõustuvad ühe kuu möödumisel vastava teate avaldamisest üleriigilise levikuga päevalehes, kui teates ei ole ette nähtud hili-semat jõustumise tähtpäeva.

15. FONDI LIKVIDEERIMINE

- 15.1. Fondi likvideerimine toimub investeerimisfondide seaduses ette nähtud juhtudel ja korras.
- 15.2. Fondi likvideerimise otsustab Fondivalitseja nõukogu või investeerimisfondide seaduses ettenähtud juhul Depositoorium. Kui Fondi valitsemine on läinud üle Depositooriumile, otsustab Fondi likvideerimise Depositoorium. Fondi ei likvideerita, kui Fondi valitsemist on võimalik üle anda. Fondi likvideerimiseks peab olema Finantsinspektsiooni eelnev luba, mille taotleb Fondivalitseja. Fondi likvideerib Fondivalitseja või Depositoorium, juhul, kui Fondi valitsemine on läinud üle Depositooriumile või Finantsinspektsiooni määratud likvideerija, juhul kui Depositoorium ei ole Fondi likvideerimist lõpetanud ettenähtud tähtaja jooksul.
- 15.3. Pärast Finantsinspektsioonilt Fondi likvideerimise loa saamist avaldab Fondivalitseja viivitamata teate Fondi likvideerimise kohta vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja Fondivalitseja veebilehel või prospektis näidatud veebilehel ning teavitab Registripidajat likvideerimisteate avaldamisest hiljemalt likvideerimisteate ilmumisele eelneval päeval.
- 15.4. Likvideerimismenetlus algab likvideerimisteate avaldamisele järgnevast päevast ning lõpeb likvideerimisaruande esitamisega. Likvideerimine tuleb lõpule viia kuue kuu jooksul, arvates likvideerimisteate avaldamisest. Finantsinspektsiooni loal võib nimetatud tähtaega Fondivalitseja taotlusel pikendada, kuid pikendamise tulemusena ei või likvideerimise tähtaeg ületada 18 kuud.
- 15.5. Likvideerimisteate avaldamisele järgnevast päevast alates peatatakse Osakute väljalase ja tagasivõtmine.

- 15.6. Fondi arvel kaetavad likvideerimiskulud ei või ületada 2% Fondi vara puhasväärtusest Fondi likvideerimise otsuse vastuvõtmise päeva seisuga. Kui likvideerimiskulud ületavad eelnimetatud määra, siis vastutab seda summat ületavate kulude eest Fondivalitseja.
- 15.7. Fondi likvideerimisel võõrandab Fondivalitseja võimalikult kiiresti ning osakuomanike huvisid järgides Fondi vara, nõuab sisse Fondi võlad ja rahuldab Fondi osakuomanike nõuded.
- 15.8. Fondivalitseja jaotab likvideerimisel järelejäänud vara osakuomanike vahel vastavalt osakuomanikule kuulunud Osakute arvule ja puhasväärtusele. Teate jaotamisele kuuluva vara jaotamise kohta avaldab Fondivalitseja vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes.