

# LHV Pensionifond Indeks

TINGIMUSED

Kehtivad alates 17. veebruarist 2021. a.

---

## 1. Üldsätted

- 1.1. Käesolev dokument (edaspidi „**Tingimused**“) sätestab LHV Pensionifondi Indeks tegevuse alused ning osakuomanike suhted fondivalitsejaga.
- 1.2. LHV Pensionifond Indeks on kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks loodud lepinguline investeerimisfond.
- 1.3. Tingimused on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigis kehtivate õigusaktide (edaspidi „**Õigusaktid**“) sätetega. Tingimuste ja Õigusaktide sätete vastuolu korral kohaldatakse Õigusaktides sätestatud. Kui Tingimuste sätted on omavahel vastuolus või Tingimused sisaldavad eksitavaid sätteid, siis tõlgendatakse nimetatud sätteid pensionifondi osakuomanike parimate huvide kohaselt.
- 1.4. Pensionifondi nimetus on LHV Pensionifond Indeks (edaspidi „**Fond**“).
- 1.5. Fondi majandusaasta on 1. jaanuar kuni 31. detsember.
- 1.6. Fondi valitsejaks fondivalitsejaks (edaspidi „**Fondivalitseja**“) on Aktsiaselts LHV Varahaldus, registrikood 10572453, asukoht Tartu mnt. 2, 10145 Tallinn, Eesti Vabariik.
- 1.7. Fondi asukohaks on Fondivalitseja asukoht.
- 1.8. Fondi moodustamise otsus on vastu võetud 16. augustil 2016. a Fondivalitseja nõukogu poolt. Fondi tingimused on registreeritud Eesti Finantsinspeksioonis 07.11.2016. a.
- 1.9. Fondi deponoorium (edaspidi „**Depoopank**“) on AS SEB Pank, asukoht Tallinn.
- 1.10. Fondivalitseja veebileht (edaspidi „**Fondivalitseja veebileht**“) on [www.lhv.ee](http://www.lhv.ee) või muu Fondi prospektis täpsustatud veebileht.

## 2. Fondi tegevuse eesmärk

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

## 3. Fondi investeerimispoliitika põhiprintsiibid

- 3.1. Fondi vara investeeritakse indekseid järgivatesse investeerimisfondidesse. **Aktsiatesse investeerivate fondide osakaalu hoiab Fondivalitseja 100% lähedal** Fondi vara väärtusest (edaspidi „**Fondi mahust**“)<sup>1</sup>. Iga kord kui **raha osakaal** ületab **2%** Fondi mahust, investeerib Fondivalitseja vaba raha vähemalt 2% ületavas osas 5 pangapäeva jooksul.

Fondi vara investeerimisel ei järgi Fondivalitseja konkreetset indeksit. Investeeringud aktsiatesse investeerivatesse investeerimisfondidesse jagunevad kolme turuliigi vahel – arenenud turud (*developed markets*), arenevad turud (*emerging markets*) ja piiriturud (*frontier markets*) – vastavalt nende ligilähedasele osakaalule maailma sisemajanduse koguproduktist (SKP).

<sup>1</sup> Kuni 03.01.2021 oli Fondi vara lubatud aktsiatesse investeerivatesse fondidesse investeerida kuni 75%, ülejäänud osa Fondi varast investeeriti kinnisvarafondidesse. Fondivalitseja viib Portfelli tingimustes sätestatuga vastavusse 1 kuu jooksul tingimuste jõustumisest, s.o 31. jaanuariks 2021, vähendades jooksvalt kinnisvarafondide osakaalu ning suurendades aktsiafondide oma.

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

Uue jaotuse Mudelportfellis avalikustamise järgselt teeb Fondivalitseja Fondi investeeringute osas ostu- ja müügitehingud, viimaks portfelli vastavusse uue jaotusega. Vaba raha investeerimisel või Fondi jooksvate tasude alandamise eesmärgil Fondi vara hulka kuuluvate investeerimisfondidega tehtavate tehingutega lähendab Fondivalitseja Fondi investeeringute koosseisu turuliikide lõikes avaldatud Mudelportfellile, olenemata olukorrast väärtpaberiturgudel. Sama põhimõtet järgib Fondivalitseja siis, kui on vaja teha tehinguid investeerimispiirangu rikkumise vältimiseks või Fondi osakute lunastamiseks. Fondivalitseja ei maanda Fondi investeeringutest tulenevat valuutariski.

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

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

## 4. Investeerimispiirangud

### 4.1. Fondi vara võib investeerida:

- 4.1.1. investeerimisfondide aktsiatesse ja osakutesse (edaspidi „**Investeerimisfond**“);
- 4.1.2. aktsiatesse või muudesse samaväärsetesse kaubeldavatesse õigustesse;
- 4.1.3. võlakirjadesse, vahetusväärtpaberitesse, pandikirjadesse või muudesse emiteeritud ja kaubeldavatesse võlakohustustesse;
- 4.1.4. märkimisõigustesse või muudesse kaubeldavatesse õigustesse, mis annavad õiguse omandada punktis 4.1.2-4.1.3 nimetatud väärtpabereid;
- 4.1.5. tuletisinstrumentidesse;
- 4.1.6. kaubeldavate väärtpaberite hoidmistunnistustesse (punktides 4.1.2-4.1.4 ja 4.1.6 edaspidi ühiselt „**Väärtpaberid**“).

- 4.2. Kogu Fondi vara võib investeerida aktsiafondidesse, aktsiatesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse. Fondi vara võib investeerida otse aktsiatesse kuni 10% ulatuses Fondi mahust ja tingimusel, et aktsiad omandatakse dividendina või muu korporatiivse sündmuse läbi.

- 4.3. Fondi vara võib kuni 100% ulatuses Fondi mahust investeerida Väärtpaberitesse, mis on vabalt võõrandatavad ja millega kaubeldakse järgnevate riikide reguleeritud väärtpaberiturgudel<sup>1</sup>:

- 4.3.1. Euroopa Majanduspiirkonna (EEA) lepinguriik (edaspidi „**Lepinguriik**“)<sup>2</sup>;
- 4.3.2. Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) liikmesriik (edaspidi „**Liikmesriik**“)<sup>3</sup>.

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

<sup>2</sup> 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, Taani, Tšehhi Vabariik ja Ungari. Riigid, mis ühinevad vastava lepinguga peale Fondi tingimuste registreerimist, loetakse samuti lepinguriikideks.

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

- 4.4. Fondi vara võib investeerida Investeeringifondidesse, mis on registreeritud punktis 4.3 nimetatud riikides või millega kaubeldakse punktis 4.3 nimetatud riikides.
- 4.5. Fondi vara võib punktis 4.3 nimetatamata Väärtpaberitesse investeerida kuni 10% ulatuses Fondi mahust.
- 4.6. Lisaks punktis 4.3 nimetatud riikidele võib Fondi vara läbi teiste Investeeringifondide investeerida mh järgnevatesse riikidesse<sup>1</sup>:
  - 4.6.1. Tingimustes loetletud Rahvusvahelise Väärtpaberijärelevalve Organisatsiooni (IOSCO)<sup>2</sup> liikmesriik (edaspidi „IOSCO Riik“);
  - 4.6.2. Kuveit, Mauritius.
- 4.7. Ühe isiku emiteeritud Väärtpaberite väärtus ei või moodustada rohkem kui 10% Fondi mahust. Ühte konsolideerimisgruppi kuuluvate isikute poolt välja lastud Väärtpaberite väärtus ei või kokku moodustada rohkem kui 20% Fondi mahust. Fondi vara võib investeerida otse punktides 4.1.2-4.1.4 ja 4.1.6 nimetatud Väärtpaberitesse kuni 10% ulatuses Fondi mahust ja tingimusel, et Väärtpaberid omandatakse dividendina või muu korporatiivse sündmuse läbi.
- 4.8. Ühe Investeeringifondi väärtus võib moodustada kuni 20% Fondi mahust või 30% Fondi mahust, kui tegemist on indeksit järgiva eurofondiga vastavalt õigusaktides sätestatud tingimustele.
- 4.9. Fondi vara võib investeerida Investeeringifondidesse järgmistes piirmäärades:
  - 4.9.1. kuni 100% Fondi mahust Lepinguriigi eurofondi või investeerimisfondide seaduses sätestatud tingimustele vastavasse Investeeringifondi;
  - 4.9.2. kuni 50% Fondi mahust punktis 4.9.1 nimetatamata Investeeringifondi, mis ei ole võetud kauplemisele punktis 4.3 nimetatud reguleeritud turul, kuid mille väärtust saab kindlaks määrata täpselt ja usaldusväärselt turuhinna või muu asjakohase hindamissüsteemi alusel.
- 4.10. Fond võib investeerida punktis 4.3 nimetatud riikide ametlikesse valuutadesse.
- 4.11. Fondivalitseja võib teha Fondi arvel tehinguid tuletisinstrumentidega, millesse investeerimine on lubatud Õigusaktidega, nii investeerimiseesmärkidel kui riskide maandamiseks. Nimetatud tuletisinstrumentidega tohib võtta Fondi arvel kohustusi kuni 10% ulatuses Fondi mahust.
- 4.12. Fondivalitseja võib võtta Fondi arvel lühiajalist laenu kuni 10% ulatuses Fondi mahust.
- 4.13. Fondivalitseja ei või Fondi arvel:
  - 4.13.1. omandada või omada kinnisasju, v.a kinnisvarafondide aktsiaid või osakuid või teisi kinnisvaraga seotud Väärtpabereid<sup>3</sup>;
  - 4.13.2. omandada või omada vallasasju;
  - 4.13.3. omandada või omada väärismetalle ja Väärtpabereid, mis annavad õigusi väärismetallide suhtes, ega kaubaga seotud tuletisinstrumente;
  - 4.13.4. anda laenu;
  - 4.13.5. tagada Väärtpaberite väljalaset, sõlmida repo- ja pöördrepotehinguid ja muid Väärtpaberite laenamise tehinguid;
  - 4.13.6. omandada ega omada teiste Fondivalitseja ega Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate isikute poolt valitsetavaid Investeeringifonde;
  - 4.13.7. 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;
  - 4.13.8. omandada osalust Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuulavas äriühingus või omandada nimetatud isiku poolt väljalastud Väärtpabereid teisiti kui reguleeritud turu vahendusel.

<sup>1</sup> Loetelu on mitteammendav - kuivõrd Fondi vara investeeritakse läbi Investeeringifondide arenevad turgudele, arenevatele turgudele ja piiriturgudele vastavalt nende ligilähedasele osakaalule maailma SKP-st, võib Fondi vara läbi teise Investeeringifondi olla investeeritud ükskõik millisesse maailma riiki.

<sup>2</sup> 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, Saudi Araabia, Serbia, Montenegro, Singapur, Sri Lanka, Tai, Ukraina, Uruguai, Usbekistan, Venemaa, Venetsueela ja Vietnam.

<sup>3</sup> Kinnisvarafondide aktsiate või osakute omamine on lubatud kuni 31.01.2021, võimaldamaks Fondivalitsejal viia Fondi portfelli vastavusse 04.01.2021 jõustunud investeerimispoliitikaga.

- 4.14. Fondi vara ei või investeerida hoiustesse. Piirangut ei kohaldata arvelduskontole Depoopangas ja üleöödeposiidil ajutiselt hoitava raha suhtes.
- 4.15. Fondi varasse kuuluvaid esemeid ei või pantida, muul viisil koormata ega tagatiseks anda, välja arvatud juhul, kui see toimub Fondi arvel tehtud tehingu täitmise tagamiseks või laenu tagamise eesmärgil.
- 4.16. Lisaks ülalpool viidatud investeerimispiirangutele järgib Fondivalitseja Fondi varade investeerimisel kõiki teisi Õigusaktides sätestatud Fondile kohalduvaid piiranguid ja nõudeid riskide hajutamiseks. Fondi vara investeerimisega seotud riskide lühiülevaade on toodud Osakute pakkumise kohta koostatud prospektis (edaspidi „**Prospekt**“).
- 4.17. Fondi vara investeerimisel ei pea järgima riskide hajutamise piiranguid Väärtpaberite märkimisõiguse kasutamisel.
- 4.18. Riskide hajutamise piiranguid võidakse ajutiselt mitte järgida, kui see on tingitud Fondivalitsejast mitteolenevatest põhjustest. Fondivalitsejast mitteolenevateks põhjusteks loetakse muu hulgas ostueesõiguse kasutamist Väärtpaberite omandamisel, fondiemissiooni, Väärtpaberite turuväärtuse muutumist, investeerimisfondi, millesse fondi vara on investeeritud, likvideerimismenetlust<sup>1</sup> ja muid seesuguseid põhjusi, kui Fondi arvel tehtavate tehingute eesmärk on riskide hajutamise piirangute järgimise alustamine, arvestades Osakuomanike huve.

## 5. Fondi osakud ja osakutega seotud õigused ja kohustused

- 5.1. Fondi osak (edaspidi „**Osak**“) on nimeline väärtpaber, mis väljendab Osakuomaniku kaasomandi osa Fondi varast. Osakuomanikul ei ole õigust nõuda kaasomandi lõpetamist või oma osa eraldamist Fondi varast.
- 5.2. Osakud on registreeritud Eesti väärtpaberite keskregistris (edaspidi „**Register**“), mida peab AS Eesti Väärtpaberikeskus, asukoht Tartu mnt 2, 10145 Tallinn. Osakud registreeritakse vastavalt kogumispensionide seaduses, Eesti väärtpaberite keskregistri seaduses, investeerimisfondide seaduses ja nende alusel antud õigusaktides sätestatud korrale.
- 5.3. Osakuid võivad omandada ja omada füüsilised isikud ja Fondivalitseja või Fondi 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 väärtpaberiturul. Osakutele saab sissenõude pöörata ainult Õigusaktides 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 Õigusaktides 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 või kanda Osakute tagasivõtmisel saadud summa oma pensioni investeerimiskontole;
  - 5.7.4. kogumispensionini saamiseks sõlmida kindlustusandjaga pensionileping, leppida Fondivalitsejaga kokku fondipension või taotleda ühekordset väljamakset Fondist;

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

- 5.7.5.tutvuda Fondi asukohas ning Fondivalitseja veebilehel Tingimuste, Prospekti ja põhiteabega ning saada neist Fondivalitseja kulul ära kiri;
  - 5.7.6.tutvuda Fondi asukohas ning Fondivalitseja veebilehel Fondivalitseja viimase kolme majandusaasta aruandega, Fondi viimase kolme aasta aastaaruande ning investeringute aruandega, kui need on kinnitatud aastaaruandest hiljem, ning Fondi asukohas Fondivalitseja juhatuse liikmete nimekirjaga;
  - 5.7.7.nõuda Fondivalitsejalt Fondivalitseja poolt Osakuomanikule oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist;
  - 5.7.8.nõuda Fondivalitsejalt informatsiooni Fondi investeringute kohta;
  - 5.7.9.saada Osakute arvuga võrdeline osa Fondi tulust;
  - 5.7.10. omada proportsionaalset osa Fondi varast vastavalt oma osaluse suurusele;
  - 5.7.11. nõuda Registri pidajalt või Registri kontohaldurilt (edaspidi „**Kontohaldur**“) tõendit või väljavõtet Registri temale kuuluvate Osakute kohta.
- 5.8. Osakutega seotud õigused hakkavad kehtima Osakute registreerimisel Osakuomaniku nimele.
  - 5.9. Osakuomanik on kohustatud Osakutest tulenevaid õigusi teostama heauskelt ning kooskõlas Õigusaktide ning Tingimuste sätetega. Osakuomanike õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Osakuomanikele, Fondivalitsejale, Registri pidajale, Depoopangale 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 Finantsinspeksiooni määratud tähtjaks 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 sisse makseid.
  - 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. Depoopanga 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 Depoopangaga.
- 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 emiteeritud instrumente 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. Osakute väljalaske ja tagasivõtmise või tagasiostmise korraldamine;
  - 6.3.2. vajaduse korral omandiõigust tõendavate dokumentide väljastamine Osakuomanikule;
  - 6.3.3. Osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ning muu klienditeenindus;
  - 6.3.4. Osakute turustamise korraldamine;

- 6.3.5. Fondi vara arvestuse pidamine ning raamatupidamise korraldamine;
- 6.3.6. Fondi vara puhasväärtuse määramine;
- 6.3.7. Registri pidamise korraldamine;
- 6.3.8. Fondi tulu arvestamine ning tulu jaotamise korraldamine Osakuomanike vahel;
- 6.3.9. Fondivalitseja ja Fondi tegevuse Õigusaktidele vastavuse jälgimine, sealhulgas asjakohase sisekontrollisüsteemi rakendamine;
- 6.3.10. Punktides 6.3.1 kuni 6.3.9 nimetatutega otseselt seotud tegevused.
- 6.4. Oma ülesannete üle andmine kolmandatele isikutele ei vabasta Fondivalitsejat Fondi valitsemisega seotud vastutusest.
- 6.5. Fondivalitsejal on õigus ja kohustus esitada oma nimel Osakuomanike või Fondi nõudeid Depoopanga või teiste isikute vastu.
- 6.6. Depoopangal on õigus vastavalt depoolepingus ettenähtud korrale sõlmida Fondi vara hoidmiseks, sellega arvelduste tegemiseks ja muude depositeerimise ülesannete edasiandmiseks lepinguid kolmandate isikutega. Fondi väärtpaperite hoidmisel kolmandate isikute juures vastutab Depoopank investeerimisfondide seadusest tulenevalt vähemalt Fondile või Osakuomanikele tekitatud otsese varalise kahju eest, kui Fondi vara või väärtpaperiteid hoidvate kolmandate isikute valikul ei ole Depoopank 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 Finantsinspektsiooni Osakute omandamisest või tagasivõtmisest vastavalt investeerimisfondide seaduses sätestatule. 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 väärtpaperite hindade kõikumisest, valuutakurssidest, poliitilistest muutustest 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 rahuldamata 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 Osakuid ilma väljalasketasuta, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti.
- 6.12. Depoopank vastutab oma kohustuste rikkumise tagajärjel Fondile, Osakuomanikele või Fondivalitsejale tekitatud otsese varalise kahju eest. Depoopank ei vastuta kahju eest, mis tekib kolmandale isikule üle antud Fondi väärtpaperi kaotsimineku eest, kui ta tõendab, et väärtpaperi kaotsimineku tingis Depoopangast sõltumatu väline sündmus, mille tagajärjed oleksid olnud vaatamata Depoopanga jõupingutustele vältimatud või kui Depoopank suudab tõendada, et kõik Fondi vara hoidmise ülesannete edasiandmise nõuded on olnud täidetud; Depoopanga ja kolmanda isiku vahel on sõlmitud kirjalik leping, millega Depoopanga kohustused Fondi väärtpaperite suhtes antakse sõnaselgelt üle sellele kolmandale isikule ja väärtpaperite kaotsimineku korral on Fondivalitsejal, Fondil või Depoopangal Fondivalitseja või Fondi nimel õigus esitada kahjunõue selle kolmanda isiku vastu; depoolepingus lubatakse sõnaselgelt Fondi Depoopank vastutusest vabastada ja esitatakse objektiivne vastutusest vabastamise põhjendus.

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

- 7.1. Fondi arvel kaetakse järgmised tasud ja kulud:
- 7.1.1. valitsemistasu – Fondivalitsejale makstav tasu Fondi valitsemise eest. Valitsemistasu määr on 0,2% aastas Fondi mahust. Valitsemistasu määra vähendatakse sõltuvalt Fondivalitseja valitsetavate kohustuslike pensionifondide aktive turuväärtusest vastavalt Õigusaktides

- sätetatule. Valitsemistasu arvestatakse Fondi aktive 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;
  - 7.1.4. Fondiga seotud õigusabi kulud;
  - 7.1.5. Fondi aruandluse auditeerimise kulud;
  - 7.1.6. Fondi vara investeerimisega seotud maksud, lõivud ning intressikulud.
- 7.2. Kalendriaasta jooksul Fondi arvelt makstavad tasud ja kulutused, mille hulka ei arvata investeerimisfondide, millesse Fond investeerib, jooksvaid tasusid, kokku ei või ületada 0,89% kalendriaasta keskmisest Fondi mahust, kui Õigusaktides ei ole sätestatud väiksemat määra. Fondi arvelt makstavad tasud ja kulutused koos investeerimisfondide, millesse Fond investeerib, jooksvate tasudega ei tohi ületada 0,99% kalendriaasta keskmisest Fondi mahust.
- 7.3. Kõik muud Fondi valitsemisega seotud tasud ja kulud, kaasa arvatud depootasu, registritasu ja sissemaksed Pensionikaitse osafondi tehakse Fondivalitseja arvel.
- 7.4. Depootasu on Depoopangale makstav tasu depooteenuste osutamise eest. Depootasu aastane määr on kuni 0,05% Fondi mahust. Depootasu miinimummäär ja depootasu määra vähenemise põhimõtted ning kohaldatava depootasu määra avalikustamise koht on täpsustatud Prospektis. Depootasule lisandub käibemaks seaduses sätestatud määras.

## 8. Fondi vara puhasväärtus ning Osakute väljalaske- ja tagasivõtmishind

- 8.1. Fondi vara puhasväärtus määratakse kindlaks Fondi varasse kuuluvate väärtpaberite ja muude asjade või õiguste turuväärtuste alusel, millest on maha arvatud nõuded Fondi vastu.
- 8.2. Fondi vara väärtuse määramisel lähtub Fondivalitseja Õigusaktide sätetest ja sisereeglitega kehtestatud põhimõtetest. Sisereeglid avalikustatakse Fondivalitseja veebilehel.
- 8.3. Osaku puhasväärtus on võrdne Fondi vara puhasväärtusega jagatuna kõigi arvestuse päevaks väljalastud ja tagasivõtmata Osakute arvuga. Osaku puhasväärtus ning Osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind arvutatakse igal pangapäeval eelmise pangapäeva andmete alusel ja kinnitatakse ning avalikustatakse kell 12.00. Vastaval pangapäeval kinnitatud ning avalikustatud väljalaske- ja tagasivõtmishind kehtib kuni järgmise pangapäeva kella 12.00-ni.
- 8.4. Osaku puhasväärtus ning Osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind määratakse täpsusega viis kohta pärast koma.
- 8.5. Osaku puhasväärtus arvutatakse eurodes.
- 8.6. Osak lastakse välja tehingupäeval kehtiva väljalaskehinnaga. Osaku väljalaskehind on Osaku puhasväärtus. Fondivalitseja ei võta Osakute väljalaskmisel väljalasketasu.
- 8.7. Osak võetakse tagasi tehingupäeval kehtiva tagasivõtmishinnaga. Osaku tagasivõtmishind on Osaku puhasväärtus. Fondivalitseja ei võta Osakute tagasivõtmisel ega vahetamisel tagasivõtmistasu.
- 8.8. Fondi puhasväärtus avaldatakse üks kord kalendrikuus avaldamisele eelneva kalendrikuu lõpu seisuga Fondivalitseja veebilehel. Osaku puhasväärtus ning väljalaske- ja tagasivõtmishind avaldatakse igal pangapäeval Registri pidaja veebilehel pensionikeskus.ee ja Fondivalitseja veebilehel.

## 9. Osakute väljalaske tingimused ja kord

- 9.1. 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 Õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras ning nõustub Tingimustega.
- 9.3. Registri pidaja asendab pensionifondi, kuhu kohustatud isik teeb sissemaksed, 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 (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 koheselt 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 8.7 sätestatud korrale. Osaku suurus leitakse vastavalt Tingimuste punktis 5.5 sätestatud ümardamisreeglitele.

## 10. Väljamaksed pensionifondist

- 10.1. Osakuomanikele tehakse pensionifondist väljamakseid vastavalt Õigusaktides sätestatule nii riikliku pensionikindlustuse seaduses sätestatud vanaduspensioniiikka jõudmisest arvates kui ka juhul kui neil ei ole veel tekkinud õigust kohustuslikule kogumispensionile.
- 10.2. Osakuomanikul, kes on jõudnud Õigusaktides sätestatud vanaduspensioni ikka, on kogumispensioni saamiseks õigus:
  - 10.2.1. sõlmida kindlustusandjaga pensionileping;
  - 10.2.2. leppida fondivalitsejaga kokku fondipension;
  - 10.2.3. taotleda ühekordset väljamakset Fondist või pensioni investeerimiskontolt;
  - 10.2.4. saada väljamakseid muudel kohaldatavates õigusaktides sätestatud viisidel.
- 10.3. Osakuomanikul, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile, on õigus Fondist väljamakse saamiseks õigus nõuda kõigi talle kuuluvate osakute tagasivõtmist ja neile vastava summa korraga väljamaksmist Õigusaktides sätestatud korras ja tingimustel.
- 10.4. Täpsem väljamaksete kirjeldus on toodud Prospektis.
- 10.5. Osakud on päritavad. Pärijal on õigus kanda päritud Osakud enda pensionikontole või tagasi võtta Õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras. Osakute pärimise täpsem kirjeldus on toodud Prospektis.

## 11. Osakute vahetamise tingimused ja kord

- 11.1. Osakuomanikul on õigus vahetada Osakud teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu või kanda Osakute tagasivõtmisel saadud summa oma pensioni investeerimiskontole. Osakute vahetamine ei ole lubatud, kui ühe või mõlema vahetamisega seotud pensionifondi osakute tagasivõtmine või väljalaskmine on Õigusaktide kohaselt keelatud või esinevad muud Õigusaktidest tulenevad kitsendused. Pensionifondi vahetamisel Osakuomanikule väljamakseid ei tehta.
- 11.2. Osakute vahetamisel väljalaske- ega tagasivõtmistasu ei võeta. 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 või kanda Osakute tagasivõtmisel saadud summa oma pensioni investeerimiskontole. Osakuomanik võib vahetada kõik talle kuuluvad osakud või osa nendest.

- 11.5. Osakuomanikul on õigus vahetada pensionifondi osakuid kolm korda aastas. 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 vahetamisel võetakse Õigusaktides ja Prospektis sätestatud korras tagasi Fondi osakud ja tagasivõtmishinna summas lastakse osakuomanikule välja tema valitud teise kohustusliku pensionifondi osakuid või kantakse Osakute tagasivõtmisel saadud summa pensioni investeerimiskontole vastavate Osakute sama päeva puhasväärtuse alusel.

## 12. Fondi puudutava teabe avalikustamise ja aruandluse kord

- 12.1. Fondi puudutav teave, sh Osakute puhasväärtust oluliselt mõjutavad asjaolud, avaldatakse vähemalt Fondivalitseja veebilehel ning tehakse kättesaadavaks Fondivalitseja asukohas.
- 12.2. Fondivalitseja avaldab portfelli koosseisu, tootluste dünaamika ning muude oluliste detailide kohta pidevalt teavet Fondivalitseja 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. põhiteave;
  - 12.2.4. Fondi viimane investeringute aruanne;
  - 12.2.5. Prospekt;
  - 12.2.6. Fondivalitseja nimi ja kontaktandmed;
  - 12.2.7. Fondijuhi nimi;
  - 12.2.8. Depoopanga nimi ja kontaktandmed;
  - 12.2.9. andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis;
  - 12.2.10. Fondivalitseja viimase kolme aasta majandusaasta aruanded;
  - 12.2.11. muud andmed ja dokumendid, mille kättesaadavaks tegemise kohustus Fondivalitsejal Õigusaktidest tulenevalt on.
- 12.3. Punktis 12.2.1-12.2.9 nimetatud andmed tehakse kättesaadavaks kolme tööpäeva jooksul pärast vastava dokumendi jõustumist või andmete muutmist. Punktides 12.2.1-12.2.5 nimetatud dokumentide ärakirjad antakse Osakuomanikule ning Osakute omandajale nende nõudmisel tasuta.
- 12.4. Fond koostab ja esitab riigiorganitele aastaaruande ja teisi aruandeid vastavalt Õigusaktide sätetele.
- 12.5. Fondivalitseja avaldab Fondi aastaaruande hiljemalt neli kuud pärast majandusaasta lõppu. 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 kestuse 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 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.

## 14. Fondi tulu kasutamise kord

- 14.1. Vastavalt Õigusaktides sätestatule ei või Fondivalitseja Osakuomanikele anda ühtegi tagatist Fondi tulu või Fondist saadavate väljamaksete osas. Osakuomanik võib oma osa Fondi tulust realiseerida ainult Osaku tagasivõtmisel.
- 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 juhatus. Kui Fondi valitsemine on läinud üle Depoopangale, otsustab Fondi likvideerimise Depoopank. 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 Depoopangale, on likvideerijaks Depoopank.
- 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 juhatus omal äranägemisel, sealhulgas võidakse muuta olulisi tingimusi, näiteks Fondi investeerimispiiranguid või Fondiga seotud tasusid.

- 
- 16.2. Pärast muudatuste registreerimist Finantsinspeksioonis avaldab Fondivalitseja enda veebilehel teate Tingimuste muutmise kohta. Teates märgitakse vähemalt:
    - 16.2.1. andmed muudatuste Finantsinspeksiooniga kooskõlastamise kohta;
    - 16.2.2. teave Fondi tingimuste muudatuste kohta;
    - 16.2.3. andmed Tingimuste muudetud teksti kättesaadavuse kohta;
    - 16.2.4. hinnang Fondi tingimuste muudatuste olulisuse kohta ja tingimuste olulise muutmise korral rakendatavad võimalikud meetmed;
    - 16.2.5. Fondi tingimuste muudatuse jõustumise aeg;
    - 16.2.6. teate avaldamise kuupäev.
  - 16.3. Tingimuste muudatused jõustuvad 1. jaanuarile või 1. maile järgneval esimesel tööpäeval või 1. septembril või sellele järgneval esimesel tööpäeval, kui 1. september ei ole tööpäev, kuid mitte enne 100 kalendripäeva möödumist vastava teate avaldamisest.
  - 16.4. Tingimuste muudatusi ei tule Finantsinspeksioonis registreerida, kui Fondivalitseja muudab Tingimusi üksnes tulenevalt Õigusaktides tehtud muudatustest või millega tehakse tingimustes või põhikirjas parandusi või muudatusi, mis ei mõjuta osakuomanike või aktsionäride õigusi ja kohustusi või mis on osakuomanike või aktsionäride suhtes soodustava iseloomuga. 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 Õigusaktides sätestatud korras.
  - 16.6. Tingimuste muudetud tekst peab alates muutmise teate avaldamisest olema kättesaadav Fondivalitseja veebilehel ja igal pangapäeval Fondivalitseja asukohas.