

Swedbanki pensionifond indeks 1990-99 sündinutele tingimused

Kehtivad alates 02.05.2023

1. Fond

1.1 Swedbanki pensionifond indeks 1990-99 sündinutele (edaspidi: "**Fond**") on Swedbank Investeerimisfondid AS-i poolt 16. septembril 2016.a. kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks moodustatud avalik lepinguline investeerimisfond. Fond on Eesti Vabariigis kehtivates õigusaktides (edaspidi: „**Õigusaktid**“) sätestatud tingimustele vastav kohustuslik pensionifond.

1.2 Fondi asukohaks on Liivalaia 8, Tallinn 15040, Eesti Vabariik.

1.3 Fond on Fondi osakute (edaspidi: „**Osakud**“) avaliku väljalaskmise teel kogutud raha ja selle raha investeerimisest saadud vara kogum, mis kuulub ühiselt Fondi osakuomanikele (edaspidi: „**Investorid**“) ja mida valitseb Fondivalitseja. Fond ei ole juriidiline isik.

1.4 Fond on moodustatud tähtajalisena. Fondi tähtaeg saabub aastal 2066 (vt käesolevate tingimuste punkti 8).

1.5 Fondi majandusaasta on 1. jaanuarist kuni 31. detsembrini.

1.6 Fondi valitseb Swedbank Investeerimisfondid AS (edaspidi: "**Fondivalitseja**"), registrikood 10194399, asukoht Liivalaia 8, Tallinn 15040, Eesti Vabariik.

1.7 Fondi tegevuse põhieesmärgiks on võimaldada Investoritele pärast pensioniikka jõudmist täiendav sissetulek lisaks riiklikule pensionile. Fondi investeerimiseesmärgiks on Fondi vara väärtuse stabiilne pikaajaline kasv läbi riskide hajutamise.

1.8 Fondivalitseja ei garanteeri Investoritele Fondi tehtud investeeringute tulusust ega ka Investori poolt Fondi tehtud esialgse investeeringu säilimist.

Fondi eelmiste perioodide tootlus ega senine tegevuse ajalugu ei garanteeri ega indikeeri Fondi järgmiste perioodide tootlust või Fondi eesmärgi täitmist. Investor aktsepteerib Fondi investeerides, et Fondi investeerimisega kaasneb alati risk ning Fondi tehtud investeeringud võivad Investorile tuua nii kasumit kui ka kahjumit.

2. Fondi investeerimispoliitika

2.1 Fondivalitseja lähtub Fondi vara investeerimisel Fondi investeerimis- ja tegevuse eesmärgist ning Õigusaktides, käesolevates tingimustes (edaspidi „**Tingimused**“) ja Fondi prospektis (edaspidi „**Prospekt**“) sätestatud piirangutest.

2.2 Fondi investeerimis- ja tegevuse eesmärkide saavutamiseks võib Fondivalitseja Fondi vara investeerida võlakirjadesse, aktsiatesse, rahaturuinstrumentidesse, investeerimisfondide aktsiatesse ja osakutesse, krediidasutuste hoiustesse, tuletisinstrumentidesse ja muudesse varadesse, arvestades Fondile kehtivaid investeerimispiiranguid.

2.3 Fond on moodustatud elutsükklifondina, mis tähendab, et aktsiariski kandvate instrumentide, sh aktsiafondide osakaalu Fondi varas vähendatakse aja jooksul vastavalt Tingimuste lisas 1 toodule. Fondivalitseja võib alandada Fondi varasse kuuluvate aktsiariski kandvate instrumentide osakaalu 0%-ni Fondi lõpetamiseks (Swedbanki pensionifondiga Konservatiivne ühendamise eesmärgil). Aktsiate, aktsiafondide ja aktsiatega sarnaste instrumentidena käsitletakse Prospektis toodud tingimustele vastavaid instrumente. Investeerimisfondi, mis ei ole aktsiafond, aktsiaid ei käsitleta aktsiatena.

2.4 Fondivalitseja lähtub Fondi vara investeerimisel globaalsetest peamiselt arenenud riikide ettevõtete turukapitalisatsioonil põhinevatest aktsiaindeksitest

ja euros nomineeritud peamiselt investeerimisjärgu reitinguga finantsinstrumentidest koosnevatest võlakirjaindeksitest, mis võtavad arvesse ESG (*environmental, social, governance*) faktoreid, on markeeritud kui sotsiaalselt vastutustundlikud, jätkusuutlikud või keskkonnavalaselt temaatilised indeksid või on muid vastutustundliku ja jätkusuutliku investeerimise erinevaid valdkondi (keskkond, kliima, töötingimused, ettevõtte juhtumine jms) arvesse võtvad indeksid. Fondivalitseja võib Fondi vara investeerimisel lähtuda ka globaalsetest peamiselt arenenud riikide ettevõtete turukapitalisatsioonil põhinevatest aktsiaindeksitest ja euros nomineeritud peamiselt investeerimisjärgu reitinguga finantsinstrumentidest koosnevatest võlakirjaindeksitest, mis ei võta arvesse üldnimetatud ESG faktoreid ega vastutustundliku ja jätkusuutliku investeerimise valdkondi, juhul kui punktis 2.5 nimetatud valitavad alusfondid või nende fondivalitsejad võtavad arvesse ESG faktoreid, on markeeritud kui sotsiaalselt vastutustundlikud, jätkusuutlikud või keskkonnavalaselt temaatilised fondid või on muid vastutustundliku ja jätkusuutliku investeerimise erinevaid valdkondi (keskkond, kliima, töötingimused, ettevõtte juhtimine jms) arvesse võtvad fondid.

2.5 Fondivalitseja ei tee punktis 2.4 nimetatud indeksite koosseisus toimuvatest muutustest erinevaid investeerimisotsuseid. S.t Fondivalitseja jälgib Fondi varade investeerimise käigus üksnes seda, et Fondi vara koosneks finantsinstrumentidest või nende kogumitest, mis järgivad olulises osas (võimalikult sarnane riski ja tulu profiil) nimetatud indekseid. Fondivalitseja investeerib Fondi vara peamiselt üldnimetatud indekseid järgivate reguleeritud väärtpaberiturul kaubeldavate või mittekaubeldavate fondide (alusfondid) osakutesse või aktsiatesse. Lisaks võib Fondivalitseja Fondi vara investeerida nimetatud indekseid järgivatesse teistesse instrumentidesse või instrumentide kogumitesse (nt indeksit järgivad aktsia- või võlakirjakogumid, tuletisinstrumentid). Fondivalitseja võib Fondi valitsemise käigus teha muudatusi Fondi varasse kuuluvate alusfondide või muude instrumentide ja üldnimetatud indeksite valikus. Alusfondide ja muude taoliste instrumentide

valikul ja vahetamisel on oluliseks kriteeriumiks investeringuga kaasnev kogukulu.

2.6 Fondivalitseja ei muuda aktsia- ja võlakirjariski kandvate instrumentide osakaalu Fondi varas lähtuvalt majanduse arengutest või väärtpaberiturgudel toimuvast. Nende instrumentide osakaalu muutus toimub aja jooksul üksnes Tingimuste lisas 1 kirjeldatud ulatuses, arvestades, et Fondi varasse kuuluvate aktsiariski kandvate instrumentide osakaal võib Tingimuste lisas 1 näidatud tasemetest erineda maksimaalselt 2% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest, välja arvatud Tingimuste punktis 8.2 kirjeldatud juhul. Raha osakaal Fondi varas võib ületada 2% Fondi aktive turuväärtusest maksimaalselt viiel järjestikusel tööpäeval.

2.7 Fondivalitseja pole Fondi vara investeerimisel spetsialiseerunud majandusharude, piirkondade või riikide järgi, s.t Fondivalitseja ei muuda Fondi investeringuid lähtuvalt erinevate piirkondade, riikide või majandusharude arengutest. Fondi investeringud võivad olla noteeritud erinevates valuutades ning Fond võib investeerida erinevatesse valuutadesse, kuid Fondi võlakirjariski kandvad investeringud võivad olla noteeritud üksnes eurodes.

3. Fondi osakud

3.1 Osak on nimeline mittemateriaalne väärtpaber, mis väljendab Investori osalust Fondi varas. Osak ei või kuuluda üheaegselt mitmele isikule. Osak ei kuulu abikaasade ühisvarasse. Osakuid võivad omandada või omada ainult füüsilised isikud, Fondivalitseja ning Fondi valitsejana tegutsenud isik või muu Õigusaktides nimetatud isik Õigusaktides ja Tingimustes sätestatud korras. Osaku vöörandamine või koormamine on keelatud.

3.2 Osakuid on ühte liiki. Osaku nimetus on Swedbanki pensionifond indeks 1990-99 sündinutele.

3.3 Osakud on jagatavad. Osakute jagamise tulemusena tekkinud osad (murdosak) ümardatakse täpsusega kolm kohta pärast koma. Ümardamise reeglid on järgmised: arvud NNN,NNNO kuni

tähendab, et Osak lastakse välja Osaku puhasväärtusega.

3.13 Osak võetakse tagasi Osaku tagasivõtmishinnaga, milleks on Osaku tagasivõtmise hetkel Osakute registri pidajale teadaolev viimane Osaku puhasväärtus, millest võib olla maha arvatud tagasivõtmistasu. Osakute tagasivõtmisel (sh Osakute vahetamisel Investori poolt) on Fondivalitsejal õigus võtta Investorilt tagasivõtmistasu Prospektis sätestatud määras, v.a Õigusaktides või Prospektis sätestatud juhud. Osaku tagasivõtmistasu võetakse Investori arvel. Fondivalitsejal on õigus oma äranägemisel tagasivõtmistasu vähendada või selle võtmisest loobuda.

3.14 Osaku väljalaskmishinna ja tagasivõtmishinna avaldamisel lähtub Fondivalitseja Prospektis ja Õigusaktides sätestatud põhimõtetest.

3.15 Fondi vara investeerimisest saadud tulu ei maksta Investoritele välja, vaid reinvesteeritakse. Fondi vara investeerimisel saavutatud Fondi vara väärtuse kasv või kahanemine kajastub Fondi vara ning Osaku puhasväärtuse muutuses (kasvus või kahanemises). Investori tulu tekib Osaku puhasväärtuse kasvust. Maksukohustus tekib Investoril Õigusaktides ettenähtud alustel ja korras. Fondist saadud tulu maksustamist on kirjeldatud Prospektis.

4. Tehingud fondi osakutega

4.1 Osakute väljalaskmine on avalik, ajaliste ning mahuliste piiranguteta. Osakute omandamiseks esitab kohustatud isik Õigusaktides sätestatud korras valikuavalduse, milles märgib Fondi enda poolt valitud kohustuslikuks pensionifondiks. Esitatud valikuavaldust ei saa tagasi võtta ning selle esitamisega kohustub kohustatud isik tegema Fondi kohustusliku kogumispensiooni sissemakseid Õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras ning kinnitab, et ta on tutvunud ja nõustub Tingimuste ja Prospektiga ning kohustub neid järgima. Sissemakse tegemisel Fondi omandab Investor sissemakse suurusele vastava arvu Osakuid. Osakute väljalaskmise ja omandamise tingimused ja kord on täpsemalt kirjeldatud Prospektis.

4.2 Õigusaktides sätestatud korras on kohustatud isikul õigus esitada kohustusliku kogumispensiooni sissemakse tasumisest vabastamise avaldus ning avaldus kohustusliku kogumispensiooni makse tasumiseks. Nimetatud avalduste esitamise tingimused ja kord on täpsemalt kirjeldatud Prospektis.

4.3 Investor võib kõik talle kuuluvad Osakud või osa nendest vahetada teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu, samuti kanda talle kuuluvate Osakute tagasivõtmisel saadud summa oma pensiooni investeerimiskontole, kui nimetatud vahetustehingud ei ole Õigusaktidest tulenevalt keelatud. Osakute vahetustehingute tingimused on täpsemalt kirjeldatud Prospektis.

4.4 Investoril on õigus kohustusliku kogumispensiooni väljamaksetele kui Investor on jõudnud Õigusaktides sätestatud vanusesse või kui ta vastab muudele Õigusaktides sätestatud tingimustele. Kogumispensiooni saamiseks on Investoril õigus Õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras sõlmida pensionileping, leppida kokku fondipension, taotleda ühekordset väljamakset Fondist või leppida kokku väljamaksetes muul Õigusaktides lubatud viisil. Pensionileping on kohustusliku kogumispensiooni väljamakseteks õigustatud isiku ja kindlustusandja vahel sõlmitud kohustusliku kogumispensiooni kindlustusleping, mille alusel kindlustusandja kohustub tegema lepingus kokku lepitud tingimustel ja korras lepingu sõlminud isikule pensionimakseid kuni tema surmani või kokkulepitud tähtpäevani ning kindlustusvõtja kohustub tasuma kindlustusandjale kindlustusmakse. Fondipensiooni alusel tehakse Investorile perioodilisi väljamakseid Fondist kuni Fondipensiooni lõppemiseni. Väljamaksete tegemise tingimused ja kord on täpsemalt kirjeldatud Prospektis.

4.5 Investoril, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile, on õigus nõuda kõigi talle kuuluvate Osakute tagasivõtmist ning neile vastava summa väljamaksmist vastavalt Õigusaktides sätestatud tingimustele. Väljamakse tegemise tingimused ja kord on täpsemalt kirjeldatud Prospektis

4.6 Osakud on päritavad. Osakute pärimiseks tuleb pärijal esitada Õigusaktides ettenähtud vormis avaldus ja dokumendid. Nimetatud avalduse esitamise loetakse pärija nõustunuks Tingimuste ning Prospektiga. Pärijal on õigus kanda päritud Osakud oma pensionikontole või lasta Fondivalitsejal Osakud vastavalt Õigusaktidele tagasi võtta. Osakute pärimise kord on täpsemalt kirjeldatud Prospektis.

4.7 Fondivalitsejal on õigus Õigusaktides ja Prospektis kirjeldatud tingimustel ja korras tehingud Osakutega peatada.

5. Fondivalitseja õigused ja kohustused

5.1 Fondivalitseja tegevus Fondi valitsemisel on määratud ning peab vastama Tingimustele ja Õigusaktidele.

5.2 Osakute omandamiseks tehtava tahteavaldusega annab Investor nõusoleku oma andmete (sh isikuandmete) töötlemiseks vastavalt Swedbanki eeskirjale „Kliendiandmete töötlemise põhimõtted“, mis on kättesaadav veebilehel www.swedbank.ee, Swedbank Eesti ettevõtete teenindussaalides ja Fondivalitseja asukohas. Fondivalitseja poolt isikuandmeid töötleva volitatud isikud (volitatud töötlejad) ning nende kontaktandmed on samuti kättesaadavad nimetatud veebilehel. Fondivalitsejal on õigus saata teadaoleval Investori posti- või e-posti aadressil teateid ja raporteid Fondi kohta.

5.3 Fondivalitsejal on õigus Fondi vara käsutada ja vallata ning muud sellest tulenevad õigused. Fondivalitseja teeb Fondi valitsemisel tehinguid oma nimel ja Investorite ühisel arvel ehk Fondi arvel.

5.4 Fondivalitseja investeerib Fondi vara ja teostab muid Õigusaktides nimetatud ülesandeid, kui vastavaid ülesandeid ei ole lepingutega edasi antud kolmandatele isikutele. Fondivalitseja võib kõiki Fondi valitsemisega seotud tegevusi Õigusaktides sätestatud ulatuses ja korras kolmandatele isikutele edasi anda. Ülesannete edasiandmine kolmandatele isikutele ei vabasta Fondivalitsejat vastutusest seoses Fondi valitsemisega.

6. Fondi arvel makstavad tasud ja kulud

6.1 Fondi arvel võib maksta järgmisi tasusid ja katta järgmisi kulusid: Fondivalitsejale makstav tasu Fondi valitsemise eest (edaspidi „Valitsemistasu“), Fondi arvel tehingu tegemisega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud ning tehingu vastaspoolega seotud analüüsikulud, Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud (sh kulud seoses repo- ja pöördrepo tehingutega ning muude väärtpaberite laenamise tehingutega), Fondiga seotud õigusabi kulud (nt kohtukulud), likvideerimiskulud, Fondi investeringutega seotud maksud, lõivud ning intressikulud (sh hoiuste ja muude püsitud investeringute negatiivse intressiga seotud kulud), Fondi aruandluse auditeerimise kulud, Fondi varaga seotud õiguste realiseerimisega seotud kulud.

6.2 Valitsemistasu arvestatakse Fondi vara turuväärtusest maha igapäevaselt ning makstakse välja hiljemalt aruandekuule järgneva kuu viimasel kuupäeval. Valitsemistasu arvestatakse baasil: tegelik päevade arv perioodis jagatud tegelik päevade arv aastas (*actual/actual*). Tasude ja kulude arvutamise täpsem kord on kirjeldatud Prospektis.

6.3 Fondi arvel makstavad tasud ja kulud ei või aastas ületada 2% Fondi vara aasta keskmisest turuväärtusest, kui Õigusaktidega pole sätestatud madalamat määra.

7. Vastutuse välistused

7.1 Fondivalitseja ei vastuta Fondi varaliste kohustuste täitmise eest. Fondivalitseja ei vastuta Fondile või Investorile tekkinud kahju eest, kui ta ei ole rikkunud õigusaktist, Fondivalitseja põhikirjast, Tingimustest, Prospektist või nende alusel kehtestatud dokumentidest tulenevaid kohustusi. Fondivalitseja ei vastuta kahju eest, mis mh on tekkinud seoses sõjategevusega, Eesti või välisriikide võimude poliitilise või seadusandliku tegevusega, loodusõnnetuste, diversiooniaktide ning muude vääramatu jõu olukordadega, mida ei olnud võimalik ette näha või mille poolt põhjustatud kahju ei olnud mõistlikku hoolsust rakendades võimalik vältida.

7.2 Fondi deponoorium ei vastuta kahju eest, mis tekib kolmandale isikule üle antud Fondi väärtpaberi

kaotsimineku eest, kui ta tõendab, et väärtpaberi kaotsimineku tingis deponitoriumist sõltumatu väline sündmus, mille tagajärjed oleksid olnud vaatamata deponitoriumi jöüpingutustele vältimatud või kui ta suudab tõendada, et kõik Fondi vara hoidmise ülesannete edasiandmise nõuded on olnud täidetud; Fondi deponitoriumi ja kolmanda isiku vahel on sõlmitud kirjalik leping, millega deponitoriumi kohustused Fondi väärtpaberite suhtes antakse sõnaselgelt üle sellele kolmandale isikule ja väärtpaberite kaotsimineku korral on Fondivalitsejal, Fondil või Fondi deponitoriumil Fondivalitseja või Fondi nimel õigus esitada kahjunõue selle kolmanda isiku vastu; deponitoriumi lubatakse sõnaselgelt Fondi deponitorium vastutusest vabastada ja esitatakse objektiivne vastutusest vabastamise põhjendus.

8. Fondi ühendamine

8.1 Fondivalitseja lõpetab Fondi, ühendades Fondi enda valitsetava konservatiivse pensionifondiga (Swedbanki pensionifondiga Konservatiivne). Fondi ühendamise toimingud teostab Fondivalitseja aastal 2066, mh viies vajadusel Fondi vara vastavusse Õigusaktides konservatiivse pensionifondi vara koosseisule sätestatud piirangutega. Kui Fondi varade turuväärtus on langenud 2060. aasta alguseks või langeb aastatel 2060-2065 alla kahe miljoni euro, võib Fondivalitseja Fondi lõpetada ka mistahes ajal aastatel 2060-2065, ühendades Fondi enda valitsetava konservatiivse pensionifondiga (Swedbanki pensionifondiga Konservatiivne).

8.2 Fondivalitseja taotleb Finantsinspeksioonilt Fondi ja Swedbanki pensionifond Konservatiivne ühinemiseks vastava loa. Juhul, kui Fondivalitseja esitab Finantsinspeksioonile ühinemisloa taotluse aastatel 2060-2065, võib Fondivalitseja enne nimetatud taotluse esitamist erandina Tingimuste lisas 1 näidatust alandada aktsiariski kandvate instrumentide osakaalu Fondis 0%-ni. Finantsinspeksioon teeb otsuse ühinemisloa andmise või sellest keeldumise kohta Õigusaktides antud tähtaja jooksul.

8.3 Tingimuste punktis 8.1 nimetatud ühinemisel on Fond ühendatav ja Swedbanki pensionifond Konservatiivne ühendav fond. Ühinemisel lastakse

Fondi osakuomanikule välja selline kogus Swedbanki pensionifondi Konservatiivne osakuid, mille puhaväärtus vastab osakuomanikule kuulunud Fondi osakute puhaväärtusele. Väljalastud osakute eest tasuvad osakuomanikud varaga, mis vastab nende osale Fondis.

8.4 Fond loetakse likvideerituks pärast osakuomanike Swedbanki pensionifondi Konservatiivne osakute väljalaset ja Fondi Osakute tühistamist.

LISA 1. Aktsiariski kandvate instrumentide osakaal Fondi varas

Aktsiarisk	Aasta
98%	2019
98%	2020
98%	2021
98%	2022
98%	2023
98%	2024
98%	2025
98%	2026
98%	2027
98%	2028
98%	2029
98%	2030
98%	2031
98%	2032
98%	2033
98%	2034
98%	2035
98%	2036
98%	2037
98%	2038
98%	2039
98%	2040
98%	2041
93%	2042
88%	2043
83%	2044
78%	2045
73%	2046
68%	2047
63%	2048
58%	2049
53%	2050
48%	2051
43%	2052
38%	2053
33%	2054
28%	2055
23%	2056
18%	2057
13%	2058
10%	2059
10%	2060
10%	2061
10%	2062
10%	2063
10%	2064
10%	2065
10%	2066