

Swedbank Pensionifond V100 indeks (väljumine piiratud)

Prospekt

Kehitib alates 05.09.2019

Oluline info

Käesolev dokument on Swedbank Pensionifond V100 indeks (väljumine piiratud) (edaspidi Fond) avaliku pakkumise prospekt (edaspidi Prospekt) Eesti Vabariigis kehtiva investeerimisfondide seaduse tähenduses. Prospekt on Fondi avalikuks pakkumiseks koostatud dokument, milles kajastatakse Fondiga seotud teave.

Prospekti lahutamatuks lisaks olevad Fondi tingimused (edaspidi Tingimused) on seadusega sätestatud korras kinnitatud dokument, millega nähakse ette Fondi tegevuse alused ja Fondi osakuomanike (investorite) suhted Fondivalitsejaga. Tingimused avalikustatakse Prospekti osas „Info Fondi kohta“ kirjeldatud viisil ja kohtades. Prospektis esitatud teavet ei tohi käsitleda investeerimise nõustamisena või muu investeerimise teenuse või investeerimiskõrvalteenuse ega kutsena omandada või võõrandada Fondi osakuid. Tutvuge enne investeerimist hoolikalt Prospekti ja Tingimustega, pöörake erilist tähelepanu investeerimisriskidele ning hinnake oma riskitaluvust. Sealjuures soovime põhjalikumalt selgitust investeerimisega kaasnevate erinevate aspektide kohta küsida professionaalsetelt maksu- ja investeerimise nõustajatelt.

Fondi osakute pakkumine peab alati olema vastavuses Prospekti, Tingimuste ja õigusaktidega. Eksitavaid reklaame või muid Prospekti, Tingimuste ja õigusaktidega vastuolus olevaid lubadusi ei tohi käsitleda Fondivalitseja poolt heakskiidetuna. Fondivalitseja ei garanteeri, et Prospektis esitatud info on õige igal ajahetkel pärast osaku omandamist. Andmed on Prospektis esitatud tiitellehel märgitud seisuga.

Fondi pakutakse üksnes Eestis ja Fond ei ole registreeritud pakkumiseks välisriigis.

Fondivalitseja ei paku ega müü Fondi osakuid ega osuta mingeid investeerimise teenuseid Ameerika Ühendriikide (USA) isikutele, kui teisiti ei ole sätestatud. Ostukorralduse esitamise ja Fondivalitsejale kinnitab investor, et ta ei ole USA isik. Kui investor on USA isik või muutub USA isikuks ajal, mil tal on Fondivalitsejaga kehtiv õigussuhe, on Fondivalitsejal õigus vastav õigussuhe lõpetada ja osakud lunastada. Investoril on kohustus teavitada Fondivalitsejat viivitamatult asjaoludest, mis võivad tingida investori kvalifitseerumise USA isikuks. Fondivalitseja võib investori USA isikuks kvalifitseerumise hindamisel võtta aluseks ka avalikud andmed. Füüsiline isik võib olla USA isik muuhulgas juhul, kui teda saab pidada USA residentiks maksuõiguslikus mõttes või kui isik viibib USA-s teatud aja vältel seoses õppimise või töötamisega. Isik võidakse lugeda USA isikuks ka muul USA seadustest tuleneval alusel. Fondivalitseja ei vastuta mistahes kahju eest, mis investoril võib tekkida seoses USA isikuks olemise või selleks muutumisega, sealhulgas Fondivalitseja poolt Fondi osakute või investeerimise teenuse pakkumisest keeldumise, osakute lunastamise ja/või vastavate õigussuhete lõpetamisega või muul eeltooduga seonduval põhjusel.

Fondi investoritega seotud teave on konfidentsiaalne ning seda avaldatakse vaid juhtudel, mis on ette nähtud õigusaktides. Esitades tehingukorralduse kinnitab investor, et on tutvunud Swedbanki eeskirjaga „Kliendiandmete töötlemise põhimõtted“ ning nõustub oma andmete (sh isikuandmete) töötlemisega vastavalt nimetatud eeskirjale. Eeskiri on kättesaadav veebilehel www.swedbank.ee menüüpunkti „Pangatingimused“ all, Swedbanki teenindussaalides ja Fondivalitseja asukohas.

Lähem info Fondi kohta, asjakohased dokumendid ja muu oluline teave on leitav Fondivalitseja veebilehelt www.swedbank.ee/fondid (edaspidi Veebileht).

SISUKORD

ÜLDANDMED	4
EESTI PENSIONISÜSTEEM	5
FONDI VARA INVESTEERIMINE	6
INVESTEERIMISEESMÄRGID	6
INVESTEERIMISPOLIITIKA	6
INVESTEERIMISPIIRANGUD JA RISKI HAJUTAMISE REEGLID	7
LÜHIÜLEVAADE INVESTEERIMISE JA RISIKUHTIMISE TEHNIKATEST	8
INVESTEERIMISRISKID	9
PEAMISTE INVESTEERIMISRISKIDE KIRJELDUS	9
FONDI TEGEVUST ENAM PUUDUTAVAD RISKID	11
TÜÜPINVESTORI KIRJELDUS JA FONDI RISKITASEMED	11
FONDI TULU JA MAKSUSTAMINE	13
FONDI TULU	13
<i>Fondi tulu maksustamine</i>	13
<i>Residentist investori maksustamine</i>	13
KÄIBEMAKS	14
FONDI OSAKUD	15
FONDI JA OSAKUTE PUHASVÄÄRTUSE MÄÄRAMINE	15
OSAKUTE VÄLJALASKMISHINNA JA TAGASIVÕTMISHINNA MÄÄRAMINE	15
TEHINGUD OSAKUTEGA	17
ÜLDIST	17
OSAKUTE VÄLJALASKMINE	17
<i>Osakute märkimine valikuavalduse esitamisega</i>	17
<i>Osakute märkimine sissemakse tegemisega</i>	17
OSAKUTE VAHETAMINE	18
OSAKUTE TAGASIVÕTMINE	18
<i>Osakute tagasivõtmine täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimisel</i>	19
<i>Osakute pärimine</i>	19
OSAKUTEHINGUTE PEATAMINE	19
FONDIGA SEOTUD TASUD JA KULUD	21
TASUD OSAKUTE VÄLJALASKMISEL JA TAGASIVÕTMISEL	21
FONDI ARVEL MAKSTAVAD TASUD JA KULUD	21
TASUDE VÄHENDAMISE JA SOODUSTUSTE TEGEMISE PÕHIMÕTTED	21
OMANDATAVATE FONDIDE VALITSEMISTASU PIIRMÄÄR	22
INFO FONDIDE KOHTA	23
TINGIMUSTE JA PROSPEKTI MUUTMINE	23
FONDI LÕPETAMINE	24
FONDIVALITSEJA	25
ÜLDANDMED	25
NÕUKOGU	25
JUHATUS	25
TEISED FONDIVALITSEJA POOLT VALITSETAVAD FONDID	25
FONDIVALITSEJA ÜLESANNETE EDASIANDMINE	26
FONDIVALITSEJA TASUSTAMISPOLIITIKA	27
DEPOSITOORIUM JA OSAKUTE REGISTER	28
DEPOSITOORIUM	28
OSAKUTE REGISTER	28
LISA 1: FONDI EELMISTE PERIOODIDE TOOTLUS	29

Üldandmed

Fondi andmed	<p>Eesti Vabariigis registreeritud vabatahtlik pensionifond Swedbank Pensionifond V100 indeks (väljumine piiratud), moodustatud 9. novembril 2018.</p> <p>Fondi asukohaks on Fondivalitseja asukoht.</p> <p>Fondi majandusaasta algab 1. jaanuaril ja lõpeb 31. detsembril.</p>
Fondi osakud	<p>Fondil on ühte liiki nimiväärtuseta osakud (edaspidi Osakud).</p> <p>Osak on nimeline väärtpaber, mis tõendab osakuomaniku õigust proportsionaalsele osale Fondi varadest. Osakutega ei kaubelda ega ole kavas kaubelda reguleeritud väärtpaberiturul.</p> <p>Täiendavat infot vaata Prospekti osast „Fondi osakud“.</p>
Hinnainfo	<p>Osakute puhasväärtus, väljalaskmis- ja tagasivõtmishind avaldatakse Veebilehel igal pangapäeval hiljemalt kell 14.00.¹</p>
Finantsaruanded	<p>Fondi aastaaruanded koostatakse ja avalikustatakse Fondivalitseja asukohas ja Veebilehel hiljemalt neli kuud pärast Fondi majandusaasta lõppu.</p>
Maksustamine	<p>Fondi tulu ei kuulu Eesti Vabariigis maksustamisele. Fondi tulu ei maksta investoritele välja, vaid reinvesteeritakse. Fondi kasum või kahjum kajastub selle Fondi vara puhasväärtuse muutuses. Investori maksustamine on investori residentsusest ja muudest asjaoludest.</p>
Fondivalitseja	<p>Fondi valitseb Swedbank Investeeringufondid AS (edaspidi ka Fondivalitseja), asukoht: Liivalaia 8, 15040 Tallinn, Eesti Vabariik. Täiendavat infot vaata Prospekti osast „Fondivalitseja“.</p>
Depositoorium	<p>Swedbank AS (edaspidi Depositoorium), asukoht: Liivalaia 8, 15040 Tallinn, Eesti Vabariik. Depositoorium hoiab Fondi vara. Täiendavat infot vaata Prospekti osast „Depositoorium ja Osakute register“.</p>
Registripidaja	<p>AS Pensionikeskus (edaspidi Registripidaja), asukoht: Tartu mnt 2, 10145 Tallinn, Eesti Vabariik, registrikood 14282597. Registripidaja registreerib Osakud ja nendega seotud andmed Osakute registris. Täiendavat infot vaata Prospekti osast „Depositoorium ja Osakute register“.</p>
Järelevalveasutus	<p>Järelevalvet Fondi, Fondivalitseja ja Depositooriumi tegevuse üle teostab Finantsinspeksioon, asukoht: Sakala 4, 15030 Tallinn, Eesti Vabariik.</p>
Audiitor	<p>Fondi audiitor on AS PricewaterhouseCoopers, registrikood 10142876, asukoht: Pärnu mnt 15, 10141 Tallinn, Eesti Vabariik.</p>

¹ Kellaajad on siin ja edaspidi antud Eesti aja järgi.

Eesti pensionisüsteem

Eestis kehtib rahvusvaheliselt tunnustatud kolmesambaline pensionisüsteem. Selline süsteem võimaldab pensionieaks kogutavaid vahendeid hajutada Eesti majanduses ja demograafilises situatsioonis ning rahvusvahelistel finantsturgudel toimuva vahel.

Esimene samm on riiklik pension, mille tulullikas on sotsiaalmaks. Esimene samm põhineb põlvkondadevahelisel ümberjagamisel: praegused maksumaksjad katavad praeguste pensionäride pensionid. Seda süsteemi võivad mõjutada demograafilised protsessid, Eesti majanduse areng ja poliitilised otsused.

Teine samm ehk kohustuslik kogumispension on esimesele sambale toeks, pakkudes pensionieaks lisisissetulekut. Alates 01.01.1983 sündinutele kohustuslik teine samm põhineb eelfinantseerimisel: inimene kogub ise raha oma pensioniks. Inimeste eest, kes soovivad seda võimalust kasutada või kellele see on kohustuslik, makstakse kohustusliku pensionifondi kontole makse, mis koosneb tinglikult kahest osast: maksust (4% sotsiaalmaksu arvelt) ja maksest (2% töövõtja brutopalgast). Kohustuslik kogumispension jaotub kaheks etapiks: (1) kogumisfaas, mille vältel tehakse sissemaksid pensionifondi ja toimub laekunud summade investeerimine; (2) väljamaksefaas, mil tehakse väljamaksed kas kindlustusseltsiga sõlmitava pensionilepingu alusel või muul õigusaktidega sätestatud viisil.

Kolmanda samba ehk täiendava kogumispensioni puhul saab inimene valida, kas investeerida vabatahtliku pensionifondi osakutesse või sõlmida elukindlustusseltsiga täiendava kogumispensioni kindlustusleping. Kolmas samm on täiesti vabatahtlik, kuid sinna tehtud investeeringud on seadusega kehtestatud määrani tulumaksuvabad. Sambal on väga tähtis roll piisava pensioni tagamisel. Soodusmaksumääraga väljamaksed võib inimene hakata saama pärast 55-aastaseks saamist või puuduva töövõime korral.

Eesti pensionisüsteemi kohta saab põhjalikumalt lugeda Pensionikeskuse veebilehelt: www.pensionikeskus.ee.

Fondi vara investeerimine

Investeermiseesmärgid

Fondi eesmärk on Prospektis ja Tingimustes toodud investeerimiskriteeriumidest lähtudes Fondi vara väärtuse maksimaalne pikaajaline kasv ja seeläbi täiendava sissetuleku võimaldamine Fondi investoritele pärast nende pensionile jäämist.

Fondi investeerimisega kaasneb alati risk. Fondi investeerimisega seotud riskid on täpsemalt kirjeldatud Prospekti osas „Investeermisriskid”. Hindamaks Fondi sobivust, tuleb investoril tutvuda Prospekti osaga „Tüüpinvestori kirjeldus ja Fondi riskitase”. Investor peab meeles pidama, et Fondi tootlus ega Fondi tehtud investeeringu säilimine ei ole garanteeritud.

Investeermispoliitika

Fondi investeerimispoliitika põhiprintsiibid sisalduvad Tingimustes. Fondil on lubatud investeerida kuni 100% oma vara väärtusest aktsiariski kandvatesse instrumentidesse. Fondivalitseja hoiab aktsiariski kandvate instrumentide osakaalu Fondi varas maksimaalselt lubatava piiri lähedal. Nende instrumentide osakaalu Fondi varas ei muudeta lähtuvalt majanduse arengutest või väärtpaberiturgudel toimuvast. Raha osakaal Fondi varas ei ületa üldjuhul 5% Fondi aktivate turuväärtusest, v.a juhul kui see on vajalik Fondi Osakutehingute arveldamiseks.

Fondivalitseja lähtub Fondi vara investeerimisel globaalsetest arenenud riikide suurte ja keskmise suurusega ettevõtete turukapitalisatsioonil põhinevatest aktsiaindeksitest. Fondivalitseja ei reageeri nimetatud indeksite koosseisus toimuvatele muutustele. S.t Fondivalitseja jälgib Fondi valitsemise käigus üksnes seda, et Fondi vara koosneks finantsinstrumentidest, mis järgivad olulises osas nimetatud indekseid. Fondivalitseja investeerib Fondi vara nimetatud indekseid järgivate reguleeritud väärtpaberiturul kaubeldavate või mittekaubeldavate teiste investeerimisfondide (alusfondid) osakutesse või aktsiatesse. Lisaks võib Fondivalitseja Fondi vara investeerida nimetatud indekseid järgivatesse teistesse instrumentidesse või instrumentide kogumitesse (nt indeksit järgivad aktsiakogumid, tuletisinstrumentid). Fondivalitseja võib Fondi valitsemise käigus teha muudatusi Fondi varasse kuuluvate alusfondide või muude instrumentide valikus. Alusfondide ja muude taoliste instrumentide valikul ja vahetamisel on oluliseks kriteeriumiks investeeringuga kaasnev kogukulu – st Fondivalitseja investeerib Fondi vara sellistesse ülalnimetatud aktsiaindeksid järgivatesse instrumentidesse, millega kaasnev kogukulu on lõppinvestori seisukohalt võimalikult madal. Fondi vara ei investeerita kinnisvarasse ega muudesse nn alternatiivsetesse varaklassidesse (nt väärismetallid, infrastruktuuri objektid).

Fondivalitseja ei ole Fondi vara investeerimisel spetsialiseerunud majandusharude ega piirkondade või riikide järgi. Konkreetse Fondi varasse kuuluva investeeringu osakaalu määrab Fondivalitseja oma igapäevase tegevuse käigus. Fondi investeeringud võivad olla noteeritud eri valuutades ning Fond võib investeerida erinevatesse valuutadesse.

Fondi vara investeeritakse mh teiste investeerimisfondide kaudu. Aktsiafondidesse tehtud investeeringutena käsitatakse investeeringuid fondidesse, mille varast oluline osa paigutatakse otse või teiste fondide kaudu aktsiatesse või muudesse sellistesse instrumentidesse ja see on üks osa sellise fondi tavapärasest investeerimispoliitikast. Aktsiatega sarnastesse instrumentidesse tehtud investeeringutena käsitatakse investeeringuid väärtpaberitesse, hoiustesse või muudesse instrumentidesse, mille hind või millest saadav tulu sõltub osaliselt või täielikult aktsia või muu sarnase instrumendi hinnast või selle muutusest (v.a investeerimishoiused või võlaväärtpaberid, mille põhiosa on garanteeritud). Investeerimisfondi, mis ei ole aktsiafond, aktsiaid ei käsitleta aktsiatena.

Investeeringispiirangud ja riski hajutamise reeglid

Fondivalitseja lähtub Fondi vara investeerimisel piirangutest ja riski hajutamise reeglitest, mis on sätestatud õigusaktidega (peamiselt Eesti investeerimisfondide seadus ning selle alusel antud õigusaktid nagu nt valdkonna eest vastutava ministri määrused). Nimetatud piirangud ja reeglid ei ole täies mahus Prospektis taasesitatud ning võivad muutuda vastava õigusakti muutmisel.

Fondi vara võib investeerida, lähtudes õigusaktides, Tingimustes ja Prospektis sätestatud piirangutest ja tingimustest: vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse (nt aktsiad või muud sarnased õigused, võlakirjad või muud sarnased võlakohustused ja märkimisõigused või muud vabalt võõrandatavad õigused, mis annavad õiguse omandada eelnimetatud väärtpabereid, pandikirjad, vahetusväärtpaberid; edaspidi käesolevas alapeatükis Väärtpaberid), rahaturuinstrumentidesse, krediidiasutuste hoiustesse, teiste fondide osakutesse või aktsiatesse, tuletisinstrumentidesse, ja muusse õigusaktides lubatud varasse.

Fondi vara võib kuni 100% ulatuses Fondi vara väärtusest investeerida Väärtpaberitesse või rahaturuinstrumentidesse, millega kaubeldakse Euroopa Majanduspiirkonna (EEA) lepinguriigi, Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) liikmesriigi, Venemaa, Albaania, Bosnia ja Hertsegoviina, Horvaatia, Serbia, Montenegro, Ukraina, Valgevene, Moldova, Makedoonia, Kasahstani, Usbekistani, Kõrgõstani, Türkmenistani, Tadžikistani, Gruusia, Aserbaidžaaani, Armeenia, Argentiina, Brasiilia, Kolumbia, Hiina, India, Hongkongi, Singapuri, Egiptuse, Lõuna-Aafrika Vabariigi, Bahama, Bermuda, Kaimanisaarte, Kanalisaarte, Mani saare väärtpaberibörsil või muul reguleeritud turul või mis võetakse nimetatud turul kauplemisele 12 kuu jooksul pärast Väärtpaberite emiteerimist vastavalt emiteerimise tingimustele.

Fondi vara võib ühe isiku emiteeritud Väärtpaberitesse investeerida kuni 10% ulatuses Fondi vara väärtusest. Fondi vara võib investeerida kuni 100% ulatuses Fondi vara väärtusest krediidiasutuse nõudmiseni või kuni 12-kuulise tähtajaga hoiustesse, kui krediidiasutus on registreeritud EEA lepinguriigis või kolmandas riigis. Kolmandas riigis registreeritud krediidiasutuse suhtes kehtivad usaldatavusnõuded peavad Finantsinspektsiooni hinnangul vastama vähemalt sama rangetele nõuetele, kui on sätestatud Euroopa Liidu õigusaktides. Fondi vara võib ühe krediidiasutuse või samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidiasutuste hoiustesse paigutada kokku kuni 20% Fondi vara väärtusest.

Fondi vara võib investeerida teiste investeerimisfondide osakutesse või aktsiatesse, lähtudes õigusaktides, Tingimustes ja Prospektis sätestatud piirangutest ja tingimustest. Fondi vara võib investeerida kuni 100% ulatuses Fondi vara väärtusest eurofondi (UCITS) osakutesse ja aktsiatesse või muu õigusaktidega lubatud (nn eurofondiga võrdsustatud) fondi osakutesse või aktsiatesse. Eelpool nimetatud fondi osakutesse või aktsiatesse võib Fondi vara investeerida kuni 50% Fondi vara väärtusest. Ühe fondi osakute või aktsiate väärtus võib moodustada kuni 20% Fondi vara väärtusest või 30% Fondi vara väärtusest, kui tegemist on indeksit järgiva eurofondiga vastavalt õigusaktides sätestatud tingimustele. Fondi vara võib investeerida Fondivalitseja poolt või sellise äriühingu poolt, kellega Fondivalitseja on seotud ühise juhtimise või kontrolli või olulise osaluse kaudu, valitsetava teise fondi osakutesse või aktsiatesse, vastavalt õigusaktides sätestatud tingimustele.

Fondivalitseja võib Fondi arvel teha tehinguid tuletisinstrumentidega Fondi investeerimiseesmärkide saavutamiseks ja Fondi varasse kuuluvate väärtpaberite hinna kõikumisest tuleneva riski maandamiseks. Fondi vara võib investeerida reguleeritud turul kaubeldavatesse tuletisinstrumentidesse või reguleeritud turu väliselt omandatavatesse tuletisinstrumentidesse, kui nende alusvaraks on järgmine vara või kui nende hind sõltub otseselt või kaudselt järgmistest mõjuteguritest: hoiused, Väärtpaberid, fondide osakud ja aktsiad ja muu vara, millesse Fond võib investeerida, sh finantsvara, millel on eelnimetatud varaga sarnaseid tunnusoone, valuuta või valuutakursid, mistahes väärtpaberi- või muud finantsindeksid.

Fondi arvel võib võtta laenu kuni 10% ulatuses Fondi vara väärtusest. Fondivalitsejal on õigus Fondi arvel tagada väärtpaberite väljalaset, teha repo- ja pöördrepotehinguid ja muid väärtpaberite laenamise tehinguid kuni 10% ulatuses Fondi vara väärtusest ning lühiajalise tähtajaga.

Lühiülevaade investeerimise ja riskijuhtimise tehnikatest

Fondivalitseja investeerib Fondi vara globaalseid arenenud riikide suure ja keskmise suurusega ettevõtete turukapitalisatsioonil põhinevaid aktsiaindekseid järgivatesse instrumentidesse. Fondivalitseja püüab teostada investeringuid kuluefektiivselt. Seetõttu on nii instrumentide valikul kui ka tehingute tegemisel oluliseks kriteeriumiks investeringu tegemisega kaasnev kogukulu. Suurema kuluefektiivsuse tagamiseks püüab Fondivalitseja hoida Fondi aktsiariskiga investeringute osakaalu Tingimustes näidatud maksimaalse taseme lähedal, kuid igapäevaselt võib aktsiarisk tulenevalt turuhindade liikumisest ja Fondi rahavoogudest üldjuhul erineda kuni Tingimustes nimetatud piirmääran. Samuti lähtub Fondivalitseja investeringute valimisel vastutustundliku ja jätkusuutliku investeerimise põhimõtetest, mis on avalikustatud Fondivalitseja veebilehel.

Fondivalitseja on kehtestanud riskide tuvastamiseks, juhtimiseks, mõõtmiseks ja maandamiseks sisemised riskijuhtimise protseduureeglid ning raporteerimise reeglid. Fondivalitseja teostab regulaarset vastavuskontrolli investeerimispiirangute ja riski hajutamise nõuete jälgimiseks. Juhul, kui toimuvad arengud, mille tagajärjel Fondi portfelli investeerimispiirangutega vastuolu satub, siis võtab Fondivalitseja viivitamata tarvitusele meetmed selle vastuolu kõrvaldamiseks.

Investeeringisriskid

Fondi investeerides peab investor arvestama investeerimisega kaasnevate riskidega, mis võivad mõjutada Fondi tootlust. Fond võib teenida nii kasumit kui ka kahjumit, s.t investeeringu säilimine ja kasvamine ei ole garanteeritud ning investeerimisega kaasnevad riskid kannab investor (osakuomanik). Fondi puhasväärtus võib ajas oluliselt kõikuda ning Fondi varasem tootlus ei anna indikatsiooni Fondi tulevase tootluse kohta. Seetõttu peab investor alati veenduma, et konkreetse Fondi riskiprofiil on talle vastuvõetav. Enne Fondi investeerimist on investoril soovitatav tutvuda Prospekti ja Tingimustega, Fondi aastaaruandega ning muude dokumentide ja informatsiooniga, mis on Fondivalitseja asukohas ja Veebilehel Fondi kohta avaldatud.

Investoril on soovitatav hinnata Fondi investeerimise aja- ja asjakohasust, võtta arvesse investeerimisega kaasnevaid juriidilisi, maksualaseid, finantsilisi ja muid aspekte. Investor peaks veenduma, et Fondi riskiprofiil ning tüüpinvestor, kellele Fond on suunatud, vastab tema investeerimiseesmärgile (vt allpool). Vajadusel tuleb investoril enne investeeringu tegemist konsulteerida professionaalse maksu- ja/või investeerimisnõustajaga.

Peamiste investeerimisriskide kirjeldus

Igasuguse investeerimisega kaasneb alati risk. Riski võib iseloomustada kui võimalust mitte saavutada kavandatud investeerimistulemust. Investeerimisfondi investeerimisega kaasnevad riskid võivad tuleneda investeerimistegevusest, õiguskeskkonna muutustest, investeerimisfondi varade hoidmisest või hindamisest, operatsiooniriskidest, huvide konfliktidest ja fondi ebalikviidsusest. Allpool on kirjeldatud mõningaid peamisi investeerimisega kaasnevaid riske. See loetelu ei ole ammendav ning riskid võivad kumuleeruda ja kontsentreeruda.

Tururisk (sh aktsiarisk ja intressirisk) on oht, et investeeringu väärtus võib väärtpaberiturul toimuvate ebasoodsate muutuste (nt makromajanduslikud sündmused, ebastabiilsus poliitilises või sotsiaalses süsteemis, investorite käitumine jne) tõttu muutuda. Aktsiainvesteeringu puhul võib see väljenduda aktsiahinna muutumises, aktsiakursi volatiilsuse muutumises, eri aktsiate või aktsiaindeksite kursisuhete muutumises või dividendimaksete muutumises. Võlainstrumendiinvesteeringu puhul võib see väljenduda intressimäärade muutumises, tulukõvera muutumises, intressimäärade volatiilsuse muutumises, erineva riskitasemega instrumentide intressimäärade vahe muutumises.

Valuutarisk tuleneb välisvaluuta kursi ebasoodsast muutusest Fondi baasvaluuta suhtes, millega kaasneb selles valuutas noteeritud vara väärtuse ebasoodus muutus.

Likviidsusrisk tuleneb investeeringu realiseerimisega kaasnevast ebasoodsast olukorrast – investeringule ei leidu turul soovitud ajal või soovitud hinnaga piisavalt ostjaid või puudub turg (ostja) üldse. Likviidsusrisk võib olla suurem reguleeritud turu väliselt kaubeldavatesse väärtpaberitesse investeerimise korral. Fondi likviidsusrisk tuleneb fondi osakuomanike käitumise ebasoodsast muutusest, mis võib viia suutmatuseni täita fondi arvel võetud kohustusi (sh osakute tagasivõtmine). Fondi likviidsusrisk võib näiteks tekkida olukorras, kus fondile laekuvate osakute tagasivõtmis- ja vahetuskorralduste maht lühikese ajaperioodi jooksul on väga ulatuslik, mille tõttu peab peatama tagasivõtmissummade väljamaksmise mingiks ajaperioodiks.

Inflatsioonirisk tuleneb sellest, et inflatsiooni tõttu võib investeeringu reaalne väärtus jääda alla hinnatõusule.

Turu kontsentratsioonirisk tuleneb sellest, et suur osa fondi investeringutest võib mingil ajahetkel olla paigutatud teatud riiki või piirkonda, mis võib kaasa tuua täiendava hindade kõikumise riski.

Emitendirisk tuleneb võlakirja emitendi suutmatusest täita oma võlakohustust õigeaegselt (sh ennetähtaegse tagasimaksmise risk) või täielikult. Taolise riski ilmnemisel võib emitendi võlaväärtpaberi väärtus oluliselt väheneda või muutuda väärtusetuks, mõjutades fondi vara väärtust. Aktsiatesse investeerimise puhul tuleneb emitendirisk sellest, et ettevõtte, mille aktsiatesse fond on investeerinud, väärtus võib ajas muutuda ettevõtte tegevuse tõttu (nt

majandustulemused, finantstugevus). Erinevatesse aktsiatesse investeerimise riskid võivad sisaldada endas nii valuutariski, poliitilisi ja majanduslikke kui ka õigussüsteemi riske. Samuti varieeruvad emitentidele esitatavad maksu- ja raporteerimise standardid. Arenevate turgude emitentide poliitilised, majanduslikud ja õigussüsteemi riskid võivad oluliselt erineda arenenud turgudele investeerimisega kaasnevatest riskidest, väljendudes muuhulgas kõrgemas hinna volatiilsuses, väiksemas likviidsuses ja kontrollis emitendi üle, aga ka varade repatrieerimisele seatud limiitides. Samuti võivad investeringuga seotud kulud olla arenevatel turgudel kõrgemad.

Tehingu vastaspoole risk tuleneb fondi varaga tehtava tehingu vastaspoole suutmatusest täita tehingu sõlmimisega endale võetud kohustusi.

Arveldusrisk tuleneb tehingu vastaspoole suutmatusest kanda arvelduse käigus üle vajalikku rahasummat või väärtpaberikogust, kuigi lepinguline kohustus tema vastu on juba täidetud. Arveldussüsteemi risk seisneb selles, et väärtpaberite või muu vara arveldussüsteemis ei toimu arveldust ettenähtud ajal või ulatuses seetõttu, et tehingu vastaspooleks olev isik ei täida oma kohustusi õigeaegselt või täies ulatuses.

Varade hoidmisest tulenev risk (depoorisk) on depositooriumi või muu vara hoidja poolt hoitava vara kadumise või hävimise oht tema pankroti, maksejõuetuse, hooletuse või tahtliku mitteõiguspärase teo tõttu.

Õigussüsteemi risk tuleneb sellest, et fondi tegutsemist ja fondi investeerimist puudutavad õigusaktid võivad muutuda (nt võib riik muuta reegleid, mille järgi maksustatakse tulu, mis investorid fondist saavad).

Poliitiline- ehk riigirisk on seotud asjaoluga, et riigis või piirkonnas, kuhu fondi vara investeeritud on, toimuvad olulised poliitilised muudatused või muud sündmused, mille tulemusena investeringute väärtus väheneb (vt ka emitendirisk ülal).

Varade hindamisega seotud risk tuleneb sellest, et reguleeritud turu väliselt kaubeldavatele investeringutele võib olla keeruline määrata õiglast hinda või fondi varadel võib puududa (tunnustatud) noteering.

Tuletisinstrumentidega kaasnevad riskid. Sõltuvalt tuletisinstrumendi liigist võib tuletistehinguga kaasneda suur finantsvõimendus, mille tõttu võib ka väike alusvara hinnamuutus põhjustada tuletisinstrumendi väärtuse olulise muutuse või suurema kahjumi kui tuletistehingu tegemisel antud tagatise väärtus.

Huvide konfliktiga seotud risk tuleneb sellest, et on võimalik otsene või kaudne kahju investorile eelkõige järgmiste asjaolude tõttu: Fondivalitseja võib Fondi nimel teha tehinguid endaga seotud isikutega või teiste Fondivalitseja poolt valitsetavate fondidega, Fondivalitseja ja temaga seotud isikute vahel esineb huvide konflikti olukordi, Fondivalitseja võib investeerida Fondi vara teistesse tema või temaga samasse kontserni kuuluva ettevõtte poolt valitsetavatesse investeerimisfondidesse, Fondivalitseja töötajad vastutavad samaaegselt mitme erineva Fondi juhtimise eest, Depositoorium või isik, kellele Fondivalitseja on oma kohustusi üle andnud, kuulub Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi. Võimalike huvide konfliktide tuvastamiseks ja maandamiseks on Fondivalitseja kehtestanud sisereeglid ja -piirangud (sh reeglid valitsemistasu tagasimaksmiseks teistesse Fondivalitseja, temaga samasse kontserni kuuluva ettevõtte või Fondivalitsejaga mitteseotud ettevõtte poolt valitsetavatesse investeerimisfondidesse investeerimisel) ning Fondivalitseja vastavuskontroll jälgib regulaarselt Fondi tehinguid ja investeringuid (sh kas need on tehtud seotud isikutega või seotud isikutesse ning millised on sellisel juhul tehingu tingimused). Lisaks eeltoodule jälgib Fondivalitseja vastavuskontroll regulaarselt Fondivalitsejale teenuse osutajaid ning teenuse osutamise tingimusi.

Fondidesse investeerimise risk tuleneb sellest, et juhul, kui Fondi vara investeeritakse edasi investeerimisfondidesse, mis omakorda investeerivad otseselt või kaudselt edasi teistesse fondidesse, võivad kaasnevad valitsemistasud ning muud tasud ületada nn otseinvesteeringuga seotud kulusid. Lisaks ei ole Fondivalitsejal võimalik alati täielikult kontrollida investeerimisfondide tegevust, kuhu Fond on investeerinud, kuna taoline investeerimisfond võib kasutada investeerimisstrateegiaid, mis ei ole täielikult Fondivalitsejale avalikustatud või sisaldada endas teatud turusituatsioonides riske, mida Fondivalitseja pole ette näinud. Samuti võivad mõnede investeerimisfondide haldurid omada lühikest tegutsemisajalugu või nende üle ei pruugita teostada regulatiivset järelevalvet või neil võib puududa sõltumatu depositoorium.

Auditeerimise, raamatupidamise ja finantsraporteerimisega seotud risk tuleneb sellest, et arenevate riikide emitentidele esitatavad raporteerimise standardid, praktikad ja avalikustamise nõuded ei pruugi pakkuda samal tasemel informatsiooni ja kaitset investoritele, nagu arenenud turgudele omane.

Fondi tegevust enam puudutavad riskid

Fondidesse investeerimise risk. Tegemist on Fondiga, milles rakendatakse passiivset investeerimispoliitikat, s.t Fondi vara investeeritakse globaalseid arenenud riikide suurte ja keskmise suurusega ettevõtete turukapitalisatsioonil põhinevaid aktsiaindekseid järgivatesse teistesse investeerimisfondidesse. Kuigi Fond kui institutsionaalne investor saab teatud juhtudel investeerida soodsamatel tingimustel (näiteks on võimalik investeerida spetsiaalsetesse osakutesse, mis on mõeldud institutsionaalsetele investoritele ning millel on soodsam tasude skeem (madalam valitsemistasu, väiksemad või üldse puuduvad sisenemis- ja väljumistasud) ja Fond saab mõningatelt oma alusvaraks olevatelt investeeringutelt valitsemistasu tagasimakseid), võib Fondi investeerimisega siiski kaasneda lõppkokkuvõttes kõrgemate tasude kandmine. Samuti võib passiivse investeerimisstrateegia korral olla oluline **туру kontsentratsioonirisk**, kuna investeerimisfondid, kuhu Fond investeerib, võivad olulises osas olla asutatud samas riigis ning investeerida samadesse alusinstrumentidesse.

Oluline osa Fondi varadest võib olla investeeritud Fondi baasvaluutast (euro) erinevas valuutas. Valuutakursside järsk muutumine võib endaga kaasa tuua Fondi vara puhasväärtuse märkimisväärse muutumise, mistõttu tuleb oluliseks hinnata **valuutariski**.

Kuni 100% Fondi varast võib olla investeeritud aktsiatesse, aktsiafondidesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse, mistõttu hindab Fondivalitseja tavapärasest kõrgemaks **aktsiariski**, samuti **туру kontsentratsiooniriski** ja **туру likviidsusriski**.

Fond on loodud täiendava kogumispensioni kogumiseks ja Fondi investeeringutele ning sealt saadavale tulule kehtivad näiteks teatud maksusoodustused. Õigussüsteemi risk tuleneb sellest, et Fondi tegutsemist ja fondidesse investeerimist puudutavad õigusaktid võivad muutuda (nt võib riik muuta reegleid, mille järgi maksustatakse tulu, mis investorid Fondist saavad). Seetõttu võib Fondi puhul olulisemaks hinnata **õigussüsteemi riski**.

Fondivalitseja hindab, et tuletisinstrumentide kasutamise võimalik mõju Fondi riskitasemetele ei ole suur.

Tüüpinvestori kirjeldus ja Fondi riskitasemed

Kolmanda samba ehk täiendava kogumispensioni fondid on suunatud investorile, kellel on huvi oma pensionivara kasvatamisega enne pensioniiga ise aktiivselt tegeleda. Fond sobib eelkõige Eesti residentist füüsilisest isikust investorile pikaajaliseks investeerimiseks, sest talle laienevad täiendava kogumispensioni fondidesse investeerimisega kaasnevad maksusoodustused.

Tulenevalt oma olemusest (täiendav kogumispension) ei ole Fondi investeerimisel tingimata eeldatav eelnev investeerimiskogemus. Siiski on sobivaima Fondi valikul soovitatav arvestada oma **vanusest**, **ootustest** ja **riskitaluvusest** tulenevate investeerimiseesmärkidega ning konsulteerida professionaalse investeerimisinõustajaga, et hinnata ja mõista investeeringutega kaasnevaid riske ja riskide seotust võimaliku kahju või tuluga.

Fond sobib investorile, kes soovib suuremat pikaajalist kapitalikasvu, on teadlik väärtpaberite põhiomadustest, mõistab, et Fond võib teenida nii kasumit kui ka kahjumit, ning on valmis Osaku väärtuse olulisteks kõikumisteks. Investor on kõrge riskitaluvusega. Arvestada tuleks pikema investeerimisperioodiga (min 10 aastat) ning asjaoluga, et Fondi osakuid saab lunastada pärast seda, kui investor on jõudnud Eesti tulumaksuseaduses sätestatud vanusesse, mis annab õiguse saada Fondist madalama tulumaksumääraga väljamakseid või kui tal tekib muul põhjusel õigus saada Fondist madalama tulumaksumääraga väljamakseid (Osakute tagasivõtmise ja väljamaksete tingimuste kohta vaata lähemalt Prospekti osast

„Osakute tagasivõtmine“). Seetõttu sobib Fond pigem investoritele, kellele väljamaksed Fondist ei ole lähiajal vajalikud, aga ka kogunud investorile oma investeerimisportfelli mitmekesistamiseks. **Fondi riskitase on keskmisest kõrgem.**

Fondi tulu ja maksustamine

Järgnevalt antakse maksustamispõhimõtetest üldine ülevaade. Enne investeerimisotsuse langetamist on soovitatav konsulteerida professionaalse maksunõustajaga, et võimaliku teenitud tulu maksustamisega kaasnevaid aspekte paremini mõista ja hinnata.

Maksustamist puudutavad õigusaktid ning neist lähtuv investori maksustamine võivad ajas muutuda ning konkreetsele investorile kohalduv maksusüsteem sõltub investori residentsusest ja muudest taolistest asjaoludest.

Fondi tulu

Fondi investeerimistulu võib tekkida intressitulust, dividenditulust ja väärtpaberihindade muutusest.

Fondi tulu ei maksta investoritele välja, vaid reinvesteeritakse. Fondi vara puhasväärtus sõltub kasumist või kahjumist, mida Fond investeerides teenib ja see kajastub Fondi vara puhasväärtuse kasvus või kahanemises ning seeläbi Osaku puhasväärtuse muutuses.

Fondi tulu maksustamine

Fond ei ole maksukohustuslane ja Fondi teenitud tulu ei kuulu Eesti Vabariigis maksustamisele. Fondi poolt välisriigis teenitud tulu või tehingud võivad vastavas riigis kehtivast regulatsioonist tulenevalt maksustamisele kuuluda.

Residendist investori maksustamine

Vabatahtlikud pensionifondid on mõeldud füüsilistele isikutele, eelkõige residentidest füüsilistele isikutele. Mitteresidendist füüsilisel isikul on vabatahtlikesse pensionifondidesse investeerimine võimalik, kuid maksustamiseripäradest tulenevalt ei pruugi see olla nende jaoks sobiv investeerimisobjekt.

Investorile, tema pärijatele või teiste seaduses nimetatud isikutele Fondist tehtud väljamaksed maksustatakse tulumaksuseaduse kohaselt. Et ergutada inimesi investeerima ja tarbimist edasi lükkama, on riik kehtestanud III sambasse investeerimiseks maksusoodustused.

Tulumaksuseaduse kohaselt on residendist füüsilisel isikul õigus arvata oma maksustatavast tulust maha täiendava kogumispensioni sissemaksed (sealhulgas vabatahtliku pensionifondi osakute soetamiseks makstud summad) kokku kuni 15% ulatuses maksumaksja sama maksustamisperioodi Eestis maksustavast tulust, kuid mitte rohkem, kui 6000 eurot. See tähendab, et Maksu- ja Tolliamet tagastab investorile tulumaksu täiendava kogumispensioni sissemaksete sellelt osalt, mis ei ületa 15% investori maksustatavast tulust maksustamisperioodil ega 6000 eurot.

Väljamaksed vabatahtlikust pensionifondist on maksustatud 10% tulumaksuga juhul, kui osaku esmasest omandamisest on möödunud vähemalt viis aastat ja need tehakse osakuomanikule pärast tema 55-aastaseks saamist. Väljamaksed vabatahtlikust pensionifondist on maksustatud 10% tulumaksuga ka juhul, kui need tehakse osakuomanikule tema puuduva töövõime korral või pensionifondi likvideerimisel.

Osakute tagasivõtmist seoses täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimisega, mille kohaselt tehakse isikule annuiteetmaksed kuni tema surmani, tulumaksuga ei maksustata. Kindlustuslepingu alusel tehtavaid maksed ei maksustata pärast kindlustusvõtja 55-aastaseks saamist või pärast tema puuduva töövõime kindlakstegemist tingimusel, et kindlustuslepingu kohaselt tehakse vastavaid väljamakseid võrdsete või suurenevate summadena vähemalt üks kord kolme kuu jooksul kuni kindlustusvõtja surmani.

Ühe vabatahtliku pensionifondi osakute teise vastu vahetamisega, samuti vabatahtlikust pensionifondist raha täiendava kogumispensioni kindlustuslepingusse kandmisega ning täiendava kogumispensioni kindlustuslepingust raha vabatahtlikku pensionifondi kandmisega kaasnevat osakute tagasivõtmist ei loeta väljamakseteks ega maksustata.

Muudel juhtudel on väljamaksed pensionifondist maksustatud õigusaktides sätestatud tulumaksumääraga. Maksustatakse kogu väljamakse, mitte vaid Fondist teenitud tulu.

Mitteresidendist investoril on soovitatav enda maksustamist selgitada maksunõustajate abil, lähtudes enda residentriigi maksusüsteemist.

Käibemaks

Käibemaksuga maksustatakse mh väärtpaberite hoidmise ja haldamise teenus ning vara hoidmise teenus. See tähendab, et nt Depositooriumi osutatavale depooteenusele ning Fondi vara hoidmisega seotud kuludele lisandub käibemaks.

Fondi osakud

Osak on nimeline mittemateriaalne väärtpaber, mis väljendab investori osa Fondi varas. Fondil on ühte liiki nimiväärtuseta Osakud. Osakud on jagatavad. Osakute emitendiks on Fondivalitseja ja Osakute pakkumine on avalik. Osaku kohta ei väljastata omandiõigust tõendavat materiaalselt dokumenti. Osakud annavad investoritele võrdsetel alustel võrdsed õigused. Osakud ei anna investorile otsustusõigust vastava Fondi varaga tehingute tegemisel. Osakud ei anna hääleõigust ja Fondil ei ole üldkoosolekut.

Fondi ja Osakute puhasväärtuse määramine

Fondi vara ja Osakute puhasväärtuse määramisel lähtub Fondivalitseja oma sisereeglitest ja õigusaktidest. Nimetatud sisereeglid on avaldatud Veebilehel.

Fondi vara puhasväärtus on Fondi varasse kuuluvate väärtpaberite ning muude asjade ja õiguste väärtus, millest on maha arvatud nõuded Fondi vastu. Fondi vara puhasväärtus määratakse kindlaks eelkõige Fondi vara turuväärtuse alusel. Fondi vara turuväärtus määratakse kindlaks igal pangapäeval, milleks on iga kalendripäev, välja arvatud laupäev, pühapäev ning Eesti Vabariigi rahvus- ja riigipüha (edaspidi Pangapäev). Fondi vara puhasväärtuse leidmiseks arvatakse Fondi vara turuväärtusest maha kogunenud, kuid maksmata Fondivalitsejale kuuluv valitsemistasu, kogunenud, kuid maksmata Depositooriumile kuuluv depootasu, nõuded Fondi vastu (sh arveldamata tehingud) ja muud Fondi valitsemisega seotud kulutused. Fondi vara puhasväärtust arvutatakse eurodes. Fondi vara puhasväärtus avaldatakse vähemalt kord kuus Veebilehel.

Osaku puhasväärtus saadakse Fondi vara puhasväärtuse jagamisel kõigi arvestuse hetkel välja lastud ja tagasi võtmata Osakute arvuga, mida on eelnevalt korrigeeritud Fondivalitsejale laekunud, kuid arveldamata väljalaskmis-, tagasivõtmis- ja vahetamiskorraldustest tulenevate Osakutega. Osakute puhasväärtust arvutatakse eurodes. Osakute puhasväärtus arvutatakse vähemalt üks kord igal Pangapäeval ja avaldatakse Veebilehel igal puhasväärtuse arvutamise päeval hiljemalt kell 14.00. Osaku puhasväärtus määratakse täpsusega vähemalt neli kohta pärast koma.

Kui pärast Fondi vara või Osaku puhasväärtuse kindlaksmääramist toimub sündmus või ilmneb asjaolu, mis Fondivalitseja parima professionaalse hinnangu kohaselt mõjutab oluliselt Fondi vara või Osaku puhasväärtust, on Fondivalitsejal õigus kindlaksmääratud turuväärtust, puhasväärtust ja Osaku puhasväärtust ümber hinnata, kui sellise ümberhindamise tegematajätmine kahjustaks investorite huve.

Osakute väljalaskmishinna ja tagasivõtmishinna määramine

Osaku väljalaskmishind ning tagasivõtmishind arvutatakse Tingimustes sätestatud korras üks kord igal Pangapäeval ja avaldatakse Veebilehel hiljemalt kell 14:00. Osaku väljalaskmishind ja tagasivõtmishind arvutatakse täpsusega neli kohta pärast koma.

Eelmises alapeatükis ning ülal kirjeldatud korras arvatud ja avaldatud Osaku puhasväärtus, väljalaskmishind ja tagasivõtmishind kehtivad eelmisel Pangapäeval investorite poolt esitatud ning Registripidajale laekunud Osakute ostu-, müügi- ning vahetamiskorraldustele tingimusel, et korraldused on esitatud ning Registripidajale laekunud (sh vajadusel vastavad summad) eelmisel Pangapäeval kuni kella 16:00-ni. Korraldused ja vajadusel vastavad summad, mis on investorite poolt esitatud ning Registripidajale laekunud arvutamise Pangapäevale eelneval Pangapäeval pärast kella 16:00, loetakse laekunuks järgmisel Pangapäeval. Investor peab lisaks arvestama võimalike Osakutehinguid vahendavate isikute (nt

Osakute registri kontohalduri²) täiendavate ajaliste piirangutega nende kaudu korralduste esitamisel, mille kohta saab informatsiooni vastavalt isikult.

² Vaata kontohaldurite nimekirja Pensionikeskuse veebilehelt.

Tehingud osakutega

Üldist

Osakute omandamiseks peab investoril olema avatud pensionikonto. Pensionikonto on Registripidaja poolt avatud väärtpaberikonto eriliik, millel registreeritakse pensionifondide osakud ja osakutega seotud andmed.

Osakutega saab teha järgmisi tehinguid: Osakute ostmine, Osakute vahetamine, Osakute tagasimüümine ja Osakute tagasivõtmine täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimiseks. Osakutehingud saab teha Registripidaja ja Osakute registri kontohaldurite kaudu.

Osaku tehingukorralduse esitamisega kinnitab investor, et on Tingimuste ja Prospektiga investeerimisotsuse tegemiseks vajalikul määral tutvunud, nendega nõus ja kohustub neid järgima.

Osakutehingute kohta ei väljastata tehingukinnitusi. Infot osakutega tehtud tehingute ja pensionikonto saldo kohta saab investor oma kontohaldurilt või Registripidajalt.

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse kohaselt on Fondivalitseja kohustatud hoidma ära investeerimisfondide kasutamise rahapesu eesmärgil. Seetõttu peab investor järgima tehingukorralduse vastuvõtja kehtestatud identifitseerimisnõudeid.

Osakute väljalaskmine

Osaku ostmiseks peab investoril olema pensionikonto. Osakute väljalaskmist korraldab Registripidaja.

Osakute väljalase on avalik ja ajaliste piiranguteta. Investor saab Osakuid osta kahel viisil:

- Valikuavalduse esitamisega;
- Kontohalduri kaudu Fondi sissemakse tegemisega (eeldusel, et investor on juba esitanud kontohalduri vahendusel Registripidaja poolt aktsepteeritud valikuavalduse Osakute omandamiseks).

Osakute märkimine valikuavalduse esitamisega

Osakute omandamiseks valikuavaldusega tuleb esitada kontohalduri kaudu Registripidajale valikuavaldus selleks ettenähtud vormis ning esitada koos valikuavaldusega maksekorraldus (ühekordne või püsiv makse korraldus).

Valikuavaldusega märgib investor Fondi või fondid ja määrab vajadusel valitud fondidesse sissemakstavate summade jaotuse protsendid. Ostukorralduse alusel debiteerib kontohaldur investori arvelduskontolt Fondi või fondide märkimissumma ning kannab selle Registripidaja märkimiskontole.

Investor võib valikuavalduse esitada ka otse Registripidajale, kuid sel juhul peab investor esitama kontohaldurile eraldi ostukorralduse märkimissumma kandmiseks Registripidajale.

Osakute märkimine sissemakse tegemisega

Juhul, kui investor on varasemalt esitanud Registripidaja poolt aktsepteeritud valikuavalduse Osakute märkimiseks, saab investor Osakuid märkida ka üksnes sissemakse tegemisega Fondi (s.t ilma valikuavaldust esitamata). Sellisel juhul esitab investor kontohalduri kaudu maksekorralduse ühekordseks sissemakseks või regulaarmakseteks Fondi, millega investor kannab soovitava märkimissumma Registripidaja märkimiskontole.

Kõigile esitatavatele maksekorraldustele tuleb märkida järgmised andmed:

Fondiosak, mida soovetakse omandada	Saaja konto	Saaja	Makse selgitus	Viitenumber	Summa
Swedbank Pensionifondi V100 indeks (väljumine piiratud) osak	Swedbank AS EE362200221067235244 SEB Pank AS EE141010220263146225 Luminor Bank AS EE961700017004379157	AS Pensionikeskus	30101119828, EE3600109484 („EE3600109484“ jätta lisamata, kui märkimine toimub vastavalt valikuavaldusele)	Investori pensionikonto nr.	Summa eurodes

Osakuid saab omandada väljalaskmishinnaga, milleks on Osaku märkimissumma Registripidajale laekumisele järgneval Pangapäeval arvatud puhasväärtus. Summad, mis laekuvad pärast Pangapäeva kella 16.00, loetakse laekunuks järgmisel Pangapäeval. Seetõttu tuleks sõltuvalt kontohaldurist varuda märkimissumma ülekandmiseks piisav ajavaru. Märkimissumma Registripidajale laekumisele järgneval Pangapäeval leitakse ostetavate Osakute arv, jagades summa Osaku väljalaskmishinnaga. Väljalastavad Osakud kantakse investori pensionikontole hiljemalt märkimissumma Registripidajale laekumisele järgneval kolmandal (T+3) pangapäeval.

Osakute vahetamine

Investor võib vahetada oma Osakud üksnes sellise teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu, mille suhtes kehtivad sarnased või rangemad väljamaksete tingimused kui Fondi suhtes (s.t nimetatud teise vabatahtliku pensionifondi osakute tagasivõtmist võib nõuda vaid juhul, kui selle fondi osakuomanik on jõudnud Eesti tulumaksuseaduses sätestatud vanusesse, mis annab õiguse saada Fondist madalama tulumaksumääraga väljamakseid või kui tal tekib muul põhjusel õigus saada sellest fondist madalama tulumaksumääraga väljamakseid või nimetatust rangematel tingimustel).

Osakute vahetamiseks esitab investor kontohaldurile või Registripidajale ettenähtud vormis osakute vahetamise avalduse. Osakute vahetamisel võetakse tagasi vahetatava Fondi Osakud ja lastakse välja uue vabatahtliku pensionifondi osakud. Osakute vahetamisel investorile väljamakseid ei tehta.

Vahetamisel tagasi võetud Osakud kustutatakse Osakute registrist ja vahetamisel omandatud osakud kantakse investori pensionikontole osakute vahetamise päeval. Juhul, kui investor vahetab Osakud Fondivalitseja poolt valitsetava teise fondi Osakute vastu, on Osakute vahetamise päev hiljemalt kolmas Pangapäev vastava avalduse laekumisest arvates (T+3). Kui investor vahetab Osakuid teiste fondivalitsejate poolt valitsetavate fondide osakute vastu või vahetab teiste fondide osakuid Fondi Osakute vastu, sõltub vahetamise päev nii Fondi kui ka teise fondivalitseja poolt valitsetavate fondide osakute väljalaskmise ja tagasivõtmise tähtaegadest.

Osakute tagasivõtmine

Investoril on õigus nõuda Osakute tagasivõtmist, st müüa oma Osakud Fondivalitsejale tagasi. Osakute tagasivõtmist võib nõuda alates hetkest, kui investor on jõudnud Eesti tulumaksuseaduses sätestatud vanusesse, mis annab õiguse saada

Fondist madalama tulumaksumääraga väljamakseid või kui tal tekib muul põhjusel õigus saada Fondist madalama tulumaksumääraga väljamakseid.³

Fondivalitseja võtab Osakud investorilt tagasi tagasivõtmishinnaga. Tagasivõtmishinnaks on Osaku müügi korralduse Registripidajale laekumisele järgneval Pangapäeval arvatud puhasväärtus.

Osaku tagasimüümiseks esitab investor kontohaldurile või Registripidajale ettenähtud vormis müügi korralduse. Müügi korralduse saab esitada igal Pangapäeval kuni kella 16.00ni. Korraldused, mis laekuvad pärast kella 16.00, loetakse laekunuks järgmisel Pangapäeval.

Müügi korralduse Registripidajale laekumisele järgneval päeval leitakse Osakute müügist saadav summa, korrutades müügi korraldusel märgitud Osakute arv Osaku tagasivõtmishinnaga. Ühtlasi fikseeritakse arveldamispäev. Tagasimüügisumma väljamakse tehakse investori pensionikontoga seotud arvelduskontole ja Osakud kustutatakse investori pensionikontolt müügi korralduse Registripidajale laekumisele järgneval kolmandal pangapäeval (T+3).

Osakute tagasivõtmine täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimisel

Osakute tagasivõtmine täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimiseks on lubatud alates hetkest, kui investor on jõudnud Eesti tulumaksuseaduses sätestatud vanusesse, mis annab õiguse saada Fondist madalama tulumaksumääraga väljamakseid või kui tal tekib muul põhjusel õigus saada Fondist madalama tulumaksumääraga väljamakseid. Osaku tagasivõtmiseks täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimisel esitab investor kontohaldurile ettenähtud vormis avalduse. Osakute tagasivõtmishinnaks on avalduse Registripidajale laekumisele järgneval Pangapäeval arvatud tagasivõtmishind. Osakute tagasivõtmise ning kindlustuslepingus ettenähtud kindlustusmakse ülekandmise kindlustusandjale korraldab Registripidaja kooskõlastatult kindlustusandjaga avalduse esitamisele järgneva 15 Pangapäeva jooksul. Osakute tagasivõtmisel täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimiseks investorile väljamakseid ei tehta.

Osakute pärimine

Investori surma korral on pärijal õigus nõuda kõigi päritud Osakute või nendest osa kandmist pärija pensionikontole või Osakute tagasivõtmist. Osakute pärimiseks või tagasivõtmiseks esitab pärija oma kontohaldurile või Registripidajale avalduse ja pärimistunnistuse.

Kui pärijaks on füüsiline isik, toimub pärimine pärimisseaduses sätestatud tingimuste ja tähtaegade kohaselt. Füüsilisest isikust pärija võib nõuda kõigi päritud Osakute või nendest osa tagasivõtmist või Osakute kandmist oma pensionikontole, esitades kontohaldurile või Registripidajale vastava müügi- või kandekorralduse.

Kui pärijaks on juriidiline isik, on tal õigus nõuda iga tema poolt päritud Osaku kohta rahalise väljamakse tegemist nõude esitamise päeva tagasivõtmishinna ulatuses. Nõue tuleb esitada ühe aasta jooksul pärast seda, kui on tõestatud pärimistunnistus pärimisõiguse kohta, aga mitte hiljem kui kümme aastat pärast pärandi avanemist. Kui juriidilisest isikust pärija nimetatud tähtaja jooksul väljamakset ei nõua, jääb välja nõudmata raha Fondi ja vastavad Osakud tühistatakse.

Osakutehingute peatamine

Fondivalitseja peab peatama Osakute väljalaskmise või tagasivõtmise, kui väljalaskmine või raha väljamaksmine kahjustaks oluliselt osakuomanike huve või Fondi korrapärasest valitsemist. Fondivalitseja võib peatada Osakute tagasivõtmise, kui esineb vähemalt üks järgmistest asjaoludest:

³ Käesoleval ajal on tulumaksuseaduses sätestatud vastavaks vanuseks 55 aastat ning muudeks põhjusteks töövõime kaotus või vabatahtliku pensionifondi likvideerimine.

- Fondi kontodel olevast rahast ei piisa Osakute tagasivõtmishinna väljamaksmiseks;
- Fondi väärtabereid või muud vara ei ole võimalik viivitamata müüa;
- Fondi vara puhasväärtuse arvutamine on takistatud.

Finantsinspeksioon võib õigusaktides sätestatud juhtudel oma ettekirjutusega kohustada Fondivalitsejat Osakute väljalaskmist või tagasivõtmist peatama.

Osakute väljalaskmise või tagasivõtmise võib peatada kuni kolmeks kuuks, kui õigusaktides pole sätestatud teisiti. Fondivalitseja teavitab Osakute väljalaskmise või tagasivõtmise peatamisest Veebilehel.

Fondiga seotud tasud ja kulud

Tasud Osakute väljalaskmisel ja tagasivõtmisel

Osakuid saab omandada väljalaskmishinnaga, milleks on Osaku puhaskväärtus.

Fondivalitseja võtab Osakud investorilt tagasi tagasivõtmishinnaga, milleks on Osaku puhaskväärtus.

Fondi arvel makstavad tasud ja kulud

Fondi arvel makstakse järgmisi tasusid:

Valitsemistasu (arvutatakse Fondi aktive turuväärtuselt)	0,49% aastas
Depootasu (sisaldab käibemaksu, arvutatakse Fondi aktive turuväärtuselt)	0,06% aastas, minimaalselt 216 eurot kuus ⁴

Valitsemistasu ja depootasu arvestatakse Fondi aktive turuväärtusest maha igapäevaselt ning makstakse välja hiljemalt aruandekuule järgneva kuu viimasel kuupäeval. Valitsemistasu ja depootasu arvestatakse baasil: tegelik päevade arv perioodis jagatud tegelik päevade arv aastas (actual/actual).

Fondivalitseja võib Fondi arvel katta järgmisi kulusid:

Fondi arvel tehingu tegemisega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud (nt teenus-, tehingu-, maakleritasud, raha ja väärtpaperite ülekandetasud, märkimis-, börsi-, registreerimistasud, riigilõivud, kontode hooldustasud) ning tehingu vastaspoolega seotud analüüsikulud; Fondi vara hoidmisega seotud kulud	Teenuse osutaja hinnakirja kohaselt
Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud (sh repo- ja pöördrepo tehingutega ning muude väärtpaperite laenamise tehingutega seotud kulud)	Teenuse osutaja hinnakirja kohaselt
Muud Fondi valitsemisega seotud tasud ja kulud (Fondi investeringutega seotud õigusabi kulud (nt kohtukulud), likvideerimiskulud, Fondi investeringutega seotud maksud (nt soodsama maksustamise taotlemisega seotud kulud), lõivud ning intressikulud (sh hoiuste ja muude püsitud investeringute negatiivse intressiga seotud kulud), Fondi aruandluse auditeerimise kulud, Fondi varaga seotud õiguste realiseerimisega seotud kulud)	Teenuse osutaja hinnakirja kohaselt või vastavalt realselt kantud kuludele

Iga Fondi arvel makstavad tasud ja kulud kokku ei või ületada 3% aastas vastava Fondi aktive aasta keskmisest turuväärtusest.

Tasude vähendamise ja soodustuste tegemise põhimõtted

Osakute vahetamisel ei võeta väljalaskmis- ja tagasivõtmistasu, kui mõlemat vahetamisega seotud vabatahtlikku pensionifondi valitseb Swedbank Investeerimisfondid AS.

⁴ Miinimumtasu ei arvestata Fondi esimesel tegevusaastal.

Fondivalitseja võib maksta Osakuid vahendavatele isikutele (nt Swedbank AS) enda arvel tasu nende tegevuse eest Osakute pakkumisel investoritele. Fondivalitseja võib omal äranägemisel teatud perioodil või teatud müügikanalite kaudu tehtavate tehingute osas või teatud investorite osas teha soodustusi võetavate tasude osas. Vastav soodustus võib väljenduda näiteks väljalaskmis- või tagasivõtmistasu võtmisest täielikult või osaliselt loobumises.

Tingimused ja Prospekt ei kajasta Osakutehinguid vahendava isiku või investori kontohalduri tehingu- või teenustasusid. Kõik sellised tasud kannab investor.

Omandatavate fondide valitsemistasu piirmäär

Fondi varasse omandatava investeerimisfondi valitsemistasu kehtiv määr ei tohi olla kõrgem kui 3% omandatava fondi vara turuväärtusest aastas. Juhul, kui investeeritakse sellisesse fondi, mis arvestab valitsemistasu investorite poolt võetud investeerimiskohustuse väärtusest, siis ei tohi sellise fondi valitsemistasu piirmäär olla kõrgem kui 3% investeerimiskohustuse suurusest. Juhul, kui omandatav fond võtab lisaks valitsemistasule fondi tulemustest sõltuvat edukustasu, siis ei tohi need tasud kokku ületada 6% fondi varade turuväärtusest aastas. Kui Fondile tagastatakse osa valitsemistasust või edukustasust, siis arvestatakse omandatud fondi valitsemistasu vastavas ulatuses väiksemana.

Info fondide kohta

Fondivalitseja asukohas ja Veebilehel on võimalik tutvuda järgmiste andmete ja dokumentidega:

- 1) Tingimused;
- 2) Fondi viimane aastaaruanne;
- 3) Prospekt ja investorile esitatav põhiteave;
- 4) Fondivalitseja kontaktandmed;
- 5) Fondi vara investeerimisega tegelevate isikute nimed;
- 6) Depositooriumi nimi ja kontaktandmed;
- 7) andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis;
- 8) Fondivalitseja sisereeglid Fondi vara ja Osakute puhasväärtuse määramiseks.

Ülalnimetatud dokumentide ja andmetega on võimalik Fondivalitseja asukohas tutvuda igal Pangapäeval kl 10.00-16.00. Punktides 1-3 nimetatud dokumentide ära kirja annab Fondivalitseja osakuomanikule viimase nõudmisel tasuta. Fondi aastaaruanne koostatakse ja avaldatakse nelja kuu jooksul pärast Fondi majandusaasta lõppemist.

Osakute puhasväärtus ning väljalaskmis- ja tagasivõtmishinnad avaldatakse Fondivalitseja Veebilehel igal Pangapäeval pärast puhasväärtuse arvutamist hiljemalt kl 14.00. Fondivalitseja võib eelnimetatud infot avaldada ka muudel veebilehtedel või meediaväljaannetes.

Fondivalitsejal ja Depositooriumil on õigus saata talle teadaoleval investori posti- või e-posti aadressil teateid ja raporteid Fondi kohta.

Tingimuste ja Prospekti muutmine

Tingimuste muutmise otsustab Fondivalitseja juhatus omal äranägemisel, sealhulgas võidakse muuta ka olulisi tingimusi, mis puudutavad näiteks Osakust tulenevaid olulisi õigusi. Pärast muudatuste Finantsinspeksioonis kooskõlastamist või muudetud Tingimuste Finantsinspeksioonile esitamist avaldab Fondivalitseja muudetud Tingimused ning õigusaktidega nõutud teated Veebilehel. Tingimuste muudatused jõustuvad üldjuhul ühe kuu möödumisel vastava teate avaldamisest.

Prospekti muutmise otsustab Fondivalitseja juhatus, sealhulgas võidakse muuta olulisi tingimusi, mis puudutavad näiteks Fondi investeerimispoliitikat. Muudetud Prospekti avaldab Fondivalitseja Veebilehel ning see jõustub üldjuhul kohe pärast avalikustamist või oluliste muudatuste korral õigusaktides sätestatud tähtaja möödumisel (reeglina ühe kuu möödumisel).

Fondi lõpetamine

Finantsinspektsiooni loal võib Fondivalitseja anda Fondi valitsemise kokkuleppel teise fondivalitsejaga temale üle. Kui Fondivalitseja õigus Fondi valitseda lõpeb (nt Fondivalitseja tegevusloa kehtetuks tunnistamisel) ja Fondi valitsemist ei anta üle teisele fondivalitsejale, läheb Fondi valitsemine üle tema deponooriumile. Fondi lõpetamise võib otsustada üksnes juhul, kui Fondi valitsemise üleandmine teisele fondivalitsejale õigusaktides sätestatud korras ei ole olnud võimalik.

Fond lõpetatakse likvideerimismenetlusega ning selleks peab Fondivalitseja või muu õigusaktides nimetatud isik taotlema Finantsinspektsioonilt likvideerimisloa. Pärast loa andmise otsusest teadasaamist avaldab Fondivalitseja likvideerimisteate. Likvideerimismenetlus algab likvideerimisteate avaldamisele järgnevast päevast ning lõpeb likvideerimisaruande esitamisega vastavalt õigusaktides sätestatule. Fond loetakse likvideerituks likvideerimisaruande esitamisest arvates.

Fondi likvideerimisel võõrandab likvideerija Fondi vara, nõuab sisse Fondi võlad ja rahuldab Fondi võlausaldajate nõuded. Fondi likvideerimise käigus võib Fondivalitseja teha Fondi arvel üksnes tehinguid, mis on vajalikud Fondi likvideerimiseks. Fondi arvel võib katta üksnes Fondi likvideerimise tegelikke kulusid, mis ei või ületada 2% Fondi varade puhasväärtusest Fondi likvideerimise otsuse vastuvõtmise päeva seisuga, välja arvatud juhul, kui likvideerimise otsuses on esitatud täiendavate likvideerimiskulude suurus ja põhjendus. Fondi likvideerija jaotab likvideerimisel järele jäänud vara osakuomanike vahel vastavalt igale osakuomanikule kuulunud Osakute arvule ja puhasväärtusele. Väljamakse tegemise päevast alates Osak kustutatakse ning sellest tulenevad õigused ja kohustused lõpevad.

Fondivalitseja

Üldandmed

Fondi valitseb investorite huvides Swedbank Investeerimisfondid AS (aktsiakapital 3 004 800 eurot, registrikood 10194399), asutatud Eesti Vabariigi õigusaktide alusel 21.10.1994 investeerimisfonde valitseva äriühinguna. Swedbank Investeerimisfondid AS-ile on 05.04.2002 Finantsinspektsiooni poolt väljastatud Fondivalitseja tähtajatu tegevusluba F-4/0009, mis annab õiguse investeerimisfondide (sh kohustuslike ja vabatahtlike pensionifondide) ja väärtpaberiportfellide valitsemiseks. Swedbank Investeerimisfondid AS-i 100% aktsiate omanik on Swedbank Robur AB.

Fondivalitseja tegevus peab vastama õigusaktidele, Fondivalitseja põhikirjale, Tingimustele ning lähtuma Fondi osakuomanike parimatest huvidest.

Fondivalitsejal on õigus Fondi vara käsutada ja vallata ning muud sellest tulenevad õigused. Fondivalitseja teeb Fondi valitsemisel tehinguid oma nimel ja Fondi arvel. Fondivalitseja valitseb Fondi vara lahus omaenda varast ja Fondivalitseja poolt valitsetavate teiste investeerimisfondide varast ja varakogumitest. Fondivalitsejal on kohustus esitada Fondi või Fondi investorite nõuded Depositooriumi või kolmanda isiku vastu, kui nimetatud nõuete esitamata jätmine toob või võib tuua kaasa kahju tekkimise Fondile või selle kaudu Fondi investoritele. Fondivalitseja ei ole kohustatud esitama nimetatud nõudeid, kui Fond või Fondi investorid on nõuded juba esitanud või kui kahju on väikese ulatusega (kuni 0,5% Fondi vara väärtusest) või selle nõude esitamisega kaasnevad ebaproportsionaalsed kulud.

Nõukogu

Natalie Falkman – Swedbank Robur Fonder AB fondijuht.

Adam Wastå – Swedbank Robur AB finantsjuht.

Kaie Metsla – Swedbank AS eraisikute panganduse divisjoni direktor.

Andrus Alber – OÜ Finora Capital juhatuse esimees ja Eesti Eelarvenõukogu liige.

Andres Trink – AS Merko Ehitus juhatuse esimees.

Inger Lind – Swedbank Robur Fonder AB jurist.

Juhatus

Kristjan Tamla – juhatuse esimees alates 2014. aastast.

Meelis Hint – juhatuse liige alates 2010. aastast.

Teised Fondivalitseja poolt valitsetavad fondid

Swedbank Pensionifond K10

Swedbank Pensionifond K30

Swedbank Pensionifond K60

Swedbank Pensionifond K100

Swedbank Pensionifond K1990-1999 indeks

Swedbank Pensionifond V30

Swedbank Pensionifond V60

Swedbank Pensionifond V100

Swedbank Fondifond 30 (Tasakaalustatud strateegia)

Swedbank Fondifond 60 (Kasvustrateegia)

Swedbank Fondifond 100 (Aktsiastrateegia)

Swedbank Venemaa Aktsiafond

Swedbank Ida-Euroopa Aktsiafond

Fondivalitseja ülesannete edasiandmine

Fondivalitseja võib õigusaktidega sätestatud ulatuses ja korras kolmandatele isikutele edasi anda kõiki Fondi valitsemisega seotud tegevusi, sealhulgas Fondi vara investeerimine ja Fondi vara investeerimisega seotud riskide juhtimine, Fondi administreerimine ning Fondi pakkumine. Ülesannete edasiandmine kolmandale isikule ei vabasta Fondivalitsejat vastutusest seoses Fondi valitsemisega.

Fondivalitseja on kolmandatele isikutele edasi andnud järgmised ülesanded:

Osaliselt Fondi vara investeerimine (investeeringusotsuste tegemise osas Fondi vara paigutamisel)	Swedbank Robur Fonder AB, reg.nr. 556198-0128, SE-105 34 Stockholm, Rootsi (välisriigis registreeritud fondivalitseja, allub Rootsi Finantsinspektsiooni järelevalvele)
Fondi pakkumine	Swedbank AS
Fondi vara arvestuse pidamine ning Fondi raamatupidamise korraldamine	Swedbank Robur Fonder AB ja Swedbank Robur AB, reg.nr. 556110-3895, SE-105 34 Stockholm, Rootsi
Investoritele vajaliku teabe edastamine ja muu klienditeenindus, sh Fondi investorite kaebuste lahendamine	Swedbank AS AS Pensionikeskus
Fondi vara hindamine ja selle puhasväärtuse kindlaksmääramine, sh Fondi vara kohta teabe ja aruannete esitamine	Swedbank Robur Fonder AB ja Swedbank Robur AB
Fondi tegevuse õigusaktidele vastavuse jälgimine, sh asjakohase sisekontrolli süsteemi rakendamine Fondi suhtes	Osaliselt edasi antud Swedbank AS-ile ja Swedbank Robur Fonder AB-le
Osakute registri pidamise korraldamine	AS Pensionikeskus
Fondi tulu arvestamine	Swedbank Robur Fonder AB ja Swedbank Robur AB
Osakute väljalaskmine ja tagasivõtmine	AS Pensionikeskus (vajadusel koostöös Depositooriumi ja kindlustusandjaga)
Osakute väljalaskmise ja tagasivõtmisega ning vara valitsemisega seotud arvelduste korraldamine, sh vajalike tõendite väljastamine	Swedbank AS AS Pensionikeskus
Fondiga seotud dokumentide säilitamine	Swedbank Robur Fonder AB ja Swedbank Robur AB

Fondivalitseja tasustamispoliitika

Fondivalitseja töötajate tasustamispoliitika põhimõtted on sätestatud Swedbank Grupi tasustamispoliitikas ning Fondivalitseja tasustamisreeglites ja need kirjeldavad nii põhitasu (kindlaksmääratud kuine tasu) kui ka muutuva tasu maksmisele kohalduvaid reegleid. Tasustamispoliitika põhimõtted kinnitab Fondivalitseja nõukogu. Fondivalitsejas ei ole loodud töötasukomiteed. Fondivalitseja töötajate kogu töötasu koosneb põhitasust ning muutuvast tasust, mida makstakse Swedbank grupi emaettevõtte Swedbank AB aktsiate kujul. Kogu töötasu põhineb tööturu tingimustel ja on kujundatud nii, et saavutada mõistlik tasakaal töötasu muutuvate ja püsivate osade vahel. Fondivalitseja tasustamise põhimõtete täielik kirjeldus on esitatud Veebilehel (www.swedbank.ee/fondid), dokumendis „Oluline info“. Investori taotluse korral tehakse Fondivalitseja tasustamispoliitika paberkandjal tasuta kättesaadavaks Fondivalitseja asukohas.

Depositoorium ja osakute register

Depositoorium

Fondi depositoorium on Swedbank AS, asutatud 07.01.1992, registrikood 10060701, asukoht Liivalaia 8, 15040 Tallinn, Eesti Vabariik. Swedbank AS-il on tähtajatu krediitiasutuse tegevuslitsents EP-13PO, mille on 26.01.1993 väljastanud Eesti Panga nõukogu ning mille alusel ta osutab mitmesuguseid pangandus- ja investeerimisteenuseid. Depositoorium hoiab Fondi vara ja kontrollib, kas tehingud, mis Fondivalitseja Fondi arvel teeb, on vastavuses kehtivate õigusaktide ning Tingimustega. Depositoorium rakendab oma kohustuste täitmisel tavapäraselt nõutavat hoolsust ning teeb kõik mõistlikult vajaliku, et tagada investorite huvide kaitse.

Depositooriumil on depolepingu kohaselt õigus sõlmida Fondi vara hoidmiseks, sellega arveldamiseks ja muude ülesannete edasiandmiseks lepinguid kolmandate isikutega. Selliste isikute valikul ja ka edaspidi peab Depositoorium rakendama vajalikku hoolsust, et tagada vastava kolmanda isiku usaldusväärsus ning veenduda, et vastava kolmanda isiku organisatsiooniline ja tehniline tase ning finantsseisund võimaldavad tal täita oma kohustusi.

Isikute nimekiri, kellele Depositoorium on vara hoidmise ülesandeid edasi andnud (seisuga 05.09.2019):

Globaalne	JPMorgan Chase Bank N.A., London Branch
Välisriigi fondid	Swedbank Robur Fonder AB

Depositoorium vastutab Fondile või investorile tekkinud kahju eest, mille põhjuseks on Depositooriumi või kolmanda isiku, kellele depositooriumi ülesanded on edasi antud, poolt hoitava vara kaotsimine või asjaolu, et Depositoorium ei ole rakendanud vajalikku hoolsust kohalduvates õigusaktides sätestatud kohustuste täitmisel. Depositooriumi vastutus on välistatud Tingimustes sätestatud ulatuses.

Depositooriumi tegevusega Fondi vara hoidmisel ning muude Fondi varadega seotud kohustuste täitmisel võib kaasneda erinevaid huvide konflikte. Fondivalitseja ning Depositoorium kuuluvad samasse konsolideerimisgruppi ning sellest tulenevalt võivad tekkida huvide konfliktid Depositooriumi ning Fondi vahel. Swedbank AS võib, tulenevalt oma tegevusprofiilist, osutada Fondile ja/või Fondivalitsejale teatud juhtudel lisaks depoteenusele ka teisi teenuseid ning sellega seonduvalt võib tekkida huvide konflikti olukordi Swedbank AS-i erinevaid teenuseid osutavate allüksuste vahel. Depositoorium võib osutada depoo- ning varade hoidmise teenuseid ka teistele klientidele ning sellest tulenevalt võib tekkida huvide konflikt Fondi ning Depositooriumi teiste klientide vahel. Lisaks võivad kaasneda teatud huvide konfliktid Depositooriumi ülesannete edasiandmisega, näiteks juhul, kui ülesanded on edasi antud Depositooriumiga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale ettevõttele. Võimalike huvide konfliktide tuvastamiseks ja maandamiseks on Depositoorium kehtestanud sisereeglid ja -piirangud vastavalt kehtivatele õigusaktidele, lisaks on Fondivalitseja ja Depositooriumi juhtimisstruktuur organiseeritud selliselt, et see võimaldaks Fondivalitsejal ning Depositooriumil oma ülesannete täitmisel tegutseda sõltumatult ning Osakuomaniku parimatest huvidest lähtuvalt.

Fondi osakuomaniku taotlusel esitatakse talle ajakohastatud teave Depositooriumi teenuste osutamisel tekkida võivate huvide konfliktide ning kolmandate isikute kohta, kellele Depositooriumi on varade hoidmise ülesanded edasi andnud.

Osakute register

Vastavalt õigusaktides sätestatule registreeritakse Osakud elektroonilises vormis Registripidaja poolt peetavas pensioniregistris. Osaku omamist tõendab kanne registris. Registripidaja poolt Osakute registri pidamist reguleerivad õigusaktid. Registriandmete töötlemine toimub elektroonilise andmetöötluse teel.

Lisa 1: Fondi eelmiste perioodide tootlus

Fondil puudub piisav tegevusajalugu eelmiste perioodide tootluse avaldamiseks.