

SWEDBANK PENSIONIFOND V1
(TASAKAALUSTATUD STRATEEGIA)
Moodustatud 20. novembril 1998.a.

TINGIMUSED

SWEDBANK PENSIONIFOND V1 (TASAKAALUSTATUD STRATEEGIA) TINGIMUSED

(edaspidi: "Tingimused")

Käesolevad Tingimused kehtivad alates kuupäevast xx. xx 2010

1. ÜLDSÄTTED

- 1.1 Swedbank Pensionifond V1 (Tasakaalustatud strateegia) (edaspidi: "Fond") on Swedbank Investeerimisfondid AS-i poolt 20.novembril 1998.a. moodustatud avalik avatud lepinguline investeerimisfond. Fond on õigusaktides sätestatud tingimustele vastav vabatahtlik pensionifond.
- 1.2 Fondi asukohaks on Liivalaia 8, Tallinn 15038, Eesti Vabariik.
- 1.3 Fondi valitseb Swedbank Investeerimisfondid AS (edaspidi: "Fondivalitseja"), asukoht Liivalaia 8, Tallinn 15038, Eesti Vabariik.
- 1.4 Fondi deposiitoriumiks on Swedbank AS (edaspidi: "Depositoorium"), registrikood 10060701, asukoht Liivalaia 8, Tallinn 15040, Eesti Vabariik.
- 1.5 Fondi osakute registrit (edaspidi: "Register") peab Eesti väärtpaberite keskregistri pidaja AS Eesti Väärtpaberikeskus (edaspidi: "Registripidaja"), registrikood 10111982, asukoht Tartu mnt 2, Tallinn 10145.
- 1.6 Pangapäev on päev, millal krediidasutused on Eestis üldistel alustel avatud, välja arvatud laupäev, pühapäev ning rahvus- ja riigipüha.
- 1.7 Vahendaja on isik, kes on sõlminud Fondivalitsejaga lepingu Fondi osakute vahendamiseks Investoritele. Info Vahendaja kohta on avaldatud prospektis.
- 1.8 Tingimused on koostatud kooskõlas õigusaktidega. Tingimuste ja õigusaktide vastuolu korral kohaldatakse õigusaktides sätestatud. Kui Tingimuste sätted on omavahel vastuolus, siis tõlgendatakse selliseid sätteid Fondi osakuomanike parimate huvide kohaselt.

2. FONDI TEGEVUSE ALUSED JA EESMÄRK

- 2.1 Fondi tegevuse alused ning osakuomanike (edaspidi "Investorid") suhted Fondivalitsejaga on määratud Tingimuste, Eesti Vabariigis kehtivate õigusaktide ja pakkumisele kohaldatavate õigusaktidega.
- 2.2 Fond on osakute avaliku väljalaske teel kogutud raha ja selle raha investeerimisest saadud muu vara kogum, mis kuulub ühiselt Investoritele ja mida valitseb Fondivalitseja. Fond ei ole juriidiline isik.
- 2.3 Fondi põhieesmärgiks on täiendava tulu võimaldamine Fondi Investoritele pärast nende pensionile jäämist. Fondi tegevuse eesmärgiks on Fondi vara väärtuse stabiilne pikaajaline kasv. Fondivalitseja ei garanteeri Investoritele Fondi tehtud investeeringute tulusust.

3. FONDI INVESTEERIMISPOLIITIKA

- 3.1 Fondivalitseja lähtub Fondi vara investeerimisel Eesti Vabariigis kehtivates õigusaktides ning Tingimustes sätestatud investeerimispiirangutest.
- 3.2 Fondi eesmärkide saavutamiseks investeerib Fondivalitseja Fondi varad võlakirjadesse, aktsiatesse, rahaturuinstrumentidesse ja muudesse varadesse. Fondivalitseja ei ole Fondi vara investeerimisel spetsialiseerunud majandusharude või piirkondade järgi. Fondi investeeringud võivad olla noteeritud erinevates valuutades.
- 3.3 Fondi varade investeerimisega seotud riskide lühikirjeldus on avaldatud prospektis.

4. INVESTEERIMISPIIRANGUD

- 4.1 Fond investeerib oma varad:
 - 4.1.1 krediidasutuste hoiustesse;
 - 4.1.2 aktsiatesse ja muudesse samaväärsetesse kaubeldavatesse õigustesse, võlakirjadesse, vahetusvõlakirjadesse ja muudesse emiteeritud ja kaubeldavatesse võlakohustustesse, märkimisõigustesse ja muudesse kaubeldavatesse õigustesse, mis annavad õiguse omandada eespool nimetatud väärtpabereid, rahaturuinstrumentidesse, kaubeldavatesse väärtpaberi hoidmistunnistustesse ning tuletisväärtpaberitesse;



- 4.1.3 investeerimisfondi aktsiatesse ja osakutesse;
- 4.1.4 kinnisasjadesse.
- 4.2 Fondi poolt omandatava väärtpaberi emitent peab olema riik, kohalik omavalitsus, äriühing või rahvusvaheline organisatsioon. Täpsed vara liigi, emitendi liigi, regiooni või majandusharu omavahelised osakaalud määrab fondivalitseja oma igapäevase tegevuse käigus.
- 4.3 Fondi vara võib kuni 100% ulatuses investeerida väärtpaberitesse, mis on vabalt võõrandatavad ja vastavad vähemalt ühele järgmistest tingimustest:
- 4.3.1 väärtpaberitega kaubeldakse Venemaa, Albaania, Bosnia ja Hertsegoviina, Horvaatia, Serbia, Montenegro, Ukraina, Valgevene, Moldova, Makedoonia, Kasahstani, Usbekistani, Kõrgõzani, Türkmenistani, Tadžikistani, Gruusia, Aserbaidžani, Armeenia, Argentiina, Brasiilia, Kolumbia, Tšiili, Hiina, India, Hongkongi, Singapuri, Egiptuse, Iisraeli, Lõuna-Aafrika Vabariigi, Bahama, Bermuda, Kaimanisaarte, Kanalisaarte, Mani saare, Euroopa Majanduspiirkonna (EEA)¹ lepinguriigi või Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD)² liikmesriigi reguleeritud väärtpaberiturul;
- 4.3.2 väärtpaberitega ei kaubelda punktis 4.3.1 nimetatud riikide reguleeritud väärtpaberiturgudel, kuid nende emiteerimise tingimuste kohaselt kuuluvad nad mõne viidatud riigi väärtpaberiturul noteerimisele hiljemalt 12 kuu jooksul pärast väärtpaberite emiteerimist.
- 4.4 Fondi vara võib investeerida kuni 100% ulatuses p.4.3 nimetatata rahaturuinstrumentidesse, mis vastavad investeerimisfondide seaduses sätestatud tingimustele.
- 4.5 Fondi vara võib punktis 4.3 ja 4.4 nimetatata vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse investeerida kuni 10% ulatuses fondi varade turuväärtusest.
- 4.6 Fondi arvel on lubatud investeerida ühe isiku poolt välja lastud väärtpaberitesse kuni 10% Fondi varade turuväärtusest. Ühte kontserni kuuluvate isikute poolt välja lastud väärtpaberite väärtus ei või kokku moodustada rohkem kui 20% Fondi varade turuväärtusest. Ühe isiku poolt välja lastud väärtpaberite väärtus võib moodustada kuni 35% Fondi varade turuväärtusest, kui nende väärtpaberite emitent või tagaja on Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriik või rahvusvaheline organisatsioon, millesse mõni lepinguriik kuulub.
- 4.7 Fondi vara võib investeerida aktsiatesse kuni 30% ulatuses Fondi varade turuväärtusest, kui seadusest ei tulene teisiti. Aktsiatesse tehtud investeeringuks loetakse ka investeeringuid aktsiatesse investeerivatesse investeerimisfondidesse.
- 4.8 Fondi vara võib investeerida kuni 100% ulatuses teiste investeerimisfondide osakutesse või aktsiatesse, arvestades õigusaktidest tulenevate piirangutega.
- 4.9 Fondi arvel võib omandada ja omada teiste Fondivalitseja poolt valitsetavate fondide aktsiaid või osakuid, sealhulgas selliste fondide aktsiaid või osakuid, mida Fondivalitseja valitseb kolmanda isikuna, kellele Fondivalitseja ülesanded on edasi antud, kui on täidetud järgmised tingimused:
- 4.9.1 fondide investeerimispoliitika erineb oluliselt;
- 4.9.2 Fondivalitseja ei võta seejuures väljalaskmis- ega tagasivõtmistasu;
- 4.9.3 teiste Fondivalitseja valitsetavate fondide aktsiate või osakute väärtus kokku ei ületa 50% Fondi aktive turuväärtusest.
- 4.10 Fondi arvel ei ole lubatud:
- a) välja lasta võlakirju;
- b) anda laenu.
- Käesoleva piirangu mõistes ei käsitleta laenudena võlakirjade, debentuuride, laenusertifikaatide, kommertspaberite jms. ostu; investeeringut riiklikesse võlapaberitesse või pangadeposiitidesse; lepinguid varaliste esemete ostuks fondi varasse või müügiks fondi varast kindlaksmääratud tähtajal ja kindlaksmääratud hinnaga.

¹ Lepinguriigid seisuga 11. detsember 2007 on Austria, Belgia, Bulgaaria, Eesti, Hispaania, Holland, Iirimaa, Island, Itaalia, Kreeka, Küpros, Leedu, Läti, Liechtenstein, Luksemburg, Malta, Norra, Poola, Portugal, Prantsusmaa, Rootsi, Rumeenia, Saksamaa, Soome, Sloveenia, Slovakkia, Suurbritannia, Taani, Tšehhi ja Ungari. Lepinguriikideks loetakse ka need riigid, kes vastava lepinguga ühinevad tingimuste registreerimise järgselt.

² Liikmed seisuga 11. detsember 2007 on lisaks eelmistele: Ameerika Ühendriigid, Austraalia, Jaapan, Kanada, Lõuna-Korea, Mehhiko, Šveits, Türgi ja Uus-Meremaa. Liikmeteks loetakse ka need liikmed, kes võetakse liikmeks tingimuste registreerimise järgselt.

- 4.11 Fondi arvel ei ole lubatud võtta käendus- või garantiilepingust tulenevaid kohustusi, välja arvatud tagatisdeposiidi seadmine tehingutes tuletisväärtpaberitega.
- 4.12 Fondi arvel on lubatud teha tehinguid tuletisväärtpaberitega Fondi investeerimiseesmärkide saavutamiseks või Fondi vara esemete hindade kõikumistest tulenevate riskide maandamiseks.
- 4.13 Fondivalitsejal on õigus tagada Fondi arvel väärtpaberite väljalaset, võtta laenu, teha repo- ja pöördrepotehinguid ja muid väärtpaberite laenamise tehinguid, võttes eelnimetatud kohustusi kokku kuni 10% ulatuses Fondi vara puhasväärtusest. Ühegi Fondi arvel võetud laenu või kohustuse tähtaeg ei tohi olla pikem kui 3 kuud.
- 4.14 Krediitiasutuste hoiused võivad moodustada kuni 100% Fondi varade turuväärtusest. Hoiuste tähtaeg võib olla kuni 12 kuud. Ühte krediitiasutusse või samasse kontserni kuuluvatesse krediitiasutustesse võidakse paigutada kuni 5% Fondi varade turuväärtusest. Piirangut ei kohaldata arvelduskontole Depositooriumis ja üleöödeposiidil ajutiselt hoitava raha suhtes.
- 4.15 Fondi vara võib investeerida kuni 100% ulatuses pandikirjadesse.
- 4.16 Fondi arvel ei ole lubatud osta või müüa väärismetalle ning väärtpabereid, mis annavad õigusi väärismetallide suhtes.
- 4.17 Fondi arvel võib investeerida kinnisasjadesse kuni 20% ulatuses Fondi varade turuväärtusest. Kinnisvara väärtus ja kinnisvarafondi või välisriigi õigusaktide kohaselt kinnisavarafondina käsitletava fondi osakute ja aktsiate väärtus kokku ei või moodustada rohkem kui 40% Fondi varade turuväärtusest.
- 4.18 Fondivalitseja järgib investeerimisel lisaks eeltoodule kõiki Eesti Vabariigis kehtivates õigusaktides ja Tingimustes sätestatud investeerimispiiranguid ja nõudeid riskide hajutamiseks.

5. FONDI OSAKUD JA OSAKUTEGA SEOTUD ÕIGUSED NING KOHUSTUSED

- 5.1 Fondi osak on nimeline mittemateriaalne väärtpaber, mis tõendab Investori kaasomandi osa Fondi varast. Osak ei või kuuluda üheaegselt mitmele isikule. Osakud võivad kuuluda abikaasade ühisvarasse. Osakuid võivad omandada või omada ainult füüsilised isikud ja Fondivalitseja ning Fondivalitsejana tegutsenud isik. Osaku võõrandamine või koormamine on keelatud.
- 5.2 Osaku nimiväärtus on 10 krooni. Osakuid on ühte liiki.
- 5.3 Osakud on jagatavad. Osakute jagamise tulemusena tekkinud osad (murdosak) ümardatakse kolme komakohani. Ümardamise reeglid on järgmised:
- 5.3.1 arvud NNN,NNNO kuni NNN,NNN4 ümardatakse arvuks NNN,NNN ja arvud NNN,NNN5 kuni NNN,NNN9 arvuks NNN,NN(N+1).
- 5.4 Osaku kohta ei väljastata materiaalselt omandiõigust tõendavat dokumenti.
- 5.5 Osakud ei anna Investorile otsustusõigust Fondi varaga tehingute tegemisel. Investorite üldkoosolekuid ei korraldata. Investoril ei ole õigust nõuda kaasomandi lõpetamist või oma osa eraldamist Fondi varast.
- 5.6 Investoril on õigus:
- 5.6.1 Nõuda Fondivalitsejalt tema omandis olevate osakute tagasivõtmist ja vahetamist vastavalt Tingimustele ja Eesti Vabariigis kehtivatele õigusaktidele.
- 5.6.2 Tutvuda Fondivalitseja asukohas allpoolloetletud dokumentidega ja saada Fondivalitseja kulul neist ära kirjad:
- 5.6.2.1 Tingimused;
- 5.6.2.2 Fondi viimane aasta- või poolaastaruanne;
- 5.6.2.3 Prospekt (sisaldab muuhulgas Fondivalitseja juhatuse liikmete nimekirja);
- 5.6.2.4 Fondi tuletistehingute tegemise sisereeglid;
- 5.6.2.5 Fondi vara ja osakute puhasväärtuse määramise sisemised reeglid.
- 5.6.3 Enda omandis olevaid osakuid pärandada.
- 5.6.4 Teha endale kuuluvate osakutega sissemakse täiendava kogumispensioni kindlustuslepingusse.
- 5.6.5 Omada enda omandis olevate osakute arvust tulenev osa Fondi varast ja tulust ning Fondi likvideerimisel järelejäänud varast.
- 5.6.6 Saada informatsiooni Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis.
- 5.6.7 Toimida muul õigusaktides või Tingimustes sätestatud viisil.



- 5.7 Osakust tulenevad õigused ja kohustused tekivad Investorile osaku väljalaskmisel ja lõpevad osaku tagasivõtmisel. Osaku omamist tõendab kanne Registris.
- 5.8 Investor on kohustatud osakutest tulenevaid õigusi teostama heauskelt ning kooskõlas õigusaktide ning Tingimuste sätetega. Investorite õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Investoritele, Fondivalitsejale, Depositooriumile või kolmandale isikule.
- 5.9 Investor ei vastuta isiklikult Fondi kohustuste eest, mida Fondivalitseja on Investorite ühisel arvel võtnud, samuti kohustuste eest, mille täitmist on Fondivalitsejal vastavalt Tingimustele Fondi arvelt õigus nõuda. Vastutus selliste kohustuste eest on piiratud Fondi kuuluva varaga.
- 5.10 Maksukohustus tekib Investoril maksuseadustes ettenähtud alustel ja korras. Fondist saadud tulu maksustamist on kirjeldatud prospektis.

6. OSAKU PUHASVÄÄRTUSE MÄÄRAMINE JA TULUDE JAGAMINE

- 6.1 Fondi vara turuväärtus määratakse kindlaks igal pangapäeval Fondi varasse kuuluvate väärtpaberite ja muude varade turuväärtuste alusel. Fondi varade väärtuse määramisel lähtub Fondivalitseja oma sisereeglites ja õigusaktides sätestatud põhimõtetest. Fondi puhaskväärtust ja fondiosaku puhaskväärtust arvutatakse Eesti kroonides.
- 6.2 Fondivalitseja peab tagama Fondi varasse kuuluvate kinnisasjade hindamise vähemalt üks kord aastas majandusaasta lõpu seisuga ja enne Fondi aastaaruande audiitorkontrolli, kuid Fondivalitsejal on õigus hindamist korraldada ka sagedamini, kui see on Fondivalitseja hinnangul kinnisvaraturu olukorra muutumisest tulenevalt vajalik. Kinnisasjade hindajaks võib olla üksnes sõltumatu kinnisvara hindaja, kellel on hea maine ja piisavalt kogemusi asjaomase vara hindamiseks. Kui vastaval kinnisvaraturul tegutseb kinnisasjade hindajate atesteerimisega tegelev usaldusväärne organisatsioon, siis valib Fondivalitseja kinnisasja hindaja atesteeritud hindajate seast. Kinnisasja hindamise tellib Fondivalitseja enne vastava kinnisasja Fondi varasse omandamist. Hindamise peab kinnisvara hindaja vormistama hindamisaktiga. Fondi puhaskväärtuses arvestatakse kinnisasja hinda hindamisakti alusel. Kinnisasja hindamise reeglid avalikustab Fondivalitseja oma prospektis nimetatud veebilehel. Fondivalitseja võimaldab Investoritel Fondi asukohas tutvuda Fondi varasse kuuluvate kinnisasjade hindamisaktidega. Kui kinnisasja ostuhind Fondile varasse omandamisel ületab 100 miljonit krooni, tellib Fondivalitseja hindamise kahelt sõltumatult kinnisasja hindajalt.
- 6.3 Fondi puhaskväärtuse määramiseks arvutatakse Fondi varade turuväärtusest maha kogunenud, kuid maksmata Valitsemistasu, Depootasu, nõuded Fondi vastu (arveldamata tehingud) ja muud Fondi valitsemisega seotud kulutused.
- 6.4 Juhul, kui pärast Fondi puhaskväärtuse kindlaksmääramist toimub või ilmneb sündmus või asjaolu, mis Fondivalitseja parima professionaalse hinnangu kohaselt oluliselt mõjutab Fondi puhaskväärtust, on Fondivalitsejal õigus kindlaksmääratud turuväärtust, puhaskväärtust ja osaku puhaskväärtust ümber hinnata tingimusel, et sellise ümberhindamise tegematajätmine kahjustaks Investorite huvisid.
- 6.5 Osaku puhaskväärtus on võrdne Fondi vara puhaskväärtusega, mis on jagatud kõigi arvestuse hetkeks väljalastud ja tagasivõtmata osakute arvuga.
- 6.6 Fondi ja osaku puhaskväärtus ning osaku väljalaskmis- ja tagasivõtmishind (edaspidi "ostu- ja müügihind") arvutatakse välja vähemalt üks kord iga pangapäeva kohta sellele järgneval pangapäeval hiljemalt kell 14.00³. Osaku puhaskväärtus, ostu- ja müügihind arvutatakse täpsusega vähemalt neli kohta peale koma. Osaku väljalaskmis- ja tagasivõtmistasu jäävad Fondivalitsejale.
- 6.7 Fondi tulu ei maksta Investoritele välja, vaid reinvesteeritakse. Fondi kasum/kahjum kajastub osaku puhaskväärtuse muutuses.

7. OSAKUTE VÄLJALASKMINE, TAGASIVÕTMINE, VAHETAMINE JA PÄRIMINE

7.1 Osakute väljalaskmise ja tagasivõtmise üldised tingimused

- 7.1.1 Osakute emitendiks on Fondivalitseja. Osakute väljalase on avalik. Osakute väljalaskmisel ja tagasivõtmisel on Fondivalitsejal õigus võtta Investoritelt väljalaskmis- ja tagasivõtmistasu. Fondivalitsejal on õigus oma äranägemisel väljalaskmis- ja tagasivõtmistasu võtmisest loobuda. Vahendaja või Registripidaja kontohalduri teenustasu kannab osakuomanik.

³ Kellaaeg on antud Eesti aja järgi (GMT+2)



- 7.1.2 Osaku väljalaskmistasu on maksimaalselt 3% osaku puhasväärtusest.
- 7.1.3 Osaku tagasivõtmistasu on maksimaalselt 1% osaku puhasväärtusest.
- 7.1.4 Osaku ostuhind on ostukorralduse Fondivalitsejale laekumise pangapäeva osaku puhasväärtus või vahetamisel vahetamise päeva osaku puhasväärtus, millele võib olla lisatud väljalaskmistasu. Korraga omandatavate osakute minimaalne väljalaskmissumma on 300 krooni.
- 7.1.5 Osaku müügihind on müügikorralduse Fondivalitsejale laekumise pangapäeva osaku puhasväärtus või vahetamisel vahetamise päeva osaku puhasväärtus, millest võib olla maha arvatud tagasivõtmistasu.
- 7.1.6 Osakutehingute täpsemad tingimused on kirjeldatud prospektis.

7.2 Osakute väljalaskmine

- 7.2.1 Osakuid saab Investor omandada Vahendajate ja Registripidaja kaudu.
- 7.2.1.1 Osaku omandamiseks Vahendaja kaudu esitab Investor Vahendajale ettenähtud vormis ostukorralduse.
- 7.2.1.2 Osaku omandamiseks Registripidaja kaudu kannab Investor summa, mille eest Investor soovib osakuid omandada, prospektis märgitud Registripidaja spetsiaalsele märkimiskontole Eesti Pangas. Ostukorralduseks loetakse sellisel juhul Registripidajale laekunud makse aluseks olevat maksekorraldust.
- 7.2.2 Ostukorralduse esitamisega kinnitab Investor, et on Fondi Tingimustega vajalikul määral tutvunud, nendega nõus ja kohustub neid järgima.
- 7.2.3 Ostukorralduse Fondivalitsejale laekumisele järgmisel pangapäeval jagatakse ostukorraldusel märgitud summa osaku ostuhinnaga ja saadakse Investori poolt omandatavate osakute arv ning vastavad osakud kantakse Investori väärtpaberikontole.

7.3 Osakute tagasivõtmine ja väljamaksed Fondist

- 7.3.1 Osakuid saab Investor tagasi müüa Vahendajate ja oma Registripidaja kontohalduri kaudu.
- 7.3.2 Väljamaksetele Fondist ei ole Investoril õigust enne 2 aasta möödumist tagasivõetava osaku omandamisest.
- 7.3.2.1 Osaku tagasimüümiseks esitab Investor ettenähtud vormis müügikorralduse Vahendajale või oma Registripidaja kontohaldurile.
- 7.3.3 Müügikorralduse Fondivalitsejale laekumisele järgmisel pangapäeval korrutatakse müügikorraldusel märgitud osakute arv osaku müügihinnaga ning saadakse summa, mille Investor osakute tagasimüümise tulemusel saab. Fondivalitseja peab Investorile tehtavalt väljamakselt lisaks tagasivõtmistasule kinni 2% tagasivõetavate osakute puhasväärtusest, kui Investor ei ole osakute tagasivõtmisel vanem kui 55 aastat või täielikult ja püsivalt töövõimetu.
- 7.3.4 Kõik müügikorraldused, arveldatakse väärtuspäeval T+3 (T on korralduse Fondivalitsejale laekumise päev), välja arvatud p.7.3.5 juhul.
- 7.3.5 Fondivalitsejal on õigus osakute tagasivõtmine ja tagasivõtmissummade väljamaksmine peatada kuni kolmeks kuuks investeerimisfondide seaduses ettenähtud juhtudel.
- 7.3.6 Osak loetakse väljalastuks Registris registreerimise hetkest ja tagasivõetuks Registris tühistamise hetkest. Investori nõudmisel teatab Fondivalitseja talle tema arvel makstud väljalaske- ja tagasivõtmistasu suuruse lihtkirja, faksi või e-posti teel.

7.4 Osakute tagasivõtmise korra erisused täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimisel

- 7.4.1 Osakute tagasivõtmiseks täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimisel esitab Investor ettenähtud vormis avalduse Vahendajale või oma Registripidaja kontohaldurile. Osakute müügihinnaks on avalduse Fondivalitsejale laekumise päeva müügihind. Depositoorium korraldab osakute tagasivõtmise ja kindlustuslepingus ettenähtud kindlustusmakse ülekandmise Investori poolt avaldatud kindlustusandja arvelduskontole avalduse esitamisele järgneva 15 pangapäeva jooksul. Osakute tagasivõtmisel täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimiseks Investorile väljamakseid ei tehta.

7.5 Osakute vahetamine

- 7.5.1 Investoril on õigus vahetada osakud teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu, kui:
 - 7.5.1.1 Investoril on vähemalt 1000 osakut ja
 - 7.5.1.2 vahetamine ei ole õigusaktide alusel keelatud.



- 7.5.2 Osakute vahetamiseks esitab Investor ettenähtud vormis avalduse Vahendajale või oma Registripidaja kontohaldurile.
- 7.5.3 Pensionifondi osakute vahetamisel Investorile väljamakseid ei tehta. Osakute vahetamisel maksab Investor Tingimustes sätestatud tagasivõtmis- ja väljalaskmistasu. Osaku väljalaskmis- ja tagasivõtmistasu ei võeta osakute vahetamisel, kui mõlemat vahetamisega seotud pensionifondi valitseb Fondivalitseja.
- 7.5.4 Osakute vahetamise päevaks on avalduse Fondivalitsejale laekumise päevale järgneva kuu 5. kuupäev või kui 5. kuupäev ei ole pangapäev, siis sellele päevale järgnev esimene pangapäev. Osakute vahetamise päevale järgneval pangapäeval toimub osakute tagasivõtmine ja teise pensionifondi osakute omandamine arvestades osakute vahetamise päeva ostu- ja müügihindu. Müügihinna ulatuses omandab Investor maksimaalse hulga teise pensionifondi osakuid. Pensionifondi vahetamisega seotud arveldused korraldab Depositoorium.

7.6 Osakute pärimine

- 7.6.1 Osakute pärimiseks tuleb Fondivalitsejale esitada avaldus ja pärimistunnistus.
- 7.6.2 Kui pärijaks on füüsiline isik toimub pärimine vastavalt pärimisseaduses sätestatud tingimustele ja tähtaegadele. Füüsilisest isikust pärija võib nõuda kõigi osakute või nendest osa tagasivõtmist või osakute kandmist enda väärtpaberikontole esitades Vahendaja või Registripidaja kontohalduri kaudu Fondivalitsejale vastava müügi- või kandekorralduse.
- 7.6.3 Kui pärijaks on juriidiline isik on tal õigus nõuda Fondist väljamakset 1 aasta jooksul alates pärandi avanemisele järgnevast päevast. Kui juriidilisest isikust pärija nimetatud tähtaja jooksul väljamaksmist ei nõua, jääb väljanõudmata raha Fondi ja vastavad osakud kustutatakse.
- 7.6.4 Pärijate puudumisel osakud tühistatakse ja väljanõudmata raha jääb Fondi.

8. FONDIVALITSEJA ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

- 8.1 Fondivalitseja tegevus Fondi valitsemisel on määratud Fondivalitseja põhikirja, Tingimuste ja Eesti Vabariigis kehtivate õigusaktidega.
- 8.2 Fondivalitsejal on õigus Fondi vara käsutada ja vallata ning muud sellest tulenevad õigused. Fondivalitseja teeb Fondi valitsemisel tehinguid oma nimel ja Fondi arvel.
- 8.3 Fondi varade juhtimiseks nimetab Fondivalitseja juhatus fondijuhi, kelle ülesandeks on juhtida Fondi varade investeerimist.
- 8.4 Fondivalitseja investeerib Fondi vara ja teostab muid punktis 8.8 nimetatud ülesandeid, kui vastavaid ülesandeid ei ole lepingutega edasi antud kolmandatele isikutele. Fondivalitseja peab investeerima Fondi vara kooskõlas Tingimustes toodud investeerimispoliitikaga ja jälgides Tingimustest ja Eesti Vabariigis kehtivatest õigusaktidest tulenevaid investeerimispiiranguid. Fondivalitseja peab omama piisavat asjassepuutuvat infot varade kohta, mida ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud ning hankima piisavat teavet vastaspoolte kohta, kellega Fondi arvel tehinguid tehakse.
- 8.5 Fondivalitseja valitseb Fondi vara lahus enda varast ja teiste Fondivalitseja poolt valitsetavate investeerimisfondide varadest ja varakogumitest. Fondi vara ei kuulu Fondivalitseja pankrotivara hulka ja selle arvel ei saa rahuldada Fondivalitseja võlausaldajate nõudeid.
- 8.6 Fondivalitsejal on õigus ja kohustus esitada oma nimel Investorite või Fondi nõudeid Depositooriumi või teiste isikute vastu. Fondivalitseja peab Fondile või Investorile hüvitama oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju.
- 8.7 Fondivalitseja on kohustatud sõlmima Fondi varade hoidmiseks depoolepingu Depositooriumiga.
- 8.8 Fondivalitseja võib kolmandatele isikutele edasi anda järgmisi ülesandeid:
- 8.8.1 Fondi osakute väljalaske ja tagasivõtmise korraldamine;
 - 8.8.2 Fondi osakute turustamise korraldamine;
 - 8.8.3 Investoritele vajaliku teabe edastamine ja muu klienditeenindus;
 - 8.8.4 Fondi vara üle arvestuse pidamine ning Fondi raamatupidamise korraldamine;
 - 8.8.5 Fondi vara puhasväärtuse määramine;
 - 8.8.6 Fondi osakute registri pidamise korraldamine;
 - 8.8.7 Fondivalitseja ja Fondi tegevuse õigusaktidele vastavuse jälgimine, sealhulgas asjakohase sisekontrollisüsteemi rakendamine;



8.8.8 eelnimetatutega otseselt seotud tegevused.

8.9 Ülesannete edasiandmine kolmandatele isikutele ei vabasta Fondivalitsejat vastutusest seoses Fondi valitsemisega. Isikud, kellele Fondivalitseja ülesandeid on edasi antud, on nimetatud prospektis.

8.10 Fondivalitseja võib omandada Fondi osakuid. Fondivalitseja ostu- ja müügi korralduste täitmine toimub samadel tingimustel teiste Investorite korraldustega, kuid Fondivalitseja ei tee selliseid tehinguid Vahendaja kaudu vaid Fondivalitseja korraldus loetakse Fondivalitsejale laekunuks esitamise hetkel. Osakute omandamise või tagasivõtmise tehingu toimumisest teatab Fondivalitseja Finantsinspeksioonile hiljemalt kümnendal päeval pärast tehingu toimumist.

9. DEPOSITOORIUMI TEGEVUS

9.1 Depositoorium hoiab Fondi vara ja täidab muid õigusaktides ettenähtud ülesandeid. Depositoorium rakendab oma kohustuste täitmisel professionaalse väärtpaberite haldamise teenust osutava isiku tegevuses tavapäraselt nõutavat hoolsust ning teeb kõik mõistlikult vajaliku, et tagada Investorite huvide kaitse.

9.2 Depositooriumil on õigus vastavalt depoolepingus ettenähtud korrale sõlmida Fondi vara hoidmiseks, sellega arvelduste teostamiseks ja muude ülesannete edasiandmiseks lepinguid kolmandate isikutega. Selliste isikute valikul ja ka edaspidi rakendab Depositoorium vajalikku hoolsust, et tagada vastavate isikute usaldusväärsus ning veenduda, et vastava kolmanda isiku organisatsioonilise ja tehnilise korralduse tase ning finantsseisund on küllaldased, et täita oma kohustusi.

9.3 Fondi väärtpaberite hoidmisel kolmandate isikute juures vastutab Depositoorium Fondile või Investoritele tekitatud otsese varalise kahju eest, kui Fondi vara või väärtpabereid hoidvate kolmandate isikute valikul ei ole Depositoorium rakendanud vajalikku hoolsust ja täitnud kolmandate isikute üle järelevalve teostamise kohustust. Depositoorium ei vastuta Fondivalitseja, Fondi ega Investorite ees mistahes kolmandate isikute tegevusest tulenevate kahjude eest.

10. OSAKUTE REGISTER

10.1 Fondi osakute omandiõigus ja Fondi osakutest tulenevad Investori ja Fondivalitseja õigused ja kohustused loetakse tekkinuks kande tegemisest Registrisse. Osakutega tehingu tegemiseks antava tahteavaldusega nõustub Investor oma andmete (sh isikuandmete) töötlemisega registripidamiseks vajalikus ulatuses. Investoril on õigus tugineda Registri kande kolmandate isikute ees oma õiguste ja kohustuste teostamisel. Investori väärtpaberikonto haldur väljastab Investori nõudel väärtpaberikonto väljavõtte Investorile kuuluvate osakute kohta.

10.2 Registripidamist reguleerib Eesti väärtpaberite keskregistri seadus ja selle alusel välja antud õigusaktid. Registriandmete töötlemine toimub elektroonilise andmetöötluse teel.

10.3 Registripidaja teeb Registrisse kandeid Fondi osakuid puudutava tehinguinfo alusel. Kande aluseks võib olla ka kohtulahend või muu Registripidaja poolt aktsepteeritav alus.

10.4 Registripidaja on kohustatud säilitama kande tegemiseks esitatud andmeid ja dokumente vähemalt kümne aasta vältel Fondi osakutega seotud õigussuhte lõppemisest arvates. Andmeid säilitatakse dokumentaalselt või kirjalikku taasesitamist võimaldaval viisil.

11. FONDI ARVELT MAKSTAVAD TEENUSTASUD JA KULUTUSED

11.1 Fondi arvelt makstakse Fondivalitsejale tasu Fondi valitsemise eest (edaspidi "Valitsemistasu"). Valitsemistasu määr on 1,2% aastas Fondi varade turuväärtusest.

Fondivalitseja juhatus võib rakendada mõnel perioodil väiksemat Valitsemistasu määra.

11.2 Fondi arvelt makstakse Depositooriumile tasu depooteenuse osutamise eest (edaspidi "Depootasu"). Depootasu määr on:

- a) Kuni 0,15% aastas Fondi varade turuväärtusest, mis on vahemikus 0 - 100 miljonit krooni;
- b) Kuni 0,12% aastas Fondi varade turuväärtusest, mis ületab 100 miljonit krooni.
Depootasule lisandub käibemaks seaduses sätestatud määras. Kehtiv depootasu määr on avaldatud Fondi prospektis.

11.3 Valitsemistasu ja depootasu arvestatakse Fondi varade turuväärtusest maha igapäevaselt ning makstakse välja aruandekuule järgneva kuu jooksul. Valitsemistasu ja depootasu arvestatakse baasil: tegelik päevade arv perioodis jagatud tegelik päevade arv aastas (actual/actual).



- 11.4 Fondi arvelt makstakse veel Fondi arvel tehtavate tehingutega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud (sh. vara hoidmisega seotud kulud) ja Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud (sh. repo- ja pöördrepo tehingutega ning muude väärtpaberite laenamise tehingutega).
- 11.5 Kõik Fondi arvelt makstavad tasud ja kulud arvestatakse Eesti kroonides. Fondi arvelt makstavad tasud ja kulud ei või ületada 3% Fondi varade aasta keskmisest turuväärtusest.
- 11.6 Fondi aruandluse auditeerimisega seotud kulud ja Fondi tutvustava või Fondi tegevust puudutava teabe avaldamise ja levitamise seotud, samuti Tingimuste muutmise kulud kannab Fondivalitseja.

12. TEABE AVALDAMINE JA FONDI RAAMATUPIDAMINE

- 12.1 Fondi puudutav teave avaldatakse vastavalt õigusaktides ja Tingimustes ettenähtule prospektis nimetatud veebilehel (edaspidi: "Veebileht") ning vajadusel prospektis nimetatud üleriigilise levikuga päevalehes (edaspidi „Päevaleht“). Eelnimetatud Veebilehel või Päevalehes avaldab Fondivalitseja vajadusel ka informatsiooni asjaolude kohta, mis oluliselt mõjutavad Fondi tegevust või finantsseisundit või Fondi osakute puhasväärtuse kujunemist. Fondi reklaami avaldatakse kooskõlas õigusaktide nõuetega.
- 12.2 Igal pangapäeval avaldab Fondivalitseja osakute puhasväärtuse, ostu- ja müügihinna vähemalt Veebilehel.
- 12.3 Fondivalitsejal on õigus saata teadaoleval Investori posti- või e-posti aadressil teateid ja raporteid Fondi kohta.
- 12.4 Fondivalitseja asukohas ja Veebilehel on Investoril võimalik tutvuda Tingimuste p.5.6.2 loetletud dokumentidega.
- 12.5 Fondi majandusaastaks on Fondivalitseja majandusaasta. Fondivalitseja majandusaasta on 1. jaanuarist kuni 31. detsembrini.
- 12.6 Fondi majandusaasta aruanne tehakse Fondivalitseja asukohas kättesaadavaks hiljemalt 4 kuud pärast Fondi majandusaasta lõppemist ja poolaastaruanne hiljemalt 2 kuud pärast poolaasta lõppu.

13. FONDI LIKVIDEERIMINE

- 13.1 Fond likvideerimise võib otsustada Fondivalitseja nõukogu vaid juhul kui Fondi valitsemist ei ole õnnestunud teisele Fondivalitsejale üle anda. Depositoorium võib otsustada Fondi likvideerimise, kui Fondi valitsemine on Depositooriumile üle läinud ja Fondi valitsemist ei ole Depositooriumil õnnestunud teisele fondivalitsejale üle anda.
- 13.2 Fondi likvideerimiseks peab Fondivalitseja või Depositoorium taotlema Finantsinspeksioonilt sellekohase loa.
- 13.3 Finantsinspeksioonilt Fondi likvideerimise loa saamisel teatab Fondivalitseja või Depositoorium Fondi likvideerimisest viivitamatult Päevalehes ja Veebilehel, märkides teates õigusaktides nõutavad andmed, sealhulgas tähtaja, mille jooksul Fondi võlausaldajad peavad esitama oma nõuded Fondi vastu. Likvideerimisteate avaldamisele järgnevalt päevast alates peatatakse Fondi osakute väljalase ja tagasivõtmine. 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.
- 13.4 Fondi likvideerimisel võõrandab Fondivalitseja või Depositoorium Fondi varad, nõuab sisse Fondi võlad ja rahuldab Fondi võlausaldajate nõuded. Fondi arvel kaetavad likvideerimiskulud ei või ületada 2% Fondi varade puhasväärtusest Fondi likvideerimisotsuse tegemise päeval.
- 13.5 Likvideerimisel järelejäänud vara jagatakse Investorite vahel proportsionaalselt nende omandis olevate osakute arvuga. Teate raha jaotamise kohta avaldab Fondivalitseja või Depositoorium Päevalehes või saadab vastava teate kõigile Investoritele Depositooriumile teadaoleval aadressil tähtkirjana. Väljamakse tegemisel kustutatakse Investorile kuuluvad osakud ja tema osakust tulenevad õigused ja kohustused lõppevad.
- 13.6 Kui Fondi likvideerimise käigus ilmneb Fondi maksejõuetus, vastutab kõigi Fondi vastu rahuldamata jäetud nõuete täitmise eest Fondivalitseja, välja arvatud nõuded, mis on tekkinud pärast Fondi valitsemise üleminekut Depositooriumile ja mille osas vastutab vastavalt Depositoorium.

14. TINGIMUSTE MUUTMINE



8

- 14.1 Tingimuste muutmise otsustab Fondivalitseja nõukogu oma äranägemisel, sealhulgas võidakse muuta ka olulisi tingimusi, mis puudutavad näiteks Fondi investeerimispiiranguid või Fondiga seotud tasusid.
- 14.2 Pärast muudetud Tingimuste registreerimist Finantsinspeksioonis teatatakse sellest Päevalehes ja Veebilehel. Muudatused jõustuvad ühe kuu möödumisel vastava teate avaldamisest Päevalehes, kui avaldamisteates ei ole märgitud muudatuste jõustumiseks hilisemat kuupäeva. Muudetud Tingimused avaldatakse Veebilehel.

