
LHV TÄIENDAV PENSIONIFOND

TINGIMUSED

I Üldsätted

Käesolev dokument (edaspidi "**Tingimused**") sätestab LHV Täiendava Pensionifondi tegevuse alused ning osakuomanike suhted fondivalitsejaga. LHV Täiendav Pensionifond on täiendava kogumispensioni võimaldamiseks loodud lepinguline investeerimisfond. Tingimused on koostatud kooskõlas 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 depoopank

Pensionifondi nimetus on LHV Täiendav Pensionifond (edaspidi "**Fond**"). Fondi algne nimetus oli LHV Pensionifond. Fondi asukohaks on Fondivalitseja asukoht. Fondi majandusaasta on 1. jaanuar kuni 31. detsember. Fondi valitsevaks fondivalitsejaks (edaspidi "**Fondivalitseja**") on AS LHV Varahaldus, asukoht Tartu mnt. 2, Tallinn 10145, Eesti Vabariik. Fondi moodustamise otsus on vastu võetud 12. aprillil 2001. a. Fondivalitseja nõukogu poolt. Fondi depositeorium (edaspidi "**Pank**") on AS Hansapank, asukoht Tallinn.

III Fondi tegevus ja investeerimispoliitika

Fondi tegevuse eesmärk

Fondi tegevuse eesmärk on täiendava sissetuleku võimaldamine Fondi osakuomanikele (edaspidi "**Osakuomanik**") pärast nende pensionile jäämist. Fondi investeerimistegevuse eesmärk on riski hajutamise põhimõttel Fondi vara väärtuse pikaajaline kasvatamine, mis saavutatakse investeerides erinevatesse globaalsetesse instrumentidesse. Fondi vara investeerib Fondivalitseja.

Fondi investeerimispoliitika põhiprintsiibid

Fondi investeerimispoliitika põhiprintsiip on Osakuomanike kapitalipaigutuse väärtuse pikaajaline maksimaalne kasvatamine. Fondi vara investeerimisel lähtutakse Fondi tegevuse eesmärgist, Osakuomanike huvidest, headest tavadest ning õigusaktides ja Tingimustes sätestatud piirangutest. Maksimaalse kasvu tagamiseks hoitakse aktsiate ja aktsiatesse investeerivate fondide osakaalu 75 % lähedal Fondi aktive turuväärtusest.

Investeeringud eri liiki varadesse ja spetsialiseerumine

Pikaajalise tootluse tõstmiseks investeeritakse osa Fondi varast aktsiatesse. Lühiajalise stabiilsuse tagamiseks investeeritakse osa Fondi varast võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse ja fikseeritud kasvukuga instrumentidesse. Fondivalitseja ei ole Fondi vara investeerimisel spetsialiseerunud majandusharude või piirkondade järgi. Fondi investeeringud võivad olla nomineeritud erinevates valuutades arvestades õigusaktidest tulenevaid piiranguid.

Väärtpaberid, millesse võib investeerida Fondi vara on:

- (a) aktsiad või muud samaväärsed kaubeldavad õigused;
- (b) võlakirjad, vahetusvõlakirjad või muud emiteeritud ja kaubeldavad võlakohustused;
- (c) märkimisõigus või muud kaubeldavad õigused, mis annavad õiguse omandada punktides (a) või (b) nimetatud väärtpabereid;
- (d) investeerimisfondi aktsiad ja osakud;
- (e) emiteeritud võlakohustused tähtajaga kuni üks aasta, millega tavaliselt kaubeldakse rahaturul (rahaturuinstrumendid);
- (f) tuletisväärtpaberid;
- (g) kaubeldavad väärtpaberi hoidmistunnistused;
- (h) Krediidiasutuste hoiused.

Investeeringupiirangud

1. Fondi vara võib investeerida aktsiatesse kuni 95% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest, kui seadusest ei tulene teisiti. Aktsiatesse tehtud investeeringuks loetakse ka investeeringuid aktsiatesse investeerivatesse investeerimisfondidesse ja ning indeksaktsiatesse.
2. Arvestades õigusaktides ja Tingimustes sätestatud piiranguid võib Fondi vara investeerida:

- Eesti, Euroopa Majanduspiirkonna¹ või Ameerika Ühendriikide väärtpaberiturul kaubeldavatesse väärtpaberitesse ja rahaturuinstrumentidesse kokku kuni 100% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest;
 - Šveitsi, Jaapani või Kanada väärtpaberiturul kaubeldavatesse väärtpaberitesse ja rahaturuinstrumentidesse kokku kuni 50% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest;
 - Austraalia, Aserbaidžani, Argentiina, Brasiilia, Bulgaaria, Hiina, Hongkongi, Horvaatia, Lõuna-Aafrika Vabariigi, Rumeenia, Singapuri, Tšiili, Ukraina või Venemaa väärtpaberiturul kaubeldavatesse väärtpaberitesse ja rahaturuinstrumentidesse kokku kuni 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest.
 - Käesolevas punktis kehtestatud piirangud kohalduvad ka valuutasse, krediitiasutuste hoiustesse ja võlakirjadesse investeerimisel.
3. Fondi vara võib investeerida kuni 100% ulatuses teiste investeerimisfondide osakutesse või aktsiatesse, arvestades õigusaktidest tulenevate piirangutega.
 4. 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:
 - fondide investeerimispoliitika erineb oluliselt;
 - Fondivalitseja ei võta seejuures väljalaskmis- ega tagasivõtmistasu;
 - teiste Fondivalitseja valitsetavate fondide aktsiate või osakute väärtus kokku ei ületa 50% Fondi aktive turuväärtusest.
 5. Fondi vara võib investeerida üksnes Eesti, Euroopa Majanduspiirkonna või punktis 2 loetletud riikide krediitiasutuste hoiustesse kuni 35% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest, kui seadusega ei ole sätestatud madalamat määra.
 6. Fondi vara ei või investeerida kinnis- ega vallasasjadesse, kuid võib investeerida kinnisasjadesse investeerivatesse investeerimisfondidesse ja teistesse kinnisvaraga seotud väärtpaberitesse.
 7. Fondivalitseja võib teha Fondi arvel tehinguid tuletisväärtpaberitega, millesse investeerimine on lubatud õigusaktidega, üksnes Fondi vara esemete hindade kõikumistest tulenevate riskide maandamiseks seadustes sätestatud ulatuses. Nimetatud tuletisväärtpaberitega tohib võtta Fondi arvel kohustusi kuni 10% ulatuses Fondi varade turuväärtusest, välja arvatud valuutariski maandamiseks tehtud tehingud, millega Fondi arvel on omandatud vara tehingu aluseks olevas valuutas.
 8. Fondivalitseja võib sõlmida Fondi arvel repo- ja pöördrepo-tehinguid ning muid väärtpaberite laenamise tehinguid kuni kolmeks kuuks.
 9. Fondivalitseja võib Fondi arvel võtta laenu kuni kolmeks kuuks.
 10. Fondivalitseja võib tagada Fondi arvel väärtpaberite väljalaset, järgides õigusaktides sätestatud piiranguid.
 11. Punktides 7-9 nimetatud tehingutega võib Fondi arvel võtta kohustusi kokku kuni 10% ulatuses Fondi varade turuväärtusest.

Riskide hajutamine

Peamised riskide hajutamise nõuded Fondi vara investeerimisel on järgmised:

1. Fondi vara ei või hoiustada ühes krediitiasutuses rohkem kui 5% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest. Piirangut ei kohaldata Pangas Fondile avatud arvelduskontole ning ajutiselt üleöödeposiiti paigutatud raha suhtes.
2. Ühe isiku emiteeritud väärtpaberite väärtus ei või moodustada rohkem kui 10% Fondi aktive turuväärtusest, v.a kui Tingimustes või õigusaktides on sätestatud teisiti, eelkõige käesoleva jao (riskide hajutamine) punktides 3 kuni 5 sätestatud juhtudel.
3. Ühe investeerimisfondi osakute või aktsiate väärtus ei või moodustada rohkem kui 10% Fondi aktive turuväärtusest.
4. Lepinguriigi, Tingimustes nimetatud riigi, mis tagab investoritele lepinguriikidega sarnase või väiksema riskiastmega investeerimistingimused ning rahvusvahelise organisatsiooni, millesse kuulub vähemalt üks lepinguriik, poolt emiteeritud või tagatud väärtpaberite väärtus ei või moodustada kokku rohkem kui 35% pensionifondi aktive turuväärtusest.
5. Ühe isiku emiteeritud pandikirjadesse võib investeerida kuni 10% pensionifondi aktive turuväärtusest.
6. Fondi arvel ei või omandada osalust Fondivalitsejaga samasse kontserni kuuluvas äriühingus või omandada nimetatud isiku poolt väljalastud väärtpabereid teisiti kui reguleeritud turu vahendusel. Eelnimetatud ei kohaldata rahaturuinstrumentide omandamisele. Fondivalitsejaga samasse kontserni kuuluva isiku poolt väljalastud väärtpaberite turuväärtus ei või moodustada kokku rohkem kui 5% pensionifondi aktive turuväärtusest.

Fondivalitseja järgib investeerimisel lisaks eeltoodule kõiki õigusaktides ja Tingimustes sätestatud nõudeid riskide hajutamiseks. Fondi varade investeerimisega seotud riskide lühikirjeldus tuuakse emissiooniprospекtis.

IV Osakutega seotud õigused ja kohustused

Osak

¹ Austria, Belgia, Bulgaaria, Eesti, Hispaania, Holland, Iirimaa, Island, Itaalia, Kreeka, Küpros, Leedu, Liechtenstein, Luksemburg, Läti, Malta, Norra, Poola, Portugal, Prantsusmaa, Rootsi, Rumeenia, Saksamaa, Slovakkia, Sloveenia, Soome, Suurbritannia, Taani, Tšehhi Vabariik ja Ungari.

Fondi osak (edaspidi "**Osak**") on nimeline väärtpaber, mis väljendab Osakuomaniku kaasomandi osa Fondi varast. Osakud annavad Osakuomanikele võrdsetel asjaoludel võrdsed õigused. Osakuomanikul ei ole õigust nõuda kaasomandi lõpetamist või oma osa eraldamist Fondi varast. Osakud on registreeritud Eesti väärtpaberite keskreistris (edaspidi: "**Register**"). Osakud registreeritakse vastavalt kogumispensionide seaduses, Eesti väärtpaberite keskreistri seaduses, investeerimisfondide seaduses ja nende alusel antud õigusaktides sätestatud korrale. Osakuid võivad omandada ja omada füüsilised isikud ja seaduses sätestatud juhtudel juriidilised isikud.

Osakud on ühte liiki. Osaku nimiväärtus on 10 krooni.

Osak on jagatav. Osaku jagamise tulemusel tekkinud osa (murdosak) ümardatakse kolme komakohani. Ümardamine toimub reegli järgi: arvud NNN,NNN0 kuni NNN,NNN4 ümardatakse arvuks NNN,NNN ja arvud NNN,NNN5 kuni NNN,NNN9 arvuks NNN,NN(N+1).

Osakud võivad kuuluda abikaasade ühisvarasse. Osakuid ei või võõrandada ega koormata. Osakutega ei kaubelda ühelgi väärtpaberiturul. Osakutele saab sissenõude pöörata ainult seaduses sätestatud juhtudel ja korras. Osakud ei anna Osakuomanikule otsustusõigust Fondi varaga tehingute tegemisel. Fondivalitseja ei korralda Osakuomanike koosolekuid.

Osakutega seotud õigused

Osakuomanikul on kõik õigusaktidest ja Tingimustest tulenevad õigused. Osakutega on seotud kõik seaduses ja Tingimustes sätestatud õigused, s.h, kuid mitte ainult, õigus:

1. nõuda Fondivalitsejalt Osakute tagasivõtmist ja saada väljamakseid osas IX sätestatud juhtudel ja korras;
2. parandada Osakuid;
3. vahetada Osakuid teise pensionifondi osakute vastu;
4. sõlmida tagasivõetud Osakute kogusumma eest täiendava kogumispensioni kindlustusleping;
5. tutvuda Fondi asukohas Tingimuste ja Osakute emissiooniprospetsiga ning saada Fondivalitseja kulul neist ärakiri;
6. tutvuda Fondi asukohas Fondi viimase aasta- või poolaastaruandega ja Fondivalitseja juhatuse liikmete nimekirjaga ning saada nimetatud dokumentidest Fondivalitseja kulul ärakiri;
7. nõuda Fondivalitsejalt Fondivalitseja poolt Osakuomanikule oma kohustuste mittevabandatava rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist;
8. nõuda Fondivalitsejalt informatsiooni Fondi investeringutest;
9. saada Osakute arvuga võrdelise osa Fondi tulust;
10. saada Osakute arvuga võrdelise osa Fondi likvideerimisel järelejäänud varast;
11. omada proportsionaalset osa fondi varast vastavalt oma osaluse suurusele;
12. nõuda Registri pidajalt või kontohaldurilt tõendit või väljavõtet Registrist temale kuuluvate osakute kohta.

Osakutega seotud õigused hakkavad kehtima Osakute registreerimisel Osakuomaniku nimele.

Osakutega seotud kohustused ja õiguste teostamise viis

Osakuomanik on kohustatud Osakutest tulenevaid õigusi teostama heausksetl ning kooskõlas õigusaktide ning Tingimuste sätetega. Osakuomaniku õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Osakuomanikele, Fondivalitsejale, Registri pidajale, Pangale või kolmandale isikule.

Osakuomaniku vastutus

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

V Fondivalitseja õigused ja kohustused Fondi vara valitsemisel

Fondivalitseja õigused ja kohustused

Fondivalitsejal on vastavalt Fondi Tingimustele õigus Fondi vara käsutada ja vallata ning samuti 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. Fondi varade hoidmiseks sõlmib Fondivalitseja lepingu Pangaga. Fondivalitseja peab tegutsema Osakuomanike parimates huvides Fondi eesmärgi täitmiseks ning tema tegevus peab vastama õigusaktidele, Fondivalitseja põhikirjale ja Tingimustele. 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, kellega Fondi arvel tehinguid tehakse või teha kavatsetakse.

Fondivalitseja ülesannete üleandmine kolmandatele isikutele

Fondivalitsejal on õigus anda kolmandatele isikutele üle järgmisi ülesandeid:

1. vajaduse korral omandiõigust tõendavate dokumentide väljastamine Fondi osakuomanikule või aktsionärile;
2. Fondi aktsionäridele või osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ning muu klienditeenindus;
3. Fondi vara arvestuse pidamine ning lepingulise fondi raamatupidamise korraldamine;
4. Fondi vara puhasväärtuse määramine;
5. Fondivalitseja ja Fondi tegevuse seadusele ja muudele õigusaktidele vastavuse jälgimine, sealhulgas asjakohase sisekontrollisüsteemi rakendamine;
6. Osakute väljalaske ja tagasivõtmise korraldamine.

Oma ülesannete üle andmine kolmandatele isikutele ei vabasta Fondivalitsejat Fondi valitsemisega seotud vastutusest. Fondivalitsejal on õigus ja kohustus esitada oma nimel Osakuomanike või Fondi nõudeid Panga või teiste isikute vastu. Pangal on õigus vastavalt depolepingus ettenähtud korrale sõlmida fondi vara hoidmiseks, sellega arvelduste tegemiseks ja muude depositooriumi ülesannete edasiandmiseks lepinguid kolmandate isikutega. Fondi väärtpaberite hoidmisel kolmandate isikute juures vastutab Pank investeerimisfondide seadusest tulenevalt vähemalt Fondile või Osakuomanikele tekitatud otsese varalise kahju eest, kui Fondi vara või väärtpabereid hoidvate kolmandate isikute valikul ei ole Pank rakendanud vajalikku hoolsust ning täitnud kolmandate isikute üle järelevalve teostamise kohustust.

Fondijuhhi nimetamine

Fondi varade juhtimiseks nimetab Fondivalitseja fondijuhhi, kelle ülesandeks on Fondi varade investeerimine vastavalt õigusaktide ja Tingimuste sätetele ning investeerimiskomitee otsustele. Fondijuhhil peavad olema Fondi juhtimiseks küllaldased erialased kogemused ning laitmatu äri- ja erialane reputatsioon.

Investeerimiskomitee

Investeerimiskomitee pädevuses on põhimõtteliste investeerimispoliitiliste otsuste tegemine. Investeerimiskomitee moodustab Fondivalitseja juhatus tunnustatud majandusekspertidest ja finantsanalüütikutest. Fondijuht on investeerimiskomitee esimees. Investeerimiskomitee liikmeid ei tasustata Fondi arvel.

Fondivalitseja poolt Osakute omandamise ja tagasivõtmise tingimused ja kord

Fondivalitseja on kohustatud pidevalt omama vähemalt 1% Fondi Osakutest, kui õigusaktides ei ole sätestatud teisiti. Fondivalitseja teatab Finantsinspeksioonile Osakute omandamise või tagasivõtmise kavatsusest vähemalt kümme päeva enne Osakute omandamist või tagasivõtmist. Osakute omandamise või tagasivõtmise tehingu toimumisest teatab Fondivalitseja Finantsinspeksioonile hiljemalt kümnendal päeval pärast tehingu toimumist. Fondivalitseja poolt Osakute omandamine ja talle kuuluvate osakute tagasivõtmine võib toimuda ainult iga kuu 5. kuupäeval või kui 5. kuupäev ei ole pangapäev, siis sellele järgneval esimesel pangapäeval.

Fondivalitseja vastutus

Fondivalitseja on kohustatud osakuomanikule hüvitama rikkumisega tekitatud kahju, välja arvatud juhtudel kui rikkumine on tingitud vääramatu jõu asjaoludest. Fondivalitseja pankroti korral rahuldatakse Osakuomanike nõuded Fondivalitseja vastu esimeses järgus pärast pandiga tagatud nõudeid. Kui likvideerimise käigus ilmneb Fondi maksejõuetus, vastutab kõigi Fondi vastu rahuldamata jäetud nõuete täitmise eest Fondivalitseja, kui õigusaktides ei ole sätestatud teisiti. Fondi vara ei kuulu Fondivalitseja pankrotivara hulka.

Panga vastutus

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

VI Fondivalitsejale ja Pangale makstavate tasude arvestamise kord ja määrad

Fondi arvel kaetakse järgmised tasud:

1. Valitsemistasu – Fondivalitsejale makstav tasu Fondi valitsemise eest. Valitsemistasu määr on kuni 1,5% aastas Fondi varade turuväärtusest. Valitsemistasu täpne määr on sätestatud Prospektis. Valitsemistasu arvestatakse Fondi varade turuväärtusest maha igapäevaselt ning makstakse välja hiljemalt aruandekuule järgneva kuu viiendal pangapäeval.
2. Depootasu – Pangale makstav tasu depoteerimise osutamise eest. Depootasu aastane määr on koos käibemaksuga 0,1652% Fondi varade turuväärtusest, kuid mitte vähem kui 3000 krooni kuus.
3. Tehingukulud – Fondi arvel tehtavate tehingutega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud.
4. Laenukulud – Fondivalitseja poolt Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud. Fondivalitseja võib vastava otsustuspädevusega Fondivalitseja organi loal ja kooskõlas Fondivalitseja sisemiste protseduurireeglitega võtta Fondi arvel laenu investeerimistegevuseks kokku kuni 10% Fondi vara turuväärtusest. Võetud laenu tähtaeg ei tohi olla pikem kui kolm (3) kuud. Kalendriaasta jooksul Fondi arvelt makstavad tasud ja kulutused kokku ei või ületada 3% Fondi varade aasta keskmisest turuväärtusest, kui õigusaktides ei ole sätestatud väiksemat määra.

Kõik muud Fondi valitsemisega seotud tasud, sealhulgas juurdemakse Pangale kui depootasu suurus on alla 3000 krooni, ja kulud kaetakse Fondivalitseja arvel.

VII Fondi vara puhasväärtus ning osakute väljalaske- ja tagasivõtmishind

Fondi vara puhasväärtus

Fondi vara puhasväärtus määratakse kindlaks Fondi varasse kuuluvate väärtpaberite ja muude asjade või õiguste turuväärtuste alusel, millest on maha arvatud nõuded Fondi vastu. Fondi varade väärtuse määramisel lähtub Fondivalitseja õigusaktide sätetest, heast raamatupidamistavast ja sisereeglitega kehtestatud põhimõtetest. Sisereeglid avalikustatakse Fondivalitseja veebilehel www.lhv.ee.

Osaku puhasväärtuse ning väljalaske- ja tagasivõtmishinna arvutamise kord

Osaku puhasväärtus on võrdne Fondi vara puhasväärtusega jagatuna kõigi arvestuse päevaks väljalastud ja tagasivõtmata Osakute arvuga. Osaku puhasväärtus ning osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind arvutatakse igal pangapäeval eelmise pangapäeva andmete alusel ja kinnitatakse ning avalikustatakse hiljemalt kell 16.00. Osaku puhasväärtus ning osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind määratakse täpsusega neli kohta pärast koma. Osaku puhasväärtus arvutatakse Eesti kroonides.

Osaku väljalaskehind

Osak lastakse välja väljalaskehinna. Osaku väljalaskehind on Osaku puhasväärtus, millele võib olla lisatud Osaku väljalasketasu. Osaku väljalasketasu kuulub Fondivalitsejale tasumisele Osaku omandanud Osakuomaniku arvelt. Osaku väljalasketasu piirmäär on 1% Osaku puhasväärtusest. Osaku väljalasketasu täpne määr on sätestatud Prospektis. Osakud lastakse välja ostukorralduse laekumise päevale järgneval pangapäeval kinnitatud Osaku väljalaskehinna.

Osaku tagasivõtmishind

Osak võetakse tagasi tagasivõtmishinnaga. Osaku tagasivõtmishind on 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. Osaku tagasivõtmistasu täpne määr on sätestatud Prospektis. Osakud võetakse tagasi osakute tagasivõtmise avalduse laekumise päevale järgneval pangapäeval kinnitatud Osaku tagasivõtmishinnaga.

Avaldamine

Fondi vara puhasväärtus ning Osakute väljalaske- ja tagasivõtmishind avaldatakse igal pangapäeval vähemalt ühes üleriigilise levikuga ajalehes ja Fondivalitseja veebilehel www.lhv.ee.

VIII Osakute väljalaske tingimused ja kord

Üldnõuded

Maksekorralduse esitamisega sissemakse teostamiseks nõustub Osaku omandaja Tingimustega ja kohustub neid täitma. Osakute väljalaset korraldab Registripidaja. Osakud loetakse väljalastuks Osakuomaniku nimel registreerimise hetkest. Osakuid lastakse välja avalikult ilma ajalise piiranguta ning emissioonimahtu ja väljalastavate Osakute arvu kindlaks määramata. Osakud lastakse välja väljalaskehinna, mis määratakse kindlaks vastavalt Tingimuste punktis VII sätestatud korrale. Korraga omandatavate Osakute minimaalne väljalaskesumma on 100 krooni. Osakuid võib omandada igal pangapäeval.

Osakute omandamise kord

Osakute omandamine on võimalik maksekorralduse esitamisega omandaja kontohaldurile, milles märgitakse vähemalt:

1. Maksja: Osakuomaniku ees- ja perekonnanimi;
2. Viitenumber: Osakuomaniku väärtpaberikonto number;
3. Saaja: EVK;
4. Saaja konto: 30100102959 (EVK konto Eesti Pangas);
5. Maksekorralduse kuupäev;
6. Selgitus: Osakuomaniku isikukood.

Maksekorralduse alusel EVK kontole ülekantud rahasumma eest väljastatakse nimetatud rahasumma laekumisele järgneval pangapäeval Osakuomanikule väljalastavad Osakud, mille arv saadakse selliselt, et rahasumma jagatakse Osakute väljalaskehinna. Osaku suurus leitakse vastavalt Tingimuste punktis IV sätestatud ümardamisreeglitele.

IX Osakute tagasivõtmise tingimused ja kord

Osakute tagasivõtmise tingimused

Osakute tagasivõtmisel tehakse Osakuomanikule väljamakseid. Osakuomanikul on õigus väljamaksetele Fondist, kui tagasivõetavate Osakute omandamisest Osakuomaniku poolt on möödunud vähemalt kaks aastat. Osakuomanikul on õigus väljamaksetele, kui ta on vanem kui 55 aastat või kui ta on täielikult ja püsivalt töövõimetu, arvestades eelmises lauses sätestatud piirangut.

Fondivalitseja peab Osakuomanikule tehtavalt väljamakselt lisaks tagasivõtmistasule kinni 2% tagasivõetavate Osakute puhaskäivõtmisest, kui Osakute tagasivõtmisel ei ole Osakuomanik vanem kui 55 aastat või Osakute tagasivõtmisel ei ole Osakuomanik täielikult ja püsivalt töövõimetu. Kinni peetud summa jääb Fondi.

Osakute tagasivõtmiskoopäevaks ehk tehingu väärtuspäevaks on Osakute tagasivõtmise avalduse laekumise päevale järgnev kolmas pangapäev. Osakute tagasivõtmise avaldus loetakse laekunuks, kui kontohaldur on avalduse Registri pidajale edastanud. Osak loetakse tagasivõetuks ja kõik Osakust tulenevad õigused lõppenuks Osakuomaniku väärtpaberikontol Osaku tühistamise hetkest.

Osakute tagasivõtmise kord

Osakuid võetakse tagasi igal pangapäeval. Osakute tagasivõtmiseks esitab Osakuomanik kontohalduri vahendusel kontohalduri poolt ettenähtud vormis Fondivalitsejale avalduse Osakute tagasivõtmiseks, milles märgitakse õigusaktides ettenähtud andmed.

Osakud võetakse tagasi tagasivõtmishinnaga, mis määratakse kindlaks vastavalt Tingimuste punktis VII sätestatud korrale. Avalduse vastuvõtmisel Osakute tagasivõtmiseks blokeeritakse Osakuomaniku väärtpaberikontol vastavad Osakud, kantakse tehingu väärtuspäeval Osakute tagasivõtmishind Osakuomaniku väärtpaberikontoga seotud arvelduskontole, tagasivõtmistasu Fondivalitseja arvelduskontole ja tühistatakse tagasivõetud Osakud Osakuomaniku väärtpaberikontol. Väljamaksete tegemisel toimub Osakute tagasivõtmine nende omandamise ajalises järjekorras.

Osakute tagasivõtmise korra erisused kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimisel

Vabatahtliku kogumispensioni saamiseks võib õigustatud isik nõuda väljamaksete tegemist vabatahtlikust pensionifondist või sõlmida kogumispensioni saamiseks enda poolt valitud kindlustusandjaga kindlustuslepingu. Osakute tagasivõtmiseks täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimiseks esitab Osakuomanik Fondivalitsejale kontohalduri kaudu kontohalduri poolt ettenähtud vormis avalduse, milles märgitakse õigusaktides ettenähtud andmed.

Osakute tagasivõtmishind määratakse vastavalt Tingimuste punktis VII sätestatud korrale. Pank korraldab Osakute tagasivõtmise ja täiendava kogumispensioni kindlustuslepingus ettenähtud kindlustusmakse ülekandmise Osakuomaniku poolt avaldatud kindlustusandja arvelduskontole avalduse laekumisele järgneval kolmandal pangapäeval. Osakute tagasivõtmisel täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimiseks Osakuomanikule väljamakseid ei tehta.

Väljamaksete tegemise kord osakute pärimisel

Osakud on päritavad. Pärijate puudumisel Osakud tühistatakse ning vara jääb Fondi.

Vabatahtliku pensionifondi osakuomaniku surma korral on pärijal õigus nõuda kõigi päritud osakute või nendest osa kandmist pärija väärtpaberikontole või osakute tagasivõtmist. Osakute tagasivõtmiseks esitab pärija kontohalduri vahendusel Fondivalitsejale avalduse ja pärimistunnistuse. Juriidilisest isikust pärijal on õigus iga tema poolt päritud osaku kohta nõuda rahalise väljamakse tegemist nõude esitamise päeva tagasivõtmishinna ulatuses. Juriidilisest isikust pärija kaotab rahalise väljamakse tegemise nõudeõiguse, kui ta ei nõua päritud pensionifondi osakute tagasivõtmist ühe aasta jooksul, arvates pärandvara avanemisele järgnevast päevast. Tähtaja jooksul väljanõudmata raha jääb pensionifondi ja vastavad osakud tühistatakse.

Väljamakse saamiseks või Osakute ülekandmiseks esitab Osakuomanik kontohalduri vahendusel kontohalduri poolt ettenähtud vormis Fondivalitsejale avalduse, milles märgitakse õigusaktides ettenähtud andmed. Kui vabatahtliku pensionifondi osakuomanikul puuduvad pärijad, tühistatakse talle kuulunud osakud ja pärimisseaduse § 18 ei kohaldata. Tühistatud osakutest tulenevad õigused ja kohustused loetakse lõppenuks ning osakutele vastav raha jääb pensionifondi.

Osakute tagasivõtmise peatamine

Fondivalitseja võib Osakute tagasivõtmise peatada kuni kolmeks kuuks, kui Fondi arvetel olevast rahast ei piisa tagasivõtmishinna väljamaksmiseks või väljamaksmisega kahjustataks Fondi korrapärasalt valitsemist ning kui Fondi väärtpabereid ja muud vara ei ole võimalik viivitamata müüa või sellega kahjustataks oluliselt teiste Osakuomanike huve. Osakute tagasivõtmise peatamisest ja selle põhjustest peab Fondivalitseja viivitamata teatama Finantsinspeksioonile ja Pangale. Finantsinspeksioon võib kohustada Fondivalitsejat Osakute tagasivõtmist peatama, kui see on vajalik Osakuomanike õigustatud huvides.

Teate tagasivõtmise peatamisest avaldab Fondivalitseja viivitamata Fondivalitseja veebilehel www.lhv.ee ja ühes üleriigilise leviga päevalehes. Ajal, mil Osakute tagasivõtmine on peatatud, ei tohi ühtki Osakut välja lasta ega tagasi võtta. Kui pärast kolmekuulise tähtaja lõppemist ei ole Osakute tagasivõtmist jätkatud või kui ühe kuu jooksul pärast tagasivõtmise jätkamist on Osakute tagasivõtmine uuesti peatatud, lõpeb Fondivalitseja õigus Fondi valitseda.

X Osakute vahetamise tingimused ja kord

Osakute vahetamise tingimused

Osakuomanikul on õigus vahetada Osakud teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu, kui on täidetud kõik järgnevad tingimused:

1. Osakuomanik ei ole 2 viimase aasta jooksul Osakuid vahetanud;
2. Osakuomanikule kuulub vähemalt 1 000 Osakut;
3. vahetamine ei ole õigusaktide alusel keelatud.

Korraga vahetatakse vähemalt 1000 Osakut. Pensionifondi vahetamisel Osakuomanikule väljamakseid ei tehta. Osakute vahetamisel makstakse Osakuomaniku arvel sätestatud tagasivõtmis- ja väljalasketasu. Osakute vahetamisel arvutatakse Osaku hind punktis VII sätestatud korras. Osakute vahetamisel on väljalasketasu ja tagasivõtmistasu 0% Osaku puhaskäivõtmisest, kui Osakuid vahetatakse Fondivalitseja poolt valitsetava teise fondi Osakute vastu.

Osakute vahetamise kord

Osakute vahetamise korraldab Pank. Avaldust osakute vahetamiseks saab esitada igal pangapäeval. Osakute vahetamiseks esitab Osakuomanik oma kontohalduri vahendusel kontohalduri poolt ettenähtud vormis Fondivalitsejale avalduse, milles märgitakse õigusaktides ettenähtud andmed.

Osakute vahetamise päevaks on avalduse laekumise päevale järgneva kuu 5. kuupäev või kui 5. kuupäev ei ole pangapäev, siis sellele päevale järgnev esimene pangapäev.

Osakute vahetamise päeval toimub Osakute tagasivõtmine ja teise pensionifondi osakute väljalase Osakute vahetamise päeva tagasivõtmis- ja väljalaskehinnaga. Vahetamise tulemusel omandab Osakuomanik Osakute tagasivõtmishinna ulatuses maksimaalse hulga teise pensionifondi osakuid.

XI Fondi puudutava teabe avalikustamise (sh. reklaami) ja aruandluse kord

Teabe avalikustamine

Fondi puudutav teave, s.h Osakute puhaskäivõtmisest oluliselt mõjutavad asjaolud, avaldatakse vähemalt ühes üleriigilise leviga ajalehes ja Fondivalitseja veebilehel www.lhv.ee ning tehakse kättesaadavaks Fondivalitseja asukohas.

Fondivalitseja avaldab pidevalt portfelli koosseisu, tootluste dünaamika ning muude oluliste detailide kohta teavet oma veebilehel. Osakuomanikul on igal pangapäeval õigus saada Fondivalitseja asukohas õigusaktides sätestatud täiendavat teavet:

1. Fondi Tingimused;
2. Fondi viimane aastaaruanne või majandusaasta aruanne;
3. Fondi viimane poolaastaaruanne, kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem;
4. Fondi Osakute emissioonipropekt;
5. Fondivalitseja nimi ja kontaktandmed;
6. Fondijuhi nimi;
7. Panga nimi ja kontaktandmed;
8. andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis.

Eelpool nimetatud andmed tuleb kättesaadavaks teha kolme tööpäeva jooksul pärast vastava dokumendi jõustumist või andmete muutmist ning nende ärakirjad antakse Fondi Osakuomanikule ning Osakute omandajale tema nõudmisel tasuta. Fondi kohta avaldatav teave peab olema tõene ja mitteeksitava iseloomuga ning ei tohi anda tagatist Fondi tulu või väljamaksete kohta.

Reklaam ja aruandlus

Fondi Osakuid otseselt või kaudselt ostma kutsuv reklaam peab sisaldama märget selle kohta, kus on võimalik tutvuda Fondi emissioonipropektiga. Fond koostab ja esitab riigiorganitele poolaasta- ja aastaaruande ja teisi aruandeid vastavalt õigusaktide sätetele.

Fondivalitseja avaldab fondi aastaaruande hiljemalt neli kuud pärast majandusaasta lõppu ja poolaastaaruande hiljemalt kaks kuud pärast poolaasta lõppu.

XII Fondi tulu kasutamise kord

Vastavalt seadusele ei või Fondivalitseja Osakuomanikele anda ühtegi tagatist Fondi tulu või Fondist saadavate väljamaksete osas. Osakuomanik võib oma osa Fondi tulust realiseerida ainult Osaku tagasivõtmisel. Fondi tulu investeeritakse Osakuomanike parimate huvide kohaselt vastavalt õigusaktide ja Tingimuste sätetele. Osakuomaniku tulu Fondi investeringutelt kajastub Fondi Osaku puhaskäivõtmise muutuses.

XIII Fondi likvideerimise alused ja kord

Fondi likvideerimise otsustab Fondivalitseja nõukogu. Kui Fondi valitsemine on läinud üle Pangale, otsustab Fondi likvideerimise Panga juhatus. Fondi ei likvideerita, kui Fondi valitsemist on võimalik üle anda. Fondi likvideerimiseks taotleb Fondivalitseja

Finantsinspeksioonilt loa, mille saamiseks esitab Fondivalitseja hiljemalt 20. päeval pärast Fondi likvideerimise otsuse vastuvõtmist Finantsinspeksioonile kirjaliku avalduse ning investeerimisfondide seaduses sätestatud dokumendid ja andmed.

Fondi likvideerimise otsusega määratakse likvideerijad ning tähtaeg, mille jooksul Fondi võlausaldajad peavad esitama oma nõuded. Fondi likvideerimise alustamise teade avaldatakse viivitamatult vähemalt ühes üleriigilise levikuga ajalehes ning Fondivalitseja veebilehel www.lhv.ee. Kui Fondi valitsemine on üle läinud Pangale, on likvideerijaks Pank.

Otsuse likvideerimisloa andmise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspeksioon ühe kuu jooksul pärast kõigi vajalike dokumentide ja andmete saamist, kuid mitte hiljem kui kahe kuu jooksul pärast vastava avalduse saamist. Likvideerimismenetlus algab likvideerimisteate avaldamisele järgnevast päevast ning lõpeb likvideerimisaruande esitamisega. Likvideerijad müüvad Fondi varad, nõuavad sisse Fondi nõuded ja rahuldavad Fondi võlausaldajate nõuded võimalikult kiiresti ja Osakuomanike parimates huvides. Likvideerimine viiakse lõpule kuue kuu jooksul, arvates likvideerimisteate avaldamisest, välja arvatud juhul kui Finantsinspeksiooni loal nimetatud tähtaega pikendatakse, kuid mitte rohkem kui 18 kuu jooksul.

Likvideerimisteate avaldamisele järgnevast päevast alates peatatakse Fondi osakute väljalase ja tagasivõtmine ning samast päevast alates võib Osakuomanikele väljamakseid teha vaid Fondi järelejäänud vara jagamiseks Osakuomanike vahel õigusaktides sätestatud korras.

Fondi arvel kaetavad likvideerimiskulud ei või ületada 2% Fondi vara puhasväärtusest Fondi likvideerimise alustamise päeval. Likvideerija jaotab likvideerimisel järelejäänud vara Osakuomanike vahel vastavalt igale Osakuomanikule kuulunud Osakute arvule ja puhasväärtusele.

XIV Fondi tingimuste muutmise ja muudatuste avalikustamise koht

Fondi tingimuste muutmise otsustab Fondivalitseja nõukogu. Tingimuste muutmise otsusest teatatakse viivitamatult Panga juhatusele. Fondi tingimuste muutmiseks peab olema Finantsinspeksiooni luba. Pärast Tingimuste muutmiseks loa saamist avaldab Fondivalitseja ühes üleriigilise levikuga ajalehes ning Fondivalitseja veebilehel www.lhv.ee teate Tingimuste muutmise kohta. Teates märgitakse vähemalt:

1. Tingimustes tehtud muudatused ja koos selgitustega nende mõju kohta;
2. andmed muudatuste kooskõlastamise kohta Finantsinspeksiooniga;
3. andmed Tingimuste muudetud teksti kättesaadavuse kohta.

Tingimuste muudatused jõustuvad ühe kuu möödumisel teate avaldamisest, kui teates ei ole ette nähtud hilisemat jõustumise tähtpäeva. Tingimuste muudetud tekst peab alates muutmise teate avaldamisest olema kättesaadav Fondivalitseja veebilehel ja igal pangapäeval Fondivalitseja asukohas. Fondi tingimuste muudatused registreerib Finantsinspeksioon.

Tingimused on kinnitatud Fondivalitseja nõukogu 31. juulil 2007. a. vastu võetud otsusega.



Mihkel Oja
juhatuse liige
AS LHV Varahaldus