

Swedbank Pensionifond V100 indeks (väljumine piiratud) tingimused

Kehtivad alates 01.01.2022

1. Fond

1.1 Swedbank Pensionifond V100 indeks (väljumine piiratud) (edaspidi: "**Fond**") on Swedbank Investeerimisfondid AS-i poolt 9. novembril 2018.a. vabatahtliku kogumispensioni võimaldamiseks moodustatud avalik lepinguline investeerimisfond. Fond on Eesti Vabariigis kehtivates õigusaktides (edaspidi: "**Õigusaktid**") sätestatud tingimustele vastav vabatahtlik pensionifond.

1.2 Fondi asukohaks on Liivalaia 8, Tallinn 15040, Eesti Vabariik.

1.3 Fond on Fondi osakute (edaspidi: "**Osakud**") avaliku väljalaskmise teel kogutud raha ja selle raha investeerimisest saadud vara kogum, mis kuulub ühiselt Fondi osakuomanikele (edaspidi: "**Investorid**") ja mida valitseb Fondivalitseja. Fond ei ole juriidiline isik.

1.4 Fondi majandusaasta on 1. jaanuarist kuni 31. detsembrini.

1.5 Fondi valitseb Swedbank Investeerimisfondid AS (edaspidi: "**Fondivalitseja**"), registrikood 10194399, asukoht Liivalaia 8, Tallinn 15040, Eesti Vabariik.

1.6 Osakutehinguid saab teha Osakute registri pidaja või selle kontohaldurite (edaspidi: "**Kontohaldur**") vahendusel. Osakute registripidaja kontaktandmed on toodud Fondi avaliku pakkumise prospektis (edaspidi: "**Prospekt**").

1.7 Fondi tegevuse põhieesmärgiks on võimaldada Investoritele pärast pensioniikka jõudmist täiendav sissetulek lisaks riiklikule pensionile. Fond pakub Investoritele võimalust raha investeerimiseks käesolevates tingimustes (edaspidi: "**Tingimused**") ja Prospektis sätestatud põhimõtete kohaselt. Fondi

investeerimis- ja tegevuse eesmärgiks on Fondi vara väärtuse pikaajaline kasv.

1.8 Fondivalitseja ei garanteeri Investoritele Fondi tehtud investeeringute tulusust ega ka Investori poolt Fondi tehtud esialgse investeeringu säilimist. Fondi eelmiste perioodide tootlus ega senine tegevuse ajalugu ei garanteeri ega indikeeri Fondi järgmiste perioodide tootlust või Fondi eesmärgi täitmist. Investor aktsepteerib Fondi investeerides, et Fondi investeerimisega kaasneb alati risk ning Fondi tehtud investeeringud võivad Investorile tuua nii kasumit kui ka kahjumit.

2. Fondi investeerimispoliitika

2.1 Fondivalitseja lähtub Fondi vara investeerimisel Fondi investeerimis- ja tegevuse eesmärgist ning Õigusaktides, Tingimustes ja Prospektis sätestatud piirangutest.

2.2 Fondi investeerimis- ja tegevuse eesmärgi saavutamiseks võib Fondivalitseja Fondi vara investeerida võlakirjadesse, aktsiatesse, rahaturuinstrumentidesse, investeerimisfondide aktsiatesse ja osakutesse, krediidasutuste hoiustesse ja tuletisinstrumentidesse, arvestades Fondile kehtivaid investeerimispiiranguid.

2.3 Aktsiate, aktsiafondide ja muude aktsiatega sarnaste instrumentide osakaal on Fondis maksimaalselt 100% Fondi vara väärtusest. Aktsiate, aktsiafondide ja aktsiatega sarnaste instrumentidena käsitletakse Õigusaktides ja Prospektis toodud tingimustele vastavaid instrumente. Investeerimisfondi, mis ei ole aktsiafond, aktsiaid ei käsitleta aktsiatena.

2.4 Fondivalitseja lähtub Fondi vara investeerimisel globaalsetest arenenud riikide suurte ja keskmise suurusega ettevõtete turukapitalisatsioonil

põhinevatest aktsiaindeksitest, mis võtavad arvesse ESG (*environmental, social, governance*) faktoreid, on markeeritud kui sotsiaalselt vastutustundlikud, jätkusuutlikud või keskkonnaalasel teemalised indeksid või on muid vastutustundliku ja jätkusuutliku investeerimise erinevaid valdkondi (keskkond, kliima, töötingimused, ettevõtte juhtimine jms) arvesse võtvad indeksid. Fondivalitseja võib Fondi vara investeerimisel lähtuda ka globaalsetest arenenud riikide suurte ja keskmise suurusega ettevõtete turukapitalisatsioonil põhinevatest aktsiaindeksitest, mis ei võta arvesse ülalnimetatud ESG faktoreid ega vastutustundliku ja jätkusuutliku investeerimise valdkondi, juhul kui punktis 2.5 nimetatud valitavad alusfondid või nende fondivalitsejad võtavad arvesse ESG faktoreid, on markeeritud kui sotsiaalselt vastutustundlikud, jätkusuutlikud või keskkonnaalasel teemalised fondid või on muid vastutustundliku ja jätkusuutliku investeerimise erinevaid valdkondi (keskkond, kliima, töötingimused, ettevõtte juhtimine jms) arvesse võtvad fondid.

2.5 Fondivalitseja ei reageeri punktis 2.4 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 ülalnimetatud indekseid järgivate reguleeritud väärtpaberiturul kaubeldavate või mittekaubeldavate fondide (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 ja ülalnimetatud indeksite valikus. Alusfondide ja muude taoliste instrumentide valikul ja vahetamisel on oluliseks kriteeriumiks investeringuga kaasnev kogukulu.

2.6 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 aktive turuväärtusest, v.a juhul kui see on vajalik Fondi Osakutehingute arveldamiseks.

2.7 Fondivalitseja ei ole Fondi vara investeerimisel spetsialiseerunud majandusharude, piirkondade või riikide lõikes. Täpsed vara liigi, emitendi liigi, regiooni, riigi või majandusharu omavahelised osakaalud määrab Fondivalitseja Fondi igapäevase valitsemise käigus. Fondi investeringud võivad olla noteeritud erinevates valuutades ning Fond võib investeerida erinevatesse valuutadesse. Fondi investeerimispoliitika on täpsemalt kirjeldatud Prospektis.

3. Fondi osakud

3.1 Osak on nimeline mittemateriaalne väärtpaber, mis väljendab Investori osalust Fondi varas. Osak ei või kuuluda üheaegselt mitmele isikule. Osak võib kuuluda abikaasade ühisvarasse. Osakuid võivad omandada või omada ainult füüsilised isikud, Fondivalitseja ning Fondi valitsejana tegutsenud isik või muu Õigusaktides nimetatud isik Õigusaktides ja Tingimustes sätestatud korras. Osaku võõrandamine või koormamine on keelatud.

3.2 Fondil on ühte liiki Osakud. Osaku nimetus on Swedbank Pensionifond V100 indeks.

3.3 Osak on jagatav. Osaku jagamise tulemusena tekkinud osad (murdosak) ümardatakse täpsusega kolm kohta pärast koma. Ümardamise reeglid on järgmised: arvud NNN,NNNO kuni NNN,NNN4 ümardatakse arvuks NNN,NNN ja arvud NNN,NNN5 kuni NNN,NNN9 arvuks NNN,NN(N+1).

3.4 Investori osa Fondi varas on määratud temale kuuluvate Osakute arvu ja kõigile Investoritele kuuluvate Osakute koguarvu suhtega. Nimetatud suhte muutumisel muutub vastavalt Investori osa suurus.

3.5 Osakud annavad Investoritele võrdsetel alustel võrdsed õigused (nt erineva Osakutehinguid vahendava isiku kaudu Osakuga tehingu tegemist võib käsitleda erineva alusena).

3.6 Osakud ei anna Investorile otsustusõigust ega hääleõigust Fondi varaga tehingute tegemisel. Fondil ei ole Investorite üldkoosolekuid. Investoril ei ole õigust nõuda Investorite ühisuse lõpetamist või oma osa eraldamist Fondi varast.

3.7 Investoril on õigus vastavalt Tingimustele ja Õigusaktidele:

3.7.1 nõuda Fondivalitsejalt enda omandis olevate Osakute tagasivõtmist Tingimustes sätestatud korras ning vaid juhul, kui ta on jõudnud vanusesse 55 aastat, on puuduva töövõimega või kui Fond on likvideerimisel;

3.7.2 teha enda omandis olevate Osakutega alates hetkest, kui ta on jõudnud vanusesse 55 aastat, on puuduva töövõimega või kui Fond on likvideerimisel, sissemaks täiendava kogumispensionini kindlustuslepingusse;

3.7.3 leppida kokku täiendav fondipension enda omandis olevate Osakute tagasivõtmiseks alates hetkest, kui ta on jõudnud vanusesse 55 aastat, on puuduva töövõimega või kui Fond on likvideerimisel;

3.7.4 vahetada enda omandis olevad 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 vanusesse 55 aastat, on puuduva töövõimega või kui Fond on likvideerimisel või nimetatust rangematel tingimustel);

3.7.5 parandada enda omandis olevaid Osakuid;

3.7.6 omada enda omandis olevate Osakute arvust tulenevat proportsionaalset osa Fondi varast ja tulust ning saada enda omandis olevate Osakute arvust tulenev proportsionaalne osa Fondi likvideerimisel järelejäänud varast;

3.7.7 tutvuda (sh volitatud isiku kaudu) tema kohta Osakute registrisse kantud andmetega ning saada neist väljavõtteid;

3.7.8 saada teavet Fondi tegevuse kohta vastavalt Prospektis sätestatule;

3.7.9 toimida muul Õigusaktides või Tingimustes sätestatud viisil.

3.8 Osakud registreeritakse Fondi Osakute registris ning Osakute kohta ei väljastata omandiõigust tõendavat materiaalselt dokumenti. Osakust tulenevad õigused ja kohustused tekivad Investorile Osaku väljalaskmisega. Osak loetakse väljalastuks vastava Osaku kohta kande tegemisest Osakute registrisse. Osakute omandiõigus ja Osakutest tulenevad Investori ja Fondivalitseja õigused ja kohustused loetakse tekkinuks vastava kande tegemisest Osakute registrisse. Osaku omamist tõendab kanne Osakute registris.

3.9 Osakust tulenevad õigused ja kohustused lõpevad Osaku tagasivõtmisega. Osak loetakse tagasivõetuks vastava Osaku Osakute registrist kustutamise ja Osakute omandiõigus ja Osakutest tulenevad Investori ja Fondivalitseja õigused ja kohustused loetakse lõppenuks Osaku Osakute registrist kustutamise ja Osakute registrist kustutamise.

3.10 Investor on kohustatud Osakutega tehingute tegemisel ning Osakutest tulenevate õiguste teostamisel toimima heauskelt ning kooskõlas Õigusaktide ning Tingimustega. Investorite õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Investoritele, Fondivalitsejale, Fondi deponooriumile, Osakute registri pidajale või kolmandale isikule.

3.11 Fondi vara ja Osaku puhaväärtuse määramisel ja avaldamisel lähtub Fondivalitseja oma sisereeglites, Prospektis ja Õigusaktides sätestatud põhimõtetest. Nimetatud sisereeglid on avalikustatud Prospektis kirjeldatud viisil. Osaku puhaväärtus on võrdne Fondi vara puhaväärtusega, mis on jagatud kõigi arvestuse hetkeks väljalastud ja tagasi võtmata Osakute arvuga, mida on eelnevalt korrigeeritud Fondivalitsejale laekunud, kuid arveldamata ostu- ja müügikorraldustest ning vahetamise avaldustest tulenevate Osakutega.

3.12 Osakuid lastakse välja Osaku väljalaskmishinnaga. Osaku väljalaskmishind on Osaku puhaväärtus, millele võib olla lisatud väljalaskmistasu. Osaku väljalaskmishind arvutatakse

Osaku puhasväärtuse alusel, mis arvutatakse esimesena pärast vastava korralduse laekumise pangapäeva, s.o iga kalendripäev, v.a laupäev, pühapäev ning Eesti Vabariigi rahvus- ja riigipüha (edaspidi "Pangapäev"), vastavalt Prospektis sätestatud tähtaegadele ja tingimustele. Osaku väljalaskmistasu piirmäär on toodud Prospektis.

3.13 Osakuid võetakse tagasi Osaku tagasivõtmishinnaga. Osaku tagasivõtmishind on Osaku puhasväärtus, millest võib olla maha arvatud tagasivõtmistasu. Osaku tagasivõtmishind arvutatakse Osaku puhasväärtuse alusel, mis arvutatakse esimesena pärast vastava korralduse laekumise Pangapäeva, vastavalt Prospektis sätestatud tähtaegadele ja tingimustele. Osaku tagasivõtmistasu piirmäär on toodud Prospektis.

3.14 Osakute väljalaskmisel ja tagasivõtmisel on Fondivalitsejal õigus võtta Investoritelt väljalaskmis- ja tagasivõtmistasu. Fondivalitsejal on õigus oma äranägemisel väljalaskmis- ja tagasivõtmistasu muuta Prospektis sätestatud piirmäärade ulatuses või selle võtmisest loobuda. Investoritele väljalaskmis- ja tagasivõtmistasu osas soodustuste tegemise alused on toodud Prospektis.

3.15 Osaku väljalaskmishinna ja tagasivõtmishinna avaldamisel lähtub Fondivalitseja Prospektis ja Õigusaktides sätestatud põhimõtetest. Osaku väljalaskmis- ja tagasivõtmistasu ning mistahes Osakutehingute vahendaja teenustasu võetakse Investori arvelt. Osakutehinguid vahendavate isikute teenustasude kohta, mida Investor peab seoses Osakute väljalaskmise või tagasivõtmisega või regulaarselt (nt konto hooldustasu) oma arvelt kandma, saab Investor informatsiooni vastavalt Osakutehinguid vahendavalt isikult.

3.16 Fondi vara investeerimisest saadud tulu ei maksta Investoritele välja, vaid reinvesteeritakse. Fondi vara investeerimisel saavutatud Fondi vara väärtuse kasv või kahanemine kajastub Fondi vara ning Osaku puhasväärtuse muutuses (kasvus või kahanemises). Investori tulu tekib Osaku puhasväärtuse kasvust. Maksukohustus tekib Investoril õigusaktides ettenähtud alustel ja korras. Fondist saadud tulu maksustamist on kirjeldatud Prospektis.

4. Tehingud fondi osakutega

4.1 Osakute emitendiks on Fondivalitseja. Osakute väljalaskmine on avalik, ajaliste ning mahuliste piiranguteta. Osakuid lastakse välja ainult raha eest nende väljalaskmishinnaga.

4.2 Osakuid saab Investor omandada, esitades Kontohalduri kaudu ostukorralduse Osakute registri pidajale selleks ettenähtud vormis. Osaku omandamiseks kannab Investor summa, mille eest Investor soovib Osakuid omandada, Prospektis märgitud Osaku registripidaja märkimiskontole koos Prospektis toodud andmetega. Ostukorralduse esitamise täpsem protseduur on kirjeldatud Prospektis.

4.3 Ostukorralduse esitamisega kinnitab Investor, et ta on Tingimuste ja Prospektiga vajalikul määral tutvunud, nendega nõus ja kohustub neid järgima.

4.4 Investori poolt omandatavate Osakute arv saadakse, kui ostukorralduse alusel Investoriilt Fondi varasse laekuv summa jagatakse Osakute registri pidajale laekumisele järgneval Pangapäeval Osaku väljalaskmishinnaga, arvestades Prospektis sätestatud tähtaegasid ja tingimusi. Saadud arv Osakuid kantakse Investori pensionikontole Prospektis nimetatud ajal.

4.5 Osakute väljalaske ja omandamise täpsemad tingimused on kirjeldatud Prospektis.

4.6 Vastavalt Õigusaktides, Tingimustes ja Prospektis sätestatule võtab Fondivalitseja Investori nõudel Investorile kuuluvad Osakud tagasi.

4.7 Osakuid saab Investor tagasi müüa, esitades Osakute registri pidajale või Kontohaldurile müügikorralduse selleks ettenähtud vormis. Osakuid saab Investor tagasi müüa alates hetkest, kui Investor on jõudnud vanusesse 55 aastat, on puuduva töövõimega või kui Fond on likvideerimisel. Osakute tagasimüümise täpsem protseduur on kirjeldatud Prospektis.

4.8 Müügikorralduse laekumisele järgmisel Pangapäeval korrutatakse müügikorraldusel märgitud Osakute arv Osaku tagasivõtmishinnaga, arvestades Prospektis sätestatud tähtaegasid ja

tingimusi, ning saadakse summa, mille Investor Osakute tagasimüümise tulemusel saab. Müügikorralduse alusel arvutatud summa väljamakse tehakse Investorile Prospektis nimetatud ajal. Investorile väljamakse tegemisega samaaegselt kustutatakse vastavad Osakud Osakute registrist ning Investori pensionikontolt.

4.9 Osakute tagasivõtmine täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimiseks on lubatud alates hetkest, kui Investor on jõudnud vanusesse 55 aastat, on puuduva töövõimega või kui Fond on likvideerimisel. Osakute tagasivõtmiseks täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimisel esitab Investor Kontohaldurile ettenähtud vormis avalduse. Osakute tagasivõtmishinnaks on avalduse Osakute registri pidajale laekumisele järgneval Pangapäeval arvutatud tagasivõtmishind, arvestades Prospektis sätestatud tähtaegasid ja tingimusi. Osakute tagasivõtmise ning kindlustuslepingus ettenähtud kindlustusmakse ülekandmise kindlustusandjale korraldab Osakute registri pidaja kooskõlastatult kindlustusandjaga avalduse esitamisele järgneva 15 Pangapäeva jooksul. Osakute tagasivõtmisel täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimiseks Investorile väljamakseid ei tehta.

4.10 Osakute tagasivõtmine täiendava fondipensioni kokkuleppimiseks on lubatud alates hetkest, kui Investor on jõudnud vanusesse 55 aastat, on puuduva töövõimega või kui Fond on likvideerimisel. Osakute tagasivõtmiseks täiendava fondipensioni kokkuleppimisel esitab Investor Kontohaldurile ettenähtud vormis avalduse. Täiendava fondipensioni alusel tehakse Investorile perioodilisi väljamakseid Fondist kuni täiendava fondipensioni lõppemiseni. Osakute tagasivõtmise ja väljamakse tegemise korraldab Osakute registri pidaja. Täiendava fondipensioni väljamaksete tegemise tingimused ja kord on täpsemalt kirjeldatud Prospektis.

4.11 Investoril on õigus vahetada 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 vanusesse 55 aastat, on puuduva töövõimega või kui Fond on likvideerimisel või nimetatust rangematel tingimustel). Osakute vahetamisel Investorile väljamakseid ei tehta.

4.12 Osakute vahetamiseks esitab Investor ettenähtud vormis Osakute vahetamise avalduse Osakute registri pidajale või Kontohaldurile. Osakute vahetamise ja avalduse esitamise täpsem protseduur on sätestatud Prospektis.

4.13 Osakute vahetamisel toimub Osakute tagasivõtmine ja teise vabatahtliku pensionifondi osakute väljalaskmine. Osakute vahetamise tulemusel omandab Investor Osakute tagasivõtmishinna eest vastava arvu teise vabatahtliku pensionifondi osakuid, arvestades Prospektis sätestatud tähtaegasid ja tingimusi. Osakute vahetamisel maksab Investor Tingimustes ja Prospektis sätestatud tagasivõtmis- ja väljalaskmistasu, kui Tingimustes või Prospektis pole sätestatud teisiti.

4.14 Investor peab Osakute vahetamisel arvestama võimalike Osakutehinguid vahendavate isikute teenustasudega, mille kannab Investor. Nimetatud teenustasude kohta saab Investor informatsiooni vastavalt Osakutehinguid vahendavalt isikult.

4.15 Fondivalitsejal on õigus Õigusaktides ja Prospektis kirjeldatud tingimustel ja korras tehingud Osakutega peatada.

4.16 Investori surma korral on pärijal õigus nõuda kõigi päritud Osakute või nendest osa kandmist pärija pensionikontole või Osakute tagasivõtmist, vastavalt Õigusaktides sätestatule. Osakute pärimise tingimused ning protseduur on täpsemalt kirjeldatud Prospektis.

5. Fondivalitseja õigused ja kohustused

5.1 Fondivalitseja tegevus Fondi valitsemisel on määratud ning peab vastama Tingimustele ja Õigusaktidele.

5.2 Osakute omandamiseks tehtava tahteavaldusega annab Investor nõusoleku oma andmete (sh isikuandmete) töötlemiseks vastavalt Swedbanki eeskirjale „Kliendiandmete töötlemise

põhimõtted", mis on kättesaadav veebilehel www.swedbank.ee, Swedbank Eesti ettevõtete teenindussaalides ja Fondivalitseja asukohas. Fondivalitseja poolt isikuandmeid töötleva volitatud isikud (volitatud töötlejad) ning nende kontaktandmed on samuti kättesaadavad nimetatud veebilehel. Fondivalitsejal on õigus saata teadaoleval Investori posti- või e-posti aadressil teateid ja raporteid Fondi kohta.

5.3 Fondivalitsejal on õigus Fondi vara käsutada ja vallata ning muud sellest tulenevad õigused. Fondivalitseja teeb Fondi valitsemisel tehinguid oma nimel ja Investorite ühisel arvel ehk Fondi arvel.

5.4 Fondivalitseja investeerib Fondi vara ja teostab muid Õigusaktides nimetatud ülesandeid, kui vastavaid ülesandeid ei ole lepingutega edasi antud kolmandatele isikutele. Fondivalitseja võib kõiki Fondi valitsemisega seotud tegevusi Õigusaktides sätestatud ulatuses ja korras kolmandatele isikutele edasi anda. Ülesannete edasiandmine kolmandatele isikutele ei vabasta Fondivalitsejat vastutusest seoses Fondi valitsemisega.

5.5 Fondivalitsejal on õigus keelduda Osakutehingu tegemiseks antud korralduse täitmisest, kui see on Fondivalitseja hinnangul vajalik Fondi Investorite huvide kaitsmiseks.

5.6 Fondivalitsejale kohalduvad lisaks eeltoodule ka muud Õigusaktidest tulenevad õigused.

6. Fondi arvel makstavad tasud ja kulud

6.1 Fondi arvel võib maksta järgmisi tasusid ja katta järgmisi kulusid: Fondivalitsejale makstav tasu Fondi valitsemise eest (edaspidi „**Valitsemistasu**“), Fondi deponitooriumile makstav tasu osutatud teenuste eest (edaspidi: „**Depootasu**“), Fondi arvel tehingu tegemisega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud ning tehingu vastaspoolega seotud analüüsikulud, Fondi vara hoidmisega seotud kulud, Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud (sh kulud seoses repo- ja pöördrepo tehingutega ning muude väärtpaberite laenamise tehingutega), Fondiga seotud õigusabi kulud (nt kohtukulud), likvideerimiskulud, Fondi investeringutega seotud maksud, lõivud ning intressikulud (sh hoiuste ja

muude püsitud investeringute negatiivse intressiga seotud kulud), Fondi aruandluse auditeerimise kulud, Fondi varaga seotud õiguste realiseerimisega seotud kulud.

6.2 Valitsemistasu ja Depootasu arvestatakse Fondi vara 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). Tasude ja kulude arvutamise täpsem kord on kirjeldatud Prospektis.

6.3 Fondi arvel makstavad tasud ja kulud ei või aastas ületada 3% Fondi vara aasta keskmisest turuväärtusest, kui Õigusaktidega pole sätestatud madalamat määra. Valitsemistasu määra kehtestab Fondivalitseja. Depootasu määratakse Fondi deponitooriumi ja Fondivalitseja kokkuleppega ning sellele lisandub käibemaks Õigusaktides sätestatud määras ja ulatuses.

7. Vastutuse välistused

7.1 Fondivalitseja ei vastuta Fondi varaliste kohustuste täitmise eest. Fondivalitseja ei vastuta Fondile või Investorile tekkinud kahju eest, kui ta ei ole rikkunud õigusaktist, Fondivalitseja põhikirjast, Tingimustest, Prospektist või nende alusel kehtestatud dokumentidest tulenevaid kohustusi. Fondivalitseja ei vastuta kahju eest, mis mh on tekkinud seoses sõjategevusega, Eesti või välisriikide võimude poliitilise või seadusandliku tegevusega, loodusõnnetuste, diversioonaktide ning muude vääramatu jõu olukordadega, mida ei olnud võimalik ette näha või mille poolt põhjustatud kahju ei olnud mõistlikku hoolsust rakendades võimalik vältida.

7.2 Fondi deponitoorium ei vastuta kahju eest, mis tekib kolmandale isikule üle antud Fondi väärtpaberi kaotamineku eest, kui ta tõendab, et väärtpaberi kaotamineku tingis deponitooriumist sõltumatu väline sündmus, mille tagajärjed oleksid olnud vaatamata deponitooriumi jõupingutustele vältimatud või kui ta suudab tõendada, et kõik Fondi vara hoidmise ülesannete edasiandmise nõuded on olnud täidetud; Fondi deponitooriumi ja kolmanda isiku vahel on sõlmitud kirjalik leping, millega

depositooriumi kohustused Fondi väärpaberite suhtes antakse sõnaselgelt üle sellele kolmandale isikule ja väärtpaberite kaotamineku korral on Fondivalitsejal, Fondil või Fondi depositooriumil Fondivalitseja või Fondi nimel õigus esitada kahjunõue selle kolmanda isiku vastu; deпоolepingus lubatakse sõnaselgelt Fondi depositoorium vastutusest vabastada ja esitatakse objektiivne vastutusest vabastamise põhjendus.