

# SEB AKTIIVNE PENSIONIFOND

## Tingimused

Kehtivad alates 25.11.2017

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

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

2.3 Fondi osakute avalikuks pakkumiseks koostatakse prospekt ja põhiteave.

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

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

### 3 FONDI INVESTEERIMISPOLIITIKA

#### 3.1 INVESTEERIMISPOLIITIKA PÕHIPRINTSIIBID

3.1.1 Fondivalitseja investeerib fondi vara kuni 100% ulatuses fondi vara väärtusest aktsiatesse, aktsiafondidesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse hajutatult üle kogu maailma. Ulatuses, milles

fondi vara ei ole investeeritud aktsiariskiga instrumentidesse, investeeritakse see võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, krediidiasutuste hoiustesse ja muudesse seaduse ja tingimustega lubatud instrumentidesse. Oluline osa investeringutest eelviidatud varaklassidesse võidakse teha teiste investeerimisfondide kaudu.

3.1.2 Fondi vara investeerimisel juhindub fondivalitseja õigusaktides ning tingimustes ja prospektis sätestatud investeerimispiirangutest ja riskide hajutamise nõuetest.

#### 3.2 INVESTEERIMISOBJEKTID

3.2.1 Fondi vara on lubatud investeerida:

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

3.2.1.2 rahaturuinstrumentidesse;

3.2.1.3 teiste investeerimisfondide osakutesse või aktsiatesse (edaspidi fondiosakud);

3.2.1.4 krediidiasutuste hoiustesse;

3.2.1.5 tuletisinstrumentidesse;

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

3.2.1.7 kinnisasjadesse.

3.2.2 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.

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

### 4 FONDI OSAK

#### 4.1 OSAK

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

4.1.2 Osakud on ühte liiki. Osaku nimiväärtus on 0,64 eurot.

4.1.3 Osak on jagatav. Osakute jagamise tulemusena tekkiv murdosak määratakse täpsusega kolm kohta pärast koma. Ümardamisel ümardatakse ümardatav arv allapoole selliselt, et arvud XXX,XXX0 kuni XXX,XXX4 ümardatakse arvuks XXX,XXX ning arvud XXX,XXX5 kuni XXX,XXX9 ümardatakse arvuks XXX,XX(X+1).

4.1.4 Murdosak annab selle omanikule täisosakuga samad õigused, arvestades murdosaku proportsiooni täisosakusse. Osakuomaniku kontole pensioniregistris (edaspidi register) kantud murdosakud liidetakse.

#### 4.2 OSAKUTEGA SEOTUD ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

4.2.1 Osakud annavad osakuomanikele võrdsetel alustel võrdsed õigused.

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

4.2.3 Osakuomanik on kohustatud järgima tingimustes ja õigusakti-  
des sätestatud.

4.2.4 Osakuomanikul on õigus:

4.2.4.1 nõuda fondivalitsejalt osakute tagasivõtmist tingimustes sätesta-  
tud juhtudel ja korras;

4.2.4.2 vahetada fondi osakuid teise vabatahtliku pensionifondi osakute  
vastu;

4.2.4.3 saada fondi varast väljamakseid vastavalt tingimustes ja õigusak-  
tides sätestatule;

4.2.4.4 saada vastavalt tingimustele oma osakute arvust ja muudest õi-  
gusaktides või tingimustes sätestatud asjaoludest tulenev osa fondi lõpe-  
tamisel järele jäänud varast;

4.2.4.5 nõuda fondivalitsejalt tema kohustuste rikkumisega tekitatud  
kahju hüvitamist;

4.2.4.6 saada fondivalitsejalt teavet fondi tegevuse kohta vastavalt tingi-  
mustes ja õigusaktides sätestatule;

4.2.4.7 tutvuda tema kohta registrisse kantud andmetega;

4.2.4.8 toimida muul õigusaktides või tingimustes sätestatud viisil.

4.2.5 Osakust tulenevad õigused ja kohustused tekivad osakuomani-  
kule osaku väljalaskmisega (s.o registris avatud kontole kandmisega).  
Osakust tulenevad õigused ja kohustused lõpevad osaku tagasivõtmisega  
(s.o registris avatud kontolt kustutamise).

4.2.6 Osakuomanik on kohustatud järgima tingimustes, prospektis ja  
õigusaktides sätestatud. Osakuomanik on kohustatud osakutega tehingu-  
te tegemisel ning osakutest tulenevate õiguste teostamisel toimima  
heauskelt ja kooskõlas õigusaktide ning tingimuste sätetega ja arvestama  
teiste osakuomanike õigustatud huvide ning ausa ja eetilise käitumise põ-  
himõtetega. Osakuomanik peab oma õiguste teostamisel hoiduma kahju  
tekitamisest teistele osakuomanikele, fondivalitsejale, registripidajale, de-  
positooriumile või kolmandale isikule.

4.2.6.1 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 as-  
jaolu tõttu takistavad fondi korrapärasest valitsemist (seal hulgas nt *market  
timing* ehk tehingute ajastamine või *excessive trading* ehk ülemäärane teh-  
tingute tegemine).

## 5. FONDI VARA JA OSAKU PUHASVÄÄRTUS, FONDI TULU KASUTAMINE

5.1 Fondi vara moodustub osakute väljalaskmise teel kogutud ra-  
hast ja selle investeerimisest saadud varast, seal hulgas fondi vara hulka  
kuuluva õiguse alusel või fondi varal põhineva tehinguga omandatud va-  
rast, samuti fondi vara hulka kuuluva asja või õiguse eest hüvitisena saa-  
dud varast.

5.2 Fondi varasse kuuluvate väärtpaperite, raha ning muude asjade  
ja õiguste väärtuse põhjal kujuneb fondi vara väärtus, mis pärast fondi ko-  
hustuste (nt fondi arvel makstavad tasud ja kulutused) mahaarvamist  
moodustab fondi vara puhasväärtuse. Osaku puhasväärtus määratakse  
fondi vara puhasväärtuse jagamisel kõigi puhasväärtuse määramise het-  
keks välja lastud ja tagasi võtmata osakute arvuga. Osaku puhasväärtus

määratakse vähemalt üks kord iga arvelduspäeva<sup>1</sup> kohta prospektis sätes-  
tatud korras.

5.3 Fond võib teenida tulu peamiselt fondi varasse kuuluvate inst-  
rumentide väärtuse suurenemisest ning instrumentidele tehtavatel välja-  
maksetel (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 vää-  
rtuse suurenemisest või vähenemisest ning vastavalt ka osaku puhasvää-  
rtuse suurenemisest või vähenemisest ja seeläbi saavad sellest osa ka  
osakuomanikud. Osakuomanikele ei tehta fondi teenitud tulu väljamak-  
seid.

5.5 Osakuomanik realiseerib oma fondi kogutud investeringu tu-  
lemi osaku tagasimüügil. Osakuomanikule kuuluvate osakute tagasivõt-  
mise summa ja nende osakute omandamisel algselt tasutud investeerin-  
gusumma vahe moodustab osakuomaniku kasumi või kahjumi investee-  
ringu tegemisest fondi.

## 6. OSAKUTE VÄLJALASE

### 6.1 VÄLJALASKE ÜLDTINGIMUSED

6.1.1 Osak lastakse välja väljalaskehinnaga. Osaku väljalaskehinnaks  
on osaku puhasväärtus, millele võib olla lisatud väljalasketasu. Osakute  
väljalaskehind määratakse vastava ostutaotluse laekumise päeva kohta  
arvutatud 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. lae-  
kunud) registripidaja arvelduskontole kindlaksmääratud krediidiasutuses.  
Kui see ülekanne toimub pärast kella 16.00 (nn *cut-off* aeg ehk ostutaot-  
luse esitamise piiraeg), siis arvatakse, et ostutaotlus laekus järgneval ar-  
velduspäeval. Lühendatud tööpäevadel (töölepingu seaduse § 53), samuti  
muudel õigusaktidega kehtestatud või registripidaja poolt määratud päe-  
vadel võib ostutaotluse esitamise piiraeg olla tavapärasest varasem.

6.1.2 Osaku väljalasketasu piirmäär on kuni 1% osaku puhasväärtu-  
sest. Osaku väljalasketasu täpse suuruse määrab fondivalitseja juhatus  
osa otsusega. Kehtiv väljalasketasu määr avaldatakse fondivalitseja ko-  
dulehel ja prospektis.

6.1.2.1 Fondivalitseja võib omal äranägemisel teatud perioodil või tea-  
tud müügikanalite kaudu tehtud väljalasketehingutele, samuti tehingu  
mahust, investori isikust või osakute väljalaske korraldusega seonduvatest  
muudest asjaoludest lähtuvalt teha soodustusi võetavate väljalasketasude  
osas.

6.1.3 Osakuid lastakse välja ainult raha eest.

6.1.4 Fondivalitsejal on õigus jätta täitmata ostutaotlused, mis välja-  
laske korraldaja hinnangul pole esitatud kooskõlas punktis 4.2.6 sätesta-  
tud põhimõtetega.

<sup>1</sup> Arvelduspäev on päev, mil maksja pank või maksetehingu täitmisega seotud  
maksevahendaja või saaja pank on maksetehingu tegemiseks vajalikuks arvel-  
duseks avatud. Üldjuhul on arvelduspäev iga kalendripäev, mis ei ole laupäev,

pühapäev, rahvuspäeva või riigipäeva, kuid sõltuvalt maksetehingust või selle te-  
gemise kanalist (internetipank, pangakontor vmt) võib arvelduspäevade hulgast  
välistada ka muid päevi. Fondivalitseja avaldab kuupäevad, mis ei ole arvel-  
duspäevad, oma kodulehel.

## 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 tema poolt fondi investeeritava rahasumma jagamisel osakute 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 Osakuomanikul on igal ajal õigus nõuda osakute tagasivõtmist.

7.1.2 Osak võetakse tagasi tagasivõtmishinnaga. Osaku tagasivõtmishinnaks on osaku puhasväärtus, millest võib olla maha arvestatud tagasivõtmistasu. Osakute tagasivõtmishind määratakse vastava tagasimüügitaotluse laekumise päeva kohta arvatud puhasväärtuse alusel.

7.1.2.1 Tagasimüügitaotluse laekumise päevaks (T) on päev, mille 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 juhatas oma otsusega. Kehtiv tagasivõtmistasu määr avaldatakse fondivalitseja kodulehel ja prospektis.

7.1.3.1 Fondivalitseja võib omal äranägemisel teatud perioodil või teatud müügikanalite kaudu tehtud tagasivõtmistehingutele, samuti tehingu mahust, investori isikust või osakute tagasivõtmise korraldusega seonduvatest muudest asjaoludest lähtuvalt teha soodustusi võetavate tagasivõtmistasude osas.

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 korutamisel tagasivõtmishinnaga (vt tingimuste punkt 7.1.2).

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 kindlustusmakse ülekandmise kindlustusandjale korraldab depositoorium kooskõlastatult kindlustusandjaga kahe kuu jooksul osakute tagasivõtmise avalduse esitamisel.

### 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 OSAKUTE VAHETAMISE ÜLDTINGIMUSED

8.1.1 Osakuomanikul on õigus nõuda osakute vahetamist teise vabahtliku pensionifondi (sihtfond) osakute vastu.

### 8.2 VAHETAMISE KÄIK

8.2.1 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.

8.2.2 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.

8.2.3 Osakute tagasivõtmishind määratakse vahetamise teate laekumise päevale järgneval arvelduspäeval avaldatud puhasväärtuste alusel. Sihtfondi osakute väljalaskehind määratakse vastavalt sihtfondi tingimustes või prospektis sätestatule.

8.2.4 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 2,5% 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 depositooriumile igakuist depootasu, mille suurus sätestatakse prospektis. Depootasu kajastatakse igapäevaselt fondi kohustusena ja kalendrikuu jooksul kogunenud depootasu makstakse depositooriumile 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 seotud 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 depositooriumis avatud fondi kontol vahendite hoidmisega seotud kulud;

(e) fondi arvel tehingu tegemiseks väljaspool depositooriumi avatava konto avamise ja kasutamise (sh. päringute tegemise ja väljavõtete saamise) 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 kinnisaja haldamisega seotud kulutused;

(j) fondi varasse kuuluva kinnisaja 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 PÕHIMÕTTED

10.1 Konfidentsiaalsete andmete töötlemisel (sh edastamisel) lähtutakse SEB Panga grupi andmete töötlemise ühtsetest põhimõtetest, mis on sätestatud SEB Panga üldtingimustes.

10.1.1 SEB Panga üldtingimused on kättesaadavad SEB Panga kontoorites ja SEB Panga kodulehel ([www.seb.ee](http://www.seb.ee)).

10.1.2 Konfidentsiaalsete andmete töötlemise osas kohaldatakse SEB Panga üldtingimusi selliselt, et üldtingimustes pangana nimetatud isikuna käsitatakse fondivalitsejat, kliendina osakuomanikku ning kliendiandmetena osakuomaniku isikuandmeid ja muid konfidentsiaalseid andmeid.

10.2 Valikuavalduse esitamisega või muu osakute omandamiseks tehtava tahteavaldusega annab osakuomanik nõusoleku oma andmete (sh isikuandmete) töötlemiseks vastavalt SEB Panga grupi andmete töötlemise põhimõtetele. Fondivalitseja poolt isikuandmeid töötleva volitatud isikud (volitatud töötlejad) ning nende kontaktandmed on kättesaadavad fondivalitseja kodulehel.