

LHV Pensionifond Indeks Pluss

TINGIMUSED

Kehtivad alates 17. veebruarist 2021. a.

1. Üldsätted

- 1.1. Käesolev dokument (edaspidi „**Tingimused**“) sätestab LHV Pensionifondi Indeks Pluss tegevuse alused ning osakuomanike suhted fondivalitsejaga.
- 1.2. LHV Pensionifond Indeks Pluss on täiendava kogumispensioni võimaldamiseks loodud lepinguline investeerimisfond.
- 1.3. Tingimused on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigis kehtivate õigusaktide (edaspidi „**Õigusaktid**“) 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.
- 1.4. Pensionifondi nimetus on LHV Pensionifond Indeks Pluss (edaspidi „**Fond**“).
- 1.5. Fondi majandusaasta on 1. jaanuar kuni 31. detsember.
- 1.6. Fondi valitsejaks on Aktsiaselts LHV Varahaldus, registrikood 10572453, asukoht Tartu mnt. 2, Tallinn 10145, Eesti Vabariik (edaspidi „**Fondivalitseja**“).
- 1.7. Fondi asukohaks on Fondivalitseja asukoht.
- 1.8. Fondi moodustamise otsus on vastu võetud 16. augustil 2016. a Fondivalitseja nõukogu poolt.
- 1.9. Fondi deponitorium (edaspidi „**Depoopank**“) on AS SEB Pank, asukoht Tallinn.
- 1.10. Fondivalitseja veebileht (edaspidi „**Fondivalitseja veebileht**“) on www.lhv.ee või muu Fondi prospektis täpsustatud veebileht.

2. Fondi tegevuse eesmärk

- 2.1. Fondi tegevuse eesmärk on täiendava sissetuleku võimaldamine Fondi osakuomanikele (edaspidi „**Osakuomanik**“) pärast nende pensionile jäämist.
- 2.2. Fondi investeerimistegevuse eesmärk on riskide hajutamise põhimõttel Fondi vara väärtuse pikaajaline kasvatamine, mis saavutatakse investeerides laiapõhjaliselt ja globaalselt aktsiaturgudele ilma varade igapäevase aktiivse juhtimiseta. Fondi vara investeerib Fondivalitseja.
- 2.3. Fondivalitseja ei garanteeri Osakuomanikele Fondi tehtud investeringu tulusust ega Osakuomaniku poolt tehtud investeringu säilimist.

3. Fondi investeerimispoliitika põhiprintsiibid

- 3.1. Fondi vara investeeritakse indekseid järgivatesse investeerimisfondidesse. **Aktsiatesse investeerivate fondide osakaalu hoiab Fondivalitseja 100% lähedal** Fondi aktive turuväärtusest (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. Investeringud aktsiatesse investeerivatesse investeerimisfondidesse jagunevad kolme turuliigi vahel – arenenud turud (*developed markets*), arenevad turud (*emerging markets*) ja piiriturud (*frontier markets*) – vastavalt nende ligilähedasele osakaalule maailma sisemajanduse koguproduktist (SKP).

Fondivalitseja avalikustab Fondivalitseja veebilehel korra aastas 3. kvartalis ajakohastatud Fondi mudelportfelli (edaspidi „**Mudelportfell**“), milles on välja toodud, kuidas jagunevad investeringud aktsiafondidesse nimetatud kolme turuliigi vahel. Samuti on Mudelportfellis välja toodud nende investeerimisfondide nimetused, millesse Fondi vara investeeritakse. Mudelportfellis ei sätestata täpsemat jaotust konkreetsete investeerimisfondide vahel.

Üks kord aastas Mudelportfelli avalikustamise järgselt teeb Fondivalitseja Fondi investeringute osas ostu- ja müügitehingud, viimaks portfelli vastavusse uue Mudelportfelliga. Vaba raha investeerimisel tehtavate tehingutega lähendab Fondivalitseja Fondi investeringute koosseisu turuliikide lõikes avaldatud Mudelportfellile, olenemata olukorrast väärtpaberiturgudel. Sama põhimõtet järgib Fondivalitseja siis, kui on vaja teha müügitehinguid investeerimispiirangu rikkumise vältimiseks või Fondi osakute lunastamiseks. Muus olukorras Fondivalitseja aktiivselt Fondi portfelli struktuuri ei muuda, olenemata olukorrast väärtpaberiturgudel. Fondivalitseja ei maanda Fondi investeringutest tulenevat valuutariski.

Mudelportfelli koostades eelistab Fondivalitseja investeerimisfonde, millega kaubeldakse reguleeritud turul, mis ei ole sünteetilised, mis on maksuefektiivsed, madala kulumääraga (jooksvad tasud, maaklertasu, ostu-müüginoteeringute hinnavahe), likviidsed ning jälgendavad oma alusindeksi liikumist võimalikult täpselt.

- 3.2. Fondi vara investeerimisel lähtutakse Fondi tegevuse eesmärgist, Osakuomanike huvidest, headest tavadest ning Õigusaktides ja Tingimustes sätestatud piirangutest. Fondivalitseja ei ole Fondi vara investeerimisel spetsialiseerunud majandusharude või piirkondade järgi.

4. Investeerimispiirangud

- 4.1. Fondi vara võib investeerida:
- 4.1.1. investeerimisfondide aktsiatesse ja osakutesse (edaspidi „**Investeerimisfond**“);
 - 4.1.2. aktsiatesse või muudesse samaväärsetesse kaubeldavatesse õigustesse;
 - 4.1.3. võlakirjadesse, vahetusväärtpaberitesse, pandikirjadesse või muudesse emiteeritud ja kaubeldavatesse võlakohustustesse;
 - 4.1.4. märkimisõigustesse või muudesse kaubeldavatesse õigustesse, mis annavad õiguse omandada punktis 4.1.2-4.1.3 nimetatud väärtpabereid;
 - 4.1.5. tuletisinstrumentidesse;
 - 4.1.6. kaubeldavate väärtpaberite hoidmistunnistustesse (punktides 4.1.2-4.1.4 ja 4.1.6 edaspidi ühiselt „**Väärtpaberid**“).
- 4.2. Aktsiafondidesse, aktsiatesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse võib kokku investeerida kuni 100% Fondi mahust. Fondi vara võib investeerida otse aktsiatesse kuni 10% ulatuses Fondi mahust ja tingimusel, et aktsiad omandatakse dividendina või muu korporatiivse sündmuse läbi.
- 4.3. Fondi vara võib kuni 100% ulatuses Fondi mahust investeerida Väärtpaberitesse, mis on vabalt võõrandatavad ja millega kaubeldakse järgnevat riiki reguleeritud väärtpaberiturgudel¹:
- 4.3.1. Euroopa Majanduspiirkonna (EEA) lepinguriik (edaspidi „**Lepinguriik**“)²;
 - 4.3.2. Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) liikmesriik (edaspidi „**Liikmesriik**“)³.
- 4.4. Fondi vara võib investeerida Investeerimisfondidesse, mis on registreeritud punktis 4.3 nimetatud riikides või millega kaubeldakse punktis 4.3 nimetatud riikides.

¹ Fondi vara võib investeerida kuni 100% Fondi mahust iga järgneva riigi reguleeritud väärtpaberiturgudele: Ameerika Ühendriigid, Belgia, Holland, Iirimaa, Itaalia, Luksemburg, Portugal, Prantsusmaa, Saksamaa, Suurbritannia ja Šveits.

² Fondi tingimuste registreerimise seisuga on Lepinguriigid: Austria, Belgia, Bulgaaria, Eesti, Hispaania, Holland, Horvaatia, 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. Riigid, mis ühinevad vastava lepinguga peale Fondi tingimuste registreerimist, loetakse samuti lepinguriikideks.

³ Lisaks Lepinguriikidele: Ameerika Ühendriigid, Austraalia, Iisrael, Jaapan, Kanada, Lõuna-Korea, Mehhiko, Šveits, Tšiili, Türgi ja Uus-Meremaa.

- 4.5. Fondi vara võib punktis 4.3 nimetatata Väärtpaberitesse investeerida kuni 10% ulatuses Fondi mahust.
- 4.6. Lisaks punktis 4.3 nimetatud riikidele võib Fondi vara läbi teiste Investeerimisfondide investeerida mh järgnevasse riikidesse¹:
 - 4.6.1. Tingimustes loetletud Rahvusvahelise Väärtpaberijärelevalve Organisatsiooni (IOSCO) liikmesriik (edaspidi „**IOSCO Riik**“)²;
 - 4.6.2. Kuveit ja Mauritius.
- 4.7. Ühe isiku emiteeritud Väärtpaberite väärtus ei või moodustada rohkem kui 10% Fondi mahust. Kui ühe isiku emiteeritud Väärtpaberite väärtus moodustab Fondi mahust üle 5%, ei või kõigi selliste Väärtpaberite koguväärtus moodustada rohkem kui 40% Fondi mahust. Ühte konsolideerimisgruppi kuuluvate isikute poolt välja lastud Väärtpaberite väärtus ei või kokku moodustada rohkem kui 20% Fondi mahust. Fondi vara võib investeerida otse punktides 4.1.2-4.1.4 ja 4.1.6 nimetatud Väärtpaberitesse kuni 10% ulatuses Fondi mahust ja tingimusel, et Väärtpaberid omandatakse dividendina või muu korporatiivse sündmuse läbi.
- 4.8. Fondi vara võib investeerida Investeerimisfondidesse järgmistes piirmäärades:
 - 4.8.1. kuni 100% Fondi mahust Lepinguriigi eurofondi või investeerimisfondide seaduses sätestatud tingimustele vastavasse Investeerimisfondi;
 - 4.8.2. kuni 50% Fondi mahust punktis 4.8.1 nimetatata Investeerimisfondi, mis ei ole võetud kauplemisele punktis 4.3 nimetatud reguleeritud turul, kuid mille väärtust saab kindlaks määrata täpselt ja usaldusväärselt turuhinna või muu asjakohase hindamissüsteemi alusel.
- 4.9. Ühe Investeerimisfondi väärtus võib moodustada kuni 10% Fondi mahust või 30% Fondi mahust, kui tegemist on indeksit järgiva eurofondiga vastavalt õigusaktides sätestatud tingimustele.
- 4.10. Fondi vara võib investeerida euros ja Ameerika Ühendriikide dollaris. Välisvaluuta avatud netopositsioon võib moodustada 100% Fondi mahust.
- 4.11. Fondivalitseja võib teha Fondi arvel tehinguid tuletisinstrumentidega, millesse investeerimine on lubatud Õigusaktidega, nii investeerimiseesmärkidel kui riskide maandamiseks. Nimetatud tuletisinstrumentidega tohib võtta Fondi arvel kohustusi kuni 10% ulatuses Fondi mahust.
- 4.12. Fondivalitseja võib võtta Fondi arvel laenu kuni 10% ulatuses Fondi mahust. Ühegi Fondi arvel võetud laenu tähtaeg ei tohi olla pikem kui 3 kuud.
- 4.13. Fondivalitseja ei või Fondi arvel:
 - 4.13.1. omandada või omada kinnisasju, kinnisvarafondide osakuid ega aktsiaid;
 - 4.13.2. omandada või omada vallasasju;
 - 4.13.3. omandada või omada väärismetalle ja Väärtpabereid, mis annavad õigusi väärismetallide suhtes, ega kaubaga seotud tuletisinstrumente;
 - 4.13.4. anda laenu;
 - 4.13.5. tagada Väärtpaberite väljalaset, sõlmida repo- ja pöördrepotehinguid ja muid Väärtpaberite laenamise tehinguid;
 - 4.13.6. omandada ega omada teiste Fondivalitseja ega Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate isikute poolt valitsetavaid Investeerimisfondi;
 - 4.13.7. omandada ega omada osalust äriühingus, kus Fondivalitseja tegeviseikud, olulist osalust omavad aktsionärid või Fondivalitseja kontrollitavad äriühingud omavad otseselt või kaudselt olulist osalust, samuti omandada või omada nimetatud äriühingu poolt väljalastud Väärtpabereid;
 - 4.13.8. omandada osalust Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvas äriühingus või omandada nimetatud isiku poolt väljalastud Väärtpabereid teisiti kui reguleeritud turu vahendusel.

¹ Loetelu on mitteammendav - kuivõrd Fondi vara investeeritakse läbi Investeerimisfondide arenevad turgudele, arenevatele turgudele ja piiriturgudele vastavalt nende ligilähedasele osakaalule maailma SKP-st, võib Fondi vara läbi teise Investeerimisfondi olla investeeritud ükskõik millisesse maailma riiki.

² Tingimustes lubatud IOSCO Riikide nimekirja kuuluvad järgmised riigid: Albaania, Araabia Ühendemiraadid, Argentiina, Armeenia, Bahama, Bahrein, Bangladesh, Barbados, Bermuda, Boliivia, Bosnia ja Hertsegoviina, Brasiilia, Briti Neitsisaared, Brunei, Egiptus, Ecuador, Filipiinid, Guernsey, Hiina (sh Taiwan), Hongkong, India, Indoneesia, Jamaica, Jersey, Jordaania, Kasahstan, Keenia, Kolumbia, Kõrgõzstan, Lõuna-Aafrika Vabariik, Makedoonia, Malaisia, Mani saar, Maroko, Nigeeria, Omaani Sultaniriik, Pakistan, Panama, Peruu, Serbia, Montenegro, Saudi-Araabia, Singapur, Sri Lanka, Tai, Ukraina, Uruguai, Usbekistan, Venemaa, Venetsueela ja Vietnam.

- 4.14. Fondi vara ei või investeerida hoiustesse. Piirangut ei kohaldata arvelduskontole Depoopangas ja üleöödeposiidil ajutiselt hoitava raha suhtes.
- 4.15. 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.
- 4.16. Lisaks ülalpool viidatud investeerimispiirangutele järgib Fondivalitseja Fondi varade investeerimisel kõiki teisi Õigusaktides sätestatud Fondile kohalduvaid piiranguid ja nõudeid riskide hajutamiseks. Fondi varade investeerimisega seotud riskide lühiülevaade on toodud Osakute pakkumise kohta koostatud emissiooniprospекtis.
- 4.17. Fondi vara investeerimisel ei pea järgima riskide hajutamise piiranguid punktides 4.1.2-4.1.4 ja 4.1.6 nimetatud Väärtpaberite märkimisõiguse kasutamisel.
- 4.18. Riskide hajutamise piiranguid võidakse ajutiselt mitte järgida, kui see on tingitud Fondivalitsejast mitteolenevatest põhjustest. Fondivalitsejast mitteolenevateks põhjusteks loetakse muu hulgas ostueesõiguse kasutamist Väärtpaberite omandamisel, fondi emissiooni, väärtpaberite turuväärtuse muutumist, investeerimisfondi, millesse fondi vara on investeeritud, likvideerimismenetlust¹ ja muid seesuguseid põhjusi, kui Fondi arvel tehtavate tehingute eesmärk on riskide hajutamise piirangute järgimise alustamine, arvestades Osakuomanike huve.

5. Fondi osakud ja osakutega seotud õigused ja kohustused

- 5.1. Fondi osak (edaspidi „**Osak**”) on nimeline mittemateriaalne väärtpaber, mis väljendab Osakuomaniku kaasomandi osa Fondi varast. Osakuomanikul ei ole õigust nõuda kaasomandi lõpetamist või oma osa eraldamist Fondi varast.
- 5.2. Osakud on registreeritud Eesti väärtpaberite keskreistris (edaspidi: „**Register**”), mida peab AS Eesti Väärtpaberikeskus, asukoht Tartu mnt 2, 10145 Tallinn. 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 Fondivalitseja või Fondivalitsejana tegutsenud isik.
- 5.3. Osakud on ühte liiki. Osaku nimiväärtus on 0,64 eurot.
- 5.4. 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).
- 5.5. 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.
- 5.6. Osakuomanikul on kõik Õigusaktidest ja Tingimustest tulenevad õigused. Osakud annavad Osakuomanikele võrdsetel asjaoludel võrdsed õigused. Osakutega on seotud kõik Õigusaktides ja Tingimustes sätestatud õigused, sh, kuid mitte ainult, õigus:
 - 5.6.1.nõuda Fondivalitsejalt Osakute tagasivõtmist ja saada väljamakseid Tingimuste punktis 10 sätestatud juhtudel ja korras;
 - 5.6.2.pärandada Osakuid;
 - 5.6.3.vahetada Osakuid teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu;
 - 5.6.4.sõlmida tagasivõetud Osakute kogusumma eest täiendava kogumispensioni kindlustusleping;
 - 5.6.5.tutvuda Fondi asukohas ning Fondivalitseja veebilehel Tingimuste, Osakute emissiooniprospекti ja põhiteabega ning saada Fondivalitseja kulul neist ärakiri;

¹ Juhul, kui Fondi vara on investeeritud investeerimisfondi, mis otsustatakse likvideerida, võib Fondivalitsejal puududa võimalus investeringu osakaalu vähendamiseks seoses asjaoluga, et likvideeritava investeerimisfondi osakute lunastamine on peatatud likvideerimismenetluse lõpuni.

- 5.6.6.tutvuda Fondi asukohas ning Fondivalitseja veebilehel Fondivalitseja viimase kolme majandusaasta aruandega, Fondi viimase kolme aasta aastaaruandega ning Fondivalitseja juhatuse liikmete nimekirjaga;
 - 5.6.7.nõuda Fondivalitsejalt Fondivalitseja poolt Osakuomanikule oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist;
 - 5.6.8.nõuda Fondivalitsejalt informatsiooni Fondi investeringute kohta;
 - 5.6.9.saada Osakute arvuga võrdelise osa Fondi tulust;
 - 5.6.10. saada Osakute arvuga võrdelise osa Fondi likvideerimisel järelejäänud varast;
 - 5.6.11. omada proportsionaalset osa Fondi varast vastavalt oma osaluse suurusele;
 - 5.6.12. nõuda Registri pidajalt või Registri kontohaldurilt tõendit või väljavõtet Registrist temale kuuluvate Osakute kohta.
- 5.7. Osakutega seotud õigused hakkavad kehtima Osakute registreerimisel Osakuomaniku nimele.
 - 5.8. Osakuomanik on kohustatud Osakutest tulenevaid õigusi teostama heauskselt ning kooskõlas Õigusaktide ning Tingimuste sätetega. Osakuomaniku õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Osakuomanikele, Fondivalitsejale, Registri pidajale, Depoopangale või kolmandale isikule.
 - 5.9. 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.
 - 5.10. Maksukohustus tekib Osakuomanikul maksuseadustes ettenähtud alustel ja korras. Fondist saadud tulu maksustamist on kirjeldatud Osakute emissiooniprospetsis.

6. Fondivalitseja õigused ja kohustused Fondi vara valitsemisel

- 6.1. Fondivalitsejal on vastavalt 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 vara hoidmiseks sõlmib Fondivalitseja lepingu Depoopangaga. 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.
- 6.2. Fondivalitseja peab omama piisavat asjassepuutuvat informatsiooni varade kohta, mida ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud, jälgima selle isiku finantsmajanduslikku olukorda, kelle väärtpapereid ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud, ning hankima piisavat teavet vastaspoolte kohta, kellega Fondi arvel tehinguid tehakse või teha kavatsetakse.
- 6.3. Fondivalitsejal on õigus anda kolmandatele isikutele üle järgmisi ülesandeid:
 - 6.3.1.Osakute väljalaske ja tagasivõtmise või tagasiostmise korraldamine;
 - 6.3.2.vajaduse korral omandiõigust tõendavate dokumentide väljastamine Osakuomanikule;
 - 6.3.3.Osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ning muu klienditeenindus;
 - 6.3.4.Osakute turustamise korraldamine;
 - 6.3.5.Fondi vara arvestuse pidamine ning raamatupidamise korraldamine;
 - 6.3.6.Fondi vara puhasväärtuse määramine;
 - 6.3.7.Registri pidamise korraldamine;
 - 6.3.8.Fondi tulu arvestamine ning tulu jaotamise korraldamine Osakuomanike vahel;
 - 6.3.9.Fondivalitseja ja Fondi tegevuse Õigusaktidele vastavuse jälgimine, sealhulgas asjakohase sisekontrollisüsteemi rakendamine;
 - 6.3.10. punktides 6.3.1 kuni 6.3.9 nimetatutega otseselt seotud tegevused.
- 6.4. 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 Depoopanga või teiste isikute vastu. Depoopangal on õigus vastavalt depositeeringus ettenähtud korrale sõlmida Fondi vara hoidmiseks, sellega arvelduste tegemiseks ja muude depositeerimise ülesannete edasiandmiseks lepinguid kolmandate isikutega. Fondi väärtpapereid hoidmisel kolmandate isikute juures vastutab Depoopank investeerimisfondide

- seadusest tulenevalt Fondile või Osakuomanikele tekitatud otsese varalise kahju eest, kui Fondi vara või väärtpabereid hoidvate kolmandate isikute valikul ei ole Depoopank rakendanud vajalikku hoolsust ning täitnud kolmandate isikute üle järelevalve teostamise kohustust.
- 6.5. Fondi varade juhtimiseks nimetab Fondivalitseja fondijuhi, kelle ülesandeks on Fondi varade investeerimine vastavalt Õigusaktide ja Tingimuste sätetele. Fondijuhil peavad olema Fondi juhtimiseks küllaldased erialased kogemused ning laitmatu äri- ja erialane reputatsioon.
 - 6.6. Fondivalitseja võib omada Osakuid. Osakute ostmisel ja tagasivõtmisel järgitakse investeerimisfondide seaduses sätestatud. Fondivalitseja teavitab Finantsinspektsiooni Osakute omandamisest või tagasivõtmisest vastavalt investeerimisfondide seaduses sätestatud. Fondivalitseja poolt Osakute omandamine ja talle kuuluvate Osakute tagasivõtmine võib toimuda igal pangapäeval.
 - 6.7. Fondivalitseja vastutab Fondile või Osakuomanikele oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju eest. Fondivalitseja ei taga Osakuomanikele nende investeringult Fondi positiivset tootlust ega vastuta kahju eest, mida Osakuomanikud võivad kanda Fondi negatiivse tootluse tõttu, mis on tekkinud väärtpaberite hindade kõikumisest, valuutakurssidest, poliitilistest muudatustest ja teistest riskidest, mis on lähemalt kirjeldatud Osakute emissiooniprospetsis.
 - 6.8. 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.
 - 6.9. Depoopank vastutab oma kohustuste rikkumise tagajärjel Fondile, Osakuomanikele või Fondivalitsejale tekitatud otsese varalise kahju eest. Depoopank ei vastuta kahju eest, mis tekib kolmandale isikule üle antud Fondi väärtpaberi kaotsimineku eest, kui ta tõendab, et väärtpaberi kaotsimineku tingis Depoopangast sõltumatu väline sündmus, mille tagajärjed oleksid olnud vaatamata Depoopanga jõupingutustele vältimatud või kui Depoopank suudab tõendada, et kõik Fondi vara hoidmise ülesannete edasiandmise nõuded on olnud täidetud; Depoopanga ja kolmanda isiku vahel on sõlmitud kirjalik leping, millega Depoopanga kohustused Fondi väärtpaberite suhtes antakse sõnaselgelt üle sellele kolmandale isikule ja väärtpaberite kaotsimineku korral on Fondivalitsejal, Fondil või Depoopangal Fondivalitseja või Fondi nimel õigus esitada kahjunõue selle kolmanda isiku vastu; depoolepingus lubatakse sõnaselgelt Fondi Depoopank vastutusest vabastada ja esitatakse objektiivne vastutusest vabastamise põhjendus.

7. Fondivalitsejale ja Depoopangale makstavate tasude loetelu ja nende arvestamise kord

- 7.1. Fondi arvel kaetakse järgmised tasud:
 - 7.1.1. Valitsemistasu – Fondivalitsejale makstav tasu Fondi valitsemise eest. Valitsemistasu määr on 0,2% aastas Fondi mahust. Valitsemistasu arvestatakse Fondi mahust maha igapäevaselt ning makstakse välja hiljemalt aruandekuule järgneva kuu viiendal pangapäeval;
 - 7.1.2. Depootasu – Depoopangale makstav tasu depooteenuste osutamise eest. Depootasu aastane määr on kuni 0,05% Fondi mahust. Depootasu miinimummäär ja depootasu määra vähenemise põhimõtted ning kohaldatava depootasu määra avalikustamise koht on täpsustatud Prospektis. Depootasule lisandub käibemaks seaduses sätestatud määras;
 - 7.1.3. Tehingukulud – Fondi arvel tehtavate tehingutega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud;
 - 7.1.4. Laenukulud – Fondivalitseja poolt Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud;
 - 7.1.5. Fondiga seotud õigusabi kulud;
 - 7.1.6. Fondi aruandluse auditeerimise kulud.
- 7.2. Kalendriaasta jooksul Fondi arvelt makstavad tasud ja kulutused, mille hulka ei arvata investeerimisfondide, millesse Fond investeerib, jooksvaid tasusid, kokku ei või ületada 0,89% kalendriaasta keskmisest Fondi mahust, kui Õigusaktides ei ole sätestatud väiksemat määra. Fondi arvelt makstavad tasud ja kulutused koos investeerimisfondide, millesse Fond investeerib, jooksvate tasudega ei tohi ületada 0,99% kalendriaasta keskmisest Fondi mahust.
- 7.3. Kõik muud Fondi valitsemisega seotud tasud ja kulud kaetakse Fondivalitseja arvel.

8. Fondi vara puhasväärtus ning Osakute väljalaske- ja tagasivõtmishind

- 8.1. Fondi vara puhasväärtus määratakse kindlaks Fondi varasse kuuluvate väärtpaberite ja muude asjade või õiguste turuväärtuste alusel, millest on maha arvatud nõuded Fondi vastu.
- 8.2. Fondi vara väärtuse määramisel lähtub Fondivalitseja Õigusaktide sätetest ja sisereeglitega kehtestatud põhimõtetest. Sisereeglid avalikustatakse Fondivalitseja veebilehel.
- 8.3. 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 eurodes.
- 8.4. Kui pärast Fondi vara puhasväärtuse kindlaksmääramist toimub või ilmneb sündmus või asjaolu, mis Fondivalitseja parima professionaalse hinnangu kohaselt mõjutab oluliselt Fondi vara puhasväärtust, on Fondivalitsejal õigus kindlaksmääratud Fondi vara ja osaku puhasväärtust ümber hinnata tingimusel, et sellise ümberhindamise tegematajätmine kahjustaks Osakuomanike huve.
- 8.5. Osak lastakse välja väljalaskehinnaga. Osaku väljalaskehind on Osaku puhasväärtus. Osakud lastakse välja ostukorralduse laekumise päevale järgneval pangapäeval kinnitatud Osaku väljalaskehinnaga.
- 8.6. Osak võetakse tagasi tagasivõtmishinnaga. Osaku tagasivõtmishind on Osaku puhasväärtus, s.t Fondivalitseja ei võta Osakute tagasivõtmisel (ega vahetamisel) tagasivõtmistasu. Osakud võetakse tagasi Osakute tagasivõtmise avalduse laekumise päevale järgneval pangapäeval kinnitatud Osaku tagasivõtmishinnaga.
- 8.7. Fondi puhasväärtus avaldatakse üks kord kalendrikuus avaldamisele eelneva kalendrikuu lõpu seisuga Fondivalitseja veebilehel. Osaku puhasväärtus ning väljalaske- ja tagasivõtmishind avaldatakse igal pangapäeval Registri pidaja veebilehel pensionikeskus.ee ja Fondivalitseja veebilehel.

9. Osakute väljalaske tingimused ja kord

- 9.1. Maksekorralduse esitamisega sissemakse teostamiseks nõustub Osaku omandaja Tingimustega ja kohustub neid täitma. Osakute väljalaske korraldab Registri pidaja. 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 väljalaskehinnaga, mis määratakse kindlaks vastavalt Tingimuste punktis 8 sätestatud korrale. Osakuid võib omandada igal pangapäeval.
- 9.2. Osakute omandamine on võimalik maksekorralduse esitamisega Osakute omandaja kontohaldurile. Täpsemad juhised on sätestatud Osakute emissiooniprospекtis.
- 9.3. Maksekorralduse alusel Registri pidaja kontole ülekantud rahasumma eest väljastatakse nimetatud rahasumma laekumisele järgneval pangapäeval Osakuomanikule väljalastavad Osakud, mille arv saadakse rahasumma jagamisel Osakute väljalaskehinnaga.

10. Osakute tagasivõtmise tingimused ja kord

- 10.1. Osakute tagasivõtmisel tehakse Osakuomanikule väljamakseid.
- 10.2. Osakute tagasivõtmiskuupäevaks 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.
- 10.3. Osakuid võetakse tagasi igal pangapäeval. Osakute tagasivõtmiseks esitab Osakuomanik kontohalduri vahendusel kontohalduri poolt ettenähtud vormis Fondivalitsejale avalduse Osakute tagasivõtmiseks, milles märgitakse Õigusaktides ettenähtud andmed.
 - 10.4. Osakud võetakse tagasi tagasivõtmishinnaga, mis määratakse kindlaks vastavalt Tingimuste punktis 8 sätestatud korrale. Avalduse vastuvõtmisel Osakute tagasivõtmiseks blokeeritakse Osakuomaniku väärtpaberikontol vastavad Osakud, kantakse tehingu väärtuspäeval Osakute tagasivõtmishind Osakuomaniku väärtpaberikontoga seotud arvelduskontole ja tühistatakse tagasivõetud Osakud Osakuomaniku väärtpaberikontol.
 - 10.5. 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 Õigusaktides ettenähtud andmed.
 - 10.6. Depoopank 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.
 - 10.7. Osakud on päritavad. Pärijate puudumisel Osakud tühistatakse ning vara jääb Fondi.
 - 10.8. 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, pärast seda kui on tõestatud pärimistunnistus tema pärimisõiguse kohta, aga mitte hiljem kui kümme aastat pärast pärandi avanemist. Tähtaja jooksul väljanõudmata raha jääb Fondi ja vastavad Osakud tühistatakse.
 - 10.9. 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 Fondi.
 - 10.10. Fondivalitseja võib Osakute väljalaske kuni kolmeks kuuks peatada, kui Osakute väljalase kahjustaks oluliselt Osakuomanike huve. Osakute tagasivõtmise võib Fondivalitseja peatada kuni kolmeks kuuks, kui täidetud on vähemalt üks järgmistest tingimustest:
 - 10.10.1. Fondi kontodel olevast rahast ei piisa Osakute tagasivõtmishinna väljamaksmiseks;
 - 10.10.2. Fondi väärtpabereid ja muud vara ei ole võimalik viivitamata müüa;
 - 10.10.3. Fondi vara puhasväärtuse arvutamine on takistatud;
 - 10.10.4. raha väljamaksmisega kahjustataks Fondi korrapärast valitsemist või raha väljamaksmine kahjustataks oluliselt teiste Osakuomanike huve.
 - 10.11. Tagasivõtmise peatamiseks peab Fondivalitseja taotlema Finantsinspeksioonilt vastava loa. Finantsinspeksioon võib kohustada Fondivalitsejat Osakute tagasivõtmist peatama, kui on kahtlus, et Osakute tagasivõtmise kohta Õigusaktides sätestatud nõudeid on rikutud, või kui on sellise rikkumise oht või kui Osakute tagasivõtmise peatamine on muudel põhjustel vajalik Osakuomanike õigustatud huvide kaitseks.
 - 10.12. Finantsinspeksioon võib oma ettekirjutusega nõuda Fondivalitsejalt Osakute väljalaske peatamist, kui on kahtlus, et Osakute väljalaske kohta Õigusaktides sätestatud nõudeid on rikutud, või kui on sellise rikkumise oht või Osakute väljalaske peatamine on muudel põhjustel vajalik Osakuomanike õigustatud huvide kaitseks.
 - 10.13. Teate tagasivõtmise peatamisest avaldab Fondivalitseja viivitamata Fondivalitseja veebilehel. Ajal, mil Osakute tagasivõtmine on peatatud, ei tohi ühtegi Osakut välja lasta ega tagasi võtta, v.a Fondivalitseja enda poolt Osakute omandamiseks ning Õigusaktides või Tingimustes sätestatud investeerimispiirangu rikkumise tagajärjel Osakuomanikule tekitatud kahju hüvitamise eesmärgil kahju kannatanud Osakuomanikule uute Osakute väljalaskmiseks.

11. Osakute vahetamise tingimused ja kord

- 11.1. Osakuomanikul on õigus vahetada Osakud teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu. Osakute vahetamine ei ole lubatud, kui ühe või mõlema vahetamisega seotud pensionifondi osakute tagasivõtmine või väljalaskmine on Õigusaktide alusel keelatud.
- 11.2. Pensionifondi vahetamisel Osakuomanikule väljamakseid ei tehta. Osakute vahetamisel arvutatakse Osaku hind punktis 8 sätestatud korras.
- 11.3. Osakute vahetamise korraldab Depoopank. 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.
- 11.4. Osakute vahetamise päev on hiljemalt kolmas pangapäev vastava avalduse laekumisest arvates (väärtuspäev T+3, kus T on avalduse laekumise pangapäev).
- 11.5. Osakute vahetamise päevale järgneval pangapäeval 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.

12. Fondi puudutava teabe avalikustamise ja aruandluse kord

- 12.1. Fondi puudutav teave, sh Osakute puhasväärtust oluliselt mõjutavad asjaolud, avaldatakse Fondivalitseja veebilehel ning tehakse kättesaadavaks Fondivalitseja asukohas.
- 12.2. Fondivalitseja avaldab pidevalt portfelli koosseisu, tootluste dünaamika ning muude oluliste detailide kohta teavet Fondivalitseja veebilehel. Igal isikul on igal pangapäeval võimalik tutvuda Fondivalitseja asukohas ja Fondivalitseja veebilehel järgmiste andmete ja dokumentidega:
 - 12.2.1. Tingimused;
 - 12.2.2. Fondi viimase kolme aasta aastaaruanded või majandusaasta aruanded;
 - 12.2.3. põhiteave;
 - 12.2.4. Fondi Osakute emissiooniprosppekt;
 - 12.2.5. Fondivalitseja nimi ja kontaktandmed;
 - 12.2.6. Fondijuhi nimi;
 - 12.2.7. Depoopanga nimi ja kontaktandmed;
 - 12.2.8. andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis;
 - 12.2.9. Fondivalitseja viimase kolme aasta majandusaasta aruanded;
 - 12.2.10. muud Õigusaktidega nõutud andmed ja dokumendid.
- 12.3. Punktis 12.2.1-12.2.8 nimetatud andmed tehakse kättesaadavaks kolme tööpäeva jooksul pärast vastava dokumendi jõustumist või andmete muutmist. Punktides 12.2.1-12.2.4 nimetatud dokumentide ära kirjad antakse Osakuomanikule ning Osakute omandajale nende nõudmisel tasuta.
- 12.4. Fond koostab ja esitab riigiorganitele aastaaruande ja teisi aruandeid vastavalt Õigusaktide sätetele.
- 12.5. Fondivalitseja avaldab Fondi aastaaruande hiljemalt neli kuud pärast majandusaasta lõppu.
- 12.6. Fondi reklaami avaldatakse kooskõlas Õigusaktide nõuetega.

13. Isikuandmete töötlemise põhimõtted

- 13.1. Fondivalitseja töötleb Fondi valitsemisel või mistahes muul viisil Fondivalitsejale avaldatud Osakuomaniku andmeid järgmistel eesmärkidel:
 - 13.1.1. isiklikud andmed (nt nimi, isikukood, sünniaeg, suhtluskeel jne) – kasutatakse peamiselt Osakuomaniku identifitseerimiseks;
 - 13.1.2. kontaktandmed (nt postiaadress, telefoninumber, e-posti aadress jne) – kasutatakse peamiselt Osakuomanikule informatsiooni ning finantsteenuste pakkumiste edastamiseks;

- 13.1.3. andmed Osakuomaniku riskitaluvuse, investeerimiseesmärgi ja investeringu soovitava kestusega kohta – kasutatakse peamiselt Osakuomanikule pakutava fondi sobivuse hindamiseks.
- 13.2. Fondivalitseja töötleb Osakuomaniku isikuandmeid ka kliendigruppina, statistiliste analüüside teostamise ning aruandluse ja riskide juhtimise eesmärgil.
- 13.3. Fondivalitseja võib Fondi valitsemise raames Fondivalitsejale avaldatud Osakuomaniku isikuandmeid (sh elektroonilisi kontaktandmeid) kasutada Osakuomanikule Fondivalitseja ja Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva ettevõtte toote või teenuse pakkumiseks ning reklaamimiseks. Osakuomanikul on igal ajal õigus keelduda reklaamist ja pakkumistest, sh on Osakuomanikul õigus loobuda reklaamist ja pakkumistest enne nende saamist, Fondivalitsejale vastavasisulise sooviavalduse esitamise teel.
- 13.4. Osakuomanik annab Osakute omandamiseks tehtava tahteavaldusega Fondivalitsejale nõusoleku edastada Osakuomaniku andmeid Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatele isikutele ning muudele isikutele, kes on välja toodud Fondivalitseja veebilehel avalikustatud volitatud töötajate nimekirjas, ning isikuandmete töötlemiseks vastavalt kliendiandmete töötlemise põhimõtetele Fondivalitseja konsolideerimisgrupis, mis on avalikustatud Fondivalitseja veebilehel ja asukohas.

14. Fondi tulu kasutamise kord

- 14.1. Vastavalt Õigusaktides sätestatule 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 puhasväärtuse muutuses.

15. Fondi likvideerimise alused ja kord

- 15.1. Fondi likvideerimise otsustab Fondivalitseja nõukogu. Kui Fondi valitsemine on läinud üle Depoopangale, otsustab Fondi likvideerimise Depoopank. 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.
- 15.2. 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 päevalehes ning Fondivalitseja veebilehel. Kui Fondi valitsemine on üle läinud Depoopangale, on likvideerijaks Depoopank.
- 15.3. Otsuse likvideerimisloa andmise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspeksioon kahe kuu jooksul pärast kõigi vajalike dokumentide ja andmete saamist, kuid mitte hiljem kui kuue 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.
- 15.4. 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.
- 15.5. Fondi arvel kaetavad likvideerimiskulud ei või ületada 2% Fondi vara puhasväärtusest Fondi likvideerimise otsuse vastuvõtmise päeva seisuga. Likvideerija jaotab likvideerimisel järelejäänud vara Osakuomanike vahel vastavalt igale Osakuomanikule kuulunud Osakute arvule ja puhasväärtusele.

16. Tingimuste muutmise kord ja muudatuste avalikustamise koht

- 16.1. Tingimuste muutmise otsustab Fondivalitseja juhatus omal äranägemisel, sealhulgas võidakse muuta olulisi tingimusi, näiteks Fondi investeerimispiiranguid või Fondiga seotud tasusid.
- 16.2. Pärast muudatuste registreerimist Finantsinspeksioonis avaldab Fondivalitseja enda veebilehel teate Tingimuste muutmise kohta. Teates märgitakse vähemalt:
 - 16.2.1. andmed muudatuste Finantsinspeksiooniga kooskõlastamise kohta;
 - 16.2.2. teave Fondi tingimuste muudatuste kohta;
 - 16.2.3. andmed Tingimuste muudetud teksti kättesaadavuse kohta;
 - 16.2.4. hinnang Fondi tingimuste muudatuste olulisuse kohta ja tingimuste olulise muutmise korral rakendatavad võimalikud meetmed;
 - 16.2.5. Fondi tingimuste muudatuse jõustumise aeg;
 - 16.2.6. teate avaldamise kuupäev.
- 16.3. Tingimuste muudatused jõustuvad ühe kuu möödumisel teate avaldamisest, kui teates ei ole ette nähtud hilisemat jõustumise tähtpäeva.
- 16.4. Tingimuste muudatusi ei tule Finantsinspeksioonis registreerida, kui Fondivalitseja muudab Tingimusi üksnes tulenevalt Õigusaktides tehtud muudatustest. Vastavas korras muudetud Tingimused esitab Fondivalitseja viivitamata Finantsinspeksioonile ning avaldab Fondivalitseja veebilehel teate Tingimuste muutmise kohta. Teates märgitakse vähemalt:
 - 16.4.1. andmed Finantsinspeksiooni muudatustest teavitamise kohta;
 - 16.4.2. andmed Tingimuste muudetud teksti kättesaadavuse kohta.
- 16.5. Kui Fondivalitseja muudab Tingimusi üksnes tulenevalt Õigusaktides tehtud muudatustest, jõustuvad Tingimuste muudatused Fondivalitseja veebilehel avalikustatud teates ettenähtud kuupäeval.
- 16.6. Tingimuste muudetud tekst peab alates muutmise teate avaldamisest olema kättesaadav Fondivalitseja veebilehel ja igal pangapäeval Fondivalitseja asukohas.