

INVESTORILE ESITATAV PÕHITEAVE

Käesolevas dokumendis esitatakse investorile esitatav 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 Maailma Völakirjade Pensionifond

Fond on kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks loodud avalik lepinguline investeerimisfond (pensionifond). Fondil on ühte liiki osakud (ISIN: EE3600109443). **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 sissetekete teel, võimaldamaks pensionieas lisaks riiklikule pensionile täiendavat sissetulekut.

Fond investeerib Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Index ja Bloomberg Barclays Global Aggregate Index finantsindekseid järgivatesse investeerimisfondidesse võimalikult võrdses ulatuses, so fondivalitseja hoiab kumbagi finantsindeksit järgivatesse investeerimisfondidesse investeeritud fondi vara väärtuse 50% lähedal fondi vara turuväärtusest. Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Index koosneb maailma väärtpaberiturgudel kaubeldavate eurodes denomineeritud riikide valitsuste, ettevõtete ja muude organisatsioonide völakirjadest. Bloomberg Barclays Global Aggregate Index koosneb maailma väärtpaberiturgudel kaubeldavate riikide valitsuste ja ettevõtete völakirjadest.

Fondivalitseja rakendab passiivset investeerimisstrateegiat, investeerides fondi vara üksnes nimetatud finantsindekseid nende all-indekseid või sarnaseid indekseid järgivate investeerimisfondide osakutesse. Investeerimisfondide valimisel eelistatakse passiivselt juhitud madala kogukulumääraga, madalate tehingukuludega ja likviidsemaid eurofonde. Fondi vara investeerimisel teenitud tulu reinvesteeritakse. Fondi vara väärtuse kasv või vähenemine kajastub vastavalt fondi vara puhaskäituse muutuses ja seeläbi ka fondiosaku puhaskäituse muutuses.

Riski ja tootluse profiil

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

Fond kuulub 4. 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 kasvada või väheneda suuremas ulatuses.

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

Osakuomanik kannab vara väärtuse vähenemise riski. Ka madalaim kategooria ei tähenda riskivaba investeringut.

Fond on määratud keskmise riskitasemega 4. kategooriasse arvestades, et kogu fondi vara on investeeritud völakirjaindeksit järgivatesse investeerimisfondidesse, mis on madalama riskiga. 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 puudutavad enim intressirisk ja valuutarisk. Intressirisk on oht, et mh väärtpaberiturul toimuvate ebasoodsate sündmuste tõttu vähenevad intressimäärad või muutub tulukõver, intressimäärade volatiilsus, erineva riskitasemega instrumentide intressimäärade vahe. Valuutarisk tähendab, et väärtpaberite hinnad võivad olla mõjutatud valuutakursside muutusest – näiteks, kui euro tugevneb teiste valuutade suhtes, võib fondi vara väärtus väheneda. Taoliste riskide ilmnemisel võib emitendi völaväärtpaberi väärtus oluliselt väheneda või muutuda väärtusetuks, mõjutades fondi vara väärtust.

Ülevaade fondi investeerimisega kaasnevatest riskidest on fondi prospekti peatükis „Investeerimisriskid“, mis on kättesaadav veebilehel <https://tuleva.ee/tuleva-maailma-volakirjade-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.

Iga aasta kohta fondist võetavad tasud:

Jooksvad tasud (alates 01.10.2023)	0.38%
------------------------------------	-------

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

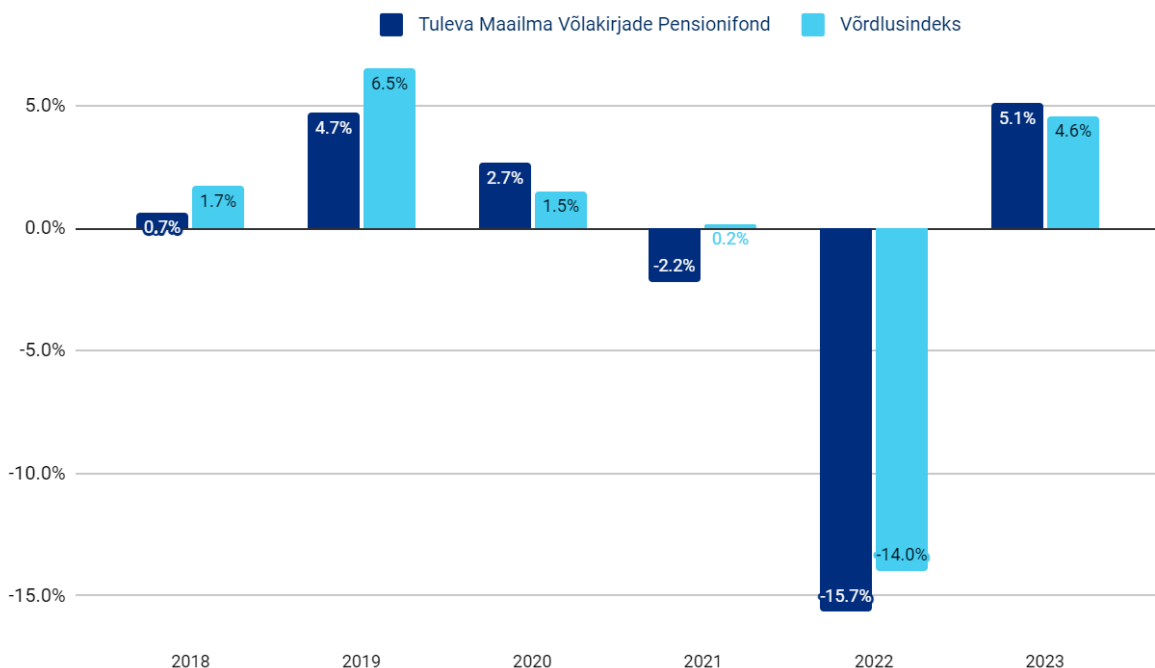
Suhtarvud:

Fondi vara käibe suhtarv	0.029
--------------------------	-------

Jooksvad tasud, mis on arvestatud 2023. aasta tegelike tehingukulude põhjal, on 0.40%.

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

Eelmiste perioodide tootlus



2023. aastal oli fondi tootlus 5.1%, võrdlusindeksi tootlus 4.6%. 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-maailma-volakirjade-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 12:00. Osakuomanikul tekib õigus väljamaksetele fondist, kui ta on jõudnud õigusaktides sätestatud vanusesse või kui ta vastab muudele õigusaktides sätestatud tingimustele. Väljamakseid tehakse pensionilepingu alusel või otse fondist fondipensioni või ühekordse väljamaksena. Õigusaktides sätestatud tingimustel on fondist väljamakset õigus nõuda ka osakuomanikul, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile 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