

LHV PENSIONIFOND S

TINGIMUSED

Kehtivad alates 2. maist 2017. a.

1. Üldsätted

- 1.1. Käesolev dokument (edaspidi "**Tingimused**") sätestab LHV Pensionifondi S tegevuse alused ning osakuomanike suhted fondivalitsejaga.
- 1.2. LHV Pensionifond S on kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks loodud lepinguline investeerimisfond.
- 1.3. 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.
- 1.4. Pensionifondi nimetus on LHV Pensionifond S (edaspidi "**Fond**").
- 1.5. Fondi asukohaks on fondivalitseja asukoht.
- 1.6. Fondi majandusaasta on 1. jaanuar kuni 31. detsember.
- 1.7. Fondi valitsejaks fondivalitsejaks (edaspidi "**Fondivalitseja**") on Aktsiaselts LHV Varahaldus, registrikood 10572453, asukoht Tartu mnt. 2, 10145 Tallinn, Eesti Vabariik.
- 1.8. Fondi moodustamise otsus on vastu võetud 20. veebruaril 2002. a. Fondivalitseja nõukogu poolt.
- 1.9. Fondi deponitoorium (edaspidi "**Pank**") 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 riski hajutamise põhimõttel Fondi vara väärtuse pikaajaline kasvatamine, mis saavutatakse investeerides erinevatesse instrumentidesse. Fondi vara investeerib Fondivalitseja.
- 2.3. Fondivalitseja ei garanteeri Osakuomanikele Fondi tehtud investeeringu tulusust ega Osakuomaniku poolt tehtud investeeringu säilimist.

3. Fondi investeerimispoliitika põhiprintsiibid

- 3.1. Fondi investeerimispoliitika põhiprintsiip on Osakuomanike sissemaksete väärtuse pikaajaline stabiilne kasvatamine.
- 3.2. Fondivalitseja rakendab Fondi vara investeerimisel **aktiivset investeerimisstrateegiat**, otsustades Fondi vara täpse jagunemise erinevate investeerimisobjektide vahel igapäevase juhtimise käigus. Sõltuvalt turuolukorrast võib Fondi vara jaotus erinevate instrumentide vahel erineda oluliselt. Fondi deponitooriumis avatud arvelduskontol oleva raha osakaalu Fondi aktive turuväärtusest (edaspidi Fondi vara turuväärtusest) hoitakse tavaliselt tasemel, mis on vajalik Fondi tegevusega seotud jooksvate kulude katmiseks ning vajaliku likviidsuse tagamiseks.
- 3.3. Fondi vara investeerimisel lähtutakse Fondi tegevuse eesmärgist, Osakuomanike huvidest, headest tavadest ning õigusaktides ja Tingimustes sätestatud piirangutest. Konservatiivsuse tagamiseks investeeritakse Fondi vara ainult Tingimuste punktis *Investeerimispiirangud* loetletud väärtpaberitesse.
- 3.4. Fondivalitseja ei ole Fondi vara investeerimisel spetsialiseerunud majandusharude või piirkondade järgi. Oluline osa Fondi varast investeeritakse võlakirjadesse, mille emitendiks on erasektori äriühingud.
- 3.5. Fondi vara täpse jagunemise erinevate investeerimisobjektide vahel otsustab Fondivalitseja igapäevase juhtimise käigus, sealhulgas otsustab Fondivalitseja erinevate varade, emitentide, regioonide või majandusharude omavahelised osakaalud Fondi varas, järgides seejuures kehtivaid investeerimispiiranguid ning Fondi investeerimispoliitika põhiprintsiipe.

4. Investeeringispiirangud

- 4.1. Fondi vara võib investeerida:
 - 4.1.1.võlakirjadesse, vahetusvõlakirjadesse või muudesse emiteeritud ja kaubeldavatesse võlakohustustesse;
 - 4.1.2.rahaturuinstrumentidesse;
 - 4.1.3.krediidasutuste hoiustesse;
 - 4.1.4.tuletisinstrumentidesse, mille alusvara on väärtpaberiindeks, intressimäär, valuuta või väärismetall või mille hind sõltub otseselt või kaudselt võlakirja väärtpaberiindeksist, intressimäärast, valuutast või väärismetallist;
 - 4.1.5.investeeringisfondide, mille vara võib investeerida üksnes punktides 4.1.1-4.1.4 sätestatud väärtpaberitesse või hoiustesse, aktsiatesse ja osakutesse.
- 4.2. Fondi vara ei või investeerida aktsiatesse või aktsiatesse investeerivatesse investeeringisfondidesse.
- 4.3. Fondi vara võib kuni 100% ulatuses Fondi vara turuväärtusest investeerida väärtpaberitesse, mis on vabalt võõrandatavad ja vastavad vähemalt ühele järgmistest tingimustest:
 - 4.3.1.väärtpaberitega kaubeldakse Eesti, Euroopa Majanduspiirkonna (EEA) lepinguriigi¹ (edaspidi Lepinguriik) või Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) liikmesriigi² (edaspidi Liikmesriik) või Tingimustes loetletud Rahvusvahelise Väärtpaberijärelevalve Organisatsiooni (IOSCO) liikmesriikide³ (edaspidi IOSCO Riik) või Aserbaidžani, Gruusia, Jeemeni, Kambodža, Katari, Kuveidi, Laose, Liibanoni, Moldova, Myanmar Liidu, Saudi Araabia, Tadžikistani või Türkmenistan reguleeritud väärtpaberiturul;
 - 4.3.2.väärtpaberitega ei kaubelda punktis 4.3.1 nimetatud riikide reguleeritud väärtpaberiturgudel, kuid nende emiteerimise tingimuste kohaselt kuuluvad nad mõne punktis 4.3.1 nimetatud riigi väärtpaberibörsil noteerimisele hiljemalt 12 kuu jooksul pärast väärtpaberite emiteerimist.
- 4.4. Lisaks punktis 4.3 sätestatule võib Fondi vara investeerida punktis 4.3 nimetatud rahaturuinstrumentidesse, mis vastavad vähemalt ühele investeeringisfondide seaduse § 257 lõike 2 punktides 1, 3, 4, 5 toodud tingimustest.
- 4.5. Fondi vara võib punktides 4.3 ja 4.4 nimetatud väärtpaberitesse investeerida kuni 30% ulatuses Fondi vara turuväärtusest.
- 4.6. Fondi vara võib investeerida üksnes võlakirjadesse, mis vastavad vähemalt ühele järgnevatest tingimustest:
 - 4.6.1.võlakirjale on omistatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1060/2009 reitinguagentuuride kohta (ELT L 302, 17.11.2009, lk 1–31) alusel registreeritud reitinguagentuuri (edaspidi reitinguagentuur) poolt vähemalt investeerimisjärgu krediitireiting;
 - 4.6.2.võlakirja emitendile on omistatud reitinguagentuuri poolt vähemalt investeerimisjärgu krediitireiting, kui nendel võlakirjadel endil krediitireiting puudub;
 - 4.6.3.võlakirja emitendi krediitiasutusest emattevõtjale on omistatud reitinguagentuuri poolt vähemalt investeerimisjärgu krediitireiting, kui nendel võlakirjadel ja nende krediitiasutusest emitendil krediitireiting puudub;
 - 4.6.4.võlakiri on tagatud vähemalt reitinguagentuuri investeerimisjärgu krediitireitingut omava Lepinguriigi või Liikmesriigi poolt.
- 4.7. Fondi vara võib investeerida kokku kuni 10% ulatuses Fondi vara turuväärtusest sellistesse krediitireitinguta võlaväärtpaberitesse, mille on emiteerinud Lepinguriigi või Liikmesriigi või muu selle

¹ 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.

² Lisaks Lepinguriikidele: Ameerika Ühendriigid, Austraalia, Jaapan, Kanada, Iisrael, Lõuna-Korea, Mehhiko, Šveits, Tšiili, Türgi ja Uus-Meremaa.

³ 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, Singapur, Sri Lanka, Tai, Ukraina, Uruguai, Usbekistan, Venemaa, Venetsueela ja Vietnam.

- riigi avaliku sektori üksuse enamusosalusega või valitseva mõju all olev äriühing, kui sellele riigile on omistatud reitinguagentuuri poolt vähemalt investeerimisjärgu krediitireiting ja äriühing vastab vähemalt ühele audiitortegevuse seaduse § 91 lõikes 2 sätestatud tingimusele.
- 4.8. Punktides 4.6 ja 4.7 kehtestatud nõuetele vastavatesse võlakirjadesse tehtud investeeringutest peab vähemalt 50% olema võlakirjades, mille krediitireiting ei ole väiksem kui vastavalt A2 (*Moody's*) või selle ekvivalent või P-1 (*Moody's*) või selle ekvivalent.
- 4.9. Erinevate reitinguagentuuride poolt omistatud erinevate krediitireitingute puhul võetakse arvesse kehtivatest krediitireitingutest madalaim.
- 4.10. Tingimuste punkte 4.6-4.8 ei kohaldata väärtpapierituru seaduse § 2 lõike 1 punktis 5 nimetatud rahaturuinstrumentidele.
- 4.11. Fondi vara ei või investeerida võlaväärtpapieritesse, millest tulenev nõue nende emitendi vastu kuulub emitendi lõpetamise või pankroti korral rahuldamisele pärast kõigi teiste võlausaldajate tunnustatud nõuete rahuldamist.
- 4.12. Fond ei või investeerida rohkem kui 5% Fondi vara turuväärtusest sama isiku poolt emiteeritud väärtpapieritesse. Ühte konsolideerimisgruppi kuuluvate isikute poolt välja lastud väärtpapierite väärtus ei või kokku moodustada rohkem kui 20% Fondi vara turuväärtusest. Ühe isiku poolt välja lastud väärtpapierite väärtus võib moodustada kuni 35% Fondi vara turuväärtusest, kui nende väärtpapierite emitent või tagaja on Lepinguriik, punktis 4.3.1 nimetatud muu riik, mis tagab investoritele Lepinguriikidega sarnase või väiksema riskiastmega investeerimistingimused, või rahvusvaheline organisatsioon, millesse kuulub vähemalt üks Lepinguriik.
- 4.13. Fondi vara võib investeerida kuni 100% ulatuses Fondi vara turuväärtusest pandikirjadesse.
- 4.14. Fondi vara võib investeerida üksnes selliste fondide aktsiatesse või osakutesse, mille vara investeeritakse fondi tingimuste kohaselt peamiselt investeerimisfondide seaduse § 76 lõike 1 punktides 1–3 nimetatud hoiustesse, rahaturuinstrumentidesse ja tuletisinstrumentidesse ning § 76 lõike 1 punktis 1 nimetatud ja Tingimuste punktis 4.6 toodud nõuetele vastavatesse võlakirjadesse.
- 4.15. Fondi vara võib investeerida teistesse investeerimisfondidesse järgmistes piirmäärades:
- 4.15.1. kuni 100% Fondi vara turuväärtusest Eesti või muu Lepinguriigi eurofondi või investeerimisfondide seaduse § 264 lõikes 2 sätestatud tingimustele vastava fondi osakutesse või aktsiatesse;
- 4.15.2. kuni 50% Fondi vara turuväärtusest punktis 4.15.1 nimetatud fondi osakutesse või aktsiatesse, mis ei ole võetud kauplemisele punktis 4.3.1 nimetatud reguleeritud turul, kuid mille väärtust saab kindlaks määrata täpselt ja usaldusväärselt turuhinna või muu asjakohase hindamissüsteemi alusel.
- 4.16. Fondi arvel võib omandada ja omada teiste Fondivalitseja poolt valitsetavate fondide aktsiaid või osakuid, kui on täidetud kõik järgmised tingimused.
- 4.16.1. fondide investeerimispoliitika erineb oluliselt;
- 4.16.2. Fondivalitseja ei võta seejuures tagasivõtmis- või väljalasketasu;
- 4.16.3. Fondivalitseja ei võta seejuures valitsemistasu või kannab sellelt investeeringult võetava valitsemistasu Fondi tagasi;
- 4.16.4. teiste Fondivalitseja valitsetavate fondide aktsiate ja osakute väärtus kokku ei ületa 10% Fondi vara turuväärtusest;
- 4.16.5. kõigi Fondivalitseja valitsetavate kohustuslike pensionifondide arvel kokku ei ole omandatud ja ei omata rohkem kui 20% Fondivalitseja valitsetava fondi osakutest või aktsiatest;
- 4.16.6. Fondivalitseja poolt valitsetav fond, mille aktsiaid või osakuid omandatakse või omatakse, on avatud ja avalik.
- 4.17. Ühe investeerimisfondi osakute või aktsiate väärtus ei või moodustada rohkem kui 10% Fondi vara turuväärtusest.
- 4.18. Fondi vara võib investeerida hoiustesse tähtajaga kuni 12 kuud. Ühte krediidasutusse võidakse paigutada kuni 10% Fondi vara turuväärtusest. Piirangut ei kohaldata arvelduskontole Pangas ja üleöödeposiidil ajutiselt hoitava raha suhtes.
- 4.19. Fondi vara võib investeerida punktis 4.3.1 nimetatud riikide valuutades. Kogu välisvaluuta avatud netopositsioon ei või moodustada rohkem kui 25% Fondi vara turuväärtusest. Välisvaluuta avatud netopositsiooni arvutamisel ei pea teise fondi aktsiatesse või osakutesse tehtud investeeringu puhul võtma arvesse selle fondi poolt tehtud investeeringutest tulenevaid välisvaluutapositsioone.
- 4.20. Fondi arvel ei või omandada ega omada osalust äriühingus, kus Fondivalitseja tegevisikud, olulist osalust omavad aktsionärid või Fondivalitseja kontrollitavad äriühingud omavad otseselt või kaudselt olulist osalust, samuti omandada või omada nimetatud äriühingu poolt väljalastud väärtpabereid. Eelnimetatut ei kohaldata teise fondi osakutesse ja aktsiatesse investeerimisel. Fondi arvel ei või märkida väärtpaperi, mille pakkumise, emiteerimise või müümise garanteerija või korraldaja vastavalt

väärtpaberituru seaduse § 43 lõike 1 punktides 6 ja 7 sätestatule on eelnimetatud äriühing, emissiooni mahust rohkem väärtpabereid kui 5% ulatuses ning kõigi Fondivalitseja valitsetavate kohustuslike pensionifondide arvel kokku rohkem kui 10% ulatuses.

- 4.21. Fondi arvel ei või omandada osalust Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvas äriühingus või omandada nimetatud isiku poolt väljalastud väärtpabereid teisiti kui reguleeritud turu vahendusel. Eelnimetatud ei kohaldata rahaturuinstrumentide omandamisele ning teise fondi osakutesse ja aktsiatesse investeerimisele. Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva isiku poolt väljalastud väärtpaberite turuväärtus ei või moodustada kokku rohkem kui 5% Fondi vara turuväärtusest. Väärtpaberi, mille pakkumise, emiteerimise või müümise garanteerija või korraldaja vastavalt väärtpaberituru seaduse § 43 lõike 1 punktides 6 ja 7 sätestatule on Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluv äriühing, emissiooni mahust võib Fondi arvel nimetatud väärtpabereid märkida kuni 5% ulatuses ning kõigi Fondivalitseja valitsetavate kohustuslike pensionifondide arvel kokku kuni 10% ulatuses.
- 4.22. 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 vara turuväärtusest, välja arvatud valuutariski maandamiseks tehtud tehingud, millega Fondi arvel on omandatud vara tehingu aluseks olevas valuutas.
- 4.23. Fondivalitseja võib tagada Fondi arvel väärtpaberite väljalaset, võtta laenu, sõlmida repo- ja pöördrepotehinguid ja muid väärtpaberite laenamise tehinguid, võttes eelnimetatud kohustusi kokku kuni 10% ulatuses Fondi vara turuväärtusest. Ühegi Fondi arvel võetud laenu või kohustuse tähtaeg ei tohi olla pikem kui 3 kuud.
- 4.24. 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.
- 4.25. Fondivalitseja ei või Fondi arvelt anda laenu.
- 4.26. Fondi varasid ei või investeerida kinnis- ega vallasasjadesse.
- 4.27. Fondi vara ei või investeerida väärismetallidesse. Tuletisinstrumentidesse, mille alusvaraks on väärismetall või mille hind sõltub väärismetallist, võib Fondi vara investeerida kokku kuni 5% Fondi vara turuväärtusest.
- 4.28. Fondi vara ei või investeerida kaubaga seotud tuletisinstrumentidesse.
- 4.29. Lisaks ülalpool viidatud investeerimispiirangutele peab Fondivalitseja Fondi varade investeerimisel võtma arvesse kõiki teisi piiranguid ja nõudeid õigusaktides sätestatud riskide hajutamiseks. Fondi varade investeerimisega seotud riskide lühiülevaade on toodud Osakute pakkumise kohta koostatud prospektis (edaspidi: "**Prospekt**").
- 4.30. Fondi vara investeerimisel ei pea järgima riskide hajutamise piiranguid punktides 4.1.1 ja 4.1.2 nimetatud väärtpaberite märkimisõiguse kasutamisel.
- 4.31. Riskide hajutamise piiranguid võidakse ajutiselt mitte järgida, kui see on tingitud Fondivalitsejast mitteolenevatest põhjustest. Fondivalitsejast mitteolenevateks põhjusteks loetakse muu hulgas ostueesõiguse kasutamist väärtpaberite omandamisel, fondiemissiooni, väärtpaberite turuväärtuse muutumist ja muid seesuguseid põhjusi, kui Fondi arvel tehtavate tehingute eesmärk on riskide hajutamise piiranguite järgimise alustamine, arvestades Osakuomanike huve.

5. Fondi osakud ja osakutega seotud õigused ja kohustused

- 5.1. Fondi osak (edaspidi "**Osak**") on nimeline 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 AS Eesti Väärtpaberikeskus peetavas Eesti väärtpaberite keskreistris (edaspidi: "**Register**"). Osakud registreeritakse vastavalt kogumispensionide seaduses, Eesti väärtpaberite keskreistri seaduses, investeerimisfondide seaduses ja nende alusel antud õigusaktides sätestatud korrale.
- 5.3. Osakuid võivad omandada ja omada füüsilised isikud ja Fondivalitseja või Fondivalitsejana tegutsenud isik.
- 5.4. Osakud on ühte liiki. Osaku nimiväärtus on 0,64 eurot.

- 5.5. 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).
- 5.6. Osak ei või kuuluda üheaegselt mitmele isikule. Osakud ei või kuuluda abikaasade ühisvarasse. Osakuid ei või võõrandada ega koormata. Osakutega ei kaubelda ühelgi väärtepaberiturul. Osakutele saab sissenõude pöörata ainult seaduses sätestatud juhtudel ja korras. Osakud ei anna Osakuomanikule otsustusõigust Fondi varaga tehingute tegemisel. Fondivalitseja ei korralda Osakuomanike koosolekuid.
- 5.7. Osakuomanikul on kõik õigusaktidest ja Tingimustest tulenevad õigused. Osakud annavad Osakuomanikele võrdsetel asjaoludel võrdsed õigused. Osakutega on seotud kõik seaduses ja Tingimustes sätestatud õigused, sh, kuid mitte ainult, õigus:
 - 5.7.1.nõuda Fondivalitsejalt õigusaktides sätestatud alustel Osakute tagasivõtmist ja saada väljamakseid;
 - 5.7.2.pärandada Osakuid;
 - 5.7.3.vahetada Osakuid teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu;
 - 5.7.4.kogumispensioni saamiseks sõlmida kindlustusandjaga pensionileping, leppida Fondivalitsejaga kokku fondipension või taotleda ühekordset väljamakset Fondist, kusjuures kogumispensioni väljamaksete viis sõltub Osakuomanikule kuuluvate pensionifondide osakute koguväärtusest;
 - 5.7.5.tutvuda Fondi asukohas ning Fondivalitseja veebilehel Tingimuste ja Prospektiga ning saada neist Fondivalitseja kulul ärakiri;
 - 5.7.6.tutvuda Fondi asukohas ning Fondivalitseja veebilehel Fondivalitseja viimase kolme majandusaasta aruandega, Fondi viimase kolme aasta aastaaruandega ja viimase poolaastaruande ning investeringute aruandega, kui need on kinnitatud aastaaruandest hiljem, ning Fondi asukohas Fondivalitseja juhatuse liikmete nimekirjaga;
 - 5.7.7.saada Fondi aasta- ja poolaastaruandest ning Fondivalitseja juhatuse liikmete nimekirjast ärakiri;
 - 5.7.8.nõuda Fondivalitsejalt Fondivalitseja poolt Osakuomanikule oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist;
 - 5.7.9.nõuda Fondivalitsejalt informatsiooni Fondi investeringutest;
 - 5.7.10. saada Osakute arvuga võrdeline osa Fondi tulust;
 - 5.7.11. omada proportsionaalset osa Fondi varast vastavalt oma osaluse suurusele;
 - 5.7.12. nõuda Registri pidajalt või Registri kontohaldurilt (edaspidi: "**Kontohaldur**") tõendit või väljavõtet Registrist temale kuuluvate Osakute kohta.
- 5.8. Osakutega seotud õigused hakkavad kehtima Osakute registreerimisel Osakuomaniku nimele.
- 5.9. 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, Registri pidajale, Pangale või kolmandale isikule.
- 5.10. 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.
- 5.11. Osakuomanikele Fondivalitseja poolt õigusaktides või Tingimustes sätestatud nõuete rikkumisega tekitatud kahju, mida Fondivalitseja ei ole Finantsinspektsiooni määratud tähtajaks hüvitanud, hüvitatakse tagatisfondi seaduses sätestatud tingimustel ja korras.
- 5.12. Osakuomaniku kahju kuni 10 000 eurot hüvitatakse täies ulatuses. Kahjusumma, mis ületab 10 000 eurot Osakuomaniku konkreetse kahjujuhtumi kohta, hüvitatakse 90% ulatuses.
- 5.13. Määratud hüvitissumma eest omandatakse Osakuomanikule ilma väljalasketasuta maksimaalne arv selle pensionifondi osakuid, kuhu Osakuomanik teeb hüvitamise ajal kohustusliku kogumispensioni sissemaksid.
- 5.14. Osakuomanikule ei hüvitata kahju, kui Osakuomanik oli kahju tekkimise perioodil:
 - 5.14.1. Fondivalitseja juhatuse või nõukogu liige või audiitor;
 - 5.14.2. Panga juhatuse või nõukogu liige;
 - 5.14.3. Fondi fondijuht;
 - 5.14.4. eelpool nimetatud isiku abikaasa;
 - 5.14.5. Fondivalitseja emaettevõtja juhatuse või nõukogu liige või juhatuse liikme abikaasa.

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 varade hoidmiseks sõlmib Fondivalitseja lepingu Pangaga.
- 6.2. Fondivalitseja peab tegutsema Osakuomanike parimates huvides Fondi eesmärgi täitmiseks ning tema tegevus peab vastama õigusaktidele, Fondivalitseja põhikirjale ja Tingimustele. Fondivalitseja on kohustatud rakendama piisavaid sisekontrolli meetmeid. Fondi audiitor on Fondivalitseja audiitor. Fondivalitseja peab omama piisavat asjassepuutuvat informatsiooni varade kohta, mida ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud, jälgima selle isiku finantsmajanduslikku olukorda, kelle väärtpabereid ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud, ning hankima piisavat teavet vastaspoolte kohta, kellega Fondi arvel tehinguid tehakse või teha kavatakse.
- 6.3. Fondivalitsejal on õigus anda kolmandatele isikutele üle järgmisi ülesandeid:
 - 6.3.1. vajaduse korral omandiõigust tõendavate dokumentide väljastamine Osakuomanikule;
 - 6.3.2. Osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ning muu klienditeenindus;
 - 6.3.3. Fondi vara arvestuse pidamine ning raamatupidamise korraldamine;
 - 6.3.4. Fondi vara puhasväärtuse määramine;
 - 6.3.5. Fondivalitseja ja Fondi tegevuse seadusele ja muudele õigusaktidele vastavuse jälgimine, sealhulgas asjakohase sisekontrollisüsteemi rakendamine;
 - 6.3.6. Osakute väljalaske ja tagasivõtmise korraldamine;
 - 6.3.7. Osakute turustamise korraldamine.
- 6.4. Oma ülesannete üle andmine kolmandatele isikutele ei vabasta Fondivalitsejat Fondi valitsemisega seotud vastutusest.
- 6.5. Fondivalitsejal on õigus ja kohustus esitada oma nimel Osakuomanike või Fondi nõudeid Panga või teiste isikute vastu.
- 6.6. Pangal on õigus vastavalt depolepingus ettenähtud korrale sõlmida Fondi vara hoidmiseks, sellega arvelduste tegemiseks ja muude depositooriumi ülesannete edasiandmiseks lepinguid kolmandate isikutega. Fondi väärtpaberite hoidmisel kolmandate isikute juures vastutab Pank investeerimisfondide seadusest tulenevalt vähemalt Fondile või Osakuomanikele tekitatud otsese varalise kahju eest, kui Fondi vara või väärtpabereid hoidvate kolmandate isikute valikul ei ole Pank rakendanud vajalikku hoolsust ning täitnud kolmandate isikute üle järelevalve teostamise kohustust.
- 6.7. Fondi varade juhtimiseks nimetab Fondivalitseja fondijuhi, kelle ülesandeks on Fondi varade investeerimine. Fondijuhil peavad olema Fondi juhtimiseks küllaldased erialased kogemused ning laitmatu äri- ja erialane reputatsioon.
- 6.8. Fondivalitseja peab omama Osakuid vähemalt õigusaktides sätestatud määras. Kohalduv määr on täpsustatud Prospektis. Fondivalitseja teavitab Finantsinspeksiooni Osakute omandamisest või tagasivõtmisest õigusaktides sätestatud korras. Fondivalitseja poolt Osakute omandamine ja talle kuuluvate Osakute tagasivõtmine võib toimuda igal pangapäeval.
- 6.9. Fondivalitseja vastutab Fondile või Osakuomanikele oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju eest. Fondivalitseja ei taga Osakuomanikele nende investeeringult 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 Prospektis.
- 6.10. Fondivalitseja pankroti korral rahuldatakse Osakuomanike nõuded Fondivalitseja vastu esimeses järgus pärast pandiga tagatud nõudeid. Kui likvideerimise käigus ilmneb Fondi maksejõuetus, vastutab kõigi Fondi vastu rahuldamatata jäetud nõuete täitmise eest Fondivalitseja, kui õigusaktides ei ole sätestatud teisiti. Fondi vara ei kuulu Fondivalitseja pankrotivara hulka.
- 6.11. Juhul, kui Fondivalitseja on õigusrikkumisega tekitanud Osakuomanikule kahju, omandatakse kahju kannatanud Osakuomanikule tekitatud kahju väärtuses Fondi osakuid ilma väljalasketasuta, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti.
- 6.12. Pank vastutab oma kohustuste rikkumise tagajärjel Fondile, Osakuomanikele või Fondivalitsejale tekitatud otsese varalise kahju eest.

7. Fondivalitsejale ja Pangale 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 1,2% aastas Fondi aktive turuväärtusest. Valitsemistasu määra vähendatakse sõltuvalt Fondivalitseja valitsetavate kohustuslike pensionifondide varade turuväärtusest vastavalt õigusaktides sätestatule. Valitsemistasu arvestatakse Fondi varade turuväärtusest maha igapäevaselt ning makstakse välja hiljemalt aruandekuule järgneva kuu viimasel pangapäeval.

7.1.2. Tehingukulud – Fondi arvel tehtavate tehingutega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud.

7.1.3. Laenukulud – Fondivalitseja poolt Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud.

7.2. Kalendriaasta jooksul Fondi arvelt makstavad tasud ja kulutused kokku ei või ületada 3% Fondi varade aasta keskmisest turuväärtusest, kui õigusaktides ei ole sätestatud väiksemat määra.

7.3. Kõik muud Fondi valitsemisega seotud tasud ja kulud, kaasa arvatud depootasu, registritasu ja sissemaksud Pensionikaitse osafondi tehakse Fondivalitseja arvel.

7.4. Depootasu on Pangale makstav tasu depooteenuste osutamise eest. Depootasu aastane määr on kuni 0,05% Fondi aktive turuväärtusest. Depootasu miinimummäär ja depootasu määra vähenemise põhimõtted ning kohaldatava depootasu määra avalikustamise koht on täpsustatud Prospektis. Depootasule lisandub käibemaks seaduses sätestatud määras.

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. Fondi varade väärtuse määramisel lähtub Fondivalitseja õigusaktide sätetest, heast raamatupidamistavast ja sisereeglitega kehtestatud põhimõtetest. Sisereeglid avalikustatakse Fondivalitseja veebilehel.

8.2. 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 kell 12.00. Vastaval pangapäeval kinnitatud ning avalikustatud väljalaske- ja tagasivõtmishind kehtib kuni järgmise pangapäeva kella 12.00-ni.

8.3. Osaku puhasväärtus ning Osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind määratakse täpsusega viis kohta pärast koma.

8.4. Osaku puhasväärtus arvutatakse eurodes.

8.5. Osak lastakse välja tehingupäeval kehtiva väljalaskehinnaga. Osaku väljalaskehind on Osaku puhasväärtus. Fondivalitseja ei võta Osakute väljalaskmisel väljalasketasu.

8.6. Osak võetakse tagasi tehingupäeval kehtiva tagasivõtmishinnaga. Osaku tagasivõtmishind on Osaku puhasväärtus, millest võib olla maha arvestatud Osaku tagasivõtmistasu. Osaku tagasivõtmistasu kuulub Fondivalitsejale tasumisele Osaku tagastanud Osakuomaniku arvelt. Osaku tagasivõtmistasu piirmäär on 1% Osaku puhasväärtusest. Osaku tagasivõtmistasu täpne määr on sätestatud Prospektis.

8.7. Osaku tagasivõtmistasu ei võeta, kui Osakuomanik on riikliku pensionikindlustuse seaduses sätestatud vanaduspensionieas või Osakuomanikul on sellesse ikka jõudmiseni jäänud viis aastat või vähem, samuti ei võeta Osaku tagasivõtmistasu siis, kui Osakuid vahetatakse Fondivalitseja poolt valitsetava teise pensionifondi osakute vastu.

8.8. Fondi vara puhasväärtus avaldatakse üks kord kalendrikuus avaldamisele eelneva kalendrikuu lõpu seisuga Fondivalitseja veebilehel. Osaku puhasväärtus ning väljalaske- ja tagasivõtmishind avaldatakse igal pangapäeval Fondivalitseja veebilehel.

9. Osakute väljalaske tingimused ja kord

- 9.1. Osakute väljalaske korraldab Registri pidaja. Osakud loetakse väljalastuks Osakuomaniku pensionikontol registreerimise hetkest. Osakuid lastakse välja avalikult ilma ajalise piiranguta ning emissioonimahtu ja väljalastavate Osakute arvu kindlaks määramata.
- 9.2. Osakute omandamiseks esitab isik isiklikult või esindaja kaudu valikuavalduse. Valikuavalduse esitamisega kohustub isik tegema kohustusliku kogumispensioni makseid seaduses sätestatud tingimustel ja korras ning nõustub Tingimustega.
- 9.3. Registri pidaja asendab pensionifondi, kuhu kohustatud isik teeb sissemakseid, uues valikuavalduses märgitud pensionifondiga viivitamata, kuid mitte hiljem kui kolmandal tööpäeval Registri pidaja poolt valikuavalduse vastuvõtmisest arvates.
- 9.4. Kohustusliku kogumispensioni makse peab tööandja või muu seaduses sätestatud isik kinni Osakuomanikule makstavatelt ja õigusaktidega ettenähtud tasudelt ning kannab sellise makse üle Maksu- ja Tolliameti arvelduskontole.
- 9.5. Maksu- ja Tolliamet kontrollib kinnipeetud makse korrektsust ning edastab korrektsed maksed ning õigusaktidega ettenähtud täiendava sissemakse summad (edaspidi pensionimakse) ja andmed pensionimakse kohta edasi Registri pidajale.
- 9.6. Registri pidaja arvutab pensionimakse ja selle kohta käivate andmete laekumisel Osakuomanikule väljalastavate Osakute koguse, mis seejärel registreeritakse kohe Osakuomaniku pensionikontol. Osakute koguse registreerimisega samaaegselt kannab Registri pidaja väljalastud Osakute kogusele vastava summa edasi Fondi arvelduskontole. Kui pensionimakse eest ei ole võimalik omandada täisarvu Osakuid, kantakse Osakuomaniku pensionikontole vastav murdosak. Osakuomaniku pensionikontol registreeritud murdosakud liidetakse.
- 9.7. Osakud lastakse välja väljalaskehinnaga, mis määratakse kindlaks vastavalt Tingimuste punktis 8.5 sätestatud korrale. Osaku suurus leitakse vastavalt Tingimuste punktis 5.5 sätestatud ümardamisreeglitele.

10. Väljamaksed pensionifondist

- 10.1. Väljamaksed toimuvad vastavalt kogumispensionide seaduse 2. peatüki 8. jaos sätestatule.
- 10.2. Osakuomanikul tekib õigus kohustusliku kogumispensioni väljamaksetele riikliku pensionikindlustuse seaduses sätestatud vanaduspensioniiikka jõudmisest arvates.
- 10.3. Kogumispensioni saamiseks on Osakuomanikul õigus sõlmida kindlustusandjaga pensionileping, leppida pensionifondivalitsejaga kokku fondipension või taotleda ühekordset väljamakset pensionifondist.
- 10.4. Kohustusliku kogumispensioni väljamaksed pensionilepingu alusel
 - 10.4.1. Kohustusliku kogumispensioni saamiseks sõlmib õigustatud isik tema poolt valitud kindlustusandjaga kogumispensioni kindlustuslepingu ehk pensionilepingu. Pensionilepingu alusel kohustub Osakuomanik tasuma kindlustusandjale kindlustusmakse ning kindlustusandja kohustub tegema Osakuomanikule kokkulepitud tingimustel ja korras pensionimakseid kuni tema surmani.
 - 10.4.2. 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 kindlustusmakse Osakuomaniku poolt valitud kindlustusandjale. Osakute tagasivõtmise ja raha kandmise pensionifondist kindlustusandjale korraldab Registri pidaja.
 - 10.4.3. Kui Osakuomanikule kuuluvate pensionifondide osakute koguväärtus on suurem kui 700-kordne rahvapensioni määr, on Osakuomanikul õigus sõlmida pensionileping, mille alusel tasutakse kindlustusandjale ühekordne kindlustusmakse osakute ulatuses, mis pensionilepingu sõlmimisel vastab vähemalt nimetatud määrale.
 - 10.4.4. Osakuomanikul on õigus jätta ülejäänud pensionifondide osakud pensionikontole, sõlmida nende suhtes teine pensionileping, tasuda täiendav kindlustusmakse, leppida kokku fondipension või esitada seaduses sätestatud juhul avaldus ühekordseks väljamakseks.
 - 10.4.5. Kui Osakuomanikule kuuluvate pensionifondide osakute koguväärtus on väiksem kui 50-kordne rahvapensioni määr, on kindlustusandjal õigus keelduda pensionilepingu sõlmimisest.

10.5. Kohustusliku kogumispensioni väljamaksete fondipensioni alusel

- 10.5.1. Fondipension on Osakuomaniku ja pensionifondivalitseja vahel kokku lepitud kava, mille alusel tehakse Osakuomanikule perioodilisi väljamaksete pensionifondist kuni fondipensioni lõppemiseni. Fondipension hõlmab kõiki pensionifonde, mille osakuid Osakuomanik omab.
- 10.5.2. Osakuomanikul on õigus leppida kokku fondipension, kui talle kuuluvate pensionifondide osakute koguväärtus on väiksem kui 50-kordne rahvapensioni määr.
- 10.5.3. Osakuomanikule fondipensioni väljamaksete tegemise võetakse ettenähtud arv osakuid tagasi ning neile vastava summa eest tehakse väljamaksete. Osakute tagasivõtmise ja Osakuomanikule väljamaksete tegemise korraldab Registri pidaja.
- 10.5.4. Fondipensioni kokkuleppimisel määrab Osakuomanik selle arvestusliku kestuse aastates, mis ei või olla lühem fondipensioni minimaalsest arvestuslikust kestusest aastates. Fondipensioni arvestuslikku kestust arvestatakse vastavalt valitud väljamaksete sagedusele kuudes, kvartalites või pensioniaastates.
- 10.5.5. Fondipensioni arvestuslik kestus väheneb fondipensioni kokkuleppimisest valitud sagedusele vastava perioodi möödumisel vastavalt ühe kuu, kvartali või pensioniaasta võrra. Pensioniaasta on üheaastane periood, mille arvestus algab fondipensioni puhul fondipensioni avalduse esitamise kuule järgneva kuu 1. kuupäeval.
- 10.5.6. Fondipensioni minimaalne arvestuslik kestus:
 - 10.5.6.1. kaksteist pensioniaastat, kui Osakuomanik on 60-aastane;
 - 10.5.6.2. üksteist pensioniaastat, kui Osakuomanik on 61–62-aastane;
 - 10.5.6.3. kümme pensioniaastat, kui Osakuomanik on 63–64-aastane;
 - 10.5.6.4. üheksa pensioniaastat, kui Osakuomanik on 65–66-aastane;
 - 10.5.6.5. kaheksa pensioniaastat, kui Osakuomanik on 67–68-aastane;
 - 10.5.6.6. seitse pensioniaastat, kui Osakuomanik on 69–70-aastane;
 - 10.5.6.7. kuus pensioniaastat, kui Osakuomanik on 71–72-aastane;
 - 10.5.6.8. viis pensioniaastat, kui Osakuomanik on 73–74-aastane;
 - 10.5.6.9. neli pensioniaastat, kui Osakuomanik on 75–76-aastane;
 - 10.5.6.10. kolm pensioniaastat, kui Osakuomanik on 77–78-aastane;
 - 10.5.6.11. kaks pensioniaastat, kui Osakuomanik on 79-aastane või vanem.
- 10.5.7. Kui fondipension lepib kokku täiendavateks väljamakseteks, on fondipensioni minimaalne arvestuslik kestus:
 - 10.5.7.1. viis pensioniaastat, kui Osakuomanik on 60–64-aastane;
 - 10.5.7.2. neli pensioniaastat, kui Osakuomanik on 65–69-aastane;
 - 10.5.7.3. kolm pensioniaastat, kui Osakuomanik on 70–74-aastane;
 - 10.5.7.4. kaks pensioniaastat, kui Osakuomanik on 75-aastane või vanem.

10.6. Ühekordne väljamaksete pensionifondist

- 10.6.1. Kui Osakuomanikule kuuluvate pensionifondide osakute koguväärtus on võrdne kümnekordse rahvapensioni määraga või on sellest väiksem, on Osakuomanikul õigus nõuda kõigi osakute tagasivõtmist ning neile vastava summa korraga väljamaksmist.
- 10.7. Pensionifondi osakute tagasivõtmise korraldab Registri pidaja vastavalt fondipensioni avaldusele, selle muutmise avaldusele või ühekordse väljamaksete avaldusele avalduse esitamisele järgneva kuu, kvartali viimase kuu või pensioniaasta viimase kuu 15. kuni 20. kuupäevani, lähtudes õigusaktidest, pensionifondi tingimustest ning Registri pidaja, pensionifondivalitseja ja pensionifondi deponooriumi vahel sõlmitud kolmepoolsest lepingust. Ühekordse väljamaksete ja fondipensioni väljamaksete tegemisel võetakse aluseks Osaku puhaskoguväärtus Osakute tagasivõtmise päeval.

10.8. Väljamaksete Fondist pärimise korral

- 10.8.1. Osakud on päritavad. Kui Osakuomanikul puuduvad pärijad, tühistatakse talle kuulunud Osakud ja väljanõudmata raha jääb Fondi. Tagasivõtmata või pärija pensionikontole kandmata päritud Osakud tühistab Registri pidaja kümne aasta möödudes pärandi avanemisest arvates.
- 10.8.2. Kui kohustusliku pensionifondi osakute pärijaks on isik, kes ei ole kohustatud isik kogumispensionide seaduse § 6 mõistes, on tal õigus nõuda osakute tagasivõtmist üks kord kümne aasta jooksul pärandi avanemisest arvates. Päritud kohustusliku pensionifondi osakute tagasivõtmiseks esitatakse avaldus. Pärimise avaldus ja pärimisõiguse tunnistus esitatakse Kontohaldurile.
- 10.8.3. Kui pärija on kohustatud isik kogumispensionide seaduse § 6 tähenduses, on tal üks kord ühe aasta jooksul arvates pärimistunnistuse väljastamisest õigus esitada avaldus päritud pensionifondi osakute tagasivõtmiseks või kandmiseks oma pensionikontole. Kui pärija ei ole nimetatud tähtaja jooksul pensionifondi osakute tagasivõtmise või pensionikontole kandmise avaldust esitanud, on

tal õigus nõuda kümne aasta jooksul, alates pärandi avanemisest, üksnes päritud osakute kandmist tema pensionikontole.

10.9. Osakute väljalaske ja tagasivõtmise peatamine

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

10.9.1.1. Fondi kontodel olevast rahast ei piisa Osakute tagasivõtmishinna väljamaksmiseks;

10.9.1.2. Fondi väärtapabereid ja muud vara ei ole võimalik viivitamata müüa;

10.9.1.3. Fondi vara puhasväärtuse arvutamine on takistatud;

10.9.1.4. raha väljamaksmisega kahjustataks Fondi korrapärast valitsemist või raha väljamaksmine kahjustaks oluliselt teiste Osakuomanike huve.

10.9.2. Tagasivõtmise peatamiseks peab Fondivalitseja taotlema Finantsinspeksioonilt vastava loa.

10.9.3. 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.

10.9.4. Finantsinspeksioon võib oma ettekirjutusega nõuda Fondivalitsejalt Fondi 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.

10.9.5. Teate tagasivõtmise peatamisest avaldab Fondivalitseja viivitamata Fondivalitseja veebilehel ja ühes üleriigilise leviga päevalehes. 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 kohustusliku pensionifondi osakute vastu, kui vahetamine ei ole õigusaktide alusel keelatud. Pensionifondi vahetamisel Osakuomanikule väljamakseid ei tehta.

11.2. Osakute vahetamisel makstakse Osakuomaniku arvel tagasivõtmis- ja väljalasketasu. Osakute vahetamisel väljalaske- ja tagasivõtmistasu ei võeta, kui mõlemat vahetamisega seotud pensionifondi valitseb Fondivalitseja. Osakute vahetamisel arvutatakse Osaku hind punktis 8.5-8.7 sätestatud korras.

11.3. Osakute vahetamise korraldab Registri pidaja. Osakute vahetamiseks esitab Osakuomanik Kontohaldurile või Registri pidajale vormikohase avalduse, milles märgitakse õigusaktides ettenähtud andmed.

11.4. Osakuid saab vahetada üksnes teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu. Osakuomanik võib vahetada kõik talle kuuluvad osakud või osa nendest.

11.5. Osakuomanikul on õigus vahetada pensionifondi osakuid kolm korda aastas. Fondi osakuid vahetatakse 1. jaanuarile ja 1. maile järgneval esimesel tööpäeval ning 1. septembril või sellele järgneval esimesel tööpäeval, kui 1. september ei ole tööpäev. Nõuetele vastav avaldus peab olema esitatud ja avalduses märgitud andmed Registri pidajale laekunud hiljemalt:

11.5.1. 30. novembril Fondi osakute vahetamiseks 1. jaanuarile järgneval esimesel tööpäeval;

11.5.2. 31. märtsil Fondi osakute vahetamiseks 1. maile järgneval esimesel tööpäeval;

11.5.3. 31. juulil Fondi osakute vahetamiseks 1. septembril või sellele järgneval esimesel tööpäeval, kui 1. september ei ole tööpäev.

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

12. Fondi puudutava teabe avalikustamise ja aruandluse kord

- 12.1. Fondi puudutav teave, sh Osakute puhasväärtust oluliselt mõjutavad asjaolud, avaldatakse vähemalt ühes üleriigilise leviga ajalehes ja Fondivalitseja veebilehel ning tehakse kättesaadavaks Fondivalitseja asukohas.
- 12.2. Fondivalitseja avaldab portfelli koosseisu, tootluste dünaamika ning muude oluliste detailide kohta pidevalt teavet oma veebilehel. Igal isikul on igal pangapäeval võimalus 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. Fondi viimane poolaastaruanne, kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem;
 - 12.2.4. Fondi viimane investeringute aruanne, kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem;
 - 12.2.5. Prospekt;
 - 12.2.6. Fondivalitseja nimi ja kontaktandmed;
 - 12.2.7. Fondijuhi nimi;
 - 12.2.8. Panga nimi ja kontaktandmed;
 - 12.2.9. andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis;
 - 12.2.10. Fondivalitseja viimase kolme aasta majandusaasta aruanded.
- 12.3. Eelpool nimetatud andmed tehakse kättesaadavaks kolme tööpäeva jooksul pärast vastava dokumendi jõustumist või andmete muutmist ning nende ärakirjad antakse Osakuomanikule ning Osakute omandajale tasuta.
- 12.4. Fond koostab ja esitab riigorganitele poolaasta- ja aastaaruande ja teisi aruandeid vastavalt õigusaktide sätetele.
- 12.5. Fondivalitseja avaldab Fondi aastaaruande hiljemalt neli kuud pärast majandusaasta lõppu ja poolaastaruande hiljemalt kaks kuud pärast poolaasta lõppu. Fondi investeringute aruande periood on üks kuu. Fondi investeringute aruanne avalikustatakse aruandeperioodile järgneva kuu 15. kuupäevaks.
- 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 seadusele ei või Fondivalitseja Osakuomanikele anda ühtegi tagatist Fondi tulu või Fondist saadavate väljamaksete osas. Osakuomanik võib oma osa Fondi tulust realiseerida ainult Osaku tagasivõtmisel.
- 14.2. 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 Pangale, otsustab Fondi likvideerimise Pank. Fondi ei likvideerita, kui Fondi valitsemist on võimalik üle anda.
- 15.2. 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.
- 15.3. Fondi likvideerimise otsusega määratakse likvideerijad ning tähtaeg, mille jooksul Fondi võlausaldajad peavad esitama oma nõuded. Fondi likvideerimise alustamise teade avaldatakse viivitamatult vähemalt ühes üleriigilise levikuga ajalehes ning Fondivalitseja veebilehel.
- 15.4. Kui Fondi valitsemine on üle läinud Pangale, on likvideerijaks Pank.
- 15.5. 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.
- 15.6. 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.
- 15.7. 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.
- 15.8. Likvideerimisteate avaldamisele järgnevast päevast alates peatatakse Osakute väljalase ja tagasivõtmine ning samast päevast alates võib Osakuomanikele väljamakseid teha vaid Fondi järelejäänud vara jagamiseks Osakuomanike vahel õigusaktides sätestatud korras.
- 15.9. Fondi arvel kaetavad likvideerimiskulud ei või ületada 2% Fondi vara puhasväärtusest Fondi likvideerimise otsuse vastuvõtmise päeva seisuga. Fondi likvideerimisel omandab iga Osakuomanik jaotamisele kuuluva raha eest vastava arvu tema poolt valitud või valiku tegemata jätmisel riigi poolt määratud teise kohustusliku pensionifondi osakuid.

16. Fondi Tingimuste muutmise kord ja muudatuste avalikustamise koht

- 16.1. Tingimuste muutmise otsustab Fondivalitseja nõukogu omal äranägemisel, sealhulgas võidakse muuta olulisi tingimusi, näiteks Fondi investeerimispiiranguid või Fondiga seotud tasusid.
- 16.2. Pärast muudatuste registreerimist Finantsinspeksioonis avaldab Fondivalitseja ühes üleriigilise levikuga ajalehes ning Fondivalitseja veebilehel teate Tingimuste muutmise kohta. Teates märgitakse vähemalt:
 - 16.2.1. andmed muudatuste registreerimise kohta Finantsinspeksioonis;
 - 16.2.2. andmed Tingimuste muudetud teksti kättesaadavuse kohta, sealhulgas viide Fondivalitseja veebilehele.
- 16.3. Tingimuste muudatused jõustuvad 1. jaanuaril, 1. mail või 1. septembril, kuid mitte enne 100 kalendripäeva möödumist vastava teate avaldamisest.
- 16.4. Tingimuste muudatusi ei tule Finantsinspeksioonis registreerida ega teadet Tingimuste muutmise kohta üleriigilise levikuga päevalehes avaldada, 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. 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.

16.6. Tingimuste muudetud tekst peab alates muutmise teate avaldamisest olema kättesaadav Fondivalitseja veebilehel ja igal pangapäeval Fondivalitseja asukohas.