

Luminor

Luminor Pensionifond Jätksuutlik Tulevik, Indeks

Prospekt
14.06.2021



Sisukord

Üldandmed.....	3
Fondi vara investeerimine	3
Investeermiseesmärgid	3
Tüüpinvestori kirjeldus ja Fondi riskitase	3
Investeermispoliitika	4
Investeermisriskid	6
Osak	7
Puhasväärtus	7
Tasud ja kulud.....	8
Tehingud osakutega	8
Osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind.....	8
Osakute omandamine	8
Osakute vahetamine	9
Osakute tagasivõtmine ja väljamaksed	10
Osakute pärimine	12
Maksustamine	12
Fondiga seotud teabe avalikustamine.....	13
Fondi Tingimuste ja Prospekti muutmine	13
Fondivalitseja	14
Üldandmed.....	14
Tasustamine.....	14
Depositoorium ja Registripidaja.....	15

Üldandmed

Käesolev on osakute pakkumise prospekt investeerimisfondide seaduse (IFS) tähenduses (Prospekt). Prospektis toodud andmed on esitatud seisuga 03.06.2021. Fondi alusdokumendiks on tingimused (Tingimused), millega soovitate tutvuda Veebilehel.

Fond	Luminori Pensionifond Jätkusuutlik Tulevik, Indeks on moodustatud 14.06.2021 Fond on Eesti Vabariigis registreeritud kohustuslik pensionifond.
Fondivalitseja	Luminor Pensions Estonia AS, registrikood 11469303, asukoht Liivalaia 45, Tallinn (Fondivalitseja)
Depositoorium	AS SEB Pank, asukoht Tornimäe 2, Tallinn (Depositoorium).
Registripidaja	AS Pensionikeskus, registrikood 14282597, asukoht Tartu mnt 2 (Registripidaja).
Osakuhinnad	Osaku puhasväärtus ning osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind avaldatakse Veebilehel hiljemalt arvutamise päeval kell 17.00.
Maksustamine	Fondi tulu Eesti Vabariigis ei maksustata. Fondi tulu ei jaotata osakuomanike vahel, vaid reinvesteeritakse. Fondi kasum või kahjum kajastub selle Fondi vara puhasväärtuse muutuses. Osakuomaniku maksustamine oleneb osakuomaniku residentsusest ja muudest asjaoludest.
Veebileht	Fondiga seotud täpsem teave ja dokumendid avaldatakse veebilehel www.luminor.ee (Veebileht).
Aruandlus	Fondi aastaaruanded koostatakse ja tehakse kättesaadavaks hiljemalt 4 kuud pärast Fondi majandusaasta lõppu. Fondi majandusaasta kestab 1. jaanuarist 31. detsembrini.
Audiitor	AS PricewaterhouseCoopers, Pärnu mnt 15 10141 Tallinn. Äriregistri kood 10142876
Järelevalveasutus	Finantsinspeksioon, asukoht Sakala 4, Tallinn.

Fondi vara investeerimine

Investeermiseesmärgid

Fondi peamine eesmärk on pakkuda osakuomanikele täiendavat tuluallikat vanaduspensioniiikka jõudmisel. Osakuomanikele ei garanteerita Fondi tulusust. Fondi sobivuse hindamiseks soovitate osakuomanikul tutvuda kogu Prospektiga ning eriti Prospekti osaga „Tüüpinvestori kirjeldus ja Fondi riskitase“. Investeeringutega seotud riskide kirjeldus on toodud Prospekti osas „Investeermisriskid“.

Tüüpinvestori kirjeldus ja Fondi riskitase

Fondi tüüpinvestor on Eesti residendist füüsiline isik. Fondi investeerimiseks ei ole nõutav eelnev investeerimiskogemus. Fondi valikul peaksid osakuomanikud (edaspidi ka investor) lähtuma ootusest tootlusele, riskitaluvusest ja investeeringu pikkusest.

Fondi riskitase¹	Fond on kõrge riskitasemega
Investeeringu pikkus	Enam kui 10 aastat
Investeermiskogemus	Fondi investeerimine ei eelda investorilt varasemat investeerimiskogemust. Investoril, kellel puudub varasem investeerimiskogemus, soovitate Fondi valikul konsulteerida

¹ Kokkuvõtlik info riskide kohta on esitatud Fondi põhiteabe dokumendis, mis on kättesaadav Veebilehel.

	finantsnõustajaga, et hinnata ja mõista riske, mis kaasnevad Fondi investeerimisega.
Investori riskitaluvus	Kuna Fond hoiab pidevalt aktsairiski osakaalu võimalikult lähedal 100%'le, sobib Fond investorile, kes ootab pikemaajalist kapitali kasvu ja on vastukaaluks valmis aktsepteerima osaku väärtuse lühemaajalist olulist kõikumist. Sellest tulenevalt peab Fondi Investoril olema kõrge riskitaluvus.

Investeerimispoliitika

Fondivalitseja investeerib Fondi vara võttes arvesse Fondi investeerimiseesmärke, osakuomanike huve ning seadusega kehtestatud piiranguid.

Fondi varad investeeritakse aktisaturgude indekseid järgivatesse investeerimisfondidesse, mis järgivad keskkonnaalaste, sotsiaalsete ja heade juhtimistavade kriteeriume (inglise keeles *environmental, social and governance criteria ehk ESG kriteeriumid*). Lisaks kaalub Fondivalitseja instrumentide valikul nende likviidsust, kulukuse määra, sihtfondi suurust, instrumentide valikut investeerimispiirkonda ning teisi asjakohaseid kriteeriume.

Fondi valitsetakse passiivsel juhtimismeetodil ja seega Fondi investeerimisriske igapäevaselt aktiivselt ei juhita. Fondi investeringute valik tehakse valdavalt aktsiaindekseid järgivate instrumentide hulgast, kusjuures nende osakaalu hoitakse pidevalt võimalikult 100% lähedal Fondi vara puhasväärtusest.

Fond investeerib globaalselt. Fondivalitseja võib investeerida Fondi vara erinevatesse majandusharudesse ning regionidesse. Fondi vara võib investeerida erinevates valuetades nomineeritud varadesse.

Investeerimispoliitika põhiprintsiibid on esitatud Fondi Tingimustes.

	Fondi investeerimispiirangud ja riski hajutamine
Lubatud varad:	<ol style="list-style-type: none"> 1) väärt-paberid nagu aktsiad või muud sarnased õigused, võlakirjad või muud sarnased võlakohustused ja märkimisõigused või muud vabalt võõrandatavad õigused, mis annavad õiguse omandada eelnimetatud väärt-pabereid (Väärt-paberid); 2) krediidasutuste hoiused; 3) rahaturuinstrumentid; 4) tuletisinstrumentid; 5) investeerimisfondide osakud või aktsiad
Investeerimine Väärt-paberitesse, sh rahaturu-instrumentidesse	<p>Fondi vara võib 100% ulatuses Fondi vara väärtusest investeerida Väärt-paberitesse või rahaturuinstrumentidesse, millega kaubeldakse Euroopa Majanduspiirkonna (EEA) lepinguriigi või Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) liikmesriigi: Albaania, Araabia Ühendemiraatide, Argentiina, Armeenia, Aserbaidžani, Bahama, Bahreini, Bermuda, Bosnia ja Hertsegoviina, Brasiilia, Egiptuse, Ghana, Gruusia, Hiina, Hongkongi, Horvaatia, Iisraeli, India, Jordaania, Kaimanisaarte, Kanalisaarte, Kasahstani, Katari, Keenia, Kolumbia, Kuveidi, Kõrgõzstani, Liibanoni, Lõuna-Aafrika Vabariigi, Makedoonia, Mani saare, Maroko, Moldova, Montenegro, Nigeeria, Omaani, Serbia, Singapuri, Tadžikistani, Tšiili, Tuneesia, Türkmenistani, Ukraina, Usbekistani, Valgevene, Venemaa reguleeritud turul või mis võetakse nimetatud turul kauplemisele 12 kuu jooksul pärast emiteerimist.</p> <p>Fondi vara võib kuni 100% ulatuses Fondi vara väärtusest investeerida rahaturuinstrumentidesse, millega ei kaubelda rahaturul, kuid mis vastavad seaduses kehtestatud nõuetele</p>

	<p>Fondi vara võib investeerida eelpool nimetamata Väärtpaberitesse ja rahaturuinstrumentidesse ning vara arvel anda laenu kokku kuni 50% ulatuses Fondi vara väärtusest.</p> <p>Ühe isiku emiteeritud Väärtpaberitesse ja rahaturuinstrumentidesse võib investeerida kuni 10% ulatuses Fondi vara väärtusest ning ühe isiku emiteeritud pandikirjadesse kuni 25% ulatuses Fondi vara väärtusest.</p> <p>Ühe isiku emiteeritud Väärtpaberitesse ja rahaturuinstrumentidesse võib investeerida kuni 35% Fondi varade väärtusest, kui nende emitent või tagaja on riik, EEA lepinguriigi kohaliku omavalitsuse üksus või rahvusvaheline organisatsioon, millesse kuulub vähemalt üks EEA lepinguriik.</p>
Aksia- investeeringute osakaal	Kuni 100% Fondi varade väärtusest võib investeerida aktsiafondidesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse.
Investeeringu krediidi- asutuste hoiustesse	<p>Kuni 100% Fondi varade väärtusest võib investeerida nõudmiseni hoiustesse.</p> <p>Fondi vara võib ühe krediidasutuse või samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidasutuste hoiustesse paigutada kokku kuni 20% Fondi vara väärtusest.</p>
Investeeringu teistesse fondidesse	<p>Kuni 100% Fondi varast võib investeerida eurofondi või seaduse tingimustele vastava – eurofondiga samaväärse fondide osakutesse või aktsiatesse.</p> <p>Eelnimetamata fondi osakutesse või aktsiatesse võib investeerida kuni 50% Fondi varade väärtusest.</p> <p>Ühe investeerimisfondi osakute või aktsiate väärtus ei või moodustada kokku rohkem kui 20% Fondi varade väärtusest. Kui tegemist on kindlat finantsindeksit järgiva ja seaduse nõuetele vastava eurofondiga, siis võib ühe sellise fondi osakute või aktsiate väärtus moodustada kuni 30% Fondi vara väärtusest.</p> <p>Fondi vara võib investeerida vastavalt seaduses sätestatud tingimustele ka sellise äriühingu valitsetava fondi osakutesse või aktsiatesse, millega Fondivalitseja on seotud ühise juhtimise või kontrolli või olulise osaluse kaudu.</p> <p>Fondivalitseja valitsetavate teiste fondide aktsiate ja osakute väärtus kokku ei või ületada 10% Fondi varade väärtusest. Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate fondivalitsejate poolt valitsetavate muude investeerimisfondide aktsiate ja osakute väärtus kokku ei või ületada 50% Fondi varade väärtusest.</p> <p>Fondivalitseja ei või Fondi arvel kokku omandada ega omada ühegi enda valitsetava fondi ega Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva teise fondivalitseja valitsetava fondi osakuid või aktsiaid rohkem kui 20% ulatuses selle fondi varast.</p> <p>Fondi arvel võib omandada Fondivalitseja valitsetavate teiste ja Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva fondivalitseja valitsetavate fondide, mis ei ole avalikud või mis on kinnised, aktsiaid või osakuid kokku kuni 10% ulatuses Fondi varast.</p>
Tehingud tuletisinstru- mentidega	<p>Fondi vara võib investeerida tuletisinstrumentidesse investeerimiseesmärkide saavutamiseks või riskide maandamiseks.</p> <p>Tuletisinstrumentide kogu avatud riskipositsioon ei või ületada 50% Fondi varade väärtusest, välja arvatud valuuta-, intressi-, turu- või muude Fondi varaga seotud riskide maandamiseks tehtud tehingud.</p>
Omandatavate fondide	Fondi varasse omandatava investeerimisfondi valitsemistasu kehtiv määr ei tohi olla kõrgem kui 3% omandatava fondi vara turuväärtusest aastas. Kui omandatav fond

valitsemis-tasu piirmäär	võtab lisaks valitsemistasule fondi tulemustest sõltuvat edukustasu, siis ei tohi see tasu ületada 20% vastava fondi vara turuväärtusest aastas. Kui Fondile tagastatakse osa valitsemis- või edukustasust, siis vähendab see vastavas ulatuses omandatud fondi valitsemistasu.
--------------------------	---

Fondivalitsejal on Fondi arvel õigus tagada väärtpaberite väljalaset, võtta laenu, sõlmida repo- ja pöördrepotehinguid ning muid väärtpaberite laenamise tehinguid kokku kuni 10% ulatuses Fondi vara väärtusest. Ühegi Fondi arvel võetava laenu ega kohustuse tähtaeg ei tohi olla pikem kui kolm kuud.

Lisaks eespool nimetatud investeerimispiirangutele arvestatakse Fondi varade investeerimisel muid õigusaktides sätestatud investeerimispiiranguid ja riskide hajutamise nõudeid.

Investeerimiskid

Fondi investeerimine on seotud erinevate riskidega, mis võivad mõjutada Fondi tulusust ja Fondi osakute hinda. Fondi tegevus võib, kuid ei pruugi olla tulus; seega pole osakuomanikel garantiid, et nad saavad Fondi investeeritud summa tagasi või et see kasvab.

Fondiga seotud peamised investeerimiskid on kirjeldatud allpool. Riskide esitamisel on lähtutud sellest, et Fondi investor on keskmiselt informeeritud, tähelepanelik, mõistlik, teab oma investeerimiseesmärki ning vajadusel küsib Fondivalitsejalt lisateavet.

Tururisk – risk, et väärtpaberi või muu vara hind võib tõusta või langeda ning mõjutada seega Fondi varade väärtust.

Tururiski vähendamiseks kogutakse piisavat infot varade kohta, millesse Fondi varasid investeeritakse, Fondi investeeringuid hajutatakse erinevate turgude vahel ja võidakse kasutada tuletisinstrumente.

Krediidirisk – risk, et Fondi varasse kuuluva väärtpaberi emitent või Fondi varaga tehtava tehingu vastaspool ei täida osaliselt või täielikult oma kohustusi (nt äriühing ei suuda õigeaegselt lunastada tema poolt emiteeritud võlakirju).

Krediidiriski vähendamiseks hajutatakse Fondi investeeringuid erinevate emitentide vahel ja eelistatakse madala krediidiriskiga vastaspooli.

Arveldussüsteemirisk – risk, et väärtpaberite või muu vara arveldussüsteemis ei toimu tehing ettenähtud ajal või ulatuses seetõttu, et tehingu vastaspool ei täida oma kohustusi õigeaegselt või täies ulatuses. Arveldusrisiki minimeerimiseks kaubeldakse üldjuhul organiseeritud turgudel, mis toimivad põhimõttel tehing makse vastu.

Likviidsusrisk – risk, et Fondi vara ei saa realiseerida õigeaegselt ootuspärase ning õiglase hinnaga.

Likviidsusriski minimeerimiseks hajutatakse Fondi investeeringuid, eelistatakse hästi toimivatel turgudel kaubeldavaid väärtpabereid ja investeerimisfondide osakuid. Osa Fondi varadest võidakse investeerida krediidasutuste hoiustesse, lühiajalistesse võlaväärtpaberitesse ja muudesse kõrge likviidsusega väärtpaberitesse. Likviidsusriski vähendamiseks võidakse kasutada ka tuletisinstrumente.

Valuutarisk – risk, et vahetuskursi muutuste tõttu muutub investeeringu väärtus ebasoovitavas suunas.

Valuutariski maandamiseks võidakse kasutada tuletisinstrumente ning vajadusel välditakse investeeringuid välisvaluutades.

Depoorisk – Depositooriumi poolt hoitavate varade kadumise või hävimise risk Depositooriumi maksejõuetuse, pankroti, hooletuse või tahtliku teo tõttu.

Depooriski vähendamiseks valitakse Depositoorium hoolikalt, s.t Depositooriumiks valitakse finantsiliselt stabiilne isik, kelle üle teostatakse järelevalvet.

Kontsentratsioonirisk - tuleneb sellest, et suur osa Fondi investeeringutest võib mingil ajahetkel olla paigutatud sarnaste riskidega varadesse, mis võib kaasa tuua nende investeeringute hinna samasuunalise liikumise.

Kontsentratsiooniriski maandamiseks hajutatakse investeeringuid erinevate piirkondade, majandusharude, varaklasside ning tähtaegade vahel.

Emitendirisk – risk, et väärtpaberi hind võib liikuda ebasoovitavas suunas emitendist sõltuvate ebasoodsate asjaolude ilmnemisel (nt juhtimisvigade tõttu).

Emitendiriski minimeerimiseks hajutatakse Fondi investeeringuid erinevate emitentide vahel ning emitentide tegevust analüüsitakse ja jälgitakse.

Inflatsioonirisk – risk, et inflatsiooni tõttu võib investeeringu reaalne väärtus väheneda, kuna hinnad tõusevad kiiremini, kui investeeringute turuväärtus.

Poliitiline risk – risk, et riikides, kuhu Fondi varasid on investeeritud, leiavad aset negatiivsed arengud või sündmused (nt muudatused õigusruumis), mis võivad oluliselt mõjutada investeeringute väärtust.

Poliitilise riski vähendamiseks hajutatakse Fondi investeeringuid eri riikide vahel.

Õigusrisk – risk, et Fondi tegutsemist puudutavad õigusaktid, sealhulgas maksusüsteemi reguleerivad õigusaktid, võivad muutuda.

Jätkusuutlikkusrisk - keskkonnaalane, sotsiaalne või juhtimisega seotud sündmus või tingimus, mis toimumise korral võib avaldada reaalselt või potentsiaalset olulist negatiivset mõju investeeringu väärtusele. Jätkusuutlikkusrisk võib väljenduda erinevate olemasolevate riskitüüpide kaudu (kaasa arvatud tururisk, likviidsusrisk, kontsentratsioonirisk, krediidirisk jne.). Jätkusuutlikkuse riski realiseerumine võib avaldada olulist negatiivset mõju investeeringu turuväärtusele, suurendada volatiilsust, mõjutada likviidsust ning võib põhjustada fondi osakute väärtuse langust.

Käesolevat riskide loetelu ei saa pidada ammendavaks, vaid on välja toodud kõige peamised investeerimisega kaasnevad riskid. Teatud juhtudel võivad eelmainitud riskid kontsentreeruda.

Ülevaade Fondi tegevust enim puudutavatest riskidest ning muudest olulistest asjaoludest

Fondi vara on kuni 100%, ulatuses investeeritud aktsiafondidesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse, seetõttu on Fondiga seotud tavalisest kõrgem tururisk. Aktsiaturgudele investeerimisel tuleb arvestada võimalike suurte kõikumistega aktsiate hindades.

Fond kasutab passiivset investeerimisstrateegiat, mis tähendab, et erinevalt aktiivselt juhitud fondist on Fond sõltumata turutsüklil pidevalt täielikult (või selle lähedaselt) investeeritud ja fondijuht ei ürita läbi aktiivse juhtimise vähendada turukõikumiste mõju Fondi varade väärtusele.

Tuletisinstrumentide kasutamise võimalik mõju Fondi riskitasemele

Kui tuletisinstrumente kasutatakse Fondi investeerimisesmärkide saavutamiseks, võib tuletisinstrumentide kasutamine ka suurendada Fondi riskitaset.

Tuletisinstrumentidesse investeerimisega kaasnevad tuletisinstrumentidele iseloomulikud riskid:

(1) tuletisinstrumentid on ajaliselt piiratud ning võivad lõppkuupäeval kaasa tuua alusvara tarnimise kohustuse;

(2) tuletisinstrumenti omandamiseks on tavaliselt vajalik tagatise andmine, mistõttu kaasneb tuletisinstrumentiga kõrge võimendus. Sellest tulenevalt võib juba väike alusvara hinnamuutus futuuri- või swapi-lepingus põhjustada tagatisvara väärtusest suuremat kasumit või kahjumit.

Osak

Osak väljendab osakuomaniku osalust Fondi varas. Fondil on ühte liiki osakud. Osak on jagatav. Osakute jagamise tulemusel tekkinud murdosakud ümardatakse kolme komakohani. Osaku omamist tõendab kanne osakute registris (Register).

Osakust tulenevad õigused ja kohustused on kirjeldatud vastava Fondi Tingimustes.

Puhasväärtus

Fondi vara ja osaku puhasväärtus sõltuvad Fondi investeerimistegevusest tulenevast kasust või kahjust. Fondi tulu ei jaotata osakuomanike vahel. Osakuomaniku kasum või kahjum kajastub osaku puhasväärtuse muutumises.

Fondi vara puhasväärtus määratakse kindlaks Fondi varade turuväärtuse alusel, millest on maha arvatud nõuded Fondi vastu ja Fondi kulud. Osaku puhasväärtus saadakse Fondi vara puhasväärtuse jagamisel kõigi arvestuse hetkeks väljalastud ja tagasi võtmata osakute arvuga.

Fondi vara ja osaku puhasväärtus arvutatakse eurodes iga pangapäeva kohta sellele järgneval pangapäeval. Osaku puhasväärtus arvutatakse vähemalt täpsusega viis kohta pärast koma.

Tasud ja kulud

Osakuomaniku makstavad tasud	
Osaku väljalasketasu	Puudub
Osaku tagasivõtmistasu	0% osaku puhasväärtusest
Fondi arvel makstavad tasud ja kulud	
Valitsemistasu määr*	0,25% aastas
Edukustasu määr	Puudub
Muud kulud**	Vastavalt teenusepakkuja hinnakirjale, kokkuleppele või regulatsioonile.
Fondi arvelt aastas makstavate tasude ja kulude ülempiir	3% Fondi varade aasta keskmisest turuväärtusest
Fondivalitseja makstavad tasud ja kulud	
Fondivalitseja tasub depootasu kuni 0,0875% aastas Fondi varade viimasest puhasväärtusest (lisandub käibemaks) ning muud Fondi valitsemisega seotud tasud ja kulud, sealhulgas registritasu ja tagatisfondi seaduse alusel tehtavad pensionikaitse osafondi osamaksed.	

* Valitsemistasu arvestatakse vastava Fondi varade viimasest puhasväärtusest maha igapäevaselt ja makstakse välja kord kuus eelmisel kuul osutatud teenuste eest.

** Muude kulude all mõeldakse Fondi arvel Tingimuste punktides 7.1.2.-7.1.8. nimetatud Fondi arvel kaetavaid kulusid ja võetavaid tasusid.

Tehingud osakutega

Fondi osakuid saab osta (osakute väljalase), vahetada ja müüa (osakute tagasivõtmine).

Osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind

Osaku väljalaskehind on osaku väljalaskmise või vahetuskorralduse täitmise hetkel Registripidajale teadaolev viimane osaku puhasväärtus. Fondivalitseja ei võta Fondi osakute väljalaskmisel väljalasketasu.

Osaku tagasivõtmishind on osaku tagasivõtmise või vahetuskorralduse täitmise hetkel Registripidajale teadaolev viimane osaku puhasväärtus, millest võib olla maha arvatud tagasivõtmistasu Prospektis nimetatud määras, v.a. seaduses sätestatud juhul.

Osakute omandamine

Osaku omandamiseks esitab investor Registri kontohaldurile (edaspidi Kontohaldur) või Registripidajale õigusaktidega ettenähtud vormis valikuavalduse. Valikuavalduse esitamise õigus tekib isikul tema 18-aastaseks saamisega. Seadusliku esindaja kirjalikul nõusolekul võib valikuavalduse esitada ka vähemalt 16-aastane isik. Prospektis ei ole kirjeldatud pensioni investeerimiskontoga

seonduvat spetsiifikat kuna tegemist on krediidasutuse poolt osutatava teenusega, vaid tehinguid Fondi osakutega.

Valikuavalduse esitamisega osakute omandamiseks kinnitab investor, et ta on avalduses nimetatud Fondi Tingimuste ja Prospektiga vajalikul määral tutvunud, nendega nõus ning kohustub neid järgima.

Valikuavalduse esitamisega kohustub investor tegema kohustusliku kogumispensionini makseid õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras tema valitud pensionifondi.

Registripidajale või Kontohaldurile esitatud valikuavaldust ei saa tagasi võtta.

Registripidaja avab valikuavalduse alusel investorile temale kuuluvate pensionifondi osakute arvestamiseks pensionikonto.

Makse tasumise periood on kalendrikuu. Tööandja või muu seaduses sätestatud isik peab kohustusliku pensionifondi sissemaksed kinni investorile makstavatelt tasudelt ja kannab need Maksu- ja Tolliameti pangakontole. Makse määr on 2% investorile makstavatelt tasudelt. Maksu- ja Tolliamet kontrollib kinnipeetud maksete korrektsust ja edastab need Registripidajale.

Eelnimetatud 2%-le lisab riik kohustuslikku pensionifondi sissemaksetegemiseks 4% investorile makstavalt palgalt ja seaduses sätestatud muudelt tasudelt.

Makse ja selle kohta käivate andmete laekumisel arvutab Registripidaja väljalaskehinna alusel investorile väljalastavate osakute koguse, mis kantakse investori pensionikontole.

Osakute omandamine füüsilisest isikust ettevõtja poolt

Füüsilisest isikust ettevõtja puhul on makse tasumise periood kalendriaasta. Maksu- ja Tolliamet arvutab tuludeklaratsiooni alusel makse summa (2% füüsilisest isikust ettevõtja ettevõtlustulust) ning väljastab füüsilisest isikust ettevõtjale maksuteate tasumisele kuuluva makse summa kohta hiljemalt sotsiaalmaksuga maksustamise perioodile järgneva aasta 1. septembriks.

Füüsilisest isikust ettevõtja peab tasuma makse summa Maksu- ja Tolliameti pangakontole sotsiaalmaksuga maksustamise perioodile järgneva aasta 1. oktoobriks (s.t kord aastas).

Osakute omandamine loosi teel

Kui isik, kes on kohustatud liituma kohustusliku kogumispensioniga, ei ole valikuavaldust esitanud, määrab Registripidaja talle pensionifondi loosi teel ja suunab sissemaksed sellesse pensionifondi.

Kui on alustatud sissemaksete tegemist Registripidaja määratud pensionifondi ja kohustatud isik esitab valikuavalduse, asendab Registripidaja loosi teel valitud pensionifondi valikuavalduses nimetatud pensionifondiga viivitamata, kuid mitte hiljem kui kolmandal pangapäeval Registripidaja poolt valikuavalduse vastuvõtmisest arvates.

Sissemaksed uude pensionifondi

Osakuomanik võib alustada sissemaksete tegemist uude pensionifondi, esitades selleks Kontohaldurile või Registripidajale uue valikuavalduse. Registripidaja asendab pensionifondi, kuhu osakuomanik teeb sissemaksed, uues valikuavalduses märgitud pensionifondiga viivitamata, kuid mitte hiljem kui kolmandal pangapäeval Registripidaja poolt valikuavalduse vastuvõtmisest arvates.

Kui lisaks sissemaksete tegemisele uude pensionifondi soovib osakuomanik vahetada ka juba olemasolevad pensionifondi osakud teise pensionifondi osakute vastu, peab osakuomanik esitama kaks avaldust:

- ühe sissemaksete tegemiseks uude pensionifondi
- teise pensionifondi osakute vahetamiseks

Osakute vahetamine

Osakuomanikul on õigus vahetada osakuid teise pensionifondi osakute vastu või nõuda kõigi osakute või osa nendest tagasivõtmisel saadud summa oma pensioni investeerimiskontole kandmist kuni kolm korda aastas. Osakuid vahetatakse 1. jaanuarile ja 1. maile järgneval esimesel pangapäeval ning 1. septembril või sellele järgneval pangapäeval, kui 1. september ei ole pangapäev.

Osakute vahetamiseks, fondi osakute tagasivõtmisel saadud summa oma pensioni investeerimiskontole kandmiseks või pensioni investeerimiskontol oleva raha eest pensionifondi

osakuteks omandamiseks peab osakuomanik esitama Registripidajale või Kontohaldurile õigusaktidega ettenähtud vormis avalduse. Osakuomanik võib vahetada kõik talle kuuluvad osakud või osa nendest.

Nõuetele vastav avaldus peab olema esitatud ja avalduses nõutud andmed peavad olema Registripidajale laekunud hiljemalt:

- 30. novembril osakute vahetamiseks 1. jaanuarile järgneval esimesel pangapäeval;
- 31. märtsil osakute vahetamiseks 1. maille järgneval esimesel pangapäeval;
- 31. juulil osakute vahetamiseks 1. septembril või sellele järgneval esimesel pangapäeval, kui 1. september ei ole pangapäev.

Kuni ülaltoodud avalduse esitamise tähtpäevani võib osakuomanik oma avaldust muuta, esitades selleks uue avalduse.

Osakute vahetamise korral toimub ühe pensionifondi osakute tagasivõtmine ja teise pensionifondi osakute väljalaskmine. Vahetamise tulemusel omandab osakuomanik kohustusliku pensionifondi osakute tagasivõtmishinna eest vastava arvu teise kohustusliku pensionifondi osakuid. Teise pensionifondi osakute eest tasutakse sama päeva puhaskäivõtte ulatuses. Osakute vahetamise korral osakuomanikele väljamakseid ei tehta.

Pensionifondi vahetamisega seotud arveldused korraldab Registripidaja koos Depositooriumiga.

Osakute tagasivõtmine ja väljamakset

Osakuomanikul tekib õigus kohustusliku kogumispensioni väljamaksetele riikliku pensionikindlustuse seaduses sätestatud vanaduspensioniiikka jõudmisel või kuni 5 aastat enne seda. Kohustuslikust pensionifondist on isikul õigus väljamakseid saada ka juhul, kui tal ei ole veel tekkinud õigust kohustuslikule kogumispensionile.

Kogumispensioni saamiseks on osakuomanikul, kellel on õigus kohustuslikule kogumispensionile, järgnevad võimalused:

- sõlmida kindlustusandjaga pensionileping;
- leppida fondivalitsejaga kokku fondipension;
- taotleda ühekordset väljamakset fondist või pensioni investeerimiskontolt;
- saada pensionimakseid muudel kohaldatavates õigusaktides sätestatud viisidel.

Osakuomanikul, kellel ei ole veel tekkinud õigust kohustuslikule kogumispensionile, on õigus nõude kõigi osakute tagasivõtmist ning neile vastava summa ja kõigil pensioni investeerimiskontodel oleva raha väljamaksmist.

Väljamakset pensionilepingu alusel

Kohustusliku kogumispensioni saamiseks sõlmib osakuomanik tema poolt valitud kindlustusandjaga pensionilepingu. Pensionilepingu sõlmimiseks esitab osakuomanik avalduse tema valitud kindlustusandjale.

Pensionilepingu alusel kohustub osakuomanik tasuma kindlustusandjale kindlustusmakse ning kindlustusandja kohustub tegema osakuomanikule kokkulepitud tingimustel ja korras pensionimakseid kuni tema surmani või lepingus kokkulepitud tähtpäevani. Kui kindlustusvõtja ei ole määranud teisiti, võetakse pensionilepingu sõlmimisel tagasi kõik osakuomanikule kuuluvad pensionifondide osakud ning neile vastava summa eest tehakse ühekordne kindlustusmakse osakuomaniku poolt valitud kindlustusandjale. Osakute tagasivõtmise ja raha kandmise pensionifondist kindlustusandjale korraldab Registripidaja.

Pensionilepingu alusel tehakse osakuomanikule pensionimakseid perioodiliselt vähemalt kord kolme kuu tagant kuni osakuomaniku surmani. Pensionimakset on võrdse suurusega ning need võivad erineda üksnes tulenevalt kindlustusandja poolt jaotatavast tehnilisest kasumist, kui osakuomanik ja kindlustusandja ei lepi pensionilepingu sõlmimisel kokku pensionimaksete suurenemises.

Fondi osakute omandamisel pärast pensionilepingu sõlmimist on osakuomanikul vastavalt õigusaktidele ja Tingimustele õigus tasuda täiendav kindlustusmakse, sõlmida teine pensionileping,

jätta osakud oma pensionikontole, leppida nende osas Fondivalitsejaga kokku fondipension või võtta raha ühekordse väljamaksena Fondist välja.

Väljamaksed fondipensioni alusel

Fondipensioni korral lepivad osakuomanik ja Fondivalitseja kokku millistel tingimustel tehakse osakuomanikule perioodilisi väljamakseid fondist kuni fondipensioni lõppemiseni. Pärast fondipensioni kokkuleppimist on osakuomanikul õigus õigusaktides sätestatud korras fondipension lõpetada, esitades selleks kontohaldurile või Registripidajale vormikohase avalduse.

Fondipension hõlmab kõiki kohustuslikke pensionifonde, mille osakuid osakuomanik omab. Osakuomanikule fondipensioni väljamakse tegemisel võetakse ettenähtud arv osakuid tagasi ning neile vastava summa eest tehakse väljamakse. Osakute tagasivõtmise ja osakuomanikule väljamakse tegemise korraldab Registripidaja. Fondipensioni kokkuleppimisel määratakse selle arvestuslik kestus aastates vastavalt õigusaktides sätestatule. Fondipensioni väljamaksete sagedus määratakse kuudes, kvartalites või pensioniaastates. Fondipensioni arvestuslik kestus väheneb fondipensioni kokkuleppimisest valitud sagedusele vastava perioodi möödumisel vastavalt ühe kuu, kvartali või pensioniaasta võrra. Pensioniaasta on üheaastane periood, mille arvestus algab fondipensioni puhul fondipensioni avalduse esitamise kuule järgneva kuu 1. kuupäeval.

Kui osakuomanikul on mitme pensionifondi osakuid, jaotatakse väljamakse tegemisel tagasivõtmisele kuuluv osakute arv eri pensionifondide vahel vastavalt igas pensionifondis osakuomanikule kuuluvate osakute arvu osakaalule, määrates nii osakud, mis võetakse väljamakse tegemisel tagasi igas pensionifondis. Fondipensioni väljamakse puhul korraldab registripidaja pensionifondi osakute tagasivõtmise. Väljamaksete tegemisel võetakse aluseks osaku puhasväärtus osakute tagasivõtmise päeval.

Fondipensioni väljamaksete aluseks olev osakute arv leitakse iga kord enne väljamakse tegemist, võttes arvesse kõiki osakuomaniku pensionikontol vahepeal aset leidnud muutusi (nii pensionifondide vahetamise kui täiendavalt omandatud osakutega kaasnevaid muutusi).

Ühekordne väljamakse isikule, kellel on õigus kohustuslikule kogumispensionile

Osakuomanikul, kes on jõudnud õigusaktidega sätestatud vanusesse, on õigus nõuda kõigi osakute või neist osa² tagasivõtmist ning neile vastava summa korraga väljamaksmist. Kohustusliku pensionifondi osakute tagasivõtmise korraldab Registripidaja. Ühekordse väljamakse tegemisel võetakse aluseks osaku puhasväärtus osakute tagasivõtmise päeval.

Pensionikontole jäänud osakute ja pärast ühekordse väljamakse saamist omandatud osakute tagasivõtmiseks on osakuomanikul õigus esitada kas uus avaldus ühekordse väljamakse saamiseks või leppida kokku fondipension või sõlmida pensionileping.

Ühekordne väljamakse isikule, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile

Osakuomanik, kellel ei ole veel tekkinud õigust kohustuslikule kogumispensionile või õigusaktides sätestatud alustel kohustuslikule kogumispensionile, saab nõuda kõigi osakute tagasivõtmist ning neile vastava summa ja/või kõigil pensioni investeerimiskontodel oleva raha väljamaksmist kuni kaks korda kogumisperioodi jooksul. Osakud võetakse tagasi ning neile vastav summa ja/või pensioni investeerimiskontodel olev raha makstakse välja jaanuaris, mais või septembris. Väljamakse tehakse hiljemalt:

- (i) 20. jaanuaril, kui vastav avaldus on esitatud ja avalduses märgitud andmed registripidajale laekunud hiljemalt 31. juulil;
- (ii) 20. mail, kui vastav avaldus on esitatud ja avalduses märgitud andmed registripidajale laekunud hiljemalt 30. novembril;
- (iii) 20. septembril, kui vastav avaldus on esitatud ja avalduses märgitud andmed registripidajale laekunud hiljemalt 31. märtsil.

Raha väljavõtmisega lõpetab isik ka maksete tegemise kohustuslikku kogumispensionisse. Maksete tegemine lõpeb väljamakse tegemisele eelnenud kuu seisuga. Isikul, kellel ei ole veel tekkinud õigust

² Nimetatud õigus tekib alates 1. jaanuarist 2022. aastast

kohustuslikule kogumispensionile, on õigus teist korda nõuda väljamakse tegemist, kui pärast eelmist raha väljavõtmist on tema makse tasumise kohustuse tekkimisest möödunud vähemalt kümme aastat.

Osakute tagasivõtmise peatamine

Finantsinspektsiooni loal võib Fondivalitseja peatada osakute tagasivõtmise ja tagasivõtmissummade väljamaksmise kuni kolmeks kuuks investeerimisfondide seaduses ettenähtud juhtudel.

Teate osakute tagasivõtmise peatamise kohta avaldab Fondivalitseja viivitamata veebilehel www.luminor.ee. Ajal, mil Fondi osakute tagasivõtmine on peatatud, võib Fondi osakuid välja lasta üksnes Fondivalitseja enda poolt osakute omandamiseks ning osakuomanikele tekitatud kahju hüvitamiseks.

Osakute pärimine

Osakud on päritavad. Osakuomaniku surma korral lähevad Fondi osakud üle pärijale. Pärijal on õigus kanda päritud osakud oma pensionikontole või võtta tagasi kogumispensionide seaduses sätestatud tingimustel ja korras. Registripidaja tunnistab pärandvara hulka kuuluvad osakud omal algatusel kehtetuks, kui pärast kümne aasta möödumist pärandi avanemisest ei ole osakuid tagasi võetud ega pärija pensionikontole kantud.

Kehtetuks tunnistatud osakutest tulenevad õigused ja kohustused loetakse lõppenuks ning osakutele vastav raha jääb Fondi.

Osakute kandmiseks oma pensionikontole või nende tagasivõtmiseks esitab pärija Registripidajale Kontohalduri vahendusel kogumispensionide seaduses sätestatud nõuetele vastava avalduse.

Päritud Fondi osakute tagasivõtmise või kandmise pärija pensionikontole korraldab Registripidaja kolme pangapäeva jooksul pärija nõuetekohase avalduse saamisest arvates. Fondi osakute tagasivõtmisel teeb Fondi osaku pärijale väljamakse Registripidaja.

Maksustamine

Fondi maksustamine

Fondi tulu või kasumit Fondi tasandil Eestis ei maksustata.

Osakuomanike maksustamine

Tavapäraselt koosnevad sissemaksed Fondi kahest osast: a) 2%, mis peetakse kinni kohustusliku pensionifondiga liitunud residendist füüsilise isiku töötasult ja muudelt tasudelt; juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liikmele makstud tasudelt teatud juhtudel; füüsilisest isikust ettevõtja ettevõtlusest saadud tulult, millest on tehtud tulumaksuseaduses lubatud ettevõtlusega seotud mahaarvamised, kuid mitte rohkem kui maksustamisperioodi kuude töötasu alammäärade 15-kordselt summalt aastas; füüsilisele isikule töövõtu-, käsundus- või muu teenuse osutamiseks sõlmitud võlaõigusliku lepingu alusel makstud tasudelt teatud juhtudel ja b) riigi poolt lisatavast summast, mis võrdub 4% residendist füüsilise isiku palga ja muude tasude summast. Nimetatud 2%, mis peetakse kinni palgast ja muudelt tasudelt, arvatakse maksustatavast tulust maha, s.t seda ei maksustata tulumaksuga.

Fondi osaku vahetamist teise kohustusliku pensionifondi osaku vastu ja osaku tagasivõtmist kogumispensionile kindlustuslepingu (pensionilepingu) sõlmimiseks ei maksustata.

Kogumispensionile kindlustuslepingut (pensionilepingut) ega pensionifondi osakut ei käsitleta tulumaksustamisel finantsvarana ning nendelt saadud tulude maksustamist ei ole võimalik edasi lükata. Tulumaksuga maksustatakse kohustuslikust pensionifondist osakuomanikule, osakuomaniku pärijale, samuti kogumispensionide seaduses sätestatud pensionilepingu alusel kindlustusvõtjale, kindlustatud isikule ja soodustatud isikule tehtavad väljamaksed. Seega kui osakuomanik jõuab vanaduspensioniiikka, maksustatakse kohustusliku kogumispensionile väljamaksed koos riikliku (nn I samba) pensioniga. Pensioni saaval residendist osakuomanikul on õigus arvata oma maksustatavast tulust lisaks maksuvabale tulule maha ka seaduses sätestatud täiendav maksuvaba tulu EEA lepinguriigi seaduste alusel makstava pensioni, EEA lepinguriigi õigusaktides sätestatud kohustusliku kogumispensionile või sotsiaalkindlustuslepingu alusel makstava pensioni summa seadusega lubatud ulatuses. Tulenevalt tulumaksuseadusest võib Fondist tehtud väljamaksete maksustamine sõltuda nii väljamakse tegemise viisist kui ka investori isikust (nt juhul kui väljamakse tegemine toimub investorile, kellel on õigusaktidest tulenevalt tekkinud õigus kohustuslikule kogumispensionile või investorile, kellel

ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile). Mahaarvamisi ületav summa maksustatakse seaduses sätestatud tulumaksumääraga.

Kohaldatavast maksusüsteemist üksikasjaliku ülevaate saamiseks on osakuomanikel soovitatav konsulteerida maksuspetsialistiga.

Pärijate maksustamine

Pärijale osakute tagasivõtmisel tehtavad väljamaksed maksustatakse seaduses sätestatud tulumaksumääraga. Osakute kandmine pärija pensionikontole ei ole maksustatav.

Fondi seotud teabe avalikustamine

Fondivalitseja asukohas ja Veebilehel saab tutvuda järgmiste andmete ja dokumentidega:

- 1) Prospekt ja põhiteave,
- 2) Tingimused,
- 3) Fondi viimane aastaaruanne,
- 4) Fondi viimane investeeringute aruanne,
- 5) Fondivalitseja sisereeglid puhasväärtuse määramise kohta,
- 6) Andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis,
- 7) Fondivalitseja kontaktandmed,
- 8) Fondi nimel investeerimisotsuseid tegeva isiku nimi,
- 9) Muud dokumendid, mille kättesaadavaks tegemise kohtustus Fondivalitsejal õigusaktidest tulenevalt on.

Soovi korral saavad osakuomanikud punktides 1-4 nimetatud dokumentidest tasuta ära kirja.

Fondi investeeringute aruannete periood on 1 kuu ning investeeringute aruanne avalikustatakse aruandeperioodile järgneva kuu 15. kuupäevaks.

Fondivalitseja avaldab igal pangapäeval Fondi osaku puhasväärtuse ning osaku väljalaske- ja tagasivõtmishinna Veebilehel.

Fondivalitseja osalust Fondis, valitsetavate fondide (sealhulgas Fondi) tegevust või finantsseisundit või osaku puhasväärtuse kujunemist oluliselt mõjutavate asjaolude ilmnemisel avaldatakse vastav teave viivitamata Veebilehel.

Fondi Tingimuste ja Prospekti muutmine

Fondivalitseja võib muuta Tingimusi ja Prospekti. Muudetud Tingimused või Prospekt esitatakse Finantsinspeksioonile või kooskõlastatakse Finantsinspeksiooniga.

Seadusega nõutavad teated, muudetud Tingimused ja Prospekt avaldatakse Veebilehel.

Fondi likvideerimine

Fondi likvideerimise otsustab Fondivalitseja juhatus või deponitöökambri, kui Fondi valitsemine on õigusaktides sätestatud põhjustel üle läinud deponitöökambri. Fondi likvideerimise võib otsustada üksnes juhul, kui Fondi valitsemise üleandmine teisele fondivalitsejale IFS-s sätestatud korras ei ole olnud võimalik. Fond lõpetatakse likvideerimismenetlusega ning selleks peab Fondivalitseja või muu õigusaktides nimetatud isik taotlema Finantsinspeksioonilt likvideerimisloa. Fondivalitseja avaldab viivitamata pärast likvideerimisloa andmise otsusest teadusaamist teate Fondi likvideerimise kohta Fondivalitseja veebilehel. Fondi likvideerimisel võõrandab likvideerija võimalikult kiiresti ja osakuomanike huvisid järgides Fondi vara, nõuab sisse Fondi võlad ja rahuldab Fondi võlausaldajate nõuded. Likvideerimisteate avaldamisele järgnevast päevast alates peatatakse Fondi osakute väljalase ja tagasivõtmine ning samast päevast alates võib osakuomanikele väljamakseid teha vaid Fondi järelejäänud vara jagamiseks osakuomanike vahel õigusaktides sätestatud korras. Fondi likvideerimise käigus võib Fondi arvel teha üksnes tehinguid, mis on vajalikud Fondi likvideerimiseks. Fondi likvideerimisel omandab investor õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras likvideerimisel järele

jäänud raha jaotamisel tema osale vastava arvu uue kohustusliku pensionifondi osakuid või kantakse õigusaktides sätestatud tingimustel investori osa tema pensioni investeerimiskontole.

Fondivalitseja

Üldandmed

Fondi valitseb Luminor Pensions Estonia AS, asukoht Liivalaia 45, Tallinn 10145, Eesti. Fondivalitseja on aktsiaselts, mis registreeriti äriregistris 13. veebruaril 2008. Fondivalitsejale on Finantsinspeksiooni poolt 09.07.2008 väljastatud pensionifondide valitsemise tähtajatu tegevusluba. Fondivalitseja üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon. Fondivalitseja 100% aktsiate omanik on Luminor Bank AS. Fondivalitseja aktsiakapitali suurus on 3 000 000 eurot. Luminor Pensions Estonia AS valitseb lisaks käesolevale passiivselt juhitud kohustusliku kogumispensionifondi Fondile nelja aktiivselt juhitud kohustuslikku kogumispensionifondi (Luminor A Pluss Pensionifond; Luminor A Pensionifond; Luminor B Pensionifond ja Luminor C Pensionifond) ning kolme täiendava kogumispensionifondi (aktiivselt juhitud Luminor Aktsiad 100 Pensionifond ja Luminor Intress Pluss Pensionifond ning passiivselt juhitud Luminor Jätkusuutlik Tulevik Täiendav Pensionifond Indeks) .

Nõukogu liikmed:

Kerli Gabrilovica – nõukogu esinaine, Luminor Bank AS-i juhatuse liige, jaepanganduse juht ja Luminor panga Läti filiaali juht.

Olof Sundblad – nõukogu liige, Luminor Bank AS-i *Treasury and Asset Management* osakonna juht.

Georg Kaltenbrunner – nõukogu liige, Luminor Bank AS-i riskijuhtimise valdkonna juht.

Juhatuse liikmed:

Rasmus Pikkani – juhatuse esimees, Luminor Pensions Balti regiooni juht.

Kristi Nurmeste – juhatuse liige.

Anzelika Dobrovolska – juhatuse liige.

Tasustamine

Fondivalitseja tasustamise põhimõtted on reguleeritud Fondivalitseja sise-eeskirjadega ning lisaks Fondivalitseja konsolideerimisgrupi tasustamispoliitika asjakohaste punktidega. Tasu ja soodustuste põhimõtete kehtestamine kuulub Fondivalitseja nõukogu pädevusse. Fondivalitseja töötajate töötasu koosneb põhitasust ning muutuvtasust. Töötasu on kujundatud turutingimusi arvestades. Tasustamise põhimõtete kirjeldus on esitatud Veebilehel. Investori taotluse korral tehakse tasustamise põhimõtete kirjeldus tasuta kättesaadavaks paberil.

Fondivalitseja õigused ja kohustused Fondi vara valitsemisel

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. Fondivalitseja hangib piisavat teavet vara kohta, mida ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud, jälgib selle emitendi finantsmajanduslikku olukorda, kelle väärtpabereid ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud, ja hangib piisavat teavet selle isiku maksejõulisuse kohta, kellega Fondi arvel tehinguid tehakse.

Fondivalitseja valitseb Fondi vara lahus Fondivalitseja enda varast ja teiste tema valitsetavate fondide varadest ja varakogumitest. Fondi vara ei kuulu Fondivalitseja pankrotivara hulka ja selle arvel ei saa rahuldada Fondivalitseja võlausaldajate nõudeid.

Fondivalitsejal on õigus ja kohustus esitada oma nimel osakuomanike või Fondi nõudeid Depositooriumi või kolmandate isikute vastu, kui nimetatud nõuete esitamata jätmine toob Fondile või osakuomanikele kaasa või võib kaasa tuua olulise kahju tekkimise. Fondivalitseja ei ole kohustatud esitama nimetatud nõudeid, kui Fond või osakuomanikud on nõuded juba esitanud.

Fondivalitseja ülesannete edasiandmine

Fondivalitsejal on õigus oma kohustuste paremaks täitmiseks anda kolmandatele isikutele edasi Fondi valitsemisega seotud järgimisi ülesandeid:

- Fondi vara investeerimine ja sellega seotud riskide juhtimine;
- Fondi administreerimine;
- Fondi pakkumine.

Ülesannete edasiandmine kolmandatele isikutele ei vabasta Fondivalitsejat vastutusest seoses Fondi valitsemisega.

Fondivalitseja on andnud kolmandatele isikutele edasi järgmised ülesanded:

Ülesanne	Kolmas isik
Fondi pakkumine	Luminor Bank AS registrinumber 11315936, Liivalaia 45, 10145 Tallinn; allub Finantsinspektsiooni järelevalvele. Heads Up Eesti OÜ, registrinumber 12407876, Valge 12-5, 11413 Tallinn ³
Osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ja muu klienditeenindus, sh investorite kaebuste lahendamine	Luminor Bank AS (koostöös Fondivalitsejaga)
Siseaudit	Luminor Bank AS
Vastavuskontroll, rahapesu ja finantskuritegevuse tõkestamine	Luminor Bank AS
Fondi vara puhasväärtuse määramisega otseselt seotud tegevus	FA Solutions Oy, äriregistrikoodiga 1563071-8. Address: Fredrikinkatu 51-53, 00100 Helsingi, Soome

Depositoorium ja Registripidaja

Fondi Depositoorium on AS SEB Pank, registrikood 10004252, asukoht Tornimäe 2, Tallinn. AS SEB Pank asutati 15. detsembril 1992 ning tal on tähtajatu krediitiasutuse tegevusluba EP-11 PO, mis väljastati 12. jaanuaril 1993. Depositooriumi üle teostab järelevalvet Finantsinspektsioon.

Depositooriumi tegevus

Depositoorium hoiab Fondi vara ja täidab muid õigusaktidega talle antud ülesandeid sh jälgib, et fondivalitseja sõlmitud lepingud on kooskõlas õigusaktide ning fondi alusdokumendiga. Depositoorium rakendab oma kohustuste täitmisel nõutavat hoolsust ning teeb kõik mõistlikult vajaliku, et tagada osakuomanike huvide kaitset.

Depositoorium võib vastavalt depoolepingule anda vara hoidmisega seotud ülesandeid edasi kolmandatele isikutele. Selliseid kolmandaid isikuid valides ja ka edaspidi rakendab depositoorium vajalikku hoolsust, et tagada sellise kolmanda isiku usaldusväärsus ning veenduda, et sellise kolmanda isiku organisatsiooniline ja tehniline tase ning finantsseisund on küllaldased, et täita oma lepingujärgseid kohustusi.

Isikute nimekiri, kellele Depositoorium on vara hoidmise ülesandeid edasi andnud:

1. Globaalne: Skandinaviska Enskilda Banken AB, Clearstream
2. Norra, Soome, Rootsi, Taani: Skandinaviska Enskilda Banken AB
3. Poola: Bank Pekao S.A
4. Rumeenia: Unicredit Tiriac Bank S.A

³ Luminor Bank AS-il on Fondivalitseja nõusolekul õigus kaasata Heads Up Eesti OÜ-d ja tema agente fondi pakkumisse.

5. Tšehhi: Citibank Europe plc, organizacni sloska

Fondi vara hoidmisel kolmandate isikute juures vastutab Depositoorium Fondil osakuomanikele tekitatud otsese varalise kahju eest, kui Depositoorium ei ole Fondi vara hoidvate kolmandate isikute valikul rakendanud vajalikku hoolsust või on tahtlikult oma kohustused täitmata jätnud.

Fondi vara hoidmisel kolmandate isikute juures vastutab Depositoorium Fondi osakuomanikele tekitatud otsese varalise kahju eest, kui Depositoorium ei ole Fondi vara hoidvate kolmandate isikute valikul rakendanud vajalikku hoolsust või tahtlikult oma kohustused täitmata jätnud.

AS SEB Pank võib lisaks depooteenusele osutada Fondile või Fondivalitsejale teisi teenuseid, mille tagajärjel võivad tekkida potentsiaalsed huvide konfliktid AS SEB Pank erinevate tegevusvaldkondade vahel ning AS SEB Pank ja SEB AB kontserni erinevate üksuste vahel. Depositoorium võib osutada depooteenuseid teistele klientidele ja sellisel juhul võib huvide konflikt tekkida Depositooriumi ja teiste Depositooriumi klientide vahel. Fondi vara hoidmisel võib tekkida huvide konflikt tulenevalt sellest, et Depositoorium on andnud väärtpaberite hoidmisega seotud ülesanded edasi Depositooriumiga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale isikule (nt Depositooriumi emaaettevõtja).

Depositooriumil on kohustus rakendada võimalike huvide konfliktide tuvastamiseks ja maandamiseks vajalikke meetmeid, mille eesmärgiks on viia huvide konfliktide risk miinimumini. Sellisteks meetmeteks on muuhulgas selliste tegevusvaldkondade eraldamine, mille vahel võib huvide konflikt tekkida; tundlike tegevuste konfidentsiaalsuse tagamine, sise-eeskirjade kehtestamine, millega tagatakse, et töötajad ei saaks pangas töötamisest isiklikku kasu klientide arvel, töötajate kohustus alati pidada silmas kliendi huve. Depositooriumi sise-eeskirjades kirjeldatakse erinevaid potentsiaalseid huvide konflikte ja sätestatakse, kuidas huvide konfliktide puhul käituda, et need ei avaldaks negatiivset mõju klientidele.

Fondi osakuomaniku taotlusel esitab Depositoorium talle ajakohastatud teabe depooteenuste osutamisel tekkida võivate huvide konfliktide ning kolmandate isikute kohta, kellele Depositooriumi on varade hoidmise ülesanded edasi andnud.

Registripidaja

Fondi osakute registreerimine ja registri pidamine on vastavalt õigusaktides sätestatule edasi antud pensioniregistri pidajale. AS Pensionikeskus teostab pensioniregistri pidaja ülesandeid vastavalt Rahandusministeeriumiga sõlmitud lepingule ja kehtivatele õigusaktidele.

Pensionikeskus korraldab muuhulgas osakute väljalaset ja tagasivõtmist ning elektroonilise registri pidamist ja osakute registreerimist. Tehingud Fondi osakutega on täpsemalt kirjeldatud peatükis "Tehingud osakutega"

Täiendav teave Pensionikeskuse kohta on leitav aadressilt www.pensionikeskus.ee Järelevalvet Pensionikeskuse tegevuse üle teostab Eesti Finantsinspektsioon.