

I. Üldsätted

Käesolevad tingimused (edaspidi "Tingimused") sätestavad Kohustusliku Pensionifondi Sampo Pension Intress tegevuse alused ning osakuomanike suhted fondivalitsejaga. Kohustuslik Pensionifond Sampo Pension Intress on kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks loodud lepinguline investeerimisfond.

Tingimused on koostatud kooskõlas kehtivate õigusaktide sätetega. Tingimuste ja õigusaktide sätete vastuolu korral kohaldatakse õigusaktides sätestatud. Kui Tingimuste sätted on omavahel vastuolus või Tingimused sisaldavad eksitavaid sätteid, siis tõlgendatakse nimetatud sätteid pensionifondi osakuomanike parimate huvide kohaselt.

II. Fondi nimetus, fondivalitseja ja depositeorium

Pensionifondi nimetus on Kohustuslik Pensionifond Sampo Pension Intress (edaspidi "**Fond**"). Fondi asukohaks on fondivalitseja asukoht. Fondi majandusaasta on 1. jaanuar kuni 31. detsember. Fondi valitsevaks fondivalitsejaks (edaspidi "**Fondivalitseja**") on Danske Capital AS, registrikood 10240194, asukoht Tallinn, Narva mnt. 9a, 10117. Fond on moodustatud 04. mail 2002. a. Fondi depositeorium (edaspidi "Depositoorium") on Danske Bank A/S, registreerimisnumber 61126228, mida esindab Danske Bank A/S Eesti filiaal, asukoht Tallinn, Narva mnt. 11, 10151, registrikood 11488826.

III. Fondi tegevus ja investeerimispoliitika

Fondi tegevuse eesmärk ning investeerimispoliitika põhiprintsiibid

Fond on lepinguline investeerimisfond, mille põhieesmärk on kogumispensioni võimaldamine pensionifondi osakuomanikule (edaspidi "Osakuomanik") Kogumispensionide seaduses ja Investeerimisfondide seaduses sätestatud tingimustel ja korras.

Fondi investeerimistegevuse eesmärk on riski hajutamise põhimõttel Osakuomanike vara väärtuse säilitamine ning pikaajaline kasvatamine, mis saavutatakse investeerides erinevatesse fikseeritud tulumääraga instrumentidesse Fondi vara investeerib Fondivalitseja.

Fondi investeeringute valikul peetakse investeeringu väärtuse vähest kõikumist investeeringu suurest võimalikust tootlusest olulisemaks. Fondi varasid investeeritakse võlakirjadesse ning muudesse kaubeldavatesse võlakohustustesse (s.h. rahaturuinstrumentidesse), krediidiasutuste hoiustesse, samadesse instrumentidesse investeerivatesse investeerimisfondidesse ning tuletisinstrumentidesse. Fondi vara investeerimisel lähtutakse Fondi tegevuse eesmärgist, Osakuomanike huvidest, headest tavadest ning õigusaktides ja Tingimustes sätestatud piirangutest.

Investeeringud eri liiki varadesse ja spetsialiseerumine

Fondivalitseja ei ole Fondi vara investeerimisel spetsialiseerunud majandusharude või piirkondade järgi. Fondi investeeringud võivad olla nomineeritud erinevates valuutades.

Investeeringuspiirangud

1. Fondi vara võib investeerida krediidiasutuste hoiustesse ning järgmistesse väärtpaberitesse *Väärtpaberituru seaduse* mõistes: võlakirjadesse, vahetusvõlakirjadesse või muudesse emitentide ja kaubeldavatesse võlakohustustesse tähtajaga üle 1-aasta (edaspidi "**Võlakirjad**"), emitentide võlakohustustesse tähtajaga kuni üks aasta, millega tavaliselt kaubeldakse rahaturul (edaspidi "**Rahaturuinstrumentid**"), märkimisõigustesse või muudesse kaubeldavatesse õigustesse, mis annavad õiguse omandada võlakirju, kaubeldavatesse väärtpaberi hoidmistunnistustesse (edaspidi Võlakirjad, Rahaturuinstrumentid ja märkimisõigused ja muud kaubeldavad õigused ning kaubeldavad väärtpaberi hoidmistunnistused koos nimetatuna "**Väärtpaberid**"), investeerimisfondide aktsiatesse ja osakutesse ning tuletisinstrumentidesse. Fondi vara ei või investeerida väärismetallidesse ning väärtpaberitesse, mis annavad õigusi väärismetallide suhtes. Kui Väärtpaberid sisaldavad tuletisinstrumentide tunnuseid, tuleb nende suhtes kohaldada tuletisinstrumentide kohta sätestatud.
2. Fondi vara ei või investeerida aktsiatesse ning aktsiatesse investeerivatesse investeerimisfondidesse.
3. Rahaturuinstrumentidesse ja õigusaktide kohaselt rahaturufondidena käsitletavate investeerimisfondide osakutesse võib investeerida kokku kuni 35% Fondi aktive turuväärtusest.
4. Fondi vara võib investeerida:
 - 4.1. Euroopa Majanduspiirkonna (edaspidi „EEA”) lepinguriigi¹, teiste Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni² (edaspidi „OECD”) liikmesriikide ning Tingimustes loetletud Rahvusvahelise Väärtpaberijärelevalve³ (edaspidi „IOSCO”) liikmesriikide reguleeritud väärtpaberiturgudel kaubeldavatesse Väärtpaberitesse.
 - 4.2. Väärtpaberitesse, millega Tingimuste punktis 4.1. nimetatud riikide reguleeritud turgudel ei kaubelda, kuid mille emitentide tingimuste kohaselt võetakse need Väärtpaberid nimetatud riigi reguleeritud turul kauplemisele 12 kuu jooksul pärast Väärtpaberite emitentide.
 - 4.3. Tingimuste punktides 4.1 ja 4.2. nimetatud Rahaturuinstrumentidesse, mis vastavad vähemalt ühele järgmistest tingimustest:
 - 4.3.1. Rahaturuinstrumenti on emitentide või taganud Tingimuste punktis 4.1. nimetatud riik, lepinguriigi osariik või lepinguriigi regionaalne või kohaliku omavalitsuse üksus, Euroopa Liit, EEA lepinguriigi keskpang, Euroopa Keskpang, Euroopa Investeerimispank või rahvusvaheline organisatsioon, mille liikmeks, aktsionäriks või osanikuks on EEA lepinguriik;
 - 4.3.2. Rahaturuinstrumenti on emitentide isik, kelle emitentid mis tahes väärtpaberitega kaubeldakse Tingimuste punktis 4.1. nimetatud riigi reguleeritud turul;
 - 4.3.3. Rahaturuinstrumenti on emitentide või taganud fondivalitseja, investeerimisühing, kindlustusandja või krediidiasutus, kelle suhtes kehtestatud usaldatavusnormatiivide täitmise üle teostatakse finantsjärelevalvet vastavalt Euroopa Ühenduse õigusaktide nõuetele või nendega vähemalt sama rangetele nõuetele.
 - 4.3.4. Rahaturuinstrumenti emitent kuulub teise EEA lepinguriigi järelevalveasutuse poolt tunnustatud emitentide hulka vastavalt õigusaktides sätestatud tingimustele.
 - 4.3.5. Rahaturuinstrumenti emitent vastab rahandusministri kehtestatud tingimustele.
 - 4.4. Tingimuste punktides 4.1, 4.2, 4.3 nimetatud Väärtpaberitesse võib Fondi vara investeerida kuni 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest.

¹ EEA lepinguriigid on: Austria, Belgia, Eesti, Hispaania, Holland, Iirimaa, Island, Itaalia, Kreeka, Küpros, Leedu, Liechtenstein, Luksemburg, Läti, Malta, Norra, Poola, Portugal, Prantsusmaa, Rootsi, Saksamaa, Slovakkia, Sloveenia, Soome, Suurbritannia, Taani, Tšehhi Vabariik, Ungari

² Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni liikmesriigid, mis ei ole EEA lepinguriigid: Ameerika Ühendriigid, Austraalia, Jaapan, Kanada, Lõuna-Korea, Mehhiko, Šveits, Türgi, Uus-Meremaa,

³ Lubatud IOSCO riikide loetelu: Albaania, Argentina, Bahama, Bermuda, Bosnia ja Hertsegoviina, Brasiilia, Bulgaaria, Kolumbia, Egiptus, Hiina, Hongkong, Horvaatia, India, Jersey, Makedoonia, Mani, Marokko, Rumeenia, Serbia ja Montenegro, Tšili, Ukraina, Valgevene, Venemaa.

- 4.5. Fondi aktive turuväärtusest ei või moodustada kokku rohkem kui 20% nende Väärtpaberite väärtus, millega kaubeldakse üksnes sellise riigi reguleeritud väärtpaberiturul, mis ei ole EEA lepinguriik ega OECD liikmesriik. Sätestatud piirangut kohaldatakse ka Fondi vara investeerimisel teiste investeerimisfondide osakutesse ja aktsiatesse, mille aktivatest võib vastavalt selle investeerimisfondi tingimustele või põhikirjale rohkem kui 20% moodustada nende Väärtpaberite väärtus, millega kaubeldakse üksnes selliste riikide reguleeritud väärtpaberiturgudel, mis ei ole EEA lepinguriigid või OECD liikmesriigid.
5. Fondi vara võib investeerida Tingimuste punktis 4.1. nimetatud riikide poolt emiteeritud või tagatud Väärtpaberitesse ning nende riikide residendist juriidiliste isikute poolt emiteeritud Väärtpaberitesse.
- 5.1. EEA lepinguriigi ning rahvusvahelise organisatsiooni, millesse kuulub vähemalt üks EEA lepinguriik, poolt emiteeritud või tagatud Väärtpaberitesse, OECD liikmesriigi ning Tingimustes loetletud IOSCO riigi, mille investeerimisreiting on rahvusvaheliste reitinguagentuuride, s.h. kuid mitte ainult Moody's Investors Services'i või Standard & Poors Corporation'i (edaspidi „**Reitinguagentuurid**”) põhjal vähemalt Baa1/BBB+, poolt emiteeritud või tagatud Väärtpaberitesse võib igasse neist investeerida kuni 35% Fondi aktive turuväärtusest.
6. 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 Võlakirjade ja Rahaturuinstrumentide suhtes.
7. Fondi varade investeerimispiirangud erinevatesse majandusharudesse investeerimisele määratakse Fondi igapäevase juhtimise käigus.
8. Ühe isiku, v.a. riigid punkti 5.1 alusel ja EEA lepinguriigi krediitiasutuse poolt kestvalt ja korduvalt emiteeritavasse võlakirjadesse (edaspidi: “pandikirjad”), poolt emiteeritud Väärtpaberitesse võib investeerida kuni 5% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest.
9. Ühte konsolideerimisgruppi kuuluvate isikute poolt emiteeritud Väärtpaberite väärtus kokku ei või moodustada üle 20% Fondi aktive turuväärtusest.
10. Ühe isiku emiteeritud pandikirjadesse võib investeerida kuni 10% Fondi aktive turuväärtusest.
11. Fondi varasse kuuluvate ühe isiku emiteeritud Väärtpaberite ja sellesse isikusse paigutatud hoiuste väärtus ning tuletistehingute avatud positsioonid selles isikus ei või moodustada kokku rohkem kui 20% Fondi aktive turuväärtusest.
12. Fondi varasse kuuluvate ühe isiku emiteeritud Väärtpaberite, tuletisinstrumentide, pandikirjade ning sellesse isikusse paigutatud hoiuste väärtus kokku ei või moodustada rohkem kui 35% Fondi aktive turuväärtusest.
13. Fondi aktive turuväärtusest ei või moodustada kokku rohkem kui 30% nende Väärtpaberite väärtus, mille emitendid on registreeritud riigis, mis ei ole EEA lepinguriik ega OECD liikmesriik. Sätestatud piirangut kohaldatakse ka Fondi vara investeerimisel teiste investeerimisfondide osakutesse ja aktsiatesse, mille aktivatest võib vastavalt selle investeerimisfondi tingimustele või põhikirjale rohkem kui 30% moodustada nende Väärtpaberite väärtus, mille emitendid ei ole registreeritud EEA lepinguriigis või OECD liikmesriigis. Väärtpaberite ning investeerimisfondide osakute ja aktsiate väärtus, mille emitendid on registreeritud mistahes EEA lepinguriigis või OECD liikmesriigis, võib moodustada kuni 100% Fondi aktive turuväärtusest.
14. Fondi vara ei või investeerida kinnisasjadest ning kinnisasjadega seotud Väärtpaberitesse, s.h. kinnisvarafondidesse.
15. Fondi vara võib investeerida krediitiasutuste hoiustesse tähtajaga kuni 12 kuud. Fondi vara võib investeerida vähemalt Baa2/BBB reitinguga EEA liikmesriikide krediitiasutuste hoiustesse ning selliste kolmandas riigis asuvate Baa2/BBB reitinguga krediitiasutuste hoiustesse, kelle suhtes kehtivad usaldatavusnormatiivid vastavad vähemalt sama rangetele nõuetele, mis on sätestatud Euroopa Ühenduse õigusaktides.
- 15.1. Krediitiasutuste hoiustesse võib investeerida kuni 35% Fondi aktive turuväärtusest.
- 15.2. Ühes krediitiasutuses või samasse konsolideerimisgruppi kuuluvates krediitiasutustes võib kokku hoiustada kuni 5% Fondi aktive turuväärtusest. Käesolevas lõikes sätestatud ei kohaldata Depositooriumis Fondi arvelduskontol ning ajutiselt üleöödeposiiti paigutatud raha suhtes.
16. Fondi vara investeerimine teiste investeerimisfondide osakutesse ja aktsiatesse
- 16.1. Fondi vara võib investeerida kokku kuni 100% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest eurofondi osakutesse või aktsiatesse ning muudesse avatud avalikesse fondidesse, mis vastavad järgmistele tingimustele:
 - 16.1.1. 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;
 - 16.1.2. investori teie on tagatud vastavalt *Investeerimisfondide seadusele* eurofondi investoritega võrdne huvide kaitse;
 - 16.1.3. fondi kohta koostatakse aasta- ja poolaastaaruandeid, mis sisaldavad fondi varade ja kohustuste aruannet, tulude ja kulude aruannet ning investeringute aruannet;
 - 16.1.4. fondi vara võib omakorda muudesse investeerimisfondidesse investeerida mitte üle 10%.
- 16.2. Eelpool nimetatud investeerimisfondide osakutesse või aktsiatesse võib investeerida kokku kuni 30% Fondi aktive turuväärtusest.
- 16.3. Ühe fondi osakute või aktsiate väärtus ei või moodustada rohkem kui 10% Fondi aktive turuväärtusest.
- 16.4. Fondivalitseja poolt valitsetavasse muudesse fondidesse võib investeerida kokku kuni 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest ning Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate fondivalitsejate poolt valitsetavasse muudesse investeerimisfondidesse võib investeerida kokku kuni 50% Fondi aktive turuväärtusest, seejuures ei võeta sellistelt fondiinvesteeringutelt tagasivõtmis- ja väljalasketasu. Sätestatud 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.
17. Fond võib investeerida Tingimuste punktis 4.1 nimetatud riikide valuutadesse.
- 17.1. Fondi avatud välisvaluuta netopositsioon Eesti krooni ja/või Euro suhtes ei või moodustada rohkem kui 15% Fondi aktivatest.
18. Fondi arvel võib teha tuletistehinguid, järgides õigusaktides, Fondivalitseja sisemistes protseduurireeglites ja Tingimustes sätestatud.
- 18.1. Fond teeb tehinguid tuletisinstrumentidega riskide maandamiseks ning investeerimiseesmärkide saavutamiseks. Tuletisinstrumentidesse, mille alusvaraks on valuuta, investeerimise eesmärgiks tohib olla vaid valuutariski maandamine.
- 18.2. Fondi vara võib investeerida üksnes sellistesse tuletisinstrumentidesse, mille alusvaraks on:
 - 18.2.1. Võlakirjad;
 - 18.2.2. Rahaturuinstrumentid
 - 18.2.3. krediitiasutuste hoiused;
 - 18.2.4. Investeerimisfondi osakud või aktsiad, mille vara võib olla investeeritud Võlakirjadesse, Rahaturuinstrumentidesse, krediitiasutuste hoiustesse ning tuletisinstrumentidesse.
 - 18.2.5. võlakirja väärtpaberiindeksid,

- 18.2.6. intressimäärad;
- 18.2.7. valuuta, millesse Fondi vara võib Tingimuste kohaselt investeerida.
- 18.3. Fondi vara võib investeerida Tingimuste punktis 4.1. nimetatud reguleeritud turgudel kaubeldavatesse tuletisinstrumentidesse ja reguleeritud turu väliselt omandatavatesse tuletisinstrumentidesse vastavalt õigusaktides sätestatud tingimustele.
- 18.4. Tuletisinstrumentide tehingutega ei või Fondi arvel võtta Fondile rohkem kohustusi kui 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest, välja arvatud valuutariski maandamiseks tehtud tehingud, millega Fondi arvel on omandatud vara tehingu aluseks olevas valuutas.
- 18.5. Fondi arvel tehtava tuletisinstrumentidehingu vastaspooleks ei või olla osakuomanik või isik, kellel on Fondiga ühtiv majanduslik huvi.
19. Fond ei või omandada ega omada üheski isikus rohkem kui:
- 19.1. 10% tema emiteeritud võlakirjadest
- 19.2. 10% tema emiteeritud rahaturuinstrumentidest;
- 19.3. 25% teise investeerimisfondi osakutest või aktsiastest.
20. Fondivalitseja võib Fondi arvel tagada väärtpaberite väljalaset, võtta laenu, teha repo- ja pöördrepotehinguid ja muid väärtpaberite laenamise tehinguid. Fondi arvel võib võtta laenu ning muid eelpoolnimetatud kohustusi kuni 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest. Ühegi Fondi arvel võetava laenu või kohustuse tähtaeg ei tohi olla pikem kui kolm kuud.
21. Fondi arvel ei või võõrandada Väärtpabereid, mis võõrandamislepingu sõlmimise ajal ei kuulunud Fondi varasse.
22. Fondi varasse kuuluvaid esemeid ei või pantida, muul viisil koormata ega tagatiseks anda, välja arvatud juhul, kui see toimub Fondi arvel tehtud tehingu täitmise tagamiseks või laenu tagamise eesmärgil.

Fondivalitseja järgib Fondi vara investeerimisel lisaks eeltoodule kõiki muid õigusaktides sätestatud investeerimispiiranguid ja nõudeid riskide hajutamiseks. Fondi varade investeerimisega seotud riskide kirjeldus sisaldub Fondi prospektis.

IV. Osakutega seotud õigused ja kohustused

Osak

Fondi osak (edaspidi "**Osak**") on nimeline mittemateriaalne väärtpaber, mis on elektroonilisel kujul ja mis väljendab Osakuomaniku osalust Fondi varas. Osakuomanikul ei ole õigust nõuda Osakuomanike ühiseuse lõpetamist. Osakud on ühte liiki. Osaku nimiväärtus on 10 krooni. Osak on jagatav. Osakute jagamise tulemusel tekkinud Osakute osad (edaspidi: Murdosak) tuleb näidata täpsusega kolm kohta pärast koma. Osakuid võivad omandada ja omada üksnes füüsilised isikud, samuti Fondivalitseja või Fondivalitsejana tegutsenud isik *Investeerimisfondide seaduses* sätestatud tingimustel ja korras. Osak ei või kuuluda samal ajal mitmele isikule. Osak ei kuulu abikaasade ühisvarasse. Osakuid ei või võõrandada ega koormata. Osakutega ei kaubelda ühelgi väärtpaberibörsil. Osakuomaniku pankroti korral või Osakuomaniku varale sissenõude pööramisel täitemenetluse korras on Osakutele sissenõude pööramine keelatud. Osakud ei anna Osakuomanikule otsustusõigust Fondi varaga tehingute tegemisel. Fondil ei ole üldkoosolekuid, s.t. Fondi Osakuomanikud ei osale Fondi juhtimises läbi üldkoosolekute.

Osakutega seotud õigused

Osakuomanikul on Osakust tulenevalt kõik õigusaktidest ja Tingimustest tulenevad õigused. Osakud annavad Osakuomanikele võrdsel asjaoludel võrdsed õigused. Osakust tulenevad õigused tekivad alates Osaku omandamisest ning lõpevad Osaku tagasivõtmisel. Osak loetakse omandatuks või tagasivõetuks Osakuomaniku pensionikontol Registripidaja poolt vastava kande tegemise hetkest. Osakuomanikul on, õigus:

1. nõuda Fondivalitsejalt Osakute tagasivõtmist ja saada väljamakseid vastavalt Tingimustes ja õigusaktides sätestatule;
2. omada oma Osakute arvust tulenevat osa Fondi varast;
3. saada Fondi varast väljamaksete tegemisel vastavalt Tingimustele oma Osakute arvust tulenev osa Fondi tulust;
4. saada vastavalt Tingimustele oma Osakute arvust tulenev osa Fondi likvideerimisel järelejäänud varast;
5. pärandada Osakuid;
6. vahetada Osakuid teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu;
7. sõlmida tagasivõetud Osakute kogusumma eest kohustusliku kogumispensioni kindlustusleping;
8. tutvuda Fondivalitseja asukohas Tingimuste ja Fondi prospektiga Fondi viimase aastaaruandega või poolaastaaruandega kui see on kinnitatud viimastest aastaaruandest hiljem ning saada neist Fondivalitseja kulul ärakiri;
9. tutvuda Fondivalitseja asukohas järgmiste andmetega: Fondivalitseja nimi ja kontaktandmed, Fondi fondijuhi nimi, Depositooriumi nimi ja kontaktandmed ning andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis;
10. nõuda Fondivalitsejalt tema Tingimustest või õigusaktidest tulenevate kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist.

Osakutest tulenevate õiguste teostamise viis

Osakuomanik on kohustatud Osakutest tulenevaid õigusi teostama heauskselt ning kooskõlas õigusaktide ning Tingimuste sätetega. Osakuomanike õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Osakuomanikele, Fondivalitsejale, Registripidajale, Depositooriumile või kolmandale isikule.

Osakuomaniku vastutus

Osakuomanik ei vastuta isiklikult Fondi kohustuste eest, mida Fondivalitseja on Fondi arvel võtnud, samuti kohustuste eest, mille täitmist on Fondivalitsejal õigus nõuda vastavalt Fondi Tingimustele Fondi arvel. Osakuomaniku vastutus nende kohustuste täitmise eest on piiratud tema osaga Fondi varas. Fondivalitseja ei või võtta Osakuomanike nimel kohustusi.

Osakuomanike kaitse skeem

Pensionikaitse osafondi arvel hüvitatakse Tagatisfondi seaduses sätestatud tingimustel ja korras Osakuomanikule tekitatud kahju, mida Fondivalitseja Finantsinspeksiooni määratud tähtjaks Osakuomanikule Kogumispensionide seaduse §-de 32 kuni 36 alusel hüvitanud ei ole.

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

Osakuomanikule ei hüvitata kahju *Investeerimisfondide seaduses* sätestatud juhtudel, eelkõige, kui Osakuomanik oli kahju tekitamise perioodil:

1. Fondivalitseja juhatuse või nõukogu liige või audiitor;
2. Depositooriumi juhatuse või nõukogu liige;
3. Fondi fondijuht;
4. Eelnimetatud isikute (p.1-3) abikaasa;
5. Fondivalitseja emattevõtja juhatuse või nõukogu liige või juhatuse liikme abikaasa.

Osakuomaniku kahju summas kuni 10 000 eurot konkreetse kahjujuhtumi kohta hüvitatakse täies ulatuses. Kahjusumma, mis ületab 10 000 eurot iga Osakuomaniku konkreetse kahjujuhtumi kohta hüvitatakse 90 % ulatuses. Määratud hüvitissumma eest omandab Registripidaja Osakuomanikule ilma väljalasketasuta maksimaalse täisarvu selle pensionifondi osakuid, kuhu Osakuomanik teeb hüvitamise ajal kohustusliku kogumispensioni sissemakseid.

V. Fondivalitseja õigused ja kohustused Fondi vara valitsemisel

Fondivalitseja õigused ja kohustused

Fondivalitsejal on vastavalt Tingimustele õigus Fondi vara käsutada ja vallata ning muud sellest tulenevad õigused. Fondivalitseja investeerib Fondi vara oma nimel ja Osakuomanike ühisel arvel. Fondivalitseja hoiab Fondi vara ja raamatupidamist lahus enda varast ja raamatupidamisest ning teiste tema poolt valitsetavate fondide varast ja raamatupidamisest.

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

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

Fondivalitsejal on kohustus sõlmida Fondi varade hoidmiseks kirjalikus vormis leping Depositooriumiga.

Fondivalitseja on kohustatud rakendama piisavaid sisekontrolli meetmeid. Fondi audiitor on Fondivalitseja audiitor.

Fondivalitseja peab omama piisavat asjassepuutuvat informatsiooni varade kohta, mida ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud, jälgima selle isiku finantsmajanduslikku olukorda, kelle väärtapereid ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud ning hankima piisavat teavet vastaspoolte kohta, kellega Fondi arvel tehinguid tehakse või teha kavatsetakse.

Fondijuhi nimetamine

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 tekitab kahju Fondile või Osakuomanikele.

Fondijuhil peab olema kõrgharidus või sellega võrdsustatud haridus, ülesannete täitmiseks vajalikud teadmised ja kogemused ning laitmatu ärialaalne maine.

Fondivalitseja vastutus

Fondivalitseja vastutab Fondile või Osakuomanikele õigusaktidest või Tingimustest tulenevate oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju eest. Fondivalitseja pankrotimenetluse võib algatada üksnes Finantsinspeksiooni või likvideerijate avalduse alusel. Fondivalitseja pankroti korral rahuldatakse Osakuomanike nõuded Fondivalitseja vastu esimeses järgus pärast pandiga tagatud nõudeid. Fondi vara ei kuulu Fondivalitseja pankrotivara hulka ja selle arvel ei saa rahuldada Fondivalitseja võlausaldajate nõudeid.

VI. Depositooriumi vastutus Fondi vara või väärtapereite hoidmisel kolmandate isikute juures.

Depoolepingus ettenähtud korras võib Depositoorium anda Fondi vara hoidmise kohustuse üle kolmandatele isikutele. Depositoorium valib Fondi vara või väärtapereid hoidva kolmanda isiku vajaliku hoolsusega, et tagada selle kolmanda isiku usaldusväärsus. Depositoorium on enne ülesannete edasiandmist ning ka edaspidi kohustatud kontrollima, kas kolmanda isiku organisatsioonilise ja tehnilise korralduse tase ning finantsseisund on küllaldased tema lepingujärgsete kohustuste täitmiseks.

Depositoorium vastutab oma kohustuste rikkumise tagajärjel Fondile, Osakuomanikele või Fondivalitsejale tekitatud otsese varalise kahju eest.

VII. Fondivalitseja poolt Osakute omandamise ja tagasivõtmise tingimused ja kord

Fondivalitseja peab omama vähemalt 1% Fondi Osakutest. Alates Fondi moodustamisest peab Fondivalitseja kolme aasta jooksul omama vähemalt 2% Fondi osakutest.

Fondivalitseja teatab Finantsinspeksioonile Osakute omandamise või tagasivõtmise kavatsusest vähemalt kümme päeva enne Osakute omandamist või tagasivõtmist. Osakute omandamise või tagasivõtmise tehingu toimumisest teavitab Fondivalitseja Finantsinspeksiooni hiljemalt kümnendal päeval pärast tehingu toimumist. Finantsinspeksiooni teavitamine ei ole vajalik kui Fondi Osakud omandatakse või võetakse tagasi Finantsinspeksiooni ettekirjutuste alusel täiendavate Osakute omandamiseks või Fondi Osakuomanikele tekitatud kahju hüvitamiseks *Investeeringufondide seaduses* ja *Kogumispensionide seaduses* sätestatu kohaselt.

VIII. Osakute registreerimise kord ja registripidaja

Osakud registreeritakse Eesti väärtapereite keskreistris (edaspidi: "Register"). Registripidajaks on AS Eesti Väärtapereikeskus (edaspidi: "Registripidaja"), asukohaga Tartu mnt. 2, Tallinn 10145, registrikoodiga 10111982. Osakute registreerimise ja Registripidaja vastutuse osas kohaldatakse *Eesti väärtapereite keskreistri seaduses* sätestatud.

Osakute registreerimise kantakse järgmised andmed:

1. Fondivalitseja ärinimi, asukoha aadress ja registrikood;
2. Fondi nimetus;
3. Osakuomaniku nimi, aadress ja isikukood;
4. Kui Osakuomanikuks on Fond, siis Fondi nimi ning Fondivalitseja ja Depositooriumi nimi, asukoha aadress ja registrikood selle olemasolu korral;
5. Osakuomanike kuuluvate Osakute arv ja nimiväärtus;
6. Osakute omandamise aeg ja väljalaskehind ning tagasivõtmise aeg ja tagasivõtmishind, kui Osakud on tagasi võetud;
7. Muud Osakuga seotud õigused ning õiguste tekkimise, muutumise või lõppemise aeg;
8. Muud andmed, mida Fondivalitseja või Registripidaja peab vajalikuks.

Registrisse kantud andmete töötlemine toimub vastavalt Registripidaja poolt kehtestatud Andmetöötlusreeglitele, mis peavad tagama Registreisse kantud andmete piisava kaitse loata töötamise, sealhulgas loata kasutamise, hävimise ning muutmise eest ning registriandmete säilitamine toimub vastavalt Rahandusministri poolt kehtestatud registripidamise korrale.

Registrikanne tehakse ühe tööpäeva jooksul pärast sellekohase korralduse saamist. Registris andmete registreerimine, nende töötlemine või nendes muudatuste tegemine toimub vastavalt *Isikuandmete kaitse seaduses* sätestatud nõuetele.

Registripidaja on kohustatud tagama Registreisse kantud andmete kestvalt muutumatu säilimise ning õigustatud isikutele ja asutustele taasesitamise. Õigus Registreisse kantud Osakutele loetakse kolmandate isikute suhtes kehtivaks üksnes juhul, kui õigus on kantud Registreisse. Kui isik omandab Registreile tuginedes heauskelt Osaku või õiguse Osakule, loetakse Register tema suhtes õigeks.

Osakuomanikul on õigus nõuda enda Osakuomanikuna Registreisse kandmist või Registriandmete muutmist. Osakuomanikul on õigus saada Registripidajalt või Kontohaldurpangalt tõendit või väljavõtet Registrist temale kuuluvate Osakute kohta.

Osakute Registreisse kantud andmetega on õigus tutvuda Osakuomanikul, Fondivalitsejal ja Depositooriumil, Finantsinspeksioonil ning *Investeeringufondide seaduses* sätestatud isikutel ja asutustel, kui neil on selleks õigustatud huvi. Osakuomanikul on õigus tutvuda üksnes tema kohta Registreisse kantud andmetega. Registripidaja peab hüvitama Registri pidamisel oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju.

IX. Fondivalitsejale ja Depositooriumile makstavate tasude arvestamise kord ja määrad

Fondi arvel kaetakse järgmised tasud:

1. Valitsemistasu – Fondivalitsejale makstav tasu Fondi valitsemise eest. Valitsemistasu määr on 0.00397261% päevas (1,45% aastas) Fondi aktive turuväärtusest. Valitsemistasu arvestatakse Fondi aktive turuväärtusest maha igapäevaselt ning makstakse välja hiljemalt aruandekuule

- järgneva kuu viiendal pangapäeval. Sõltuvalt fondi aktive turuväärtuse suurusest rakendatakse vähendatud valitsemistasu määra. Määra vähendamise ulatuse ja selle arvutamise korra kehtestab rahandusminister vastavalt investeerimisfondide seaduse §151 lõikele 5.
2. Tehingukulud – Fondi arvel tehtavate tehingutega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud.
 3. Laenukulud – Fondivalitseja poolt Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud.
- Kõigi kulude summaarne piirmäär on 3% Fondi aktive aasta keskmisest turuväärtusest, kui õigusaktides ei ole sätestatud väiksemat määra.
- Kõik muud Fondi valitsemisega seotud tasud ja kulud, kaasa arvatud depootasu, Registritasu ja *Tagatisfondi seaduse* alusel tehtavad pensionikaitse osafondi osamaksed tehakse Fondivalitseja arvel. Depootasu on Depositooriumile makstav tasu depootteenuste osutamise eest. Fondivalitseja maksab Depositooriumile depootasu 0,000411% päevas (0,15% aastas) arvestatuna igapäevaselt Fondi aktive turuväärtusest mahuni kuni 100 miljonit eesti krooni, 0,000356% päevas (0,13% aastas) mahult 100 miljonit kuni 500 miljonit eesti krooni ja 0,000274% päevas (0,1% aastas) mahult, mis ületab 500 miljonit eesti krooni.

X. Fondi vara puhasväärtus ning Osakute väljalaske- ja tagasivõtmishind

Fondi vara ja Osaku puhasväärtuse arvutamise kord

Fondi vara puhasväärtus määratakse kindlaks Fondi aktive turuväärtuste alusel, millest on maha arvatud Fondi kohustused. Fondi varade väärtuse määramisel lähtub Fondivalitseja oma sisemiste protseduurireeglite ning õigusaktidega sätestatust. Fondi vara puhasväärtuse määramise sisemiste protseduurireeglitega on võimalik tutvuda Fondivalitseja asukohas.

Osaku puhasväärtus on võrdne Fondi vara puhasväärtusega jagatuna kõigi arvestuse päevaks väljalastud ja tagasivõtmata Osakute arvuga.

Fondi vara ja Osaku puhasväärtus arvutatakse vähemalt üks kord iga pangapäeva kohta sellele pangapäevale järgneval pangapäeval mitte hiljem kui kell 10:00.

Fondi ja Osaku puhasväärtus arvutatakse Eesti kroonides.

Osaku puhasväärtus määratakse täpsusega neli kohta pärast koma.

Osaku väljalaskehind ja -tasu

Osak lastakse välja väljalaskehinna. Osaku väljalaskehind on väljalaske hetkel teadaolev viimane Osaku puhasväärtus, millele võib olla lisatud Osaku väljalasketasu. Osaku väljalasketasu kuulub Fondivalitsejale tasumisele Osaku omandanud Osakuomaniku arvelt. Osaku väljalasketasu piirmäär on 1% Osaku puhasväärtusest. Osakute väljalasketasu ei rakendata Osakute vahetamisel, kui mõlemat vahetamisega seotud pensionifondi valitseb Fondivalitseja.

Osaku tagasivõtmishind ja -tasu

Osak võetakse tagasi üksnes nende tagasivõtmishinnaga. Osaku tagasivõtmishind on tagasivõtmise hetkel teadaolev viimane Osaku puhasväärtus, millest võib olla maha arvestatud Osaku tagasivõtmistasu. Osaku tagasivõtmistasu kuulub Fondivalitsejale tasumisele Osaku tagastanud Osakuomaniku arvelt. Osaku tagasivõtmistasu piirmäär on 1% Osaku puhasväärtusest. Osakute tagasivõtmistasu ei rakendata Osakute vahetamisel, kui mõlemat vahetamisega seotud pensionifondi valitseb Fondivalitseja.

Osakute tagasivõtmistasu ei võeta Osakuomanikult, kes on *Riikliku pensionikindlustuse seaduses* sätestatud vanaduspensionieas või kellel sellesse ikka jõudmiseni on jäänud viis aastat või vähem.

Osakute väljalaske- ja tagasivõtmishinna arvutamisel rakendatakse ühel ja samal päeval väljalastud või tagasivõetud Osakute suhtes sama väljalaske- või tagasivõtmistasu määra, v.a. Osakute vahetamisel, kui mõlemat vahetamisega seotud pensionifondi valitseb Fondivalitseja.

Avaldamine

Fondi vara puhasväärtus ning Osakute väljalaske- ja tagasivõtmishind avaldatakse igal pangapäeval Fondi prospektis sätestatud ajalehes ning Fondivalitseja konsolideerimisgrupi veebilehel.

XI. Osakute väljalaske tingimused ja kord

Osakud laseb välja Fondivalitseja, Osakute väljalaskehinna. Osakute väljalaskmist korraldab Registripidaja vastavalt õigusaktidele, Tingimustele ning Registripidaja poolt Fondivalitseja ja Depositooriumiga sõlmitud lepingule. Fondi Osakute väljalase ei ole ajaliselt piiratud ning nende emissioonimahtu ega väljalastavate Osakute arvu kindlaks ei määrata.

Osakute omandamine

Osakute omandamiseks esitab isik isiklikult või tema seaduslik esindaja või tema poolt kirjalikult volitatud esindaja vastava avalduse (edaspidi "Valikuavaldus") Registripidajale või kontohaldurile. Valikuavalduse esitamise õigus tekib isikul tema 18-aastaseks saamisega. Seadusliku esindaja kirjalikul nõusolekul võib Valikuavalduse esitada vähemalt 16-aastane isik. Valikuavalduse esitamise kohustub isik tegema Fondi kohustusliku kogumispensioni makseid *Kogumispensionide seaduses* sätestatud tingimustel ja korras ning nõustub Tingimustega.

Sissemakseid tehakse Valikuavalduses märgitud või Valikuavalduse puudumisel Registripidaja poolt loosi teel määratud pensionifondi. Kui on alustatud sissemaksete tegemist Registripidaja poolt määratud pensionifondi ja kohustatud isik esitab Valikuavalduse, alustatakse sissemaksete tegemist Fondi alates Valikuavalduse esitamise aastale järgneva aasta 1. jaanuarist tingimuse, et Valikuavaldus on esitatud ja Valikuavalduses märgitud andmed on Registripidajale laekunud hiljemalt 31. oktoobril. Ajavahemikul 1. novembrist kuni 31. detsembrini esitatud Valikuavalduse alusel alustatakse sissemaksete tegemist Fondi alates ülejäärmise aasta 1. jaanuarist.

Sissemaksed Fondi tehakse Osakute väljalaskehinna. Samaaegselt võib isik teha sissemakseid üksnes ühte pensionifondi. Sissemaksete tegemisel Fondi omandab isik sissemakse suurusele vastava arvu Fondivalitseja poolt väljalastavaid Osakuid. Osakute jagamise tulemusel tekkinud Murdosakud ümardatakse järgmiselt: arvud NN,NNN0 kuni NN, NNN4 ümardatakse arvuks NN,NNN ja arvud NN,NNN5 kuni NN,NNN9 arvuks NNN,NN(N+1).

XII. Osakute tagasivõtmise tingimused ja kord

Õigus kohustuslikule kogumispensionile tekib Osakuomanikul *Riikliku pensionikindlustuse seaduses* sätestatud vanaduspensionieas jõudmisest arvates. Kogumispensioni saamiseks on Osakuomanikul õigus *Kogumispensionide seaduses* sätestatud tingimustel ja korras sõlmida kindlustusandjaga pensionileping, leppida Fondivalitsejaga kokku fondipension või taotleda ühekordset väljamakset Fondist.

Pensionileping

Pensionileping on Osakuomaniku ja kindlustusandja vahel sõlmitud kohustusliku kogumispensioni kindlustusleping, mille alusel kindlustusandja kohustub tegema lepingus kokkulepitud tingimustel ja korras lepingu sõlminud Osakuomanikule pensionimakseid kuni tema surmani ning Osakuomanik kohustub tasuma kindlustusandjale kindlustusmakse.

Pensionilepingu sõlmimisel võetakse tagasi kõik Osakuomanikule kuuluvad pensionifondide osakud või vähemalt 700-kordsele *Riikliku pensionikindlustuse seaduse* alusel kehtestatud rahvapensioni määrale (edaspidi rahvapensioni määr) vastavad pensionifondide osakud ning neile vastava summa eest tehakse ühekordne kindlustusmakse isiku valitud kindlustusandjale. Osakute tagasivõtmise ja raha kandmise Fondist kindlustusandjale korraldab Registripidaja. Nimetatud osakutele vastav summa saadakse tagasivõetavate osakute arvu ja nende puhasväärtuse korrutamisel.

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 *Kogumispensionide seaduses* sätestatud fondipension või esitada avaldus ühekordseks väljamakseks.

Osakute tagasivõtmise avalduse Registripidajale esitab peale pensionilepingu sõlmimist kindlustusandja.

Kui Osakuomanik omandab pärast pensionilepingu sõlmimist Fondi osakuid, on tal õigus esitada kindlustusandjale avaldus täiendava kindlustusmakse tasumiseks omandatud osakute ulatuses. Pärast pensionilepingu sõlmimist omandatud osakute suhtes võib taotleda ühekordset väljamakset või leppida *Kogumispensionide seaduses* sätestatud juhul kokku fondipensiooni.

Fondipension

Fondipension on Osakuomaniku ja Fondivalitseteja vahel kokku lepitud kava, mille alusel tehakse Osakuomanikule perioodilisi väljamakseid Fondist kuni fondipensiooni lõppemiseni.

Osakuomanikul on õigus leppida kokku fondipension, kui talle kuuluvate osakute koguväärtus on väiksem kui 50-kordne rahvapensiooni määr.

Osakuomanikule fondipensiooni väljamakse tegemisel võetakse ettenähtud arv osakuid tagasi ning neile vastava summa eest tehakse väljamakse. Osakute tagasivõtmise ja Osakuomanikule väljamakse tegemise korraldab Registripidaja. Vastav summa saadakse tagasivõetavate osakute arvu ja nende puhasväärtuse korrutamisel.

Fondipensiooni kokkuleppimiseks esitab Osakuomanik kontohaldurile või Registripidajale vormikohase fondipensiooni avalduse. Fondipensiooni avalduses märgitakse:

- 1) Osakuomaniku nimi;
- 2) Osakuomaniku isikukood;
- 3) Osakuomaniku kontaktandmed;
- 4) Osakuomaniku pangakonto number ja krediitdiasutuse ärinimi, kus pangakonto on avatud;
- 5) fondipensiooni arvestuslik kestus aastates;
- 6) osakute arv, mille tagasivõtmist Osakuomanik taotleb;
- 7) perioodiliste väljamaksete tegemise sagedus;
- 8) avalduse esitamise kuupäev;
- 9) Osakuomaniku allkiri.

Ühekordne väljamakse pensionifondist

Kui Osakuomanikule kuuluvate osakute koguväärtus on võrdne kümnekordse rahvapensiooni määraga või on sellest väiksem, on Osakuomanikul õigus nõuda kõigi osakute tagasivõtmist ning neile vastava summa korraga väljamaksmist (edaspidi ühekordne väljamakse).

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

- 1) võetakse kõik Osakuomanikule kuuluvad osakud tagasi ja tehakse ühekordne väljamakse, kui täiendavalt omandatud osakute väärtus ei ole suurem kui kümnekordne rahvapensiooni määr;
- 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 rahvapensiooni määr.

Eelnevat kohaldatakse ka juhul, kui osakute koguväärtus on kümnekordse rahvapensiooni määrani vähenenud fondipensiooni väljamaksete tulemusel.

Ühekordse väljamakse saamiseks esitab Osakuomanik kontohaldurile või Registripidajale ühekordse väljamakse avalduse, kus märgitakse:

- 1) Osakuomaniku nimi;
- 2) Osakuomaniku isikukood;
- 3) Osakuomaniku kontaktandmed;
- 4) Osakuomaniku pangakonto number ja krediitdiasutuse ärinimi, kus pangakonto on avatud;
- 5) osakute arv, mille tagasivõtmist Osakuomanik taotleb;
- 6) avalduse esitamise kuupäev;
- 7) Osakuomaniku allkiri.

Fondist väljamaksete tegemine

Ühekordseid väljamakseid ja fondipensiooni väljamakseid teeb Registripidaja *Kogumispensionide seaduses* ja Fondi tingimustes sätestatud korras.

Väljamaksete tegemiseks või selle tingimuste määramiseks võib Registripidaja nõuda fondipensiooni avalduse, selle muutmise avalduse või ühekordse väljamakse avalduse esitanud Osakuomanikult täiendavate andmete esitamist.

Fondi osakute tagasivõtmise korraldab Registripidaja vastavalt fondipensiooni avaldusele, selle muutmise avaldusele või ühekordse väljamakse avaldusele avalduse esitamisele järgneva kuu, kvartali viimase kuu või pensioniaasta viimase kuu 15. kuni 20. kuupäevani, lähtudes õigusaktidest, Fondi tingimustest ning Registripidaja, Fondivalitseteja ja Depositooriumi vahel sõlmitud kolmepoolsest lepingust.

Kogumispensionide seaduses sätestatud fondipensiooni muudatused korraldab Registripidaja alates vastava avalduse esitamisele järgneva pensioniaasta algusest, kui avaldus esitati vähemalt üks kuu enne jooksva pensioniaasta lõppu.

Kui Osakuomanik omandab Fondi osakuid pärast fondipensiooni kokkuleppimist, võetakse täiendavalt omandatud osakud arvesse järgmise väljamakse tegemisel väljamaksete aluseks olevate osakute arvu leidmisel.

Kui fondipensiooni kokku leppinud Osakuomaniku osakute koguväärtus on 31. märtsi seisuga võrdne 50-kordse rahvapensiooni määraga või sellest suurem, lõpeb fondipension ning osakuomanikul on kohustus sõlmida pensionileping. Kõnesolev säte ei kohaldu, kui osakuomanik on osakute koguväärtuse kasvades 50-kordse rahvapensiooni määrani 75-aastane või vanem. Antud sätet kohaldatakse ka osakute suhtes, mis jäeti fondipensiooni kokkuleppimisel Osakuomaniku pensionikontole põhjusel, et nende tagasivõtmine oli *Investeeringufondide seaduse* alusel keelatud, kuid mille tagasivõtmise piirangud on ära langenud.

Väljamakse tegemise päeval kustutatakse Osak Eesti väärtpaperite keskregistrist ning Osakust tulenevad õigused ja kohustused lõpevad.

Fondivalitsetejal on õigus peatada Osakute tagasivõtmine kuni kolmeks kuuks, kui fondi arvetel olevast rahast ei piisa tagasivõtmishinna väljamaksmiseks või selle väljamaksmisega kahjustataks Fondi korrapärasalt valitsemist ning kui Fondi Väärtpapereid ja muud vara ei ole võimalik viivitamata müüa või sellega kahjustataks oluliselt teiste Osakuomanike huve. Fondi Osakute tagasivõtmise peatamiseks taotleb Fondivalitseteja Finantsinspektsioonilt vastava loa. Finantsinspektsioon võib kohustada Fondivalitseteja Osakute tagasivõtmist peatama, kui see on vajalik Osakuomanike õigustatud huvideks. Fondivalitseteja peab avaldama viivitamata teate tagasivõtmise peatamisest Fondi emissiooniprospекtis sätestatud üleriigilise levikuga päevalehes. Ajal, mil tagasivõtmine on peatatud, ei tohi ühtki Osakut välja lasta ega tagasi võtta.

Väljamaksete tegemise kord Osakute pärimisel

Osakud on päritavad. Osakuid saab pärandada üksnes füüsilisele isikule.

Osakuomaniku pärijal, kes on ise kohustatud isik *Kogumispensionide seaduse* tähenduses, on üks kord ühe aasta jooksul arvates pärimistunnistuse väljastamisest õigus esitada avaldus päritud Osakute tagasivõtmiseks või kandmiseks oma pensionikontole. Kui pärija ei ole eelpool nimetatud tähtaja jooksul esitanud Fondi Osakute tagasivõtmise või pensionikontole kandmise avaldust, on tal õigus 10 aasta jooksul alates pärandi avanemisest nõuda üksnes päritud Osakute kandmist tema pensionikontole. Kui pärija ei ole kohustatud isik *Kogumispensionide seaduse* tähenduses, on tal õigus nõuda osakute tagasivõtmist üks kord 10 aasta jooksul pärandi avanemisest.

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.

Päritud Osakute tagasivõtmiseks ja/või omandamiseks esitab pärija *Kogumispensionide seaduse* nõuetele vastava avalduse, mida ei saa muuta ega tagasi võtta, ja pärimistunnistuse kontohaldurile. Kontohaldur edastab vastava avalduse ja pärimistunnistuse ära kirja viivitamata Registripidajale. Päritud Osakute tagasivõtmise või kandmise pärija pensionikontole korraldab Registripidaja kolme tööpäeva jooksul eelnimetatud dokumentide saamisest arvates vastavalt õigusaktidele, Tingimustele ning Registripidaja poolt Fondivalitseja või Depositooriumiga sõlmitud lepingule.

Pensionifondide osakute tagasivõtmise täpsemad tingimused võidakse kehtestada rahandusministri määrusega.

XIII. Osakute vahetamise tingimused ja kord,

Osakute vahetamise tingimused

Osakute vahetamine toimub *Kogumispensionide seaduses*, *Investeeringufondide seaduses* ja Tingimustes ettenähtud korras. Osakuomanikul on õigus vahetada Osakud üksnes teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu tingimusel, kui Osakuomanikule kuulub Osakute vahetamise avalduse esitamise päeva seisuga vähemalt 500 Osakut ja vahetamine ei ole õigusaktide alusel keelatud. Osakute vahetamisel Osakuomanikule Fondist väljamakseid ei tehta. Kõik Osakuomanikule kuuluvad Osakud vahetatakse korraga. Osakud vahetatakse üks kord aastas 1. jaanuarile järgneval esimesel tööpäeval. Osakute vahetamisel jääb pensionifond, kuhu isiku kohustusliku kogumispensioni maksed laekuvad või peaksid laekuma, endiseks.

Osakute vahetamisel osakute väljalaske ja tagasivõtmise kord, väljalaske- ja tagasivõtmistasu maksmise kord ning vastavad tähtajad;

Osakute vahetamiseks esitab Osakuomanik kontohaldurile või Registripidajale Osakute vahetamise avalduse. Avalduses märgitakse:

1. Osakuomaniku nimi ja isikukood;
2. Osakuomaniku kontaktandmed;
3. isiku eelistused temale teatiste edastamise viisi ja vastavate volituste kohta;
4. pensionifondi nimetus, mille osakuid Osakuomanik soovib vahetada;
5. pensionifondi nimetus, mille osakuid Osakuomanik soovib vahetamisel omandada;
6. isiku kinnitus, et tal on olnud võimalik tutvuda kõikide registreeritud kohustuslike pensionifondide tingimuste ja emissiooniprosppektidega;
7. isiku kinnitus tema valitud pensionifondi tingimustega nõustumise kohta;
8. avalduse esitamise kuupäev;
9. Osakuomaniku allkiri, välja arvatud juhul, kui avaldus on esitatud kirjalikku taasesitamist ja isiku identifitseerimist võimaldaval kujul.

Osakute vahetamiseks 1. jaanuari seisuga peab nõuetele vastav avaldus olema esitatud ja avalduses märgitud andmed Registripidajale laekunud hiljemalt Osakute vahetamisele eelneva aasta 31. oktoobril. Ajavahemikul 1. novembrist kuni 31. detsembrini esitatud avalduse alusel tekib õigus uue pensionifondi osakute omandamiseks ülejäämise aasta 1. jaanuaril. Kuni 31. oktoobrini võib isik oma avaldust muuta, esitades selleks uue Osakute vahetamise avalduse.

Osakute vahetamise korral toimub Osakute tagasivõtmine ja teise pensionifondi osakute väljalaskmine. Vahetamise tulemusel omandab isik Fondi Osakute tagasivõtmishinna eest vastava arvu teise pensionifondi osakuid, tasudes viimaste eest sama päeva väljalaskehinnaga ulatuses. Osakute vahetamise korraldab Registripidaja koos Depositooriumiga.

Osakute vahetamisel makstakse Fondivalitsejale Osakuomaniku arvel Tingimuste punktis X ettenähtud ulatuses Osakute tagasivõtmistasu või väljalasketasu. Kui mõlemat vahetamisega seotud pensionifondi valitseb Fondivalitseja, Osakute vahetamisel tagasivõtmis- ja väljalasketasu ei rakendata. Osakute vahetamise päeval toimub Osakute tagasivõtmine ja teise pensionifondi osakute väljalaskmine Osakute vahetamise päeva tagasivõtmis- ja väljalaskehinnaga. Osakute vahetamise tulemusel omandab Osakuomanik Osakute tagasivõtmishinna ulatuses maksimaalse hulga teise pensionifondi osakuid.

Pensionifondide osakute vahetamise täpsemad tingimused ja kord kehtestatakse rahandusministri poolt kohustusliku pensionifondi osakute korraga.

XIV. Osakute tühistamise tingimused ja kord

Kui Finantsinspeksioon on tuvastanud õigusaktides või Tingimustes sätestatud nõuete rikkumise ning on alust arvata, et see rikkumine on põhjustanud kahju Osakuomanikele, võetakse Fondivalitsejale või Fondivalitsejana tegutsenud isikule (edaspidi käesolevas jaos Fondivalitseja) kuuluvad Osakud (edaspidi: omaosakud) tagasi ja kahju kannatanud Osakuomanikule lastakse välja uued Osakud.

Kahju suuruse määramisel võtab Fondivalitseja arvesse kogu tekitatud varalise kahju, sealhulgas saamata jäänud tulu, võrreldes olukorraga, kui rikkumist ei oleks toimunud ning rikkumisega seotud Fondi vara oleks investeeritud sarnaselt Fondi muu varaga.

Tagasivõetud omaosakute arvel lastakse kahju kannatanud Osakuomanikule tekitatud kahju ulatuses välja 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.

Omaosakute tagasivõtmise korral Fondivalitsejale Fondist väljamakseid ei tehta.

Omaosakute tagasivõtmise korral käesolevas punktis sätestatud tingimustel ei kohaldata tagasivõtmistasu. Osakuomanikule kahju põhjustanud Fondivalitseja poolt valitsetavate pensionifondide osakute väljalaskmisel käesolevas punktis sätestatud tingimustel ei võeta väljalasketasu.

Fondivalitseja on kohustatud kolme tööpäeva jooksul, alates Finantsinspeksiooni koostatud Osakuomanikule tekitatud kahju hüvitamise ettekirjutuse saamise päevast, avaldama vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja oma veebilehel või konsolideerimisgrupi, millesse ta kuulub, veebilehel teate, milles on vähemalt järgmised andmed:

1. Fondivalitseja nimetus;
2. Osakuomanike teavitamise kord;
3. tähtajad, mille jooksul Fondivalitseja on kohustatud kindlaks määrama igale Osakuomanikule tekitatud kahju suuruse ning mille jooksul tuleb Osakuomanikele Fondivalitseja tekitatud kahju omaosakute tagasivõtmise ja Osakuomanikele uute Osakute väljalaskmise teel hüvitada.

XV. Fondi puudutava teabe, sealhulgas reklaami ja aruannete avalikustamise ja esitamise kord

Teabe avalikustamine

Fondi puudutav teave ja muud asjaolud, mis oluliselt mõjutavad Fondivalitseja poolt tema valitsetavate fondide tegevust või finantsseisundit või Osakute puhasväärtuse kujunemist.

avaldatakse vähemalt ühes üleriigilises leviga päevalehes, mis on nimetatud Fondi prospektis ning Fondivalitseja konsolideerimisgrupi veebilehel www.sampopank.ee.

Fondivalitseja avaldab portfelli koosseisu, tootluste dünaamika ning muude oluliste detailide kohta pidevalt teavet Fondivalitseja konsolideerimisgrupi veebilehel. Osakuomanikul on igal pangapäeval õigus Fondivalitseja asukohas tutvuda järgmiste andmete ja dokumentidega: Tingimused, Fondi viimane aastaaruanne, Fondi viimane poolaastaaruanne, kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem, Fondi prospekt, Fondivalitseja nimi ja kontaktandmed, Fondijuhi nimi, Depositooriumi nimi ja kontaktandmed, andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis, Fondivalitseja sisemised protseduurireeglid Fondi vara puhasväärtuse määramise kohta.

Andmed tuleb kättesaadavaks teha kolme tööpäeva jooksul pärast vastava dokumendi jõustumist või andmete muutmist. Andmed ja dokumendid avalikustatakse eesti keeles.

Osakuomanikul on õigus saada Fondivalitseja kulul ära kirja Tingimustest ja Fondi poolaasta- või aastaaruandest.

Kogu Fondi kohta dokumentides esitatav ja Fondi kohta avaldatav muu teave peab olema tõene, üheselt mõistetav ja ei tohi olla eksitav. Fondi kohta dokumentides esitatavad andmed ja muu Fondi kohta avaldatav teave ei tohi anda Fondi tulu või väljamaksete tegelikku või näilist tagatist ega sisaldada ennustusi Fondi finantstulemuste kohta.

Reklaam ja aruandlus

Fondivalitseja lähtub reklaamiala asjatundjate soovitudest. Igasugune Osakuid otseselt või kaudselt ostma kutsuv reklaam või teave peab sisaldama märget selle kohta, kus on võimalik tutvuda Fondi prospektiga.

Fond koostab poolaasta- ja aastaaruande vastavalt õigusaktide sätetele. Fond esitab riigigorganitele teisi aruandeid õigusaktides sätestatud korras.

Fondivalitseja avalikustab ning esitab Finantsinspeksioonile Fondi aastaaruande nelja kuu jooksul pärast majandusaasta lõppemist ja poolaastaaruande kahe kuu jooksul pärast poolaasta lõppemist. Fondi aastaaruanne ja poolaastaaruanne avalikustatakse Fondi prospektis nimetatud kohtades või viisil.

XVI. Fondi tulu kasutamise ja Fondi tulu arvel väljamaksete tegemise kord

Vastavalt *Investeeringufondide seadusele* ei või Fondivalitseja Osakuomanikele anda ühtegi tagatist Fondi tulu või Fondist saadavate väljamaksete osas. Fondi tulu reinvesteertakse Osakuomanike parimate huvide kohaselt vastavalt õigusaktide ja Tingimuste sätetele. Osakuomaniku tulu Fondi investeringutelt kajastub Fondi Osaku puhaskasvatuse muutuses. Osakuomanikul on õigus saada Fondi varast väljamaksete tegemisel vastavalt Tingimustele oma Osakute arvust tulenev osa Fondi tulust.

XVII. Ülesannete loetelu, mida Fondivalitseja võib kolmandatele isikutele edasi anda ning Fondivalitseja vastutuse ulatus üleantud ülesannete täitmisel;

Fondivalitsejal on õigus oma kohustuste paremaks täitmiseks Fondi valitsemisega seotud tegevusi edasi anda kolmandatele isikutele, järgides seejuures *Investeeringufondide seaduses* sätestatud. Fondivalitseja poolt edasiantavad tegevused võivad olla üksnes järgmised:

1. Osakute väljalaske ja tagasivõtmise korraldamine;
2. vajadusel omandiõigust tõendavate dokumentide väljastamine Osakuomanikele;
3. Osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ja muu klienditeenindus;
4. Osakute turustamise korraldamine;
5. Osakute registri pidamise korraldamine;
6. Fondivalitseja ja Fondi tegevuse *Investeeringufondide seadusele* ja muudele õigusaktidele vastavuse jälgimine, s.h. vastava sisekontrollisüsteemi rakendamine;
7. eelnevalt nimetatutega otseselt seotud tegevused.

Ülesannete edasiantmine kolmandatele isikutele ei vabasta Fondivalitsejat ja Depositooriumi vastutusest seoses Fondi valitsemisega.

XVIII. Fondi likvideerimise tingimused ja kord

Fondi likvideerimise otsustab Fondivalitseja nõukogu või *Investeeringufondide 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 Finantsinspeksiooni eelnev luba, mille taotleb Fondivalitseja. Fondi likvideerib Fondivalitseja või Depositoorium, juhul, kui Fondi valitsemine on läinud üle Depositooriumile või Finantsinspeksiooni määratud likvideerija, juhul kui Depositoorium ei ole Fondi likvideerimist lõpetanud ettenähtud tähtaja jooksul. Fondivalitseja avaldab viivitamata pärast likvideerimisloa andmise otsusest teadasaamist teate Fondi likvideerimise kohta (edaspidi likvideerimisteade) ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja Fondivalitseja konsolideerimisgrupi veebilehel ning teavitab Registripidajat likvideerimisteate avaldamisest hiljemalt likvideerimisteate ilmunisele eelneval päeval.

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

Likvideerimisteate avaldamisele järgnevalt päevast alates peatatakse Osakute väljalase ja tagasivõtmine.

Fondi arvel kaetavad likvideerimiskulud ei või ületada 2% Fondi vara puhaskasvatusest Fondi likvideerimise otsuse vastuvõtmise päeva seisuga. Kui likvideerimiskulud ületavad eelnimetatud määra, siis vastutab seda summat ületavate kulude eest Fondivalitseja.

Fondi likvideerimisel võõrandavad likvideerijad võimalikult kiiresti ning Osakuomanike huvide järgides Fondi vara, nõuavad sisse Fondi võlad ja rahuldavad Fondi võlausaldajate nõuded. Pärast nimetatud kõigi toimingute teostamist kannab Depositoorium viivitamata Osakuomanike vahel jaotamisele kuuluva raha üle Registripidaja kontole Eesti Pangas. Kui Fondi likvideerijaks on Fondivalitseja või Finantsinspeksiooni poolt määratud likvideerijad, kannab Depositoorium Osakuomanike vahel jaotamisele kuuluva raha üle likvideerija korraldusel. Esimesel võimalusel, kuid hiljemalt järgmisel tööpäeval pärast nimetatud summa laekumist Registripidaja kontole, teostab Registripidaja samaaegselt uue pensionifondi osakute väljalaske ja likvideeritava pensionifondi osakute kustutamise. Osakute kustutamise korral ei kohaldata tagasivõtmistasu.

Fondi likvideerimisel omandab iga Osakuomanik jaotamisele kuuluva raha eest vastava arvu tema poolt valitud või valiku tegemata jätmisel loosiga määratud teise kohustusliku pensionifondi osakuid

XIX. Tingimuste muutmise kord ja muudatuste avalikustamise koht

Tingimuste muutmise otsustab Fondivalitseja nõukogu. Muudatusotsusest teavitab Fondivalitseja viivitamata Depositooriumi.

Tingimuste muudatused tuleb registreerida Finantsinspeksioonis. Pärast Tingimuste registreerimist avaldab Fondivalitseja viivitamata Fondi prospektis sätestatud üleriigilise levikuga päevalehes teate Tingimuste muutmise kohta. Teates märgitakse vähemalt:

1. andmed muudatuste registreerimise kohta Finantsinspeksioonis;
2. andmed Tingimuste muudetud teksti kättesaadavuse kohta, sealhulgas viide Fondivalitseja konsolideerimisgrupi veebilehele.

Tingimuste muudatused jõustuvad 1. jaanuarist, kuid mitte enne 200 kalendripäeva möödumist teate avaldamisest.

Tingimused on kinnitatud Fondivalitseja nõukogu 30. augusti 2004. a. vastu võetud otsusega.