

LHV PENSIONIFOND INDEKS III

TINGIMUSED

Kehtivad alates 27.11.2023

1. Üldsätted

- 1.1. LHV Pensionifond Indeks III (edaspidi „fond“) on 16. augustil 2016. a fondi fondivalitseja nõukogu otsusega moodustatud vabatahtlik pensionifond (avalik lepinguline fond). Fondi tingimused on registreeritud Eesti Finantsinspeksioonis 07.11.2016. a. Fondi asukohariik on Eesti.
- 1.2. Fondi tegevuse eesmärk on täiendava sissetuleku võimaldamine fondi osakuomanikele pärast nende pensionile jäämist. Fondi investeerimistegevuse eesmärk on riski hajutamise põhimõttel fondi vara väärtuse pikaajaline kasvatamine, mis saavutatakse investeerides erinevatesse instrumentidesse.
- 1.3. Tingimustega määratletakse fondi tegevuse alused ja osakuomanike suhted fondivalitsejaga. Kui tingimuste sätted on omavahel vastuolus või tingimused sisaldavad eksitavaid sätteid, siis võimalikud vastuolud tõlgendatakse osakuomanike kasuks.
- 1.4. Tingimused on fondi prospekti lahutamatu osa. Prospekt on fondi avalikuks pakkumiseks koostatav dokument, milles kajastatakse fondiga seotud teave vähemalt õigusaktidega sätestatud ulatuses ja muu teave, mis fondivalitseja hinnangul on vajalik või kasulik fondi investeerimise otsuse tegemiseks.
- 1.5. Osakute omandamiseks tahteavalduse esitamisega nõustub osakuomanik fondi tingimuste ja prospektiga.
- 1.6. Tingimusi tuleb tõlgendada kooskõlas fondi valitsemisele kohaldatavate Eesti Vabariigi õigusaktidega, eelkõige investeerimisfondide seadusega, kogumispensionide seadusega ja nende alusel antud õigusaktidega, samuti pädevate järelevalve või muude ametiasutuste poolt õiguspäraselt antud aktide ja juhenditega (edaspidi „kohaldatavad õigusaktid“). Tingimuste vastuolu korral kohaldatavate õigusaktide imperatiivsete normidega lähtutakse vastavatest normidest.

2. Fondi valitsemine

- 2.1. Fondi fondivalitsejaks on Aktsiaselts LHV Varahaldus (edaspidi „fondivalitseja“), registrikood 10572453, asukoha aadress Tartu mnt 2, 10145 Tallinn.
- 2.2. Fondivalitsejal on õigus ja kohustus investeerida fondi vara fondi investeerimiseesmärgi saavutamiseks, arvestades tingimustes ja prospektis kindlaksmääratud investeerimispoliitikat ja kehtestatud piiranguid. Samuti kohustub fondivalitseja järgima kohaldatavatest õigusaktidest tulenevaid imperatiivseid nõudeid.
- 2.3. Fondivalitsejal on täielik õigus fondi vara vallata, kasutada ja käsutada. Fondivalitseja teeb fondi varaga tehinguid oma nimel ning fondi ja seeläbi kõigi osakuomanike ühisel arvel.
- 2.4. Lisaks investeerimisele teostab fondivalitseja kõiki muid fondi valitsemisega seonduvaid tegevusi. Fondivalitsejal on õigus oma ülesannete paremaks täitmiseks anda kohaldatavate

õigusaktide kohaselt fondi valitsemisega seonduvaid tegevusi edasi kolmandatele isikutele. Fondi valitsemisega seonduvate tegevuste edasiandmine ei vabasta fondivalitsejat vastutusest seoses fondi valitsemisega. Ülevaade fondivalitseja poolt edasi antud tegevustest on esitatud prospektis.

- 2.5. Fondivalitseja tegutseb fondi valitsemisel vastavalt tingimustele, prospektile ja kohaldatavatele õigusaktidele, lähtudes fondi ja osakuomanike kollektiivsetest parimatest huvidest. Fondivalitseja kohtleb kõiki osakuomanikke võrdsetel asjaoludel võrdselt.
- 2.6. Fondivalitseja valitseb fondi vara lahus omaenda, teiste isikute ja varakogumite (sh teiste investeerimisfondide) varast ning kohustub oma tegevuses üles näitama varavalitsemise kutsetegevusele omast ja piisavat asjatundlikkust, ausust, täpsust ja hoolikust.
- 2.7. Fondivalitsejal on kohustus sõlmida fondi vara hoidmiseks ja sellega seonduvate muude kohaldatavatest õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks leping deponooriumiga. Fondivalitsejal on kohustus esitada fondi või osakuomanike nõuded deponooriumi või kolmanda isiku vastu, kui nimetatud nõuete esitamata jätmine toob või võib tuua kaasa kahju tekkimise fondile või selle kaudu osakuomanikele. Fondivalitseja ei ole kohustatud esitama nimetatud nõudeid, kui fond või osakuomanikud on nõuded juba esitanud või kui kahju on väikese ulatusega (kuni 1000 eurot) või selle nõude esitamisega kaasnevad ebaproportsionaalsed kulud. Andmed deponooriumi kohta ning ülevaade tema ülesannetest ja vastutusest on esitatud prospektis.
- 2.8. Fondi vara ei kuulu fondivalitseja pankrotivara hulka ja selle arvel rahuldatakse üksnes fondi osakuomanike ja fondi varaga seotud võlausaldajate nõuded fondi vastu.
- 2.9. Fondivalitseja tagab, et tal on igal ajahetkel fondi järjepidevaks valitsemiseks piisavad ressursid, sealhulgas organisatoorsed ja tehnilised vahendid, vastavaid teadmisi ja kogemusi omav personal ning finantsvahendid.
- 2.10. Fondivalitseja võib kohaldatavates õigusaktides sätestatud korras fondi tingimusi muuta, fondi ühendada teise vabatahtliku pensionifondiga, fondi likvideerida ning fondi osas muid korporatiivseid sündmuseid läbi viia. Nimetatud muudatustest teavitab fondivalitseja osakuomanikke kohaldatavates õigusaktides sätestatud korras.
- 2.11. Fondivalitseja õigus fondi valitseda lõpeb:
 - 2.11.1. fondi valitsemise üleandmisel teisele fondivalitsejale;
 - 2.11.2. fondivalitseja tegevusloa kehtetuks tunnistamisel;
 - 2.11.3. fondivalitseja sundlõpetamisel;
 - 2.11.4. fondivalitseja pankroti väljakuulutamisel või tema vastu algatatud pankrotimenetluse raugemisel;
 - 2.11.5. Finantsinspeksiooni vastava ettekirjutuse tegemisel.
- 2.12. Osakuomanik annab osakute omandamiseks tehtava tahteavaldusega fondivalitsejale nõusoleku enda isikuandmete töötlemiseks fondivalitseja ja nimetatud kolmandate isikute poolt vastavalt fondivalitseja konsolideerimisgrupis kehtivatele kliendiandmete töötlemise põhimõtetele, mis on avalikustatud fondivalitseja veebilehel ja asukohas.

3. Fondi investeerimispoliitika

- 3.1. Fondi tegevuse eesmärkide saavutamiseks investeerib fondivalitseja fondi vara riskide hajutamise põhimõttest lähtuvalt erinevatesse instrumentidesse, arvestades käesolevates tingimustes kehtestatud investeerimispoliitika põhiprintsiipe, fondi prospektis kehtestatud investeerimispoliitikat ja –piiranguid ning kohaldatavatest õigusaktidest tulenevaid imperatiivseid nõudeid.
- 3.2. Fondi vara investeeritakse indekseid järgivatesse investeerimisfondidesse. Aktsiatesse investeerivate fondide osakaalu hoiab Fondivalitseja 100% lähedal Fondi vara väärtusest (edaspidi „Fondi mahust“). Iga kord kui raha osakaal ületab 2% Fondi mahust, investeerib Fondivalitseja vaba raha vähemalt 2% ületavas osas 5 pangapäeva jooksul. Fondi vara investeerimisel ei järgi Fondivalitseja konkreetset indeksit. Investeeringud aktsiatesse investeerivatesse investeerimisfondidesse jagunevad kahe turuliigi vahel –

arenenud turud (*developed markets*) ja arenevad turud (*emerging markets*) – vastavalt nende ligilähedasele osakaalule maailma sisemajanduse koguproduktist (SKP).

Fondi vara jagunemise nimetatud kahe turuliigi vahel määrab Fondivalitseja kindlaks korra aastas, 3. kvartalis. Muul ajal võib Fondivalitseja jaotust muuta üksnes Fondi investeerimispoliitika või -piirangute olulise muutmise korral. Jaotus avaldatakse Fondi mudelportfellis (edaspidi „Mudelportfell“). Mudelportfellis on lisaks välja toodud ka nende investeerimisfondide nimetused, millesse Fondi vara investeeritakse. Investeerimisfondide loetelu Mudelportfellis võib Fondivalitseja jooksvalt ajakohastada, lisades sellesse uusi investeerimisfonde või eemaldades neid.

- 3.3. Uue jaotuse Mudelportfellis avalikustamise järgselt teeb Fondivalitseja Fondi investeeringute osas ostu ja müügitehingud, viimaks portfelli vastavusse uue jaotusega. Vaba raha investeerimisel või Fondi jooksvate tasude alandamise eesmärgil Fondi vara hulka kuuluvate investeerimisfondidega tehtavate tehingutega lähendab Fondivalitseja Fondi investeeringute koosseisu turuliikide lõikes avaldatud Mudelportfelli, olenemata olukorrast väärtpaberiturgudel. Sama põhimõtet järgib Fondivalitseja siis, kui on vaja teha tehinguid investeerimispiirangu rikkumise vältimiseks või Fondi osakute lunastamiseks. Fondivalitseja ei maanda Fondi investeeringutest tulenevat valuutariski.
- 3.4. Fondi vara võib investeerida aktsiatesse, aktsiafondidesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse, võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, teiste investeerimisfondide osakutesse või aktsiatesse, tuletisinstrumentidesse ja muusse varasse võttes arvesse prospektis täpsustatud investeerimispiiranguid.
- 3.5. Mudelportfelli koostades eelistab Fondivalitseja investeerimisfonde, mis ei ole sünteetilised, mis on maksuefektiivsed, madala kulumääraga (jooksvad tasud, maaklertasu, ostu-müüginoteeringute hinnavahe), likviidsed ning jälgendavad oma alusindeksi liikumist võimalikult täpselt.

4. Osakud

- 4.1. Fondil on ühte liiki osakud nimiväärtusega 0,64 eurot. Osaku nimi on LHV Pensionifond Indeks III.
- 4.2. Osak on nimeline väärtpaber, mida hoitakse elektroonilisel kujul pensioniregistris ning osaku omamist tõendab kanne osakute registris.
- 4.3. Osak on jagatav ning jagamise tulemusel tekkivad murdosakud ümardatakse kolme komakohani järgmiselt: arvud NNN,NNN0 kuni NNN,NNN4 ümardatakse arvuks NNN,NNN ja arvud NNN,NNN5 kuni NNN,NNN9 arvuks NNN,NN(N+1).
- 4.4. Osakute väljalase ja tagasivõtmine toimub igal pangapäeval, välja arvatud kui osakute väljalase või tagasivõtmine on prospekti või kohaldatavate õigusaktide alusel peatatud.
- 4.5. Osakud lastakse välja ja võetakse tagasi vastavalt kohaldatavate õigusaktide alusel määratud osaku väljalaske või tagasivõtmise päeva puhaskväärtuse alusel.
- 4.6. Fondivalitsejal on õigus kohaldatavates õigusaktides ja prospektis kirjeldatud tingimustel ja korras tehingud osakutega peatada.
- 4.7. Fondivalitseja ei garanteeri ega anna osakuomanikele muul viisil ühtegi tagatist fondi tootluse või fondist saadavate väljamaksete osas. Fondist ei tehta osakuomanikele jooksvalt dividendi, intressi või muid sellelaadseid väljamakseid. Fondi tulu reinvesteeritakse ja osakuomaniku tulu fondi investeeringutelt kajastub osaku puhaskväärtuse muutuses. Osakuomanik saab oma osa fondi tulust realiseerida ainult osakute tagasivõtmisel.

5. Osakuomaniku õigused ja kohustused

- 5.1. Osakud annavad osakuomanikele võrdsetel asjaoludel võrdsed õigused. Osakutega seotud õigused tekivad osaku omandiõigust tõendava kanne tegemisel osakute registris.
- 5.2. Osakuomanikul on kõik kohaldatavatest õigusaktidest ja tingimustest tulenevad õigused, sealhulgas õigus:

- 5.2.1. nõuda fondivalitsejalt käesolevates tingimustes ja kohaldatavates õigusaktides sätestatud alustel osakute tagasivõtmist ja saada väljamakseid;
 - 5.2.2. pärandada osakuid;
 - 5.2.3. vahetada osakuid teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu;
 - 5.2.4. sõlmida tagasivõetud osakute kogusumma eest täiendava kogumispensiooni kindlustusleping;
 - 5.2.5. saada teavet fondi tegevuse kohta;
 - 5.2.6. nõuda fondivalitseja poolt osakuomanikule oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist;
 - 5.2.7. saada osakute arvuga võrdeline osa fondi tulust;
 - 5.2.8. omada proportsionaalset osa fondi varast vastavalt oma osaluse suurusele ning saada enda omandis olevate osakute arvust tulenev proportsionaalne osa fondi likvideerimisel järelejäänud varast;
 - 5.2.9. nõuda registripidajalt või kontohaldurilt tõendit või väljavõtet registrist temale kuuluvate osakute kohta;
 - 5.2.10. toimida muul kohaldatavates õigusaktides täpsustatud viisil.
- 5.3. Osakutest tulenevate õiguste teostamise täpsem kirjeldus on esitatud prospektis.
- 5.4. Fondil ei ole üldkoosolekut ning osakuomanikel ei ole õigus osaleda fondi juhtimises läbi osakuomanike üldkoosoleku.
- 5.5. Osakuomanik on kohustatud osakutest tulenevaid õigusi teostama heauskselt ning kooskõlas kohaldatavate õigusaktide, tingimuste ja prospektiga. Õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele osakuomanikele, fondivalitsejale, registripidajale, teistele teenuseosutajatele või kolmandatele isikutele.

6. Tasud ja kulud

- 6.1. Fondi arvel makstakse fondivalitsejale fondi valitsemise eest valitsemistasu prospektis sätestatud määras.
- 6.2. Valitsemistasu arvestatakse fondi vara väärtusest maha igapäevaselt ning makstakse välja hiljemalt aruandekuule järgneva kuu viimasel pangapäeval. Valitsemistasu arvestatakse baasil tegelik päevade arv perioodis jagatud tegelik päevade arv aastas (*actual/actual*).
- 6.3. Fondi arvel makstakse deponooriumile depootasu depooteenuste osutamise eest prospektis täpsustatud määras.
- 6.4. Fondi arvel makstakse registripidajale registritasu vastavalt prospektis täpsustatule.
- 6.5. Arvestades kohaldatavatest õigusaktidest tulenevaid nõudeid ja piiranguid, võib fondi arvel lisaks punktides 6.1 - 6.4 nimetatud tasudele katta järgmisi kulusid:
 - 6.5.1. fondi arvel tehingu tegemisega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud;
 - 6.5.2. fondi arvel laenu võtmisega vahetult seotud kulud (sh lepingutasud, intressikulud);
 - 6.5.3. fondi vara deponooriumis avatud fondi arvelduskontol hoidmise ja ajutiselt üleöödeposiiti paigutamise kaasnega negatiivse intressiga seotud kulud;
 - 6.5.4. fondi arvel tehingute tegemisega seonduvad konsultatsioonikulud (*due diligence*), nõustamistasud ja –kulud, sh ka olukorras, kus fondivalitseja nt *due diligence*'i tulemuste põhjal otsustab investeerimist mitte teha;
 - 6.5.5. fondiga või fondi varaga seonduva õigusvaidlusega otseselt seotud kulud (sh mõistlikud advokaaditasud ja sissenõudmiskulud);
 - 6.5.6. tulumaksu ennetamise või enammakstud maksu tagasi taotlemisega seonduvad tasud või kulud;
 - 6.5.7. fondi vara hulka kuuluvast instrumendist tuleneva õiguse teostamisega seonduvad tasud või kulud (mh aktsionäride üldkoosolekul esindamine);
 - 6.5.8. fondi auditeerimisega seotud kulud;
 - 6.5.9. fondi likvideerimiskulud.

- 6.6. Punktis 6.5 toodud kulud makstakse vastavalt teenusepakkujate esitatud arvetele või hinnakirjadele. Fondi arvel makstavate tasude ja kulude täpsem arvutamise kord on toodud prospektis.
- 6.7. Punktides 6.1 - 6.5 nimetatud fondi arvel makstavad tasud ja kaetavad kulud, välja arvatud likvideerimiskulud, ei tohi kokku ületada 0,89% fondi vara aasta keskmisest turuväärtusest.
- 6.8. Fondi osakute väljalaskmisel väljalasketasu ei võeta. Eelnevas lauses nimetatud kulud koos investeerimisfondide, millesse fondi vara investeeritakse, jooksvate tasudega ei tohi ületada 0.99% fondi vara aasta keskmisest turuväärtusest.
- 6.9. Fondi osakute tagasivõtmisel tagasivõtmistasu ei võeta.
- 6.10. Osakuomanikule võivad osakutega tehingute tegemisel kaasneda kolmandate isikute teenustasud (nt kontohalduri poolt avalduse või korralduse edastamise eest võetav tasu).

7. Osakute väljalaske tingimused ja kord

- 7.1. Maksekorralduse esitamisega osakute omandamiseks nõustub isik 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.
- 7.2. Osakud lastakse välja väljalaskehinnaga, mis määratakse kindlaks prospektis sätestatud korrale. Osakuid võib omandada igal pangapäeval.
- 7.3. Osakute omandamine on võimalik maksekorralduse esitamisega kontohaldurile. Täpsemad nõuded maksekorraldusele ning juhised selle esitamiseks on sätestatud prospektis.
- 7.4. Maksekorralduse alusel registripidaja kontole ülekantud rahasumma eest väljastatakse selle laekumisele järgneval pangapäeval isikule väljalastavad osakud, mille arv saadakse rahasumma jagamisel osakute väljalaskehinnaga.

8. Osakute tagasivõtmise tingimused ja kord

- 8.1. Osakute tagasivõtmisel tehakse osakuomanikule väljamakseid.
- 8.2. Osakute tagasivõtmiskuupäevaks ehk tehingu väärtuspäevaks on osakute tagasivõtmise avalduse registripidajale laekumise päevale järgnev kolmas pangapäev. Osakute tagasivõtmise avaldus loetakse laekunuks, kui kontohaldur on avalduse registripidajale edastanud. Osak loetakse tagasivõetuks ja kõik osakust tulenevad õigused lõppenuks osakuomaniku pensionikontol osaku tühistamise hetkest.
- 8.3. Osakuid võetakse tagasi igal pangapäeval. Osakute tagasivõtmiseks esitab osakuomanik kontohalduri vahendusel kontohalduri poolt ettenähtud vormis fondivalitsejale avalduse osakute tagasivõtmiseks, milles märgitakse kohaldatavates õigusaktides ettenähtud andmed.
- 8.4. Osakud võetakse tagasi tagasivõtmishinnaga, mis määratakse kindlaks vastavalt prospektis sätestatud korrale. Avalduse vastuvõtmisel osakute tagasivõtmiseks blokeeritakse osakuomaniku pensionikontol vastavad osakud, kantakse tehingu väärtuspäeval osakute tagasivõtmishind osakuomaniku pensionikontoga seotud arvelduskontole ja tühistatakse tagasivõetud osakud osakuomaniku pensionikontol.
- 8.5. 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 kohaldatavates õigusaktides ettenähtud andmed.
- 8.6. Depositoorium 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.

- 8.7. Osakud on päritavad. Osakuomaniku surma korral on pärijal õigus nõuda kõigi päritud osakute või osa nendest kandmist pärija pensionikontole või osakute tagasivõtmist vastavalt kohaldatavates õigusaktides sätestatule. Pärijate puudumisel osakud tühistatakse ning vara jääb fondi. Osakute pärimise täpsem kord on sätestatud prospektis.

9. Vastutus

- 9.1. Fondivalitseja vastutab fondile ja osakuomanikele tekkinud kahju eest ainult siis, kui fondivalitseja on rikkunud oma kohaldatavatest õigusaktidest või tingimustest tulenevaid kohustusi.
- 9.2. Fondivalitseja vastutus on piiratud üksnes otsese varalise kahjuga, kui kohaldatavate õigusaktide imperatiivsetest normidest ei tulene teisiti.
- 9.3. Fondivalitseja võib osakuomaniku nõusolekul hüvitada kahju, võttes osakud tagasi hinna eest, millega osakuomanik osakud omandas. Fondivalitseja ei vastuta osakuomaniku võimaliku muu kahju eest. Fondivalitseja vabaneb kahju hüvitamise kohustusest ka muudel kohaldatavates õigusaktides sätestatud alustel.
- 9.4. Fondi deposiitorium ei vastuta kahju eest, mis tekib kolmandale isikule üle antud fondi väärtpaberi kaotsimineku eest, kui ta tõendab, et väärtpaberi kaotsimineku tingis deposiitoriumist sõltumatu väline sündmus, mille tagajärjed oleksid olnud vaatamata deposiitoriumi jõupingutustele vältimatud või kui deposiitorium suudab tõendada, et kõik fondi vara hoidmise ülesannete edasiandmise nõuded on olnud täidetud; fondi deposiitoriumi ja kolmanda isiku vahel on sõlmitud kirjalik leping, millega deposiitoriumi kohustused fondi väärtpaberite suhtes antakse sõnaselgelt üle sellele kolmandale isikule ja väärtpaberite kaotsimineku korral on fondivalitsejal, fondil või fondi deposiitoriumil fondivalitseja või fondi nimel õigus esitada kahjunõue selle kolmanda isiku vastu; deपोolepingus lubatakse sõnaselgelt fondi deposiitorium vastutusest vabastada ja esitatakse objektiivne vastutusest vabastamise põhjendus.
- 9.5. Osakuomanik ei vastuta isiklikult fondi kohustuste eest, mida fondivalitseja on osakuomanike ühisel arvel võtnud, samuti kohustuste eest, mille täitmist on fondivalitsejal vastavalt fondi tingimustele fondi arvelt õigus nõuda. Osakuomaniku vastutus on piiratud tema fondi tehtud investeeringuga.

10. Kohaldatav õigus ja vaidluste lahendamine

- 10.1. Käesolevad tingimused on koostatud ja neist tulenevatele õigussuhetele kohaldatakse Eesti Vabariigi õigust.
- 10.2. Fondivalitseja ja osakuomanikud üritavad tingimustest tulenevad või tingimustega seonduvad vaidlused lahendada heas usus läbirääkimiste teel, lähtudes fondivalitseja kehtestatud kliendikaebuste lahendamise protseduurireeglitest. Vaidlused kuuluvad lõppastmes lahendamisele Eesti Vabariigi kohtutes.