

LHV PENSIONIFOND INTRESS

TINGIMUSED

Kehtivad alates 1. jaanuarist 2017. a.

I. Üldsätted

Käesolevad tingimused (edaspidi "**Tingimused**") sätestavad LHV Pensionifond Intress tegevuse alused ning osakuomanike suhted fondivalitsejaga. LHV Pensionifond Intress on kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks loodud lepinguline investeerimisfond.

Tingimused on koostatud kooskõlas kehtivate õigusaktide sätetega. Tingimuste ja õigusaktide sätete vastuolu korral kohaldatakse õigusaktides sätestatud. Kui Tingimuste sätted on omavahel vastuolus või Tingimused sisaldavad eksitavaid sätteid, siis tõlgendatakse nimetatud sätteid pensionifondi osakuomanike parimate huvide kohaselt.

II. Fondi nimetus, fondivalitseja ja deponitorium

Pensionifondi nimetus on LHV Pensionifond Intress (edaspidi "**Fond**"). Fondi asukohaks on fondivalitseja asukoht. Fondi majandusaasta on 1. jaanuar kuni 31. detsember. Fondi valitsejaks fondivalitsejaks (edaspidi "**Fondivalitseja**") on Aktsiaselts LHV Varahaldus, registrikood 10572453, asukoht Tartu mnt. 2, 10145 Tallinn. Fond on moodustatud 04. mail 2002. a. Fondi deponitorium (edaspidi "**Deponitorium**") on Danske Bank A/S, registreerimisnumber 61126228, mida esindab Danske Bank A/S Eesti filiaal, asukoht Narva mnt. 11, 15015 Tallinn, registrikood 11488826.

III. Fondi tegevus ja investeerimispoliitika

Fondi tegevuse eesmärk ning investeerimispoliitika põhiprintsiibid

Fond on lepinguline investeerimisfond, mille põhieesmärk on kogumispensioni võimaldamine pensionifondi osakuomanikule (edaspidi "Osakuomanik") kogumispensionide seaduses ja investeerimisfondide seaduses sätestatud tingimustel ja korras.

Fondi investeerimistegevuse eesmärk on riski hajutamise põhimõttel Osakuomanike vara väärtuse säilitamine ning pikaajaline kasvatamine, mis saavutatakse investeerides erinevatesse fikseeritud tulumääraga instrumentidesse Fondi vara investeerib Fondivalitseja.

Fondi investeringute valikul peetakse investeringu väärtuse vähest kõikumist investeringu suurest võimalikust tootlusest olulisemaks. Fondi varasid investeeritakse võlakirjadesse ning muudesse kaubeldavatesse võlakohustustesse (s.h. rahaturuinstrumentidesse), krediidasutuste hoiustesse, samadesse instrumentidesse investeerivatesse investeerimisfondidesse ning tuletisinstrumentidesse Fondi vara investeerimisel lähtutakse Fondi tegevuse eesmärgist, Osakuomanike huvidest, headest tavadest ning õigusaktides ja Tingimustes sätestatud piirangutest.

Investeeringud eri liiki varadesse ja spetsialiseerumine

Fondivalitseja ei ole Fondi vara investeerimisel spetsialiseerunud majandusharude või piirkondade järgi. Fondi investeeringud võivad olla nomineeritud erinevates valuutades.

Investeeringuspiirangud

1. Fondi vara võib investeerida krediidasutuste hoiustesse ning järgmistesse väärtpaberitesse väärtpaberituru seaduse mõistes: võlakirjadesse, vahetusvõlakirjadesse või muudesse emitteeritud ja kaubeldavatesse võlakohustustesse, mis ei ole rahaturuinstrumentid (edaspidi "**Võlakirjad**"), lühiajalistesse, madala krediidiriskiga emitendi poolt emitteeritud ning üldjuhul rahaturul kaubeldavatesse¹, likviidsetesse², õigusaktide kohaselt rahaturuinstrumentidena käsitlevatesse võlakohustustesse (edaspidi "**Rahaturuinstrumentid**") (edaspidi Võlakirjad ja Rahaturuinstrumentid koos nimetatuna "**Väärtpaberid**"), investeerimisfondide osakutesse ja aktsiatesse³, mis investeerivad oma vara Väärtpaberitesse, krediidasutuste hoiustesse ja tuletisinstrumentidesse (edaspidi "**Investeeringufond**" või "**fond**"), ning tuletisinstrumentidesse, mis on tuletisväärtpaberid ja tuletislepingud, mille alusvaraks on Väärtpaberid, krediidasutuste hoiused ja Investeeringufondid (edaspidi "**Tuletisinstrument**").

Fondi vara ei või investeerida väärismetallidesse ning väärtpaberitesse, mis annavad õigusi väärismetallide suhtes. Fondi vara ei või investeerida Väärtpaberitesse, millest tulenev nõue nende emitendi vastu kuulub

¹ Rahaturuinstrumenti käsitatakse rahaturul kaubeldavana, kui see vastab ühele järgmistest tingimustest:

1) rahaturuinstrumenti lunastamis- või lõpptähtajani on kuni 397 päeva;

2) rahaturuinstrumenti intresse korrigeeritakse regulaarselt vastavalt rahaturu tingimustele vähemalt iga 397 päeva järel;

3) rahaturuinstrumenti riskiprofiil, kaasa arvatud krediidi- ja intressirisk, vastab niisuguste Väärtpaberite riskiprofiilile, millel on punktis 1) nimetatud tähtaeg või mille intresse korrigeeritakse regulaarselt vastavalt punktile 2).

² Rahaturuinstrumenti käsitatakse likviidseks, kui seda on võimalik võõrandada lühikese aja jooksul võimalikult vähesel kuluga, arvestades Tingimustes kehtestatud osakute tagasivõtmise tähtaega.

³ Eestis asutatud eurofondi puhul on lubatud investeerida üksnes eurofondi osakutesse.

emitendi lõpetamise või pankroti korral rahuldamisele pärast kõigi teiste võlausaldajate tunnustatud nõuete rahuldamisest. Kui Väärtpaberid sisaldavad Tuletisinstrumentide tunnuseid, tuleb nende suhtes kohaldada tuletisinstrumentide kohta sätestatud.

2. Fondi vara ei või investeerida aktsiatesse ning aktsiatesse investeerivatesse investeerimisfondidesse ning Fondivalitseja või Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva fondivalitseja valitsevate fondide, mis ei ole avatud ega avalikud, osakutesse või aktsiatesse.
3. Rahaturuinstrumentidesse ja õigusaktide kohaselt rahaturufondidena käsitletavate investeerimisfondide osakutesse võib investeerida kokku kuni 35% Fondi aktive turuväärtusest.
4. Väärtpaberi kauplemisskohast ja kaubeldavusest tulenevalt võib Fondi vara investeerida:
 - 4.1. Euroopa Majanduspiirkonna (edaspidi „**EEA**“) lepinguriigi⁴, teiste Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni⁵ (edaspidi „**OECD**“) liikmesriikide ning Tingimustes loetletud Rahvusvahelise Väärtpaberijäreelvalve⁶ (edaspidi „**IOSCO**“) liikmesriikide reguleeritud väärtpaberiturgudel kaubeldavatesse Väärtpaberitesse.
 - 4.2. Väärtpaberitesse, millega Tingimuste punktis 4.1. nimetatud riikide reguleeritud turgudel ei kaubelda, kuid mille emiteerimise tingimuste kohaselt võetakse need Väärtpaberid nimetatud riigi reguleeritud turul kauplemisele 12 kuu jooksul pärast Väärtpaberite emiteerimist.
 - 4.3. Tingimuste punktides 4.1 ja 4.2. nimetatud Rahaturuinstrumentidesse, millega üldjuhul kaubeldakse rahaturul, mis on likviidsed, mille väärtus on igal ajal täpselt määratav ning mis vastavad vähemalt ühele järgmistest tingimustest:
 - 4.3.1. Rahaturuinstrumendi on emiteerinud või taganud Tingimuste punktis 4.1. nimetatud riik, EEA lepinguriigi osariik või EEA lepinguriigi regionaalne või kohaliku omavalitsuse üksus, Euroopa Liit, EEA lepinguriigi keskpank, Euroopa Keskpank, Euroopa Investeerimispank või rahvusvaheline organisatsioon, mille liikmeks, aktsionäriks või osanikuks on EEA lepinguriik;
 - 4.3.2. Rahaturuinstrumendi on emiteerinud või taganud fondivalitseja, investeerimisühing, kindlustusandja või krediitiasutus:
 - 4.3.2.1. mis on asutatud EEA lepinguriigis või
 - 4.3.2.2. mis on asutatud Kümne Grupi (edaspidi „**G10**“)⁷ riikide hulka kuuluvas OECD liikmesriigis või
 - 4.3.2.3. kellele on omistatud vähemalt investeerimisjärgu reiting või
 - 4.3.2.4. kelle kohta koostatud üksikasjaliku analüüsi alusel võib tõendada, et emitendi suhtes kohaldatavad usaldatavusnormatiivid on vähemalt sama ranged kui Euroopa Ühenduse õigusaktides sätestatud usaldatavusnormatiivid.
 - 4.3.3. Rahaturuinstrumendi emitent kuulub EEA lepinguriigi järelevalveasutuse poolt tunnustatud emitentide hulka
 - 4.3.4. Rahaturuinstrumendi emitent vastab Finantsinspektsiooni hinnangul rahandusministri kehtestatud tingimustele.
 - 4.4. Tingimuste punktides 4.1, 4.2, 4.3 nimetatud Väärtpaberitesse võib Fondi vara investeerida kuni 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest.
 - 4.5. Fondi aktive turuväärtusest ei või moodustada kokku rohkem kui 20% nende Väärtpaberite väärtus, millega kaubeldakse üksnes sellise Tingimustes nimetatud riigi reguleeritud väärtpaberiturul, mis ei ole EEA lepinguriik ega OECD liikmesriik. Sätestatud piirangut kohaldatakse ka Fondi vara investeerimisel teiste investeerimisfondide osakutesse ja aktsiatesse, mille aktivest võib vastavalt selle investeerimisfondi tingimustele või põhikirjale rohkem kui 20% moodustada nende Väärtpaberite väärtus, millega kaubeldakse üksnes selliste riikide reguleeritud väärtpaberiturgudel, mis ei ole EEA lepinguriigid või OECD liikmesriigid.
5. Väärtpaberite emitendist või selle tagajast lähtuvalt:

⁴ EEA lepinguriigid Tingimuste kinnitamise hetkel on: 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, Ungari.

⁵ Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni liikmesriigid, mis ei ole EEA lepinguriigid Tingimuste kinnitamise hetkel on: Ameerika Ühendriigid, Austraalia, Iisrael, Jaapan, Kanada, Lõuna-Korea, Mehhiko, Šveits, Tšiili, Türgi, Uus-Meremaa.

⁶ Tingimustega lubatud IOSCO liikmesriikidegi on: Albaania, Argentina, Bahama, Bermuda, Bosnia ja Hertsegoviina, Brasiilia, Egiptus, Hiina, Hongkong, Horvaatia, India, Jersey, Kolumbia, Makedoonia, Mani saar, Serbia ja Montenegro, Tšiili, Ukraina, Valgevene, Venemaa.

⁷ G10 liikmesriigid Tingimuste kinnitamise hetkel on: Ameerika Ühendriigid, Belgia, Holland, Itaalia, Jaapan, Kanada, Prantsusmaa, Rootsi, Saksamaa, Suurbritannia ning Šveits.

- 5.1. võib Fondi vara investeerida Tingimuste punktis 4.1. nimetatud riikide poolt emiteeritud või tagatud Väärtpaberitesse ning nende riikide residendist juriidiliste isikute poolt emiteeritud Väärtpaberitesse.
- 5.2. võib Fondi vara investeerida üksnes sellistesse Võlakirjadesse:
 - 5.2.1. millele on omistatud õigusaktides sätestatud tingimustele vastava reitinguagentuuri (edaspidi „**Reitinguagentuur**“) poolt vähemalt investeerimisjärgu krediidireiting;
 - 5.2.2. mille emitendile on omistatud Reitinguagentuuri poolt vähemalt investeerimisjärgu krediidireiting, kui nendel Võlakirjadel endil krediidireiting puudub;
 - 5.2.3. mille emitendi krediidasutusest emaettevõtjale on omistatud Reitinguagentuuri poolt vähemalt investeerimisjärgu krediidireiting, kui nendel Võlakirjadel ja nende krediidasutusest emitendil krediidireiting puudub;
 - 5.2.4. mis on tagatud vähemalt Reitinguagentuuri investeerimisjärgu krediidireitingut omava Lepinguriigi või OECD liikmesriigi poolt.
- 5.3. Reitinguagentuuride poolt omistatud erinevate krediidireitingute puhul arvesse kehtivatest krediidireitingutest madalaim.
- 5.4. Lisaks Tingimuste punktis 5.2 sätestatule võib Fondi vara investeerida kokku kuni 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest sellistesse krediidireitinguta võlaväärtpaberitesse, mille on emiteerinud Lepinguriigi või OECD liikmesriigi või muu selle riigi avaliku sektori üksuse enamusosalusega või valitseva mõju all olev äriühing, kui sellele riigile on omistatud Reitinguagentuuri poolt vähemalt investeerimisjärgu krediidireiting ja äriühing vastab vähemalt ühele järgmisele tingimusele:
 - 5.4.1. müügitulu või tulu 6 000 000 eurot;
 - 5.4.2. varad bilansipäeva seisuga kokku 3 000 000 eurot;
 - 5.4.3. keskmine töötajate arv 90 inimest.
- 5.5. Tingimuste punktides 5.2 ja 5. 4 kehtestatud nõuetele vastavatesse Võlakirjadesse tehtud investeeringutest peab vähemalt 50% olema Võlakirjades, mille krediidireiting ei ole väiksem kui vastavalt A2 (*Moody's*) või selle ekvivalent või P-1 (*Moody's*) või selle ekvivalent.
- 5.6. võib Fondi vara investeerida EEA lepinguriigi ning rahvusvahelise organisatsiooni, millesse kuulub vähemalt üks EEA lepinguriik, poolt emiteeritud või tagatud Väärtpaberitesse, OECD liikmesriigi ning Tingimustes loetletud IOSCO riigi, mille krediidireiting Reitinguagentuuri põhjal on vähemalt Baa1/BBB+ (*Moody's*) või selle ekvivalent, poolt emiteeritud või tagatud Väärtpaberitesse, igasse neist investeerida kuni 35% Fondi aktive turuväärtusest.
6. Fondi varade investeerimispiirangud erinevatesse majandusharudesse investeerimisele määratakse Fondi igapäevase juhtimise käigus.
7. Ühe isiku, v.a punktis 5.6 nimetatud isikute poolt emiteeritud või tagatud Väärtpaberitesse võib investeerida kuni 5% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest.
8. Ühte konsolideerimisgruppi kuuluvate isikute poolt emiteeritud või tagatud Väärtpaberite väärtus kokku ei või moodustada üle 20% Fondi aktive turuväärtusest.
9. Fondi varasse kuuluvate ühe isiku (v.a. punktis 5.6 nimetatud isikud) emiteeritud Väärtpaberite ja sellesse isikusse paigutatud hoiuste väärtus ning tuletistehingute avatud positsioonid selles isikus ei või moodustada kokku rohkem kui 20% Fondi aktive turuväärtusest.
10. Fondi varasse kuuluvate ühe isiku emiteeritud Väärtpaberite, Tuletisinstrumentide, pandikirjade ning sellesse isikusse paigutatud hoiuste väärtus kokku ei või moodustada rohkem kui 35% Fondi aktive turuväärtusest.
11. Fondi aktive turuväärtusest ei või moodustada kokku rohkem kui 30% nende Väärtpaberite väärtus, mille emitendid on registreeritud riigis, mis ei ole EEA lepinguriik ega OECD liikmesriik. Sätestatud piirangut kohaldatakse ka Fondi vara investeerimisel teiste investeerimisfondide osakutesse ja aktsiatesse, mille aktivatest võib vastavalt selle investeerimisfondi tingimustele või põhikirjale rohkem kui 30% moodustada nende Väärtpaberite väärtus, mille emitendid ei ole registreeritud EEA lepinguriigis või OECD liikmesriigis. Väärtpaberite ning investeerimisfondide osakute ja aktsiate väärtus, mille emitendid on registreeritud mistahes EEA lepinguriigis või OECD liikmesriigis, võib moodustada kuni 100% Fondi aktive turuväärtusest.
12. Fondi vara ei või investeerida kinnisasjadesse ning kinnisasjadega seotud Väärtpaberitesse, s.h. kinnisvarafondidesse.
13. Fondi vara võib investeerida krediidasutuste hoiustesse tähtajaga kuni 12 kuud. Fondi vara võib investeerida vähemalt Baa2/BBB reitinguga EEA liikmesriikide krediidasutuste hoiustesse ning selliste kolmandas riigis

- asuvate Baa2/BBB reitinguga krediidasutuste hoiustesse, kelle suhtes kehtivad usaldatavusnormatiivid vastavad vähemalt sama rangetele nõuetele, mis on sätestatud Euroopa Ühenduse õigusaktides.
- 13.1. Krediidasutuste hoiustesse võib investeerida kuni 35% Fondi aktive turuväärtusest.
- 13.2. Ühes krediidasutuses või samasse konsolideerimisgruppi kuuluvates krediidasutustes võib kokku hoiustada kuni 5% Fondi aktive turuväärtusest. Käesolevas lõikes sätestatud ei kohaldata Depositooriumis Fondi arvelduskontol ning ajutiselt üleöödeposiiti paigutatud raha suhtes.
14. Fondi vara investeerimine teiste investeerimisfondide osakutesse ja aktsiatesse
- 14.1. Fondi vara võib investeerida üksnes selliste Investeerimisfondide osakutesse või aktsiatesse, mille vara investeeritakse peamiselt krediidasutuste hoiustesse, Rahaturuinstrumentidesse ja Tuletisinstrumentidesse ning Fondi Tingimuste punktis 5.2. sätestatud tingimustele vastavatesse Völakirjadesse.
- 14.2. Fondi vara võib investeerida kokku kuni 100% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest teiste eurofondide osakutesse või aktsiatesse ning muudesse avatud avalikesse fondidesse, mis vastavad järgmistele tingimustele:
- 14.2.1. fondi üle teostatakse finantsjärelevalvet vastavalt Euroopa Ühenduse õigusaktide nõuetele või nendega vähemalt sama rangetele nõuetele ning Finantsinspektsiooni ja fondi järelevalveasutuse vaheline koostöö ei ole takistatud;
- 14.2.2. investoritele on tagatud vastavalt investeerimisfondide seadusele eurofondi investoritega võrdne huvide kaitse;
- 14.2.3. fondi kohta koostatakse aasta- ja poolaastaaruandeid, mis sisaldavad fondi varade ja kohustuste aruannet, tulude ja kulude aruannet ning investeringute aruannet;
- 14.2.4. fondi vara võib omakorda muudesse investeerimisfondidesse investeerida mitte üle 10%.
- 14.2.5. Eelpool nimetatamata investeerimisfondide osakutesse või aktsiatesse, mis ei ole võetud kauplemisele ühelgi Tingimuste punktis 4.1 nimetatud riigi reguleeritud turul, võib investeerida kokku kuni 30% Fondi aktive turuväärtusest.
- 14.3. Ühe fondi osakute või aktsiate väärtus ei või moodustada rohkem kui 10% Fondi aktive turuväärtusest.
- 14.4. Fondivalitseja poolt valitsetavatesse muudesse avatud ja avalike fondide osakutesse või aktsiatesse võib investeerida kokku kuni 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest tingimusel, et:
- 14.4.1. sellise fondi investeerimispoliitika on oluliselt erinev Fondi investeerimispoliitikast;
- 14.4.2. Fondivalitseja ei võta fondi investeerimisel tagasivõtmis- ja väljalasketasusid;
- 14.4.3. Fondivalitseja ei võta fondilt valitsemistasu või kannab vastavalt fondi investeringult võetud valitsemistasu Fondi tagasi.
- 14.5. Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate fondivalitsejate poolt valitsetavatesse muudesse avatud ja avalike investeerimisfondide osakutesse või aktsiatesse võib investeerida kokku kuni 50% Fondi aktive turuväärtusest, tingimusel, et:
- 14.5.1. sellise fondi investeerimispoliitika on oluliselt erinev Fondi investeerimispoliitikast;
- 14.5.2. Fondivalitseja ei võta fondi investeerimisel tagasivõtmis- ja väljalasketasusid;
- 14.5.3. kui sellise fondi omamisega kaasneb sellelt investeringult võetava valitsemistasu või sellest osa tagasimaksmine või muu tasu maksmine Fondivalitsejale, tuleb vastav summa kanda Fondi.
- 14.6. Punktides 14.4 ja 14.5 sätestatud kohaldatakse ka juhul, kui Fondi vara investeeritakse sellistesse investeerimisfondidesse, mida valitseb äriühing, kellega Fondivalitseja on seotud ühise juhtimise või kontrolli või olulise osaluse kaudu, samuti juhul, kui see äriühing on kolmandaks isikuks, kellele Fondi valitsemine on üle antud.
- 14.7. Fondivalitseja ei või kõigi oma valitsetavate kohustuslike pensionifondide arvel kokku omandada ega omada ühegi enda valitsetava fondi ega Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva teise fondivalitseja valitsetava fondi osakutest või aktsiatest rohkem kui 20%.
15. Fond võib investeerida Tingimuste punktis 4.1 nimetatud riikide valuutadesse.
- 15.1. Fondi avatud välisvaluuta netopositsioon euro suhtes ei või moodustada rohkem kui 15% Fondi aktive turuväärtusest.
- 15.2. Välisvaluuta avatud netopositsiooni arvutamisel ei pea teise investeerimisfondi aktsiatesse või osakutesse tehtud investeringu puhul võtma arvesse selle fondi poolt tehtud investeringutest tulenevaid välisvaluutapositsioone.
16. Fondi arvel võib teha tehinguid Tuletisinstrumentidega, järgides õigusaktides, Fondivalitseja sisemistes protseduurireeglites ja Tingimustes sätestatud.
- 16.1. Fond teeb tehinguid Tuletisinstrumentidega riskide maandamiseks ning investeerimiseesmärkide saavutamiseks. Tuletisinstrumentidesse, mille alusvaraks on valuuta, investeerimise eesmärgiks tohib olla vaid valuutariski maandamine.
- 16.2. Fondi vara võib investeerida üksnes sellistesse Tuletisinstrumentidesse, mille alusvaraks on Tingimustest sätestatud tingimustele vastavad:
- 16.2.1. Völakirjad;

-
- 16.2.2. Rahaturuinstrumentid
 - 16.2.3. krediidiasutuste hoiused;
 - 16.2.4. Investeeringufondi osakud või aktsiad
 - 16.2.5. Völakirja väärtpaberiindeksid,
 - 16.2.6. intressimäärad;
 - 16.2.7. valuuta, millesse Fondi vara võib Tingimuste kohaselt investeerida;
 - 16.3. Fondi vara võib investeerida Tingimuste punktis 4.1. nimetatud reguleeritud turgudel kaubeldavatesse Tuletisinstrumentidesse ja reguleeritud turu väliselt omandatavatesse Tuletisinstrumentidesse tingimusel, et
 - 16.3.1. reguleeritud turu väliselt tehtavate tuletistehingute vastaspooleks on isik, kelle suhtes kehtestatud usaldatavusnormatiivide täitmise üle teostatakse riiklikku finantsjärelevalvet;
 - 16.3.2. reguleeritud turu väliselt omandatud Tuletisinstrumenti väärtust on võimalik iga päev usaldusväärselt hinnata ning Fond saab selle Tuletisinstrumenti igal hetkel õiglase hinna eest võõrandada, oma positsiooni selles likvideerida või vastupidise tehinguga sulgeda.
 - 16.4. Lisaks eelpool sätestatule võib Fondi vara investeerida Tuletisinstrumentidesse, mis vastavad järgmistele tingimustele:
 - 16.4.1. nad võimaldavad Tingimuste punktis 16.2 sätestatud alusvaraga seotud krediidiriski ülekandmist sõltumata muudest nimetatud alusvaraga seotud riskidest;
 - 16.4.2. nende alusel võetavate kohustuste täitmine on seotud üksnes Fondi varade, kaasa arvatud raha üleandmise või ülekandmisega;
 - 16.4.3. nad vastavad Tingimuste punktis 16.3.1. ja 16.3.2. reguleeritud turu väliselt omandatavate tuletisinstrumentide kohta sätestatule;
 - 16.4.4. riskid, mis tulenevad tehingu vastaspoole võimalikust ligipääsust mitteavalikule teabele krediidituletisinstrumentide alusvara kohta (teabe asümmeetria), on piisaval määral maandatud Fondi suhtes rakendatavate riskide juhtimiseks ettenähtud sisemiste protseduurireeglite ning sisekontrolli meetmetega.
 - 16.5. Reguleeritud turgudel kaubeldavatesse Tuletisinstrumentidesse investeerimisel kohaldatakse riskide hajutamisele Tingimuste punktides 7. ja 8. Väärtpaberite kohta sätestatud.
 - 16.6. Kui reguleeritud turu väliselt tehtava tuletistehingu vastaspooleks on Tingimuste punktis 13 sätestatud tingimustele vastav krediidiasutus, ei või avatud riskipositsioon sellesse isikusse kokku moodustada rohkem kui 10% Fondi aktive turuväärtusest.
 - 16.7. Kui reguleeritud turu väliselt tehtava tuletistehingu vastaspooleks on Tingimuste punktis 13. nimetama isik, ei või avatud positsioon sellesse isikusse moodustada rohkem kui 5% Fondi aktive turuväärtusest.
 - 16.8. Fondi Tuletisinstrumentide avatud riskipositsioonid kokku ei või ületada Fondi vara puhasväärtust. Avatud riskipositsiooni (või Tuletisinstrumenti väärtust) arvutatakse, võttes arvesse alusvara väärtust, vastaspoole riski (krediidiriski), hinnaliikumisi ning positsioonide likvideerimiseni jäänud aega.
 - 16.9. Fondi Tuletisinstrumentide alusvara ei tohi Tuletisinstrumenti võimaliku kasutamise hetkel ületada Fondi Tingimustes sätestatud investeerimispiiranguid. Eelnimetatud ei kohaldata indeksitel põhinevate Tuletisinstrumentide puhul.
 - 16.10. Tuletisinstrumentide tehingutega ei või Fondi arvel võtta Fondile rohkem kohustusi kui 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest, välja arvatud valuutariski maandamiseks tehtud tehingud, millega Fondi arvel on omandatud vara tehingu aluseks olevas valuutas.
 - 16.11. Fondi arvel tehtava Tuletisinstrumenti tehingu vastaspooleks ei või olla osakuomanik või isik, kellel on Fondiga ühtiv majanduslik huvi.
17. Fond ei või omandada ega omada üheski isikus rohkem kui:
 - 17.1. 10% tema emiteeritud Völakirjadest
 - 17.2. 10% tema emiteeritud Rahaturuinstrumentidest;
 - 17.3. 25% teise Investeeringufondi osakutest või aktsiastest.
 18. Fondivalitseja võib Fondi arvel tagada Väärtpaberite väljalaset, võtta laenu, teha repo- ja pöördrepotehinguid ja muid Väärtpaberite laenamise tehinguid. Fondi arvel võib võtta laenu ning muid eelpoolnimetatud kohustusi kuni 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest. Ühegi Fondi arvel võetava laenu või kohustuse tähtaeg ei tohi olla pikem kui kolm kuud.
 19. Fondi arvel ei või võõrandada Väärtpabereid, mis võõrandamislepingu sõlmimise ajal ei kuulunud Fondi varasse.
 20. Fondi varasse kuuluvaid esemeid ei või pantida, muul viisil koormata ega tagatiseks anda, välja arvatud juhul, kui see toimub Fondi arvel tehtud tehingu täitmise tagamiseks või laenu tagamise eesmärgil.

Fondivalitseja järgib Fondi vara investeerimisel lisaks eeltoodule kõiki muid õigusaktides sätestatud investeerimispiiranguid ja nõudeid riskide hajutamiseks. Fondi varade investeerimisega seotud riskide kirjeldus sisaldub Fondi prospektis.

IV. Osakutega seotud õigused ja kohustused

Osak

Fondi osak (edaspidi "**Osak**") on nimeline mittemateriaalne väärtpaber, mis on elektroonilisel kujul ja mis väljendab Osakuomaniku osalust Fondi varas. Osakuomanikul ei ole õigust nõuda Osakuomanike ühisuse lõpetamist.

Osakud on ühte liiki. Osaku nimiväärtus on 0.64 eurot. Osak on jagatav. Osakute jagamise tulemusel tekkinud Osakute osad (edaspidi: Murdosak) tuleb näidata täpsusega kolm kohta pärast koma.

Osakuid võivad omandada ja omada üksnes füüsilised isikud, samuti Fondivalitseja või Fondivalitsejana tegutsenud isik investeerimisfondide seaduses sätestatud tingimustel ja korras. Osak ei või kuuluda samal ajal mitmele isikule. Osak ei kuulu abikaasade ühisvarasse.

Osakuid ei või võõrandada ega koormata. Osakutega ei kaubelda ühelgi väärtpaberibörsil. Osakuomaniku pärandvara pankroti korral on pankrotihalduril õigus esitada Registripidajale avaldus Osakute tagasivõtmiseks. Muudel juhtudel on Osakutele sissenõude pööramine keelatud.

Osakud ei anna Osakuomanikule otsustusõigust Fondi varaga tehingute tegemisel. Fondil ei ole üldkoosolekuid, s.t. Fondi Osakuomanikud ei osale Fondi juhtimises läbi üldkoosolekute.

Osakutega seotud õigused

Osakuomanikul on Osakust tulenevalt kõik õigusaktidest ja Tingimustest tulenevad õigused. Osakud annavad Osakuomanikele võrdsetel asjaoludel võrdsed õigused. Osakust tulenevad õigused tekivad alates Osaku omandamisest ning lõpevad Osaku tagasivõtmisel. Osak loetakse omandatuks või tagasivõetuks Osakuomaniku pensionikontol Registripidaja poolt vastava kande tegemise hetkest. Osakuomanikul on, õigus:

1. nõuda Fondivalitsejalt Osakute tagasivõtmist ja saada väljamakseid vastavalt Tingimustes ja õigusaktides sätestatule;
2. omada oma Osakute arvust tulenevat osa Fondi varast;
3. saada Fondi varast väljamaksete tegemisel vastavalt Tingimustele oma Osakute arvust tulenev osa Fondi tulust;
4. saada vastavalt Tingimustele oma Osakute arvust tulenev osa Fondi likvideerimisel järelejäänud varast;
5. pärandada Osakuid;
6. vahetada Osakuid teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu;
7. sõlmida tagasivõetud Osakute kogusumma eest kohustusliku kogumispensioni kindlustusleping;
8. tutvuda Fondivalitseja asukohas Tingimuste ja Fondi prospektiga Fondi viimase aastaaruandega või poolaastaaruandega kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem ning saada neist Fondivalitseja kulul ärakiri;
9. tutvuda Fondivalitseja asukohas järgmiste andmetega: Fondivalitseja nimi ja kontaktandmed, Fondi fondijuhi nimi, Depositooriumi nimi ja kontaktandmed ning andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis;
10. nõuda Fondivalitsejalt tema Tingimustest või õigusaktidest tulenevate kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist.

Osakutest tulenevate õiguste teostamise viis

Osakuomanik on kohustatud Osakutest tulenevaid õigusi teostama heauskselt ning kooskõlas õigusaktide ning Tingimuste sätetega. Osakuomanike õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Osakuomanikele, Fondivalitsejale, Registripidajale, Depositooriumile või kolmandale isikule.

Osakuomaniku vastutus

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

Osakuomanike kaitse skeem

Pensionikaitse osafondi arvel hüvitatakse tagatisfondi seaduses sätestatud tingimustel ja korras Osakuomanikule tekitatud kahju, mida Fondivalitseja Finantsinspeksiooni määratud tähtjaks Osakuomanikule kogumispensionide seaduse §-de 32 kuni 36 alusel hüvitanud ei ole.

Kui Finantsinspeksioon on tuvastanud õigusaktides või Tingimustes sätestatud nõuete rikkumise ning on alust arvata, et see rikkumine on põhjustanud kahju Osakuomanikele, võetakse Fondivalitsejale või Fondivalitsejana tegutsenud isikule kuuluvad Osakud tagasi ja kahju kannatanud Osakuomanikule lastakse välja uued Osakud. Kahju suuruse määramisel võetakse arvesse kogu tekitatud varaline kahju, sealhulgas saamata jäänud tulu võrreldes olukorraga kui rikkumist ei oleks toimunud ning rikkumisega seotud Fondi vara oleks investeeritud sarnaselt Fondi muu varaga. Kahju suuruse määrab Fondivalitseja Finantsinspeksiooni ettekirjutuse alusel.

Osakuomanikule ei hüvitata kahju investeerimisfondide seaduses sätestatud juhtudel, eelkõige, kui Osakuomanik oli kahju tekitamise perioodil:

1. Fondivalitseja juhatuse või nõukogu liige või audiitor;

2. Depositooriumi juhatuse või nõukogu liige;
3. Fondi fondijuht;
4. Eelnimetatud isikute (p.1-3) abikaasa;
5. Fondivalitseja emaettevõtja juhatuse või nõukogu liige või juhatuse liikme abikaasa.

Osakuomaniku kahju summas kuni 10 000 eurot konkreetse kahjujuhtumi kohta hüvitatakse täies ulatuses. Kahjusumma, mis ületab 10 000 eurot iga Osakuomaniku konkreetse kahjujuhtumi kohta hüvitatakse 90% ulatuses. Määratud hüvitissumma eest omandab Registripidaja Osakuomanikule ilma väljalasketasuta maksimaalse täisarvu selle pensionifondi osakuid, kuhu Osakuomanik teeb hüvitamise ajal kohustusliku kogumispensioni sissemaksed.

V. Fondivalitseja õigused ja kohustused Fondi vara valitsemisel

Fondivalitseja õigused ja kohustused

Fondivalitsejal on vastavalt Tingimustele õigus Fondi vara käsutada ja vallata ning muud sellest tulenevad õigused. Fondivalitseja investeerib Fondi vara oma nimel ja Osakuomanike ühisel arvel. Fondivalitseja hoiab Fondi vara ja raamatupidamist lahus enda varast ja raamatupidamisest ning teiste tema poolt valitsetavate fondide varast ja raamatupidamisest.

Fondivalitseja peab tegutsema Osakuomanike parimates huvides Fondi eesmärgi täitmiseks ning tema tegevus peab vastama õigusaktidele, Fondivalitseja põhikirjale ja Tingimustele.

Fondivalitsejal on õigus ja kohustus esitada oma nimel Osakuomanike või Fondi nõudeid Depositooriumi või kolmandate isikute vastu, kui nimetatud nõuete esitamata jätmine toob Fondile või Osakuomanikele kaasa või võib kaasa tuua olulise kahju tekkimise Fondivalitseja ei ole kohustatud esitama nimetatud nõudeid, kui Fond või Osakuomanikud on nõuded juba esitanud.

Fondivalitsejal on kohustus sõlmida Fondi varade hoidmiseks kirjalikus vormis leping Depositooriumiga.

Fondivalitseja on kohustatud rakendama piisavaid sisekontrolli meetmeid. Fondi audiitor on Fondivalitseja audiitor.

Fondivalitseja peab omama piisavat asjassepuutuvat informatsiooni varade kohta, mida ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud, jälgima selle isiku finantsmajanduslikku olukorda, kelle väärtpabereid ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud ning hankima piisavat teavet vastaspoolte kohta, kellega Fondi arvel tehinguid tehakse või teha kavatakse.

Fondijuhi nimetamine

Fondi varade juhtimiseks nimetab Fondivalitseja fondijuhi või fondijuhid, kelle ülesandeks on Fondi varade investeerimine. Fondijuht peab tegutsema Osakuomanike parimates huvides. Fondijuht vastutab Fondivalitseja ees oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju eest, kui tema kohustuste rikkumise tagajärjel tekitati kahju Fondile või Osakuomanikele.

Fondijuhil peab olema kõrgharidus või sellega võrdsustatud haridus, ülesannete täitmiseks vajalikud teadmised ja kogemused ning laitmatu ärialane maine.

Fondivalitseja vastutus

Fondivalitseja vastutab Fondile või Osakuomanikele õigusaktidest või Tingimustest tulenevate oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju eest. Fondivalitseja pankrotimenetluse võib algatada üksnes Finantsinspeksiooni või likvideerijate avalduse alusel. Fondivalitseja pankroti korral rahuldatakse Osakuomanike nõuded Fondivalitseja vastu esimeses järgus pärast pandiga tagatud nõudeid. Fondi vara ei kuulu Fondivalitseja pankrotivara hulka ja selle arvel ei saa rahuldada Fondivalitseja võlausaldajate nõudeid.

VI. Depositooriumi vastutus Fondi vara või väärtpaberite hoidmisel kolmandate isikute juures.

Depoolepingus ettenähtud korras võib Depositoorium anda Fondi vara hoidmise kohustuse üle kolmandatele isikutele. Depositoorium valib Fondi vara või väärtpabereid hoidva kolmanda isiku vajaliku hoolsusega, et tagada selle kolmanda isiku usaldusvärsus. Depositoorium on enne ülesannete edasiandmist ning ka edaspidi kohustatud kontrollima, kas kolmanda isiku organisatsioonilise ja tehnilise korralduse tase ning finants seisund on küllaldased tema lepingujärgsete kohustuste täitmiseks.

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

VII. Fondivalitseja poolt Osakute omandamise ja tagasivõtmise tingimused ja kord

Fondivalitseja peab omama vähemalt 1% Fondi Osakutest. Alates Fondi moodustamisest peab Fondivalitseja kolme aasta jooksul omama vähemalt 2% Fondi osakutest.

Fondivalitseja teatab Finantsinspeksioonile Osakute omandamise või tagasivõtmise kavatsusest vähemalt kümme päeva enne Osakute omandamist või tagasivõtmist. Osakute omandamise või tagasivõtmise tehingu toimumisest

teavitab Fondivalitseja Finantsinspeksiooni hiljemalt kümnendal päeval pärast tehingu toimumist. Finantsinspeksiooni teavitamine ei ole vajalik kui Fondi Osakud omandatakse või võetakse tagasi Finantsinspeksiooni ettekirjutuste alusel täiendavate Osakute omandamiseks või Fondi Osakuomanikele tekitatud kahju hüvitamiseks investeerimisfondide seaduses ja kogumispensionide seaduses sätestatu kohaselt.

VIII. Osakute registreerimise kord ja registripidaja

Osakud registreeritakse Eesti väärtpaberite keskregistris (edaspidi "**Register**"). Registripidajaks on AS Eesti Väärtpaberikeskus (edaspidi "**Registripidaja**"), asukohaga Tartu mnt 2, 10145 Tallinn, registrikoodiga 10111982. Osakute registreerimise ja Registripidaja vastutuse osas kohaldatakse Eesti väärtpaberite keskregistri seaduses sätestatud.

Osakute registrisse kantakse järgmised andmed:

1. Fondivalitseja ärinimi, asukohta aadress ja registrikood;
2. Fondi nimetus;
3. Osakuomaniku nimi, aadress ja isikukood;
4. Kui Osakuomanikuks on Fond, siis Fondi nimi ning Fondivalitseja ja Depositooriumi nimi, asukohta aadress ja registrikood selle olemasolu korral;
5. Osakuomanikule kuuluvate Osakute arv ja nimiväärtus;
6. Osakute omandamise aeg ja väljalaskehind ning tagasivõtmise aeg ja tagasivõtmishind, kui Osakud on tagasi võetud;
7. Muud Osakuga seotud õigused ning õiguste tekkimise, muutumise või lõppemise aeg;
8. Muud andmed, mida Fondivalitseja või Registripidaja peab vajalikuks.

Registrisse kantud andmete töötlemine toimub vastavalt Registripidaja poolt kehtestatud Andmetöötlusreeglitele, mis peavad tagama Registrisse kantud andmete piisava kaitsete loata töötluste, sealhulgas loata kasutamise, hävimise ning muutmise eest ning registriandmete säilitamine toimub vastavalt Rahandusministri poolt kehtestatud registripidamise korrale.

Registrikanne tehakse ühe tööpäeva jooksul pärast sellekohase korralduse saamist. Registris andmete registreerimine, nende töötlemine või nendes muudatuste tegemine toimub vastavalt isikuandmete kaitse seaduses sätestatud nõuetele.

Registripidaja on kohustatud tagama Registrisse kantud andmete kestvalt muutumatu säilimise ning õigustatud isikutele ja asutustele taasesitamise. Õigus Registrisse kantud Osakutele loetakse kolmandate isikute suhtes kehtivaks üksnes juhul, kui õigus on kantud Registrisse. Kui isik omandab Registrile tuginedes heauskselt Osaku või õiguse Osakule, loetakse Register tema suhtes õigeks.

Osakuomanikul on õigus nõuda enda Osakuomanikuna Registrisse kandmist või Registriandmete muutmist. Osakuomanikul on õigus saada Registripidajalt või Kontohaldurpangalt tõendit või väljavõtet Registrist temale kuuluvate Osakute kohta.

Osakute Registrisse kantud andmetega on õigus tutvuda Osakuomanikul, Fondivalitsejal ja Depositooriumil, Finantsinspeksioonil ning investeerimisfondide seaduses sätestatud isikutele ja asutustele, kui neil on selleks õigustatud huvi. Osakuomanikul on õigus tutvuda üksnes tema kohta Registrisse kantud andmetega. Registripidaja peab hüvitama Registri pidamisel oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju.

IX. Fondivalitsejale ja Depositooriumile makstavate tasude arvestamise kord ja määrad

Fondi arvel kaetakse järgmised tasud:

1. Valitsemistasu – Fondivalitsejale makstav tasu Fondi valitsemise eest. Valitsemistasu määr on 0.00191780821% päevas (0,7% aastas) Fondi aktive turuväärtusest. Valitsemistasu arvestatakse Fondi aktive turuväärtusest maha igapäevaselt ning makstakse välja hiljemalt aruandekuule järgneva kuu viiendal pangapäeval. Sõltuvalt Fondivalitseja valitsetavate kohustuslike pensionifondide aktive turuväärtuse suuruselt rakendatakse vähendatud valitsemistasu määra. Määra vähendamise ulatuse ja selle arvutamise korra kehtestab rahandusminister vastavalt investeerimisfondide seaduse §151 lõikele 5.
2. Tehingukulud – Fondi arvel tehtavate tehingutega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud.
3. Laenukulud – Fondivalitseja poolt Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud.

Kõigi kulude summaarne piirmäär on 3% Fondi aktive aasta keskmisest turuväärtusest, kui õigusaktides ei ole sätestatud väiksemat määra.

Kõik muud Fondi valitsemisega seotud tasud ja kulud, kaasa arvatud depootasu, Registritasu ja tagatisfondi seaduse alusel tehtavad pensionikaitse osafondi osamaksud tehakse Fondivalitseja arvel. Depootasu on Depositooriumile makstav tasu depooteenuste osutamise eest. Fondivalitseja maksab Depositooriumile depootasu 0,000411% päevas

(0,15% aastas) arvestatuna igapäevaselt Fondi aktive turuväärtusest mahuni kuni 6 391 164.85 eurot, 0,000356% päevas (0,13% aastas) mahult 6 391 164.85 kuni 31 955 824.27 eurot ja 0,000274% päevas (0,1% aastas) mahult, mis ületab 31 955 824.27 eurot. Depootasu sisaldab käibemaksu seaduses ettenähtud määras.

X. Fondi vara puhasväärtus ning Osakute väljalaske- ja tagasivõtmishind

Fondi vara ja Osaku puhasväärtuse arvutamise kord

Fondi vara puhasväärtus määratakse kindlaks Fondi aktive turuväärtuste alusel, millest on maha arvatud Fondi kohustused. Fondi varade väärtuse määramisel lähtub Fondivalitseja oma sisemiste protseduurireeglite ning õigusaktidega sätestatud. Fondi vara puhasväärtuse määramise sisemiste protseduurireeglitega on võimalik tutvuda Fondivalitseja asukohas ning Fondi vara puhasväärtuse korraga Fondivalitseja veebilehel.

Osaku puhasväärtus on võrdne Fondi vara puhasväärtusega jagatuna kõigi arvestuse päevaks väljalastud ja tagasivõtmata Osakute arvuga.

Fondi vara ja Osaku puhasväärtus arvutatakse vähemalt üks kord iga pangapäeva kohta sellele pangapäevale järgneval pangapäeval mitte hiljem kui kell 10:00.

Fondi ja Osaku puhasväärtus arvutatakse eurodes.

Osaku puhasväärtus määratakse täpsusega viis kohta pärast koma.

Osaku väljalaskehind ja -tasu

Osak lastakse välja Osaku puhasväärtusega. Osaku väljalaskehind on väljalaske hetkel teadaolev viimane Osaku puhasväärtus. Osaku väljalaskmisel väljalasketasu ei rakendata..

Osaku tagasivõtmishind ja -tasu

Osak võetakse tagasi üksnes nende tagasivõtmishinnaga. Osaku tagasivõtmishind on tagasivõtmise hetkel teadaolev viimane 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. Osakute tagasivõtmistasu ei rakendata Osakute vahetamisel, kui mõlemat vahetamisega seotud pensionifondi valitseb Fondivalitseja.

Osakute tagasivõtmistasu ei võeta Osakuomanikult, kes on riikliku pensionikindlustuse seaduses sätestatud vanaduspensionieas või kellel sellesse ikka jõudmiseni on jäänud viis aastat või vähem.

Osakute väljalaske- ja tagasivõtmishinna arvutamisel rakendatakse ühel ja samal päeval väljalastud või tagasivõetud Osakute suhtes sama väljalaske- või tagasivõtmistasu määra, v.a. Osakute vahetamisel, kui mõlemat vahetamisega seotud pensionifondi valitseb Fondivalitseja.

Avaldamine

Fondi vara puhasväärtus ning Osakute väljalaske- ja tagasivõtmishind avaldatakse igal pangapäeval Fondivalitseja veebilehel.

XI. Osakute väljalaske tingimused ja kord

Osakud laseb välja Fondivalitseja. Osakute väljalase on avalik. Osakute väljalaskmist korraldab Registrikpidaja vastavalt õigusaktidele, Tingimustele ning Registrikpidaja poolt Fondivalitseja ja Depositooriumiga sõlmitud lepingule. Fondi Osakute väljalase ei ole ajaliselt piiratud ning nende emissioonimahtu ega väljalastavate Osakute arvu kindlaks ei määrata.

Osakute omandamine

Osakute omandamiseks esitab isik isiklikult või tema seaduslik esindaja või tema poolt kirjalikult volitatud esindaja pensionifondi valiku avalduse (edaspidi "**Valikuavaldus**") Registrikpidajale või kontohaldurile. Valikuavalduse esitamise õigus tekib isikul tema 18-aastaseks saamisega. Seadusliku esindaja kirjalikul nõusolekul võib Valikuavalduse esitada vähemalt 16-aastane isik. Valikuavalduse esitamisega kohustub isik tegema Fondi kohustusliku kogumispensioni makseid kogumispensionide seaduses sätestatud tingimustel ja korras ning nõustub Tingimustega.

Sissemakseid tehakse Valikuavalduses märgitud või Valikuavalduse puudumisel Registrikpidaja poolt loosi teel määratud pensionifondi. Kui on alustatud sissemaksete tegemist Registrikpidaja määratud pensionifondi ja kohustatud isik esitab Valikuavalduse, asendab Registrikpidaja loosi teel valitud pensionifondi Valikuavalduses märgitud pensionifondiga viivitamata, kuid mitte hiljem kui kolmandal tööpäeval Registrikpidaja poolt Valikuavalduse vastuvõtmisest arvates.

Sissemakset Fondi tehakse Osakute puhasväärtusega. Samaaegselt võib isik teha sissemakseid üksnes ühte pensionifondi. Sissemakse tegemisel Fondi omandab isik sissemakse suurusele vastava arvu Fondivalitseja poolt

väljalastavaid Osakuid. Osakute jagamise tulemusel tekkinud Murdosakud ümardatakse järgmiselt: arvud NN,NNN0 kuni NN,NNN4 ümardatakse arvuks NN,NNN ja arvud NN,NNN5 kuni NN,NNN9 arvuks NNN,NN(N+1).

XII. Osakute tagasivõtmise tingimused ja kord

Õigus kohustuslikule kogumispensionile tekib Osakuomanikul riikliku pensionikindlustuse seaduses sätestatud vanaduspensioniiikka jõudmisest arvates.

Kogumispensioni saamiseks on Osakuomanikul õigus kogumispensionide seaduses sätestatud tingimustel ja korras sõlmida kindlustusandjaga pensionileping, leppida Fondivalitsejaga kokku fondipension või taotleda ühekordset väljamakset Fondist.

Pensionileping

Pensionileping on Osakuomaniku ja kindlustusandja vahel sõlmitud kohustusliku kogumispensioni kindlustusleping, mille alusel kindlustusandja kohustub tegema lepingus kokkulepitud tingimustel ja korras lepingu sõlminud Osakuomanikule pensionimakseid kuni tema surmani ning Osakuomanik kohustub tasuma kindlustusandjale kindlustusmaksed.

Pensionilepingu sõlmimisel võetakse tagasi kõik Osakuomanikule kuuluvad pensionifondide osakud või vähemalt 700-kordsele riikliku pensionikindlustuse seaduse alusel kehtestatud rahvapensioni määrale (edaspidi rahvapensioni määr) vastavad pensionifondide osakud ning neile vastava summa eest tehakse ühekordne kindlustusmaks isiku valitud kindlustusandjale. Osakute tagasivõtmise ja raha kandmise Fondist kindlustusandjale korraldab Registripidaja. Nimetatud osakutele vastav summa saadakse tagasivõetavate osakute arvu ja nende puhasväärtuse korrutamisel.

Kui Osakuomanikule kuuluvate osakute koguväärtus on suurem kui 700-kordne rahvapensioni määr, on Osakuomanikul õigus sõlmida pensionileping, mille alusel tasutakse kindlustusandjale ühekordne kindlustusmaks osakute ulatuses, mis pensionilepingu sõlmimisel vastab vähemalt nimetatud määrale. Osakuomanikul on õigus jätta ülejäänud osakud pensionikontole, sõlmida nende suhtes teine pensionileping, tasuda täiendav kindlustusmaks, leppida kokku kogumispensionide seaduses sätestatud fondipension või esitada avaldus ühekordseks väljamakseks. Osakute tagasivõtmise avalduse Registripidajale esitab peale pensionilepingu sõlmimist kindlustusandja.

Kui Osakuomanik omandab pärast pensionilepingu sõlmimist Fondi osakuid, on tal õigus esitada kindlustusandjale avaldus täiendava kindlustusmaks tasumiseks omandatud osakute ulatuses. Pärast pensionilepingu sõlmimist omandatud osakute suhtes võib taotleda ühekordset väljamakset või leppida kogumispensionide seaduses sätestatud juhul kokku fondipensioni.

Fondipension

Fondipension on Osakuomaniku ja Fondivalitseja vahel kokku lepitud kava, mille alusel tehakse Osakuomanikule perioodilisi väljamakseid Fondist kuni fondipensioni lõppemiseni.

Osakuomanikul on õigus leppida kokku fondipension, kui talle kuuluvate osakute koguväärtus on väiksem kui 50-kordne rahvapensioni määr.

Osakuomanikule fondipensioni väljamakse tegemisel võetakse ettenähtud arv osakuid tagasi ning neile vastava summa eest tehakse väljamakse. Osakute tagasivõtmise ja Osakuomanikule väljamakse tegemise korraldab Registripidaja. Vastav summa saadakse tagasivõetavate osakute arvu ja nende puhasväärtuse korrutamisel.

Fondipensioni kokkuleppimiseks esitab Osakuomanik kontohaldurile või Registripidajale vormikohase fondipensioni avalduse. Fondipensioni avalduses märgitakse:

- 1) Osakuomaniku nimi;
- 2) Osakuomaniku isikukood;
- 3) Osakuomaniku kontaktandmed;
- 4) Osakuomaniku pangakonto number ja krediidiastutuse ärinimi, kus pangakonto on avatud;
- 5) fondipensioni arvestuslik kestus aastates;
- 6) osakute arv, mille tagasivõtmist Osakuomanik taotleb;
- 7) perioodiliste väljamaksete tegemise sagedus;
- 8) avalduse esitamise kuupäev;
- 9) Osakuomaniku allkiri.

Ühekordne väljamakse pensionifondist

Kui Osakuomanikule kuuluvate osakute koguväärtus on võrdne kümnekordse rahvapensioni määraga või on sellest väiksem, on Osakuomanikul õigus nõuda kõigi osakute tagasivõtmist ning neile vastava summa korraga väljamaksmist (edaspidi ühekordne väljamakse).

Kui Osakuomanik omandab pärast ühekordse väljamakse avalduse esitamist, kuid enne ühekordse väljamakse tegemist, täiendavalt osakuid:

- 1) võetakse kõik Osakuomanikule kuuluvad osakud tagasi ja tehakse ühekordne väljamakse, kui täiendavalt omandatud osakute väärtus ei ole suurem kui kümnekordne rahvapensioni määr;

2) võetakse tagasi osakud, mis kuulusid Osakuomanikule ühekordse väljamakse avalduse esitamisel, ja tehakse vastavas summas väljamakse, kui täiendavalt omandatud osakute väärtus on suurem kui kümnekordne rahvapensioni määr.

Pärast ühekordse väljamakse saamist omandatud osakute tagasivõtmiseks on Osakuomanikul õigus kogumispensionide seaduses sätestatud tingimustel esitada avaldus ühekordse väljamakse saamiseks, leppida kokku fondipension või sõlmida pensionileping.

Kui osakuomaniku pensionikontol on makse tasumise kohustuse lõppemisele järgneva aasta 1. aprilli seisuga osakud, mille koguväärtus on võrdne kümnekordse rahvapensioni määraga või on sellest väiksem, korraldab Registripidaja ühe kuu jooksul nende osakute tagasivõtmise ja teeb Osakuomanikule vastavas summas ühekordse väljamakse.

Eelnevat kohaldatakse ka juhul, kui osakute koguväärtus on kümnekordse rahvapensioni määrani vähenenud fondipensioni väljamaksete tulemusel.

Ühekordse väljamakse saamiseks esitab Osakuomanik kontohaldurile või Registripidajale ühekordse väljamakse avalduse, kus märgitakse:

- 1) Osakuomaniku nimi;
- 2) Osakuomaniku isikukood;
- 3) Osakuomaniku kontaktandmed;
- 4) Osakuomaniku pangakonto number ja krediidasutuse ärinimi, kus pangakonto on avatud;
- 5) osakute arv, mille tagasivõtmist Osakuomanik taotleb;
- 6) avalduse esitamise kuupäev;
- 7) Osakuomaniku allkiri.

Fondist väljamaksete tegemine

Ühekordseid väljamakseid ja fondipensioni väljamakseid teeb Registripidaja kogumispensionide seaduses ja Fondi tingimustes sätestatud korras.

Väljamaksete tegemiseks või selle tingimuste määramiseks võib Registripidaja nõuda fondipensioni avalduse, selle muutmise avalduse või ühekordse väljamakse avalduse esitanud Osakuomanikult täiendavate andmete esitamist.

Fondi osakute tagasivõtmise korraldab Registripidaja vastavalt fondipensioni avaldusele, selle muutmise avaldusele või ühekordse väljamakse avaldusele avalduse esitamisele järgneva kuu, kvartali viimase kuu või pensioniaasta viimase kuu 15. kuni 20. kuupäevani, lähtudes õigusaktidest, Fondi tingimustest ning Registripidaja, Fondivalitseja ja Depositooriumi vahel sõlmitud kolmepoolsest lepingust.

Ühekordse väljamakse ja fondipensioni väljamaksete tegemisel võetakse aluseks Osaku puhasväärtus Osakute tagasivõtmise päeval.

kogumispensionide seaduses sätestatud fondipensioni muudatused korraldab Registripidaja alates vastava avalduse esitamisele järgneva pensioniaasta algusest, kui avaldus esitati vähemalt üks kuu enne jooksva pensioniaasta lõppu.

Kui Osakuomanik omandab Fondi osakuid pärast fondipensioni kokkuleppimist, võetakse täiendavalt omandatud osakud arvesse järgmise väljamakse tegemisel väljamaksete aluseks olevate osakute arvu leidmisel.

Kui fondipensioni kokku leppinud Osakuomaniku osakute koguväärtus on 1. aprilli seisuga võrdne 50-kordse rahvapensioni määraga või sellest suurem, lõpeb fondipension ning osakuomanikul on õigus saada kogumispensioni kogumispensionide seaduses sätestatud tingimustel ja korras. Kõnesolev säte ei kohaldu, kui osakuomanik on osakute koguväärtuse kasvades 50-kordse rahvapensioni määrani 75-aastane või vanem. Antud sätet kohaldatakse ka osakute suhtes, mis jäeti fondipensioni kokkuleppimisel Osakuomaniku pensionikontole põhjusel, et nende tagasivõtmine oli investeerimisfondide seaduse alusel keelatud, kuid mille tagasivõtmise piirangud on ära langenud.

Väljamakse tegemise päeval kustutatakse Osak Registrist ning Osakust tulenevad õigused ja kohustused lõpevad.

Fondivalitseja võib peatada Osakute väljalaske, kui Osakute väljalase kahjustaks oluliselt Osakuomanike huve. Fondivalitseja võib peatada Osakute tagasivõtmise, kui täidetud on vähemalt üks järgmistest tingimustest:

1. Fondi kontodel olevast rahast ei piisa osakute tagasivõtmishinna väljamaksmiseks;
2. Fondi väärtpabereid ja muud vara ei ole võimalik viivitamata müüa;
3. Fondi vara puhasväärtuse arvutamine on takistatud;
4. raha väljamaksmisega kahjustatakse Fondi korrapärast valitsemist või raha väljamaksmine kahjustaks oluliselt teiste Osakuomanike huve.

Osakute väljalaske või tagasivõtmise peatamisest ja selle põhjustest peab Fondivalitseja viivitamata teatama Finantsinspeksioonile ja Depositooriumile. Fondi Osakute tagasivõtmise peatamiseks taotleb Fondivalitseja Finantsinspeksioonilt vastava loa.

Finantsinspeksioon võib nõuda Fondivalitsejalt Osakute väljalaske peatamist, kui on kahtlus, et Osakute väljalaske või avaliku pakkumise kohta õigusaktides sätestatud nõudeid on rikutud, või kui on sellise rikkumise oht või Osakute väljalaske peatamine on muudel põhjustel vajalik Osakuomanike õigustatud huvides.

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 huvides.

Teate Osakute väljalaske või tagasivõtmise peatamisest peab Fondivalitseja viivitamata avaldama Fondivalitseja veebilehel ja Fondi emissiooniprospetsis sätestatud üleriigilise levikuga päevalehes. Osakute väljalaske ja tagasivõtmise võib peatada kuni kolmeks kuuks.

Osakute tagasivõtmise peatamise korral võib ajal, kui Osakute tagasivõtmine on peatatud, Fondi Osakuid välja lasta üksnes Fondivalitseja enda poolt Osakute omandamiseks ning kogumispensionide seaduses sätestatud alusel Osakuomanikele tekitatud kahju hüvitamisel uute Osakute väljalaskmiseks.

Väljamaksete tegemise kord Osakute pärimisel

Osakud on päritavad.

Osakuomaniku pärijal, kes on ise kohustatud isik kogumispensionide seaduse tähenduses, on üks kord ühe aasta jooksul arvates pärimistunnistuse väljastamisest õigus esitada avaldus päritud Osakute tagasivõtmiseks või kandmiseks oma pensionikontole. Kui pärija ei ole eelpool nimetatud tähtaja jooksul esitanud Fondi Osakute tagasivõtmise või pensionikontole kandmise avaldust, on tal õigus 10 aasta jooksul alates pärandi avanemisest nõuda üksnes päritud Osakute kandmist tema pensionikontole.

Osakuomaniku juriidilisest isikust pärijal on pärimistunnistuse väljastamisest õigus esitada avaldus päritud Osakute tagasivõtmiseks.

Osakuomaniku pärijal, kes ei ole kohustatud isik kogumispensionide seaduse tähenduses ning osakuomaniku juriidilisest isikust pärijal on õigus nõuda osakute tagasivõtmist üks kord 10 aasta jooksul pärandi avanemisest.

Kui Osakuomanikul puuduvad pärijad, tühistatakse talle kuuluvad Osakud ja pärimisseaduse §18 ei kohaldata ning tühistatud Osakute tulenevad õigused ja kohustused loetakse lõppenuks ning Osakutele vastav raha jääb Fondi.

Päritud Osakute tagasivõtmiseks ja/või omandamiseks esitab pärija kogumispensionide seaduse nõuetele vastava avalduse, mida ei saa muuta ega tagasi võtta, ja pärimistunnistuse kontohaldurile. Kontohaldur edastab vastava avalduse ja pärimistunnistuse ärakirja viivitamata Registripidajale. Päritud Osakute tagasivõtmise või kandmise pärija pensionikontole korraldab Registripidaja kolme tööpäeva jooksul eelnimetatud dokumentide saamisest arvates vastavalt õigusaktidele, Tingimustele ning Registripidaja poolt Fondivalitseja või Depositooriumiga sõlmitud lepingule.

Pensionifondide osakute tagasivõtmise täpsemad tingimused võidakse kehtestada rahandusministri määrusega.

XIII. Osakute vahetamise tingimused ja kord

Osakute vahetamise tingimused

Osakute vahetamine toimub kogumispensionide seaduses, investeerimisfondide seaduses ja Tingimustes ettenähtud korras. Osakuomanikul on õigus vahetada Osakud üksnes teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu tingimusel, et Osakute vahetamine ei ole õigusaktide alusel keelatud. Osakute vahetamisel Osakuomanikule Fondist väljamakseid ei tehta. Osakuomanik võib vahetada kõik talle kuuluvad Osakud või osa nendest. Osakuid vahetatakse kolm korda aastas 1. jaanuarile ja 1. maile järgneval esimesel tööpäeval ning 1. septembril või sellele järgneval esimesel tööpäeval, kui 1. september ei ole tööpäev. Osakute vahetamisel jääb pensionifond, kuhu isiku kohustusliku kogumispensionini maksed laekuvad või peaksid laekuma, endiseks.

Osakute vahetamisel osakute väljalaske ja tagasivõtmise kord, väljalaske- ja tagasivõtmistasu maksmise kord ning vastavad tähtajad

Osakute vahetamiseks esitab Osakuomanik kontohaldurile või Registripidajale Osakute vahetamise avalduse. Avalduses märgitakse:

1. Osakuomaniku nimi ja isikukood;
2. Osakuomaniku kontaktandmed;
3. isiku eelistused temale teatiste edastamise viisi ja vastavate volituste kohta;
4. pensionifondi nimetus, mille osakuid Osakuomanik soovib vahetada;
5. pensionifondi nimetus, mille osakuid Osakuomanik soovib vahetamisel omandada;
6. nende Osakute arv, mille vahetamist Osakuomanik taotleb;
7. isiku kinnitus, et tal on olnud võimalik tutvuda kõikide registreeritud kohustuslike pensionifondide tingimuste ja emissiooniprospetsidega;
8. isiku kinnitus tema valitud pensionifondi tingimustega nõustumise kohta;
9. avalduse esitamise kuupäev;
10. Osakuomaniku allkiri, välja arvatud juhul, kui avaldus on esitatud kirjalikku taasesitamist ja isiku identifitseerimist võimaldaval kujul.

Osakute vahetamiseks peab nõuetele vastav avaldus olema esitatud ja avalduses märgitud andmed Registripidajale laekunud hiljemalt:

1. 30. novembril Osakute vahetamiseks 1. jaanuarile järgneval esimesel tööpäeval;
2. 31. märtsil Osakute vahetamiseks 1. maile järgneval esimesel tööpäeval;

3. 31. juulil Osakute vahetamiseks 1. septembril või sellele järgneval esimesel tööpäeval, kui 1. september ei ole tööpäev.

Kuni eelmises lõigus nimetatud avalduse esitamise tähtpäevani võib isik oma avaldust muuta, esitades selleks uue Osakute vahetamise avalduse.

Osakute vahetamise korral toimub Osakute tagasivõtmine ja teise pensionifondi osakute väljalaskmine. Vahetamise tulemusel omandab isik Fondi Osakute tagasivõtmishinna eest vastava arvu teise pensionifondi osakuid, tasudes viimaste eest sama päeva puhaskväärtuse ulatuses. Osakute vahetamise korraldab Registripidaja koos Depositooriumiga.

Osakute vahetamisel makstakse Fondivalitsejale Osakuomaniku arvel Tingimuste punktis X ettenähtud ulatuses Osakute tagasivõtmistasu. Kui mõlemat vahetamisega seotud pensionifondi valitseb Fondivalitseja, Osakute vahetamisel tagasivõtmistasu ei rakendata.

Osakute vahetamise päeval toimub Osakute tagasivõtmine ja teise pensionifondi osakute väljalaskmine Osakute vahetamise päeva tagasivõtmishinna ja puhaskväärtusega. Osakute vahetamise tulemusel omandab Osakuomanik Osakute tagasivõtmishinna ulatuses maksimaalse hulga teise pensionifondi osakuid.

Pensionifondide osakute vahetamise täpsemad tingimused ja kord kehtestatakse rahandusministri poolt kohustusliku pensionifondi osakute korraga.

XIV. Osakute tühistamise tingimused ja kord

Kui Finantsinspeksioon on tuvastanud investeerimisfondide seaduses või Tingimustes sätestatud investeerimispiirangu rikkumise ja on alust arvata, et see rikkumine on põhjustanud kahju Osakuomanikele, on Fondivalitseja või Fondivalitsejana tegutsenud isik (edaspidi käesolevas jaos „**Fondivalitseja**“) kohustatud Osakuomanikule tekitatud kahju hüvitama.

Kahju suuruse määramisel võtab Fondivalitseja arvesse kogu tekitatud varalise kahju, sealhulgas saamata jäänud tulu, võrreldes olukorraga, kui rikkumist ei oleks toimunud ning rikkumisega seotud Fondi vara oleks investeeritud sarnaselt Fondi muu varaga.

Osakuomanikule tekitatud kahju hüvitamiseks lastakse Osakuomanikule Fondivalitseja arvel välja uued Osakud. Uute Osakute väljalaskmiseks võib Fondivalitseja võtta tagasi talle kuuluvad Fondi Osakud (edaspidi „**omaosakud**“).

Kahju kannatanud Osakuomanikule tekitatud kahju ulatuses lastakse välja selle pensionifondi osakuid, kuhu laekub või peaks laekuma Osakuomaniku kohustusliku kogumispensioni makse. Kui Osakuomanik on sõlminud pensionilepingu, leppinud kokku fondipensioni, taotlenud pensionifondist ühekordset väljamakset või kui ta on surnud, lastakse välja selle pensionifondi osakuid, kuhu laekus tema viimane kohustusliku kogumispensioni sissemakse.

Omaosakute tagasivõtmise korral Fondivalitsejale Fondist väljamakseid ei tehta. Omaosakute tagasivõtmise korral käesolevas punktis sätestatud tingimustel ei kohaldata tagasivõtmistasu..

Fondivalitseja on kohustatud kolme tööpäeva jooksul Osakuomanikule uute Osakute väljalaskmise esildise Finantsinspeksiooni esitamise päevast arvates, avaldama vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja oma veebilehel või konsolideerimisgrupi, millesse ta kuulub, veebilehel teate, milles on vähemalt järgmised andmed:

1. Fondi nimetus, mille Osakuomanikele tekitatud kahju hüvitatakse;
2. Osakuomanike teavitamise kord;
3. Osakuomanikele tekitatud kahju hüvitamise tähtaeg.

XV. Fondi puudutava teabe, sealhulgas reklaami ja aruannete avalikustamise ja esitamise kord

Teabe avalikustamine

Fondi puudutav teave ja muud asjaolud, mis oluliselt mõjutavad Fondivalitseja poolt tema valitsetavate fondide tegevust või finantsseisundit või Osakute puhaskväärtuse kujunemist, avaldatakse ja tehakse kättesaadavaks Fondivalitseja asukohas ja tema veebilehel.

Fondivalitseja avaldab portfelli koosseisu, tootluste dünaamika ning muude oluliste detailide kohta pidevalt teavet Fondivalitseja veebilehel. Osakuomanikul on õigus Fondivalitseja asukohas ja tema veebilehel tutvuda järgmiste andmete ja dokumentidega: Tingimused; Fondi viimase kolme aasta aastaaruanded; Fondi viimane poolaastaaruanne, kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem; Fondi viimane investeringute aruanne, kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem; Fondi prospekt; Fondivalitseja nimi ja kontaktandmed; Fondijuhi nimi; Depositooriumi nimi ja kontaktandmed; andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis; Fondivalitseja viimase kolme aasta majandusaasta aruanded; Fondivalitseja protseduurireeglid Fondi vara puhaskväärtuse määramise kohta.

Andmed, v.a. Fondivalitseja viimase kolme aasta majandusaasta aruanded, tehakse kättesaadavaks kolme tööpäeva jooksul pärast vastava dokumendi jõustumist või andmete muutmist. Andmed ja dokumendid avalikustatakse eesti keeles ning vajaduse korral täiendavalt mõnes muus keeles.

Osakuomanikul on õigus saada Fondivalitseja kumulatsioonilise äraarvustuse, Fondi prospektist ja Fondi poolaasta- või aastaaruandest.

Kogu Fondi kohta dokumentides esitatav ja Fondi kohta avaldatav muu teave peab olema tõene, üheselt mõistetav ja ei tohi olla eksitav. Fondi kohta avalikustatav teave võib hõlmata Fondi kohta avaldatavaid andmeid, fakte ja hinnanguid, mille avaldamise eesmärk on üldsuse teavitamine Fondi tingimustest, tegevusest või finantsseisundist, Osakute puhasväärtuse kujunemisest ning muudest vajalikest asjaoludest. Fondi kohta dokumentides esitatavad andmed ja muu Fondi kohta avaldatav teave ei tohi anda Fondi tulu või väljamaksete tegelikku või näilist tagatist ega sisaldada ennustusi Fondi finantstulemuste kohta.

Reklaam ja aruandlus

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

Fond koostab poolaasta- ja aastaaruande vastavalt õigusaktide sätetele. Fond esitab riigigorganitele teisi aruandeid õigusaktides sätestatud korras.

Fondivalitseja avalikustab ning esitab Finantsinspeksioonile Fondi aastaaruande nelja kuu jooksul pärast majandusaasta lõppemist ja poolaastaaruande kahe kuu jooksul pärast poolaasta lõppemist. Fondi aastaaruanne ja poolaastaaruanne avalikustatakse Fondi prospektis nimetatud kohtades või viisil.

XVI. Osakuomaniku andmete töötlemise põhimõttel

- Osakuomanik on teadlik ja nõus, et tema isikuandmeid töödeldakse allnimetatud põhimõtetel.**
- Fondivalitseja töötleb Fondi valitsemisel või mistahes muul viisil Fondivalitsejale avaldatud Osakuomaniku andmeid järgmistel eesmärkidel:
 - Isiklikud andmed (nt nimi, isikukood, sünniaeg, suhtluskeel jne), kasutatakse peamiselt Osakuomaniku identifitseerimiseks;
 - Kontaktandmed (nt postiaadress, telefoninumber, e-posti aadress jne), kasutatakse peamiselt Osakuomanikule informatsiooni ning finantsteenuste pakkumiste edastamiseks;
 - Andmed Osakuomaniku riskitaluvuse, investeerimiseesmärgi ja investeringu soovitava kestusega kohta; kasutatakse peamiselt Osakuomanikule pakutava fondi sobivuse hindamiseks;
- Fondivalitseja töötleb Osakuomaniku isikuandmeid ka kliendigruppina, statistiliste analüüside teostamise ning aruandluse ja riskide juhtimise eesmärgil.
- Fondivalitseja võib kasutada Osakuomaniku isikuandmeid (s.h. elektroonilisi kontaktandmeid) Osakuomanikule Fondivalitseja, Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva juriidilise isiku info, s.h. Fondivalitseja uudiskirjade edastamiseks.
- Osakuomanik on teadlik ja nõus, et Fondivalitseja edastab vajaduse korral Osakuomaniku andmeid (s.h. isikuandmeid):**
 - Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatele juriidilistele isikutele;
 - finantsteenuste osutamisega seotud isikutele ja organisatsioonidele (nt side-, posti-, trükiteenuse osutajad jm);
 - muule kolmandale isikule (nt advokaadid, pankrotihaldurid, kohtud, kohtutäiturid, Finantsinspeksioon, rahapesu andmebüroo jm) seoses Fondivalitseja vajadusega täita sõlmitud lepinguid, täita õigusaktist tulenevat kohustust või kaitsta enda seaduslikke õigusi.
- Fondivalitseja võib täiendada oma andmebaase avalikest registritest ja riigi või kohaliku omavalitsuse andmekogudest saadavate andmetega, kui andmete edastamine või neile juurdepääsu võimaldamine on seadusega kooskõlas. Samal eesmärgil annab Osakuomanik Fondivalitsejale õiguse küsida Osakuomaniku kohta täiendavat informatsiooni Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatelt juriidilistelt isikutelt.
- Osakuomaniku õigused tema isikuandmete töötlemise osas:
 - Osakuomanikul on õigus saada Fondivalitsejalt enda kohta käivat Fondivalitsejal olemasolevat teavet ja isikuandmeid, esitades vastavasisulise sooviavalduse tema kontohalduri kaudu, välja arvatud kui seadusest ei tulene teisiti;
 - Osakuomanikul on õigus nõuda tema kohta käivate ebaõigete isikuandmete parandamist, teavitades sellest Registripidajat tema kontohalduri kaudu;
 - Osakuomanikul on õigus nõuda Fondivalitsejalt tema isikuandmete töötlemise lõpetamist, kui seadusest ei tulene teisiti. Samuti on Osakuomanikul iga ajal õigus keelduda uudiskirjadest ja personaalsetest pakkumistest, esitades Fondivalitsejale vastavasisulise sooviavalduse.
- Fondivalitsejal on õigus nõuda Osakuomanikult tema kohta käivate ebaõigete isikuandmete parandamist Registrist.
- Osakuomaniku isikuandmete töötlemiseks Fondivalitseja poolt volitatud töötajate nimekiri ja kontaktandmed on avaldatud Fondivalitseja veebilehel ning seda nimekirja täiendatakse andmete muutumisel mõistliku aja jooksul, kuid mitte hiljem kui ühe kuu möödumisel andmete muutumisest.

XVII. Fondi tulu kasutamise ja Fondi tulu arvel väljamaksete tegemise kord

Vastavalt investeerimisfondide seadusele ei või Fondivalitseja Osakuomanikele anda ühtegi tagatist Fondi tulu või Fondist saadavate väljamaksete osas. Fondi tulu reinvesteeritakse Osakuomanike parimate huvide kohaselt vastavalt õigusaktide ja Tingimuste sätetele. Osakuomaniku tulu Fondi investeringutelt kajastub Fondi Osaku puhasväärtuse muutuses. Osakuomanikul on õigus saada Fondi varast väljamaksete tegemisel vastavalt Tingimustele oma Osakute arvust tulenev osa Fondi tulust.

XVIII. Ülesannete loetelu, mida Fondivalitseja võib kolmandatele isikutele edasi anda ning Fondivalitseja vastutuse ulatus üleantud ülesannete täitmisel

Fondivalitsejal on õigus oma kohustuste paremaks täitmiseks Fondi valitsemisega seotud tegevusi edasi anda kolmandatele isikutele, järgides seejuures investeerimisfondide seaduses sätestatud. Fondivalitseja poolt edasiantavad tegevused võivad olla üksnes järgmised:

1. Osakute väljalaske ja tagasivõtmise korraldamine;
2. vajadusel omandiõigust tõendavate dokumentide väljastamine Osakuomanikele;
3. Osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ja muu klienditeenindus;
4. Osakute turustamise korraldamine;
5. Osakute registri pidamise korraldamine;
6. Fondivalitseja ja Fondi tegevuse investeerimisfondide seadusele ja muudele õigusaktidele vastavuse jälgimine, s.h. vastava sisekontrollisüsteemi rakendamine;
7. eelnevalt nimetatutega otseselt seotud tegevused.

Ülesannete edasiandmine kolmandatele isikutele ei vabasta Fondivalitsejat ja Depositooriumi vastutusest seoses Fondi valitsemisega.

XIX. Fondi likvideerimise tingimused ja kord

Fondi likvideerimise otsustab Fondivalitseja nõukogu või investeerimisfondide seaduses ettenähtud juhul Depositoorium. Kui Fondi valitsemine on läinud üle Depositooriumile, otsustab Fondi likvideerimise Depositoorium. Fondi ei likvideerita, kui Fondi valitsemist on võimalik üle anda. Fondi likvideerimiseks peab olema Finantsinspektsiooni eelnev luba, mille taotleb Fondivalitseja. Fondi likvideerib Fondivalitseja või Depositoorium, juhul, kui Fondi valitsemine on läinud üle Depositooriumile või Finantsinspektsiooni määratud likvideerija, juhul kui Depositoorium ei ole Fondi likvideerimist lõpetanud ettenähtud tähtaja jooksul. Fondivalitseja avaldab viivitamata pärast likvideerimisloa andmise otsusest teadasaamist teate Fondi likvideerimise kohta (edaspidi likvideerimisteade) Fondi prospektis sätestatud ülerigilise levikuga päevalehes ja Fondivalitseja veebilehel ning teavitab Registripidajat likvideerimisteate avaldamisest hiljemalt likvideerimisteate ilmumisele eelneval päeval.

Likvideerimismenetlus algab likvideerimisteate avaldamisele järgnevast päevast ning lõpeb likvideerimisaruande esitamisega. Likvideerimine tuleb lõpule viia kuue kuu jooksul, arvates likvideerimisteate avaldamisest. Finantsinspektsiooni loal võib nimetatud tähtaega Fondivalitseja taotlusel pikendada, kuid pikendamise tulemusena ei või likvideerimise tähtaeg ületada 18 kuud.

Likvideerimisteate avaldamisele järgnevast päevast alates peatatakse Osakute väljalase ja tagasivõtmine.

Fondi arvel kaetavad likvideerimiskulud ei või ületada 2% Fondi vara puhasväärtusest Fondi likvideerimise otsuse vastuvõtmise päeva seisuga. Kui likvideerimiskulud ületavad eelnimetatud määra, siis vastutab seda summat ületavate kulude eest Fondivalitseja.

Fondi likvideerimisel võõrandavad likvideerijad võimalikult kiiresti ning Osakuomanike huvisid järgides Fondi vara, nõuavad sisse Fondi võlad ja rahuldavad Fondi võlausaldajate nõuded. Pärast nimetatud kõigi toimingute teostamist kannab Depositoorium viivitamata Osakuomanike vahel jaotamisele kuuluva raha üle Registripidaja kontole. Kui Fondi likvideerijaks on Fondivalitseja või Finantsinspektsiooni poolt määratud likvideerijad, kannab Depositoorium Osakuomanike vahel jaotamisele kuuluva raha üle likvideerija korraldusel. Esimesel võimalusel, kuid hiljemalt järgmisel tööpäeval pärast nimetatud summa laekumist Registripidaja kontole, teostab Registripidaja samaaegselt uue pensionifondi osakute väljalaske ja likvideeritava pensionifondi osakute kustutamise. Osakute kustutamise korral ei kohaldata tagasivõtmistasu.

Fondi likvideerimisel omandab iga Osakuomanik jaotamisele kuuluva raha eest vastava arvu tema poolt valitud või valiku tegemata jätmisel loosiga määratud teise kohustusliku pensionifondi osakuid

XX. Tingimuste muutmise kord ja muudatuste avalikustamise koht

Tingimuste muutmise otsustab Fondivalitseja nõukogu. Muudatusotsusest teavitab Fondivalitseja viivitamata Depositooriumi.

Tingimuste muudatused tuleb registreerida Finantsinspeksioonis. Tingimuste kooskõlla viimisel ei tule Tingimuste muudatusi Finantsinspeksioonis registreerida, kui on täidetud järgmised tingimused:

1. Tingimustes muudetakse üksnes neid sätteid, mida Fondivalitseja on kohustatud muutma tulenevalt õigusaktides tehtud muudatustest;
2. muudetud Tingimused esitatakse viivitamata Finantsinspeksioonile.

Pärast Tingimuste muudatuste registreerimist või muudetud Tingimuste Finantsinspeksioonile esitamist avaldab Fondivalitseja viivitamata Fondi prospektis sätestatud üleriigilise levikuga päevalehes ja Fondivalitseja veebilehel teate Tingimuste muutmise kohta. Teates märgitakse vähemalt:

1. andmed muudatuste Finantsinspeksioonis registreerimise või nendest Finantsinspeksiooni teavitamise kohta;
2. andmed Tingimuste muudetud teksti kättesaadavuse kohta, sealhulgas viide Fondivalitseja veebilehele.

Teadet Tingimuste muutmise kohta ei tule Fondi prospektis sätestatud üleriigilise levikuga päevalehes avaldada, kui Fondivalitseja muudab Tingimusi üksnes tulenevalt õigusaktides tehtud muudatustest.

Tingimuste muudatused jõustuvad 1. jaanuaril, 1. mail või 1. septembril, kuid mitte enne 100 kalendripäeva möödumist vastava teate avaldamisest.

Tingimuste muudatused, mida Fondivalitseja on kohustatud tegema tulenevalt õigusaktides tehtud muudatustest või millega alandatakse Tingimustes kehtestatud Fondivalitsejale makstava tasu määra, jõustuvad ühe kuu möödumisel vastava teate avaldamisest, kui teates ei ole ette nähtud hilisemat jõustumise tähtpäeva.

Tingimused on kinnitatud Fondivalitseja nõukogu 20. mail 2016. a. vastu võetud otsusega.