

# SEB AKTIIVNE PENSIONIFOND

## Tingimused

Kehtivad alates 1.10.2021

# SEB AKTIIVNE PENSIONIFOND

## Tingimused

(edaspidi tingimused)

### 1 ÜLDSÄTTED

#### 1.1 FOND

1.1.1 SEB Aktiivne Pensionifond (edaspidi fond) on 10.11.2004 vabatahtliku kogumispensioni võimaldamiseks moodustatud avalik lepinguline investeerimisfond. Fond on Eesti Vabariigis kehtivates õigusaktides sätestatud tingimustele vastav vabatahtlik 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/fondid](http://www.seb.ee/fondid) (edaspidi fondivalitseja koduleht).

### 2 FONDI EESMÄRK JA TEGEVUSE ALUSED

2.1 Fondi põhieesmärk on pakkuda isikule võimalust koguda pensionieaks täiendavat sissetulekut (vabatahtlikku kogumispensioni) lisaks riiklikule pensionile ja kohustuslikule kogumispensionile isiku enda või tema tööandja poolsete vabatahtlike sissemaksete kaudu. 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 pakumiseks 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 Põhiteaves kajastatakse üksnes õigusaktidega sätestatud ulatuses fondiga seotud peamine teave.

### 3 FONDI INVESTEERIMISPOLIITIKA

3.1 Fondivalitseja investeerib fondi vara peamiselt aktsiatesse, aktsiafondidesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse hajutatult üle kogu maailma. Võimendust kasutades (näiteks fondi arvel laenu võtmise või tuletisinstrumentide kasutamise kaudu) võidakse fondi vara paigutada aktsiariskiga instrumentidesse kokku kuni 110% fondi vara puhaskäivusest. Ulatuses, milles fondi vara ei ole investeeritud aktsiariskiga

instrumentidesse, investeeritakse see võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, krediidiasutuste hoiustesse ning muudesse seaduse ja tingimustega lubatud instrumentidesse. Oluline osa investeringutest eelviidatud varaklassidesse võidakse teha teiste investeerimisfondide kaudu.

3.2 Fondi vara on lubatud investeerida:

3.2.1 väärtpaberitesse, nagu aktsiad või muud sarnased õigused, võlakirjad või muud sarnased võlakohustused ja märkimisõigused või muud õigused, mis annavad õiguse omandada eelnimetatud väärtpabereid (edaspidi väärtpaberid);

3.2.2 rahaturuinstrumentidesse;

3.2.3 teiste investeerimisfondide osakutesse või aktsiatesse (edaspidi fondiosakud);

3.2.4 krediidiasutuste hoiustesse;

3.2.5 tuletisinstrumentidesse;

3.2.6 väärismetallidesse ning väärtpaberitesse, rahaturuinstrumentidesse ja tuletisinstrumentidesse, mille alusvaraks on väärismetall või mille hind sõltub väärismetallist; ja

3.2.7 kinnisasjadesse.

3.3 Lisaks punktis 3.2 nimetatule võib fondi arvel anda laenu isikutele, kelle emiteeritud võlakirjadesse on fondil lubatud investeerida.

3.4 Fondi võib vara investeerida tuletisinstrumentidesse nii riskide maandamiseks, kui ka fondi investeerimiseesmärkide saavutamiseks.

3.5 Fondi vara jagunemise eri investeerimisobjektide vahel, seal hulgas jagunemise varaklasside, väärtpaberite eri liikide, emitentide, regioonide või majandusharude ja muude taoliste tunnuste lõikes, otsustab fondivalitseja oma äranägemisel lähtuvalt turuolukorrast ja fondivalitseja ootusest või nägemusest konkreetsete turgude või varaklasside suhtes ning see võib aja jooksul muutuda.

3.6 Fondi vara investeerimisel juhindub fondivalitseja õigusaktides ja prospektis sätestatud investeerimispiirangutest ja riskide hajutamise nõuetest.

3.7 Fondi vara võib investeerida (sh raha kontodel hoida) nii fondi baasväeringus 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 osakuid, nimiväärtusega 0,64 eurot.

4.3 Osakud annavad osakuomanikele võrdsetel alustel võrdsed õigused.

4.4 Osak ei anna osakuomanikule hääleõigust. Fondil ei ole üldkoosolekut.

4.5 Osakuomanik on kohustatud järgima tingimustes ja õigusaktides sätestatud.

4.6 Osakuomanikul on õigus:

4.6.1 nõuda fondivalitsejalt osakute tagasivõtmist tingimustes sätestatud juhtudel ja korras;

4.6.2 vahetada fondi osakuid teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu;

4.6.3 saada fondi varast väljamakseid vastavalt tingimustes ja õigusaktides sätestatule;

4.6.4 saada vastavalt tingimustele oma osakute arvust 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 registrisse 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 registris avatud kontole kandmisega). Osakust tulenevad õigused ja kohustused lõpevad osaku tagasivõtmisega (s.o registris avatud kontolt kustutamisega).

4.8 Osakuomanik on kohustatud järgima tingimustes, prospektis ja õigusaktides sätestatud. Osakuomanik on kohustatud osakutega tehingute tegemisel ning osakutest tulenevate õiguste teostamisel toimima heauskselt ja kooskõlas õigusaktide ning tingimuste sätetega ja arvestama teiste osakuomanike õigustatud huvide ning ausa ja eetilise käitumise põhimõtetega. Osakuomanik peab oma õiguste teostamisel hoiduma kahju tekitamisest teistele osakuomanikele, fondivalitsejale, registripidajale, depositooriumile või kolmandale isikule.

4.8.1 Ülalsätestatud põhimõtetega peetakse muu hulgas vastuolus olevaks tehinguid, mis on fondivalitseja subjektiivse hinnangu kohaselt suunatud tulu teenimisele osaku lühiajalisest hinnamuutusest üritades ära kasutada fondi investeerimispoliitikast tingitud puhasväärtuse arvutamise iseärasusi, samuti tehinguid, mis oma mahu, sageduse muu sarnase asjaolu tõttu takistavad fondi korrapäraselt valitsemist (seal hulgas nt *market timing* ehk tehingute ajastamine või *excessive trading* ehk ülemäärane tehingute tegemine).

4.9 Osak on jagatav. Osaku jagamise tulemusena tekkiv murdosak määratakse täpsusega neli kohta pärast koma. Ümardamisel ümardatakse ümardatav arv allapoole selliselt, et arvud XXX,XXXX0 kuni XXX,XXXX4 ümardatakse arvukuks XXX,XXXX ning arvud XXX,XXXX5 kuni XXX,XXXX9 ümardatakse arvukuks XXX,XXX(X+1).

4.10 Murdosak annab selle omanikule täisosakuga samad õigused, arvestades murdosaku proportsiooni täisosakusse. Osakuomaniku kontole pensioniregistris (edaspidi register) 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 väärtpaberite, raha ning muude asjade ja õiguste väärtuse põhjal kujuneb fondi vara väärtus, mis pärast fondi kohustuste (nt fondi arvel makstavad tasud ja kulutused) maha arvamist 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 arvelduspäeva<sup>1</sup> kohta prospektis sätestatud korras.

5.3 Fond võib teenida tulu peamiselt fondi varasse kuuluvate instrumentide väärtuse suurenemisest ning instrumentidele tehtavatelt väljamaksetelt (näiteks dividendid või intressid). Fond võib samas saada ka

kahju fondi varasse kuuluvate instrumentide väärtuse vähenemisest. Fondi vara investeerimise tulem akumuleerub fondi, võimalik tulu üldjuhul reinvesteeritakse.

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. OSAKUTE VÄLJALASE

### 6.1 VÄLJALASKE ÜLDTINGIMUSED

6.1.1 Osak lastakse välja väljalaskehinnaga, milleks on osaku puhasväärtus. Osakute väljalaskel ei võeta väljalasketasu. Osakute väljalaskehind määratakse vastava ostutaotluse laekumise päeva kohta arvatud puhasväärtuse alusel.

6.1.1.1 Ostutaotluse laekumise päevaks (T) on päev, millel ostutaotlus laekub registripidajale. Ostutaotlust peetakse registripidajale laekunuks, kui ostutaotluse alusel fondi investeeritav rahasumma on kantud (st. laekunud) registripidaja arvelduskontole kindlaksmääratud krediitdiasutuses. Kui see ülekanne toimub pärast kella 16.00 (nn *cut-off* aeg ehk ostutaotluse esitamise piiraeg), siis arvatakse, et ostutaotlus laekus järgneval arvelduspäeval. Lühendatud tööpäevadel (töölepingu seaduse § 53), samuti muudel õigusaktidega kehtestatud või registripidaja poolt määratud päevadel võib ostutaotluse esitamise piiraeg olla tavapärasest varasem.

6.1.2 Osakuid lastakse välja ainult raha eest.

### 6.2 VÄLJALASKE KÄIK

6.2.1 Osakute omandamiseks esitab osakuid omandada sooviv isik (edaspidi taotleja) SEB Panga või registri muu kontohalduri kaudu ostutaotluse. Ostutaotluse esitamise täpsem protseduur ning vajalikud üksikasjad sätestatakse prospektis.

6.2.2 Taotlejale väljalastavate osakute arv saadakse fondi investeeritava rahasumma jagamisel osaku väljalaskehinnaga (vt tingimuste punkt 6.1.1). Juhul kui jagamise tulemus ei ole täisarv, lastakse välja vastav murdosak.

6.2.3 Ostutaotluse alusel väljalastavad osakud kantakse taotleja registris avatud kontole vastava ostutaotluse laekumise päevale järgneval arvelduspäeval (T+1).

## 7. FONDIST VÄLJAMAKSETE TEGEMISE KORD

### 7.1 TAGASIVÕTMISE ÜLDTINGIMUSED

7.1.1 Fondist tehakse väljamakseid osakute tagasivõtmisel. Osakuomanikul on õigus igal ajal nõuda osakute tagasivõtmist.

<sup>1</sup> 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 ülestõusmispäeva 2.päeva.

7.1.2 Osak võetakse tagasi tagasivõtmishinnaga. Osaku tagasivõtmishinnaks on osaku puhasväärtus, millest võidakse maha arvutada tagasivõtmistasu. Osakute tagasivõtmishind määratakse vastava tagasimüügitaotluse laekumise päeva kohta arvutatud puhasväärtuse alusel.

7.1.2.1 Tagasimüügitaotluse laekumise päevaks (T) on päev, millel tagasimüügitaotlus laekub registripidajale. Kui osakuomanik esitab tagasimüügitaotluse pärast kella 16.00 (nn *cut-off* aeg ehk tagasimüügitaotluse esitamise piirae) või arvelduspäevaks mitteoleval päeval, siis laekub tagasimüügitaotlus registripidajale järgmisel arvelduspäeval. Lühendatud tööpäevadel (töölepingu seaduse § 53), samuti muudel õigusaktidega kehtestatud või registripidaja poolt määratud päevadel võib tagasimüügitaotluse esitamise piirae olla tavapärasest varasem.

7.1.3 Osaku tagasivõtmistasu piirmäär on kuni 1% osaku puhasväärtusest. Osaku tagasivõtmistasu täpse suuruse määrab fondivalitseja juhatus ning see avaldatakse fondivalitseja kodulehel ja prospektis. Tagasivõtmistasu ei võeta osakute vahetamisel fondivalitseja valitsetava teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu.

7.1.3.1 Fondivalitseja võib omal äranägemisel tehingu mahust, investori isikust või osakute tagasivõtmise korraldusega seonduvatest muudest asjaoludest lähtuvalt teha tagasivõtmistasu soodustusi.

7.1.4 Osakuid võetakse tagasi ainult raha eest.

## 7.2 TAGASIVÕTMISE KÄIK

7.2.1 Osakute tagasivõtmiseks esitab osakuomanik registri kontohalduri kaudu vormikohase tagasimüügitaotluse. Tagasimüügitaotluse esitamise täpsem protseduur ning vajalikud üksikasjad sätestatakse prospektis.

7.2.2 Osakuomanikule väljamakstav või tema arvel kindlustusandjale tasutav tagasimüügisumma saadakse tagasivõetavate osakute arvu korrumisele osaku tagasivõtmishinnaga (vt tingimuste punkt 7.1.2). Väljamakstavast summast peetakse kinni tulumaks õigusaktidega ettenähtud korras.

7.2.3 Tagasimüügisumma väljamakse tehakse vastava tagasimüügitaotluse laekumise päevale järgneval kolmandal arvelduspäeval (T+3). Tagasimüügisumma väljamaksega samal ajal kustutatakse tagasivõetavad osakud osakuomanikule registris avatud kontolt.

7.2.4 Juhul kui ühel ja samal arvelduspäeval laekunud tagasimüügitaotluste (sh vahetamisavalduste) rahaline koguväärtus ületab 5% fondi vara väärtusest, on fondivalitsejal õigus maksta tagasimüügisummad vastavate tagasimüügitaotluste alusel välja hiljemalt tagasimüügitaotluste laekumise päevale järgneval kümnendal arvelduspäeval (T+10). Juhul, kui fondivalitseja on otsustanud tagasimüügisumma väljamakse vastaval arvelduspäeval laekunud tagasimüügitaotluste osas edasi lükata, ei mõjuta see järgnevatel päevadel laekunud tagasimüügitaotluste täitmist – need täidetakse tavapärasest korras (vt tingimuste punkt 7.2.3), välja arvatud juhul, kui antud punktis sätestatud asjaolud korduvad.

## 7.3 TÄIENDAVA KOGUMISPENSIONI KINDLUSTUSLEPING

7.3.1 Osakuomanik võib nõuda osakute tagasivõtmist ja osakute tagasimüügisumma eest täiendava kogumispensionini kindlustuslepingu sõlmimist.

7.3.2 Osakute tagasivõtmise ning täiendava kogumispensionini kindlustuslepingus ettenähtud kindlustusmaks ülekandmise kindlustusandjale korraldab deposiituum kooskõlastatult kindlustusandjaga kahe kuu jooksul osakute tagasivõtmise avalduse esitamisest.

## 7.4 OSAKUTE PÄRIMINE

7.4.1 Osakud on päritavad. Osakuomaniku surma korral on pärijal õigus nõuda kõigi päritud osakute või nendest osa kandmist pärija registris avatud kontole või osakute tagasivõtmist kogumispensionide seaduses sätestatud tingimustel ja korras.

## 8. OSAKUTE VAHETAMINE

8.1 Osakuomanikul on õigus nõuda talle kuuluvate osakute vahetamist teise vabatahtliku pensionifondi (sihtfond) osakute vastu.

8.2 Osakute vahetamiseks esitab osakuomanik registri kontohalduri kaudu vormikohase vahetamise teate, milles näitab vahetatavate osakute koguse ning määrab sihtfondi, mille osakuid ta soovib vahetamise kaudu omandada.

8.3 Osakute vahetamise päeval toimub osakute tagasivõtmine ja sihtfondi osakute väljalaskmine, kusjuures osakuomanikule väljamakseid ei tehta. Osakute vahetamise päevaks on vahetamise teate laekumise päevale järgnev kolmas arvelduspäev (T+3), kui sihtfondi tingimustest või prospektist või õigusaktidest ei tulene hilisemat vahetamise päeva.

8.4 Vahetamise tulemusel omandab osakuomanik osakute tagasimüügisumma ulatuses maksimaalse võimaliku hulga sihtfondi osakuid.

## 9. FONDI ARVEL MAKSTAVAD TASUD JA HÜVITATAVAD KULUD

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

9.2 Fondi arvel makstavad tasud ja muud kulutused ei või kalendriaasta kohta kokku ületada 2% fondi vara keskmisest väärtusest vastaval kalendriaastal, kui õigusaktides ei ole sätestatud väiksemat määra.

9.3 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.

9.4 Fondi arvel makstakse deposiituumile igakuist depootasu, mille suurus sätestatakse prospektis. Depootasu kajastatakse igapäevaselt fondi kohustusena ja kalendrikuu jooksul kogunenud depootasu makstakse deposiituumile välja üks kord kuus hiljemalt vastavale kalendrikuule järgneva kuu viiendaks arvelduspäevaks.

9.5 Lisaks valitsemis- ja depootasule tasutakse fondi arvel:

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

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

(b) kolmanda osapoole pakutava investeerimisanalüüsi tasud;

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

(d) fondi varasse kuuluva raha hoiustamisele (sh. nõudmiseni hoiused, tuletusinstrumentide tagatispositsioonid) rakendatav negatiivne intress, valuutahoidmistasu või muud hoiustamisele kehtestatud tasud, välja arvatud deposiituumis avatud fondi kontol vahendite hoidmise seotud kulud;

(e) fondi arvel tehingu tegemiseks väljaspool depositeerimise avatava konto avamise ja kasutamise (sh. päringute tegemise ja väljavõtete saamisega) kaasnevad kulud;

(f) 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;

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

(h) 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);

(i) fondi varasse kuuluva kinnisasja haldamisega seotud kulutused;

(j) fondi varasse kuuluva kinnisasja hindamisega sõltumatu kinnisvara hindaja poolt seotud kulutused.

9.5.2 Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud.

9.6 Fondi likvideerimise korral võib fondi arvel katta fondi likvideerimise kulusid kuni 2% ulatuses fondi vara väärtusest fondi likvideerimise otsuse vastuvõtmise päeva seisuga.

9.7 Muud fondi tegevusega kaasnevad kulud, seal hulgas fondi aruannete auditeerimisega ja fondi puudutava teabe koostamise ja avaldamisega seotud kulud kannab fondivalitseja oma arvel.

## 10. OSAKUOMANIKE ISIKUANDMETE TÖÖTLEMISE TINGIMUSED

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

10.2 SEB isikuandmete töötlemise tingimuste ja muu isikuandmete töötlemise alase teabega on võimalik tutvuda SEB Panga kontorites ja SEB Panga kodulehel ([www.seb.ee](http://www.seb.ee)).

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