



SEB PENSIONIFOND 100

Tingimused

Kehtivad alates 01.09.2021

SEB PENSIONIFOND 100

Tingimused

(edaspidi tingimused)

1 ÜLDSÄTTED

1.1 FOND

1.1.1 SEB Pensionifond 100 (edaspidi fond) on 24.05.2019 kohustusliku kogumispensionini võimaldamiseks moodustatud avalik lepinguline investeerimisfond. Fond on Eesti Vabariigis kehtivates õigusaktides sätestatud tingimustele vastav kohustuslik pensionifond.

1.1.2 Fondi asukohariik on Eesti Vabariik.

1.2 FONDIVALITSEJA

1.2.1 Fondi valitseb AS SEB Varahaldus (edaspidi fondivalitseja) (registrikood: 10035169), mis asub ja tegutseb aadressil Tornimäe 2, 15010 Tallinn.

1.2.2 Fondivalitseja koduleht asub aadressil www.seb.ee/fondid (edaspidi fondivalitseja koduleht).

2 FONDI EESMÄRK JA TEGEVUSE ALUSED

2.1 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.

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

2.3 Fondi osakute avalikuks pakkumiseks koostatakse prospekt ja põhiteave.

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

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

3 FONDI INVESTEERIMISPOLIITIKA

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

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

3.2 Fondi vara on lubatud investeerida:

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

3.2.2 rahaturuinstrumentidesse;

3.2.3 teiste investeerimisfondide osakutesse või aktsiatesse (edaspidi fondiosakud);

3.2.4 krediidiasutuste hoiustesse;

3.2.5 tuletisinstrumentidesse;

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

3.2.7 kinnisasjadesse.

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

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

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

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

4 FONDI OSAK

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

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

4.3 Osakud annavad osakuomanikele võrdsetel alustel võrdsed õigused.

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

4.5 Osakuomanik on kohustatud järgima tingimustes ja õigusaktides sätestatud.

4.6 Osakuomanikul on õigus:

4.6.1 nõuda osakute tagasivõtmist tingimustes sätestatud juhtudel ja korras;

4.6.2 vahetada fondi osakuid teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu;

4.6.3 saada fondi varast väljamakseid vastavalt tingimustes ja õigusaktides sätestatule;

4.6.4 saada vastavalt tingimustele oma osakute arvust ja muudest õigusaktides või tingimustes sätestatud asjaoludest tulenev osa fondi lõpetamisel järele jäänud varast;

4.6.5 nõuda fondivalitsejalt tema kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist;

4.6.6 saada fondivalitsejalt teavet fondi tegevuse kohta vastavalt tingimustes ja õigusaktides sätestatule;

4.6.7 tutvuda tema kohta pensioniregistrisse (edaspidi register) kantud andmetega;

4.6.8 toimida muul õigusaktides või tingimustes sätestatud viisil.

4.7 Osakust tulenevad õigused ja kohustused tekivad osakuomanikule osaku väljalaskmisega (s.o pensionikontole kandmisega). Osakust tulenevad õigused ja kohustused lõpevad osaku tagasivõtmisega (s.o pensionikontolt kustutamisega).

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

4.9 Murdosak annab selle omanikule täisosakuga samad õigused, arvestades murdosaku proportsiooni täisosakusse. Osakuomaniku pensionikontole kantud murdosakud liidetakse.

5. FONDI VARA JA OSAKU PUHASVÄÄRTUS, FONDI TULU KASUTAMINE

5.1 Fondi vara moodustub osakute väljalaskmise teel kogutud rahast ja selle investeerimisest saadud varast, seal hulgas fondi vara hulka kuuluva õiguse alusel või fondi varal põhineva tehinguga omandatud varast, samuti fondi vara hulka kuuluva asja või õiguse eest hüvitisena saadud varast.

5.2 Fondi varasse kuuluvate väärtpaperite, raha ning muude asjade ja õiguste väärtuse põhjal kujuneb fondi vara väärtus, mis pärast fondi kohustuste (nt fondi arvel makstavad tasud ja kulutused) maha arvamist moodustab fondi vara puhasväärtuse. Osaku puhasväärtus määratakse fondi vara puhasväärtuse jagamisel kõigi puhasväärtuse määramise hetkeks välja lastud ja tagasi võtmata osakute arvuga. Osaku puhasväärtus määratakse vähemalt üks kord iga arvelduspäeva¹ kohta prospektis sätestatud korras.

5.3 Fond võib teenida tulu peamiselt fondi varasse kuuluvate instrumentide väärtuse suurenemisest ning instrumentidele tehtavatelt väljamaksetelt (näiteks dividendid või intressid). Fond võib samas saada ka kahju fondi varasse kuuluvate instrumentide väärtuse vähenemisest. Fondi vara investeerimise tulem akumuleerub fondi, võimalik tulu üldjuhul reinvesteeritakse.

5.4 Investeerimistegevuse tulem kajastub seega fondi vara väärtuse suurenemises või vähenemises ning vastavalt ka osaku puhasväärtuse suurenemises või vähenemises. Seeläbi saavad sellest osa ka osakuomanikud.

5.5 Osakuomanikele ei tehta fondi teenitud tulu väljamakseid. Osakuomanik saab realiseerida oma fondi kogutud investeeingu tulemi osakute tagasimüügil. Osakuomanikule kuuluvate osakute tagasivõtmise summa ja nende osakute omandamisel algselt tasutud investeeingusumma vahe moodustab osakuomaniku kasumi või kahjumi investeeingu tegemisest fondi.

6. FONDIST VÄLJAMAKSETE TEGEMISE KORD

6.1 TAGASIVÕTMISE ÜLDTINGIMUSED

6.1.1 Fondist tehakse väljamakseid üldjuhul seoses kohustusliku kogumispensionile 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 töövoime. Kogumispensionile saamiseks on osakuomanikul õigus seaduses sätestatud tingimustel ja korras:

6.1.2.1 sõlmida kindlustusandjaga pensionileping;

6.1.2.2 leppida fondivalitsejaga kokku fondipension;

6.1.2.3 taotleda fondist ühekordset väljamakset; või

6.1.2.4 leppida kokku väljamaksetes muul õigusaktides lubatud viisil.

6.2 PENSIONILEPING

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

6.2.2 Kui kindlustusvõtja ei ole määranud teisiti, võetakse pensionilepingu sõlmimisel võetakse tagasi kõik kindlustusvõtjale kuuluvad kohustuslike pensionifondide osakud ning nende tagasivõtmise summa ja kindlustusvõtja kõigil pensioni investeerimiskontodel oleva summa eest tasutakse kindlustusandjale ühekordne kindlustusmaksed.

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

6.2.4 Pensionilepingu sõlmimise ja selle alusel pensionimaksete tegemise tingimused ja täpsem kord on sätestatud õigusaktides.

6.3 FONDIPENSION

6.3.1 Osakuomanik võib kohustusliku kogumispensionile saamiseks kasutada fondipensionile ehk osakuomaniku ja fondivalitseja vahel kokkulepitud kava, mille alusel tehakse osakuomanikule perioodilisi väljamakseid fondist kuni fondipensionile lõppemiseni.

6.3.2 Fondipension hõlmab kõiki pensionifonde, mille osakuid osakuomanik omab.

6.3.3 Fondipensionile saamiseks esitab osakuomanik registri kontohaldurile või registripidajale vormikohase fondipensionile avalduse.

6.3.4 Fondipensionile tähtaeg arvutatakse fondipensionile kokkuleppimisel osakuomaniku vanusele vastavate üle-eelmise kalendriaasta kohta Eesti Statistikaameti avaldatud meeste ja naiste keskmiselt elada jäänud aastate alusel. Osakuomanik võib määrata fondipensionile eelsätestatust lühema või pikema tähtaja. Fondipensionile saamiseks määrab osakuomanik väljamaksete sageduse, mille kohaselt tehakse väljamakseid kas kord kuus, kord kvartalis või kord pensioniaastas.

¹ Arvelduspäev on pensioniregistri andmetöötlusreeglitega määratud päev, mil pensioniregister on andmetöötlustoimingute tegemiseks avatud. Üldjuhul on arvelduspäev iga kalendripäev, v.a laupäev, pühapäev, Eesti Vabariigi rahvuspäeva või riigipäeva või ülestõusmispäeva 2.päeva.

6.3.5 Fondipensioni väljamaksete aluseks olev osakute arv leitakse iga kord enne väljamakse tegemist, jagades osakuomanikule kuuluvate osakute arvu vastavalt valitud väljamaksete sagedusele fondipensioni kestusega kuudes, kvartalites või pensioniaastates.

6.3.6 Osakute tagasivõtmise ja osakuomanikule fondipensioni väljamakse tegemise korraldab registripidaja.

6.3.7 Fondipensioni kokkuleppimise ja selle alusel väljamaksete tegemise tingimused ja täpsem kord on sätestatud õigusaktides.

6.4 ÜHEKORDNE VÄLJAMAKSE FONDIST

6.4.1 Osakuomanikul, kellel on õigus kohustuslikule kogumispensionile, on õigus nõuda kõigi osakute tagasivõtmist ning neile vastava summa korraga väljamaksmist.

6.4.2 Ühekordse väljamakse saamiseks fondist esitab osakuomanik registri kontohaldurile või registripidajale vormikohase ühekordse väljamakse avalduse.

6.4.3 Osakute tagasivõtmist korraldab ja osakuomanikule ühekordse väljamakse teeb registripidaja.

6.4.4 Ühekordse väljamakse tegemise tingimused ja täpsem kord on sätestatud õigusaktides.

6.5 KOHUSTUSLIKUST KOGUMISPENSIONIST VÄLJUMINE

6.5.1 Osakuomanikul, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile, on igal ajal õigus kohustuslikust kogumispensionist väljuda, esitades selleks kontohaldurile või registripidajale raha väljavõtmise avalduse.

6.5.2 Avalduse täitmiseks võetakse tagasi osakuomanikule kuuluvate kõigi kohustuslike pensionifondide osakud ning neile vastava summa ja kõigil osakuomaniku pensioni investeerimiskontodel olev raha makstakse talle välja.

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

6.5.4 Isik võib siiski taasalustada kohustusliku kogumispensionist maksete kümne aasta möödumisel makse tasumise lõppemisest arvates, esitades selleks kohustusliku kogumispensionist makse tasumise avalduse.

6.5.5 Kohustuslikust kogumispensionist väljumise tingimused ja täpsem kord on sätestatud õigusaktides.

7. OSAKUTE PÄRIMINE

7.1 Osakuomaniku surma korral lähevad osakud üle pärijale.

7.2 Pärijal on õigus kanda päritud osakud oma pensionikontole või nõuda nende tagasivõtmist KoPS-s sätestatud tingimustel ja korras.

7.3 Osakute kandmiseks oma pensionikontole või nende tagasivõtmiseks esitab pärija registripidajale vormikohase avalduse.

7.4 Päritud osakute tagasivõtmise või kandmise pärija pensionikontole korraldab registripidaja.

8. FONDI ARVEL MAKSTAVAD TASUD JA HÜVITATAVAD KULUD

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

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

8.3 Fondi arvel makstakse fondivalitsejale valitsemistasu, mille suurus sätestatakse prospektis. Valitsemistasu kajastatakse igapäevaselt fondi kohustusena ja kalendrikuu jooksul kogunenud valitsemistasu makstakse fondivalitsejale välja üks kord kuus hiljemalt vastavale kalendrikuule järgneva kuu viiendaks arvelduspäevaks.

8.4 Lisaks valitsemistasule tasutakse fondi arvel:

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

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

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

(c) fondi varasse kuuluva raha hoiustamisele (sh. nõudmiseni hoiused, tuletisinstrumentide tagatispositsioonid) rakendatav negatiivne intress, valuutahoidmistasu või muud hoiustamisele kehtestatud tasud, välja arvatud depositooriumis avatud fondi kontol vahendite hoidmisega seotud kulud;

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

(e) fondi varasse kuuluva instrumendiga või fondi arvel makstava tasuga seotud riiklikud või kohalikud maksud ja riigilõivud, aga samuti tulumaksu ennetamise või enamkinnipeetud maksu tagasitaotlemisega seotud kulud;

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

(g) fondi varasse kuuluvate instrumentide ja muude õiguste (nõuete) kaitseks või fondi ja osakuomanike huvides maksmapanekuks peetava kohtuvaidluse või muu õigusliku menetlusega (nt emitendi pankrot või saneerimine, tagatise realiseerimine) vahetult seotud kulud (sh. riigilõivud, kulud õigusabile ja muule nõustamisele);

(h) fondi varasse kuuluva kinnisasja haldamisega seotud kulutused;

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

8.4.2 Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud.

8.5 Punktides 8.3 või 8.4 nimetatud fondi tegevusega kaasnevad kulud, seal hulgas depootasu, registripidajale makstav registritasu, osamaksud Tagatisfondi pensionikaitse osafondi ning fondi aruannete auditeerimisega ja fondi puudutava teabe avaldamisega seotud kulud kannab fondivalitseja oma arvel.

9. OSAKUOMANIKE ISIKUANDMETE TÖÖTLEMISE TINGIMUSED

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

9.2 SEB isikuandmete töötlemise tingimuste ja muu isikuandmete töötlemise alase teabega on võimalik tutvuda SEB Panga kontorites ja SEB Panga kodulehel (www.seb.ee).

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