

SEB PENSIONIFOND INDEKS 100

OSAKUTE AVALIKU PAKKUMISE PROSPEKT
(edaspidi prospekt)

Prospektis sisalduvad andmed on esitatud seisuga 01.09.2021

The logo consists of the letters 'S', 'E', and 'B' in a bold, white, sans-serif font, each separated by a vertical white line. The logo is positioned in the bottom right corner of the page, set against a solid green rectangular background.

SEB

OLULINE TEAVE

SEB Pensionifond Indeks 100 on Eesti Vabariigis registreeritud kohustuslik pensionifond, mida valitseb AS SEB Varahaldus (edaspidi fondivalitseja).

Fondi tegevuse alused ja osakuomanike suhted fondivalitsejaga on määratud fondi tingimustega (edaspidi tingimused). Prospektis esitatud teave täiendab tingimusi ning täpsustab ja selgitab tingimuste teatud sätete eesmärki, tähendust ja sisu. Prospekt ja tingimused annavad ülevaate fondi eesmärgist ja investeerimispõhimõtetest ning aitavad otsustada investeringu tegemise üle fondi. Tingimustes määratletud mõisteid kasutatakse samas tähenduses ka prospektis, kui prospektis ei ole selgesõnaliselt sätestatud teisiti. Prospektis esitatud teabe vastuolu korral fondi tingimuste sätetega, lähtutakse fondi tingimustes sätestatust. Tingimusi ei lisata antud prospektile, kuid need on avalikkusele pidevalt kättesaadavad SEB pangakontorites ja SEB kodulehel aadressil <http://www.seb.ee/fondid> (edaspidi fondivalitseja koduleht).

Prospektis esitatud teave ei ole mõeldud soovitusena valikuavalduse esitamiseks, kohustusliku kogumispensionikogumiseks fondi, investeerimise nõustamise ega muu investeerimis- või investeerimiskõrvalteenusena. Valikuavaldust ei tohiks esitada ega investeerimisotsust teha pelgalt prospektis esitatud teabe põhjal. Tutvumata lisaks vähemalt fondi tingimuste ja põhiteabega, võib potentsiaalne investor fondi kasuks valikuavalduse esitamisel ning sisse maksete tegemisel fondi mitte arvestada oluliste asjaoludega, mida prospektis ei käsitleta. Enne investeerimisotsuse tegemist soovitame lisaks tutvuda fondivalitseja kodulehel fondi kohta avaldatud teabega.

Enne fondi kasuks valikuavalduse esitamist ja sisse maksete alustamist fondi soovitame tutvuda fondiga seotud asjaoludega ning kaaluda fondi valiku asjakohasust ja sobivust. Vajadusel soovitame küsida selgitusi kohustusliku kogumispensioniga seotud eri aspektide kohta professionaalsetelt investeerimise nõustajatelt.

Fondiga seotud asjaolud, seal hulgas osakuomaniku õigused võivad aja jooksul muutuda. Prospektis esitatud teave ei pruugi olla täpne igal ajahetkel pärast valikuavalduse esitamist ja sisse maksete alustamist fondi. Kuigi fondivalitseja teavitab osakuomanikke fondiga seotud oluliste asjaolude muutmise kohta, ei ole vastavad teated üldjuhul personaalsed (vaid need avaldatakse fondivalitseja kodulehel ning õigusaktidega ettenähtud juhtudel ka prospektis sätestatud ajalehes). Osakuomanik peab ka ise rakendama vajalikku hoolsust ja jälgima järjepidevalt fondi kohta avaldatavat teavet ja fondi käekaiku ka pärast valikuavalduse esitamist ja sisse maksete alustamist fondi ning kaaluma vajadusel oma varasemate investeerimisotsuste ülevaatamist.

Osakuomanikega seotud teave on konfidentsiaalne ning seda avaldatakse vaid juhtudel, mis on ette nähtud õigusaktides. Fondi osakute omandamiseks tehtava tahteavaldusega (s.o valikuavalduse esitamise või sisse maksete tegemisega) annab osakuomanik nõusoleku oma andmete (sh isikuandmete) töötlemiseks vastavalt fondi tingimustele.

Fondivalitseja ei vastuta fondi varaliste kohustuste täitmise eest. Fondivalitseja ei vastuta fondile või osakuomanikule tekkinud kahju eest, kui ta ei ole rikkunud õigusaktist, tingimustest või prospektist tulenevaid kohustusi. Fondivalitseja ei vastuta kahju eest, mis muu hulgas on tekkinud seoses sõjategevusega, Eesti või välisriikide võimude poliitilise või seadusandliku tegevusega, loodusõnnetustega, diversiooniaktide ning muude vääramatu jõu olukordadega, mida ei olnud võimalik ette näha või mille poolt põhjustatud kahju ei olnud mõistlikku hoolsust rakendades võimalik vältida.

PASSIIVNE INVESTEERIMISSTRATEEGIA

Fondi vara investeerimisel rakendatakse investeerimisstrateegiat, mida me nimetame passiivseks investeerimisstrateegiaks. Kuigi prospekti järgnevates osades kirjeldatakse fondi investeerimisstrateegia põhimõtteid ja eripärasid täpsemalt, on kokkuvõtvalt passiivse investeerimisstrateegia eesmärgiks jäljendada võimalikult madalate kuludega valitud finantsturgude liikumisi, jättes portfelli avatuks tururiskidele. Passiivse strateegiaga on võimalik ligilähedaselt pakkuda finantsturgude poolt pakutavat tootlust, kuid ei ole võimalik seda ületada.

Lisaks fondile valitseb SEB Varahaldus valitseb ka aktiivse investeerimisstrateegiaga kohustuslikke pensionifonde - SEB Konservatiivset Pensionifondi, SEB Optimaalset Pensionifondi, SEB Progressiivset Pensionifondi, SEB Energilist Pensionifondi ja SEB Pensionifondi 100. Erinevalt passiivsest investeerimisstrateegiast, on aktiivse investeerimisstrateegia eesmärgiks investeerida vastavale pensionifondile võimalikult asjakohase oodatava riski ja tuluse põhjal, luues võimalusi finantsturge edestava tootluse tekitamiseks ja turukaotuste pehmendamiseks keskmises ja pikas perspektiivis. Aktiivse investeerimisstrateegia puhul tugineb investeerimisprotsess fondivalitseja nägemusele turgude, varaklasside ja instrumentide lõikes.

Arvestades, et aktiivse investeerimisstrateegiaga pensionifondide tegutsemispõhimõtted ja investeerimisstrateegia erinevad oluliselt SEB Pensionifondist Indeks 100, on nende kohta koostatud eraldi avaliku pakkumise prospekt. Täpsemat teavet SEB Varahalduse aktiivse investeerimisstrateegiaga kohustuslike pensionifondide kohta leiate fondivalitseja kodulehelt.

TEAVE AMEERIKA ÜHENDRIIKIDE ISIKUTELE

Fondi osakuid ei ole registreeritud ja neid ei ole kavas registreerida ka tulevikus vastavalt Ameerika Ühendriikide (edaspidi USA) 1933. aasta väärtpaberiseadusele (edaspidi väärtpaberiseadus) või vastavalt mõne USA osariigi väärtpaberiseadusele. Osakuid (või nendest tulenevat omanikukasu) ei tohi pakkuda ega müüa, v.a vastavalt väärtpaberiseaduse või muu kohalduva USA väärtpaberite-alase õigusaktiga sätestatud registreerimismäärustest vabastamise korral või tehingute korral, mis eelviidatud õigusaktide nõuetele ei allu.

Fondi ei ole registreeritud ega kavatseta registreerida ka tulevikus vastavalt USA 1940. aasta investeerimisühingute seadusele (edaspidi investeerimisühingute seadus). Osakuid ei pakuta ega müüda USA-s ega USA isikutele ega nende kasuks (vastavalt väärtpaberiseaduse alusel kehtestatud eeskirja S (edaspidi eeskiri S) määratlusele ja vastavalt investeerimisühingute seaduse tõlgendusele).

Iga osakute ostja kinnitab fondivalitsejale, et ta ei ole USA isik ja et ta on soetanud osakud tehinguga, mida vastavalt eeskirjale S käsitatakse *offshore*-tehinguna.

IMPORTANT NOTICE TO US PERSONS

The **units of the Fund (the “Units”)** have not been and will not be registered under the United States Securities Act of 1933, as amended (the “Securities Act”), or the securities laws of any state of the United States or of any other jurisdiction, and the Units (or beneficial interests therein) may not be offered or sold except pursuant to an exemption from, or in a transaction not subject to, the registration requirements of the Securities Act and any other applicable securities laws.

The Fund has not been and is not intended to be registered under the United States Investment Company Act of 1940, as amended (the “Investment Company Act”). **Units will not be offered or sold within the United States or to or for the account or benefit of U.S. Persons (as defined in Regulation S under the Securities Act (“Regulation S”) and within the interpretations of the Investment Company Act, “U.S. Persons”).**

Each purchaser of Units shall make a representation to the Management Company that it is not a U.S. Person and that it has acquired the Units in an offshore transaction pursuant to Regulation S.

SISUKORD

1. ÜLDANDMED	7
1.1 Fond	7
1.1.1 Osak	7
1.1.2 Osaku puhasväärtuse määramise kord	7
1.1.3 Puhasväärtuse ja muu fondi puudutava teabe avaldamine	7
1.1.4 Fondi finantsaruanded	7
1.2 Fondivalitseja	7
1.3 Depositoorium	7
1.4 Osakute register	8
1.5 Audiitor	8
1.6 Järelevalveasutus	8
1.7 Vahendajad (osakute turustajad)	8
2. INVESTEERIMISPOLIITIKA	8
2.1 Eesmärk	8
2.2 Investeeringispoliitika üldine kirjeldus	8
2.3 Passiivne investeerimisstrateegia	9
2.3.1 Lühiajalise olulisematest riskijuhtimise tehnikatest	9
2.4 Investeeringispiirangud ja riskide hajutamise nõuded	10
3. EELMISTE PERIOODIDE TOOTLUS	11
4. MAKSUSÜSTEEMI KIRJELDUS	11
4.1 Fondi ja osakuomaniku tulu	11
4.2 Tulumaks	12
4.3 Täiendav teave	12
5. RISKIDE KIRJELDUS	12
5.1 Ülevaade riskidest	12
5.1.1 Investeeringispoliitika eesmärgiga kaasnevad riskid	13
5.1.2 Tuletisinstrumentidega seotud riskid	13
5.2 Fondi riskiprofiil	13
5.2.1 Ülevaade olulisematest riskidest	13
5.2.2 Fondi riskikategooria	14
5.2.3 Tüüpinvestori kirjeldus	14
6. TEAVE OSAKUTE KOHTA	15
6.1 Fondi osak	15
6.2 Fondi vara ja osaku puhasväärtuse määramine	15
7. OSAKUTE VÄLJALASE, TAGASIVÕTMINE JA VAHETAMINE	16
7.1 Osakute väljalase	16
7.1.1 Üldsätted	16
7.1.2 Osakute väljalaske käik	16
7.1.3 Sisse maksete peatamine	16
7.1.4 Osakute väljalaske peatamine	17
7.2 Osakute tagasivõtmine	17
7.2.1 Üldsätted	17
7.2.2 Pensionileping	17
7.2.3 Fondipension	18
7.2.4 Ühekordne väljamakse fondist	18
7.2.5 Kohustuslikust kogumispensionist väljumine	18
7.2.6 Pärimisega seotud väljamaksed	19

7.2.7 Osakute tagasivõtmise tingimused.....	19
7.2.8 Osakute tagasivõtmise peatamine	19
7.3 Osakute vahetamine	19
7.4 Sissemaksete ümbersuunamine	20
8. TASUD JA KULUD	21
8.1 Osaku väljalaskel ja tagasivõtmisel makstavad tasud.....	21
8.2 Fondi arvel makstavad tasud	21
8.2.1 Valitsemistasu	21
8.2.2 Fondi valitsemisega otseselt seotud kulud.....	21
8.2.3 Likvideerimiskulud	21
8.2.4 Fondi arvel makstavate kulude piirmäär	21
8.3 Muud kulud	21
8.4 Ülevaade fondi arvel makstud tasude ja kaetud kulude jagamise kokkulepetest ning nendega seotud võimalike huvide konfliktide vältimisest.....	22
8.4.1 Fondi arvel teistesse investeerimisfondidesse tehtud investeeringutelt saadud valitsemistasu tagasimaksed	22
8.4.2 Fondivalitsejale makstud valitsemistasu	22
8.4.3 Huvide konfliktide vältimise põhimõtted.....	22
9. FONDI PUUDUTAVA TEABE AVALDAMINE	22
10. TINGIMUSTE JA PROSPEKTI MUUTMINE	23
10.1 Tingimuste muutmine	23
10.2 Prospekti muutmine	23
11. FONDI LIKVIDEERIMINE, ÜHINEMINE, ÜMBERKUJUNDAMINE JA JAGUNEMINE	24
11.1 Fondi likvideerimine	24
11.2 Fondi ühinemine	24
11.3 Fondi jagunemine või ümberkujundamine	24
12. FONDIVALITSEJA	24
12.1 Üldandmed	24
12.2 Fondivalitseja nõukogu.....	25
12.3 Fondivalitseja juhatus	25
12.4 Fondivalitseja valitsetavad teised investeerimisfondid	25
12.4.1 II samba pensionifondid (aktiivse investeerimisstrateegiaga).....	25
12.4.2 III samba pensionifondid.....	25
12.5 Fondivalitseja tasustamise reeglid	25
13. FONDIVALITSEJA ÜLESANNETE EDASIANDMINE	26
13.1 Üldteave	26
13.2 Fondivalitseja edasiantud tegevused.....	26
14. DEPOSITOORIUM	27
LISA 1 SEB PENSIONIFONDI INDEKS 100 AASTATOOTLUSED	29

1. ÜLDANDMED

1.1 FOND

SEB PENSIONIFOND INDEKS 100 (edaspidi fond) on Eestis registreeritud kohustuslik pensionifond, mis moodustati 28.11.2016.

Fond ei ole juriidiline isik. Fondi asukoht on fondivalitseja asukoht. Fondi majandusaasta on kalendriaasta.

1.1.1 Osak

Fondil on ühte liiki osakud (edaspidi osakud), nimiväärtusega 0,64 eurot (ISIN: EE3600109427). Osak on jagatav. Osaku jagamise tulemusena tekkiv murdosak näidatakse täpsusega kolm kohta pärast koma.

Osakutega ei kaubelda ega ole kavas kaubelda reguleeritud väärtpaberiturul.

Täpsem teave osaku kohta on esitatud prospekti osas „Fondi osak“.

1.1.2 Osaku puhasväärtuse määramise kord

Fondi osaku puhasväärtus määratakse vähemalt üks kord iga arvelduspäeva¹ kohta hiljemalt sellele järgneval arvelduspäeval kell 12.00. Fondi osaku puhasväärtus arvutatakse eurodes, mis on fondi baasvääringuks.

1.1.3 Puhasväärtuse ja muu fondi puudutava teabe avaldamine

Osaku puhasväärtus ning väljalaske- ja tagasivõtmishind avaldatakse fondivalitseja kodulehel aadressil www.seb.ee/fondid mõistliku aja jooksul pärast igakordset puhasväärtuse määramist, kuid mitte hiljem kui kell 12.00 igal arvelduspäeval.

Teave fondi kohta, seal hulgas tingimused, prospekt, põhiteave, finantsaruanded ja muu oluline teave on kättesaadav fondivalitseja kodulehel.

Täpsem ülevaade fondi puudutava teabe avaldamisest on **esitatud prospekti osas „Fondi puudutava teabe avaldamine“**.

1.1.4 Fondi finantsaruanded

Fondi majandusaasta aruanne koostatakse ja avaldatakse fondivalitseja kodulehel hiljemalt neli kuud pärast majandusaasta lõppu.

1.2 FONDIVALITSEJA

Fondi valitseb AS SEB VARAHALDUS (prospektis nimetatud ka fondivalitseja) (rg-kood 10035169). Fondivalitseja asub ja tegutseb aadressil Tornimäe 2, 15010 Tallinn, Eesti Vabariik.

Täiendav teave fondivalitseja kohta on esitatud prospekti osas „Fondivalitseja“.

1.3 DEPOSITOORIUM

Fondi deponitorium on AS SEB PANK (edaspidi deponitorium või SEB Pank) (rg-kood 10004252). SEB Panga peakontori aadress on Tornimäe 2, 15010 Tallinn, Eesti Vabariik.

Täiendav teave SEB Panga kohta on esitatud prospekti osas „Depositoorium“.

¹ Arvelduspäev on pensioniregistri andmetöötlusreeglitega määratud päev, mil pensioniregister on andmetöötlustoimingute tegemiseks avatud. Üldjuhul on arvelduspäev iga kalendripäev, v.a laupäev, pühapäev, Eesti Vabariigi rahvuspüha või riigipüha või ülestõusmispühade 2.püha.

1.4 OSAKUTE REGISTER

Osakud on registreeritud pensioniregistris (edaspidi register), mida peab AS PENSIONIKESKUS (edaspidi registripidaja või Pensionikeskus). Täpsemat teavet Pensionikeskuse kohta saab aadressilt www.pensionikeskus.ee.

1.5 AUDIITOR

Fondi auditeerib audiitorühing ERNST & YOUNG BALTIC AS (rg-kood 10877299), mis asub ja tegutseb aadressil Rävälä 4, 10143 Tallinn, Eesti Vabariik. Täpsemat teavet audiitori kohta saab aadressilt https://www.ey.com/et_ee.

1.6 JÄRELEVALVEASUTUS

Fondi, fondivalitseja, depositeeriumi ja registripidaja üle teostab järelevalvet FINANTSINSPEKTSIOON, mis asub ja tegutseb aadressil Sakala 4, 15030 Tallinn, Eesti Vabariik. Täpsemat teavet Finantsinspektsiooni kohta saab aadressilt www.fi.ee.

1.7 VAHENDAJAD (OSAKUTE TURUSTAJAD)

Osakuid turustatakse üksnes Eestis. Osakuid turustavad SEB Pank ja *SEB Life and Pension Baltic SE* Eesti filiaal (edaspidi SEB Life & Pension).

2. INVESTEERIMISPOLIITIKA

2.1 EESMÄRK

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

Fondi investeerimistegevuse eesmärk on pakkuda osakuomanikele tootlust, mis oleks võimalikult lähedane globaalsete aktsiaturgude tootlusele, rakendades selleks passiivset investeerimisstrateegiat ning kasutades võimalikult madalate kuludega investeerimislahendusi.

Fondi eelmiste perioodide tootlus ega senine tegevuse ajalugu ei tähenda lubadust ega viidet fondi järgmiste perioodide tootluse kohta.

Fondi vara investeerimisega kaasnevad alati mitmesugused riskid, mis võivad mõjutada fondi tegevust ja osakuomaniku investeringu väärtust. Täpsem ülevaade fondiga seotud riskidest on esitatud prospekti **osas „Riskid“**.

2.2 INVESTEERIMISPOLIITIKA ÜLDINE KIRJELDUS

Fondi investeerimispoliitika põhiprintsiibid sisalduvad tingimustes.

Fondi vara on lubatud investeerida üksnes teiste investeerimisfondide osakutesse või aktsiatesse (edaspidi fondiosakud) ja tuletisinstrumentidesse. Fond ei investeeeri krediidasutuste hoiustesse (välja arvatud mõistlik rahajääk fondi arvelduskontol ja tuletisinstrumentide tagatisdeposiidid), kinnisasjadesse ega tee otsepaigutusi aktsiatesse, võlakirjadesse või rahaturuinstrumentidesse.

Juhindudes fondi investeerimistegevuse eesmärgist ning arvestades õigusaktide ja tingimustega kehtestatud investeerimispiiranguid ja riskide hajutamise nõudeid, investeeritakse fondi vara finantsindeksitel põhinevatesse eri instrumentidesse, eelkõige reguleeritud turul kaubeldavad fondid (*Exchange Traded Funds* ehk ETF-d) ja reguleeritud

turu välised indeksfondid (mõlemad edaspidi indeksfondid), aga ka tuletisinstrumendid ja muud sarnased instrumendid.

Fondi vara investeerimisel hoitakse aktsiariskiga instrumentide (s.o aktsiaindeksitel põhinevad ETF-id ja indeksfondid ning muud instrumendid) osakaalu fondi varast igal ajahetkel võimalikult 100% lähedal.

Fondivalitseja rakendab fondi vara investeerimisel passiivset investeerimisstrateegiat, koostades fondi portfelli parimal võimalikul viisil globaalseid aktsiaturge järgivaid indekseid jäljendavatest indeksfondidest ning tuletisinstrumentidest ja hoides portfelli võimalikult vastavuses valitud indeksitega.

Indeksfondide valimisel eelistab fondivalitseja madalama kulukusega, likviidsemaid ja suurema kauplemisaktiivsusega fonde. Samuti hinnatakse indeksfondide kättesaadavust (nt ilma miinimuminvesteeringu nõudeta fondid) ja nendega seotud maksustamisküsimusi.

Fondivalitseja võib fondi tegevuse käigus lisada täiendavaid indeksfonde või asendada olemasolevaid indeksfondidega (s.h asendada globaalseid indeksfonde kombineerides asjakohaseid regionaalseid indeksfonde), mis on soodsamad või vastavad muus osas paremini ülalkirjeldatud kriteeriumitele. Fondi rahajäaki hoitakse tavaliselt tasemel, mis on vajalik fondi tegevusega seotud jooksvate kulude katmiseks ning vajaliku likviidsuse tagamiseks (mõistlik rahajääk).

2.3 PASSIIVNE INVESTEERIMISSTRATEEGIA

Fondi vara investeerimisel rakendatakse passiivset investeerimisstrateegiat, mille eesmärk on investeerida võimalikult madalate kuludega ning järgida investeringute struktuuriga finantsturgude poolt pakutavaid võimalusi. Fondi portfell koostatakse jäljendama võimalikult lähedaselt globaalsete aktsiaturgude liikumisi ning on seeläbi avatud tururiskidele, mida ei maandata.

Passiivse strateegiaga on võimalik ligilähedaselt pakkuda finantsturgude poolt pakutavat tootlust, kuid ei ole võimalik seda ületada.

Fondivalitseja ei tee investeerimisotsuseid lähtuvalt fondi varasse kuuluvate instrumentide või nende aluseks olevate indeksite riskitasemest või väljavaatest ega fondivalitseja ootusest või nägemusest konkreetsete turgude või varaklasside suhtes. Tehinguid fondi portfellis tehakse peamiselt selleks, et mõistlikult säilitada fondi portfelli vastavus asjaomaste indeksitega ning tagada kooskõla investeerimispiirangutega. Vajadus tehingute tegemiseks võib olla seotud näiteks raha juurde- või väljavooluga fondist; või turuliikumistest tingitud osakaalude korrigeerimisega.

Aktsiaturge esindavad indeksid sisaldavad maailma börsidel aktiivselt kaubeldavaid aktsiaid. Konkreetse aktsia osakaal asjaomases indeksis sõltub ennekõike emitendi turukapitalisatsioonist ja seega sõltuvad indeksid enam suurte ettevõtete aktsiate hinnaliikumistest. Riikide lõikes moodustavad globaalseid aktsiaturge esindavates indeksites kõige kaalukama osa Ameerika Ühendriikide ettevõtete aktsiad.

Kuigi fondivalitseja üldiselt edendab ja arvestab enda valitsetavate pensionifondide vara investeerimisel muu hulgas ka eri jätkusuutlikkuse tegureid, on SEB Pensionifond Indeks 100 jätkusuutlikkuse riskile siiski avatud, sest fondi investeerimisstrateegiaks on jäljendada võimalikult lähedaselt globaalsete aktsiaturgude liikumisi, olenemata sellega seotud riskidest. Jätkusuutlikkuse riskide realiseerumine võib omada negatiivset mõju fondi tulemustele.

Fondivalitseja otsib siiski lahendusi, et vähendada järk-järgult jätkusuutlikkuse riski ja edendada vastutustundliku investeerimise põhimõtteid ka passiivse investeerimisstrateegia rakendamisel.

2.3.1 Lühülevaade olulisematest riskijuhtimise tehnikatest

Fondivalitseja on kehtestanud sisemised riskide juhtimise protseduurireeglid, mille eesmärk on muu hulgas võimaldada fondivalitsejal tuvastada, jälgida ja mõõta fondi vara investeerimisega seotud riske ning neid maandada.

Fondivalitseja teostab regulaarset kontrolli fondi investeringute vastavuse üle investeerimispiirangutele ja riskide hajutamise nõuetele.

Juhul kui väärtpapieriturul toimuvate sündmuste tõttu (sh instrumentide hindade muutused) või muul põhjusel satub fondi portfelli investeerimispiirangute või riskide hajutamise nõuetega vastuolu, on fondi investeringute juht kohustatud viivitamata tarvitusele võtma meetmed vastuolu kõrvaldamiseks.

Lisaks fondi investeringute juhile teostab igapäevase investeerimistegevuse kontrolli fondivalitseja riskikontrolli üksus.

2.4 INVESTEERIMISPIIRANGUD JA RISKIDE HAJUTAMISE NÕUDED

Fondi vara investeerimisel järgitakse õigusaktidega kohustuslike pensionifondide vara investeerimisele kehtestatud investeerimispiiranguid ja riskide hajutamise nõudeid, kui fondi tingimuste või prospektiga ei ole kehtestatud rangemaid piiranguid või nõudeid või kui nimetatud dokumentidest ei tulene õigusaktidega võimaldatud erisusi võrreldes tavapiirangutega.

Fondi vara võib investeerida teiste investeerimisfondide fondiosakutesse kokku kuni 100% ulatuses fondi vara väärtusest. Ühe investeerimisfondi fondiosakute väärtus võib moodustada kuni 20% fondi vara väärtusest. Erandina eeltoodust võib eurofondina tegutseva indeksfondi fondiosakute väärtus moodustada kuni 30% fondi vara väärtusest.

Fondi vara investeeritakse üksnes indeksfondidesse, mis tegutsevad eurofondi või muu investeerimisfondide seaduse (edaspidi IFS) § 114 lõikes 1 sätestatud tingimustele vastava avatud avaliku investeerimisfondina.

Fondivalitseja valitsetavatesse teistesse investeerimisfondidesse, seal hulgas neisse, mille investeringuid fondivalitseja juhivad edasiandmise korras, võib investeerida kokku kuni 10% fondi vara väärtusest. Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate fondivalitsejate valitsetavate investeerimisfondide fondiosakute väärtus kokku ei või moodustada rohkem kui 50% fondi vara väärtusest.

Fondi vara investeerimisel teise investeerimisfondi, ei tohi selle teise investeerimisfondi valitsemistasu kehtiv määr olla suurem kui 0,5% sihtfondi vara väärtusest aastas. Juhul kui fondile tagastatakse osa teise investeerimisfondi valitsemistasust või tehakse muid valitsemistasu soodustusi, arvestatakse teise investeerimisfondi valitsemistasu vastavas ulatuses väiksemana.

Fondi vara võib investeerida tuletisinstrumentidesse nii riskide maandamiseks, kui ka fondi investeerimiseesmärkide saavutamiseks. Taolisteks tuletisinstrumentideks võivad olla futuurid, optsioonid või valuutaforvardid või -svapid.

Fondi vara võib investeerida tuletisinstrumentidesse, mille alusvaraks on järgmised varad või mille hind sõltub otseselt või kaudselt järgmistest mõjuteguritest:

- valuutad;
- väärtpapieri- ja muud finantsindeksid, mis vastavad IFS-s sätestatud kriteeriumitele.

Tuletisinstrumentide kogu avatud riskipositsioon ei või ületada 50% fondi vara väärtusest, välja arvatud valuuta-, intressi-, turu- või muude fondi varaga seotud riskide maandamiseks tehtud tehingud.

Kui reguleeritud turu väliselt tehtava tuletistehingu vastaspooleks on Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigi² krediidiasutus, võib tuletistehinguga võetav riskipositsioon sellesse isikusse moodustada kuni 10% fondi vara väärtusest. Muudel juhtudel ei või riskipositsioon reguleeritud turu väliselt tehtava tuletistehingu vastaspoole suhtes moodustada rohkem kui 5% fondi vara väärtusest.

² Prospekti kinnitamise seisuga on Euroopa Majanduspiirkonna (EEA ehk *European Economic Area*) lepinguriikideks Euroopa Liidu liikmesriigid (v.a Horvaatia) ning Island, Liechtenstein ja Norra.

Fondivalitseja võib fondi arvel võtta laenu kuni 10% ulatuses fondi vara väärtusest. Fondivalitseja ei tee fondi vara investeerimisel repo- või pöördrepotehinguid, väärtpaperite laenamise tehinguid ega rakenda muid nn tõhusa portfelli juhtimise tehnikaid (*efficient portfolio management techniques*).

3. EELMISTE PERIOODIDE TOOTLUS

Fondi eelmiste perioodide tootlus ega senine tegevuse ajalugu ei tähenda lubadust ega viidet fondi järgmiste perioodide tootluse või tegevuse eesmärkide saavutamise kohta. Investeeringud fondi võivad investorile tuua nii kasumit kui ka kahjumit, fondi tehtud investeeringu väärtuse säilimine ei ole garanteeritud.

Fondi tootlus viimaste kalendriaastate kaupa on esitatud prospekti lisa 1 toodud graafikul. Fondi keskmine tootlus eelmisel kahel ja kolmel kalendriaastal oli vastavalt 15,20% ja 8,44% aastas. Fond alustas tegevust 2016 detsembris.

Täpsemat teavet fondi eelmiste perioodide tootluse kohta saab fondivalitseja kodulehelt.

NB! Fondi investeerimispoliitikat on tegevuse ajal oluliselt muudetud. Alates 2019 septembrist suurenes fondile lubatud aktsiariski ülempiir 75%-lt 100%-le. Seetõttu ei ole investeerimispoliitika muutusele eelnenud perioodide tootluse näitajad adekvaatselt võrreldavad 2019 septembris uuenenud investeerimispoliitika tingimustes saavutatud tootluse näitajatega.

4. MAKSUSÜSTEEMI KIRJELDUS

Fondi ja osakuomanike suhtes kehtib üldjuhul Eesti maksusüsteem. Samas, konkreetsele osakuomanikule kohalduv maksusüsteem võib täiendavalt sõltuda tema residentsusest ja muudest taolistest asjaoludest.

Et selgitada fondist teenitava võimaliku tulu maksustamisega seotud asjaolusid, on soovitatav konsulteerida professionaalse maksunõustajaga. Siin esitatud maksusüsteemi kirjeldus vaatleb vaid kõige üldisemaid maksustamispõhimõtteid ega pruugi käsitleda aspekte, mis on olulised konkreetse osakuomaniku tulu maksustamisel.

Fondivalitseja ei tegutse osakuomaniku nõustajana maksuküsimustes ja see kehtib ka juhul, kui fondivalitseja on fondi dokumentides või muus teabes viidanud konkreetsele maksukäitumisele.

Maksustamist reguleerivad õigusaktid võivad tulevikus muutuda ja fondist teenitud tulu maksustamine sõltub iga osakuomanikuga seonduvatest individuaalsetest asjaoludest.

4.1 FONDI JA OSAKUOMANIKU TULU

Fond võib teenida tulu peamiselt fondi varasse kuuluvate instrumentide väärtuse suurenemisest ning instrumentidele tehtavatelt väljamaksetelt (näiteks dividendid).

Fond võib samas saada ka kahju fondi varasse kuuluvate instrumentide väärtuse vähenemisest. Fondi vara investeerimise tulem akumuleerub fondi, võimalik tulu üldjuhul reinvesteertakse. Investeeringutegevuse tulem kajastub seega fondi vara väärtuse suurenemises või vähenemises ning vastavalt ka osaku puhaskäitumise suurenemises või vähenemises ja seeläbi saavad sellest osa ka osakuomanikud. Osakuomanikele ei tehta fondi teenitud tulu väljamakseid. Osakuomanik realiseerib oma fondi kogutud investeeringu tulemi osakute tagasimüügil.

4.2 TULUMAKS

Osakuomanikule, tema pärijale või muule seaduses sätestatud isikule fondist tehtud väljamaksed maksustatakse vastavalt tulumaksuseadusele.

Maksusoodustus sissemaksete tegemisel

Residendist füüsilisele isikule makstud tasudelt kinnipeetud kohustusliku kogumispensioni maksed arvatakse isiku maksustamisperioodi tulust maha.

Väljamaksete maksustamine

Fondist tehtud väljamaksete maksustamine sõltub nii väljamakse tegemise viisist kui ka väljamakse saaja isikust (nt kas väljamakse tegemine toimub isikule, kellel on õigusaktidest tulenevalt tekkinud õigus kohustuslikule kogumispensionile või mitte). Tulumaksuga maksustatakse nii kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingu (pensionilepingu) alusel kui otse fondist osakuomanikule või tema pärijatele tehtavad väljamaksed, arvestades seaduses sätestatud erisusi.

Osakute vahetamine teise kohustusliku kogumispensioni fondi osakute vastu, osakute tagasivõtmine pensionilepingu sõlmimisel või pensioni investeerimiskontole raha kandmisel, samuti osakute kandmine pärija pensionikontole, on tulumaksuvaba, kuna neil puhkudel ei tehta osakuomanikule ega pärijale väljamakseid.

4.3 TÄIENDAV TEAVE

Täpsema teabe saamiseks maksustamisega seotud asjaolude kohta soovitame tutvuda fondivalitseja kodulehel avaldatud ülevaatega fondiinvesteeringute maksustamisest (http://www.seb.ee/sites/default/files/web/files/dokumentid/investeerimisfondidega_seotud_tulu_maksustamise_pohimotted.pdf).

5. RISKIDE KIRJELDUS

5.1 ÜLEVAADE RISKIDEST

Fondi vara investeerimisega kaasnevad alati mitmesugused riskid, mis võivad teostudes ebasoodsalt mõjutada fondi tegevust ja seeläbi ka osakuomaniku investeeringu väärtust või realiseeritavust, osakuomanike õigusi ja muid taolisi asjaolusid. Investeeringud fondi võivad osakuomanikule tuua nii kasumit kui ka kahjumit ja fondi tehtud investeeringu väärtuse säilimine ei ole ühelgi juhul garanteeritud. See tähendab eelkõige, et osakute tagasivõtmisel ei pruugi osakuomanik tagasi saada algselt investeeritud rahasummat.

Riskide teostumisel ja negatiivsete asjaolude kokkulangemisel võib riskide teostumise mõju fondi tegevusele ja tulemustele olla suur, seejuures võib osakuomanik kaotada olulise osa oma investeeringu väärtusest. Riskide mõju ulatust ei ole võimalik täpselt prognoosida ja teatud juhtudel võib mõju olla suurem kui võib tavaliselt eeldada fondile määratud riskiprofiili põhjal.

INVESTEERIMISTEGEVUSEGA KAASNEVAD MIS TAHES RISKID KANNAB OSAKUOMANIK.

Enne osakute omandamise või võõrandamise otsuse tegemist palume hoolikalt tutvuda prospekti, tingimuste, finantsaruannete, investeeringute aruannetega ning muude fondivalitseja kodulehel fondi kohta avaldatud andmete ja dokumentidega. Samuti soovitame fondi käekaiku ja fondi kohta avaldatavat teavet jälgida kogu investeeringu hoidmise perioodil.

5.1.1 Investeeringustegevusega kaasnevad riskid

Riskid, millega tuleb investeeringu tegemisel fondi tingimata arvestada, on alljärgnevad.

- Tururisk on risk, et fondi investeeringute väärtus võib vastaval väärtpaberiturul toimuvate ebasoodsate sündmuste tõttu oluliselt väheneda. Ebasoodsaid hinnaliikumisi võivad põhjustada näiteks vastava riigi (või piirkonna) halvad majandusnäitajad, ebastabiilne poliitiline ja sotsiaalne keskkond jne. Tururiski hulka liigitatakse muu hulgas aktsia-, ja valuutakursirisk.
- Aktsiarisk on risk, et aktsiariskiga instrumentide (aktsiate, aktsiafondide või muude aktsiatega sarnaste instrumentide) väärtus võib oluliselt väheneda seoses ebasoodsate muutustega aktsiaturul.
- Valuutakursirisk on risk, et investeeringute väärtus väheneb tulenevalt valuutakursi ebasoodsast muutumisest fondi baasvääringu suhtes.
- Likviidsusrisk on risk, et väärtpabereid ei õnnestu müüa õiglase hinnaga, sest turul puudub piisav ostuhuvi.
- Poliitiline risk on risk, et riigis või piirkonnas, mille emitentide väärtpaberitesse on fondi vara investeeritud, toimuvad olulised (poliitilised) sündmused, mille tulemusena investeeringud kaotavad osaliselt või täielikult oma väärtuse. Poliitilise riskina on käsitatavad näiteks radikaalsed muudatused majandus- ja õiguspoliitilises keskkonnas (näiteks natsionaliseerimine), sotsiaalsed ja sisepoliitilised kriisiolukorrad (näiteks rahvarahutused), jms.
- Õigussüsteemi muutumise risk on risk, et investeeringut puudutavad õigusaktid, sealhulgas maksusüsteemi reguleerivad õigusaktid võivad oluliselt muutuda.
- Tehingu vastaspoole risk on risk, et tehingu vastaspool ei täida tehingu sõlmimisega endale võetud kohustusi. Tehingu vastaspoole riski minimeerimiseks eelistatakse tehingute sõlmimisel väikese riskitasemega krediidiasutusi või vastavale alale spetsialiseerunud usaldusväärseid tehingupartnereid.
- Arveldussüsteemi risk on risk, et tehingu vastaspool ei ole arvelduse käigus suuteline üle kandma kokkulepitud rahasummat või vastavat kogust väärtpabereid, kuigi lepinguline kohustus tema vastu on juba täidetud. Arveldussüsteemiriski minimeerimiseks eelistatakse **organiseeritud turge, mis toimivad põhimõttel „tehing makse vastu“** või kasutatakse makseagendi teenust.
- Depoorisk on deponooriumi hoitava vara kadumise või hävimise risk tema maksejõuetuse, pankroti, hooletuse või tahtliku teo tõttu.

5.1.2 Tuletisinstrumentidega seotud riskid

Fondi investeerimiseesmärkide saavutamiseks ja fondi vara esemete hindade kõikumistest tulenevate riskide maandamiseks võib fondi vara investeerida tuletisinstrumentidesse. Taolisteks tuletisinstrumentideks võivad olla futuurid, optioonid või valuutaforvardid või -svapid.

Fondi investeeringud tuletisinstrumentidesse tehakse tunnustatud vastaspooltega või instrumentidega, mille puhul ei ole tagatiste nõudmine vastaspoolelt prospekti kinnitamise ajal õigusaktidega kohustuslik või muul põhjusel vajalik. Sellest tulenevalt ei ole fondivalitseja kehtestanud ka tuletisinstrumentide tagatiste poliitikat (*collateral policy*) ega nõua fondi arvel tuletisinstrumentidesse tehtud investeeringute vastaspooltelt tagatist.

Kui fondi poolt kasutatavate tuletisinstrumentide osas nähakse õigusaktidega ette tagatise nõudmise kohustus, on fondivalitseja enne vastavatesse tuletisinstrumentidesse investeerimist kohustatud kehtestama asjakohase tagatiste poliitika, milles muu hulgas sätestatakse aktsepteeritavate tagatiste liigid, tagatise nõutav tase, väärtuskärbete põhimõtted ja rahaliste tagatiste reinvesteeringupoliitika.

5.2 FONDI RISKIPROFIIL

5.2.1 Ülevaade olulisematest riskidest

Kuna fondi vara investeeritakse aktsiafondidesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse, on fondiga seotud tavalisest kõrgem aktsiarisk.

Passiivse investeerimisstrateegia rakendamisest tuleneb, et fondi avatust tururiskidele ei vähendata ka erakordsete turuolukordade ja kriiside puhul ning investor peab sellega arvestama.

Oluline osa fondi varast võib olla investeeritud baasväeringust erinevas väeringus, mistõttu võib fondi puhasväärtust olulisel määral mõjutada valuutakursside järsk muutumine ehk fondile on omane tavapärasest suurem valuutakursirisk.

Selles alapunktis esitatud riskid on fondi investeerimispoliitikat ja -eesmärke arvestades võimalikest investeerimisriskidest fondi osas kõige tõenäosemad. See ei tähenda siiski, et muude investeerimisriskide esinemine on välistatud. Investeeringu tegemisel fondi tuleb kaaluda kõiki investeerimisega kaasnevaid riske ning hinnata nende esinemise tõenäosust ja võimalikku mõju.

Lisaks tavapärasele investeerimisriskidele, tuleb osakuomanikul arvestada võimalusega, et fondi tegevuses leiavad aset sündmused, millel võib samuti olla oluline mõju osakuomaniku investeeringule fondis. Näiteks võidakse tingimustes ja õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras peatada osakute väljalase või tagasivõtmine, fond võidakse ühendada teise kohustusliku pensionifondiga või likvideerida. Samuti võidakse tingimustesse teha olulisi muudatusi, seal hulgas fondi investeerimispoliitika, osakutega seotud õiguste ja fondi või osakuomaniku arvel makstavate tasude ja kulutustega seotud küsimustes. Mitmed nimetatud sündmustest võivad toimuda etteteatamiseta ja tulla seetõttu osakuomanikule ootamatult või ebasoodsal ajahetkel või tingimustel.

5.2.2 Fondi riskikategooria

Fondivalitseja klassifitseerib valitsetavad investeerimisfondid lähtuvalt Euroopa finantsturu regulaatori eurofondide rakendusjuhendis CESR/10-673 kirjeldatud meetodikast, mille kohaselt jaotatakse fondid riski- ja tootluskategooriatesse (edaspidi riskikategooria) 1 kuni 7³ (edaspidi KIID riskiskaala). Klassifitseerimise aluseks on fondi osaku puhasväärtuse viimase viie aasta iganädalaste tootluste alusel arvatud annualiseeritud standardhälve (fondi volatiilsus). Ebapiisava tegevusajaloo korral pikendatakse tootluste ajalugu fondi portfelli jaotust kajastavate turuindeksite tootluste abil.

Rakendatava meetodika kohaselt on fond kõrge riskitasemega ning kuulub KIID riskiskaalal riskikategooriasse 6.

Fondi riskikategooria võib aja jooksul muutuda. Kui eelneva nelja kuu jooksul on igal möötmise hetkel fondi volatiilsus olnud järjepanu erinev kehtivale riskikategooriale sobivast volatiilsuse tasemest, muudetakse fondi riskikategooriat. Lisateave eri väärtpäberite omaduste ja nendega seotud riskide kohta on kättesaadav SEB kodulehelt aadressil www.seb.ee/investorkaitse.

5.2.3 Tüüpinvestori kirjeldus

Sobiva pensionifondi valik sõltub investori oodatavast tulust ning riskitaluvusest ehk kui suurt pensionivara väärtuse kõikumist ollakse valmis taluma. Mida suuremat pikaajalist tulu investor oma investeeringult soovib, seda riskantsemat pensionifondi (suurema lubatud aktsiaosakaaluga fondi) tuleks eelistada. Samas, mida kõrgema riskitasemega on fond, seda kõrgem peab olema investori riskitaluvus.

Fond on suunatud Eesti residendist füüsilisest isikust investorile ega eelda eelnevat investeerimiskogemust. Fond sobib eelkõige kõrge riskitaluvusega investorile, kes on valmis kogumisperioodi vältel taluma pensionivara väärtuse kõikumist suures ulatuses. Soovituslik kogumisperiood on enam kui viis aastat.

³ Kasutatav skaala ulatub riskikategooriast 1 riskikategooriani 7, kusjuures fondi riskitase on seda kõrgem, mida suurem on riskikategooria. NB! Madalaim riskikategooria 1 ei tähenda riskivaba investeeringut.

Fondi vara investeerimisel rakendatav passiivne investeerimisstrateegia sobib paremini investorile, kes eelistab enda valitud riskikategoorias võimalikult madalaid kulusid ja pidevalt maksimaalset osalemist aktsiaturgudel ning ei soovi fondis tururiskide juhtimist või maandamist ega fondivalitseja valitud turunägemustest või investeerimisfondidest lähtuvat aktiivset investeerimisvõimaluste kasutamist.

6. TEAVE OSAKUTE KOHTA

6.1 FONDI OSAK

Fondi osak on mittemateriaalsel kujul käibiv nimeline väärtpaber, mis väljendab osakuomaniku osalust fondi varas. Osaku kohta ei väljastata osakutähte ega muud sellelaadset dokumenti. Osaku omamist tõendab kanne osakuomanikule registris avatud kontol (pensionikonto).

Fondil on ühte liiki osakud, igaüks nimiväärtusega 0,64 eurot.

Osak on jagatav. Osaku jagamise tulemusena tekkiv murdosak näidatakse täpsusega kolm kohta pärast koma. Ümardamine toimub järgmiste reeglite järgi: arvud XXX,XXX0 kuni XXX,XXX4 ümardatakse allapoole arvuks XXX,XXX ja arvud XXX,XXX5 kuni XXX,XXX9 ümardatakse ülespoole arvuks XXX,XX(X+1). Murdosak annab selle omanikule täisosakuga samad õigused, arvestades murdosaku proportsiooni täisosakusse. Osakuomaniku pensionikontole kantud murdosakud liidetakse.

Osakuid võivad omandada ja omada vaid füüsilised isikud ja fondivalitseja vastavalt IFS-s sätestatule.

Osakuomanik ei vastuta isiklikult fondi kohustuste eest, mida fondivalitseja on fondi arvel võtnud, samuti kohustuste eest, mille täitmist on fondivalitsejal õigus nõuda fondi arvel. Osakuomaniku vastutus nende kohustuste täitmise eest on piiratud tema osaga fondi varas.

6.2 FONDI VARA JA OSAKU PUHASVÄÄRTUSE MÄÄRAMINE

Fondi vara ja osaku puhasväärtuse määramisel lähtub fondivalitseja kehtivatest õigusaktidest, tingimustest ja fondivalitseja kehtestatud valitsetavate investeerimisfondide vara puhasväärtuse määramise korrast.

Fondi vara puhasväärtuse määramiseks arvutatakse fondi vara väärtus, millest arvatakse maha nõuded fondi vastu. Osaku puhasväärtuse määramiseks jagatakse fondi vara puhasväärtus kõigi arvestuse hetkeks väljalastud ja tagasivõtmata osakute arvuga. Osaku puhasväärtus määratakse täpsusega viis kohta pärast koma.

Osaku puhasväärtus ning osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind määratakse vähemalt üks kord iga arvelduspäeva kohta hiljemalt sellele järgneval arvelduspäeval kell 12.00 ning avaldatakse seejärel viivitamata fondivalitseja veebilehel. Ajal, mil osakute väljalase või tagasivõtmine on peatatud või keelatud, ei pea osaku puhasväärtust ega väljalaske- või tagasivõtmishinda arvutama ega avaldama. Fondi vara ja osaku puhasväärtus arvutatakse väljendatuna eurodes (fondi baasvääring).

7. OSAKUTE VÄLJALASE, TAGASIVÕTMINE JA VAHETAMINE

7.1 OSAKUTE VÄLJALASE

7.1.1 Üldsätted

Kohustusliku kogumispensioniga liitunud isikul tuleb kohustusliku kogumispensioni kogumiseks fondi ning fondi osakute omandamiseks esitada fondi kasuks valikuavaldus (edaspidi valikuavaldus). Kohustusliku kogumispensioniga liitunud isiku omandatavad fondi osakud registreeritakse tema registris avatud pensionikontol, mis avatakse talle vajadusel valikuavalduse esmakordsel esitamisel. Valikuavaldust saab esitada SEB Panga või muu registri kontohalduri kaudu. Registri kontohaldurite loetelu on avaldatud registripidaja kodulehel <http://www.pensionikeskus.ee/eesti-pensionisustem/as-pensionikeskus/kontohaldurite-nimekiri/>.

Fondi kasuks valikuavalduse esitamise või sissemaksete tegemisega fondi kinnitab osakuomanik, et ta on prospekti ja fondi tingimustega vajalikul määral tutvunud, nendega nõus ja kohustub neid järgima.

Osakute väljalase on avalik. Osakute väljalase ei ole ajaliselt piiratud ning nende emissioonimahtu ega väljalastavate osakute arvu kindlaks ei määrata.

7.1.2 Osakute väljalaske käik

Osakute väljalaset korraldatakse kogumispensionide seaduses (edaspidi KoPS) ja selle alusel antud õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras. Seaduses sätestatud isik (tavaliselt tööandja) peab kohustusliku kogumispensioni makse kinni kohustusliku kogumispensioniga liitunud isikule makstavatelt ja õigusaktidega ettenähtud tasudelt ning kannab selle Maksu- ja Tolliametile. Maksu- ja Tolliamet kontrollib kinnipeetud makse korrektsust ja edastab registripidajalt kohustusliku kogumispensioniga liitunute kohta saadud teabe alusel korrektsed maksed ning õigusaktidega ettenähtud täiendava sissemakse summad ja andmed eelnimetatud summade kohta registripidajale.

Registripidaja kannab laekunud makse fondi ja registreerib väljalastavad osakud vastava isiku (osakuomaniku) pensionikontol. Osakuomanikule väljalastavate osakute arv saadakse, kui osakuomaniku kasuks Maksu- ja Tolliametilt laekunud makse jagatakse asjakohase väljalaskehinnaga (s.o osaku puhasväärtusega registreerimispäeval⁴). Kui sissemakse eest ei ole võimalik omandada täisarvu osakuid, kantakse osakuomaniku pensionikontole vastav mürdosak. Osakuomaniku pensionikontol registreeritud mürdosakud liidetakse. Andmed summa kohta, mis jääb osakute kandmisel pensionikontole ümardamise tulemusel üle, kantakse osakuomaniku pensionikontole ja ülejääk võetakse arvesse järgnevatel maksete laekumisel. Osakute väljalaskmisel ei võeta tasu fondi sissemakse tegemise, osaku väljalaskmise ja sellega seotud tegevuse eest, kui õigusaktidest ei tulene teisiti.

Osak arvatakse väljalastuks ja kõik sellest tulenevad õigused tekkinuks osaku registreerimisega osakuomaniku pensionikontol registris.

7.1.3 Sissemaksete peatamine

Osakuomanikul on õigus peatada kohustusliku kogumispensioni maksed (sh edasised sissemaksed fondi kui tal on kehtiv valikuavaldus fondi kasuks), kui ta esitab kontohaldurile või registripidajale kohustusliku kogumispensioni makse tasumisest vabastamise avalduse.

Kohustusliku kogumispensioni maksed (sh edasised sissemaksed fondi) peatuvad ka raha ühekordse väljavõtmisega kohustuslikust kogumispensionist vastavalt KoPS §-le 43¹.

⁴ Registreerimispäevaks on KoPS § 18 lõikes 1 nimetatud summade ja kohustusliku kogumispensioniga liitunud isikute eest ülekantavate summade kohta maksuhalduri koostatud nimekirja kantud andmete registripidajale laekumise päev või sellele järgnev tööpäev.

Isik võib taasalustada kohustusliku kogumispensioni makseid kümne aasta möödumisel makse tasumise lõppemisest arvates, esitades selleks kohustusliku kogumispensioni makse tasumise avalduse.

7.1.4 Osakute väljalaske peatamine

Fondivalitseja peab peatama osakute väljalaske, kui osakute väljalase kahjustaks oluliselt osakuomanike huve või fondi korrapärasest valitsemist. Osakute väljalaske võib peatada kuni kolmeks kuuks. Osakute väljalaske peatamise tähtaega võib pikendada Finantsinspeksiooni nõusolekul.

Osakute väljalaskmise peatamisest ja selle põhjustest peab fondivalitseja viivitamata teavitama Finantsinspeksiooni. Lisaks avaldab fondivalitseja viivitamata teate väljalaske peatamisest oma veebilehel.

Finantsinspeksioon võib oma ettekirjutusega kohustada fondivalitsejat osakute väljalaset peatama, kui on kahtlus, et osakute väljalaske või avaliku pakkumise kohta õigusaktides sätestatud nõudeid on rikutud, või kui on sellise rikkumise oht või osakute väljalaske peatamine on muudel põhjustel vajalik osakuomanike õigustatud huvide kaitseks.

Osakute väljalaskmise peatamise korral säilitab registripidaja nende osakute omandamiseks laekunud vahendid oma pangakontol.

7.2 OSAKUTE TAGASIVÕTMINE

7.2.1 Üldsätted

Fondist tehakse väljamakseid üldjuhul seoses kohustusliku kogumispensioni saamisega. Osakuomanikul on õigus kohustuslikule kogumispensionile kui tal on riikliku pensionikindlustuse seaduses sätestatud vanaduspensioniiikka jõudmiseni jäänud viis aastat või juhul kui tal on tuvastatud puuduv töövõime.

Kogumispensioni saamiseks on osakuomanikul õigus:

- sõlmida kindlustusandjaga pensionileping vastavalt tingimustele ning kehtivatele õigusaktidele;
- leppida fondivalitsejaga kokku fondipension;
- taotleda fondist ühekordset väljamakset; või
- leppida kokku väljamaksetes muul õigusaktides lubatud viisil.

Osakuomanikul, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile, on igal ajal õigus nõuda kõigi talle kuuluvate kohustuslike pensionifondide osakute tagasivõtmist ning neile vastava summa ja kõigil pensioni investeerimiskontodel oleva raha väljamaksmist (kogumispensionist väljumine).

7.2.2 Pensionileping

Pensionileping on osakuomaniku ja kindlustusandja vahel sõlmitud kohustusliku kogumispensioni kindlustusleping, mille alusel kindlustusandja kohustub tegema lepingus kokkulepitud tingimustel ja korras lepingu sõlminud osakuomanikule (kindlustusvõtja) pensionimakseid ning kindlustusvõtja kohustub tasuma kindlustusandjale kindlustusmakse. Pensionilepingu alusel tehakse pensionimakseid kindlustusvõtja surmani (eluaegne pensionileping) või lepingus kokkulepitud tähtpäevani (tähtajaline pensionileping).

Pensionilepingu sõlmimiseks esitab kindlustusvõtja avalduse tema valitud kindlustusandjale.

Kui kindlustusvõtja ei ole määranud teisiti, võetakse pensionilepingu sõlmimisel tagasi kõik kindlustusvõtjale kuuluvad kohustuslike pensionifondide osakud ning nende tagasivõtmishindade summa ja kindlustusvõtja kõigil pensioni investeerimiskontodel oleva summa eest tehakse ühekordne kindlustusmakse kindlustusvõtja valitud kindlustusandjale. Osakute tagasivõtmisel pensionilepingu sõlmimiseks osakuomanikule väljamakseid ei tehta.

Osakute tagasivõtmise ning neile vastava summa ja pensioni investeerimiskontodel oleva raha kandmise kindlustusandjale korraldab registripidaja.

Kui kindlustusvõtja pensionikontol on pärast pensionilepingu sõlmimist pensionifondide osakuid või pensioni investeerimiskontol raha, on tal nende osakute või pensioni investeerimiskontol oleva raha kasutamiseks kõik tavapäraseid õigused (vt p 7.2.1), sh õigus kasutada osakuid ja pensioni investeerimiskontol olevat raha täiendava kindlustusmakse tasumiseks.

7.2.3 Fondipension

Osakuomanik võib kohustusliku kogumispensionile saamiseks kasutada fondipensionile ehk osakuomaniku ja fondivaalitseja vahel kokku lepitud kava, mille alusel tehakse osakuomanikule perioodilisi väljamakseid pensionifondist kuni fondipensionile lõppemiseni. Fondipension hõlmab kõiki pensionifonde, mille osakuid osakuomanik omab.

Osakuomanikule fondipensionile väljamakse tegemisel võetakse ettenähtud arv osakuid tagasi ning nende tagasivõtmishindade summa eest tehakse väljamakse. Osakute tagasivõtmise ja osakuomanikule väljamakse tegemise korraldab registripidaja.

7.2.4 Ühekordne väljamakse fondist

Osakuomanikul, kellel on õigus kohustuslikule kogumispensionile, on õigus nõuda kõigi osakute tagasivõtmist ning nende tagasivõtmishindade summa korraga väljamaksmist.

Kui osakuomanik omandab pärast ühekordse väljamakse avalduse esitamist, kuid enne ühekordse väljamakse tegemist, täiendavalt osakuid, võetakse kõik osakuomanikule kuuluvad osakud tagasi ja tehakse ühekordne väljamakse. Pärast ühekordse väljamakse saamist omandatud osakute tagasivõtmiseks on osakuomanikel nende osakute kõik tavapärased õigused (vt p 7.2.1).

7.2.5 Kohustuslikust kogumispensionist väljumine

Osakuomanikul, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile, on igal ajal õigus kohustuslikust kogumispensionist väljuda, esitades selleks kontohaldurile või registripidajale raha väljavõtmise avalduse. Avalduse täitmiseks võetakse tagasi osakuomanikule kuuluvate kõigi kohustuslike pensionifondide osakud ning neile vastava summa ja kõigil osakuomaniku pensioni investeerimiskontodel olev raha makstakse talle välja.

Raha väljavõtmisega lõpetab isik kohustusliku kogumispensionile maksete tegemise, st väljub kohustuslikust kogumispensionist. Maksete tegemine lõpeb väljamakse tegemisele eelnenud kuu lõpu seisuga.

Kohustuslikust kogumispensionist väljumise õigust saab isik kasutada kuni kaks korda.

Isik võib siiski taasalustada kohustusliku kogumispensionile makseid kümne aasta möödumisel makse tasumise lõppemisest arvates, esitades selleks kohustusliku kogumispensionile makse tasumise avalduse.

Pensionifondide osakud võetakse tagasi ning neile vastav summa ja pensioni investeerimiskontodel olev raha makstakse välja jaanuaris, mais või septembris. Väljamakse tehakse hiljemalt:

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

Isik võib oma raha väljamakse avalduse tagasi võtta. Raha väljavõtmise avalduse, mis on esitatud hiljemalt 31. märtsil, võib isik tagasi võtta kuni 31. juulini, avalduse, mis on esitatud hiljemalt 31. juulil, võib isik tagasi võtta kuni 30. novembrini ja avalduse, mis on esitatud hiljemalt 30. novembril, võib isik tagasi võtta kuni 31. märtsini.

NB! Soovitame osakuomanikel, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile, hoolega kaaluda oma võimalikku soovi ühekordse väljamakse saamiseks ning kohustuslikust kogumispensionist väljumiseks. Seejuures soovitame arvestada vähemalt järgmiste asjaoludega:

- prognooside kohaselt vähendab kohustuslikust kogumispensionist väljumine isiku poolt pensionieas saadavat pensiooni;
- väljamakse saamisel enne kohustusliku kogumispensionini õiguse tekkimist tuleb tasuda tulumaks 20% (kui ei esine seaduses sätestatud välistusi);
- kohustusliku kogumispensioniga saab taasliituda alles kümne aasta möödudes väljamakse saamisest ja seega lõpevad vähemalt kümneks aastaks ka riigipoolsed 4% kohustusliku kogumispensionini makset isiku isiklikule kontole;
- väljamakse avalduse esitamisele ja väljamakse tegemise vahele jääb ligi 5-kuuline „ooteaeg“, mille jooksul võib ebasoodsate turuliikumiste tõttu väheneda oodatava väljamakse suurus.

7.2.6 Pärimisega seotud väljamaksed

Osakuomaniku surma korral lähevad osakud üle pärijale. Pärijal on õigus kanda päritud osakud oma pensionikontole või nõuda päritud osakute tagasivõtmist esitades registripidajale kontohalduri vahendusel vastava avalduse.

7.2.7 Osakute tagasivõtmise tingimused

Osak võetakse tagasi tagasivõtmishinnaga. Osaku tagasivõtmishinnaks on väljamakse päevale eelneva arvelduspäeva kohta määratud osaku puhasväärtus. Osakuomanikule osakute tagasivõtmise tulemusena väljamakstav või kindlustusandjale ülekantav summa saadakse tagasivõetavate osakute arvu korrutamisel tagasivõtmishinnaga.

7.2.8 Osakute tagasivõtmise peatamine

Fondivalitseja peab peatama osakute tagasivõtmise, kui raha väljamaksmine fondist kahjustaks oluliselt osakuomanike huve või fondi korrapärast valitsemist. Fondivalitseja võib peatada osakute tagasivõtmise, kui fondi arvelduskontodel olevast rahast ei piisa osakute tagasivõtmishinna väljamaksmiseks, fondi väärtpabereid või muud vara ei ole võimalik viivitamata müüa või fondi vara puhasväärtuse kindlaksmääramine on takistatud.

Osakute tagasivõtmise peatamiseks taotleb fondivalitseja Finantsinspeksioonilt vastava loa. Luba ei ole vaja taotleda, kui osakute tagasivõtmine peatatakse seoses kauplemise peatamisega väärtpaberiturgudel või lühiajaliselt muu kiireloomulise vajaduse korral, kui fondivalitseja hinnangul kahjustaks osakute tagasivõtmine osakuomanike üldisi huve. Osakute tagasivõtmise võib peatada kuni kolmeks kuuks. Osakute tagasivõtmise peatamise tähtaega võib pikendada Finantsinspeksiooni nõusolekul.

Finantsinspeksioon võib oma ettekirjutusega kohustada fondivalitsejat osakute tagasivõtmist peatama, kui on kahtlus, et osakute tagasivõtmise kohta õigusaktides sätestatud nõudeid on rikutud, või kui on sellise rikkumise oht või osakute tagasivõtmise peatamine on muudel põhjustel vajalik osakuomanike õigustatud huvide kaitseks.

Osakute tagasivõtmise peatamise kohta avaldab fondivalitseja viivitamata teate oma veebilehel.

Ajal, mil osakute tagasivõtmine on peatatud, võib osakuid välja lasta üksnes fondivalitsejale ning osakuomanikule tekitatud kahju hüvitamiseks.

7.3 OSAKUTE VAHETAMINE

Osakuomanikul on õigus vahetada osakuid teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu, samuti kanda osakute tagasivõtmisel saadud summa oma pensioni investeerimiskontole või omandada oma pensioni investeerimiskontol oleva raha eest fondi osakuid (kõik edaspidi vahetustehingud).

Osakuomanik võib vahetustehinguga vahetada kõik talle kuuluvad osakud või osa nendest. Osakute vahetamisel ega osakute tagasivõtmisel saadud summa kandmisel pensioni investeerimiskontole osakuomanikule väljamakseid ei tehta. Osakute vahetamiseks peab osakuomanik esitama registri kontohaldurile avalduse.

Osakuomanikul on õigus vahetada osakuid teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu või kanda osakute tagasivõtmisel saadud summa oma pensioni investeerimiskontole kolm korda aastas. Vastavaid vahetustehinguid tehakse 1. jaanuarile ja 1. maile järgneval esimesel tööpäeval ning 1. septembril⁵ või sellele järgneval esimesel tööpäeval, kui 1. september ei ole tööpäev.

Nõuetele vastav vahetamise avaldus peab olema esitatud ja avalduses märgitud andmed registripidajale laekunud hiljemalt:

- 30. novembril osakute vahetamiseks 1. jaanuarile järgneval esimesel tööpäeval;
- 31. märtsil osakute vahetamiseks 1. maile järgneval esimesel tööpäeval;
- 31. juulil osakute vahetamiseks 1. septembril või sellele järgneval esimesel tööpäeval, kui 1. september ei ole tööpäev.

Vahetustehinguid oma pensioni investeerimiskontol oleva raha eest fondi osakute omandamiseks saab isik teha igal ajal.

Vahetustehingu tulemusel (i) omandab osakuomanik fondi osakute tagasivõtmisel saadud summa või pensioni investeerimiskontol olnud summa eest vastava arvu valitud pensionifondi osakuid, tasudes viimaste eest sama päeva puhasväärtuse ulatuses või (ii) laekub isiku pensioni investeerimiskontole pensionifondi osakute tagasivõtmisel saadud summa. Vahetustehingud, millega kaasneb pensionifondi osakute omandamine või tagasivõtmine, korraldab registripidaja koos vastava pensionifondi depositeoriumiga. Vahetustehingud, millega kaasnevad pensioni investeerimiskontoga seotud kanded, korraldab registripidaja koos krediidiasutusega, kus pensioni investeerimiskonto avatud on.

Vahetustehing ei muuda pensionifondi ega pensioni investeerimiskontot, kuhu isiku kohustusliku kogumispensioni maksed laekuvad või peaksid laekuma. Kui osakuomanik soovib seoses vahetustehinguga suunata edasised kohustusliku kogumispensioni maksed teise pensionifondi või pensioni investeerimiskontole, tuleb tal selleks samaaegselt vahetamise avaldusega esitada ka uus valikuavaldus.

7.4 SISSEMAKSETE ÜMBERSUUNAMINE

Osakuomanikul on igal ajal õigus suunata edasised kohustusliku kogumispensioni maksed teise kohustuslikku pensionifondi või pensioni investeerimiskontole⁶, esitades kontohaldurile või registripidajale asjakohase uue valikuavalduse. Registripidaja teostab soovitud muudatuse viivitamata, kuid mitte hiljem kui kolmandal tööpäeval valikuavalduse vastuvõtmisest.

Kui osakuomanik ei esita samaaegselt sissemaksete ümbersuunamisega avaldust vahetustehingu tegemiseks, jäävad seni omandatud osakud pensionikontole või seni kogunenud raha pensioni investeerimiskontole.

⁵ Avaldusi osakute tagasivõtmisel saadud summa kandmiseks pensioni investeerimiskontole saab esitama hakata alates 2021. aasta 1. aprillist.

⁶ Kohustusliku kogumispensioni maksete suunamiseks pensioni investeerimiskontole saab valikuavaldust esitada ja sissemakseid pensioni investeerimiskontole teha alates 2021. aasta 1. septembrist.

8. TASUD JA KULUD

8.1 OSAKU VÄLJALASKEL JA TAGASIVÕTMISEL MAKSTAVAD TASUD

Osaku väljalaskmisel või tagasivõtmisel ei võeta väljalaske- ega tagasivõtmistasu.

Osakuomaniku kanda võivad siiski jääda muud võimalikud teenustasud, mis kaasnevad valikuavalduse esitamise, või fondist tehtavate väljamaksetega, näiteks valikuavalduse esitamise eest võetav tasu, pensionilepingu sõlmimise tasu jms tasud, juhul kui need on õigusaktidega lubatud ja vastava teenuseosutaja poolt kehtestatud.

8.2 FONDI ARVEL MAKSTAVAD TASUD

8.2.1 Valitsemistasu

Fondi arvel makstakse fondivalitsejale igakuist valitsemistasu, mille määraks on 0,25% aastas 365-päevase aasta baasil fondi vara väärtusest, millest on maha arvatud nõuded fondi vastu⁷.

Fondivalitseja ei võta fondi valitsemiselt edukustasu.

Valitsemistasu kajastatakse igapäevaselt fondi kohustusena ja arvestusperioodi jooksul kogunenud valitsemistasu makstakse fondivalitsejale välja järgneva kuu viiendaks arvelduspäevaks.

8.2.2 Fondi valitsemisega otseselt seotud kulud

Fondi arvel tasutakse samuti fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud, tehingukulud ja tingimustes sätestatud muud kulud, mis on otseselt seotud fondi valitsemisega.

8.2.3 Likvideerimiskulud

Fondi võimaliku likvideerimise korral võib fondi arvel katta fondi likvideerimise kulusid kuni 2% ulatuses fondi vara puhasväärtusest fondi likvideerimise otsuse vastuvõtmise päeva seisuga. Fondi likvideerimise kulude piirmäär määratakse fondi likvideerimise otsuses.

8.2.4 Fondi arvel makstavate kulude piirmäär

Majandusaasta jooksul fondi arvel makstavad tasud ja kulud, välja arvatud likvideerimiskulud, ei või kokku ületada 0,75% fondi vara keskmisest väärtusest kalendriaastas, kui õigusaktidega ei ole kehtestatud väiksemat piirmäära.

8.3 MUUD KULUD

Punktis 8.2 nimetatud kulud, mis kaasnevad fondi valitsemisega, nagu depootasu, registripidajale makstav registritasu, osamaksud Tagatisfondi pensionikaitse osafondi ning fondi aruannete auditeerimisega ja fondi puudutava teabe avaldamisega seotud kulud kannab fondivalitseja oma arvel.

Depositooriumile makstava depootasu aastaseks määraks on 0,05% (millele õigusaktidega ettenähtud juhtudel lisandub käibemaks). Olenemata fondi mahust, ei või depootasu olla väiksem kui 190 eurot kalendrikuus. Depootasu arvestatakse 365-päevase aasta baasil fondi vara igapäevaselt turuväärtuselt millest on maha arvatud nõuded fondi vastu⁸.

⁷ Nõuded fondi vastu ei sisalda tasu arvestuse päeva valitsemistasu.

⁸ Nõuded fondi vastu ei sisalda tasu arvestuse päeva valitsemistasu.

8.4 ÜLEVAADE FONDI ARVEL MAKSTUD TASUDE JA KAETUD KULUDE JAGAMISE KOKKULEPETEST NING NENDEGA SEOTUD VÕIMALIKE HUVIDE KONFLIKTIDE VÄLTIMISEST

8.4.1 Fondi arvel teistesse investeerimisfondidesse tehtud investeeringutelt saadud valitsemistasu tagasimaksed

Juhul kui fondivalitseja investeerib fondi vara mõnda investeerimisfondi mille fondivalitsejana ta ise tegutseb, on kohustatud fondi arvel fondivalitseja teise investeerimisfondi osakutesse tehtud investeeringutelt saadud valitsemistasu või muud tasud tagastama täies ulatuses fondi.

Kui fondivalitseja on sõlminud kolmandate isikutega (s.h SEB gruppi kuuluva teise fondivalitsejaga) kokkuleppeid, mille kohaselt fondivalitsejale makstakse fondi arvel selle kolmanda isiku turustatavatesse või valitsetavatesse investeerimisfondidesse investeeritud summadelt tagasi osa või kogu valitsemistasu või muu tasu (nn *retrocession fee, rebate, trailer fee* vms.), kannab fondivalitseja sellised tagasimaksed täies ulatuses fondi.

Kui fondi arvel omandatakse või müüakse SEB gruppi kuuluvate teiste fondivalitsejate valitsetavate investeerimisfondide osakuid, ei või vastav fondivalitseja võtta osakute väljalaske- ega tagasivõtmistasu.

8.4.2 Fondivalitsejale makstud valitsemistasu

Fondilt saadud valitsemistasu arvel kannab fondivalitseja mitmeid fondi valitsemisega seotud kulutusi, mille tasumine on seaduse või fondi tingimuste või prospekti kohaselt pandud fondivalitsejale (vt punkt 8.3). Fondivalitseja võib lisaks anda fondi valitsemisega seotud ülesandeid edasi kolmandatele isikutele, mille eest tasub fondivalitseja samuti fondilt saadava valitsemistasu arvel. Olulise osa selliste kulutuste aluseks olevatest teenustest osutavad tavaliselt fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad isikud, mistõttu võib lihtsustatult väita, et valitsemistasu jaotatakse SEB gruppi kuuluvate eri isikute vahel.

Samasse gruppi kuuluvate isikute vahel osutatud teenuste eest makstavad tasud alluvad nn siirdetasude (siirdehindade) reeglitele ning nende suurus ja maksmise tingimused vastavad turutingimustele.

8.4.3 Huvide konfliktide vältimise põhimõtted

Fondivalitseja teeb kõik endast mõistlikult oleneva, et vältida fondi valitsemisel huvide konflikti tekkimist fondivalitseja ja fondi või osakuomanike vahel. Huvide konflikti tekkimisel lähtub fondivalitseja esmajoones fondi ja osakuomanike huvidest. Kui huvide konflikti ei õnnestu mõistlikult vältida ega fondi ja osakuomanike huvidest lähtuvalt lahendada, avalikustab fondivalitseja sellekohase teabe prospektis või oma kodulehel.

Täpsem teave võimalikest huvide konfliktide olukordadest ning nende vältimiseks rakendatud meetmetest on kättesaadav SEB kodulehelt aadressil www.seb.ee/investorkaitse.

9. FONDI PUUDUTAVA TEABE AVALDAMINE

Fondivalitseja avaldab oma kodulehel fondi kohta järgmised andmed ja dokumendid:

1. tingimused;
2. prospekt;
3. põhiteave;
4. viimane majandusaasta aruanne;
5. viimane investeeringute aruanne;
6. puhasväärtuse määramise kord;
7. andmed kehtivate valitsemis- ja depootasu määrade kohta;
8. andmed fondivalitseja osaluse suuruse kohta fondis;

9. õigusaktidega ettenähtud muud andmed või dokumendid.

Lisaks on osakuomanikel igal arvelduspäeval tavalise tööaja piires võimalus tutvuda ülalnimetatud andmete ja dokumentidega ka fondivalitseja asukohas.

Fondi majandusaasta aruanne koostatakse ja avaldatakse fondivalitseja kodulehel hiljemalt neli kuud pärast fondi majandusaasta lõppu. Osakuomaniku või osakute omandaja nõudmisel väljastatakse talle fondi asukohas tasuta ärakiri fondi viimase kolme aasta aastaaruandest, tingimustest, prospektist, põhiteabest või fondi investeringute aruandest.

Osaku puhasväärtus ning osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind avaldatakse fondivalitseja kodulehel igal arvelduspäeval viivitamata pärast igakordset osaku puhasväärtuse määramist, kuid mitte hiljem kui kell 12.00.

Fondi puudutavad teated avaldatakse trükiajakirjanduses üksnes õigusaktides sätestatud juhtudel. Vastav teave avaldatakse ajalehes Eesti Päevaleht. Trükiajakirjanduses avaldatav teave avaldatakse samal ajal ka fondivalitseja kodulehel.

Lisateabe saamiseks palume helistada SEB klienditoe telefonil 665 5100 või võtta meiega ühendust *Skype'i teel* (kasutajanimi: seb.eesti).

10. TINGIMUSTE JA PROSPEKTI MUUTMINE

10.1 TINGIMUSTE MUUTMINE

Tingimuste muutmise otsustab fondivalitseja juhatus omal äranägemisel, sealhulgas võidakse muuta ka olulisi tingimusi, mis puudutavad näiteks osakutest tulenevaid õigusi või fondiga seotud tasusid. Tingimuste muudatused tuleb kooskõlastada Finantsinspeksiooniga, välja arvatud juhul kui muudetakse üksnes neid sätteid, mida fond on kohustatud muutma tulenevalt õigusaktides tehtud muudatustest või millega tehakse tingimustes parandusi või muudatusi, mis ei mõjuta osakuomanike õigusi ja kohustusi või mis on osakuomanike suhtes soodustava iseloomuga, nagu osakuomanike arvel makstavate tasude või kulude piirmäära alandamine.

Fondivalitseja avaldab muudetud tingimused koos asjakohase teatega tingimuste muutmise kohta oma veebilehel. Muudatused, mis tuleb Finantsinspeksiooniga kooskõlastada, jõustuvad 1. jaanuarile või 1. maille järgneval tööpäeval või 1. septembril või sellele järgneval tööpäeval (kui 1. september pole tööpäev), kuid mitte enne 100 kalendripäeva möödumist vastava teate avaldamisest. Muud tingimuste muudatused jõustuvad vastavas teates näidatud ajal.

10.2 PROSPEKTI MUUTMINE

Prospekti muutmise otsustab fondivalitseja juhatus. Muudetud prospekt avalikustatakse viivitamata pärast selle Finantsinspeksioonile teadmiseks esitamist.

Prospekti muudatused jõustuvad ja prospekti alusel võib alustada fondi pakkumist pärast prospekti avalikustamist fondivalitseja kodulehel. Prospekti olulise muutmise korral avaldatakse prospekti muutmise kohta fondivalitseja kodulehel eraldi teade. Prospekti muudatused jõustuvad sel juhul teate avaldamisele järgneval 1. jaanuaril, 1. mail või 1. septembril, kuid mitte enne 100 kalendripäeva möödumist teate avaldamisest.

Finantsinspeksioon võib oma ettekirjutusega nõuda prospekti muutmist ja muudatuste avalikustamist, kui prospekt ei vasta tingimustes või õigusaktides sätestatud tingimustele.

11. FONDI LIKVIDEERIMINE, ÜHINEMINE, ÜMBERKUJUNDAMINE JA JAGUNEMINE

11.1 FONDI LIKVIDEERIMINE

Fondi likvideerimise otsustab fondivalitseja juhatus või deponoorium, kui fondi valitsemine on õigusaktides sätestatud põhjustel üle läinud deponooriumile. Fondi likvideerimise võib otsustada üksnes juhul, kui fondi valitsemise üleandmine teisele fondivalitsejale IFS-s sätestatud korras ei ole olnud võimalik.

Fondi likvideerimiseks peab fondi likvideerija taotlema Finantsinspeksiioonilt sellekohase loa. Viivitamata pärast likvideerimisloa andmise otsusest teadasaamist avaldatakse fondivalitseja kodulehel teade fondi likvideerimise kohta.

Fondi likvideerimisel võõrandab likvideerija võimalikult kiiresti ja osakuomanike huvisid järgides fondi vara, nõuab sisse fondi võlad ja rahuldab fondi võlausaldajate nõuded. Fondi likvideerimise käigus võib fondi arvel teha üksnes tehinguid, mis on vajalikud fondi likvideerimiseks. Likvideerimisel vara võõrandamisest saadud vahendeid võib paigutada rahaturuinstrumentidesse või krediidiasutuse hoiustesse, millesse on lubatud investeerida eurofondidel. Tehinguid tuletisinstrumentidega võib teha üksnes vara väärtuse kõikumisest tulenevate riskide maandamiseks.

Pärast kõigi likvideerimistoimingute tegemist kinnitab likvideerija fondi lõppbilansi ja vara jaotamise kava ning avaldab seejärel fondivalitseja kodulehel viivitamata teate jaotamisele kuuluva vara jaotamise kohta.

Fondi vara jaotamisele fondi likvideerimisel kohaldatakse KoPS-s sätestatud.

11.2 FONDI ÜHINEMINE

Fond võib ühineda üksnes teise kohustusliku pensionifondiga.

Ühinemisotsuse teeb fondivalitseja juhatus. Fondi ühinemiseks peab fondivalitseja taotlema Finantsinspeksiioonilt loa. Viivitamata pärast ühinemisloa saamist avalikustatakse fondivalitseja kodulehel teade fondi ühinemise kohta. Lisaks esitatakse fondi osakuomanikele fondi ühinemise asjaolude kohta ühinemise teabe, mis võimaldab osakuomanikel hinnata ühinemise mõju ja osakute tagasivõtmise või vahetamise õiguse kasutamise vajadust. Ühinemise teave esitatakse investoritele hiljemalt 100 kalendripäeva enne kohustusliku pensionifondi ühinemise jõustumise kuupäeva.

11.3 FONDI JAGUNEMINE VÕI ÜMBERKUJUNDAMINE

Fondi jagunemine ei ole lubatud. Fondi tingimusi ei või muuta selliselt, et fond ei ole enam kohustuslik pensionifond.

12. FONDIVALITSEJA

12.1 ÜLDANDMED

Fondi fondivalitseja on AS SEB Varahaldus (rg-kood 10035169), mis asutati 22. mail 1996. Fondivalitseja asub ja tegutseb aadressil Tornimäe 2, 15010 Tallinn, Eesti Vabariik.

Fondivalitsejale väljastati 10. aprillil 2002 tähtajatu tegevusluba F-4/0011, mis annab lisaks investeerimisfondide (seal hulgas nii vabatahtlike kui ka kohustuslike pensionifondide) valitsemise õigusele õiguse osutada IFS § 307 lõike 1 punktides 1 ja 2 nimetatud teenuseid.

Fondivalitseja 100% aktsiate omanik on AS SEB Pank. Prospekti koostamise ajal on fondivalitseja aktsiakapitali suurus 3 035 803.31 eurot.

Fondivalitseja tegevuse üle teostab järelevalvet Finantsinspeksiioon.

Täpsemat teavet fondivalitseja kohta saab fondivalitseja kodulehelt aadressil www.seb.ee/fondid.

12.2 FONDIVALITSEJA NÕUKOGU

Fondivalitseja nõukogu on neljaliikmeline järgmises koosseisus:

- Pontus Mikael Bergekrans (nõukogu esimees) – *SEB Division Life* juhtkonna liige, *SEB Pension & Försäkring AB* investeringute juht (*Chief Investment Officer* ehk CIO);
- Allan Parik – SEB Panga juhatuse esimees;
- Arnolds Culkstens – *SEB Life and Pension Baltic SE* juht;
- Ainar Leppänen – SEB Panga jaepanganduse ja tehnoloogia valdkonna juht.

12.3 FONDIVALITSEJA JUHATUS

Fondivalitseja juhatus on kaheliikmeline järgmises koosseisus:

- Sven Kuning – *Chartered Financial Analyst*[®], juhatuse liige alates 2004. Varem töötanud Eesti Ühispanga raha- ja kapitaliturgude valdkonnas turuanalüüsi divisjoni direktorina. Lõpetanud Tartu Ülikooli majandusteaduskonna majandusküberneetika erialal;
- Imanta Hütt – juhatuse liige alates 2013. Varem töötanud SEB Panga õigusdivisjonis juristina ning olnud ka varasemalt SEB Varahalduse juhatuse liige. Lõpetanud Tartu Ülikooli õigusteaduskonna.

12.4 FONDIVALITSEJA VALITSETAVAD TEISED INVESTEERIMISFONDID

12.4.1 II samba pensionifondid (aktiivse investeerimisstrateegiaga)

SEB Pensionifond 100 – kohustuslik pensionifond, mille varast võib aktsiariskiga instrumentide osakaal võimenduse kasutamisel ulatuda üle 100% fondi vara puhasväärtusest.

SEB Energiline Pensionifond – kohustuslik pensionifond, mille vara investeeritakse kuni 75% ulatuses aktsiariskiga instrumentidesse, ülejäänud aga peamiselt võlainstrumentidesse ja hoiustesse.

SEB Progressiivne Pensionifond – kohustuslik pensionifond, mille vara investeeritakse kuni 50% ulatuses aktsiariskiga instrumentidesse, ülejäänud aga peamiselt võlainstrumentidesse ja hoiustesse.

SEB Optimaalne Pensionifond – kohustuslik pensionifond, mille vara investeeritakse kuni 25% ulatuses aktsiariskiga instrumentidesse, ülejäänud aga peamiselt võlainstrumentidesse ja hoiustesse.

SEB Konservatiivne Pensionifond – kohustuslik pensionifond, mille vara investeeritakse peamiselt võlainstrumentidesse ja hoiustesse. Kokku kuni 20% ulatuses võib fondi vara investeerida ka aktsiatesse, kinnisasjadesse ja muudesse tingimustega lubatud instrumentidesse.

12.4.2 III samba pensionifondid

SEB Tasakaalukas Pensionifond – vabatahtlik pensionifond, mille vara investeeritakse kuni 25% ulatuses aktsiariskiga instrumentidesse, ülejäänud aga peamiselt võlainstrumentidesse ja hoiustesse.

SEB Aktiivne Pensionifond – vabatahtlik pensionifond, mille varast võib aktsiariskiga instrumentide osakaal võimenduse kasutamisel ulatuda üle 100% fondi vara puhasväärtusest.

12.5 FONDIVALITSEJA TASUSTAMISE REEGLID

Fondivalitseja töötasupoliitika lähtub asjaomastes õigusaktides sätestatud nõuetest ja SEB grupis kehtestatud põhimõtetest. Fondivalitseja töötasu struktuur baseerub põhitasul (kindlaksmääratud igakuine tasu). Lisaks võib töötasustruktuur sisaldada tulemustasu, tööandjapensionit ja muid soodustusi. Fondivalitseja töötasupoliitika kinnitab

fondivalitseja nõukogu, arvestades mõistlikku tasakaalu põhitasu ja tulemustasu vahel. Fondivalitsejas ei ole loodud töötasukomiteed.

Täpsemat teavet fondivalitseja tasustamispõhimõtete kohta saab tasuta fondivalitseja asukohast ja SEB kodulehelt aadressil <http://www.seb.ee/varahaldus-tasustamine>. Osakuomaniku taotluse korral tehakse tasustamise põhimõtete täielik kirjeldus tasuta kättesaadavaks paberil.

13. FONDIVALITSEJA ÜLESANNETE EDASIANDMINE

13.1 ÜLDTEAVE

Fondivalitseja võib fondi valitsemisega seotud tegevusi IFS-s sätestatud ulatuses ja korras kolmandatele isikutele edasi anda. Edasiandmine ei tohi põhjustada olukorda, kus fondivalitseja ei tegele enam fondi valitsemisega või ei oma selleks pädevust. Fondi valitsemisega seotud ülesannete edasiandmisest teavitab fondivalitseja viivitamata Finantsinspeksiooni, esitades ülesannete edasiandmise lepingu ärakirja. Ülesannete edasiandmine kolmandale isikule ei vabasta fondivalitsejat vastutusest seoses fondi valitsemisega.

Fondivalitseja võib kolmandatele isikutele edasi anda järgmisi fondi valitsemisega seotud tegevusi:

1. investeerimisotsuste tegemine fondi vara paigutamisel ning sellega tehingute tegemisel;
2. fondi vara investeerimisega seotud riskide juhtimine;
3. fondi vara arvestuse pidamine ja fondi raamatupidamise korraldamine;
4. osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ja muu klienditeenindus, sealhulgas fondi osakuomanike kaebuste lahendamine;
5. fondi vara hindamine ja selle puhasväärtuse kindlaksmääramine, sealhulgas fondi vara kohta teabe ja aruannete esitamine;
6. fondi tegevuse õigusaktidele vastavuse jälgimine, sealhulgas asjakohase sisekontrolli süsteemi rakendamine fondi suhtes;
7. fondi tulu arvestamine;
8. osakute väljalaske ja tagasivõtmise korraldamine;
9. fondiga seotud dokumentide säilitamine;
10. osakute turustamise ja pakkumise korraldamine;
11. osakute registri pidamise korraldamine;
12. muud eelloetletud tegevustega otseselt seotud tegevused.

13.2 FONDIVALITSEJA EDASIANTUD TEGEVUSED

SEB Pangale on edasi antud järgmised tegevused:

1. fondi vara arvestuse pidamine ja fondi raamatupidamise korraldamine;
2. osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ja muu klienditeenindus, sealhulgas fondi osakuomanike kaebuste lahendamine;
3. fondi vara hindamine ja selle puhasväärtuse kindlaksmääramine, sealhulgas fondi vara kohta teabe ja aruannete esitamine;
4. fondi tegevuse õigusaktidele vastavuse jälgimine, sealhulgas asjakohase sisekontrolli süsteemi rakendamine fondi suhtes;
5. fondi tulu arvestamine;
6. osakute turustamise ja pakkumise korraldamine.

SEB *Life & Pension*ile on edasi antud fondi osakute turustamise ja pakkumise korraldamine ning osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ja muu klienditeenindus, sealhulgas fondi osakuomanike kaebuste lahendamine.

SEB *Life and Pension Baltic SE* Eesti filiaal (rg-kood 14857106) on Läti Vabariigis registreeritud Euroopa äriühinguna tegutseva elukindlustusseltsi Eesti filiaal, mis asub ja tegutseb aadressil Tornimäe 2, 15010 Tallinn, Eesti Vabariik. Täpsemat teavet SEB *Life & Pension*i kohta saab SEB kodulehelt aadressil www.seb.ee/kindlustus/elukindlustus.

Pensionikeskus korraldab:

1. osakute väljalaset ja tagasivõtmist;
2. osakute registri pidamist.

Pensionikeskus (rg-kood 14282597) on aktsiaselts, mis vastavalt väärtpaberite registri pidamise seadusele ja selle alusel antud õigusaktidele peab pensioniregistrit. Pensionikeskus asub ja tegutseb aadressil Tartu mnt 2, 10145 Tallinn, Eesti Vabariik. Täpsemat teavet Pensionikeskus kohta saab aadressilt www.pensionikeskus.ee.

Järelevalvet Pensionikeskuse tegevuse üle teostab Eesti Finantsinspeksioon.

Järelevalvet SEB *Life and Pension Baltic SE* tegevuse üle teostab Läti Finants- ja Kapitalituru Komisjon (**Finanšu un kapitāla tirgus komisija**), SEB *Life and Pension Baltic SE* Eesti filiaali kaudu osutatavate teenuste osas ka Eesti Finantsinspeksioon. Läti Finants- ja Kapitalituru Komisjoni kohta saab täpsemat teavet veebilehelt <https://www.fktk.lv/en/>.

14. DEPOSITOORIUM

Fondi depositoorium on SEB Pank (rg-kood 10004252), mis asutati 15. detsembril 1992. SEB Panga peakontor asub ja tegutseb aadressil Tornimäe 2, 15010 Tallinn, Eesti Vabariik. Täpsemat teavet SEB Panga kohta saab SEB kodulehelt aadressil www.seb.ee.

SEB Pangal on tähtajatu krediidasutuse tegevusluba, mis väljastati 12. jaanuaril 1993. Tegevusluba annab õiguse avalikkuselt hoiuste ja muude tagasimakstavate rahaliste vahendite kaasamiseks ning teiste krediidasutuste seaduses sätestatud finantsteenuste osutamiseks, aga samuti väärtpaberituru seaduses sätestatud investeerimis- ja investeerimiskõrvalteenuste osutamiseks.

SEB Pank tegutseb universaalpangana võttes vastu hoiuseid, pakkudes arveldusteenuseid ning laenu- ja liisinguteenuseid, osutades vara hoidmise ja valitsemise teenuseid ning investeerimisalase nõustamise teenuseid ja pakudes teisi finantsteenuseid ning investeerimis- ja investeerimiskõrvalteenuseid.

SEB Panga tegevuse üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon.

Depositooriumina täidab SEB Pank järgmisi ülesandeid:

1. hoiab fondi raha, väärtpabereid ja muud vara, mida on võimalik hoida, ülejäänud vara kohta peab arvestust;
2. arveldab fondi varaga tehtud tehinguid;
3. hoolitseb, et osakute väljalase, tagasivõtmine, tühistamine, hüvitamine ja vahetamine toimuks vastavalt õigusaktides ja tingimustes ettenähtud nõuetele;
4. hoolitseb, et fondi vara ja osakute puhasväärtust arvutataks vastavalt õigusaktidele ja fondi tingimustele või prospektile;
5. tagab fondi tulu jaotamise vastavalt õigusaktidele ja fondi tingimustele või prospektile;
6. täidab fondivalitseja korraldusi ning hindab nende vastavust õigusaktidele ja fondi tingimustele või prospektile;
7. täidab muid ülesandeid vastavalt õigusaktides ja deпоolepingus sätestatule.

Lisaks eelnimetatud tegevustele kontrollib depositoorium fondi osakute vahetamise ning pensionilepingu sõlmimiseks või osakuomanikule väljamakse tegemiseks osakute tagasivõtmise vastavust õigusaktides, tingimustes ja prospektis kehtestatud nõuetele.

Depositoorium võib kolmandatele isikutele edasi anda ainult fondi vara hoidmisega seotud ülesandeid. Depositoorium kohustub valima kolmanda vastavaid isikuid vajaliku hoolsusega, et tagada nende usaldusväarsus. Depositoorium kontrollib enne ülesannete edasiandmist ja ka edaspidi, kas kolmanda isiku organisatsioonilise ja tehnilise korralduse tase ning finantsseisund on küllaldased edasiantud ülesannete täitmiseks. Ülesannete edasiandmine kolmandatele isikutelega ei vabasta depositooriumit vastutusest õigusaktides ja deпоolepingus ettenähtud kohustuste täitmise eest.

Depositoorium on edasi andnud välisväärtpaberite⁹ hoidmisega seotud ülesanded kolmandatele isikutele, kes omakorda võivad vara hoidmisega seotud ülesanded edasi anda. Isikute nimekiri, kellele vara hoidmisega seotud ülesanded on edasi antud on kättesaadav SEB kodulehelt aadressil <http://www.seb.ee/tingimused/investorkaitse>.

Ülesannete edasiandmisel võib tekkida huvide konflikt kui depositoorium on andnud edasi välisväärtpaberite hoidmisega seotud ülesanded depositooriumiga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale isikule (nt depositooriumi emaettevõtja). Täpsem info võimalike huvide konfliktide ja nende maandamise meetmete kohta on kättesaadav SEB kodulehelt aadressil <http://www.seb.ee/tingimused/investorkaitse>.

Kuigi SEB Pank täidab samal ajal nii fondi depositooriumi ülesandeid kui ka talle edasi antud fondivalitseja funktsioone (näiteks fondi raamatupidamine, fondi vara puhasväärtuse kindlaksmääramine jmt), on depositooriumi funktsiooni teostamine asutusesiseselt eraldatud SEB Pangale edasi antud fondivalitseja ülesannete täitmisest ning SEB Pank rakendab vajalikke administratiivseid, tehnilisi, õiguslikke ja organisatsioonilisi meetmeid ja süsteeme, et tagada eelnimetatud funktsioone teostavate struktuuriüksuste nõuetekohane ja eesmärgipärane tegutsemine ning vastastikune sõltumatus.

Osakuomaniku taotluse korral esitatakse talle ajakohastatud teave ülalkirjeldatud asjaolude kohta.

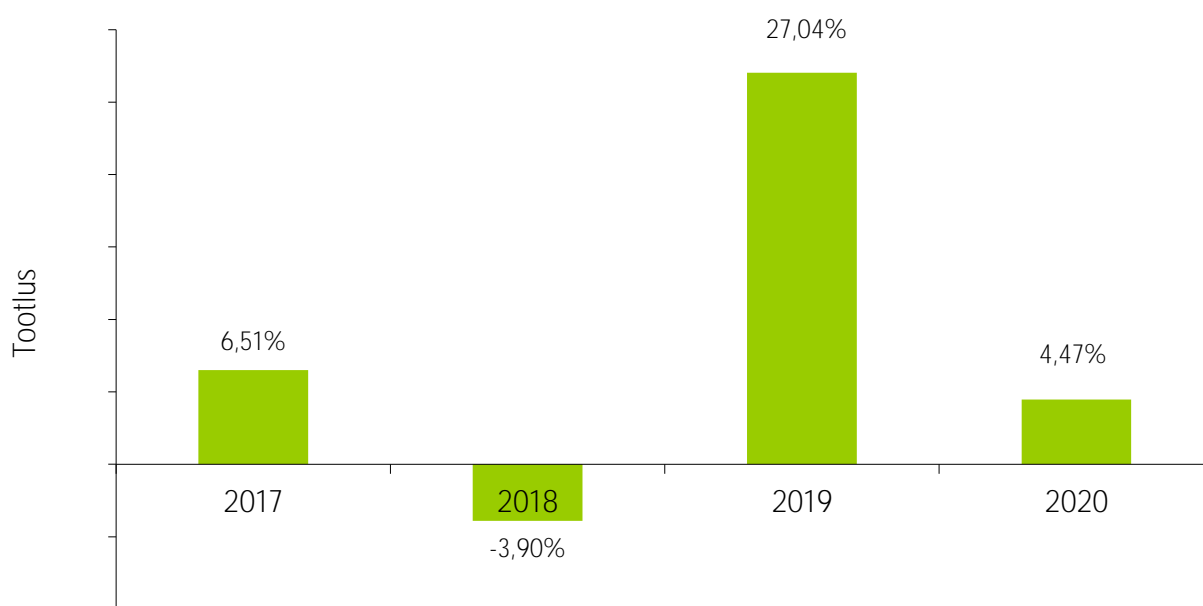
Sven Kuning
juhatuse liige
AS SEB Varahaldus

Imanta Hütt
juhatuse liige
AS SEB Varahaldus

⁹ Välisväärtpaber on välisriigi, rahvusvahelise organisatsiooni, välisriigis registreeritud juriidilise isiku, investeerimisfondi või varakogumi, millele ei ole omistatud juriidilise isiku staatust või välisriigi kodaniku poolt emiteeritud väärtpaber, mis ei ole registreeritud Eesti väärtpaberite registris.

LISA 1 SEB PENSIONIFONDI INDEKS 100 AASTATOOTLUSED

SEB Pensionifondi Indeks 100 tootlus



Märkus: Graafikul esitatud tootlused on arvatud aasta baasil osaku puhasväärtuse alusel. Täpsemat teavet fondi eelmiste perioodide tootluse kohta saab fondivalitseja kodulehelt.

NB! Fondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega indikaatorit fondi järgmiste perioodide tootluse kohta.

Fondi vara investeerimisega kaasnevad alati mitmesugused riskid, mis võivad mõjutada investeringu tootlust. Kuna fondi investeringud võivad tuua nii kasumit kui ka kahjumit, ei ole osakuomanikele fondi investeeritud rahasumma väärtuse säilimine garanteeritud. Riskide realiseerumisel ja negatiivsete asjaolude kokkulangemisel võib osakuomanik kaotada olulise osa oma investeringust. Täpsem ülevaade **fondiga seotud riskidest on esitatud prospekti osas „Riskid“**.

NB! Fondi investeerimispoliitikat on tegevuse ajal oluliselt muudetud. Alates 2019 septembrist suurenes fondile lubatud aktsiariski ülempiir 75%-lt 100%-le. Seetõttu ei ole investeerimispoliitika muutusele eelnenud perioodide tootluse näitajad adekvaatselt võrreldavad 2019 septembris uuenenud investeerimispoliitika tingimustes saavutatud tootluse näitajatega.