

SEB PENSIONIFOND INDEKS

Tingimused

Kehtivad alates 02.01.2024

SEB PENSIONIFOND INDEKS

Tingimused

(edaspidi: tingimused)

1 ÜLDSÄTTED

1.1 FOND

1.1.1 SEB pensionifond indeks (varasema nimetusega SEB Pensionifond Indeks 100) (edaspidi: fond) on 28.11.2016 kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks moodustatud avalik lepinguline investeerimisfond. Fond on Eesti Vabariigis kehtivates õigusaktides sätestatud tingimustele vastav kohustuslik pensionifond.

1.1.2 Fondi asukohariik on Eesti Vabariik.

1.2 FONDIVALITSEJA

1.2.1 Fondi valitseb AS SEB Varahaldus (edaspidi: fondivalitseja) (registrikood: 10035169), mis asub ja tegutseb aadressil Tornimäe 2, 15010 Tallinn.

1.2.2 Fondivalitseja koduleht asub aadressil www.seb.ee/fondikursid (edaspidi: fondivalitseja koduleht).

2 FONDI EESMÄRK JA TEGEVUSE ALUSED

2.1 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.

2.2 Tingimused on seadusega sätestatud korras kinnitatud ja investoritele avaldatud dokument, millega nähakse ette fondi tegevuse alused ja osakuomanike suhted fondivalitsejaga. Tingimuste ja õigusaktide sätete vastuolu korral kohaldatakse õigusaktides sätestatud. Kui tingimuste sätted on omavahel vastuolus, tõlgendatakse selliseid sätteid eelkõige lähtuvalt osakuomanike parimatest huvidest.

2.3 Fondi osakute avalikuks pakkumiseks koostatakse prospekt ja põhiteave.

2.3.1 Prospektis kajastatakse fondiga seotud teave vähemalt õigusaktidega sätestatud ulatuses ja muu teave, mis fondivalitseja hinnangul on vajalik või kasulik investeerimisotsuse tegemiseks. Prospektis esitatud teabe vastuolu korral tingimuste sätetega, lähtutakse tingimustes sätestatud, kui õigusaktidest ei tulene teisiti.

2.3.2 Põhiteabes kajastatakse üksnes õigusaktidega sätestatud ulatuses fondiga seotud peamine teave.

3 FONDI INVESTEERIMISPOLIITIKA

3.1 Fondi investeerimistegevuse eesmärk on pakkuda osakuomanikele tootlust, mis oleks võimalikult lähedane globaalsete aktsiaturgude tootlusele, rakendades selleks passiivset investeerimisstrateegiat (punkt 3.5) ning kasutades võimalikult madalate kuludega investeerimislahendusi.

3.2 Fondi vara investeerimisel hoitakse aktsiariskiga instrumentide (s.o aktsiaindeksitel põhinevad indeksfondid ja muud instrumendid) osakaalu fondi vara väärtusest pidevalt võimalikult 100% lähedal.

3.3 Juhindudes fondi investeerimistegevuse eesmärgist ning arvestades õigusaktide ja antud tingimustega kehtestatud investeerimispiiranguid ja riskide hajutamise nõudeid, investeeritakse fondi vara finantsindeksitel põhinevatesse eri instrumentidesse, eelkõige reguleeritud turul kaubeldavad fondid (*Exchange Traded Funds* ehk ETF-d) ja reguleeritud turu välised indeksfondid (mõlemad edaspidi: indeksfondid), aga ka tule-tisinstrumendid ja muud sarnased instrumendid.

3.4 Fondivalitseja valib indeksi või indeksid, mis esindavad fondi-valitseja parima äranägemise kohaselt üksikult või kogumis globaalset aktsiaturge ning koostab selle baasil punktis 3.3 nimetatud instrumendi-dest, ennekõike indeksfondidest, portfelli.

3.4.1 Indeksfondide valimisel eelistab fondivalitseja madalama kulukusega, likviidsemaid ja suurema kauplemissaktiivsusega fonde. Samuti hinnatakse indeksfondide kättesaadavust (nt ilma miinimuminvesteeringu nõudeta fondid) ja nendega seotud maksustamisküsimusi.

3.4.2 Fondivalitseja võib fondi tegevuse käigus lisada täiendavaid indeksfonde või asendada olemasolevaid indeksfondidega (s.h asendada globaalset indeksfonde kombineerides asjakohaseid regionaalset indeksfonde), mis on soodsamad või vastavad muus osas paremini punktis 3.4.1 sätestatud kriteeriumitele.

3.5 Fondivalitseja rakendab fondi vara investeerimisel passiivset investeerimisstrateegiat, koostades fondi portfelli lähtuvalt punktis 3.4 (ja selle alapunktides) sätestatud põhimõtetest ja hoides seda edaspidi võimalikult vastavuses valitud indeksitega. See tähendab muu hulgas, et:

3.5.1 tehinguid fondi portfellis tehakse peamiselt selleks, et mõistlikult säilitada fondi portfelli vastavus indeksitega ning tagada kooskõla investeerimispiirangute ja riskide hajutamise nõuetega. Vajadus tehingute tegemiseks võib olla seotud näiteks raha juurde- või väljavooluga fondist; või turuliikumistest tingitud osakaalude korrigeerimisega.

3.5.2 fondivalitseja ei tee investeerimisotsuseid lähtuvalt fondi varasse kuuluvate instrumentide või nende aluseks olevate indeksite riskitsemest või väljavaatest ega fondivalitseja ootusest või nägemusest konkreetsete turgude või varaklasside suhtes. Fondi portfell koostatakse jälgendamata võimalikult lähedast aktsiaturgude liikumisi ning on seeläbi avatud tururiskidele, mida ei maandata.

3.6 Fondi rahajääki hoitakse tavaliselt tasemel, mis on vajalik fondi tegevusega seotud jooksvate kulude katmiseks ning vajaliku likviidsuse tagamiseks (mõistlik rahajääk).

3.7 Fond ei investeeeri krediidasutuste hoiustesse (välja arvatud mõistlik rahajääk (punkt 3.6) fondi arvelduskontol ja tule-tisinstrumentide tagatisdeposiidid), kinnisasjadesse ega tee otsepaigutusi aktsiadesse, võlakirjadesse või rahaturuinstrumentidesse.

3.8 Fondi vara on lubatud investeerida:

3.8.1 teiste investeerimisfondide osakutesse või aktsiadesse (edaspidi: fondiosakud); ja

3.8.2 tule-tisinstrumentidesse.

3.9 Fondi vara investeerimisel juhendub fondivalitseja õigusaktides ja prospektis sätestatud investeerimispiirangutest ja riskide hajutamise nõuetest.

3.10 Fondi vara võib investeerida (sh raha kontodel hoida) nii fondi baasvääringus kui mistahes muus valuutas.

4 FONDI OSAK

4.1 Osak on mittemateriaalsel kujul käibiv nimeline väärtpaber, mis väljendab osakuomaniku osalust fondi varas. Osaku kohta ei väljastata osakutähte ega muud sellelaadset dokumenti.

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

- 4.3 Osakud annavad osakuomanikele võrdsetel alustel võrdsed õigused.
- 4.4 Osak ei anna osakuomanikule hääleõigust. Fondil ei ole üldkoo-solekut.
- 4.5 Osakuomanik on kohustatud järgima tingimustes ja õigusaktides sätestatud.
- 4.6 Osakuomanikul on õigus:
- 4.6.1 nõuda osakute tagasivõtmist tingimustes sätestatud juhtudel ja korras;
- 4.6.2 vahetada fondi osakuid teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu;
- 4.6.3 saada fondi varast väljamakseid vastavalt tingimustes ja õigusaktides sätestatule;
- 4.6.4 saada vastavalt tingimustele oma osakute arvu ja muudest õigusaktides või tingimustes sätestatud asjaoludest tulenev osa fondi lõpetamisel järele jäänud varast;
- 4.6.5 nõuda fondivalitsejalt tema kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist;
- 4.6.6 saada fondivalitsejalt teavet fondi tegevuse kohta vastavalt tingimustes ja õigusaktides sätestatule;
- 4.6.7 tutvuda tema kohta pensioniregistrisse (edaspidi: register) kantud andmetega;
- 4.6.8 toimida muul õigusaktides või tingimustes sätestatud viisil.
- 4.7 Osakust tulenevad õigused ja kohustused tekivad osakuomanikule osaku väljalaskmisega (s.o pensionikontole kandmisega). Osakust tulenevad õigused ja kohustused lõpevad osaku tagasivõtmisega (s.o pensionikontolt kustutamisega).
- 4.8 Osak on jagatav. Osaku jagamise tulemusena tekkiv murdosak määratakse täpsusega kolm kohta pärast koma. Ümardamisel ümardatakse ümardatav arv allapoole selliselt, et arvud XXX,XXX0 kuni XXX,XXX4 ümardatakse arvuks XXX,XXX ning arvud XXX,XXX5 kuni XXX,XXX9 ümardatakse arvuks XXX,XX(X+1).
- 4.9 Murdosak annab selle omanikule täisosakuga samad õigused, arvestades murdosaku proportsiooni täisosakusse. Osakuomaniku pensionikontole kantud murdosakud liidetakse.

5. FONDI VARA JA OSAKU PUHASVÄÄRTUS, FONDI TULU KASUTAMINE

- 5.1 Fondi vara moodustub osakute väljalaskmise teel kogutud rahast ja selle investeerimisest saadud varast, seal hulgas fondi vara hulka kuuluva õiguse alusel või fondi varal põhineva tehinguga omandatud varast, samuti fondi vara hulka kuuluva asja või õiguse eest hüvitisena saadud varast.
- 5.2 Fondi varasse kuuluvate väärtpaperite, raha ning muude asjade ja õiguste väärtuse põhjal kujuneb fondi vara väärtus, mis pärast fondi kohustuste (nt fondi arvel makstavad tasud ja kulutused) mahaarvamist moodustab fondi vara puhasväärtuse. Osaku puhasväärtus määratakse fondi vara puhasväärtuse jagamisel kõigi puhasväärtuse määramise hetkeks välja lastud ja tagasi võtmata osakute arvuga. Osaku puhasväärtus määratakse vähemalt üks kord iga arvelduspäeva¹ kohta prospektis sätestatud korras.

5.3 Fond võib teenida tulu peamiselt fondi varasse kuuluvate instrumentide väärtuse suurenemisest ning instrumentidele tehtavatel väljamaksetel (näiteks dividendid). Fond võib samas saada ka kahju fondi varasse kuuluvate instrumentide väärtuse vähenemisest. Fondi vara investeerimise tulem akumuleerub fondi, võimalik tulu üldjuhul reinvesteeri-takse.

5.4 Investeerimistegevuse tulem kajastub seega fondi vara väärtuse suurenemises või vähenemises ning vastavalt ka osaku puhasväärtuse suurenemises või vähenemises. Seeläbi saavad sellest osa ka osakuomanikud.

5.5 Osakuomanikele ei tehta fondi teenitud tulu väljamakseid. Osakuomanik saab realiseerida oma fondi kogutud investeringu tulemi osakute tagasimüügil. Osakuomanikule kuuluvate osakute tagasivõtmise summa ja nende osakute omandamisel algselt tasutud investeringu-summa vahe moodustab osakuomaniku kasumi või kahjumi investeringu tegemisest fondi.

6. FONDIST VÄLJAMAKSETE TEGEMISE KORD

6.1 TAGASIVÕTMISE ÜLDTINGIMUSED

6.1.1 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 seaduses sätestatud tingimustel ja korras:

- 6.1.2.1 sõlmida kindlustusandjaga pensionileping;
- 6.1.2.2 leppida fondivalitsejaga kokku fondipension;
- 6.1.2.3 taotleda fondist ühekordset väljamakset; või
- 6.1.2.4 leppida kokku väljamaksetes muul õigusaktides lubatud viisil.

6.2 PENSIONILEPING

6.2.1 Pensionileping on osakuomaniku ja kindlustusandja vahel kogumispensioni saamiseks sõlmitav kohustusliku kogumispensioni kindlustusleping, mille alusel kindlustusandja kohustub tegema lepingus kokkulepitud tingimustel ja korras lepingu sõlminud osakuomanikule (edaspidi: kindlustusvõtja) pensionimakseid ning kindlustusvõtja kohustub tasuma kindlustusandjale kindlustusmaksed. Pensionilepingu alusel tehakse pensionimakseid kindlustusvõtja surmani (eluaegne pensionileping) või lepingu kokkulepitud tähtpäevani (tähtajaline pensionileping).

6.2.2 Kui kindlustusvõtja ei ole määranud teisiti, võetakse pensionilepingu sõlmimisel võetakse tagasi kõik kindlustusvõtjale kuuluvad kohustuslike pensionifondide osakud ning nende tagasivõtmise summa ja kindlustusvõtja kõigil pensioni investeerimiskontodel oleva summa eest tasutakse kindlustusandjale ühekordne kindlustusmaksed.

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

6.2.4 Pensionilepingu sõlmimise ja selle alusel pensionimaksete tegemise tingimused ja täpsem kord on sätestatud õigusaktides.

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

6.3 FONDIPENSION

6.3.1 Osakuomanik võib kohustusliku kogumispensionist saamiseks kasutada fondipensionile ehk osakuomaniku ja fondivalitseja vahel kokku lepitud kava, mille alusel tehakse osakuomanikule perioodilisi väljamakseid fondist kuni fondipensionil lõppemiseni.

6.3.2 Fondipension hõlmab kõiki pensionifonde, mille osakuid osakuomanik omab.

6.3.3 Fondipensionile kokkuleppimiseks esitab osakuomanik registri kontohaldurile või registripidajale vormikohase fondipensionil avalduse.

6.3.4 Fondipensionile tähtaeg arvutatakse fondipensionile kokkuleppimisel osakuomaniku vanusele vastavate üle-eelmise kalendriaasta kohta Eesti Statistikaameti avaldatud meeste ja naiste keskmiselt elada jäänud aastate alusel. Osakuomanik võib määrata fondipensionile eelsätetud lühema või pikema tähtaega. Fondipensionile kokkuleppimisel määrab osakuomanik väljamaksete sageduse, mille kohaselt tehakse väljamakseid kas kord kuus, kord kvartalis või kord pensioniaastas.

6.3.5 Fondipensionile väljamaksete aluseks olev osakute arv leitakse iga kord enne väljamaksete tegemist, jagades osakuomanikule kuuluvate osakute arvu vastavalt valitud väljamaksete sagedusele fondipensionil kestusega kuudes, kvartalites või pensioniaastates.

6.3.6 Osakute tagasivõtmise ja osakuomanikule fondipensionil väljamaksete tegemise korraldab registripidaja.

6.3.7 Fondipensionile kokkuleppimise ja selle alusel väljamaksete tegemise tingimused ja täpsem kord on sätestatud õigusaktides.

6.4 ÜHEKORDNE VÄLJAMAKSE FONDIST

6.4.1 Osakuomanikul, kellel on õigus kohustuslikule kogumispensionile, on õigus nõuda kõigi osakute tagasivõtmist ning neile vastava summa korraga väljamaksmist.

6.4.2 Ühekordse väljamaksete saamiseks fondist esitab osakuomanik registri kontohaldurile või registripidajale vormikohase ühekordse väljamaksete avalduse.

6.4.3 Osakute tagasivõtmist korraldab ja osakuomanikule ühekordse väljamaksete teeb registripidaja.

6.4.4 Ühekordse väljamaksete tegemise tingimused ja täpsem kord on sätestatud õigusaktides.

6.5 KOHUSTUSLIKUST KOGUMISPENSIONIST VÄLJUMINE

6.5.1 Osakuomanikul, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile, on igal ajal õigus kohustuslikust kogumispensionist väljuda, esitades selleks kontohaldurile või registripidajale raha väljavõtmise avalduse.

6.5.2 Avalduse täitmiseks võetakse tagasi osakuomanikule kuuluvate kõigi kohustuslike pensionifondide osakud ning neile vastava summa ja kõigil osakuomaniku pensionil investeerimiskontodel olev raha makstakse talle välja.

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

6.5.4 Isik võib siiski taasalustada kohustusliku kogumispensionil maksete kümne aasta möödumisel maksete tasumise lõppemisest arvates, esitades selleks kohustusliku kogumispensionil maksete tasumise avalduse.

6.5.5 Kohustuslikust kogumispensionist väljumise tingimused ja täpsem kord on sätestatud õigusaktides.

7. OSAKUTE PÄRIMINE

7.1 Osakuomaniku surma korral lähevad osakud üle pärijale.

7.2 Pärijal on õigus kanda päritud osakud oma pensionikontole või nõuda nende tagasivõtmist KoPS-s sätestatud tingimustel ja korras.

7.3 Osakute kandmiseks oma pensionikontole või nende tagasivõtmiseks esitab pärija registripidajale vormikohase avalduse.

7.4 Päritud osakute tagasivõtmise või kandmise pärija pensionikontole korraldab registripidaja.

8. FONDI ARVEL MAKSTAVAD TASUD JA HÜVITATAVAD KULUD

8.1 Fondi arvel makstakse valitsemistasu ja fondi valitsemisega seotud muud tasud ja kulutused, mida võib tingimuste kohaselt tasuda fondi arvel.

8.2 Fondi arvel makstavad tasud ja muud kulutused ei või kalendriaasta kohta kokku ületada 0,75% fondi vara keskmisest väärtusest vastaval kalendriaastal, kui õigusaktides ei ole sätestatud väiksemat piirmäära.

8.3 Fondi arvel makstakse fondivalitsejale valitsemistasu, mille suurus sätestatakse prospektis. Valitsemistasu kajastatakse igapäevaselt fondi kohustusena ja kalendrikuu jooksul kogunenud valitsemistasu makstakse fondivalitsejale välja üks kord kuus hiljemalt vastavale kalendrikuule järgneva kuu viiendaks arvelduspäevaks.

8.4 Lisaks valitsemistasule tasutakse fondi arvel:

8.4.1 Fondi arvel tehtavate tehingutega seotud kulud ja muud fondi valitsemisega otseselt seotud kulud, nagu:

(a) teenus- ja arveldustasud ja muud sellelaadsed kulud, seal hulgas tehingutasud, maakleritasud, väärtpaberite või raha ülekandekulud, maksetasud, märkimistasud, börsitasud, agenditasud, lepingutasud, fondi varasse kuuluvate õiguste (nt fondi kasuks seotud tagatis, sh. pant) registreerimisega kaasnevad tasud;

(b) finantsindeksi koostaja või pakkuja poolt indeksiga seotud teabele ligipääsu võimaldamise ja teabe kasutamise eest võetavad tasud;

(c) fondi varasse kuuluva raha hoiustamisele (sh. nõudmiseni hoiused, tuletusinstrumentide tagatispositsioonid) rakendatav negatiivne intress, valitsemistasu või muud hoiustamisele kehtestatud tasud;

(d) fondi arvel tehingu tegemiseks väljaspool deponitooriumi avatava konto avamise ja kasutamisega (sh. päringute tegemise ja väljavõtete saamisega) kaasnevad kulud;

(e) fondi varasse kuuluva instrumendiga või fondi arvel makstava tasuga seotud riiklikud või kohalikud maksud ja riigilõivud, aga samuti tulumaksu ennetamise või enamkinnipeetud maksu tagasitaotlemisega seotud kulud;

(f) fondi varasse kuuluva instrumendiga seotud õiguste realiseerimisega seotud tasud ja kulud (sh. esindamine üldkoosolekul, korporatiivsündmuste realiseerimine);

(g) fondi varasse kuuluvate instrumentide ja muude õiguste (nõuete) kaitseks või fondi ja osakuomanike huvides maksmapanekuks peetava kohtuvaidluse või muu õigusliku menetlusega (nt emitendi pankrot või saneerimine, tagatise realiseerimine) vahetult seotud kulud (sh. riigilõivud, kulud õigusabile ja muule nõustamisele).

8.4.2 Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud.

8.5 Punktides 8.3 või 8.4 nimetatata fondi tegevusega kaasnevad kulud, seal hulgas depootasu, registripidajale makstav registritasu, osamaksud Tagatisfondi pensionikaitse osafondi ning fondi aruannete auditeerimisega ja fondi puudutava teabe avaldamisega seotud kulud kannab fondivalitseja oma arvel.

9. OSAKUOMANIKE ISIKUANDMETE TÖÖTLEMISE TINGIMUSED

9.1 Osakuomaniku isikuandmete töötlemisel lähtutakse SEB Panga grupi kliendiandmete töötlemise ühtsetest põhimõtetest, mis on sätestatud SEB isikuandmete töötlemise tingimustes.

9.2 SEB isikuandmete töötlemise tingimuste ja muu isikuandmete töötlemise alase teabega on võimalik tutvuda SEB Panga kontorites ja SEB Panga kodulehel (www.seb.ee).

9.3 Valikuavalduse esitamisega või muu osakute omandamiseks tehtava tahteavaldusega avaldab osakuomanik soovi oma isikuandmete töötlemiseks vastavalt SEB isikuandmete töötlemise tingimustele.