

EMISSIONIPROSPEKT

Kehtib alates 28. veebruarist 2025. a

LHV Pensionifond Indeks

I ÜLDANDMED.....	3
II EESTI PENSIONISÜSTEEM	5
III MAKSUSÜSTEEM.....	6
IV FONDI TEGEVUSE ALUSED JA EESMÄRK NING INVESTEERIMISPOLIITIKA.....	6
V INVESTEERIMISRISKID.....	10
VI FONDI OSAKUD JA TEHINGUD OSAKUTEGA	12
VII FONDI TASUD JA KULUD NING VÄLJALASKE- JA TAGASIVÕTMISHIND	15
VIII FONDIVALITSEJA	16
IX DEPOOPANK	19
X AVALIKUSTATAVAD ANDMED	21

I ÜLDANDMED

Käesolev dokument on Aktsiaseltsi LHV Varahaldus poolt valitsetava kohustusliku pensionifondi LHV Pensionifond Indeks emissioonipropekt (edaspidi „**Prospekt**“) investeerimisfondide seaduse tähenduses. LHV Pensionifond Indeks tingimused (edaspidi „**Tingimused**“) on Prospekti lahutamatu osa. Prospekti eesmärk on anda informeeritud investeerimisotsuse tegemiseks vajalikku olulist teavet fondi LHV Pensionifondi Indeks, pakutavate osakute ning osakute hinda mõjutavate tegurite kohta. Prospekt on koostatud vastavalt Eesti Vabariigis kehtivate õigusaktide (edaspidi „**Õigusaktid**“) sätetele. Prospekti ja Õigusaktide sätete vastuolu korral kohaldatakse Õigusaktides sätestatud.

Prospektis on kajastatud andmed **27.02.2025. a** seisuga.

FONDI NIMETUS	LHV Pensionifond Indeks (edaspidi „ Fond “).
FONDI LIIK	Fond on kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks loodud avatud avalik lepinguline investeerimisfond.
FONDI ASUKOHT	Tartu mnt. 2, 10145 Tallinn, Eesti Vabariik.
FONDIVALITSEJA	Fondi fondivalitseja (edaspidi „ Fondivalitseja “) on Aktsiaselts LHV Varahaldus, registrikood 10572453, aadress Tartu mnt 2, 10145 Tallinn, Eesti Vabariik, telefon 6 800 400, e-post info@lhv.ee. Fondivalitsejal on Eesti Vabariigi Finantsinspektsiooni poolt 27. märtsil 2002. a välja antud kohustusliku pensionifondi valitsemise tegevusluba nr. F-4/0006.
FONDI MOODUSTAMINE	Fondi moodustamise otsus on vastu võetud 16. augustil 2016. a. Fond on registreeritud Eesti Vabariigis. Fond on Finantsinspektsioonis registreeritud 7. novembril 2016. a.
FONDI OSAK	Investor investeerib Fondi ostes Fondi osakuid (edaspidi „ Osak “). Osak on pensioniregistris (edaspidi „ Register “) vastavalt Registri pidaja AS Pensionikeskus poolt kehtestatud korrale registreeritud nimeline mittemateriaalne väärtpaber, mis väljendab Fondi osakuomaniku (edaspidi „ Osakuomaniku “) kaasomandi osa Fondi varast. Osak on jagatav. Osakuid emiteerib Fondivalitseja. Osakute väljalase on avalik. Osaku kohta ei väljastata omandiõigust tõendavaid materiaalseid dokumente. Osak ei anna Osakuomanikule otsustusõigust Fondi varaga tehingute tegemisel. Osaku nimiväärtus on 0,64 eurot. Fondi Osaku ISIN kood on: EE3600109401.
HINNAARVUTUSED JA HINNAINFO	Osaku puhaskväärtus eurodes määratakse igal pangapäeval eelmise pangapäeva andmete alusel ja kinnitatakse ning avalikustatakse kell 12.00 Fondivalitseja veebilehel www.lhv.ee . Osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind on võrdne Osaku puhaskväärtusega. Fondi vara puhaskväärtus arvutatakse igapäevaselt ja avaldatakse Fondivalitseja veebilehel korra kuus. Registri pidaja veebilehel www.pensionikeskus.ee avaldatakse Fondi ja Osaku puhaskväärtused kell 13.00. Fondi vara puhaskväärtuse arvutamise põhimõtted on sätestatud Fondi Tingimustes.
OSAKU VÄLJALASKETASU	0%.

OSAKU TAGASIVÕTMISTASU	0%.
FONDI VALITSEMISTASU	0,18% aastas Fondi aktive turuväärtuselt.
KEHTIV MAKSUSÜSTEEM	Fondi suhtes kehtib Eesti Vabariigi maksusüsteem. Igale Osakuomanikule kohalduv maksusüsteem võib sõltuda Osakuomaniku residentsusest, juriidilisest vormist ja muudest taolistest asjaoludest.
DEPOSITOORIUM	Fondi deponitorium (edaspidi „ Depoopank “) on AS SEB Pank, registrikood 10004252, aadress Tornimäe tn 2, Kesklinna linnaosa, Tallinn, Harju maakond, 15010, Eesti Vabariik, telefon 665 5100, veebileht www.seb.ee .
AUDIITOR	Fondi audiitor on AS PricewaterhouseCoopers, registrikood 10142876, asukohta aadress Tatari 1, 10116 Tallinn, Eesti.
JÄRELEVALVEASUTUS	Fondivalitseja ja Fondi tegevuse üle teostab järelevalvet Eesti Vabariigi Finantsinspeksioon, aadress Sakala 4, 15030 Tallinn, Eesti Vabariik.
INVESTEERIMISNÕUSTAJAD	Fond ei kasuta välise investeerimisnõustajate teenuseid, kellele tasutakse Fondi arvelt.
MAJANDUSAASTA	Fondi majandusaasta algab 1. jaanuaril ja lõpeb 31. detsembril.
ARUANDLUS	Fondi aastaaruanne koostatakse ja avalikustatakse nelja kuu jooksul pärast majandusaasta lõppemist Õigusaktidega sätestatud korras. Fondi investeeringute aruanne avalikustatakse aruandeperioodile järgneva kuu 15. kuupäevaks.
DOKUMENDID JA OLULINE TEAVE	Oluline teave ja Fondi dokumendid on kättesaadavad Fondi asukohas ning Fondivalitseja veebilehel www.lhv.ee (edaspidi „ Fondivalitseja veebileht “).

II EESTI PENSIONISÜSTEEM

Eesti pensionisüsteem rajaneb kolmel sambal.

I SAMMAS EHK RIIKLIK PENSIONIKINDLUSTUS

I samba ehk riikliku pensioni eesmärk on tagada pensionieas inimesele elementaarne sissetulek. Riikliku pensioni maksmist finantseerib riik töölkäiva elanikkonna pealt tasutavast sotsiaalmaksust. Riiklik pension jaguneb kaheks: tööpanusest sõltuvad pensionid (vanadus-, töövõimetus- ja toitjakaotuspension) ning rahvapension.

II SAMMAS EHK KOHUSTUSLIK KOGUMISPENSION

Demograafilised arengud (sh rahvastiku vananemine) teevad tulevikus riigi jaoks korraliku riikliku pensioni maksmise keerulisemaks, kuna pensionäride osakaal suureneb tööealise elanikkonna suhtes ning tööealise elanikkonna pealt saadud maksutulu tuleb jagada rohkemate pensionäride vahel. Sellised arengud tulevikus on tõstatanud vajaduse kogumispensioni süsteemi järele, mille raames saavad tulevased pensionärid koguda ise pensionipõlveks raha ajal, mil nad on veel tööeas.

II sammas ehk kogumispensioni kohustuslik sammas on peamine tugi riiklikule pensionile. II sammas on kohustuslik alates 1983. aastast sündinud isikutele. Makse tasumise õigus ja kohustus tekib kohustatud isiku 18-aastaseks saamisele järgneva aasta 1. jaanuaril. Kui isik, kellele on liitumine kohustuslik, ei ole ise endale pensionifondi valinud, loositakse talle II samba fond pensionifondide hulgast, mille investeerimisstrateegia kohaselt investeeritakse vähemalt 75% selle fondi varast aktsiariski kandvatesse instrumentidesse.

Alates 2020. a on õigus enne 1982. aastat sündinutel liituda II sambaga igal ajal. Seejuures on oluline tähelepanu pöörata, et kui II sambaga liitub pärast 1. jaanuari 2021 esmakordselt 1982 või varem sündinud, ei teki sellel isikul õigust II samba sissemaksete tegemist lõpetada ega II sambast kogumisperiodil raha välja võtta enne, kui liitumisest on möödunud vähemalt 10 aastat. Samuti tuleb arvestada, et valikuavalduse esitamisel ei ole võimalik seda enam tagasi võtta.

Kogumispension põhineb eelfinantseerimisel – töötav inimene kogub enda pensioni ise, makstes tavatingimustes oma brutopalgast 2%, 4% või 6% (vastavalt valitud maksemäärale) pensionifondi. Riik lisab tavatingimustes töötaja palgalt arvestatava 33% sotsiaalmaksu arvelt 4% juurde. II samba makse, mis on tavatingimustes võrdne 6%-ga, 8%-ga või 10%-ga isiku brutotöötasust, kantakse isiku pensionikontole. Laekunud summa eest lastakse isikule välja tema poolt valitud pensionifondi osakuid. Kogutud vara väärtuse muutumine sõltub väljalastud osakute väärtuse muutumisest.

Kui FIE on kogumispensioniga liitunud, arvutab Maksu- ja Tolliamet tema tuludeklaratsiooni järgi 2%, 4% või 6% makse summa ning väljastab FIE-le hiljemalt 1. septembriks maksuteate tasumisele kuuluva summa kohta. FIE on kohustatud kandma tasumisele kuuluva summa Maksu- ja Tolliameti pangakontole hiljemalt 1. oktoobriks. Maksu- ja Tolliamet arvestab sellele makse osale ettevõtlustulult arvestatava 33% sotsiaalmaksu arvelt 4% juurde. Makse tasumise periood FIE puhul on üks kalendriaasta.

Alates 1. jaanuarist 2013. a hakkas riik tegema täiendavaid sissemakseid II sambasse isikule, kes on kohustatud tasuma kohustusliku kogumispensioni makset ja kes kasvatab kuni kolmeaastast last. Õigus täiendavale sissemaksele tekib alates lapse sünnist. Riik maksab II sambasse 4% Eesti keskmisest sotsiaalmaksuga maksustatavast ühe kalendrikuu tulust. Sissemakseid tehakse igas kuus eelmise kalendrikuu eest. Avaldus sissemaksete taotlemise kohta tuleb esitada Sotsiaalkindlustusametile. Korruga tehakse täiendavaid sissemakseid ühe vanema eest. Kui sama lapse suhtes on õigus taotleda täiendavate sissemaksete tegemist mitmel õigustatud isikul, lepitakse kokku, kumb täiendavate sissemaksete õigust kasutab. Kokkulepet väljendab kirjalik nõusolek.

2024. aasta jaanuarist jõustunud muudatuste tulemusel võimaldatakse edaspidi tõsta oma 2% kogumispensioni makse määr 4%-le või 6%-le. Aasta jooksul esitatud avaldused jõustuvad järgmise aasta kohta ehk esimesed suuremad sissemaksed laekuvad valitud II samba fondi alates 2025. aastast.

III SAMMAS EHK TÄIENDAV KOGUMISPENSION

III sammas ehk täiendav kogumispension võimaldab maksuefektiivselt teha inimesel pikaajalisi investeringuid. III samba eesmärk on võimaldada isikule harjumuspärase elustandardi säilitamine ka pensionieas.

Sissemaksed III sambasse on vabatahtlikud. Korraga võib koguda mitmesse III samba pensionifondi. Maksete suurus ja sagedus sõltuvad inimese enda soovist ja võimalustest. Riik toetab III samba kaudu pikaajalist investeerimist tagastades sinna investeeritud summalt tulumaksu. Tulumaks tagastatakse summalt, mis ei ületa 15% inimese kalendriaasta brutosissetulekust ega 6000 eurot kalendriaasta jooksul. Alates 2012. aastast laieneb tulumaksusoodustus ka tööandja poolt III sambasse tehtud sissemaksetele.

III MAKSUSÜSTEEM

FONDI MAKSUSTAMINE

Õigusaktide kohaselt ei ole Fond maksukohustuslane ning Fondi vara investeerimisest saadav tulu ei kuulu seetõttu Eesti Vabariigis maksustamisele. Fondi vara investeerimisel teenitud tulu ei maksta Osakuomanikele välja, vaid see investeeritakse uuesti.

SISSEMAKSED FONDI

Fondi saab investeerida vaid residendist füüsiline isik, kelle eest sotsiaalmaksu maksja on kohustatud maksma sotsiaalmaksu või kes enda eest maksab sotsiaalmaksu ning kes on kohustatud tasuma kohustusliku kogumispensioni makset.

Fondi tehtavad sissemaksed arvatakse isiku maksustatavast tulust maha ja on seega vabastatud tulumaksust. Kuna kogumispensioni makse 2%, 4% või 6% on isiku brutopalgast, siis reaalselt kättesaadav netopalk väheneb II sambaga liitumisel tulumaksuosa võrra väiksema summa võrra.

KOHUSTUSLIKU KOGUMISPENSIONI VÄLJAMAKSED

Osakuomanikul tekib õigus kohustusliku kogumispensioni väljamaksetele vanaduspensioniiikka jõudmisest arvates. Osakuomanikele tehakse väljamakseid Fondist ka juhul kui neil ei ole veel tekkinud õigust kohustuslikule kogumispensionile. Loe lähemalt väljamaksete viiside, korra ja sageduse kohta Prospekti peatükist VI „Fondi osakud ja tehingud osakutega“.

Kohustuslikust pensionifondist Osakuomanikule, Osakuomaniku pärijale, samuti pensionilepingu alusel kindlustusseltsist isikule tehtavad II samba väljamaksed maksustatakse tulumaksuga.

Fondi Osakute vahetamine teise kohustusliku pensionifondi osakute või kindlustusseltsi pakutava pensionilepingu vastu või Osakute tagasivõtmisel saadud summa kandmine oma pensioni investeerimiskontole, samuti Osakute kandmine pärija pensionikontole, on tulumaksuvaba, kuna neil puhkudel ei ole tegemist väljamaksetega.

Enne Osakute omandamist on soovitatav konsulteerida professionaalse maksunõustajaga. Fondivalitseja ei tegutse Osakuomaniku nõustajana maksuküsimustes. Maksustamist reguleerivad õigusaktid võivad muutuda.

IV FONDI TEGEVUSE ALUSED JA EESMÄRK NING INVESTEERIMISPOLIITIKA

FONDI TEGEVUSE ALUSED

Fondi tegevuse alused ning Osakuomanike suhted Fondivalitsejaga on määratud käesoleva Prospekti, Tingimuste ja Õigusaktidega, sh pakkumiste suhtes kohaldatavate Õigusaktidega. Prospekt ja Tingimused on koostatud kooskõlas Õigusaktide sätetega. Prospekti või Tingimuste vastuolu korral Õigusaktide sätetega kohaldatakse Õigusaktides sätestatud. Kui Prospekti või Tingimuste sätted on omavahel vastuolus, siis tõlgendatakse selliseid sätteid Osakuomanike parimate huvide kohaselt.

FONDI TEGEVUSE EESMÄRK

FONDI TEGEVUSE EESMÄRK ON TÄIENDAVA SISSETULEKU VÕIMALDAMINE OSAKUOMANIKELE PÄRAST NENDE PENSIONILE JÄÄMIST.

FONDI INVESTEERIMISTEGEVUSE EESMÄRK

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.

Enne Fondi investeerimist tuleks tutvuda investeerimisriskidega, mille kirjeldus on toodud Prospekti peatükis V „Investeerimisriskid“.

FONDI INVESTEERIMISPOLIITIKA

Fondi vara investeeritakse indekseid järgivatesse investeerimisfondidesse. **Aktsiatesse investeerivate fondide osakaalu hoiab Fondivalitseja 100% lähedal Fondi vara turuväärtusest** (edaspidi „Fondi mahust“). 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 kahe turuliigi vahel – arenenud turud (*developed markets*), ja arenevad turud (*emerging markets*) – vastavalt nende ligilähedasele osakaalule maailma sisemajanduse koguproduktist (SKP)¹.

Fondi vara jagunemise nimetatud kahe 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 väärtpapieriturgudel. 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, mis ei ole sünteetilised, mis on maksuefektiivsed, madala kulumääraga (jooksvad tasud, maaklertasu, ostu-müüginoteeringute hinnavahe), likviidsed ning jäljendavad oma alusindeksi liikumist võimalikult täpselt.

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.

Alljärgnevalt on esitatud ülevaade Fondi investeerimispoliitikast. Investeerimispoliitika põhiprintsiibid ning täpsemad andmed Fondi investeerimispiirangute ning riskide hajutamise reeglite kohta sisalduvad Tingimustes.

FONDI INVESTEERIMISPÕHIMÕTTED JA KASUTATAVAD INSTRUMENDID

Fondi tegevuse eesmärgi ning investeerimispoliitika printsiipide täitmiseks investeeritakse Fondi vara erinevatesse instrumentidesse järgides seejuures järgnevaid investeerimispiiranguid ja riskide hajutamise põhimõtteid:

- 1) **Aktsiatesse investeerivate fondide osakaalu hoiab Fondivalitseja 100% lähedal Fondi mahust.** Otse aktsiatesse fond tavaolukorras ei investeeeri, aga võib omada aktsiaid kuni 10% ulatuses Fondi mahust tingimusel, et aktsiad on saadud dividendidena või muu korporatiivse sündmuse käigus.
- 2) Iga kord, kui **raha osakaal** tõuseb üle **2%** Fondi mahust, investeerib Fondivalitseja vaba raha vähemalt 2% ületavas osas 5 pangapäeva jooksul.

Info muude lubatud instrumentide kohta on täpsustatud Tingimustes.

TULETISINSTRUMENDID

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.

Tuletisinstrumentide kasutamine investeerimiseesmärkidel võib tõsta Fondi riskitaset. Tuletisinstrumentidega kaasnevad riskid on kirjeldatud Prospekti peatükis V „Investeerimisriskid“.

INVESTEERIMISPIIRANGUD JA RISKIDE HAJUTAMISE REEGLID

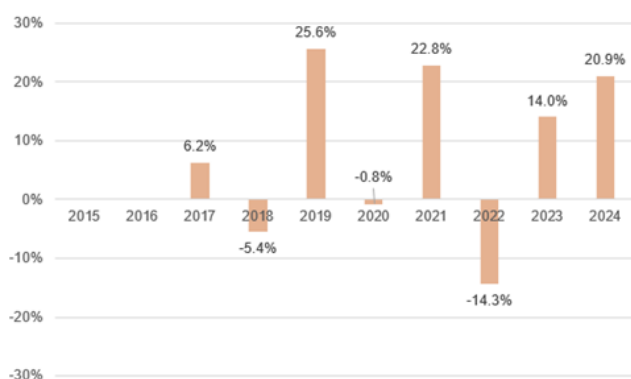
Fond ei või investeerida rohkem kui 10% Fondi mahust sama isiku poolt emiteeritud väärtpaberitesse. Ühe investeerimisfondi väärtus võib moodustada kuni 20% Fondi mahust või 30% Fondi mahust, kui tegemist on indeksit järgiva eurofondiga vastavalt õigusaktides sätestatud tingimustele.

Fondivalitseja ei või Fondi arvel teha repo-, pöördrepo- ja väärtpaberite laenamise tehinguid. Fondi arvel võib võtta lühiajalist laenu kuni 10% ulatuses Fondi mahust.

Täpsem teave investeerimispiirangute ning riskide hajutamise reeglite kohta sisaldub Tingimustes.

EELMISTE PERIOODIDE TOOTLUS

Fondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega viidet Fondi järgmiste perioodide tootluse kohta.



Tootlused on esitatud pärast valitsemistasu mahaarvamist. Tootlused põhinevad Eesti pensionisüsteemi ametliku infoportaali Pensionikeskus (www.pensionikeskus.ee) andmetel. Fondi puhaskväärtus on arvatud fondi alusvaluutas. Fondi moodustamise aasta on 2016.

LHV Pensionifondi Indeks strateegia muutus oluliselt 04.01.2021. Muudatusele eelnevate perioodide tulemused saavutati tingimustes, mis enam ei kehti.

TÜÜPINVESTORI KIRJELDUS

Osakute pakkumine on suunatud Eesti residendist füüsilistele isikutele, kellel on võimalik kohustusliku kogumispensioni fondiga liituda.

Kohustusliku kogumispensioniga liitumisel on isikute ootused raha kogumisel erinevad ning võivad sõltuda inimese vanusest (ajast pensionieani), riskitaluvusest ning varasemast investeerimiskogemusest.

Fondi riskitase	Investori eeldatav...		Mõistlik investeringu pikkus
	...investeerimiskogemus	...riskitaluvus	
Aktsiaturgude risk 100% lähedal. Riskitase: kõrge *	Fondi investeerimisel on sõltumata pensionieani jäänud ajast soovitatav omada varasemat investeerimiskogemust. Kuna fondijuht ei hinda väärtpaberiturgude tõusu ja languse potentsiaali ega muuda Fondi riskitaset, lasub selle võrra suurem Fondi riskitaseme sobivuse hindamise kohustus Osakuomanikul endal. Mõistmaks investeerimisriske ning nende seotust võimaliku saadava tuluga, tasub konsulteerida eelnevalt investeerimisinõustajaga.	Aktsiaturgude languse korral võib Osaku väärtus langeda lühikese ajaperioodi jooksul ulatuslikult. Osakuomaniku võimalused Fondist väljuda on kohustuslike pensionifondide puhul ajaliselt piiratud.	Osakuomanikul on soovitatav Fondi investeerida pikaajaliselt. Pensioniea lähenedes on soovitatav II samba vara üle viia madalama riskiga pensionifondidesse.

* Aktsiaturgudele investeerimisel tuleb arvestada võimalike suurte kõikumistega hindades, mis on eriti oluline siis, kui investeerimishorisont on lühiajaline. Fondijuht ei muuda aktiivselt Fondi riskitaset.

V INVESTEERIMISRISKID

Fondi investeerimisega kaasnevad mitmesugused riskid, mis võivad mõjutada investeeingu tootlust. Fondi investeerides peab investor arvestama sellega, et Fondi tegevus võib olla nii kasumlik kui ka kahjumlik. Investeeingut Fondi ei saa käsitleda deposiidina ning investeeingu säilimist ja kasvamist ei garanteeri rahandusametused ega riigiorganid. Investeerimistegevusega kaasnevad riskid kannab Osakuomanik. Fondi ajaloolised tootlused ei garanteeri samasuguseid tulemusi tulevikus.

Fond on mõeldud pikaajaliseks investeerimiseks, mistõttu on ka Fondi poolt tehtavad investeeingud üldjuhul pikaajalised. Sellised investeeingud võivad lühemas perspektiivis olla avatud olulistele investeerimisriskidele, mis mõjutavad investori investeeingu väärtust oluliselt ühes või teises suunas.

Järgnevalt on kirjeldatud peamised investeerimisriskid:

TURURISKID

Turuhinna (hinnakõikumise) risk – väärtpaberiturgude olemuse tõttu võivad väärtpaberite hinnad nii tõusta kui ka langeda. Ebasoodne muutus väärtpaberi turuhinnas vähendab Fondi investeeingu väärtust. Selliseid ebasoodsaid muutusi võivad põhjustada majanduslikud ja sotsiaalsed muutused ning sellised muutused võivad olla riigi-, tööstusharu-, sektori- või ettevõttespetsiifilised.

Turuhinna risk on suurem selliste investeeingute puhul, mille riskitase on kõrgem, näiteks investeeingud aktsiaturgudele.

Likviidsusrisk – väärtpaberiturgude vähese likviidsuse tõttu ei pruugi Fondil õnnestuda müüa varasid soovitud ajal soovitud hinnaga või ei pruugi varade müük üldse õnnestuda. Seda riski vähendatakse investeerides likviidsematesse börsil kaubeldavatesse investeerimisfondidesse.

Likviidsusrisk tekib ka siis, kui Fond investeerib väärtpaberitesse, mis ei ole reguleeritud turul kaubeldavad. Tingimuste kohaselt võib Fond võib investeerida kuni 10% varadest väärtpaberitesse, millega ei kaubelda reguleeritud turul. Kuna Fondi vara investeeritakse valdavalt reguleeritud turul kaubeldavatesse ning avatud ja avalikesse investeerimisfondidesse, on Fondi puhul likviidsusrisk madal.

Varade hindamise risk – kuna Fondi vara investeeritakse valdavalt reguleeritud turul kaubeldavatesse väärtpaberitesse ning avatud ja avalikesse investeerimisfondidesse, ei ole Fond tavatingimustes avatud varade hindamise riskile.

Kapitali liikumisest tulenev risk – rahvusvahelisel kapitali liikumisel ning välisinvestoritel võib olla oluline ebasoodne mõju varade turuhinnale ja likviidsusele. Näiteks võib Fondi investeeingutele olla oluline mõju sellel, kui kapital peaks üldisemalt aktsiaturgudele välja liikuma.

Valuutarisk – valuutakursside liikumise tõttu ebasoodsas suunas võib väheneda eurost erinevas valuutas noteeritud investeeingu väärtus euros mõõdetuna.

Fond teeb globaalse investeerimisstrateegia tõttu investeeinguid lisaks eurole muudes valuutades, nt Ameerika Ühendriikide dollaris. Investeerimisfondid, kuhu Fond investeerib, võivad teha investeeinguid erinevates valuutades. Fondi investeerimispoliitika põhiprintsiipide kohaselt ei maanda Fondivalitseja välisvaluutas tehtud investeeingutest tulenevat valuutariski ning valuutariski võib võtta kogu Fondi vara väärtuse ulatuses.

Intressirisk – muutused intressimäärades, tulukõveras, intressimäärade volatiilsuses ja erineva riskitasemega instrumentide intressimäärade vahes võivad mõjutada investeeingu väärtust ebasoodsas suunas. Fondi vara ei investeerita tavatingimustes võlakirjadesse, seega ei ole Fond üldjuhul avatud intressiriskile.

Inflatsioonirisk – inflatsiooni ning hinnatõusu tõttu võib investeeingu reaalne väärtus väheneda. Inflatsioon ehk hinnatõus võib Eestis ületada globaalset inflatsioonitaset. Fond investeerib globaalselt.

Risk, mis on seotud varade või turgude kontsentreerumisega – Fondi tootlus võib olla mõjutatud ühest konkreetset regioonist või varaklassi puudutavast sündmusest või asjaolust. Kuna Fond investeerib suure osa varast aktsiaturgudele, võib Fondi tootlus olla ulatuslikult mõjutatud ühest konkreetsest aktsiaturge mõjutavast sündmusest või asjaolust.

Jätkusuutlikkusrisk - keskkonnavalne, sotsiaalne või juhtimisega seotud sündmus või tingimus, mis toimumise korral võib avaldada reaalselt või potentsiaalselt olulist negatiivset mõju investeeingu väärtusele. Jätkusuutlikkusrisi realiseerumine võib avaldada negatiivset mõju fondi vara väärtusele läbi emitendi või väärtpaberi väärtuse languse, mis on tingitud näiteks nõrgast üldjuhtimisest või ettevõtte sektorispetsiifiliste kliimarisikide eiramise negatiivsetest mõjudest.

KREDIIDIRISKID

Emitendirisk – väärtpaberi, kuhu Fond on investeerinud, emitent ei pruugi täita oma kohustusi vastavalt väärtpaberi tingimustele. Selle riski vähendamiseks jälgitakse ja analüüsitakse emitentide usaldusväärset pidevalt.

Arveldusrisk – tehingust tulenevad kanded ei pruugi toimuda õigel ajal või õiges koguses juhul, kui tehingu vastaspool ei ole suuteline täitma endale võetud kohustusi (nt teha raha- või väärtpaberiülekanne). Selle riski vähendamiseks kaubeldakse organiseeritud turgudel, mis toimivad põhimõttel „tehing makse vastu”.

Tehingu vastaspoole risk ja risk, mis tuleneb tuletisinstrumentidest – tehingu vastaspool ei pruugi olla suuteline täitma tehingu sõlmimisel endale võetud kohustusi. Seda riski vähendatakse eelistades tehingute sõlmimisel madala riskitasemega krediidiasutusi ja vastavale alale spetsialiseerunud usaldusväärseid tehingupartnereid.

Tehingu vastaspoole risk puudutab eeskätt reguleeritud turu väliselt tehtavaid tehinguid (näiteks tuletisinstrumentid valuutariski maandamiseks). Fond tavatingimustes tuletisinstrumentidega tehinguid ei tee.

OPERATSIOONIRISKID

Äririsk – väärtpaberi, kuhu Fond on investeerinud, emitendi majandustulemused võivad sõltuda majandusüklitest ning juhtkonna professionaalsuse tasemest. Viimati mainitu võib mõjutada väärtpaberi hinda. Selle riski vähendamiseks jälgitakse ja analüüsitakse pidevalt väärtpaberite emitentide tegevust. Kuna Fond investeerib teistesse investeerimisfondidesse, on ühe emitendiga seotud äririsk väike.

Depoorisk – Fond võib vastu võtta kaotusi Depoopanga tegevusetuse või pahatahtliku tegevuse tõttu. Kaotused võivad tekkida Fondi varade hoidmisega või hoidmise korraldamisega tegeleva isiku pankroti, maksejõuetuse, kuritahtliku hooletuse või tahtliku ebaseadusliku tegevuse tõttu.

Vaata lähemalt Depoopanga õigusi ja kohustus Fondi vara hoidmisel Prospekti peatükis IX „Depoopank“.

POLIITILISED JA JURIIDILISED RISKID

Poliitiline risk – ebasoodsad arengud või sündmused (näiteks sõda, rahutused, varade natsionaliseerimine, majanduspoliitika või õiguskeskkonna muutumine) võivad aset leida riikides, kuhu Fond investeerib oma varasid. Ebasoodsad muutused poliitilises keskkonnas võivad vähendada Fondi investeeringute väärtust märkimisväärselt või siis võivad sellised investeeringud muutuda väärtusetuks. Seda riski vähendatakse läbi Fondi investeeringute hajutamise erinevate regioonide vahel, kuid siiski on suur osa Fondi varast investeeritud arenevatele ning piiriturgudele, mis on ajalooliselt olnud rohkem avatud poliitilistele riskidele.

Õigussüsteemi risk ja maksurisk – Fondi tegutsemist ja Fondi investeerimist puudutavad Õigusaktid võivad muutuda. Muuhulgas võib muutuda Eesti kogumispensionide regulatsioon, sh II samba sissemaksed ja väljamakseid puudutavas osas, ning tulumaksuseadus kogumispensionit puudutavate sätete osas.

Lisaks tavapärastele investeerimisriskidele tuleb investoril arvestada võimalusega, et aset leiavad muud sündmused, mis mõjutavad investori investeeringut Fondi. Näiteks on Fondivalitsejal õigus investeerimisfondide seaduses ette nähtud juhtudel ja tingimustel peatada Osakute tagasivõtmine, Fond võidakse reorganiseerida, ühendada teise fondiga või likvideerida. Sellised sündmused võivad toimuda etteteatamiseta.

Fondivalitsejal on õigus muuta Fondi Tingimusi (sh Fondilt ning Osakuomanikult võetavate tasude määrasid). Tingimuste muudatused jõustuvad 1. jaanuaril, 1. mail või 1. septembril, kuid mitte enne 100 kalendripäeva möödumist vastava teate avaldamisest.

Fondil on piiratud võimalused enda kaitsmiseks enamike ülalmainitud riskide vastu ning ei ole kindlust selliste võimaluste tekke suhtes ka tulevikus. Fondi tootlus ei ole garanteeritud Fondivalitseja poolt ning Fondi investeeringute väärtus võib aja jooksul nii kasvada kui kahaneda.

Eelmainitud riskide kirjeldus pole täielik Fondi investeerimisega seotud riskide kirjeldus. Investeerimisotsuse tegemisel peab investor läbi lugema terve Prospekti ning tuginema enda hinnangule investeerimisega seotud riskidest ja võimalustest.

TEAVE FONDI RISKITASEME KOHTA

Fondivalitseja kasutab riskihindamisel sünteetilise riski meetodit, kus vastavalt volatiilsusele võib Fond omada riskiklassi 1-7. Mida kõrgem on volatiilsus, seda suurem riskiklass. Fondi volatiilsus leitakse standardisel meetodil: 5 aasta nädalaste tootluste põhjal aasta baasile viiduna. Sünteetilise riski ja volatiilsuse leidmise meetodika ning vastavate riskiklasside täpsem kirjeldus sisaldub Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutuse juhendis „CESR’s guidelines on the methodology for the calculation of the synthetic risk and reward indicator in the Key Investor Information Document“². Fondi riskiklass on 6.

VÕIMALIKUD HUVIDE KONFLIKTID

Fondivalitseja üritab vältida olukordasid, kus Osakuomanike ja Fondivalitseja huvide vahel tekib konflikt. Siiski võib tekkida olukordasid, kus Fondivalitseja saab otseselt või kaudselt kasu Fondi poolt tehtud investeringutest. Huvide konflikt võib tekkida tulenevalt sellest, et Fondivalitseja on edasi andnud osa Fondi juhtimisega seotud tegevusi ettevõttele, mis kuulub samasse konsolideerimisgruppi. Vaata Prospekti peatükki VIII „Fondivalitseja“. Fondivalitseja lähtub huvide konfliktsituatsioonide korral esmajoones Fondi ja Osakuomanike huvidest.

VI FONDI OSAKUD JA TEHINGUD OSAKUTEGA

OSAKUOMANIKU ÕIGUSED JA ÕIGUSTE TEOSTAMISE VIIS

Osakuomanikul on kõik Õigusaktidest ja Tingimustest tulenevad õigused, sh, kuid mitte ainult, õigus:

1. nõuda Fondivalitsejalt seaduses sätestatud alustel Osakute tagasivõtmist ja saada väljamakseid;
2. pärandada Osakuid;
3. vahetada Osakuid teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu või kanda Osakute tagasivõtmisel saadud summa oma pensioni investeerimiskontole;
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. tutvuda Fondi asukohas ning Fondivalitseja veebilehel Tingimuste, põhiteabe ja Prospektiga ning saada neist Fondivalitseja kulul ärakiri;
6. tutvuda Fondi asukohas ning Fondivalitseja veebilehel Fondivalitseja viimase kolme majandusaasta aruandega, Fondi investeringute aruandega, Fondi viimase kolme aasta aastaaruandega ning Fondi asukohas Fondivalitseja juhatuse liikmete nimekirjaga;
7. nõuda Fondivalitsejalt Fondivalitseja poolt Osakuomanikule oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist;
8. nõuda Fondivalitsejalt informatsiooni Fondi investeringutest;
9. saada Osakute arvuga võrdeline osa Fondi tulust;
10. omada proportsionaalset osa Fondi varast vastavalt oma osaluse suurusele;
11. nõuda Registri pidajalt või Registri kontohaldurilt tõendit või väljavõtet Registrist temale kuuluvate Osakute kohta.

Osakud annavad Osakuomanikele võrdsetel asjaoludel võrdsed õigused. Osakutega seotud õigused hakkavad kehtima Osakute registreerimisel Osakuomaniku nimele. Osakute omamist tõendab vastav kanne Registris.

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, Depoopangale või kolmandale isikule.

² https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/2015/11/09_1026_final_kid_srri_methodology_for_publication.pdf

OSAKUTE OMANDAMINE

Osakute omandamiseks esitab isik valikuavalduse. Valikuavalduse esitamisega kohustub isik tegema kohustusliku kogumispensioni makseid seaduses sätestatud tingimustel ja korras ning nõustub vastava Fondi Tingimustega.

Valikuavalduse esitanud isik teeb sisse makseid tema poolt valitud kohustuslikku pensionifondi hiljemalt alates valikuavalduse esitamisele järgnevast kolmandast tööpäevast, kui seadusest ei tulene teisiti. Fondil puudub nõue miinimumarvu osakute omandamise kohta.

VÄLJAMAKSED FONDIST

Osakuomanikul tekib õigus kohustusliku kogumispensioni väljamaksetele riikliku pensionikindlustuse seaduses sätestatud vanaduspensioniiikka jõudmisest arvates.

Kohustuslikust pensionifondist on isikul õigus väljamakseid saada ka juhul, kui tal veel ei ole tekkinud õigust kohustuslikule kogumispensionile.

Kogumispensioni saamiseks on Osakuomanikul, kellel on õigus kohustuslikule kogumispensionile, järgnevad võimalused:

- (i) sõlmida kindlustusandjaga pensionileping;
- (ii) leppida fondivalitsejaga kokku fondipension;
- (iii) taotleda ühekordset väljamakset Fondist või pensioni investeerimiskontolt;
- (iv) saada pensionimakseid muudel Õigusaktides sätestatud viisidel.

Osakuomanikul, kellel ei ole veel tekkinud õigust kohustuslikule kogumispensionile, on õigus nõude kõigi osakute tagasivõtmist ning neile vastava summa ja kõigil pensioni investeerimiskontodel oleva raha väljamaksmist.

VÄLJAMAKSED PENSIONILEPINGU ALUSEL

Kohustusliku kogumispensioni saamiseks sõlmib osakuomanik 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 või lepingus kokkulepitud tähtpäevani.

Kui kindlustusvõtja ei ole määranud teisiti, võetakse pensionilepingu sõlmimisel tagasi kõik Osakuomanikule kuuluvad pensionifondide osakud ning neile vastava summa eest ja kindlustusvõtja kõigil pensioni investeerimiskontodel oleva summa eest tehakse ühekordne kindlustusmakse Osakuomaniku poolt valitud kindlustusandjale. Osakute tagasivõtmise ja raha kandmise pensionifondist kindlustusandjale korraldab Registri pidaja.

Pensionimaksed tehakse kindlustusvõtja ja kindlustusandja kokkulepitud kuupäeval vahemikus 10. kuni 15. kuupäev.

KOHUSTUSLIKU KOGUMISPENSIONI VÄLJAMAKSED FONDIPENSIONI ALUSEL

Fondipension on Osakuomaniku ja Fondivalitseja vahel kokku lepitud kava, mille alusel tehakse Osakuomanikule perioodilisi väljamakseid fondist kuni fondipensioni lõppemiseni. Fondipension hõlmab kõiki kohustuslikke pensionifonde, mille osakuid Osakuomanik omab.

Osakuomanikule fondipensioni väljamakse tegemisel võetakse ettenähtud arv osakuid tagasi ning neile vastava summa eest tehakse väljamakse. Osakute tagasivõtmise ja osakuomanikule väljamakse tegemise korraldab Registri pidaja.

Fondipensioni kokkuleppimisel määrab Osakuomanik selle arvestusliku kestuse aastates. Fondipensioni arvestusliku kestust arvestatakse vastavalt valitud väljamaksete sagedusele kuudes, kvartalites või pensioniaastates.

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.

Kui Osakuomanikul on mitme pensionifondi osakuid, jaotatakse väljamakse tegemisel tagasivõtmisele kuuluv osakute arv eri pensionifondide vahel vastavalt igas pensionifondis Osakuomanikule kuuluvate osakute arvu osakaalule, määrates nii osakud, mis võetakse väljamakse tegemisel tagasi igas pensionifondis.

Fondipensioni väljamakse puhul korraldab Registri pidaja pensionifondi osakute tagasivõtmise vastavalt avalduses toodule selle esitamisele järgneva kuu, kvartali või pensioniaasta viimase kuu 15. kuupäevast kuni 20. kuupäevani, lähtudes Õigusaktidest, Fondi tingimustest ja/või Prospektist ning Registri pidaja, Fondivalitseja ja fondi Depoopanga vahel sõlmitud kolmepoolsest lepingust. Väljamaksete tegemisel võetakse aluseks Osaku puhasväärtus Osakute tagasivõtmise päeval.

ÜHEKORDNE VÄLJAMAKSE ISIKULE, KELLEL ON ÕIGUS KOHUSTUSLIKULE KOGUMISPENSIONILE

Osakuomanikul on õigus nõuda kõigi osakute tagasivõtmist ning neile vastava summa korraga väljamaksmist. Kohustusliku pensionifondi osakute tagasivõtmise korraldab Registri pidaja vastavalt ühekordse väljamakse avaldusele avalduse esitamisele järgneva kuu, kvartali viimase kuu või pensioniaasta viimase kuu 15. kuni 20. kuupäevani, lähtudes Õigusaktidest, Tingimustest ja/või Prospektist ning Registri pidaja, Fondivalitseja ja Depoopanga vahel sõlmitud kolmepoolsest lepingust. Ühekordse väljamakse tegemisel võetakse aluseks Osaku puhasväärtus osakute tagasivõtmise päeval.

ÜHEKORDNE VÄLJAMAKSE ISIKULE, KELLEL EI OLE VEEL ÕIGUST KOHUSTUSLIKULE KOGUMISPENSIONILE

Isik, kellel ei ole veel tekkinud õigust kohustuslikule kogumispensionile, saab nõuda kõigi osakute tagasivõtmist ning neile vastava summa ja kõigil pensioni investeerimiskontodel oleva raha väljamaksmist kuni kaks korda. Osakud võetakse tagasi ning neile vastav summa ja pensioni investeerimiskontodel olev raha makstakse välja jaanuaris, mais või septembris. Väljamakse tehakse hiljemalt:

- (i) 20. jaanuaril, kui vastav avaldus on esitatud ja avalduses märgitud andmed registripidajale laekunud hiljemalt 31. juulil;
- (ii) 20. mail, kui vastav avaldus on esitatud ja avalduses märgitud andmed registripidajale laekunud hiljemalt 30. novembril;
- (iii) 20. septembril, kui vastav avaldus on esitatud ja avalduses märgitud andmed registripidajale laekunud hiljemalt 31. märtsil.

Raha väljavõtmisega lõpetab isik ka maksete tegemise kohustuslikku kogumispensionisse. Maksete tegemine lõpeb väljamakse tegemisele eelnenud kuu seisuga.

Isikul, kellel ei ole veel tekkinud õigust kohustuslikule kogumispensionile, on õigus teist korda nõuda väljamakse tegemist, kui pärast eelmist raha väljavõtmist on tema makse tasumise kohustuse tekkimisest möödunud vähemalt kümme aastat.

VÄLJAMAKSED FONDIST PÄRIMISE KORRAL

Osakud on päritavad. Osakuomaniku surma korral lähevad Osakud üle pärijale. Pärijal on õigus kanda päritud osakud oma pensionikontole või tagasi võtta. Samuti on pärijal õigus kanda päritud osakute tagasivõtmisel saadud summa pensioni investeerimiskontole seaduses sätestatud tingimustel ja korras.

Päritud Osakud saab enda pensionikontole kanda ainult selline pärija, kes on kohustatud isik või kes enam ei ole kohustatud isik, aga kellele on avatud pensionikonto või kes veel ei ole kohustatud isik, aga on tulumaksuseaduses sätestatud residendist füüsiline isik. Väljamakse saamist pärandvara arvelt ei loeta väljamakseks isikule, kellel ei ole veel tekkinud õigust kohustuslikule kogumispensionile.

Osakute kandmiseks oma pensionikontole või nende tagasivõtmiseks esitab pärija Registri pidajale Kontohalduri vahendusel kohaldatavates õigusaktides sätestatud nõuetele vastava avalduse. Päritud osakute tagasivõtmise ja kandmise pärija pensionikontole korraldab Registri pidaja kolme pangapäeva jooksul nõuetele vastava avalduse laekumisest.

OSAKUTE VAHETAMINE

Osakuomanikul on õigus vahetada Osakud teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu, või kanda Osakute tagasivõtmisel saadud summa oma pensioni investeerimiskontole, esitades selleks Kontohaldurile või Registri pidajale pensionifondi osakute vahetamise avalduse. Pensionifondi vahetamisel Osakuomanikule väljamakseid ei tehta. Osakute vahetamisel võetakse Õigusaktides 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. Osakute väljalasketasu on kõigi kohustuslike pensionifondide osakute omandamisel 0%. Osakute tagasivõtmistasu on Fondi puhul 0% Osaku puhasväärtusest. Täpsem teave osakute

vahetamise kohta sisaldub Tingimustes. Osakute vahetamisel arvutatakse Osaku hind peatükis VII „Fondi tasud ja kulud ning väljalaske- ja tagasivõtmishind“ sätestatud korras.

FONDI TULU KASUTAMISE KORD

Osakuomaniku tulu Fondi investeringutelt kajastub Fondi Osaku puhasväärtuse muutuses. Osakuomanik võib oma osa Fondi tulust realiseerida ainult Osaku tagasivõtmisel. Fondi tulu investeeritakse Osakuomanike parimate huvide kohaselt vastavalt Õigusaktide ja Tingimuste sätetele.

FONDI LIKVIDEERIMISE ALUSED JA KORD

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.

Fondi likvideerimise otsusega määratakse likvideerijad ning tähtaeg, mille jooksul Fondi võlausaldajad peavad esitama oma nõuded. Likvideerijad müüvad Fondi varad, nõuavad sisse Fondi nõuded ja rahuldavad Fondi võlausaldajate nõuded võimalikult kiiresti ja Osakuomanike parimates huvides. Peale likvideerimisteate avaldamist ühes üleriigilise levikuga ajalehes ning Fondivalitseja veebilehel peatatakse Fondi Osakute väljalase ja tagasivõtmine ning samast päevast alates võib Osakuomanikele väljamakseid teha vaid Fondi järelejäänud vara jagamiseks Osakuomanike vahel Õigusaktides sätestatud korras. 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.

VII FONDI TASUD JA KULUD NING VÄLJALASKE- JA TAGASIVÕTMISHIND

FONDI ARVELT KAETAVAD TASUD JA KULUD

Fondi arvelt kaetakse järgmised tasud ja kulutused:

1. Valitsemistasu – Fondivalitsejale makstav tasu Fondi valitsemise eest. Valitsemistasu arvestatakse Fondi varade turuväärtusest maha igapäevaselt ning makstakse välja hiljemalt aruandekuule järgneva kuu viimasel pangapäeval. **Valitsemistasu määr on 0,18% aastas** Fondi mahust. Valitsemistasu määra vähendatakse sõltuvalt Fondivalitseja valitsetavate kohustuslike pensionifondide aktive turuväärtusest vastavalt Õigusaktides sätestatule. Kuna valitsemistasu määr on alla 0,4% aastas, ei toimu vastavalt Õigusaktides sätestatud põhimõtetele Fondi puhul valitsemistasu vähendamist;
2. Tehingukulud – Fondi arvel tehtavate tehingutega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud, v.a maakleritele makstavad kulud (*brokerage fees*);
3. Laenukulud – Fondivalitseja poolt Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud;
4. Fondiga seotud õigusabi kulud;
5. Fondi aruandluse auditeerimise kulud;
6. Fondi vara investeerimisega seotud maksud, lõivud ning intressikulud.

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.

Kõik muud Fondi valitsemisega seotud tasud ja kulud, kaasa arvatud depootasu, registritasu ja sissemaksed pensionikaitse osafondi tehakse Fondivalitseja arvel. Depootasu on Depoopangale makstav tasu depooteenuste osutamise eest. Depootasu aastane määr on kuni 0,05% Fondi mahust. Fondi depootasu määra vähendatakse tulenevalt Fondi ja Fondivalitseja valitsetavate muude pensionifondide, mille vara hoitakse Depoopangas, kogumahust. Depootasu vähendamise täpsed põhimõtted ja kord on täpsustatud depoolepingus. Depootasu on minimaalselt 180 eurot kuus ühe fondi kohta. Depootasu aastane määr ei lange alla 0,042%. Depootasule lisandub käibemaks. Ajakohastatud info kohalduva depootasu määra kohta on toodud Fondivalitseja veebilehel.

Fondi varasse omandatava investeerimisfondi (sihtfond) jooksvate tasude või muu sarnastel põhimõtetel leitava kogukulude näitaja ei tohi olla kõrgem kui 0,20% sihtfondi vara turuväärtusest aastas. Kui Fondivalitseja omandab Fondi kõrgema jooksvate tasu määraga sihtfondi, hüvitab Fondivalitseja Fondile selle osa sihtfondi kogukuludest, mis ületab 0,20%.

OSAKU VÄLJALASKE- JA TAGASIVÕTMISHIND

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

Osak võetakse tagasi tehingupäeval kehtiva tagasivõtmishinnaga. Osaku tagasivõtmishind on Osaku puhasväärtus.

Osaku puhasväärtus, väljalaske- ja tagasivõtmishind eurodes määratakse igal pangapäeval eelmise pangapäeva andmete alusel ja kinnitatakse ning avalikustatakse kell 12.00. Fondi vara puhasväärtus määratakse igal pangapäeval eelmise pangapäeva andmete alusel ning avalikustatakse üks kord kalendrikuus avaldamisele eelneva kalendrikuu lõpu seisuga Fondivalitseja veebilehel.

Fondi vara ja osaku puhasväärtuse arutamise korra täpsemad põhimõtted on toodud Fondivalitseja veebilehel avalikustatud eeskirjas „LHV Varahalduse investeerimisfondide vara puhasväärtuse määramise eeskiri“

Osakuomaniku kanda võivad jääda ka kõik muud võimalikud tehingu- ja teenustasud, mida Registri kontohaldurid või muud tehingu vahendajad võivad nõuda Fondi Osakute omandamisel või võõrandamisel.

VÄLJALASKE- JA TAGASIVÕTMISHINNA AVALDAMINE

Osakute väljalaske- ja tagasivõtmishind avaldatakse igal pangapäeval Fondivalitseja veebilehel.

VIII FONDIVALITSEJA

Fondi valitseb Osakuomanike huvides Aktsiaselts LHV Varahaldus, aktsiakapital 1 500 000 eurot, registrikood 10572453, aadress Tartu mnt. 2, 10145 Tallinn, Eesti, asutatud Eesti Vabariigi seaduste alusel 9. augustil 1999.a. Fondivalitseja allub Eesti Finantsinspektsiooni järelevalvele. Fondivalitsejale on väljastatud 27. märtsil 2002. a kohustusliku pensionifondi valitsemise tegevusluba number F-4/0006.

Fondivalitseja peab omama vähemalt 0,5% Fondi osakutest, kuid Fondi moodustamisele järgneval kolmel aastal vähemalt 2% Fondi osakutest. Osas, milles Fondivalitseja valitsetavate kohustuslike pensionifondide vara turuväärtus ületab ühte miljardit eurot, peab Fondivalitseja omama vähemalt 0,02% vastavate fondide osakutest. Fondivalitseja peab omama osakuid igas tema valitsetavas kohustuslikus pensionifondis proportsionaalselt, arvestades iga pensionifondi vara turuväärtuse osakaalu kõigi tema valitsetavate kohustuslike pensionifondide vara turuväärtusest.

TEISED FONDIVALITSEJA POOLT VALITSETAVAD INVESTEERIMISFONDID

Lisaks Fondile valitseb Fondivalitseja järgmisi lepingulisi investeerimisfonde:

1. LHV Pensionifond XL – aktiivse investeerimisstrateegiaga avatud lepinguline investeerimisfond, mis võimaldab investoritel paigutada raha kohustuslikku kogumispensionisse. Fondi vara investeerimisel eelistatakse välismaiseid turge, likviidsemaid ja reguleeritud turul kaubeldavaid instrumente. Fondi vara võib täies ulatuses investeerida aktsiaturgudele;
2. LHV Pensionifond L – aktiivse investeerimisstrateegiaga avatud lepinguline investeerimisfond, mis võimaldab investoritel paigutada raha kohustuslikku kogumispensionisse. Fondi vara investeeritakse hajutatult erinevatesse varaklassidesse nii kohalikul kui välismaistel turgudel. Fondi vara võib täies ulatuses investeerida aktsiaturgudele;
3. LHV Pensionifond M – aktiivse investeerimisstrateegiaga avatud lepinguline investeerimisfond, mis võimaldab investoritel paigutada raha kohustuslikku kogumispensionisse. Fondi vara investeerimisel eelistatakse rahavoogu pakkuvaid varasid ja võimalusel kohalikku turgu, tehes mh vähemlikviidseid erakapitali- ja kinnisvarainvesteeringuid. Fondi vara võib täies ulatuses investeerida aktsiaturgudele;

4. LHV Pensionifond S – aktiivse investeerimisstrateegiaga avatud lepinguline investeerimisfond, mis võimaldab investoritel paigutada raha kohustuslikku kogumispensionisse. Fondi vara investeeritakse peamiselt võlakirjadesse, ent fond võib kuni 25% ulatuses võtta aktsia- ja kinnisvarariski;
5. LHV Pensionifond XS – aktiivse investeerimisstrateegiaga avatud lepinguline investeerimisfond, mis võimaldab investoritel paigutada raha kohustuslikku kogumispensionisse. Fondi vara investeeritakse vastavalt konservatiivsele pensionifondile kohalduvatele piirangutele. Fond võib kuni 20% ulatuses võtta aktsia- ja kinnisvarariski;
6. LHV Pensionifond Roheline – aktiivse investeerimisstrateegiaga avatud lepinguline investeerimisfond, mis võimaldab investoritel paigutada raha kohustuslikku kogumispensionisse. Fondi vara investeerimisel lähtutakse põhimõttest, et tehtavad investeeringud peavad olema vastutustundlikud, keskkonnasõbralikud, rohelised, eetilised, jätkusuutlikud, kliimamuutuste vastased, orienteeritud ressursisäästlikkusele või olema muudest investeerimisvõimalustest väiksema kasvuhoonegaaside jalajäljega;
7. LHV Pensionifond Aktiivne III – aktiivse investeerimisstrateegiaga avatud lepinguline investeerimisfond, mis võimaldab investoritel paigutada raha täiendavasse kogumispensionisse. Fond investeerib kuni 95% oma varast aktsiatesse, kuid võib investeerida ka võlakirjadesse ja rahaturuinstrumentidesse;
8. LHV Pensionifond Indeks III – passiivse investeerimisstrateegiaga avatud lepinguline investeerimisfond, mis võimaldab investoritel paigutada raha täiendavasse kogumispensionisse. Fondi vara investeeritakse kuni 100% ulatuses aktsiatesse investeerivatesse indeksfondidesse;
9. LHV Pensionifond Roheline III – aktiivse investeerimisstrateegiaga avatud lepinguline investeerimisfond, mis võimaldab investoritel paigutada raha täiendavasse kogumispensionisse. Fondi vara investeerimisel lähtutakse põhimõttest, et tehtavad investeeringud peavad olema vastutustundlikud, keskkonnasõbralikud, rohelised, eetilised, jätkusuutlikud, kliimamuutuste vastased, orienteeritud ressursisäästlikkusele või olema muudest investeerimisvõimalustest väiksema kasvuhoonegaaside jalajäljega;
10. LHV Maailma Aktsiad Fond – UCITS direktiivi nõuetele vastav eurofond, mille vara paigutatakse peamiselt aktsiaturgudele.
11. LHV Euro Võlakirjade Fond – UCITS direktiivi nõuetele vastav eurofond, mille vara paigutatakse peamiselt võlakirjaturgudele.

FONDIVALITSEJA NÕUKOGU

Fondivalitseja nõukogu liikmed on Madis Toomsalu, Andres Viisemann ja Kadri Kiisel.

Nõukogu esimees **Madis Toomsalu** on AS-i LHV Group juhatuse esimees, AS-i LHV Pank, AS-i LHV Kindlustus ja AS-i LHV Paytech nõukogu esimees ning AS LHV Finance nõukogu liige ja LHV Bank Limited direktorite nõukogu esimees. Madis liitus LHV-ga 2007. aastal aktsiaanalüütikuna. Peale pangalitsentsi saamist 2009. aastal asus Madis tööle krediidianalüütikuna ja 2011. aastal sai temast krediidianalüüsi osakonna juht. 2012. aastal sai Madisest AS-i LHV Pank krediidi juht ja krediidikomitee liige ning 2014. aastast krediidikomitee esimees. Madis on omandanud 2009. aastal Tallinna Tehnikaülikoolis bakalaureusekraadi ärikorralduse erialal ja 2011. aastal magistrikraadi avaliku sektori rahanduse erialal.

Andres Viisemann on LHV aktiivselt juhitud pensionifondide LHV XL, LHV L, LHV M, LHV S ja LHV XS ning aktiivselt juhitud vabatahtliku pensionifondi LHV Pensionifond Aktiivne III fondijuht ning AS-i LHV Pank nõukogu liige ja asutaja 1999. aasta kevadel. Aastatel 1991-1997 töötas Andres Hansapanga finantsturgude osakonna juhatajana ning 1998-1999 Hansapanga finantsriskide osakonna juhatajana. Andres on lõpetanud Tartu Ülikooli rahanduse erialal 1992. aastal ja kaitsnud MBA kraadi INSEADis 1998. aastal.

Kadri Kiisel on alates 2021. a. AS-i LHV Pank juhatuse esimees ning AS-i LHV Finance nõukogu esimees. 2022. a. valiti ta AS-i LHV Paytech nõukogu liikmeks. LHV Panga jaepanganduse valdkonda juhtis ta juhatuse liikmena alates 2018. aastast, samuti oli varasemalt AS-i LHV Finance juhataja. Kadri Kiisel töötas alates 2011. a. LHV Panga Tallinna kontori juhatajana ja alates 2017. aastast oli ta LHV Panga kontorite juht. Kadri Kiisel on omandanud Tartu Ülikooli magistrikraadi finantsjuhtimise erialal.

FONDIVALITSEJA JUHATUS

Fondivalitseja juhatuses on kaks liiget – Vahur Vallistu ja Eve Sirel.

Vahur Vallistu (CFA) on LHV Varahalduse juhatuse esimees alates 2019. aasta juunist. Varasemalt töötas ta Swedbankis projektifinantseerimise osakonnas. Vahur Vallistu lõpetas 2011. aastal Stockholmi Kõrgema Majanduskooli Riias (Stockholm School of Economics in Riga) majanduse ja ärijuhtimise erialal ning 2019. aastal Tartu Ülikooli MBA ettevõtluse ja tehnoloogia juhtimise erialal. Vahur Vallistul on CFA sertifikaat.

Eve Sirel on LHV-s töötanud alates 2011. aastast, tegutsedes 2011.–2015. aastal fondivalitseja riskijuhina, 2015.-2023. aastal fondivalitseja operatsioonide juhina ning alates 2023. aastast fondivalitseja riskikontrolli juhina ja fondivalitseja juhatuse liikmena. Tal on tehnikateaduste magistrikraad äriinfotehnoloogia erialal Tallinna Tehnikaülikoolist ja loodusteaduste magistrikraad matemaatika erialal Tallinna Ülikoolist.

Fondi vara osas teeb investeerimisotsuseid portfellihaldur Erko Rebane.

Erko Rebane alustas LHV-s tööd 2005. aastal aktsiaturgude analüütikuna, jätkates 2012. aastast samal positsioonil LHV Varahalduses. 2017. aastast juhtis Erko LHV finantsportaali ning 2024. aasta augustist asus tööle LHV Pensionifond Indeks ja LHV Pensionifond Indeks III portfellihaldurina. Erko on lõpetanud 2006. aastal TalTechi majandusteaduskonna bakalaureuseõppe rahvamajanduse eriala ning 2021. aastal TalTechi majandusteaduskonna magistriõppe ärijuhendamise eriala.

FONDIVALITSEJA ÕIGUSED JA KOHUSTUSED FONDI VARA VALITSEMISEL

Fondivalitsejal on piisavat asjakohast infot vara kohta, mida ta Fondi arvel kavatab omandada või on omandanud, ning on hankinud piisavat teavet vastaspoolte kohta, kellega Fondi arvel tehinguid tehakse. Fondivalitsejal on õigus Fondi vara käsutada ja vallata ning muud sellest tulenevad õigused. Fondivalitseja teeb Fondi valitsemisel tehinguid oma nimel ja Fondi arvel. Fondivalitseja valitseb Fondi vara lahus omaenda varast ja teiste Fondivalitseja poolt valitsetavate investeerimisfondide varast ja varakogumitest. Fondi vara hoidmiseks on Fondivalitseja sõlminud lepingu Depoopangaga. Fondivalitseja peab tegutsema Osakuomanike parimates huvides Fondi eesmärgi täitmiseks ning tema tegevus peab vastama Õigusaktidele, Fondivalitseja põhikirjale ja Tingimustele.

FONDIVALITSEJA TEGEVUSTE EDASIANDMINE

Fondi valitsemist investeerimisfondide seaduses toodud tähenduses võib Fondivalitseja kolmandale isikule edasi anda üksnes juhul, kui edasiandmise võimalus on sätestatud käesolevas Prospektis ja Tingimustes ning tegevuse edasiandmine on kooskõlas Fondivalitseja sisekorra eeskirjadega. Fondivalitseja teavitab Fondi valitsemise ülesande edasi andmisest Finantsinspektsiooni.

Fondivalitsejal on õigus anda kolmandatele isikutele edasi järgmisi ülesandeid:

1. fondi vara investeerimine ja fondi vara investeerimisega seotud riskide juhtimine;
2. fondi administreerimine, sealhulgas:
 - (i) fondi vara arvestuse pidamine ning fondi raamatupidamise korraldamine;
 - (ii) fondi investoritele vajaliku teabe edastamine ja muu klienditeenindus, sealhulgas fondi investorite kaebuste lahendamine;
 - (iii) fondi vara hindamine ja selle puhasväärtuse kindlaksmääramine, sealhulgas fondi vara kohta teabe ja aruannete esitamine;
 - (iv) fondi tegevuse õigusaktidele vastavuse jälgimine, sealhulgas asjakohase sisekontrolli süsteemi rakendamine fondi suhtes;
 - (v) fondi tulu arvestamine;
 - (vi) fondi osakute väljalaskmine ja tagasivõtmine;
 - (vii) osakute väljalaskmise ja tagasivõtmisega ja vara valitsemisega seotud arvelduste korraldamine, sealhulgas vajalike tõendite väljastamine;
 - (viii) fondiga seotud dokumentide säilitamine;
3. fondi pakkumine;
4. fondi investeringute objektiks oleva vara valitsemisega seotud tegevus, sealhulgas kinnisvara haldamine, ettevõtjate nõustamine kapitali struktuuri, äristrateegia ja muudes sellealastes küsimustes ja muude teenuste osutamine seoses ettevõtjate ühinemise ja omandamisega ning fondi ja selle investeringute objektiks oleva vara valitsemisega.

Tegevuste edasi andmine kolmandatele isikutele ei vabasta Fondivalitsejat Fondi valitsemisega seotud vastutusest.

Fondivalitseja on andnud edasi järgnevad tegevused:

Osakute turustamine	– AS LHV Pank, registrikood 10539549, asukoha aadress Tartu mnt 2, 10145 Tallinn, Eesti. AS LHV Pank omab krediidasutuse tegevusluba ja tema peamine tegevus on krediidasutuse
---------------------	--

	<p>tegevus. AS LHV Pank on Euroopa Keskpanga (ECB) otsese järelevalve all. Täpsemat teavet AS-i LHV Pank kohta saab veebilehelt www.lhv.ee, e-post: info@lhv.ee.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Lindomare OÜ, registrikood 11549309, aadress Hämariku tn 10, Tallinn 11621. Lindomare OÜ ei ole reguleeritud finantsasutus ning tema üle ei teostata otsest riiklikku järelevalvet. Lindomare OÜ peamiseks tegevuseks on erinevate toodete ja teenuste aktiivse turustamise korraldamine ja müügitegevus. – Fontakt OÜ, registrikood 11091789, asukohta aadress Pärnu mnt 139c, Tallinn 11317. Fontakt OÜ ei ole reguleeritud finantsasutus ning tema üle ei teostata otsest riiklikku järelevalvet. Fontakt OÜ peamiseks tegevuseks on erinevate toodete ja teenuste aktiivse turustamise korraldamine ja müügitegevus.
<ul style="list-style-type: none"> – Vastavuskontroll – Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine 	AS LHV Pank
Fondi vara puhasväärtuse määramisega otseselt seotud tegevus (tarkvara)	FA Solutions Oy, registrikood 1563071-8, aadress Kansakoulukatu 10, 00100 Helsingi, Soome. FA Solutions Oy ei ole reguleeritud finantsasutus ning tema üle ei teostata otsest riiklikku järelevalvet.

FONDIVALITSEJA TASUSTAMISE PÕHIMÕTETE KOKKUVÕTE

Fondivalitseja tasustamise põhimõtted on sätestatud Fondivalitseja tasustamispoliitikas. Fondivalitseja üldine tasustamise strateegia on tagada Fondivalitseja pikaajaliste eesmärkide täitmiseks motiveeriv töötasu, luues tugeva seose töötasu ja Fondivalitseja ning valitsetavate investeerimisfondide tulemuste vahel. Töötasu koosneb põhitasust, mille suurus on kindlaks määratud ning muutuvtasust. Võtmeisikuid tasustatakse läbi optiooniprogrammi Fondivalitseja emaettevõtja AS-i LHV Group optioonidega.

Tasustamispoliitika kinnitab Fondivalitseja nõukogu. Eraldi töötasukomiteed Fondivalitsejas moodustatud ei ole. Tasustamise põhimõtete täielik kirjeldus on esitatud Fondivalitseja veebilehel ning Osakuomaniku taotluse korral tehakse see talle tasuta kättesaadavaks paberil.

IX DEPOSITOORIUM JA REGISTRIPIDAJA

Depositoorium

Fondi depoopank, milleks on AS SEB Pank, on 15. detsembril 1992. a Eesti Vabariigi seaduste alusel ja kohaselt asutatud äriühing registrikoodiga 10004252. Depoopangal on tähtajatu krediidasutuse tegevusluba, mis väljastati 12. jaanuaril 1993. a. Depoopanga peamiseks ja püsivaks tegevuseks on avalikkuselt rahaliste hoiuste ja muude tagasimakstavate vahendite kaasamine ning oma arvel ja nimel laenude andmine või muu finantseerimine. Depoopanga üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon.

DEPOOPANGA ÕIGUSED JA KOHUSTUSED FONDI VARA HOIDMISEL

Depoopank hoiab Fondi raha, väärtpapereid ja muud vara, teostab Fondi varaga arveldusi ja tehinguid ning peab selle kohta arvestust ning täidab teisi Õigusaktides ja Fondivalitsejaga sõlmitud depoopolepingus sätestatud kohustusi. Depoopangal on õigus vara hoidmisega seotud ülesandeid anda edasi kolmandatele isikutele -

alamhalduritele. Depoopank kohustub valima alamhaldurid vajaliku hoolsusega, et tagada nende usaldusväärsus. Depoopank kontrollib enne ülesannete edasiandmist ja ka edaspidi, et alamhalduri organisatsioonilise ja tehnilise korralduse tase ja finantsseisund on piisavad edasiantud ülesannete usaldusväärseks täitmiseks. Depoopanga poolt kasutatavate alamhaldurite nimekiri on järgnev:

Riik	Alamhaldur
Austraalia	Citibank , N.A. London branchi kaudu Citibank Pty Limited, Sydney
Austria	Citibank , N.A. London branchi kaudu: Citibank Europe Plc Austria Branch
Belgia	Citibank , N.A. London branchi kaudu: Citibank Europe Plc UK Branch
Kanada	Citibank , N.A. London branchi kaudu: Citibank Canada
Tšehhi	Citibank Europe Plc, Organizacni Slozka
Taani	Skandinaviska Enskilda Banken AB, Taani filiaal
Soome	Skandinaviska Enskilda Banken AB, Soome filiaal
Prantsusmaa	Skandinaviska Enskilda Banken AB kaudu: CACEIS BANK
Saksamaa	Citigroup Global Markets Deutschland AG
Hongkong	Citibank , N.A. London branchi kaudu: Citibank, N.A., Hong Kong Branch
Ungari	Citibank , N.A. London branchi kaudu: Citibank Europe Plc Hungarian Branch
Itaalia	Citibank , N.A. London branchi kaudu: Citibank N.A. Milan Branch
Jaapan	Skandinaviska Enskilda Banken AB kaudu: MUFG BANK, LTD
Holland	Citibank , N.A. London branch
Norra	Skandinaviska Enskilda Banken AB, Oslo filiaal
Poola	Citibank , N.A. London branchi kaudu: Bank Handlowy W Warszawie Sa
Portugal	Citibank , N.A. London branchi kaudu: Citibank Europe Plc Portugal Branch
Venemaa	Hetkel me antud turgu ei paku.
Hispaania	Skandinaviska Enskilda Banken AB kaudu: BNP PARIBAS SA. SUCURSAL EN ESPANA
Rootsi	Skandinaviska Enskilda Banken AB
Šveits	Citibank , N.A. London branchi kaudu: Citibank N.A. Zuerich
Ühendkuningriik	Citibank , N.A. London branch
Ameerika Ühendriigid	Citibank , N.A. London branchi kaudu Citibank, N.A., New York Offices
Välisriikide reguleeritud turul kaubeldavad fondid, eurovõlakirjad ja järgnevate riikide võlakirjad: Austraalia, Austria, Belgia, Kanada, Prantsusmaa, Kreeka, Hong Kong, Ungari, Iirimaa, Itaalia, Jaapan Holland, Poola, Portugal, Slovakkia, Sloveenia, Hispaania, Šveits, Türgi Ühendkuningriigid, USA.	EUROCLEAR BANK SA/NV

Depoopank ning Fondivalitseja ei kuulu samasse konsolideerimisgruppi, küll aga pakub Depoopank Fondivalitsejale depositeerimise teenuse kõrval muid teenuseid (nt maaklerteenus) ning sellest tulenevalt võib tekkida huvide konflikt AS SEB Pank erinevate üksuste ja tegevusvaldkondade vahel. Lisaks võib Depoopank osutada depositeerimise teenuseid ka teistele investeerimisfondidele, sh endaga samasse konsolideerimisgruppi

kuuluva fondivalitseja fondidele, millisel juhul võib huvide konflikt tekkida Depoopanga ja teiste Depoopanga klientide vahel.

Võimalike huvide konfliktide olukordade tuvastamiseks ning huvide konfliktidega seotud riskide maandamiseks on Depoopank kehtestanud vastavad protseduureeglid ning võtnud kasutusele muud asjakohased meetmed (nt üksuste eraldamine, mille vahel võib huvide konflikt tekkida). Lisaks võivad huvide konfliktid kaasneda Depoopanga poolt ülesannete edasiandmisega juhul kui ülesanded on edasi antud Depoopangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale äriühingule.

Osakuomaniku taotlusel esitab Fondivalitseja talle ajakohastatud kolmandate isikute nimekirja, kellele Depoopank on fondi vara hoidmise edasi andnud ning deponooriumi teenuse osutamisel tekkida võivate huvide konfliktide kirjelduse.

Fondi väärtpaberite hoidmisel kolmandate isikute juures vastutab Depoopank investeerimisfondide seadusest tulenevalt Fondile või Osakuomanikele tekitatud otsese varalise kahju eest, kui Fondi vara või väärtpabereid hoidvate kolmandate isikute valikul ei ole Depoopank rakendanud vajalikku hoolsust ning täitnud kolmandate isikute üle järelevalve teostamise kohustust.

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 väärtpaberi kaotsimineku eest, kui ta tõendab, et väärtpaberi 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 väärtpaberite suhtes antakse sõnaselgelt üle sellele kolmandale isikule ja väärtpaberite kaotsimineku korral on Fondivalitsejal, Fondil või Depoopangal Fondivalitseja või Fondi nimel õigus esitada kahjunõue selle kolmanda isiku vastu; depooolepingus lubatakse sõnaselgelt Fondi Depoopank vastutusest vabastada ja esitatakse objektiivne vastutusest vabastamise põhjendus.

Registripidaja

Fondide osakute registri pidamine ning osakute väljalaske ja tagasivõtmise korraldamine (koos deponooriumi ja fondivalitsejaga) on kohaldatavatest õigusaktidest tulenevalt antud edasi pensioniregistri pidajale, AS-ile Pensionikeskus, registrikood 14282597, asukoha aadress Maakri tn 19/1, 10145 Tallinn, Eesti.

Registripidaja on asutatud Eesti Vabariigi seaduste alusel 26.06.2017.

Pensioni registri pidamine on AS-ile Pensionikeskus antud väärtpaberite registri pidamise seaduse ja Rahandusministeeriumiga sõlmitud registripidamise lepingu alusel. Registri pidamisel juhindub registripidaja kohaldatavatest õigusaktidest.

X AVALIKUSTATAVAD ANDMED

Fondi puudutav teave, sh Osakute puhasväärtust oluliselt mõjutavad asjaolud, avaldatakse Fondivalitseja veebilehel ning tehakse kättesaadavaks Fondivalitseja asukohas.

Fondivalitseja avaldab portfelli koosseisu, tootluste dünaamika ning muude oluliste detailide kohta pidevalt teavet Fondivalitseja veebilehel. Igal isikul on igal pangapäeval võimalik tutvuda Fondivalitseja asukohas järgmiste andmete ja dokumentidega:

1. Tingimused;
2. Fondi viimase kolme aasta aastaaruanded või majandusaasta aruanded;
3. põhiteave;
4. Fondi viimane investeringute aruanne;
5. Prospekt;
6. Fondivalitseja nimi ja kontaktandmed;
7. Fondijuhi nimi;
8. Depoopanga nimi ja kontaktandmed;
9. andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis;
10. Fondivalitseja viimase kolme aasta majandusaasta aruanded;
11. muud dokumendid, mille kättesaadavaks tegemise kohtustus Fondivalitsejal Õigusaktidest tulenevalt on.

Punktis 1-9 nimetatud andmed tehakse kättesaadavaks kolme tööpäeva jooksul pärast vastava dokumendi jõustumist või andmete muutmist. Punktides 1-5 nimetatud dokumentide ära kirjad antakse Osakuomanikule ning Osakute omandajale nende nõudmisel tasuta.

Fondivalitseja võib saata talle teadaoleval Osakuomaniku posti- või e-posti aadressil teateid ja ülevaateid Fondi kohta.

Fondivalitseja töötleb Fondi valitsemisel või mistahes muul viisil Fondivalitsejale avaldatud Osakuomaniku andmeid Tingimustes täpsustatud eesmärkidel.

Fondivalitseja võib Fondi valitsemise raames Fondivalitsejale avaldatud Osakuomaniku isikuandmeid (sh elektroonilisi kontaktandmeid) kasutada Osakuomanikule Fondivalitseja ja Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva äriühingu 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.

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 töödelda isikuandmeid vastavalt kliendiandmete töötlemise põhimõtetele Fondivalitseja konsolideerimisgrupis, mis on avalikustatud Fondivalitseja veebilehel ja asukohas.