

1. Üldsätted

Käesolevad tingimused (edaspidi "Tingimused") sätestavad Kohustusliku Pensionifondi Sampo Pension 25 tegevuse alused ning osakuomanike suhted fondivalitsejaga. Kohustuslik Pensionifond Sampo Pension 25 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 25 (edaspidi "Fond"). Fondi asukohaks on fondivalitseja asukoht. Fondi majandusaasta on 1. jaanuar kuni 31. detsember. Fondi valitsevaks fondivalitsejaks (edaspidi "Fondivalitseja") on Sampo Baltic Asset Management AS (Sampo Varahalduse AS-i uus ärinimi), registrikood 10240194, asukoht Tallinn, Narva mnt. 11, 10151. Fond on moodustatud 04. mail 2002. a. Fondi depositeorium (edaspidi "Depositoorium") on AS Sampo Pank, registrikood 10040839, asukoht Tallinn, Narva mnt. 11, 10151.

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 seaduse ja Investeerimisfondide seaduses sätestatud tingimustel ja korras.

Fondi investeerimisgevuse eesmärk on riski hajutamise põhimõttel Osakuomanike vara väärtuse pikaajaline tasakaalustatud elukallidust ületav kasv, mis saavutatakse investeerides erinevatesse väärtpaperitesse Väärtpaperiturul seaduse tähenduses, krediidiasutuste hoiustesse ning kinnisasjadega seotud väärtpaperitesse. Fondi vara investeerib Fondivalitseja.

Pikaajalise tootluse tõstmise eesmärgil investeeritakse Fondi vara kuni 25% ulatuses Fondi aktiivate turuväärtusest aktsiariski kandvatesse instrumentidesse ning nimetatud instrumentide osakaal võib muutuda vahemikus 0% kuni 25%. Lühiajalise stabiilsuse tagamiseks investeeritakse osa Fondi varadest võlakirjadest ning muudesse kaubeldavatesse võlakohustustesse (s.h. rahaturuinstrumentidesse) ja krediidiasutuste hoiustesse. 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.

Investeeringupiirangud

1. Fondi vara võib investeerida krediidiasutuste hoiustesse, kinnisasjadega seotud väärtpaperitesse, s.h. kinnisvarafondidesse ning väärtpaperitesse Väärtpaperiturul seaduse mõistes s.t. aktsiasse või muudesse samaväärsetesse kaubeldavatesse õigustesse (edaspidi "Aktsiad"), võlakirjadest, vahetusvõlakirjadest või muudesse emitteeritud ja kaubeldavatesse võlakohustustesse tähtajaga üle 1-aasta (edaspidi "Võlakirjad"), emitteeritud võlakohustustesse tähtajaga kuni üks aasta, millega tavaliselt kaubeldakse rahaturul (edaspidi "Rahaturuinstrumentid"), märkimisõigustesse või muudesse kaubeldavatesse õigustesse, mis annavad õiguse omandada aktsiaid või võlakirju, kaubeldavatesse väärtpaperi hoidmistunnistustesse (edaspidi Aktsiad, Võlakirjad, Rahaturuinstrumentid ja märkimisõigused ja muud kaubeldavad õigused ning kaubeldavad väärtpaperi hoidmistunnistused koos nimetatuna "Väärtpaperid"), investeerimisfondide aktsiasse ja osakutesse ning tuletisväärtpaperitesse. Fondi vara ei või investeerida väärismetallidesse ning väärtpaperitesse, mis annavad õigusi väärismetallide suhtes. Kui Väärtpaperid sisaldavad tuletisväärtpaperite tunnuseid, tuleb nende suhtes kohaldada tuletisväärtpaperite kohta sätestatud.
2. Aktsiasse ning aktsiasse investeerivatesse investeerimisfondidesse võib investeerida kokku kuni 25% ulatuses Fondi aktiivate turuväärtusest.
3. Rahaturuinstrumentidesse ja õigusaktide kohaselt rahaturufondidena käsitletavate investeerimisfondide osakutesse võib investeerida kokku kuni 35% Fondi aktiivate 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 Väärtpaperijärelevalve³ (edaspidi „IOSCO“) liikmesriikide reguleeritud väärtpaperiturudel kaubeldavatesse Väärtpaperitesse.
 - 4.2. Väärtpaperitesse, millega Tingimuste punktis 4.1. nimetatud riikide reguleeritud turgudel ei kaubelda, kuid mille emitteerimise tingimuste kohaselt võetakse need Väärtpaperid nimetatud riigi reguleeritud turul kauplemisele 12 kuu jooksul pärast Väärtpaperite emitteerimist.
 - 4.3. Tingimuste punktides 4.1 ja 4.2. nimetatud Rahaturuinstrumentidesse, mis vastavad vähemalt ühele järgmistest tingimustest:
 - 4.3.1. Rahaturuinstrumenti on emitteerinud või taganud Tingimuste punktis 4.1. nimetatud riik, selle riigi osariik või regionaalne või kohaliku omavalitsuse üksus, Euroopa Liit, EEA lepinguriigi keskpank, Euroopa Keskpank, Euroopa Investeerimispank või rahvusvaheline organisatsioon, mille liikmeks, aktsionäriks või osanikuks on EEA lepinguriik;
 - 4.3.2. Rahaturuinstrumenti on emitteerinud isik, kelle emitteeritud mis tahes väärtpaperitega kaubeldakse Tingimuste punktis 4.1. nimetatud riigi reguleeritud turul;
 - 4.3.3. Rahaturuinstrumenti on emitteerinud 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.

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 Lühend IOSCO näide loetelu: Albaania, Argentina, Bahama, Bermuda, Brasiilia, Bulgaaria, Colombia, Egiptus, Hiina, Hongkong, Horvaatia, India, Jemsi, Makedoonia, Mali, Marokko, Rumeenia, Serbia ja Montenegro, Tšad, Ukraina, Valgevenetsia

- 4.4. Tingimuste punktides 4.1, 4.2, 4.3 nimetatama Väärtpaberitesse võib Fondi vara investeerida kuni 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest.
- 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 aktivest 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 Völakirjadesse ja Rahaturuinstrumentidesse 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.
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 emiteeritavatesse völakirjadesse (edaspidi: „pandikirjad“), poolt emiteeritud Väärtpaberitesse võib investeerida kuni 5% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest.
9. Ühte kontserni 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, tuletisväärtpaberite, 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 aktivest 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 investeerimine kinnisvarafondidesse ja kinnisasjadega seotud Väärtpaberitesse
- 14.1. Fondi vara ei või investeerida otseselt kinnisasjadesse.
- 14.2. Fondi vara võib investeerida kinnisvarafondidesse ja teistesse kinnisasjadega seotud Väärtpaberitesse kuni 10% Fondi aktive turuväärtusest.
- 14.3. Ühte kinnisvarafondi ning kinnisasjadega seotud Väärtpaberisse võib Fondi vara investeerida kuni 10% Fondi aktive turuväärtusest
- 14.4.
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 kontserni kuuluvates krediitiasutustes võib kokku hoiustada kuni 5% Fondi aktive turuväärtusest. Näesolevas 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 Finantsinspeksiooni ja fondi järelevalveasutuse vaheline koostöö ei ole takistatud;
- 16.1.2. investoritele 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 nimetatama 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 valitsetavatesse muudesse fondidesse võib investeerida kokku kuni 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest ning Fondivalitsejaga samasse kontserni kuuluvate fondivalitsejate poolt valitsetavatesse 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, kellelga 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 30% Fondi aktivest.
18. Fondi arvel võib teha tuletistehinguid, järgides õigusaktides, Fondivalitseja sisemistes protseduurireeglites ja Tingimustes sätestatud.
- 18.1. Fond teeb tehinguid tuletisväärtpaberitega riskide maandamiseks ning investeerimiseesmärkide saavutamiseks. Tuletisväärtpaberitesse, mille alusvaraks on valuuta, investeerimise eesmärgiks tohib olla vaid valutariski maandamine.
- 18.2. Fondi vara võib investeerida üksnes sellistesse tuletisväärtpaberitesse, mille alusvaraks on:
- 18.2.1. Völakirjad;
- 18.2.2. Rahaturuinstrumentid
- 18.2.3. krediitiasutuste hoiused;

- 18.2.4. Investeeringifondi osakud või aktsiad, mille vara võib olla investeeritud Völakirjadesse, Rahaturuinstrumentidesse, krediidiasutuste hoiustesse ning tuletisväärtpaberitesse.
- 18.2.5. 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 tuletisväärtpaberitesse ja reguleeritud turu väliselt omandatavatesse tuletisväärtpaberitesse vastavalt õigusaktides sätestatud tingimustele.
- 18.4. Tuletisväärtpaberite 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 tuletisväärtpaberitehingu 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% hääleõigusega aktsiastest;
- 19.2. 10% tema emiteeritud vólakirjadest
- 19.3. 10% tema emiteeritud rahaturuinstrumentidest;
- 19.4. 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 seonud 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 ühisuse 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 *Investeeringufondide 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 väärtpaberbörsil. 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 valjamakseid 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 järelejätnud 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 viimasest aastaaruandest hiljem ning saada neist Fondivalitseja kulul ärakiri;
9. tutvuda Fondivalitseja asukohas järgmiste andmetega: Fondivalitseja nimi ja kontaktandmed, Fondi fondijahi 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 heauskelt 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 kaitsmise skeem

Pensionikaitsese osafondi arvel hüvitatakse Tagatisefondi 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 *Investeeringufondide 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 fondijahi;
4. Eelnimetatud isikute (p.1-3) abikaasa;
5. Fondivalitseja emaettevõtja 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 Registreeritud 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 kasutada 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 esitanata 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 väärtpabereid ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud ning hankima piisavat teavet vastaspoolte kohta, kellelgi 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 väärtpaberite hoidmisel kolmandate isikute juures.

Depoolepingus ettenähtud korras võib Depositoorium anda Fondi vara hoidmise kohustuse üle kolmandatele isikutele. Depositoorium valib Fondi vara või väärtpabereid 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 küllalalased 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 oma vahemalt 1% Fondi Osakutest. Alates Fondi moodustamisest peab Fondivalitseja kolme aasta jooksul oma vahemalt 2% Fondi osakutest. Kui Fondil on üle 100 miljoni Osaku, peab Fondivalitseja kuuluma vähemalt 2 miljonit Osakut pluss 1% Osakute arvust üle 100 miljoni.

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 registreeritud

Osakud registreeritakse Eesti väärtpaberite keskregistris (edaspidi: "Register"). Registreeritud on AS Eesti Väärtpaberikeskus (edaspidi: "Registreeritud"), asukohaga Tartu mnt. 2, Tallinn 10145, registrikoodiga 1011182. Osakute registreerimise ja Registreeritud vastutuse osas kohaldatakse *Eesti väärtpaberite keskregistri seaduses* sätestatut.

Osakute registrisse kantakse järgmised andmed:

1. Fondivalitseja ärimärgi, 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. Osakuomanikule kuuluvate Osakute arv ja nimiväärtus;
6. Osakute omandamise aeg ja väljalasketähtaeg 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 Registreeritud peab vajalikuks.

Registrisse kantud andmete töötlemine toimub vastavalt Registreeritud poolt kehtestatud Andmetöötlusreeglitele, mis peavad tagama Registrisse kantud andmete piisava kaitset loata töötamise, sealhulgas loata kasutamise, hävimise ning muutumise eest ning registriandmete säilitamine toimub vastavalt Rahandusministri poolt kehtestatud registreerimise korrale.

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

Registreeritud peab kohustatud tagama Registrisse kantud andmete kestval muutmata säilitamise ning õigustatud isikutele ja asutustele taasesitamise. Õigus Registrisse kantud Osakutele loetakse kolmandate isikute suhtes kehtivaks üksnes juhul, kui õigus on kantud Registrisse. Kui isik omandab Registrisse tuginedes heauskelt Osaku või õiguse Osakule, loetakse Register tema suhtes õigeks.

Osakuomanikul on õigus nõuda enda Osakuomanikuna Registrisse kandmist või Registrisse andmete muutmist. Osakuomanikul on õigus saada Registreeritudilt või Kontohaldurpankalt tõendit või väljavõtet Registrisse kantud andmete kuuluvate Osakute kohta.

Osakute Registrisse kantud andmetega on õigus tutvuda Osakuomanikul, Fondivalitsejal ja Depositooriumil, Finantsinspeksioonil ning *Investeeringufondide seaduses* sätestatud isikutele ja asutustele, kui neil on selleks õigustatud huvi. Osakuomanikul on õigus tutvuda üksnes tema kohta Registrisse kantud andmetega. Registreeritud peab hüvitama Registeri 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 0,004794521% päevas (1,75% aastas) Fondi aktive turuväärtusest. Valitsemistasu arvestatakse Fondi aktive turuväärtusest maha igapäevaselt ning makstakse välja hiljemalt aruandekuule järgneva kuu viiendal pangapäeval. Fondivalitseja võib omal äranägemisel Valitsemistasu määra vähendada.
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 *Tagasisfondi seaduse* alusel tehtavad pensionikaitse osafondi osamaksed tehakse Fondivalitseja arvel. Depootasu on Depositooriumile makstav tasu depoteenuste 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 tagasisvõtmishind

Fondi vara ja Osaku puhasväärtuse arutamise 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 sätestatud. Fondi vara puhasväärtuse määramise sisemiste protseduurireeglitega on võimalik tutvuda Fondivalitseja asukohas.

Osaku puhasväärtus on võrdne Fondi vara puhasväärtusega jagatuna kõigi arvestuse päevaks väljalastud ja tagasisvõtmata 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 tagasisvõtmishind ja -tasu

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

Osakute väljalaske- ja tagasisvõtmishinna arutamisel rakendatakse ühel ja samal päeval väljalastud või tagasisvõetud Osakute suhtes sama väljalaske- või tagasisvõtmistasu määra, v.a. Osakute vahetamisel, kui mõlemat vahetamisega seotud pensionifondi valitseb Fondivalitseja.

Avaldamine

Fondi vara puhasväärtus ning Osakute väljalaske- ja tagasisvõtmishind avaldatakse igal pangapäeval Fondi prospektis sätestatud ajalehes ning Fondivalitseja kontserni 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 emissioonimahut 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 esitamisega 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 ülejäämise aasta 1. jaanuarist.

Sissemaksete 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 arvaks NN,NNN ja arvud NN,NNN5 kuni NN,NNN9 arvaks NN,NN(N+1).

XII. Osakute tagasisvõtmise tingimused ja kord

Osakuomanikul on õigus väljamaksetele Fondist, kui:

1. Osakuomanik on jõudnud *Riikliku pensionikindlustuse seaduses* sätestatud vanaduspensionieikka ja
2. Osakuomanikule makstakse riiklikku pensioni Riikliku pensionikindlustuse seaduse või mõne muu Eesti seaduse alusel või Osakuomanikul ei ole eelnimetatud seaduste alusel õigust pensionile.

Osakute tagasisvõtmise kord kindlustuslepingu sõlmimisel

Kohustusliku kogumispensioni saamiseks sõlmib üldjuhul selleks õigustatud isik tema poolt valitud kindlustusandjaga kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingu.

Kindlustuslepingu sõlmimise järel tasub isik kindlustusandjale ühekordse kindlustusmaksena kõigi talle kuulunud pensionifondide tagasisvõetud osakute tagasisvõtmishinna (edaspidi osakute kogusumma), kui *Kogumispensionide seadusest* ei tulene teisiti.

Pärast kindlustuslepingu sõlmimist (või muutmist) esitab Osakuomanik Osakute tagasisvõtmiseks kontohaldurile või Registripidajale kindlustuslepingu ärakirja ja avalduse, milles märgitakse vähemalt järgmised andmed:

1. Osakuomaniku nimi;
2. Osakuomaniku isikukood;
3. Osakuomaniku kontaktandmed;
4. Fondi nimetus;
5. Osakute arv, mille tagasivõtmist Osakuomanik taotleb;
6. kindlustusandja nimi, kellega Osakuomanik on kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingu sõlminud;
7. avalduse esitamise kuupäev;
8. Osakuomaniku allkiri.

Avalduse alusel korraldab Registreerijaga koostöös Depositooriumi ja avalduses nimetatud kindlustusandjaga 15 tööpäeva jooksul Osakute tagasivõtmise ja kindlustusmaksade ülekandmise kindlustusandjale. Kindlustuslepingu sõlminud Osakuomanikule Osakute tagasivõtmisel väljamakseid ei tehta. Fondivalitseja teeb Osakute tagasivõtmisel tagasivõetavate Osakute eest Fondi varast väljamakse rahas vastavalt tagasivõetavate Osakute arvule ja nende tagasivõtmishinnale vastavas summas.

Osakuid võetakse tagasi üksnes nende tagasivõtmishinnaga.

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

Kindlustuslepingu alusel tehakse väljamakseid õigustatud isikule kindlustusandja poolt perioodiliste võrdsete summadena (annuiteet) vähemalt kord kolme kuu jooksul kuni isiku surmani. Väljamakse summa võib erineda üksnes lisaintressi võrra.

Osakute omandamisel pärast kindlustuslepingu sõlmimist on kindlustuslepingu sõlminud isikul õigus muuta kindlustuslepingut ja tasuda täiendav kindlustusmaks või õigus saada Fondist täiendavaid väljamakseid õigusaktides ja Tingimustes sätestatu alusel.

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

Väljamaksete tegemine Fondist

Kui Osakute kogusumma alusel arvatud annuiteet ühe kalendrikuu kohta osutuks kindlustuslepingu sõlmimisel väiksemaks kui 1/4 Rikliku pensionikindlustuse seaduse alusel kehtestatud rahvapensioni määra (edaspidi „rahvapensioni määr“), on isikul õigus perioodilistele kogumispensioni väljamaksetele Fondist, mis tehakse Osakute tagasivõtmisega nende tagasivõtmishinnaga. Perioodiliste väljamaksetena isikule ühe kalendrikuu kohta kõigist pensionifondidest väljamakstav summa ei või olla suurem kui 1/4 rahvapensioni määra. Isikul on õigus nõuda väljamaksete tegemist vähemalt kord kolme kuu jooksul.

Kui Osakute kogusumma alusel arvatud annuiteet ühe kalendrikuu kohta osutuks suuremaks kui kolmekordne rahvapensioni määr, on isikul nimetatud määra ületava summa ulatuses õigus perioodilistele kogumispensioni väljamaksetele Fondist. Perioodilisi väljamakseid tehakse üksnes kindlustuslepingu sõlminud isikule.

Kui Osakute kogusumma jääb on pärast kindlustuslepingu sõlmimist või perioodiliste väljamaksete tegemist väiksem kui kolmekordne rahvapensioni määr, siis on isikul õigus nõuda kõigi Osakute tagasivõtmist ühekordse väljamaksetena.

Osakuomanikul on õigus üksnes perioodilistele väljamaksetele, v.a. kui Osakute kogusumma tulenevalt ei teki õigus nõuda tagasivõtmist ühekordse väljamaksetena. Kui Osakuomanik ei nõua talle ettenähtud väljamaksete tegemist või loobub sellest osaliselt, on tal õigus nõuda tagasivõtmata jäänud Osakute tagasivõtmist järgnevatel väljamakse perioodidel.

Väljamakseid ei tehta, kui Fondi Osakute tagasivõtmine on Finantsinspektsiooni ettekirjutusega või Fondi likvideerimismenetluse käigus peatatud. Fondi osakute tagasivõtmisel kohaldatakse Osakute tagasivõtmistasu vastavalt Tingimustes sätestatule.

Väljamaksete saamiseks esitab Osakuomanik kontohaldurile või Registreerijale avalduse, milles on märgitud vähemalt järgmised andmed:

1. Osakuomaniku nimi;
2. isikukood;
3. Osakuomaniku kontaktandmed;
4. Fondi nimetus;
5. Osakute arv, mille tagasivõtmist Osakuomanik taotleb;
6. Osakuomaniku pangakonto number ja krediitdiinutuse ärinimi, kus pangakonto on avatud;
7. perioodiliste väljamaksete tegemise sagedus;
8. avalduse esitamise kuupäev;
9. Osakuomaniku allkiri.

Avaldusele lisatakse isiku poolt sõlmitud kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingu ära kiri.

Fondi Osakute tagasivõtmise korraldab Registreerijaga kolme tööpäeva jooksul väljamaksete tegemise avalduse saamisest arvates vastavalt õigusaktidele, Tingimustele ning Registreerijaga, Fondivalitseja ja Depositooriumi vahel sõlmitud kolmepoolsele lepingule.

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 Registreerijale. Päritud Osakute tagasivõtmise või kandmise pärija pensionikontole korraldab Registreerijaga kolme tööpäeva jooksul eelnimetatud dokumentide saamisest arvates vastavalt õigusaktidele, Tingimustele ning Registreerijaga 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 emissiooniprospettidega;
7. isiku kinnitus tema valitud pensionifondi tingimustega nõustumise kohta;
8. avalduse esitamise kuupäev;
9. Osakuomaniku allkiri, välja arvatud juhul, kui avaldus on esitanud 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 vahetamise eelneva aasta 31. oktoobril. Ajavahemikul 1. novembrist kuni 31. detsembrini esitatud avalduse alusel tekib õigus uue pensionifondi osakute omandamiseks ülejäärgmise 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 väljalaskehinna 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 samaselt 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 surmud, 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 huvitamise ettekirjutuse saamise päevast, avaldama vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja oma veebilehel või kontserni, 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 üleriigilise leviga päevalehes, mis on nimetatud Fondi prospektis ning Fondivalitseja kontserni veebilehel www.sampopank.ee.

Fondivalitseja avaldab portfelli koosseisu, tootluste dünaamika ning muude oluliste detailide kohta pidevalt teavet Fondivalitseja kontserni 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, Fondijuhli 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 kaudu ära kirjalikult Tingimustest, Fondi prospektist 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 tegelikkust või näilist tagatist ega sisaldada ennustusi Fondi finants tulemuste kohta.

Reklaam ja aruandlus

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

Fond koostab poolaasta- ja aastaaruande vastavalt õigusaktide säteetele. 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 aastaaruande ja poolaastaaruande 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 säteetele. Osakuomaniku tulu Fondi investeringutelt kajastub Fondi Osaku puhasväärtuse 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 seaduse* sätestatut. 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 edasiantamine 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 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. Fondivalitseja avaldab viivitamata pärast likvideerimisloa andmise otsusest teada saamist teate Fondi likvideerimise kohta (edaspidi likvideerimisteade) ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja Fondivalitseja kontserni veebilehel ning teavitab Registripidajat likvideerimisteate avaldamisest hiljemalt likvideerimisteate ilmumisele eelneval päeval.

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.

Likvideerimisteate avaldamisele järgnevast päevast alates peatatakse Osakute väljalase ja tagasivõtmine.

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.

Fondi likvideerimisel võõrandavad likvideerijad võimalikult kiiresti ning Osakuomanike huvisid 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 Finantsinspektsiooni 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 Finantsinspektsioonis. Pärast Tingimuste registreerimist avaldab Fondivalitseja viivitamata Fondi prospektis sätestatud üleriigilise levikuga päevalehes teate Tingimuste muutmise kohta. Teates märgitakse vähemalt:

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

Tingimuste muudatused jõustuvad 1. jaanuarist, kuid mitte enne 100 kalendripäeva möödumist teate avaldamisest.

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