

Luminor Pensionifond Aktsiad 100 tingimused

(edaspidi Tingimused)

Kehtivad alates 25. juunist 2018

1. FOND

- 1.1. Tingimused määravad Fondi tegevuse alused ja suhted osakuomaniku (Investor) ning Luminor Pensions Estonia AS-ga. Tingimuste vastuolu korral õigusaktide sätetega, kohaldatakse viimaseid. Tingimuste erinevate sätete omavahelise vastuolu korral tõlgendatakse selliseid sätteid vastavalt Investorite parimatele huvidele.
- 1.2. Luminor Pensionifond Aktsiad 100 (Fond) on moodustatud 27.08.2008 avaliku lepingulise investeerimisfondina täiendava kogumispensioni kogumiseks.
- 1.3. Fondi asukohariik on Eesti.
- 1.4. Fondi valitseb Luminor Pensions Estonia AS (Fondivalitseja), registrikood 11469303, asukoht Liivalaia 45, Tallinn, 10145, Eesti.

2. INVESTEERIMISPOLIITIKA

- 2.1. Fondivalitseja investeerib Fondi vara eesmärgiga saavutada pikemajaline Fondi varade kasv peamiselt aktsiaturgudele investeerimisest.
- 2.2. Fondivalitseja võib investeerida Fondi vara erinevatesse majandusharudesse ning regioonidesse. Fondi vara võib investeerida erinevates valuutades nomineeritud varadesse.
- 2.3. Fondivalitseja lähtub varade investeerimisel lisaks õigusaktides ja Tingimustes sätestatule ka Fondi prospektis (Prospekt) toodud piirangutest.
- 2.4. Fondi vara võib investeerida: aktsiatesse, võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, investeerimisfondide osakutesse ja aktsiatesse, krediidasutuste hoiustesse, kinnisasjadesse, väärismetallidesse, tuletisinstrumentidesse, valuutadesse ja muudesse lubatud varadesse.
- 2.5. Fond võib kuni 100% oma varade väärtusest investeerida aktsiatesse, kusjuures nende osakaal võib muutuda vahemikus 0% kuni 100% Fondi varade väärtusest.

3. OSAK

- 3.1. Osak väljendab Investori osalust Fondi varas. Osak ei või kuuluda samal ajal mitmele isikule. Osakud võivad kuuluda abikaasade ühisvarasse. Osakuid võivad omandada ja omada üksnes seaduses nimetatud isikud vastavalt seadusele ja Tingimusele. Osakuid ei või võõrandada ega koormata.
- 3.2. Osak on jagatav. Osakute jagamise tulemusel tekkinud murdosakud ümardatakse kolme komakohani. Ümardamisel kasutatakse järgmisi reegleid: arvud NNN.NNN0 kuni NNN.NNN4 ümardatakse arvuks NNN.NNN ja arvud NNN.NNN5 kuni NNN.NNN9 arvuks NNN.NN(N+1).
- 3.3. Osakud registreeritakse elektroonilises vormis osakute registris (Register).
- 3.4. Osak ei anna Investorile otsustus- ega hääleõigust Fondi varaga tehingute tegemisel. Investorite üldkoosolekuid ei ole. Investoril ei ole õigust nõuda Investorite ühisuse lõpetamist või oma osa eraldamist Fondi varast.
- 3.5. Investoril on osakute omamisest tulenevalt õigus:
 - 3.5.1. nõuda enda omandis olevate osakute tagasivõtmist või vahetamist vastavalt õigusaktidele;
 - 3.5.2. parandada tema omandis olevaid osakuid;
 - 3.5.3. omada proportsionaalselt osa Fondi varast vastavalt Investori omandis olevate osakute arvule;

- 3.5.4. saada Fondi varast väljamaksete tegemisel Investori omandis olevate osakute arvust tulenev osa Fondi varast;
- 3.5.5. saada enda omandis olevate osakute arvust tulenev osa Fondi likvideerimisel järelejäänud varast;
- 3.5.6. nõuda Fondivalitsejalt tema kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist;
- 3.5.7. tutvuda Registrisse kantud andmetega ning saada neist väljavõtteid;
- 3.5.8. tutvuda Fondivalitseja asukohas ja veebilehel Prospektis nimetatud dokumentide ja infoga ning saada nimetatud dokumentide ära kiri soovi korral tasuta;
- 3.6. Osakust tulenevad õigused ja kohustused tekivad Investorile osaku väljalaskmisel ja lõpevad osaku tagasivõtmisel. Osak loetakse väljalastuks Registris registreerimise hetkest ja tagasivõetuks Registrist kustutamise hetkest. Osaku omamist tõendab vastav kanne Registris.
- 3.7. Investor on kohustatud osakutest tulenevaid õigusi teostama heauskselt ning kooskõlas õigusaktide ja Tingimustega. Investori õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Investoritele, Fondivalitsejale, deponooriumile või kolmandatele isikutele.
- 3.8. Investor ei vastuta isiklikult Fondi kohustuste eest, mida Fondivalitseja on Fondi arvel võtnud, samuti kohustuste eest, mille täitmist on Fondivalitsejal vastavalt Tingimustele õigus nõuda Fondi arvel. Investori vastutus nende kohustuste täitmise eest on piiratud Investori osaga Fondi varas.
- 3.9. Investor tasub osakutehingute tegemisel Fondivalitsejale väljalaskmis- ja tagasivõtmistasu Prospektis nimetatud määras. Investor tasub samuti kõik võimalikud tehingu- ja teenustasud, mida maaklerid või muud tehingu vahendajad (sh kontohaldur) võivad nõuda Fondi osakute väljalaskmisel või tagasivõtmisel.
- 3.10. Fondi tulu ei jaotata Investorite vahel, vaid reinvesteeritakse. Fondi vara väärtuse kasv või kahenemine kajastub Fondi vara ja osaku puhasväärtuse muutuses.

4. VÄLJAMAKSED

- 4.1. Väljamakseid Fondist tehakse osakute tagasivõtmise teel.
- 4.2. Osakud võetakse tagasi tagasivõtmishinnaga, mis on osaku puhasväärtus, millest võib olla maha arvatud tagasivõtmistasu. Tagasivõtmistasu maksab Investor ning kehtiv tagasivõtmistasu määr on esitatud Prospektis.
- 4.3. Täiendava kogumispensioni väljamakseid tehakse Investori soovil ka väljamaksena täiendava kogumispensioni kindlustuslepingusse.
- 4.4. Täpsem Fondist väljamaksete tegemise kord on kirjeldatud Prospektis.

5. OSAKUTE PÄRIMINE

- 5.1. Osakud on päritavad.
- 5.2. Füüsilisest isikust pärijal on õigus nõuda kõigi päritud osakute või nendest osa kandmist pärija väärtpaberikontole või osakute tagasivõtmist.
- 5.3. Juriidilisest isikust pärijal on õigus iga tema poolt päritud osaku kohta nõuda rahalise väljamakse tegemist nõude esitamise päeva tagasivõtmishinna ulatuses. Nimetatud nõude saab pärija esitada ühe aasta jooksul pärast seda, kui on tõestatud pärimistunnistus tema pärimisõiguse kohta, aga mitte hiljem kui kümme aastat pärast pärandi avanemist. Eeltoodud tähtaja jooksul väljanõudmata raha jääb Fondi ja vastavad osakud tühistatakse.
- 5.4. Osakute tagasivõtmiseks või osakute pärija väärtpaberikontole kandmiseks esitab pärija Fondivalitsejale avalduse ja pärimistunnistuse.

6. FONDIVALITSEJA ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

- 6.1. Fondivalitsejal on õigus Fondi vara käsutada, kasutada ja vallata ning muud Fondi juhtimiseks vajalikud õigused. Fondivalitseja teeb Fondi varaga tehinguid (sh investeerib Fondi vara) oma nimel ja Fondi arvel.
- 6.2. Fondivalitseja investeerib Fondi vara vastavalt Tingimustes sätestatud investeerimispoliitikale, järgides Prospektist ja õigusaktidest tulenevaid investeerimispiiranguid.
- 6.3. Osakutega tehingu tegemise tahteavaldusega annab Investor Fondivalitsejale õiguse oma andmete (sh isikuandmete) töötlemiseks vastavalt õigusaktidele ja Luminori isikuandmete töötlemise põhimõtetele, mis on kättesaadavad veebilehel www.luminor.ee ja Fondivalitseja asukohas. Fondivalitsejal on õigus kasutada Investori kontaktandmeid teadete või info edastamiseks Investorile.
- 6.4. Fondivalitsejal on õigus kõiki Fondi valitsemisega seotud tegevusi õigusaktides nimetatud tingimustel kolmandatele isikutele osaliselt või täies ulatuses edasi anda.
- 6.5. Fondivalitseja ei vastuta Fondi varaliste kohustuste täitmise eest. Fondivalitseja ei vastuta Fondile või Investorile tekkinud kahju eest, kui ta ei ole rikkunud õigusaktides või nende alusel kehtestatud dokumentidest tulenevaid kohustusi. Fondivalitseja ei vastuta kahju eest, mis on tekkinud seoses vääramatu jõu ilmingutega, mida ei olnud võimalik ette näha või vältida.
- 6.6. Fondivalitseja sõlmib Fondi varade hoidmiseks lepingu deponooriumiga. Seaduses sätestatud tingimuste täitmisel võib deponooriumi oma ülesanded edasi anda. Deponoorium ei vastuta kahju eest, mis tekib kolmandale isikule üle antud Fondi väärtpaberi kaotamineku eest,
 - kui ta tõendab, et väärtpaberi kaotamineku tingis deponooriumist sõltumatu väline sündmus, mille tagajärjed oleksid olnud vaatamata deponooriumi jõupingutustele vältimatud
 - või kui ta suudab tõendada, et kõik Fondi vara hoidmise ülesannete edasiandmise nõuded on olnud täidetud;
 - Fondi deponooriumi ja kolmanda isiku vahel on sõlmitud kirjalik leping, millega deponooriumi kohustused Fondi väärtpaberite suhtes antakse sõnaselgelt üle sellele kolmandale isikule ja väärtpaberite kaotamineku korral on Fondivalitsejal, Fondil või Fondi deponooriumil Fondivalitseja või Fondi nimel õigus esitada kahjunõue selle kolmanda isiku vastu;
 - deponoolepingus lubatakse sõnaselgelt Fondi deponoorium vastutusest vabastada ja esitatakse objektiivne vastutusest vabastamise põhjendus.

7. FONDI ARVELT MAKSTAVAD TASUD JA KULUD

- 7.1. Fondi arvelt tasutakse järgmised tasud ja kulud:
 - 7.1.1. valitsemistasu;
 - 7.1.2. depootasu;
 - 7.1.3. Fondi arvel tehtavate tehingutega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud (sh tehingutasud, väärtpaberite ja raha ülekandetasud, märkimistasud, registritasud, notaritasud);
 - 7.1.4. Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud;
 - 7.1.5. Fondi auditeerimise (sh selleks vajalike päringute) kulud;
 - 7.1.6. Fondi investeeringutega seotud maksud, lõivud (sh riigilõiv) ja intressikulud (sh hoiuste ja muude investeeringute negatiivse intressiga seotud kulud, v.a. deponooreenuse raames Fondi deponooriumi kontol hoiuste ja raha hoidmise kulud, mis on kaetud depootasuga);
 - 7.1.7. reguleeritud turul mittekaubeldavate Fondi investeeringute hindamisega seotud kulud;
 - 7.1.8. Fondi huvide kaitsmisega seotud õigusabikulud (sh kohtukulud);
 - 7.1.9. likvideerimiskulud.

- 7.2. Valitsemistasu määratakse kindlaks protsendina aastas Fondi varadest. Valitsemistasu arvestatakse Fondi varadest maha igapäevaselt ja makstakse välja hiljemalt kuu 10. kuupäeval eelmises kuus osutatud teenuste eest. Valitsemistasu arvutamise alus: tegelik päevade arv perioodis jagatud tegeliku päevade arvuga aastas (*actual/actual*).
- 7.3. Depootasu määratakse protsendina aastas Fondi varadest. Depootasule lisandub käibemaks seaduses sätestatud määras. Depootasu arvestatakse Fondi varadest maha igapäevaselt ja makstakse deponooriumile deponooriumi poolt esitatud arve alusel eelmises kuus osutatud teenuste eest.
- 7.4. Tasud ja kulud on täpsemalt kirjeldatud Prospektis. Fondi arvelt aasta jooksul makstavad tasud ja kulud kokku ei tohi ületada 3% Fondi vara aasta keskmisest turuväärtusest, kui seadusega ei ole sätestatud väiksemat määra.