

SEB PENSIONIFOND INDEKS

OSAKUTE AVALIKU PAKKUMISE PROSPEKT
(edaspidi: prospekt)

Prospektis sisalduvad andmed on esitatud seisuga 28.02.2025

The logo consists of the letters 'S', 'E', and 'B' in a bold, white, sans-serif font, each separated by a thin vertical white line. The logo is positioned on a solid green rectangular background in the bottom right corner of the page.

OLULINE TEAVE

SEB pensionifond indeks (edaspidi: fond) on Eesti Vabariigis registreeritud kohustuslik pensionifond, mida valitseb AS SEB Varahaldus (edaspidi: SEB Varahaldus või fondivalitseja).

Fondi tegevuse alused ja osakuomanike suhted fondivalitsejaga on määratud fondi tingimustega (edaspidi: tingimused). Prospektis esitatud teave täiendab tingimusi ning täpsustab ja selgitab tingimuste teatud sätete eesmärki, tähendust ja sisu. Prospekt ja tingimused annavad ülevaate fondi eesmärgist ja investeerimis põhimõtetest ning aitavad otsustada investeeringu tegemise üle fondi. Tingimustes määratletud mõisteid kasutatakse samas tähenduses ka prospektis, kui prospektis ei ole selgesõnaliselt sätestatud teisiti. Prospektis esitatud teabe vastuolu korral tingimuste sätetega, lähtutakse tingimustes sätestatust. Tingimusi ei lisata antud prospektile, kuid need on avalikusele pidevalt kättesaadavad SEB pangakontoris ja SEB kodulehelt aadressil www.seb.ee/fondikursid.

Prospektis esitatud teave ei ole mõeldud soovitusena valikuavalduse esitamiseks, kohustusliku kogumispensioni kogumiseks fondi, investeerimise nõustamiseks ega muu investeerimis- või investeerimiskõrvalteenusena. Valikuavaldust ei tohiks esitada ega investeerimisotsust teha pelgalt prospektis esitatud teabe põhjal. Tutvumata lisaks vähemalt tingimuste ja põhiteabega, võib potentsiaalne investor fondi kasuks valikuavalduse esitamisel ning sisse maksete tegemisel fondi mitte arvestada oluliste asjaoludega, mida prospektis ei käsitleta. Teave fondi keskkon naalaste ja sotsiaalsete omaduste kohta on leitav prospekti lisana. Enne investeerimisotsuse tegemist soovitame lisaks tutvuda SEB kodulehel aadressil www.seb.ee/fondikursid fondi kohta avaldatud teabega.

Enne fondi kasuks valikuavalduse esitamist ja sisse maksete alustamist fondi soovitame tutvuda fondiga seotud asjaoludega ning kaaluda fondi valiku asjakohasust ja sobivust. Vajadusel soovitame küsida selgitusi kohustusliku kogumispensioniga seotud eri aspektide kohta professionaalsetelt investeerimise nõustajatelt.

Fondiga seotud asjaolud, seal hulgas osakuomaniku õigused võivad aja jooksul muutuda. Prospektis esitatud teave ei pruugi olla täpne igal ajahetkel pärast valikuavalduse esitamist ja sisse maksete alustamist fondi. Kuigi fondivalitseja teavitab osakuomanikke fondiga seotud oluliste asjaolude muutmise kohta, ei ole vastavad teated üldjuhul personaalsed (vaid need avaldatakse SEB kodulehel aadressil www.seb.ee). Osakuomanik peab ka ise rakendama vajalikku hoolsust ja jälgima järjepidevalt fondi kohta avaldatavat teavet ja fondi käekaiku ka pärast valikuavalduse esitamist ja sisse maksete alustamist fondi ning kaaluma vajadusel oma varasemate investeerimisotsuste ülevaatamist.

Osakuomanikega seotud teave on konfidentsiaalne ning seda avaldatakse vaid juhtudel, mis on ette nähtud õigusaktides. Fondi osakute omandamiseks tehtava tahteavaldusega (s.o valikuavalduse esitamise või sisse maksete tegemisega) annab osakuomanik nõusoleku oma andmete (sh isikuandmete) töötlemiseks vastavalt tingimustele.

Fondivalitseja ei vastuta fondi varaliste kohustuste täitmise eest. Fondivalitseja ei vastuta fondile või osakuomanikule tekkinud kahju eest, kui ta ei ole rikkunud õigusaktist, tingimustest või prospektist tulenevaid kohustusi. Fondivalitseja ei vastuta kahju eest, mis muu hulgas 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.

PASSIIVNE INVESTEERIMISSTRATEEGIA

Fondi vara investeerimisel rakendatakse investeerimisstrateegiat, mida me nimetame passiivseks investeerimisstrateegiaks. Kuigi prospekti järgnevates osades kirjeldatakse fondi investeerimisstrateegia põhimõtteid ja eripärasid täpsemalt, on kokkuvõtvalt passiivse investeerimisstrateegia eesmärgiks jäljendada võimalikult madalate kuludega valitud finantsturgude liikumisi, jättes portfelli avatuks tururiskidele.

Lisaks fondile valitseb SEB Varahaldus valitseb ka aktiivse investeerimisstrateegiaga kohustuslikke pensionifonde - SEB pensionifondi 65+, SEB pensionifondi 60+, SEB pensionifondi 55+ ja SEB pensionifondi 18+. Erinevalt passiivsest investeerimisstrateegiast, on aktiivse investeerimisstrateegia eesmärgiks investeerida vastavale pensionifondile võimalikult asjakohase oodatava riski ja tulususe põhjal, luues võimalusi finantsturge edestava tootluse tekitamiseks ja turukaotuste pehmendamiseks keskmises ja pikas perspektiivis. Aktiivse investeerimisstrateegia puhul tugineb investeerimisprotsess fondivalitseja nägemusele turgude, varaklasside ja instrumentide lõikes.

Arvestades, et aktiivse investeerimisstrateegiaga pensionifondide tegutsemispõhimõtted ja investeerimisstrateegia erinevad oluliselt SEB pensionifondist indeks, on nende kohta koostatud eraldi avaliku pakkumise prospekt. Täpsemat teavet SEB Varahalduse aktiivse investeerimisstrateegiaga kohustuslike pensionifondide kohta leiate SEB kodulehelt aadressil www.seb.ee/fondikursid.

TEAVE AMEERIKA ÜHENDRIIKIDE ISIKUTELE

Fondi osakuid ei ole registreeritud ja neid ei ole kavas registreerida ka tulevikus vastavalt Ameerika Ühendriikide (edaspidi: USA) 1933. aasta väärtpaberiseadusele (edaspidi: väärtpaberiseadus) või vastavalt mõne USA osariigi väärtpaberiseadusele. Osakuid (või nendest tulenevat omanikukasu) ei tohi pakkuda ega müüa, v.a vastavalt väärtpaberiseaduse või muu kohalduva USA väärtpaberite-alase õigusaktiga sätestatud registreerimismäärustest vabastamise korral või tehingute korral, mis eelviidatud õigusaktide nõuetele ei allu.

Fondi ei ole registreeritud ega kavatseta registreerida ka tulevikus vastavalt USA 1940. aasta investeerimisühingute seadusele (edaspidi: investeerimisühingute seadus). Osakuid ei pakuta ega müüda USA-s ega USA isikutele ega nende kasuks (vastavalt väärtpaberiseaduse alusel kehtestatud eeskirja S (edaspidi: eeskiri S) määratlusele ja vastavalt investeerimisühingute seaduse tõlgendusele).

Iga osakute ostja kinnitab fondivalitsejale, et ta ei ole USA isik ja et ta on soetanud osakud tehinguga, mida vastavalt eeskirjale S käsitatakse *offshore*-tehinguna.

IMPORTANT NOTICE TO US PERSONS

The units of the Fund (the “Units”) have not been and will not be registered under the United States Securities Act of 1933, as amended (the “Securities Act”), or the securities laws of any state of the United States or of any other jurisdiction, and the Units (or beneficial interests therein) may not be offered or sold except pursuant to an exemption from, or in a transaction not subject to, the registration requirements of the Securities Act and any other applicable securities laws.

The Fund has not been and is not intended to be registered under the United States Investment Company Act of 1940, as amended (the “Investment Company Act”). Units will not be offered or sold within the United States or to or for the account or benefit of U.S. Persons (as defined in Regulation S under the Securities Act (“Regulation S”) and within the interpretations of the Investment Company Act, “U.S. Persons”).

Each purchaser of Units shall make a representation to the Management Company that it is not a U.S. Person and that it has acquired the Units in an offshore transaction pursuant to Regulation S.

SISUKORD

1. ÜLDANDMED	7
1.1 Fond.....	7
1.1.1 Osak.....	7
1.1.2 Osaku puhasväärtuse määramise kord.....	7
1.1.3 Puhaskväärtuse ja muu fondi puudutava teabe avaldamine	7
1.1.4 Fondi finantsaruanded.....	7
1.2 Fondivalitseja	7
1.3 Depositoorium.....	7
1.4 Osakute register.....	8
1.5 Audiitor	8
1.6 Järelevalveasutus.....	8
1.7 Vahendajad (osakute turustajad)	8
2. INVESTEERIMISPOLIITIKA	8
2.1 Eesmärk	8
2.2 Investeeringupoliitika üldine kirjeldus.....	8
2.3 Passiivne investeerimisstrateegia.....	9
2.3.1 Ülevaade olulisematest riskijuhtimise tehnikatest.....	9
2.3.2 Vastutustundliku ja jätkusuutliku investeerimise põhimõtete rakendamine	10
2.4 Investeeringupiirangud ja riskide hajutamise nõuded.....	10
3. EELMISTE PERIOODIDE TOOTLUS	11
4. MAKSUSÜSTEEMI KIRJELDUS	12
4.1 Fondi ja osakuomaniku tulu	12
4.2 Tulumaks	12
5. RISKIDE KIRJELDUS	13
5.1 Ülevaade riskidest	13
5.1.1 Investeeringustegevusega kaasnevad riskid	13
5.1.2 Tuletisinstrumentidega seotud riskid	14
5.2 Fondi riskiprofiil.....	14
5.2.1 Ülevaade olulisematest riskidest.....	14
5.2.2 Fondi riskitase ja tüüpinvestori kirjeldus.....	15
6. TEAVE OSAKUTE KOHTA	15
6.1 Fondi osak.....	15
6.2 Fondi vara ja osaku puhasväärtuse määramine	16
7. OSAKUTE VÄLJALASE, TAGASIVÕTMINE JA VAHETAMINE	16
7.1 Osakute väljalase	16
7.1.1 Üldsätted.....	16
7.1.2 Osakute väljalaske käik.....	16
7.1.3 Sisse maksete peatamine	17
7.1.4 Osakute väljalaske peatamine	17
7.2 Osakute tagasivõtmine	17
7.2.1 Üldsätted	17
7.2.2 Kindlustuspension	18
7.2.3 Fondipension.....	18
7.2.4 Ühekordne või osaline väljamakse fondist	18
7.2.5 Kohustuslikust kogumispensionist väljumine	19
7.2.6 Pärimisega seotud väljamaksed.....	19
7.2.7 Osakute tagasivõtmise tingimused.....	19

7.2.8 Osakute tagasivõtmise peatamine	20
7.3 Osakute vahetamine	20
7.4 Sissemaksete ümbersuunamine	21
7.5 Makse määra muutmine	21
8. TASUD JA KULUD	21
8.1 Osaku väljalaskel ja tagasivõtmisel makstavad tasud	21
8.2 Fondi arvel makstavad tasud	22
8.2.1 Valitsemistasu	22
8.2.2 Fondi valitsemisega otseselt seotud kulud	22
8.2.3 Likvideerimiskulud	22
8.2.4 Fondi arvel makstavate kulude piirmäär	22
8.3 Muud kulud	22
8.4 Ülevaade fondi arvel makstud tasude ja kaetud kulude jagamise kokkulepetest ning nendega seotud võimalike huvide konfliktide vältimisest	23
8.4.1 Fondi arvel teistesse investeerimisfondidesse tehtud investeeringutelt saadud valitsemistasu tagasimaksed	23
8.4.2 Fondivalitsejale makstud valitsemistasu	23
8.4.3 Huvide konfliktide vältimise põhimõtted	23
9. FONDI PUUDUTAVA TEABE AVALDAMINE	23
10. TINGIMUSTE JA PROSPEKTI MUUTMINE	24
10.1 Tingimuste muutmine	24
10.2 Prospekti muutmine	24
11. FONDI LIKVIDEERIMINE, ÜHINEMINE, ÜMBERKUJUNDAMINE JA JAGUNEMINE	25
11.1 Fondi likvideerimine	25
11.2 Fondi ühinemine	25
11.3 Fondi jagunemine või ümberkujundamine	25
12. FONDIVALITSEJA	25
12.1 Üldandmed	25
12.2 Fondivalitseja nõukogu	26
12.3 Fondivalitseja juhatus	26
12.4 Fondivalitseja valitsetavad teised investeerimisfondid	26
12.4.1 II samba pensionifondid (aktiivse investeerimisstrateegiaga)	26
12.4.2 III samba pensionifondid (aktiivse investeerimisstrateegiaga)	26
12.4.3 III samba pensionifondid (passiivse investeerimisstrateegiaga)	26
12.5 Fondivalitseja tasustamise reeglid	27
13. FONDIVALITSEJA ÜLESANNETE EDASIANDMINE	27
13.1 Üldteave	27
13.2 Fondivalitseja edasiantud tegevused	27
14. DEPOSITOORIUM	28
LISA 1 SEB pensionifondi indeks aastatootlused	30
LISA 2 Teave fondi keskkonnaalaste või sotsiaalsete omaduste kohta	32

1. ÜLDANDMED

1.1 FOND

SEB pensionifond indeks (varasema nimetusega SEB Pensionifond Indeks 100) on Eestis registreeritud kohustuslik pensionifond, mis moodustati 28.11.2016.

Fond ei ole juriidiline isik. Fondi asukoht on fondivalitseja asukoht. Fondi majandusaasta on kalendriaasta.

1.1.1 Osak

Fondil on ühte liiki osakud (edaspidi: osakud), nimiväärtusega 0,64 eurot (ISIN: EE3600109427). Osak on jagatav. Osaku jagamise tulemusena tekkiv murdosak näidatakse täpsusega kolm kohta pärast koma.

Osakutega ei kaubelda ega ole kavas kaubelda reguleeritud väärtpaberiturul.

Täpsem teave osaku kohta on esitatud prospekti osas „Fondi osak“.

1.1.2 Osaku puhasväärtuse määramise kord

Fondi osaku puhasväärtus määratakse vähemalt üks kord iga arvelduspäeva¹ kohta hiljemalt sellele järgneval arvelduspäeval kell 12.00. Fondi osaku puhasväärtus arvutatakse eurodes, mis on fondi baasvääringuks.

1.1.3 Puhasväärtuse ja muu fondi puudutava teabe avaldamine

Osaku puhasväärtus ning väljalaske- ja tagasivõtmishind avaldatakse SEB kodulehel aadressil www.seb.ee/fondikursid mõistliku aja jooksul pärast igakordset puhasväärtuse määramist, kuid mitte hiljem kui kell 12.00 igal arvelduspäeval.

Teave fondi kohta, seal hulgas tingimused, prospekt, põhiteave, finantsaruanded ja muu oluline teave on kättesaadav SEB kodulehel aadressil www.seb.ee/fondikursid.

Täpsem ülevaade fondi puudutava teabe avaldamisest on esitatud prospekti osas „Fondi puudutava teabe avaldamine“.

1.1.4 Fondi finantsaruanded

Fondi majandusaasta aruanne koostatakse ja avaldatakse SEB kodulehel aadressil www.seb.ee/fondikursid hiljemalt neli kuud pärast majandusaasta lõppu.

1.2 FONDIVALITSEJA

Fondi valitseb AS SEB VARAHALDUS (rg-kood 10035169). Fondivalitseja asub ja tegutseb aadressil Tornimäe 2, 15010 Tallinn, Eesti Vabariik.

Täiendav teave fondivalitseja kohta on esitatud prospekti osas „Fondivalitseja“.

1.3 DEPOSITOORIUM

Fondi deponitorium on AS SEB PANK (rg-kood 10004252) (edaspidi: deponitorium või SEB Pank). SEB Panga peakontori aadress on Tornimäe 2, 15010 Tallinn, Eesti Vabariik.

Täiendav teave SEB Panga kohta on esitatud prospekti osas „Depositorium“.

¹ Arvelduspäev on pensioniregistri andmetöötlusreeglitega määratud päev, mil pensioniregister on andmetöötlustoimingute tegemiseks avatud. Üldjuhul on arvelduspäev iga kalendripäev, v.a laupäev, pühapäev, Eesti Vabariigi rahvuspüha või riigipüha või ülestõusmispühade 2.püha.

1.4 OSAKUTE REGISTER

Osakud on registreeritud pensioniregistris (edaspidi: register), mida peab AS PENSIONIKESKUS (edaspidi: registripidaja või Pensionikeskus). Täpsemat teavet Pensionikeskuse kohta saab aadressilt www.pensionikeskus.ee.

1.5 AUDIITOR

Fondi auditeerib audiitorühing ERNST & YOUNG BALTIC AS (rg-kood 10877299), mis asub ja tegutseb aadressil Rävåla 4, 10143 Tallinn, Eesti Vabariik. Täpsemat teavet audiitori kohta saab aadressilt https://www.ey.com/et_ee.

1.6 JÄRELEVALVEASUTUS

Fondi, fondivalitseja, depositeeriumi ja registripidaja üle teostab järelevalvet FINANTSINSPEKTSIOON, mis asub ja tegutseb aadressil Sakala 4, 15030 Tallinn, Eesti Vabariik. Täpsemat teavet Finantsinspektsiooni kohta saab aadressilt www.fi.ee.

1.7 VAHENDAJAD (OSAKUTE TURUSTAJAD)

Osakuid turustatakse üksnes Eestis. Osakuid turustavad SEB Pank ja *SEB Life and Pension Baltic SE* Eesti filiaal (edaspidi: SEB Life & Pension).

2. INVESTEERIMISPOLIITIKA

2.1 EESMÄRK

Fondi põhieesmärk on pakkuda osakuomanikele võimalust koguda pensionieaks täiendavat sissetulekut lisaks riiklikule pensionile. Osakuomanike poolt fondi paigutatud raha investeeritakse lähtuvalt fondi investeerimispoliitikast ning kooskõlas tingimustes, prospektis ja õigusaktides sätestatud investeerimispiirangute ning riskide hajutamise nõuetega.

Fondi investeerimistegevuse eesmärk on investeerida peamiselt globaalsetesse indeksfondidesse, mis edendavad keskkonnaalaseid või sotsiaalseid omadusi (*environmental, social and governance criteria* ehk ESG kriteeriumid), rakendades selleks passiivset investeerimisstrateegiat ning kasutades võimalikult madalate kuludega investeerimislahendusi.

Fondi eelmiste perioodide tootlus ega senine tegevuse ajalugu ei tähenda lubadust ega viidet fondi järgmiste perioodide tootluse kohta.

Fondi vara investeerimisega kaasnevad alati mitmesugused riskid, mis võivad mõjutada fondi tegevust ja osakuomaniku investeeringu väärtust. Täpsem ülevaade fondiga seotud riskidest on esitatud prospekti **osas „Riskid“**.

2.2 INVESTEERIMISPOLIITIKA ÜLDINE KIRJELDUS

Fondi investeerimispoliitika põhiprintsiibid sisalduvad tingimustes.

Fondi vara on lubatud investeerida üksnes teiste investeerimisfondide osakutesse või aktsiatesse (edaspidi: fondiosakud) ja tuletisinstrumentidesse. Fond ei investeeeri krediidiasutuste holustesse (välja arvatud mõistlik rahajääk fondi arvelduskontol ja tuletisinstrumentide tagatisdeposiidid), kinnisasjadesse ega tee otsepaigutusi aktsiatesse, võlakirjadesse või rahaturuinstrumentidesse.

Juhindudes fondi investeerimistegevuse eesmärgist ning arvestades õigusaktide ja tingimustega kehtestatud investeerimispiiranguid ja riskide hajutamise nõudeid, investeeritakse enamik fondi vara ESG kriteeriume arvestavatel

finantsindeksitel (kõik asjaomased finantsindeksid edaspidi: ESG indeksid) põhinevatesse eri instrumentidesse, eelkõige reguleeritud turul kaubeldavad investeerimisfondid (*Exchange Traded Funds* ehk ETF-d) ja reguleeritud turu välised indeksfondid (mõlemad edaspidi: indeksfondid), aga ka tuletisinstrumentid ja muud sarnased instrumendid.

Fondi vara investeerimisel hoitakse aktsiariskiga instrumentide (s.o aktsiaindeksitel põhinevad ETF-id ja indeksfondid ning muud instrumendid) osakaalu fondi varast igal ajahetkel võimalikult 100% lähedal.

Fondivalitseja rakendab fondi vara investeerimisel passiivset investeerimisstrateegiat, koostades fondi portfelli parimal võimalikul viisil globaalseid aktsiaturge järgivatest ning peamiselt ESG indekseid jälgendavatest indeksfondidest ning tuletisinstrumentidest ja hoides portfelli võimalikult vastavuses valitud indeksitega.

Indeksfondide valimisel eelistab fondivalitseja madalama kulukusega, likviidsemaid ja suurema kauplemissktiivsusega indeksfonde, mis edendavad või järgivad oma investeerimisotsuste tegemisel eri ESG kriteeriume. Samuti hinnatakse indeksfondide kättesaadavust (nt ilma miinimuminvesteeringu nõudeta fondid) ja nendega seotud maksumisküsimusi.

Fondivalitseja võib fondi tegevuse käigus lisada täiendavaid indeksfonde või asendada olemasolevaid indeksfondidega (s.h asendada globaalseid indeksfonde kombineerides asjakohaseid regionaalseid indeksfonde), mis on soodsamad või vastavad muus osas paremini ülalkirjeldatud kriteeriumitele. Fondi rahajäaki hoitakse tavaliselt tasemel, mis on vajalik fondi tegevusega seotud jooksvate kulude katmiseks ning vajaliku likviidsuse tagamiseks (mõistlik rahajääk).

2.3 PASSIIVNE INVESTEERIMISSTRATEEGIA

Fondi vara investeerimisel rakendatakse passiivset investeerimisstrateegiat, mille eesmärk on investeerida võimalikult madalate kuludega ning järgida investeringute struktuuriga finantsturgude poolt pakutavaid võimalusi, juhindudes seejuures ESG kriteeriumitest. Fondi portfell koostatakse ESG kriteeriume arvestades jälgendama võimalikult lähedaselt globaalsete aktsiaturgude liikumisi ning on seeläbi avatud tururiskidele, mida ei maandata.

Fondivalitseja ei tee investeerimisotsuseid lähtuvalt fondi varasse kuuluvate instrumentide või nende aluseks olevate indeksite riskitasemest või väljavaatest ega fondivalitseja ootusest või nägemusest konkreetsete turgude või varaklasside suhtes. Tehinguid fondi portfellis tehakse peamiselt selleks, et mõistlikult säilitada fondi portfelli vastavus soovitud allokatsiooniga ning tagada kooskõla investeerimispiirangutega. Vajadus tehingute tegemiseks võib olla seotud näiteks raha juurde- või väljavooluga fondist või turuliikumistest tingitud osakaalude korrigeerimisega. Samuti võib tehingute põhjuseks olla ESG kriteeriumitele mittevastavate instrumentide müük või asendamine instrumentidega, mis järgivad neid kriteeriume paremini.

Globaalseid aktsiaturge esindavad indeksid sisaldavad maailma börsidel aktiivselt kaubeldavaid aktsiaid. Konkreetse aktsia osakaal asjaomases indeksis sõltub ennekõike emitendi turukapitalisatsioonist ja seega sõltuvad indeksid enam suurte ettevõtete aktsiate hinnaliikumistest. Riikide lõikes moodustavad globaalseid aktsiaturge esindavates indeksites kõige kaalukama osa Ameerika Ühendriikide ettevõtete aktsiad.

ESG indeksid ei sisalda aktsiaid, mille emitendid ei vasta indeksi koostaja kehtestatud ESG kriteeriumitele. ESG indeksitest võivad olla välja jäetud terved sektorid ja majandusharud (näiteks fossiilsete energiakandjate tootjad, saastavad tööstused, relvatootjad, hasartmängufirmad jt). Väljajäetud ettevõtete, sektorite ja majandusharude tõttu võib ESG indeksites sisalduvate aktsiate hulk olla väiksem ning suurte ettevõtete kontsentratsioon kõrgem. Tänu ESG indeksite erinevustele kogu aktsiaturgu esindavatest indeksitest, võib ESG indeksite käitumine erineda kogu aktsiaturu dünaamikast.

2.3.1 Ülevaade olulisematest riskijuhtimise tehnikatest

Fondivalitseja on kehtestanud sisemised riskide juhtimise protseduurireeglid, mille eesmärk on muu hulgas võimaldada fondivalitsejal tuvastada, jälgida ja mõõta fondi vara investeerimisega seotud riske ning neid maandada.

Fondivalitseja teostab regulaarset kontrolli fondi investeeringute vastavuse üle investeerimispiirangutele ja riskide hajutamise nõuetele.

Juhul kui väärtpaberiturul toimuvate sündmuste tõttu (sh instrumentide hindade muutused) või muul põhjusel satub fondi portfelli investeerimispiirangute või riskide hajutamise nõuetega vastuolu, on fondi investeeringute juht kohustatud viivitamata tarvitusele võtma meetmed vastuolu kõrvaldamiseks.

Lisaks fondi investeeringute juhile teostab igapäevase investeerimistegevuse kontrolli fondivalitseja riskikontrolli üksus.

2.3.2 Vastutustundliku ja jätkusuutliku investeerimise põhimõtete rakendamine

Fondivalitseja edendab fondi vara investeerimisel teiste hulgas keskkonnavalaseid või sotsiaalseid omadusi. Fondi investeeringud suunatakse eelkõige nende emitentidega seotud finantsinstrumentidesse, mis edendavad või järgivad oma tegevuses ESG kriteeriume.

Fondi vara investeerimisel juhindub fondivalitseja muu hulgas vastutustundliku ja jätkusuutliku investeerimise põhimõtetest, mis on avaldatud SEB kodulehel aadressil www.seb.ee/eraklient/kogumine-ja-investeerimine/investeerimine/vastutustundlik-investeerimine.

Fondi investeeringuid jälgitakse nii fondivalitseja enda poolt välja töötatud lahenduste abil kui ka välistelt teenusepakkujatelt saadud andmete põhjal. Nii veendutakse, et fondi vara on investeeritud vastavalt eesmärkidele.

Jätkusuutlikkuse riskide juhtimine ning vastutustundliku investeerimise mõju fondi tootlusele ilmneb eelkõige pikaajalises vaates. Oleme arvamusel, et jätkusuutlikkustegureid järgivate emitentide tegevus toob perspektiivis tõenäoliselt kaasa ka paremad majandustulemused, suurema investorite huvi ning kokkuvõttes fondi jaoks parema investeerimistulemuse. Selliste emitentide või instrumentide oluline osakaal fondi varast võimaldab sellest osa saada ka fondil.

Teave fondi keskkonnavalaste või sotsiaalsete omaduste kohta on kättesaadav dokumendis „Keskkonnavalased ja/või sotsiaalsed omadused“, mis on lisatud antud prospektile ning kättesaadav ka SEB kodulehelt aadressil www.seb.ee/fondikursid.

2.4 INVESTEERIMISPIIRANGUD JA RISKIDE HAJUTAMISE NÕUDED

Fondi vara investeerimisel järgitakse õigusaktidega kohustuslike pensionifondide vara investeerimisele kehtestatud investeerimispiiranguid ja riskide hajutamise nõudeid, kui tingimuste või prospektiga ei ole kehtestatud rangemaid piiranguid või nõudeid või kui nimetatud dokumentidest ei tulene õigusaktidega võimaldatud erisusi võrreldes tavapiirangutega.

Fondi vara võib investeerida teiste investeerimisfondide fondiosakutesse kokku kuni 100% ulatuses fondi vara väärtusest. Ühe investeerimisfondi fondiosakute väärtus võib seejuures moodustada kuni 20% fondi vara väärtusest. Erandina eeltoodust võib eurofondina tegutseva indeksfondi fondiosakute väärtus moodustada kuni 30% fondi vara väärtusest.

Fondi vara investeeritakse üksnes indeksfondidesse, mis tegutsevad eurofondi või muu investeerimisfondide seaduse (edaspidi: IFS) § 114 lõikes 1 sätestatud tingimustele vastava avatud avaliku investeerimisfondina.

Fondi vara investeerimisel teise investeerimisfondi, ei tohi selle teise investeerimisfondi valitsemistasu kehtiv määr olla suurem kui 0,5% sihtfondi vara väärtusest aastas. Juhul kui fondile tagastatakse osa teise investeerimisfondi valitsemistasust või tehakse muid valitsemistasu soodustusi, arvestatakse teise investeerimisfondi valitsemistasu vastavas ulatuses väiksemana.

Fondi vara võib investeerida reguleeritud turul kaubeldavatesse või reguleeritud turu väliselt omandatavatesse tuletisinstrumentidesse nii riskide maandamiseks, kui ka fondi investeerimiseesmärkide saavutamiseks. Taolisteks tuletisinstrumentideks võivad olla futuurid, optsioonid või valuutaforvardid või -svapid.

Fondi vara võib investeerida tuletisinstrumentidesse, mille alusvaraks on järgmised varad või mille hind sõltub otseselt või kaudselt järgmistest mõjuteguritest:

- valuutad;
- väärtpaberi- ja muud finantsindeksid, mis vastavad IFS-s sätestatud kriteeriumitele.

Tuletisinstrumentide kogu avatud riskipositsioon ei või ületada 50% fondi vara väärtusest, välja arvatud valuuta-, intressi-, turu- või muude fondi varaga seotud riskide maandamiseks tehtud tehingud.

Kui reguleeritud turu väliselt tehtava tuletistehingu vastaspooleks on Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigi² krediidasutus, võib tuletistehinguga võetav riskipositsioon sellesse isikusse moodustada kuni 10% fondi vara väärtusest. Muudel juhtudel ei või riskipositsioon reguleeritud turu väliselt tehtava tuletistehingu vastaspoole suhtes moodustada rohkem kui 5% fondi vara väärtusest.

Fondivalitseja võib fondi arvel võtta laenu kuni 10% ulatuses fondi vara väärtusest. Fondivalitseja ei tee fondi vara investeerimisel repo- või pöördrepotehinguid, väärtpaberite laenamise tehinguid ega rakenda muid nn tõhusa portfelli juhtimise tehnikaid (*efficient portfolio management techniques*).

3. EELMISTE PERIOODIDE TOOTLUS

Fondi eelmiste perioodide tootlus ega senine tegevuse ajalugu ei tähenda lubadust ega viidet fondi järgmiste perioodide tootluse või tegevuse eesmärkide saavutamise kohta. Investeeringud fondi võivad investorile tuua nii kasumit kui ka kahjumit, fondi tehtud investeeringu väärtuse säilimine ei ole garanteeritud.

Fondi tootlus viimaste kalendriaastate kaupa on esitatud prospekti lisa 1 toodud graafikul. Fondi keskmine aastane tootlus eelmisel kahel, kolmel ja viiel kalendriaastal (31.12.2024 seisuga) on olnud järgmine:

Fond	2 aastat	3 aastat	5 aastat
SEB pensionifond indeks*	22,40%	9,13%	11,81%

* Fond alustas tegevust 2016 detsembris.

Täpsemat teavet fondi eelmiste perioodide tootluse kohta saab SEB kodulehelt www.seb.ee/fondikursid.

NB! Fondi investeerimispoliitikat on tegevuse ajal oluliselt muudetud. Alates 2019 septembrist suurenes fondile lubatud aktsiariski ülempiir 75%-lt 100%-le. Seetõttu ei ole investeerimispoliitika muutusele eelnenud perioodide tootluse näitajad adekvaatselt võrreldavad 2019 septembris uuenenud investeerimispoliitika tingimustes saavutatud tootluse näitajatega.

² Prospekti kinnitamise seisuga on Euroopa Majanduspiirkonna (EEA ehk *European Economic Area*) lepinguriikideks Euroopa Liidu liikmesriigid ning Island, Liechtenstein ja Norra.

4. MAKSUSÜSTEEMI KIRJELDUS

Fondi ja osakuomanike suhtes kehtib üldjuhul Eesti maksusüsteem. Samas, konkreetsele osakuomanikule kohalduv maksusüsteem võib täiendavalt sõltuda tema residentsusest ja muudest taolistest asjaoludest.

Et selgitada fondist teenitava võimaliku tulu maksustamisega seotud asjaolusid, on soovitatav konsulteerida professionaalse maksunõustajaga. Siin esitatud maksusüsteemi kirjeldus vaatleb vaid kõige üldisemaid maksustamispõhimõtteid ega pruugi käsitleda aspekte, mis on olulised konkreetse osakuomaniku tulu maksustamisel.

Fondivalitseja ei tegutse osakuomaniku nõustajana maksuküsimustes ja see kehtib ka juhul, kui fondivalitseja on fondi dokumentides või muus teabes viidanud konkreetsele maksukäitumisele.

Maksustamist reguleerivad õigusaktid võivad tulevikus muutuda ja fondist teenitud tulu maksustamine sõltub iga osakuomanikuga seonduvatest individuaalsetest asjaoludest.

4.1 FONDI JA OSAKUOMANIKU TULU

Fond võib teenida tulu peamiselt fondi varasse kuuluvate instrumentide väärtuse suurenemisest ning instrumentidele tehtavatelt väljamaksetelt (näiteks dividendid).

Fond võib samas saada ka kahju fondi varasse kuuluvate instrumentide väärtuse vähenemisest. Fondi vara investeerimise tulem akumulereerub fondi, võimalik tulu üldjuhul reinvesteeritakse. Investeeringutegevuse tulem kajastub seega fondi vara väärtuse suurenemises või vähenemises ning vastavalt ka osaku puhaskäitumise suurenemises või vähenemises ja seeläbi saavad sellest osa ka osakuomanikud. Osakuomanikele ei tehta fondi teenitud tulu väljamakseid. Osakuomanik realiseerib oma fondi kogutud investeeringu tulemi osakute tagasimüügil.

4.2 TULUMAKS

Osakuomanikule, tema pärijale või muule seaduses sätestatud isikule fondist tehtud väljamaksed maksustatakse vastavalt tulumaksuseadusele.

Maksusoodustus sissemaksete tegemisel

Residendist füüsilisele isikule makstud tasudelt kinnipeetud kohustusliku kogumispensioni maksed arvatakse isiku maksustamisperioodi tulust maha.

Väljamaksete maksustamine

Fondist tehtud väljamaksete maksustamine sõltub nii väljamakse tegemise viisist kui ka väljamakse saaja isikust (nt kas väljamakse tegemine toimub isikule, kellel on õigusaktidest tulenevalt tekkinud õigus kohustuslikule kogumispensionile või mitte). Tulumaksuga maksustatakse nii kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingu (kindlustuspension) alusel kui otse fondist osakuomanikule või tema pärijatele tehtavad väljamaksed, arvestades seaduses sätestatud erisusi.

Vanaduspensionieas ja kuni viis aastat enne selle saabumist ei maksustata tulumaksuga eluaegseid kindlustuspensioneid ega tähtajalisi kindlustus- ega fondipensioneid, mida tehakse vähemalt üks kord kolme kuu jooksul ja vähemalt regulaarse väljamakse kokkuleppimise ajal osakuomaniku vanusele vastanud, Statistikaameti avaldatud tähtajani. Statistikaameti avaldatud tähtajast lühemad kindlustus- ja fondipensionid, samuti harvemini kui kord kolme kuu jooksul tehtavad kindlustus- või fondipensioni väljamaksed maksustatakse tulumaksu 10% soodusmääraga. Kõik puuduva töövõimega isikutele tehtud väljamaksed on tulumaksuvabad. Väljamaksed, mida tehakse isikule, kellel vanaduspensioniea saabumiseni on rohkem kui viis aastat, maksustatakse tulumaksuga kehtivas määras.

Osakute vahetamine teise kohustusliku kogumispensioni fondi osakute vastu, osakute tagasivõtmine kindlustuspensioni sõlmimisel või pensioni investeerimiskontole raha kandmisel, samuti osakute kandmine pärija pensionikontole, on tulumaksuvaba, kuna neil puhkudel ei tehta osakuomanikule ega pärijale väljamakseid.

Julgeolekumaks

Perioodil 2026.-2028. a. maksustatakse pensionifondist tehtavaid väljamakseid lisaks tavapärasele tulumaksule ka julgeolekumaksuga. Üldreeglina maksab residendist füüsiline isik julgeolekumaksu tulumaksuga maksustatavalt tulult. Seejuures tuleb arvestada, et julgeolekumaksuga maksustatakse ka tulu, millele tavaliselt rakendatakse soodsmäära ning teatud juhtudel ka tulumaksust vabastatud väljamaksed pensionifondidest (nt fondipension, kindlustuspension, väljamakseid puuduva töövõimega isikule).

5. RISKIDE KIRJELDUS

5.1 ÜLEVAADE RISKIDEST

Fondi vara investeerimisega kaasnevad alati mitmesugused riskid, mis võivad teostudes ebasoodsalt mõjutada fondi tegevust ja seeläbi ka osakuomaniku investeeringu väärtust või realiseeritavust, osakuomanike õigusi ja muid taolisi asjaolusid. Investeeringud fondi võivad osakuomanikule tuua nii kasumit kui ka kahjumit ja fondi tehtud investeeringu väärtuse säilimine ei ole ühelgi juhul garanteeritud. See tähendab eelkõige, et osakute tagasivõtmisel ei pruugi osakuomanik tagasi saada algselt investeeritud rahasummat.

Riskide teostumisel ja negatiivsete asjaolude kokkulangemisel võib riskide teostumise mõju fondi tegevusele ja tulemustele olla suur, seejuures võib osakuomanik kaotada olulise osa oma investeeringu väärtusest. Riskide mõju ulatust ei ole võimalik täpselt prognoosida ja teatud juhtudel võib mõju olla suurem kui võib tavaliselt eeldada fondile määratud riskiprofiili põhjal.

INVESTEERIMISTEGEVUSEGA KAASNEVAD MIS TAHES RISKID KANNAB OSAKUOMANIK.

Enne osakute omandamise või võõrandamise otsuse tegemist ja sellega seotud valikuavalduse või muu kohustusliku kogumispensioni avalduse (nt vahetamise avaldus) esitamist palume hoolikalt tutvuda prospekti, tingimuste, finantsaruannete, investeeringute aruannetega ning muude SEB kodulehel aadressil www.seb.ee/fondikursid fondi kohta avaldatud andmete ja dokumentidega. Samuti soovitame fondi käekaiku ja fondi kohta avaldatavat teavet jälgida kogu investeeringu hoidmise perioodil.

5.1.1 Investeerimistegevusega kaasnevad riskid

Riskid, millega tuleb investeeringu tegemisel fondi tingimata arvestada, on alljärgnevad.

- Tururisk on risk, et fondi investeeringute väärtus võib vastaval väärtpaberiturul toimuvate ebasoodsate sündmuste tõttu oluliselt väheneda. Ebasoodsaid hinnaliikumisi võivad põhjustada näiteks vastava riigi (või piirkonna) halvad majandusnäitajad, ebastabiilne poliitiline ja sotsiaalne keskkond jne. Tururiski hulka liigitatakse aktsia-, ja valuutakursiriski, aga ka jätkusuutlikkuse riski.
- Aktsiarisk on risk, et aktsiariskiga instrumentide (aktsiate, aktsiafondide või muude aktsiatega sarnaste instrumentide) väärtus võib oluliselt väheneda seoses ebasoodsate muutustega aktsiaturul.
- Valuutakursirisk on risk, et investeeringute väärtus väheneb tulenevalt valuutakursi ebasoodsast muutumisest fondi baasvääringu suhtes.
- Jätkusuutlikkuse risk on keskkonnavalaste, sotsiaalsete ja juhtimisalaste teguritega olukord, millest mõjutatud sündmus või saanud tagajärg võib oluliselt vähendada investeeringu väärtust. Sellisteks olukordadeks

võivad olla näiteks kliimamuudatuste tagajärjed, loodusvarade vähenemine, ümbritseva keskkonna hävinemine, inimõiguste rikkumine, aga ka korrupsioon ning sotsiaal- ja tööõiguslased rikkumised.

- Likviidsusrisk on risk, et väärtpabereid ei õnnestu müüa õiglase hinnaga, sest turul puudub piisav ostuhuvi.
- Poliitiline risk on risk, et riigis või piirkonnas, mille emitentide väärtpaberitesse on fondi vara investeeritud, toimuvad olulised (poliitilised) sündmused, mille tulemusena investeringud kaotavad osaliselt või täielikult oma väärtuse. Poliitilise riskina on käsitatavad näiteks radikaalsed muudatused majandus- ja õiguspoliitilises keskkonnas (näiteks natsionaliseerimine), sotsiaalsed ja sisepoliitilised kriisilukorrad (näiteks rahvarahutused), jms.
- Õigussüsteemi muutumise risk on risk, et investeringut puudutavad õigusaktid, sealhulgas maksusüsteemi reguleerivad õigusaktid võivad oluliselt muutuda.
- Tehingu vastaspoole risk on risk, et tehingu vastaspool ei täida tehingu sõlmimisega endale võetud kohustusi. Tehingu vastaspoole riski minimeerimiseks eelistatakse tehingute sõlmimisel väikese riskitasemega krediidiasutusi või vastavale alale spetsialiseerunud usaldusväärseid tehingupartnereid.
- Arveldussüsteemi risk on risk, et tehingu vastaspool ei ole arvelduse käigus suuteline üle kandma kokkulepitud rahasummat või vastavat kogust väärtpabereid, kuigi lepinguline kohustus tema vastu on juba täidetud. Arveldussüsteemiriski minimeerimiseks eelistatakse **organiseeritud turge, mis toimivad põhimõttel „tehing makse vastu“ või kasutatakse makseagendi teenust.**
- Depoorisk on deponooriumi hoitava vara kadumise või hävimise risk tema maksejõuetuse, pankroti, hoole-tuse või tahtliku teo tõttu.

5.1.2 Tuletisinstrumentidega seotud riskid

Fondi investeerimiseesmärkide saavutamiseks ja fondi vara esemete hindade kõikumistest tulenevate riskide maandamiseks võib fondi vara investeerida tuletisinstrumentidesse. Taolisteks tuletisinstrumentideks võivad olla futuurid, optsioonid või valuutaforvardid või -svapid.

Fondi investeringud tuletisinstrumentidesse tehakse tunnustatud vastaspooltega või instrumentidega, mille puhul ei ole tagatiste nõudmine vastaspoolelt prospekti kinnitamise ajal õigusaktidega kohustuslik või muul põhjusel vajalik. Sellest tulenevalt ei ole fondivalitseja kehtestanud ka tuletisinstrumentide tagatiste poliitikat (*collateral policy*) ega nõua fondi arvel tuletisinstrumentidesse tehtud investeringute vastaspooltelt tagatist.

Kui fondi poolt kasutatavate tuletisinstrumentide osas nähakse õigusaktidega ette tagatise nõudmise kohustus, on fondivalitseja enne vastavatesse tuletisinstrumentidesse investeerimist kohustatud kehtestama asjakohase tagatiste poliitika, milles muu hulgas sätestatakse aktsepteeritavate tagatiste liigid, tagatise nõutav tase, väärtuskärbete põhimõtted ja rahaliste tagatiste reinvesteeringupoliitika.

5.2 FONDI RISKIPROFIIL

5.2.1 Ülevaade olulisematest riskidest

Kuna fondi vara investeeritakse aktsiafondidesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse, on fondiga seotud tavalisest kõrgem aktsiarisk.

Passiivse investeerimisstrateegia rakendamise tuleneb, et fondi avatust tururiskidele ei vähendata ka erakordsete turuolukordade ja kriiside puhul ning investor peab sellega arvestama.

Oluline osa fondi varast võib olla investeeritud baasväeringust erinevas väeringus, mistõttu võib fondi puhasväärtust olulisel määral mõjutada valuutakursside järsk muutumine ehk fondile on omane tavapärasest suurem valuutakursirisk.

Selles alapunktis esitatud riskid on fondi investeerimispoliitikat ja -eesmärke arvestades võimalikest investeerimisriskidest fondi osas kõige tõenäosemad. See ei tähenda siiski, et muude investeerimisriskide

esinemine on välistatud. Investeeringu tegemisel fondi tuleb kaaluda kõiki investeerimisega kaasnevaid riske ning hinnata nende esinemise tõenäosust ja võimalikku mõju.

Lisaks tavapärasele investeerimisriskidele, tuleb osakuomanikul arvestada võimalusega, et fondi tegevuses leiavad aset sündmused, millel võib samuti olla oluline mõju osakuomaniku investeeringule fondis. Näiteks võidakse tingimustes ja õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras peatada osakute väljalase või tagasivõtmine, fond võidakse ühendada teise kohustusliku pensionifondiga või likvideerida. Samuti võidakse tingimustesse teha olulisi muudatusi, seal hulgas fondi investeerimispoliitika, osakutega seotud õiguste ja fondi või osakuomaniku arvel makstavate tasude ja kulutustega seotud küsimustes. Mitmed nimetatud sündmustest võivad toimuda etteteatamiseta ja tulla seetõttu osakuomanikule ootamatult või ebasoodsal ajahetkel või tingimustel.

5.2.2 Fondi riskitase ja tüüpinvestori kirjeldus

Fond on suunatud Eesti residendist füüsilisest isikust investorile ega eelda eelnevat investeerimiskogemust. SEB lähtub fondide pakkumisel ning investorile sobiva fondi leidmisel eelkõige pensionile minekuni jäänud ajaperioodi pikkusest, kus nooremaealistele ja seetõttu eeldatavalt pikema kogumisperioodiga investoritele on suunatud suurema aktsiaosakaaluga kõrge riskitasemega fondid. Investori vanuse kasvades (ja vastavalt pensionile minekuni ehk väljamakseteni jäänud ajaperioodi lühenedes) peaks investor kogunenud pensionivarad suunama järjest väiksema aktsiaosakaaluga madalama riskitasemega fondidesse.

Lisaks kogumisperioodi pikkusele tuleks investoril sobiva pensionifondi valimisel lähtuda ka enda ootustest fondi eeldatava tootluse osas ja personaalsest riskitaluvusest. Mida suuremat pikaajalist tulu investor oma investeeringult soovib, seda riskantsemat fondi (suurema lubatud aktsiaosakaaluga fondi) tuleks eelistada. Samas, mida kõrgema riskitasemega on fond, seda kõrgem peab olema investori riskitaluvus.

Fondi vara investeerimisel rakendatav passiivne investeerimisstrateegia sobib paremini investorile, kes eelistab enda valitud riskikategoorias võimalikult madalaid kulusid ja pidevalt maksimaalset osalemist aktsiaturgudel ning ei soovi fondis tururiskide juhtimist või maandamist ega fondivalitseja valitud turunägemustest või investeerimisfondidest lähtuvat aktiivset investeerimisvõimaluste kasutamist.

SEB pensionifond indeks on kõrge riskitasemega fond, milles aktsiariskiga instrumentide osakaal võib moodustada kuni 100% fondi vara väärtusest. Fond sobib eelkõige investoritele, kellel on pensionile minekuni jäänud vähemalt kümme aastat. Antud fondis kogutava pensionivara väärtus võib kogumisperioodi vältel kõikuda suures ulatuses.

6. TEAVE OSAKUTE KOHTA

6.1 FONDI OSAK

Fondi osak on mittemateriaalsel kujul käibiv nimeline väärtpaber, mis väljendab osakuomaniku osalust fondi varas. Osaku kohta ei väljastata osakutähte ega muud sellelaadset dokumenti. Osaku omamist tõendab kanne osakuomanikule registris avatud kontol (pensionikonto).

Fondil on ühte liiki osakud, igaüks nimiväärtusega 0,64 eurot.

Osak on jagatav. Osaku jagamise tulemusena tekkiv murdosak näidatakse täpsusega kolm kohta pärast koma. Ümardamine toimub järgmiste reeglite järgi: arvud XXX,XXX0 kuni XXX,XXX4 ümardatakse allapoole arvuks XXX,XXX ja arvud XXX,XXX5 kuni XXX,XXX9 ümardatakse ülespoole arvuks XXX,XX(X+1). Murdosak annab selle omanikule täisosakuga samad õigused, arvestades murdosaku proportsiooni täisosakusse. Osakuomaniku pensionikontole kantud murdosakud liidetakse.

Osakuid võivad omandada ja omada vaid füüsilised isikud ja fondivalitseja vastavalt IFS-s sätestatule.

Osakud annavad osakuomanikele võrdsetel alustel võrdsed õigused. Osakust tulenevad õigused on sätestatud tingimustes.

Osakuomanik ei vastuta isiklikult fondi kohustuste eest, mida fondivalitseja on fondi arvel võtnud, samuti kohustuste eest, mille täitmist on fondivalitsejal õigus nõuda fondi arvel. Osakuomaniku vastutus nende kohustuste täitmise eest on piiratud tema osaga fondi varas.

6.2 FONDI VARA JA OSAKU PUHASVÄÄRTUSE MÄÄRAMINE

Fondi vara ja osaku puhasväärtuse määramisel lähtub fondivalitseja kehtivatest õigusaktidest, tingimustest ja fondivalitseja kehtestatud valitsetavate investeerimisfondide vara puhasväärtuse määramise korrast.

Fondi vara puhasväärtuse määramiseks arvutatakse fondi vara väärtus, millest arvatakse maha nõuded fondi vastu. Osaku puhasväärtuse määramiseks jagatakse fondi vara puhasväärtus kõigi arvestuse hetkeks väljalastud ja tagasivõtmata osakute arvuga. Osaku puhasväärtus määratakse täpsusega viis kohta pärast koma.

Osaku puhasväärtus määratakse vähemalt üks kord iga arvelduspäeva kohta hiljemalt sellele järgneval arvelduspäeval kell 12.00 ning avaldatakse seejärel viivitamata SEB kodulehel aadressil www.seb.ee/fondikursid. Ajal, mil osakute väljalase või tagasivõtmine on peatatud või keelatud, ei pea osaku puhasväärtust arvutama ega avaldama. Fondi vara ja osaku puhasväärtus arvutatakse väljendatuna eurodes (fondi baasväering).

7. OSAKUTE VÄLJALASE, TAGASIVÕTMINE JA VAHETAMINE

7.1 OSAKUTE VÄLJALASE

7.1.1 Üldsätted

Kohustusliku kogumispensioniga liitunud isikul tuleb kohustusliku kogumispensioniga liitumiseks fondi ning fondi osakute omandamiseks esitada fondi kasuks valikuavaldus (edaspidi: valikuavaldus). Kohustusliku kogumispensioniga liitunud isiku omandatavad fondi osakud registreeritakse tema registris avatud pensionikontol, mis avatakse talle vajadusel valikuavalduse esmakordsel esitamisel. Valikuavaldust saab esitada SEB Panga või muu registri kontohalduri kaudu. Registri kontohaldurite loetelu on avaldatud registripidaja kodulehel aadressil www.pensionikeskus.ee/meist/kontohaldurite-nimekiri.

Fondi kasuks valikuavalduse esitamise või sissemaksete tegemisega fondi kinnitab osakuomanik, et ta on prospekti ja tingimustega vajalikul määral tutvunud, nendega nõus ja kohustub neid järgima.

Osakute väljalase on avalik. Osakute väljalase ei ole ajaliselt piiratud ning nende emissioonimahtu ega väljalastavate osakute arvu kindlaks ei määrata.

7.1.2 Osakute väljalaske käik

Osakute väljalaset korraldatakse kogumispensionide seaduses (edaspidi: KoPS) ja selle alusel antud õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras. Seaduses sätestatud isik (tavaliselt tööandja) peab kohustusliku kogumispensioniga liitunud isikule makstavatelt ja õigusaktidega ettenähtud tasudelt ning kannab selle Maksu- ja Tolliametile. Maksu- ja Tolliamet kontrollib kinnipeetud makse korrektsust ja edastab registripidajalt kohustusliku kogumispensioniga liitunute kohta saadud teabe alusel korrektsed maksed ning õigusaktidega ettenähtud täiendava sissemakse summad ja andmed eelnimetatud summade kohta registripidajale.

Registripidaja kannab laekunud makse fondi ja registreerib väljalastavad osakud vastava isiku (osakuomaniku) pensionikontol. Osakuomanikule väljalastavate osakute arv saadakse, kui osakuomaniku kasuks Maksu- ja Tolliametilt laekunud makse jagatakse asjakohase väljalaskehinnaga (s.o osaku puhasväärtusega registreerimispäeval³). Kui sissemakse eest ei ole võimalik omandada täisarvu osakuid, kantakse osakuomaniku pensionikontole vastav murdosak. Osakuomaniku pensionikontol registreeritud murdosakud liidetakse. Andmed summa kohta, mis jääb osakute kandmisel pensionikontole ümardamise tulemusel üle, kantakse osakuomaniku pensionikontole ja ülejääk võetakse arvesse järgnevate maksete laekumisel. Osakute väljalaskmisel ei võeta tasu fondi sissemakse tegemise, osaku väljalaskmise ja sellega seotud tegevuse eest, kui õigusaktidest ei tulene teisiti.

Osak arvatakse väljalastuks ja kõik sellest tulenevad õigused tekkinuks osaku registreerimisega osakuomaniku pensionikontol registris.

7.1.3 Sissemaksete peatamine

Osakuomanikul on õigus peatada kohustusliku kogumispensioni maksed (sh edasised sissemaksed fondi kui tal on kehtiv valikuavaldus fondi kasuks), kui ta esitab kontohaldurile või registripidajale kohustusliku kogumispensioni makse tasumisest vabastamise avalduse.

Kohustusliku kogumispensioni maksed (sh edasised sissemaksed fondi) peatuvad ka raha ühekordse väljavõtmisega kohustuslikust kogumispensionist vastavalt KoPS §-le 43¹.

Isik võib taasalustada kohustusliku kogumispensioni makseid kümne aasta möödumisel makse tasumise lõppemisest arvates, esitades selleks kohustusliku kogumispensioni makse tasumise avalduse.

7.1.4 Osakute väljalaske peatamine

Fondivalitseja peab peatama osakute väljalaske, kui osakute väljalase kahjustaks oluliselt osakuomanike huve või fondi korrapärast valitsemist. Osakute väljalaske võib peatada kuni kolmeks kuuks. Osakute väljalaske peatamise tähtaega võib pikendada Finantsinspektsiooni nõusolekul.

Osakute väljalaskmise peatamisest ja selle põhjustest peab fondivalitseja viivitamata teavitama Finantsinspektsiooni. Lisaks avaldab fondivalitseja viivitamata teate väljalaske peatamisest SEB kodulehel aadressil www.seb.ee.

Finantsinspektsioon võib oma ettekirjutusega kohustada fondivalitsejat osakute väljalaske peatama, kui on kahtlus, et osakute väljalaske või avaliku pakkumise kohta õigusaktides sätestatud nõudeid on rikutud, või kui on sellise rikkumise oht või osakute väljalaske peatamine on muudel põhjustel vajalik osakuomanike õigustatud huvide kaitseks.

Osakute väljalaskmise peatamise korral säilitab registripidaja nende osakute omandamiseks laekunud vahendid oma pangakontol.

7.2 OSAKUTE TAGASIVÕTMINE

7.2.1 Üldsätted

Fondist tehakse väljamakseid üldjuhul seoses kohustusliku kogumispensioni saamisega. Osakuomanikul on õigus kohustuslikule kogumispensionile kui tal on riikliku pensionikindlustuse seaduses sätestatud vanaduspensioniiikka jõudmiseni jäänud viis aastat või juhul kui tal on tuvastatud puuduv töövõime.

Kogumispensioni saamiseks on osakuomanikul õigus:

- sõlmida kindlustusandjaga kindlustuspensioni leping vastavalt tingimustele ning kehtivatele õigusaktidele;

³ Registreerimispäevaks on KoPS § 18 lõikes 1 nimetatud summade ja kohustusliku kogumispensioniga liitunud isikute eest ülekantavate summade kohta maksuhalduri koostatud nimekirja kantud andmete registripidajale laekumise päev või sellele järgnev tööpäev.

- leppida fondivalitsejaga kokku fondipension;
- taotleda fondist ühekordset väljamakset; või
- leppida kokku väljamaksetes muul õigusaktides lubatud viisil.

Osakuomanikul, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile, on igal ajal õigus nõuda kõigi talle kuuluvate kohustuslike pensionifondide osakute tagasivõtmist ning neile vastava summa ja kõigil pensioni investeerimiskontodel oleva raha väljamaksmist (kogumispensionist väljumine).

7.2.2 Kindlustuspension

Kindlustuspension on osakuomaniku ja kindlustusandja vahel sõlmitud kohustusliku kogumispensionini kindlustusleping, mille alusel kindlustusandja kohustub tegema lepingus kokkulepitud tingimustel ja korras lepingu sõlminud osakuomanikule (kindlustusvõtja) pensionimakseid ning kindlustusvõtja kohustub tasuma kindlustusandjale kindlustusmakse. Kindlustuspensionini alusel tehakse pensionimakseid kindlustusvõtja surmani (eluaegne kindlustuspension) või lepingus kokkulepitud tähtpäevani (tähtajaline kindlustuspension).

Kindlustuspensionini sõlmimiseks esitab kindlustusvõtja avalduse tema valitud kindlustusandjale.

Kui kindlustusvõtja ei ole määranud teisiti, võetakse kindlustuspensionini sõlmimisel tagasi kõik kindlustusvõtjale kuuluvad kohustuslike pensionifondide osakud ning nende tagasivõtmishindade summa ja kindlustusvõtja kõigil pensioni investeerimiskontodel oleva summa eest tehakse ühekordne kindlustusmakse kindlustusvõtja valitud kindlustusandjale. Osakute tagasivõtmisel kindlustuspensionini sõlmimiseks osakuomanikule väljamakseid ei tehta.

Osakute tagasivõtmise ning neile vastava summa ja pensioni investeerimiskontodel oleva raha kandmise kindlustusandjale korraldab registripidaja.

Kui kindlustusvõtja pensionikontol on pärast kindlustuspensionini sõlmimist pensionifondide osakuid või pensioni investeerimiskontol raha, on tal nende osakute või pensioni investeerimiskontol oleva raha kasutamiseks kõik tavapärased õigused (vt p 7.2.1), sh õigus kasutada osakuid ja pensioni investeerimiskontol olevat raha täiendava kindlustusmakse tasumiseks.

7.2.3 Fondipension

Osakuomanik võib kohustusliku kogumispensionini saamiseks kasutada fondipensionini ehk osakuomaniku ja fondivalitseja vahel kokku lepitud kava, mille alusel tehakse osakuomanikule perioodilisi väljamakseid pensionifondist kuni fondipensionini lõppemiseni. Fondipension hõlmab kõiki pensionifonde, mille osakuid osakuomanik omab.

Osakuomanikule fondipensionini väljamakse tegemisel võetakse ettenähtud arv osakuid tagasi ning nende tagasivõtmishindade summa eest tehakse väljamakse. Osakute tagasivõtmise ja osakuomanikule väljamakse tegemise korraldab registripidaja.

7.2.4 Ühekordne või osaline väljamakse fondist

Osakuomanikul, kellel on õigus kohustuslikule kogumispensionile, on õigus nõuda kõigi või osa osakute tagasivõtmist ning nende tagasivõtmishindadele vastava summa väljamaksmist.

Kui osakuomanik omandab pärast kõigi osakute tagasivõtmiseks ühekordse väljamakse avalduse esitamist, kuid enne ühekordse väljamakse tegemist, täiendavalt osakuid, võetakse kõik osakuomanikule kuuluvad osakud tagasi ja tehakse ühekordne väljamakse. Kui ühekordse väljamakse tegemisel võeti tagasi kõik isikule kuulunud pensionifondide osakud ja maksti välja kogu tema pensioni investeerimiskontodel olnud summa, korraldab registripidaja isikule ühe kuu jooksul uue väljamakse tegemise, kui tema pensionikontole laekub pärast ühekordse väljamakse saamist raha. Pärast ühekordse väljamakse saamist omandatud osakute tagasivõtmiseks on osakuomanikel nende osakute kõik tavapärased õigused (vt p 7.2.1).

7.2.5 Kohustuslikust kogumispensionist väljumine

Osakuomanikul, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile, on igal ajal õigus kohustuslikust kogumispensionist väljuda, esitades selleks kontohaldurile või registripidajale raha väljavõtmise avalduse. Avalduse täitmiseks võetakse tagasi osakuomanikule kuuluvate kõigi kohustuslike pensionifondide osakud ning neile vastava summa ja kõigil osakuomaniku pensioni investeerimiskontodel olev raha makstakse talle välja.

Raha väljavõtmisega lõpetab isik kohustusliku kogumispensioni maksete tegemise, st väljub kohustuslikust kogumispensionist. Maksete tegemine lõpeb väljamakse tegemisele eelnenud kuu lõpu seisuga.

Kohustuslikust kogumispensionist väljumise õigust saab isik kasutada kuni kaks korda.

Isik võib siiski taasalustada kohustusliku kogumispensioni makseid kümne aasta möödumisel makse tasumise lõppemisest arvates, esitades selleks kohustusliku kogumispensioni makse tasumise avalduse.

Pensionifondide osakud võetakse tagasi ning neile vastav summa ja pensioni investeerimiskontodel olev raha makstakse välja jaanuaris, mais või septembris. Väljamakse tehakse hiljemalt:

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

Isik võib oma raha väljamakse avalduse tagasi võtta. Raha väljavõtmise avalduse, mis on esitatud hiljemalt 31. märtsil, võib isik tagasi võtta kuni 31. juulini, avalduse, mis on esitatud hiljemalt 31. juulil, võib isik tagasi võtta kuni 30. novembrini ja avalduse, mis on esitatud hiljemalt 30. novembril, võib isik tagasi võtta kuni 31. märtsini.

NB! Soovitame osakuomanikel, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile, hoolega kaaluda oma võimalikku soovi ühekordse väljamakse saamiseks ning kohustuslikust kogumispensionist väljumiseks. Seejuures soovitame arvestada vähemalt järgmiste asjaoludega:

- prognooside kohaselt vähendab kohustuslikust kogumispensionist väljumine isiku poolt pensionieas saadavat pensioni;
- väljamakse saamisel enne kohustusliku kogumispensioni õiguse tekkimist tuleb tasuda tulumaks väljamakse ajal kehtivas määras (kui ei esine seaduses sätestatud välistusi);
- kohustusliku kogumispensioniga saab taasliituda alles kümne aasta möödudes väljamakse saamisest ja seega lõpevad vähemalt kümneks aastaks ka riigipoolsed 4% kohustusliku kogumispensioni maksete isiku isiklikule kontole;
- väljamakse avalduse esitamisele ja väljamakse tegemise vahele jääb ligi 5-kuuline „ooteaeg“, mille jooksul võib ebasoodsate turuliikumiste tõttu väheneda oodatava väljamakse suurus.

7.2.6 Pärimisega seotud väljamaksed

Osakuomaniku surma korral lähevad osakud üle pärijale. Pärijal on õigus kanda päritud osakud oma pensionikontole või nõuda päritud osakute tagasivõtmist esitades registripidajale kontohalduri vahendusel vastava avalduse.

7.2.7 Osakute tagasivõtmise tingimused

Osak võetakse tagasi tagasivõtmishinnaga. Osaku tagasivõtmishinnaks on väljamakse päevale eelneva arvelduspäeva kohta määratud osaku puhaväärtus. Osakuomanikule osakute tagasivõtmise tulemusena väljamakstav või kindlustusandjale ülekantav summa saadakse tagasivõetavate osakute arvu korrutamisel tagasivõtmishinnaga.

7.2.8 Osakute tagasivõtmise peatamine

Fondivalitseja peab peatama osakute tagasivõtmise, kui raha väljamaksmine fondist kahjustaks oluliselt osakuomanike huve või fondi korrapärast valitsemist. Fondivalitseja võib peatada osakute tagasivõtmise, kui fondi arvelduskontodel olevast rahast ei piisa osakute tagasivõtmishinna väljamaksmiseks, fondi väärtpabereid või muud vara ei ole võimalik viivitamata müüa või fondi vara puhasväärtuse kindlaksmääramine on takistatud.

Osakute tagasivõtmise peatamiseks taotleb fondivalitseja Finantsinspeksioonilt vastava loa. Luba ei ole vaja taotleda, kui osakute tagasivõtmine peatatakse seoses kauplemise peatamisega väärtpaberiturgudel või lühiajaliselt muu kiireloomulise vajaduse korral, kui fondivalitseja hinnangul kahjustaks osakute tagasivõtmine osakuomanike üldisi huve. Osakute tagasivõtmise võib peatada kuni kolmeks kuuks. Osakute tagasivõtmise peatamise tähtaega võib pikendada Finantsinspeksiooni nõusolekul.

Finantsinspeksioon võib oma ettekirjutusega kohustada fondivalitsejat osakute tagasivõtmist peatama, kui on kahtlus, et osakute tagasivõtmise kohta õigusaktides sätestatud nõudeid on rikutud, või kui on sellise rikkumise oht või osakute tagasivõtmise peatamine on muudel põhjustel vajalik osakuomanike õigustatud huvide kaitseks.

Osakute tagasivõtmise peatamise kohta avaldab fondivalitseja viivitamata teate SEB kodulehel aadressil www.seb.ee.

Ajal, mil osakute tagasivõtmine on peatatud, võib osakuid välja lasta üksnes fondivalitsejale ning osakuomanikule tekitatud kahju hüvitamiseks.

7.3 OSAKUTE VAHETAMINE

Osakuomanikul on õigus vahetada osakuid teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu, samuti kanda osakute tagasivõtmisel saadud summa oma pensioni investeerimiskontole või omandada oma pensioni investeerimiskontol oleva raha eest fondi osakuid (kõik edaspidi: vahetustehingud).

Osakuomanik võib vahetustehinguga vahetada kõik talle kuuluvad osakud või osa nendest. Osakute vahetamisel ega osakute tagasivõtmisel saadud summa kandmisel pensioni investeerimiskontole osakuomanikule väljamakseid ei tehta. Osakute vahetamiseks peab osakuomanik esitama registri kontohaldurile avalduse.

Osakuomanikul on õigus vahetada osakuid teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu või kanda osakute tagasivõtmisel saadud summa oma pensioni investeerimiskontole kolm korda aastas. Vastavaid vahetustehinguid tehakse 1. jaanuarile ja 1. maile järgneval esimesel tööpäeval ning 1. septembril või sellele järgneval esimesel tööpäeval, kui 1. september ei ole tööpäev.

Nõuetele vastav vahetamise avaldus peab olema esitatud ja avalduses märgitud andmed registripidajale laekunud hiljemalt:

- 30. novembril osakute vahetamiseks 1. jaanuarile järgneval esimesel tööpäeval;
- 31. märtsil osakute vahetamiseks 1. maile järgneval esimesel tööpäeval;
- 31. juulil osakute vahetamiseks 1. septembril või sellele järgneval esimesel tööpäeval, kui 1. september ei ole tööpäev.

Vahetustehinguid oma pensioni investeerimiskontol oleva raha eest fondi osakute omandamiseks saab isik teha igal ajal.

Vahetustehingu tulemusel (i) omandab osakuomanik fondi osakute tagasivõtmisel saadud summa või pensioni investeerimiskontol olnud summa eest vastava arvu valitud pensionifondi osakuid, tasudes viimaste eest sama päeva puhasväärtuse ulatuses või (ii) laekub isiku pensioni investeerimiskontole pensionifondi osakute tagasivõtmisel saadud summa. Vahetustehingud, millega kaasneb pensionifondi osakute omandamine või tagasivõtmine, korraldab

registripidaja koos vastava pensionifondi deponooriumiga. Vahetustehingud, millega kaasnevad pensioni investeerimiskontoga seotud kanded, korraldab registripidaja koos krediidiasutusega, kus pensioni investeerimiskonto avatud on.

Vahetustehing ei muuda pensionifondi ega pensioni investeerimiskontot, kuhu isiku kohustusliku kogumispensioni maksed laekuvad või peaksid laekuma. Kui osakuomanik soovib seoses vahetustehinguga suunata edasised kohustusliku kogumispensioni maksed teise pensionifondi või pensioni investeerimiskontole, tuleb tal selleks samaaegselt vahetamise avaldusega esitada ka uus valikuavaldus.

7.4 SISSEMAKSETE ÜMBERSUUNAMINE

Osakuomanikul on igal ajal õigus suunata edasised kohustusliku kogumispensioni maksed teise kohustuslikku pensionifondi või pensioni investeerimiskontole, esitades kontohaldurile või registripidajale asjakohase uue valikuavalduse. Registripidaja teostab soovitud muudatuse viivitamata, kuid mitte hiljem kui kolmandal tööpäeval valikuavalduse vastuvõtmisest.

Kui osakuomanik ei esita samaaegselt sissemaksete ümbersuunamisega avaldust vahetustehingu tegemiseks, jäävad seni omandatud osakud pensionikontole või seni kogunenud raha pensioni investeerimiskontole.

7.5 MAKSE MÄÄRA MUUTMINE

Kui osakuomanik pole valinud kõrgemat makse määra, on osakuomaniku poolt tasutav kohustusliku kogumispensioni makse määr 2% kõikidelt KoPS § 7 lõikes 1 nimetatud tasudelt. Osakuomanik võib soovi korral valida makse määraks 4% või 6%. Makse määra muutmiseks esitab osakuomanik kontohaldurile või registripidajale makse määra muutmise avalduse.

Uus makse määr rakendub avalduse esitamise aastale järgneva kalendriaasta algusest kui avaldus esitati hiljemalt 30 novembril ja ülejäärgmise kalendriaasta algusest kui avaldus esitati detsembris. Eelmise aasta detsembrist kuni jooksva aasta novembrini esitatud avalduse saab tühistada, esitades uue avalduse uue soovitud makse määraga (2%, 4% või 6%) hiljemalt 30. novembril. Aasta algusest kehtima hakanud makse määr kehtib tähtajatult, vähemalt aasta, ning selle muutmiseks on vaja esitada uus makse määra muutmise avaldus.

8. TASUD JA KULUD

8.1 OSAKU VÄLJALASKEL JA TAGASIVÕTMISEL MAKSTAVAD TASUD

Osaku väljalaskmisel või tagasivõtmisel ei võeta väljalaske- ega tagasivõtmistasu.

Osakuomaniku kanda võivad siiski jääda muud võimalikud teenustasud, mis kaasnevad valikuavalduse esitamise, või fondist tehtavate väljamaksetega, näiteks valikuavalduse esitamise eest võetav tasu, kindlustus- või fondipensioni sõlmimise tasu jms tasud, juhul kui need on õigusaktidega lubatud ja vastava teenuseosutaja poolt kehtestatud.

8.2 FONDI ARVEL MAKSTAVAD TASUD

8.2.1 Valitsemistasu

Fondi arvel makstakse fondivalitsejale igakuist valitsemistasu, mille määraks on 0,23% aastas 365-päevase aasta baasil fondi vara väärtusest, millest on maha arvatud nõuded fondi vastu⁴.

Fondivalitseja ei võta fondi valitsemiselt edukustasu.

Valitsemistasu kajastatakse igapäevaselt fondi kohustusena ja arvestusperioodi jooksul kogunenud valitsemistasu makstakse fondivalitsejale välja järgneva kuu viiendaks arvelduspäevaks.

8.2.2 Fondi valitsemisega otseselt seotud kulud

Fondi arvel tasutakse samuti fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud, tehingukulud ja tingimustes sätestatud muud kulud, mis on otseselt seotud fondi valitsemisega.

8.2.3 Likvideerimiskulud

Fondi võimaliku likvideerimise korral võib fondi arvel katta fondi likvideerimise kulusid kuni 2% ulatuses fondi vara puhasväärtusest fondi likvideerimise otsuse vastuvõtmise päeva seisuga. Fondi likvideerimise kulude piirmäär määratakse fondi likvideerimise otsuses.

8.2.4 Fondi arvel makstavate kulude piirmäär

Majandusaasta jooksul fondi arvel makstavad tasud ja kulud, välja arvatud likvideerimiskulud, ei või kokku ületada 0,75% fondi vara keskmisest väärtusest kalendriaastas, kui õigusaktidega ei ole kehtestatud väiksemat piirmäära.

8.3 MUUD KULUD

Punktis 8.2 nimetatud kulud, mis kaasnevad fondi valitsemisega, nagu depootasu, registripidajale makstav registritasu, osamaksud Tagatisfondi pensionikaitse osafondi ning fondi aruannete auditeerimisega ja fondi puudutava teabe avaldamisega seotud kulud kannab fondivalitseja oma arvel.

Depositooriumile makstava depootasu aastaseks piirmääraks on 0,058%. Depootasu suurus sõltub fondivalitseja valitsetavate kõigi pensionifondide (nii kohustuslikud kui vabatahtlikud pensionifondid) vara summaarsest puhasväärtusest. Depootasu on seda väiksem, mida suurem on kõigi pensionifondide vara summaarne puhasväärtus. Depootasu alammäär on 0,042%. Fondi kohta makstav depootasu olla väiksem kui 190 eurot kalendrikuus. Depootasule lisandub käibemaks. Depootasu arvestatakse 365-päevase aasta baasil fondi vara igapäevaselt turuväärtuselt millest on maha arvatud nõuded fondi vastu⁵.

4 Nõuded fondi vastu ei sisalda tasu arvestuse päeva valitsemistasu.

5 Nõuded fondi vastu ei sisalda tasu arvestuse päeva valitsemistasu.

8.4 ÜLEVAADE FONDI ARVEL MAKSTUD TASUDE JA KAETUD KULUDE JAGAMISE KOKKULEPETEST NING NENDEGA SEOTUD VÕIMALIKE HUVIDE KONFLIKTIDE VÄLTIMISEST

8.4.1 Fondi arvel teistesse investeerimisfondidesse tehtud investeringutelt saadud valitsemistasu tagasimaksed

Kui fondivalitseja on sõlminud kolmandate isikutega (s.h SEB gruppi kuuluva teise fondivalitsejaga) kokkuleppeid, mille kohaselt fondivalitsejale makstakse fondi arvel selle kolmanda isiku turustatavatesse või valitsetavatesse investeerimisfondidesse investeeritud summadelt tagasi osa või kogu valitsemistasu või muu tasu (nn *retrocession fee, rebate, trailer fee* vms.), kannab fondivalitseja sellised tagasimaksed täies ulatuses fondi.

Kui fondi arvel omandatakse või müüakse SEB gruppi kuuluvate teiste fondivalitsejate valitsetavate investeerimisfondide fondiosakuid, ei või vastav fondivalitseja võtta fondiosakute väljalaske- ega tagasivõtmistasu.

8.4.2 Fondivalitsejale makstud valitsemistasu

Fondilt saadud valitsemistasu arvel kannab fondivalitseja mitmeid fondi valitsemisega seotud kulutusi, mille tasumine on seaduse, tingimuste või prospekti kohaselt pandud fondivalitsejale (vt punkt 8.3). Fondivalitseja võib lisaks anda fondi valitsemisega seotud ülesandeid edasi kolmandatele isikutele, mille eest tasub fondivalitseja samuti fondilt saadava valitsemistasu arvel. Olulise osa selliste kulutuste aluseks olevatest teenustest osutavad tavaliselt fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad isikud, mistõttu võib lihtsustatult väita, et valitsemistasu jaotatakse SEB gruppi kuuluvate eri isikute vahel.

Samasse gruppi kuuluvate isikute vahel osutatud teenuste eest makstavad tasud alluvad nn siirdetasude (siirdehindade) reeglitele ning nende suurus ja maksmise tingimused vastavad turutingimustele.

8.4.3 Huvide konfliktide vältimise põhimõtted

Fondivalitseja teeb kõik endast mõistlikult oleneva, et vältida fondi valitsemisel huvide konflikti tekkimist fondivalitseja ja fondi või osakuomanike vahel. Huvide konflikti tekkimisel lähtub fondivalitseja esmajoonel fondi ja osakuomanike huvidest. Kui huvide konflikti ei õnnestu mõistlikult vältida ega fondi ja osakuomanike huvidest lähtuvalt lahendada, avalikustab fondivalitseja sellekohase teabe prospektis või SEB kodulehel aadressil www.seb.ee/investorkaitse.

Täpsem teave võimalikest huvide konfliktide olukordadest ning nende vältimiseks rakendatud meetmetest on kättesaadav SEB kodulehelt aadressil www.seb.ee/investorkaitse.

9. FONDI PUUDUTAVA TEABE AVALDAMINE

Fondivalitseja teeb oma asukohas ja SEB kodulehel aadressil www.seb.ee/fondikursid fondi kohta kättesaadavaks järgmised andmed ja dokumendid:

1. tingimused;
2. prospekt;
3. põhiteave;
4. viimane majandusaasta aruanne;
5. viimane investeringute aruanne;
6. puhasväärtuse määramise kord;
7. andmed kehtivate valitsemis- ja depootasu määrade kohta;
8. andmed fondivalitseja osaluse suuruse kohta fondis;
9. õigusaktidega ettenähtud muud andmed või dokumendid.

Lisaks on osakuomanikel igal arvelduspäeval tavalise tööaja piires võimalus tutvuda ülalnimetatud andmete ja dokumentidega ka fondivalitseja asukohas.

Fondi majandusaasta aruanne koostatakse ja avaldatakse SEB kodulehel aadressil www.seb.ee/fondikursid hiljemalt neli kuud pärast majandusaasta lõppu. Osakuomaniku või osakute omandaja nõudmisel väljastatakse talle fondivalitseja asukohas tasuta ärakiri fondi viimasest aastaaruandest, tingimustest, prospektist, põhiteabest või fondi investeringute aruandest.

Osaku puhasväärtus ning osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind avaldatakse SEB kodulehel aadressil www.seb.ee/fondikursid igal arvelduspäeval viivitamata pärast igakordset osaku puhasväärtuse määramist, kuid mitte hiljem kui kell 12.00.

Fondi puudutavaid teateid avaldatakse vajaduse korral trükiajakirjanduses. Vastav teave avaldatakse ajalehes Eesti Päevaleht. Trükiajakirjanduses avaldatav teave avaldatakse samal ajal ka SEB kodulehel aadressil www.seb.ee.

Lisateabe saamiseks palume helistada SEB klienditoe telefonil 665 5100 või võtta meiega ühendust **Skype'i teel (kasutajanimi: seb.eesti)**.

10. TINGIMUSTE JA PROSPEKTI MUUTMINE

10.1 TINGIMUSTE MUUTMINE

Tingimuste muutmise otsustab fondivalitseja juhatus omal äranägemisel, sealhulgas võidakse muuta ka olulisi tingimusi, mis puudutavad näiteks osakutest tulenevaid õigusi või fondiga seotud tasusid. Tingimuste muudatused tuleb kooskõlastada Finantsinspeksiooniga, välja arvatud juhul kui muudetakse üksnes neid sätteid, mida fond on kohustatud muutma tulenevalt õigusaktides tehtud muudatustest või millega tehakse tingimustes parandusi või muudatusi, mis ei mõjuta osakuomanike õigusi ja kohustusi või mis on osakuomanike suhtes soodustava iseloomuga, nagu osakuomanike arvel makstavate tasude või kulude piirmäära alandamine.

Fondivalitseja avaldab muudetud tingimused koos asjakohase teatega tingimuste muutmise kohta SEB kodulehel aadressil www.seb.ee. Muudatused, mis tuleb Finantsinspeksiooniga kooskõlastada, jõustuvad 1. jaanuarile või 1. maile järgneval tööpäeval või 1. septembril või sellele järgneval tööpäeval (kui 1. september pole tööpäev), kuid mitte enne 100 kalendripäeva möödumist vastava teate avaldamisest. Muud tingimuste muudatused jõustuvad vastavas teates näidatud ajal.

10.2 PROSPEKTI MUUTMINE

Prospekti muutmise otsustab fondivalitseja juhatus. Muudetud prospekt avalikustatakse viivitamata pärast selle Finantsinspeksioonile teadmiseks esitamist.

Prospekti muudatused jõustuvad ja prospekti alusel võib alustada fondi pakkumist pärast prospekti avalikustamist SEB kodulehel aadressil www.seb.ee/fondikursid. Prospekti olulise muutmise korral avaldatakse prospekti muutmise kohta eraldi teade SEB kodulehel aadressil www.seb.ee. Prospekti muudatused jõustuvad sel juhul teate avaldamisele järgneval 1. jaanuaril, 1. mail või 1. septembril, kuid mitte enne 100 kalendripäeva möödumist teate avaldamisest.

Finantsinspeksioon võib oma ettekirjutusega nõuda prospekti muutmist ja muudatuste avalikustamist, kui prospekt ei vasta tingimustes või õigusaktides sätestatud tingimustele.

11. FONDI LIKVIDEERIMINE, ÜHINEMINE, ÜMBERKUJUNDAMINE JA JAGUNEMINE

11.1 FONDI LIKVIDEERIMINE

Fondi likvideerimise otsustab fondivalitseja juhatus või deponoorium, kui fondi valitsemine on õigusaktides sätestatud põhjustel üle läinud deponooriumile. Fondi likvideerimise võib otsustada üksnes juhul, kui fondi valitsemise üleandmine teisele fondivalitsejale IFS-s sätestatud korras ei ole olnud võimalik.

Fondi likvideerimiseks peab fondi likvideerija taotlema Finantsinspeksiioonilt sellekohase loa. Viivitamata pärast likvideerimisloa andmise otsusest teadasaamist avaldatakse teade fondi likvideerimise kohta SEB kodulehel aadressil www.seb.ee.

Fondi likvideerimisel võõrandab likvideerija võimalikult kiiresti ja osakuomanike huvisid järgides fondi vara, nõuab sisse fondi võlad ja rahuldab fondi võlausaldajate nõuded. Fondi likvideerimise käigus võib fondi arvel teha üksnes tehinguid, mis on vajalikud fondi likvideerimiseks. Likvideerimisel vara võõrandamisest saadud vahendeid võib paigutada rahaturuinstrumentidesse või krediidiasutuse hoiustesse, millesse on lubatud investeerida eurofondidel. Tehinguid tuletisinstrumentidega võib teha üksnes vara väärtuse kõikumisest tulenevate riskide maandamiseks.

Pärast kõigi likvideerimistoimingute tegemist kinnitab likvideerija fondi lõppbilansi ja vara jaotamise kava ning avaldab seejärel viivitamata teate jaotamisele kuuluva vara jaotamise kohta SEB kodulehel aadressil www.seb.ee.

Fondi vara jaotamisele fondi likvideerimisel kohaldatakse KoPS-s sätestatut.

11.2 FONDI ÜHINEMINE

Fond võib ühineda üksnes teise kohustusliku pensionifondiga.

Ühinemisotsuse teeb fondivalitseja juhatus. Fondi ühinemiseks peab fondivalitseja taotlema Finantsinspeksiioonilt loa. Viivitamata pärast ühinemisloa saamist avalikustatakse teade fondi ühinemise kohta SEB kodulehel aadressil www.seb.ee. Lisaks esitatakse fondi osakuomanikele fondi ühinemise asjaolude kohta ühinemise teave, mis võimaldab osakuomanikel hinnata ühinemise mõju ja osakute tagasivõtmise või vahetamise õiguse kasutamise vajadust. Ühinemise teave esitatakse investoritele hiljemalt 100 kalendripäeva enne kohustusliku pensionifondi ühinemise jõustumise kuupäeva.

11.3 FONDI JAGUNEMINE VÕI ÜMBERKUJUNDAMINE

Fondi jagunemine ei ole lubatud. Tingimusi ei või muuta selliselt, et fond ei ole enam kohustuslik pensionifond.

12. FONDIVALITSEJA

12.1 ÜLDANDMED

Fondi fondivalitseja on AS SEB Varahaldus (rg-kood 10035169), mis asutati 22. mail 1996. Fondivalitseja asub ja tegutseb aadressil Tornimäe 2, 15010 Tallinn, Eesti Vabariik.

Fondivalitsejale väljastati 10. aprillil 2002 tähtajatu tegevusluba F-4/0011, mis annab lisaks investeerimisfondide (seal hulgas nii vabatahtlike kui ka kohustuslike pensionifondide) valitsemise õigusele õiguse osutada IFS § 307 lõike 1 punktides 1 ja 2 nimetatud teenuseid.

Fondivalitseja 100% aktsiate omanik on *SEB Life and Pension Baltic SE*. Prospekti koostamise ajal on fondivalitseja aktsiakapitali suurus 3 035 803.31 eurot.

Fondivalitseja tegevuse üle teostab järelevalvet Finantsinspeksiioon.

Täpsemat teavet fondivalitseja kohta saab SEB kodulehelt aadressil www.seb.ee/seb-st/seotud-ettevotted/seb-varahaldus.

12.2 FONDIVALITSEJA NÕUKOGU

Fondivalitseja nõukogu on viieliikmeline järgmises koosseisus:

- Pontus Mikael Bergekrans (nõukogu esimees) – *SEB Division Life* juhtkonna liige, *SEB Pension & Försäkring AB* investeringute juht (*Chief Investment Officer* ehk CIO);
- Johan Tegner – *SEB Division Life* juhtkonna liige, *SEB Life & Pension Holding AB* finantsjuht (*Chief Financial Officer* ehk CFO);
- Allan Parik – SEB Panga juhatuse esimees;
- Arnolds Culkstens – *SEB Life and Pension Baltic SE* juhatuse esimees;
- Ainar Leppänen – SEB Panga juhatuse liige, jaepanganduse valdkonna juht.

12.3 FONDIVALITSEJA JUHATUS

Fondivalitseja juhatus on kaheliikmeline järgmises koosseisus:

- Gert Vilms – juhatuse liige alates 2021. aasta septembrist. Varem töötanud SEB Elu- ja Pensionikindlustuses finantsjuhina ja *SEB Life and Pension Baltic'us investeringute juhina*. **Omandanud bakalaureuse kraadi ärijuhtimises *Brigham Young University's***;
- Imanta Hütt – juhatuse liige alates 2013. Varem töötanud SEB Panga õigusdivisjonis juristina ning olnud ka varasemalt SEB Varahalduse juhatuse liige. Lõpetanud Tartu Ülikooli õigusteaduskonna.

12.4 FONDIVALITSEJA VALITSETAVAD TEISED INVESTEERIMISFONDID

12.4.1 II samba pensionifondid (aktiivse investeerimisstrateegiaga)

SEB pensionifond 18+ – kohustuslik pensionifond, mille varast võib aktsiariskiga instrumentide osakaal võimenduse kasutamisel ulatuda kuni 110%-ni fondi vara puhasväärtusest.

SEB pensionifond 55+ – kohustuslik pensionifond, mille vara investeeritakse kuni 100% ulatuses aktsiariskiga instrumentidesse, ülejäänud aga peamiselt võlainstrumentidesse ja hoiustesse.

SEB pensionifond 60+ – kohustuslik pensionifond, mille vara investeeritakse kuni 75% ulatuses aktsiariskiga instrumentidesse, ülejäänud aga peamiselt võlainstrumentidesse ja hoiustesse.

SEB pensionifond 65+ – kohustuslik pensionifond, mille vara investeeritakse peamiselt võlainstrumentidesse ja hoiustesse. Kokku kuni 20% ulatuses võib fondi vara investeerida ka aktsiatesse, kinnisasjadesse ja muudesse tingimustega lubatud instrumentidesse.

12.4.2 III samba pensionifondid (aktiivse investeerimisstrateegiaga)

SEB III samba pensionifond 65+ – vabatahtlik pensionifond, mille vara investeeritakse kuni 40% ulatuses aktsiariskiga instrumentidesse, ülejäänud aga peamiselt võlainstrumentidesse ja hoiustesse.

SEB III samba pensionifond 18+ – vabatahtlik pensionifond, mille varast võib aktsiariskiga instrumentide osakaal võimenduse kasutamisel ulatuda kuni 110%-ni fondi vara puhasväärtusest.

12.4.3 III samba pensionifondid (passiivse investeerimisstrateegiaga)

SEB kliimatuleviku pensionifond indeks – vabatahtlik pensionifond, mille vara investeeritakse passiivset investeerimisstrateegiat rakendades kuni 100% ulatuses aktsiariski kandvatesse väärtpaberitesse ning mis edendab

oma tegevuses eelkõige süsinikuheitmete jalajälje vähendamist või kliimamuutustest tulenevate negatiivsete tagajärgede vähendamist.

12.5 FONDIVALITSEJA TASUSTAMISE REEGLID

Fondivalitseja töötasupoliitika lähtub asjaomastes õigusaktides sätestatud nõuetest ja SEB grupis kehtestatud põhimõtetest. Fondivalitseja töötasu struktuur baseerub põhitasu (kindlaksmääratud igakuine tasu). Lisaks võib töötasustruktuur sisaldada tulemustasu, tööandjapensionit ja muid soodustusi. Fondivalitseja töötasupoliitika kinnitab fondivalitseja nõukogu, arvestades mõistlikku tasakaalu põhitasu ja tulemustasu vahel. Fondivalitsejas ei ole loodud töötasukomiteed.

Täpsemat teavet fondivalitseja tasustamis põhimõtete kohta saab tasuta fondivalitseja asukohast ja SEB kodulehelt aadressil www.seb.ee/varahaldus-tasustamine. Osakuomaniku taotluse korral tehakse tasustamise põhimõtete täielik kirjeldus tasuta kättesaadavaks paberil.

13. FONDIVALITSEJA ÜLESANNETE EDASIANDMINE

13.1 ÜLDTEAVE

Fondivalitseja võib fondi valitsemisega seotud tegevusi IFS-s sätestatud ulatuses ja korras kolmandatele isikutele edasi anda. Edasiandmine ei tohi põhjustada olukorda, kus fondivalitseja ei tegele enam fondi valitsemisega või ei oma selleks pädevust. Fondi valitsemisega seotud ülesannete edasiandmisest teavitab fondivalitseja viivitamata Finantsinspektsiooni, esitades ülesannete edasiandmise lepingu ära kirja. Ülesannete edasiandmine kolmandale isikule ei vabasta fondivalitsejat vastutusest seoses fondi valitsemisega.

Fondivalitseja võib kolmandatele isikutele edasi anda järgmisi fondi valitsemisega seotud tegevusi:

1. investeerimisotsuste tegemine fondi vara paigutamisel ning sellega tehingute tegemisel;
2. fondi vara investeerimisega seotud riskide juhtimine;
3. fondi vara arvestuse pidamine ja fondi raamatupidamise korraldamine;
4. osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ja muu klienditeenindus, sealhulgas fondi osakuomanike kaebuste lahendamine;
5. fondi vara hindamine ja selle puhasväärtuse kindlaksmääramine, sealhulgas fondi vara kohta teabe ja aruannete esitamine;
6. fondi tegevuse õigusaktidele vastavuse jälgimine, sealhulgas asjakohase sisekontrolli süsteemi rakendamine fondi suhtes;
7. fondi tulu arvestamine;
8. osakute väljalaske ja tagasivõtmise korraldamine;
9. fondiga seotud dokumentide säilitamine;
10. osakute turustamise ja pakkumise korraldamine;
11. osakute registri pidamise korraldamine;
12. muud eelloetletud tegevustega otseselt seotud tegevused.

13.2 FONDIVALITSEJA EDASIANNUD TEGEVUSED

SEB Life & Pension'ile on edasi antud fondi osakute turustamise ja pakkumise korraldamine ning osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ja muu klienditeenindus, sealhulgas fondi osakuomanike kaebuste lahendamine.

SEB Life and Pension Baltic SE Eesti filiaal (rg-kood 14857106) on Läti Vabariigis registreeritud Euroopa äriühinguna tegutseva elukindlustusseltsi Eesti filiaal, mis asub ja tegutseb aadressil Tornimäe 2, 15010 Tallinn, Eesti Vabariik.

Täpsemat teavet SEB *Life & Pension*'i kohta saab SEB kodulehelt aadressil [www.seb.ee/seb-st/seotud-ettevot-
ted/seb-life-and-pension-baltic-se-eesti-filiaal](http://www.seb.ee/seb-st/seotud-ettevot-
ted/seb-life-and-pension-baltic-se-eesti-filiaal).

SEB Pangale on osaliselt või täielikult edasi antud järgmised tegevused:

1. osakute turustamise ja pakkumise korraldamine;
2. osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ja muu klienditeenindus, sealhulgas fondi osakuomanike kaebuste lahendamine;
3. fondi tegevuse õigusaktidele vastavuse jälgimine, sealhulgas asjakohase sisekontrolli süsteemi rakendamine fondi suhtes.

Pensionikeskus korraldab:

1. osakute väljalaset ja tagasivõtmist;
2. osakute registri pidamist.

Pensionikeskus (rg-kood 14282597) on aktsiaselts, mis vastavalt väärtpaberite registri pidamise seadusele ja selle alusel antud õigusaktidele peab pensioniregistrit. Pensionikeskus asub ja tegutseb aadressil Tartu mnt 2, 10145 Tallinn, Eesti Vabariik. Täpsemat teavet Pensionikeskus kohta saab aadressilt www.pensionikeskus.ee.

Järelevalvet Pensionikeskuse tegevuse üle teostab Eesti Finantsinspeksioon.

Järelevalvet *SEB Life and Pension Baltic SE* tegevuse üle teostab Läti Keskpank (*Latvijas Banka*), *SEB Life and Pension Baltic SE* Eesti filiaali kaudu osutatavate teenuste osas ka Eesti Finantsinspeksioon. Läti Keskpanka kohta saab täpsemat teavet veebilehelt www.bank.lv.

14. DEPOSITOORIUM

Fondi depositoorium on SEB Pank (rg-kood 10004252), mis asutati 15. detsembril 1992. SEB Panga peakontor asub ja tegutseb aadressil Tornimäe 2, 15010 Tallinn, Eesti Vabariik. Täpsemat teavet SEB Panga kohta saab SEB kodulehelt aadressil www.seb.ee.

SEB Pangal on tähtjatu krediidasutuse tegevusluba, mis väljastati 12. jaanuaril 1993. Tegevusluba annab õiguse avalikkuselt hoiuste ja muude tagasimakstavate rahaliste vahendite kaasamiseks ning teiste krediidasutuste seaduses sätestatud finantsteenuste osutamiseks, aga samuti väärtpaberituru seaduses sätestatud investeerimis- ja investeerimiskõrvalteenuste osutamiseks.

SEB Pank tegutseb universaalpangana võttes vastu hoiuseid, pakkudes arveldusteenuseid ning laenu- ja liisingu-teenuseid, osutades vara hoidmise ja valitsemise teenuseid ning investeerimisalase nõustamise teenuseid ja pak-
kudes teisi finantsteenuseid ning investeerimis- ja investeerimiskõrvalteenuseid.

SEB Panga tegevuse üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon.

Depositooriumina täidab SEB Pank järgmisi ülesandeid:

1. hoiab fondi raha, väärtpabereid ja muud vara, mida on võimalik hoida, ülejäänud vara kohta peab arvestust;
2. arveldab fondi varaga tehtud tehinguid;
3. hoolitseb, et osakute väljalase, tagasivõtmine, tühistamine, hüvitamine ja vahetamine toimuks vastavalt õigusaktides ja tingimustes ettenähtud nõuetele;
4. hoolitseb, et fondi vara ja osakute puhasväärtust arvutataks vastavalt õigusaktidele ja tingimustele või prospektile;
5. tagab fondi tulu jaotamise vastavalt õigusaktidele ja tingimustele või prospektile;
6. täidab fondivalitseja korraldusi ning hindab nende vastavust õigusaktidele ja tingimustele või prospektile;
7. täidab muid ülesandeid vastavalt õigusaktides ja deпоolepingus sätestatule.

Lisaks eelnimetatud tegevustele kontrollib depositoorium fondi osakute vahetamise ning kindlustuspensioni sõlmimiseks või osakuomanikule väljamakse tegemiseks osakute tagasivõtmise vastavust õigusaktides, tingimustes ja prospektis kehtestatud nõuetele.

Depositoorium võib kolmandatele isikutele edasi anda ainult fondi vara hoidmisega seotud ülesandeid. Depositoorium kohustub valima kolmanda vastavaid isikuid vajaliku hoolsusega, et tagada nende usaldusvärsus. Depositoorium kontrollib enne ülesannete edasiandmist ja ka edaspidi, kas kolmanda isiku organisatsioonilise ja tehnilise korralduse tase ning finantsseisund on küllaldased edasiantud ülesannete täitmiseks. Ülesannete edasiandmine kolmandatele isikutele ei vabasta depositooriumit vastutusest õigusaktides ja deпоolepingus ettenähtud kohustuste täitmise eest.

Depositoorium on edasi andnud välisväärtpaberite⁶ hoidmisega seotud ülesanded kolmandatele isikutele, kes omakorda võivad vara hoidmisega seotud ülesanded edasi anda. Isikute nimekiri, kellele vara hoidmisega seotud ülesanded on edasi antud on kättesaadav SEB kodulehelt aadressil www.seb.ee/investorkaitse.

Ülesannete edasiandmisel võib tekkida huvide konflikt kui depositoorium on andnud edasi välisväärtpaberite hoidmisega seotud ülesanded depositooriumiga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale isikule (nt depositooriumi emaettevõtja). Täpsem info võimalike huvide konfliktide ja nende maandamise meetmete kohta on kättesaadav SEB kodulehelt aadressil www.seb.ee/investorkaitse.

Kuigi SEB Pank täidab samal ajal nii fondi depositooriumi ülesandeid kui ka talle edasi antud fondivalitseja funktsioone (näiteks fondi raamatupidamine, fondi vara puhasväärtuse kindlaksmääramine jmt), on depositooriumi funktsiooni teostamine asutusesiseselt eraldatud SEB Pangale edasi antud fondivalitseja ülesannete täitmisest ning SEB Pank rakendab vajalikke administratiivseid, tehnilisi, õiguslikke ja organisatsioonilisi meetmeid ja süsteeme, et tagada eelnimetatud funktsioone teostavate struktuuriüksuste nõuetekohane ja eesmärgipärane tegutsemine ning vastastikune sõltumatus.

Osakuomaniku taotluse korral esitatakse talle ajakohastatud teave ülalkirjeldatud asjaolude kohta.

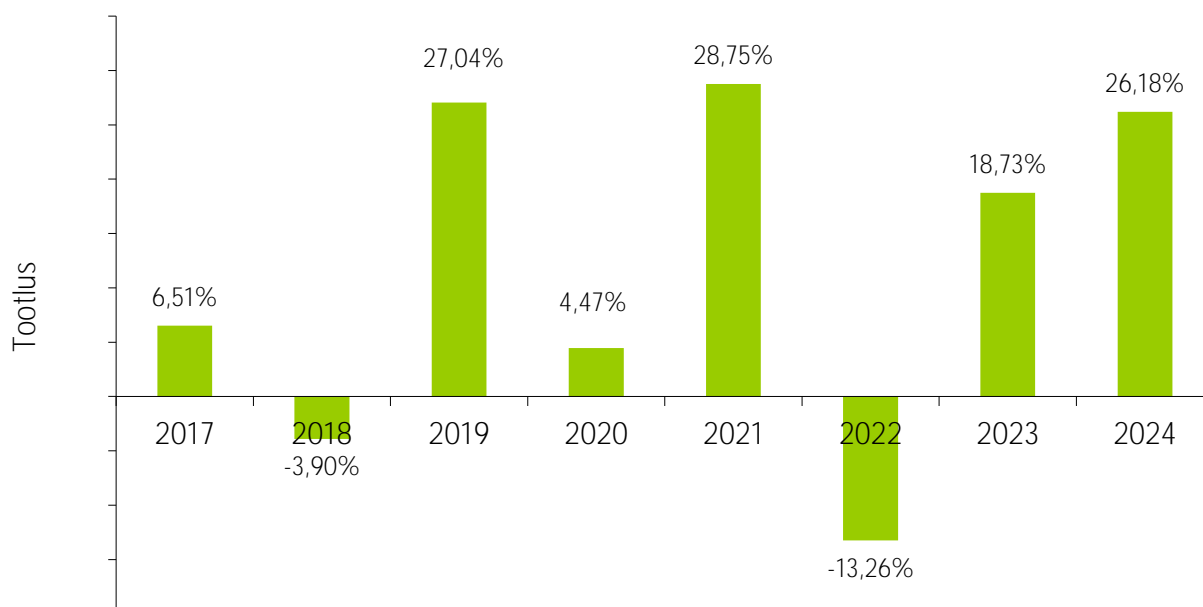
Gert Vilms
juhatuse liige
AS SEB Varahaldus

Imanta Hütt
juhatuse liige
AS SEB Varahaldus

⁶ Välisväärtpaber on välisriigi, rahvusvahelise organisatsiooni, välisriigis registreeritud juriidilise isiku, investeerimisfondi või varakogumi, millele ei ole omistatud juriidilise isiku staatust või välisriigi kodaniku poolt emiteeritud väärtpaber, mis ei ole registreeritud Eesti väärtpaberite registris.

LISA 1 SEB PENSIONIFONDI INDEKS AASTATOOTLUSED

SEB pensionifondi indeks tootlus



Märkus: Graafikul esitatud tootlused on arvatud aasta baasil osaku puhasväärtuse alusel. Täpsemat teavet fondi eelmiste perioodide tootluse kohta saab SEB kodulehelt www.seb.ee/fondikursid.

NB! Fondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega indikaatorit fondi järgmiste perioodide tootluse kohta.

Fondi vara investeerimisega kaasnevad alati mitmesugused riskid, mis võivad mõjutada investeringu tootlust. Kuna fondi investeringud võivad tuua nii kasumit kui ka kahjumit, ei ole osakuomanikele fondi investeeritud rahasumma väärtuse säilimine garanteeritud. Riskide realiseerumisel ja negatiivsete asjaolude kokkulangemisel võib osakuomanik kaotada olulise osa oma investeringust. Täpsem ülevaade **fondiga seotud riskidest on esitatud prospekti osas „Riskid“**.

NB! Fondi investeerimispoliitikat on tegevuse ajal oluliselt muudetud. Alates 2019 septembrist suurenes fondile lubatud aktsiariski ülempiir 75%-lt 100%-le. Seetõttu ei ole investeerimispoliitika muutusele eelnenud perioodide tootluse näitajad adekvaatselt võrreldavad 2019 septembris uuenenud investeerimispoliitika tingimustes saavutatud tootluse näitajatega.

Kestlik investering on investering majandustegevusse, mis aitab saavutada mõnda keskkonnavalast või sotsiaalset eesmärki, tingimusel et investering ei kahjusta oluliselt ühtegi keskkonnavalast või sotsiaalset eesmärki ning et investeerimis- objektiks olevad äriühingud järgivad häid juhtimistavasid.

ELi taksonoomia on klassifitseerimissüsteem, mis on sätestatud määruses (EL) 2020/852 ning millega kehtestatakse **keskkonnakestlike majandustegevuste** loetelu. Nimetatud määruses ei ole sätestatud sotsiaalselt kestlike majandustegevuste loetelu. Keskkonnaeesmärgiga kestlikud investeringud võivad olla taksonoomiaga kooskõlas või mitte.

Toote nimetus:

SEB pensionifond indeks

Juriidilise isiku tunnus:

549300B2T3CC93NYQ332

Keskkonnavalased ja/või sotsiaalsed omadused

Kas sellel finantstootel on kestliku (jätkusuutliku) investeerimise eesmärk?

Jah

Ei

Sellega tehakse vähemalt järgmises ulatuses **kestlikke investeringuid, millel on keskkonnavalane eesmärk: ___%**

majandustegevustesse, mis kvalifitseeruvad ELi taksonoomia kohaselt keskkonnakestlikeks majandustegevusteks

majandustegevustesse, mis ei kvalifitseeru ELi taksonoomia kohaselt keskkonnakestlikeks majandustegevusteks

Sellega tehakse vähemalt järgmises ulatuses **kestlikke investeringuid, millel on sotsiaalne eesmärk: ___%**

Sellega **edendatakse keskkonnavalaseid/ sotsiaalseid omadusi** ning kuigi selle eesmärk ei ole kestlik investeerimine, on selle selliste kestlike investeringute minimaalne osakaal 0%,

millel on keskkonnavalane eesmärk ja mida tehakse majandustegevustesse, mis kvalifitseeruvad ELi taksonoomia kohaselt keskkonnakestlikeks majandustegevusteks

millel on keskkonnavalane eesmärk ja mida tehakse majandustegevustesse, mis ei kvalifitseeru ELi taksonoomia kohaselt keskkonnakestlikeks majandustegevusteks

millel on sotsiaalne eesmärk

Sellega edendatakse keskkonnavalaseid/sotsiaalseid omadusi, kuid **ei tehta kestlikke investeringuid**



Milliseid keskkonnavalaseid ja/või sotsiaalseid omadusi see finantstoode edendab?

Fondi investeerimiseesmärk on investeerida eelkõige globaalsetesse indeksfondidesse, mis edendavad keskkonnavalaseid ja sotsiaalseid omadusi.

Fondi poolt edendatavate keskkonnavalaste või sotsiaalsete omaduste saavutamise järgmiseks ei ole määratud võrdlusalust.

Kestlikkuse näitajatega mõõdetakse, kuidas saavutatakse finantstoote edendatavad keskkonnavalased või sotsiaalsed omadused.

- **Milliseid kestlikkuse näitajaid kasutatakse selle finantstoote edendatavate keskkonnavalaste või sotsiaalsete omaduste saavutamise mõõtmiseks?**

Fondil on järgmised kestlikkuse näitajad:

- Keskkonnavalastele ja sotsiaalsetele omadustele vastavate varade osakaal
- vastuoluliste sektorite osakaal
- investeeritavate ettevõtete süsiniku intensiivsus

- **Millised on finantstoote osaliselt tehtavate kestlike investeeringute eesmärgid ja kuidas aitavad kestlikud investeeringud kaasa nende eesmärkide saavutamisele?**

Fondil ei ole eesmärki ega kohustust teha kestlikke investeeringuid.

- **Kuidas kestlikud investeeringud, mida finantstoote osaliselt kavatakse teha, ei kahjusta oluliselt ühtegi keskkonnavalast või sotsiaalset kestliku investeerimise eesmärki?**

Fondil ei ole eesmärki ega kohustust teha kestlikke investeeringuid.

ELi taksonoomias on sätestatud põhimõte „ei kahjusta oluliselt“, mille kohaselt ei tohiks taksonoomiaga kooskõlas olevad investeeringud oluliselt kahjustada ELi taksonoomia eesmärke, ning sellega kaasnevad konkreetset liidu kriteeriumid.

Põhimõtet „ei kahjusta oluliselt“ kohaldatakse üksnes selliste finantstoodete aluseks olevate investeeringute suhtes, mille puhul võetakse arvesse liidu kriteeriume keskkonnakestliku majandustegevuse kohta. Selle finantstoote ülejäänud osa aluseks olevate investeeringute puhul ei võeta arvesse liidu kriteeriume keskkonnakestliku majandustegevuse kohta.

Mis tahes muud kestlikud investeeringud ei tohi samuti oluliselt kahjustada keskkonnavalaseid ega sotsiaalseid eesmärke.



Kas finantstoote puhul võetakse arvesse põhilist negatiivset mõju kestlikkusteguritele?

Põhiline negatiivne

mõju on investeerimisotsuste kõige suurem negatiivne mõju kestlikkusteguritele, mis on seotud keskkonnavalaste, sotsiaalsete ja töötajatega seotud küsimuste, inimõiguste austamise ning korruptsiooni- ja altkäemaksuvastase võitlusega.

- Jah, Fond võtab vastavate andmete olemasolul arvesse fondi jätkusuutlikkuse strateegiaga kooskõlas olevaid põhilise negatiivse mõju (PAI) näitajaid fondi investeerimise vastavuse hindamisel ja investeerimisotsuste tegemisel. PAI näitajaid jälgitakse regulaarselt ja avalikustatakse igal aastal. Fond avalikustab perioodilistes aruannetes, kuidas kestlikkuse tegurite PAI näitajaid on arvesse võetud.

Fond seab prioriteediks järgmiste PAI näitajate kontrolli:

- Investeeritavate ettevõtete kasvuhoonegaaside heitemahukus;
- fossiilkütusesektoris tegutsevatesse äriühingutesse tehtud investeeringute osakaal;
- ÜRO üleilmse kokkuleppe (UN Global Compact) põhimõtete ja Majanduskoostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) hargmaseid ettevõtete käsitlevate suuniste rikkumine;
- kokkupuude vastuoluliste relvadega.

Ei



Millist investeerimisstrateegiat see finantstoode järgib?

Investeerimisstrateegia suunab investeerimisotsuseid selliste tegurite põhjal nagu investeerimise eesmärgid ja riskitaluvus.

Fondi vara investeerimisel rakendatakse passiivset investeerimisstrateegiat, mille eesmärk on investeerida võimalikult madalate kuludega, järgida investeeringute struktuuriga finantsturgude poolt pakutavaid võimalusi ning edendada keskkonnavalaseid ja sotsiaalseid omadusi. Keskkonnavalaseid ja sotsiaalseid omadusi edendatakse investeeritavates indeksfondides tavaliselt kasutades välistavat jälgimist. See tähendab, et investeeritavad indeksfondid rakendavad erinevaid kontrollimeetmeid välistades emitendid, kes on seotud vastuoluliste sektoritega (näiteks tuumarelvad, tubakas, hasartmängud ja teised vastuolulised sektorid). Keskkonnavalaseid ja sotsiaalseid omadusi võidakse edendada investeeritavates indeksfondides kasutades ka positiivset jälgimist (suurem osakaal investeeritakse kõrgema jätkusuutlikkuse reitinguga ettevõtetesse) või muid meetodeid. Lisaks peavad investeeringuteks oleval indeksifondid järgima head juhtimistava, välistades ettevõtteid, millel on täheldatud vastuolusid või mis ei järgi rahvusvahelisi standardeid ja konventsioone.

- **Millised on investeerimisstrateegia siduvad elemendid, mida kasutatakse investeeringute valikul, et saavutada kõik selle finantstootelega edendatavad keskkonnavalased või sotsiaalsed omadused?**

Investeerimisstrateegia siduvaks elemendiks on kestlikkuse näitajate regulaarne kontrollimine.

- **Milline on enne kõnealuse investeerimisstrateegia kohaldamist kaalutud investeeringute ulatuse vähendamiseks kokkulepitud miinimummäär?**

Ühtegi kohustust pole seatud.

Head juhtimistavad hõlmavad usaldusväärseid juhtimisstruktuure, töösuheteid, töötajate tasustamist ja maksukulekust.

- **Millised on investeerimisobjektiks olevate äriühingute hea juhtimistava hindamise põhimõtted?**

Investeeringuid kontrollitakse vastuolude ja ÜRO üleilmse kokkuleppe põhimõtete või mõne muu asjakohase standardi rikkumise suhtes.

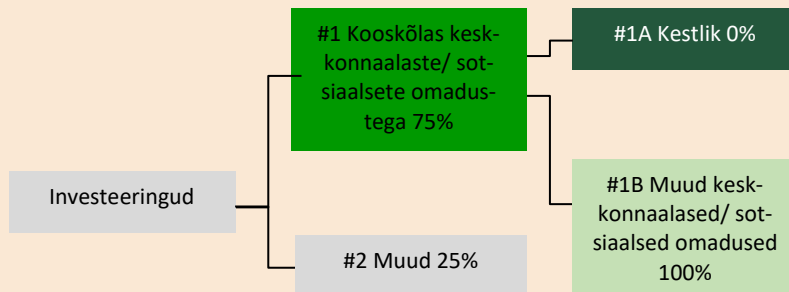
Milline on selle finantstoote jaoks kavandatud varade jaotus?



Varade jaotus kirjeldab konkreetsetesse varadesse tehtud investeeringute osakaalu.

Taksonoomiaga kooskõlas olevat tegevust väljendatakse osana järgmisest:

- **käive**, mis kajastab investeerimisobjektiks olevate äriühingute keskkonnakestlikust tegevusest saadud tulu osakaalu;
- **kapitalikulud** (CapEx), mis näitavad investeerimisobjektiks olevate äriühingute tehtud keskkonnakestlikke investeeringuid, nt üleminekuks rohelisele majandusele;
- **tegevuskulud** (OpEx), mis kajastavad investeerimisobjektiks olevate äriühingute keskkonnakestlikku tegevust.



Kategooria **#1 „Kooskõlas keskkonnaalaste/sotsiaalsete omadustega“** hõlmab finantstoote investeeringuid, mida kasutatakse finantstoote edendatavate keskkonnaalaste või sotsiaalsete omaduste saavutamiseks.

Kategooria **#2 „Muud“** hõlmab finantstoote ülejäänud investeeringuid, mis ei ole kooskõlas keskkonnaalaste või sotsiaalsete omadustega ega kvalifitseeru kestlikuks investeeringuks.

Kategooria **#1 „Kooskõlas keskkonnaalaste/sotsiaalsete omadustega“** hõlmab järgmist:

- allkategooria **#1A „Kestlik“** hõlmab kestlikke investeeringuid, millel on keskkonnaalased või sotsiaalsed eesmärgid;
- allkategooria **#1B „Muud keskkonnaalased/sotsiaalsed omadused“** hõlmab investeeringuid, mis on kooskõlas keskkonnaalaste või sotsiaalsete omadustega, kuid mis ei kvalifitseeru kestlikuks investeeringuks.

Fond investeerib vähemalt 75% investeeringutest indeksfondidesse, mis edendavad keskkonnaalaseid ja sotsiaalseid omadusi.

- **Kuidas saavutatakse tuletisinstrumentide kasutamisega finantstoote edendatavad keskkonnaalased või sotsiaalsed omadused?**

Tuletisinstrumentide kasutamisega ei saavutata otseselt keskkonnaalaseid või sotsiaalseid omadusi, kuid teatud juhtudel võivad tuletisväärtpaberid ESG-riske maandada.



Millises miinumulatuses on keskkonaeesmärgiga kestlikud investeeringud kooskõlas ELi taksonoomiaga?

Minimaalset taset pole määratud.

- Kas finantstootega tehakse investeeringuid maagaasi ja/või tuumaenergiaga seotud tegevustesse, mis on kooskõlas ELi taksonoomiaga?



Jah



Maagaasiga seotud tegevustesse

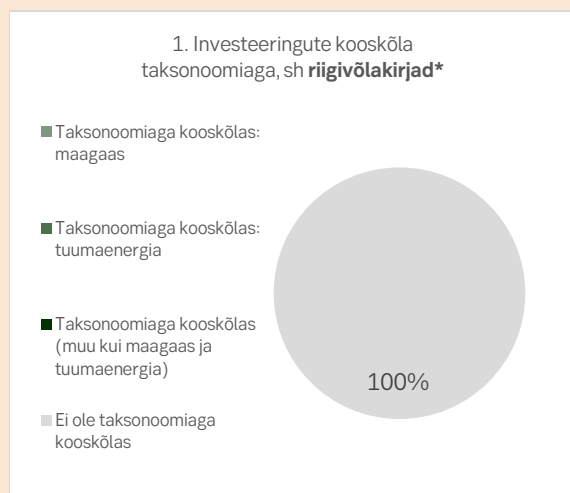


Tuumaenergiaga seotud tegevustesse



Ei

Kahel allpool esitatud joonisel on rohelisega näidatud ELi taksonoomiaga kooskõlas olevate investeeringute miinumosaal. Kuna puudub asjakohane meetodika riigivõlakirjade* taksonoomiaga vastavusse viimiseks, näitab esimene joonis kõigi finantstootete, sealhulgas riigivõlakirjade investeeringute kooskõla taksonoomiaga, samal ajal kui teisel joonisel on esitatud üksnes muude finantstootete kui riigivõlakirjade investeeringute kooskõla taksonoomiaga.



Toetav tegevus – võimaldab teistel tegevustel otseselt anda olulise panuse keskkonnanägemise saavutamisse.

Üleminekutegevus – tegevus, millel ei ole veel vähesel määral CO₂-heitega alternatiive ja mille kasvuhooajaga heite tase vastab muuhulgas parimatele näitajatele.



on keskkonnanägemise kestlikud investeeringud, mille puhul ei võeta arvesse ELi taksonoomia kohaste keskkonnanägemise ma-

- **Kui suur on ülemineku- ja toetavatesse tegevustesse tehtavate investeeringute minimaalne osakaal?**

Minimaalset taset pole määratud.



- **Kui suur on nende keskkonnanägemisega kestlike investeeringute minimaalne osakaal, mis ei ole kooskõlas ELi taksonoomiaga?**

Minimaalset taset pole määratud.



- **Kui suur on sotsiaalselt kestlike investeeringute minimaalne osakaal?**

Minimaalset taset pole määratud.



- **Millised investeeringud kuuluvad kategooriasse #2 „Muud“, mis on nende eesmärk ja kas on olemas minimaalsed keskkonnanägemised või sotsiaalsed tagatised?**

Kategooriasse #2 „Muud“ kuuluvad sellised investeeringud, millega varaklassi liigist tulenevalt ei edendata keskkonnanägemised või sotsiaalseid omadusi ning investeeringud, mille puhul ei ole piisavalt andmeid, et selles veenduda.



- **Kas võrdlusaluseks on määratud konkreetne indeks, et teha kindlaks, kas see finantstoode on kooskõlas keskkonnanägemiste ja/või sotsiaalsete omadustega, mida sellega edendatakse?**

Ühtegi konkreetset indeksit ei ole võrdlusaluseks määratud.



- **Kust on võimalik leida internetist rohkem tootepõhist teavet?**

Täiendav tootepõhine teave on kättesaadav järgmisel veebilehel: seb.ee