

INVESTORILE ESITATAV PÕHITEAVE

Käesolevas dokumendis esitatakse investorile esitavat põhiteave fondi kohta. See ei ole turundusmaterjal. Kõnealuse teabe esitamine on seadusega ette nähtud, et aidata Teil mõista küsimusi ja riske, mis on seotud investeerimisega asjaomasesse fondi. Soovitav on käesolev dokument läbi lugeda, sest see aitab Teil teha teadliku otsuse investeerimise kohta.

Tuleva III Samba Pensionifond

Fond on täiendava kogumispensioni võimaldamiseks loodud avalik lepinguline investeerimisfond (pensionifond). Fondil on ühte liiki osakud (ISIN: EE3600001707). **Fondivalitseja:** Tuleva Fondid AS (Telliskivi 60/1, 10412 Tallinn, Eesti Vabariik; +372 644 5100; fondid@tuleva.ee). **Järelevalveasutus:** Finantsinspeksioon (Sakala 4, 15030 Tallinn, Eesti Vabariik; 668 0500; info@fi.ee).

Eesmärgid ja investeerimispoliitika

Fondi eesmärk on pakkuda osakuomanikele võimalust raha pikaajaliseks kogumiseks regulaarsete sissemaksete teel, võimaldamaks pensionieas lisaks riiklikule pensionile täiendavat sissetulekut.

Fondi eesmärk on finantsindeksi MSCI All-Country World Index (MSCI ACWI) tootlusele võimalikult lähedase tootluse saavutamine. Selleks rakendab Fondivalitseja passiivset investeerimisstrateegiat, investeerides fondi vara üksnes nimetatud finantsindeksit selle all-indekseid või sarnase alusvara koostisega indekseid järgivate investeerimisfondide osakutesse. Investeerimisfondide valimisel eelistatakse passiivselt juhitud madala kogukulumääraga, madalate tehingukuludega ja likviidsemaid investeerimisfonde. Investeerimisfondid, mille osakuid Fondi arvel omandatakse, peavad järgima keskkonnavalaste, sotsiaalsete ja heade juhtimistavade kriteeriume (ESG kriteeriumid) ning välistama investeeringute hulgast ettevõtted, mis on nende kriteeriumitega vastuolus. Fondi vara investeerimisel teenitud tulu reinvesteeriakse. Fondi vara väärtuse kasv või vähenemine kajastub vastavalt fondi vara puhasväärtuse muutuses ja seeläbi ka fondiosaku puhasväärtuse muutuses.

Täiendava kogumispensioni fondi valikut on võimalik vahetada teise täiendava kogumispensioni fondi vastu igal ajal, täpsem info prospekti peatükis "Tehingud osakutega".

Riski ja tootluse profiil

1	2	3	4	5	6	7
Väiksem risk					Suurem risk	
Tõenäoliselt väiksem tootlus					Tõenäoliselt suurem tootlus	

Fond kuulub 5. risk- ja tootluskategooriasse¹. Kategooria on määratud vastavalt Euroopa Väärtpaberituru Järelevalve Asutuse juhendile, kasutades fondi portfelli (või selle aluseks oleva finantsindeksi) viimase 5 aasta nädalaste tootluste volatiilsust. Kategooria arvutamisel kasutatud varasemad andmed ei pruugi olla usaldusväärsed näitajad fondi tulevase riskiprofiili hindamisel. Osutatud kategooria ei pruugi jääda samale tasemele ja võib aja jooksul muutuda. Vara väärtus võib

¹ Fond on klassifitseeritud riski- ja tootluskategooriasse lähtuvalt eurofondidele rakendatavast meetodikast.

kasvada või väheneda suuremas ulatuses. Osakuomanik kannab vara väärtuse vähenemise riski. Ka madalaim kategooria ei tähenda riskivaba investeringut.

Fond on määratud keskmisest kõrgema riskitasemega 5. kategooriasse arvestades, et aktsiaindeksit järgivatesse investeerimisfondidesse investeeritud fondi vara väärtus on kuni 100%. Fondi vara väärtust võib mõjutada valitsev majanduslik ja poliitiline olukord, samuti valuutakursside muutused. Vara väärtuse taastumine pärast negatiivse asjaolu mõju lõppemist ei ole tagatud.

Fondi tegevust puudutab enim aktsiarisk, mis tähistab ohtu, et investeringu väärtus võib väärtpaperiturul toimuvate ebasoodsate muutuste (nt makromajanduslikud sündmused, ebastabiilsus poliitikas) investorite käitumine jne) tõttu väheneda. See võib väljenduda aktsiahinna, aktsiakursi volatiilsuse, eri aktsiate või aktsiaindeksite kursisuhete või dividendimaksete muutumises.

Ülevaade fondi investeerimisega kaasnevatest riskidest on fondi prospekti peatükis „Investeerimiskiskid“, mis on kättesaadav veebilehel <https://tuleva.ee/tuleva-iii-samba-pensionifond/>.

Tasud

Enne või pärast investeringut võetavad ühekordsed tasud:

Osakute väljalaskmistasu	0.00%
Osakute tagasivõtmistasu	0.00%

Osakuomanikelt võetavaid tasusid kasutatakse fondi tegevuskulude katmiseks. Kõnealused kulud vähendavad investeringu väärtust.

Jooksvad tasud on kindlaks määratud hinnanguliselt, sest 2023. aasta jooksul alanes fondi depootasu.

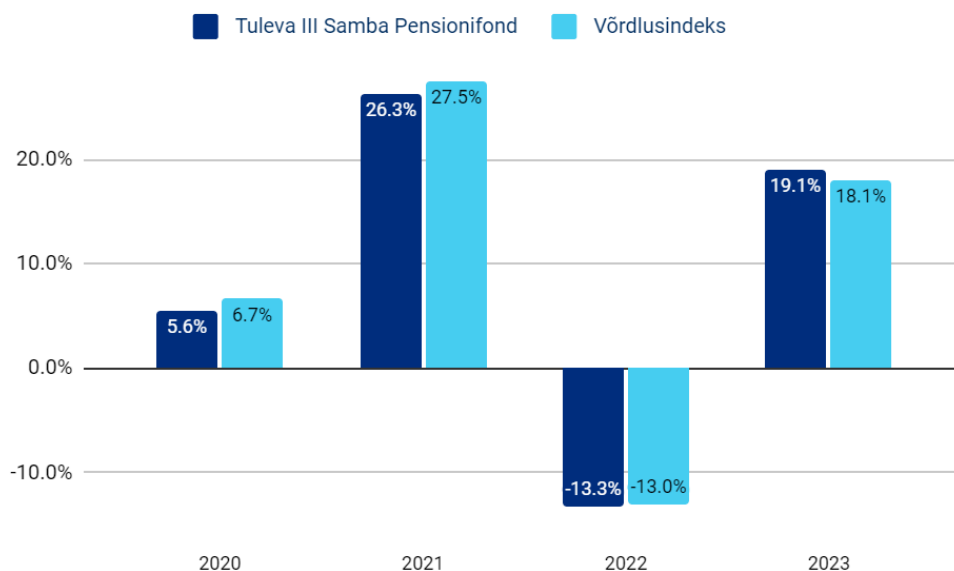
Iga aasta kohta fondist võetavad tasud:

Jooksvad tasud (alates 01.10.2023)	0.33%
------------------------------------	-------

Jooksvad tasud, mis on arvestatud 2023. aasta tegelike tehingukulude põhjal, on 0.34%.

Täpsemat teavet tasude kohta on võimalik leida fondi prospekti peatükist „Fondidega seotud tasud ja kulud“, mis on kättesaadav veebilehel <https://tuleva.ee/tuleva-iii-samba-pensionifond/>.

Eelmiste perioodide tootlus



2023. aastal oli fondi tootlus 19.1%, võrdlusindeksi tootlus 18.1%. Fondide eelmiste perioodide tootlus ei tähenda Fondivalitseja lubadust Fondide järgmiste perioodide tootluse osas.

Praktiline teave

Depositoorium: Swedbank AS (Liivalaia 8, 15040 Tallinn, Eesti Vabariik).

Osakuomanikel on võimalik igal tööpäeval tavalise tööaja piires tutvuda alltoodud eestikeelsete andmete ja dokumentidega fondivalitseja asukohas tasuta, samuti saada neist tasuta koopiaid. Vastavad andmed ja dokumendid on avaldatud ka fondivalitseja veebilehel (<https://tuleva.ee/tuleva-iii-samba-pensionifond/>):

- tingimused;
- prospekt;
- viimane poolaastaruanne, kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem;
- viimane aastaaruanne;
- õigusaktidega ettenähtud muu teave.

Osaku puhasväärtus ning väljalaske- ja tagasivõtmishind avalikustatakse fondivalitseja veebilehel igal tööpäeval kell 16:30. Osakuomanikul on igal ajal õigus nõuda osakute osalist või täies ulatuses tagasivõtmist täiendava kogumispensioni saamiseks. Osakute tagasivõtmisel tehakse Osakuomanikule rahalised väljamaksed. Täpsem teave väljamaksete tegemise, osakute vahetamise ja tagasivõtmise kohta on prospekti peatükis „Tehingud osakutega“. Eesti maksuseadused võivad mõjutada osakuomaniku maksupositsiooni.

Tuleva Fondid AS võidakse vastutusele võtta ainult käesolevas dokumendis esitatud selliste märkuste alusel, mis on eksitavad, ebatäpsed või ei ole kooskõlas prospekti asjakohaste osadega.

Kõnealune fond on registreeritud Eesti Vabariigis ja fondi üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon.

Käesolev investorile esitatav põhiteave on täpne 16.02.2024 seisuga.

Tõnu Pekk
Tuleva Fondid AS juhatuse liige