

# SEB PENSIONIFOND 100

## Tingimused

Kehtivad alates 12.08.2019

# SEB PENSIONIFOND 100

## Tingimused

(edaspidi tingimused)

### 1 ÜLDSÄTTED

#### 1.1 FOND

1.1.1 SEB Pensionifond 100 (edaspidi fond) on 12.08.2019 kohustusliku kogumispensioni 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 Tomimäe 2, 15010 Tallinn.

1.2.2 Fondivalitseja koduleht asub aadressil [www.seb.ee/fondid](http://www.seb.ee/fondid) (edaspidi fondivalitseja koduleht).

### 2 FONDI EESMÄRK JA TEGEVUSE ALUSED

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

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

2.3 Fondi osakute avalikuks pakkumiseks koostatakse prospekt ja põhiteave.

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

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

### 3 FONDI INVESTEERIMISPOLIITIKA

3.1 Fondivalitseja investeerib fondi vara kuni 100% ulatuses fondi vara väärtusest aktsiatesse, aktsiafondidesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse hajutatult üle kogu maailma. Ulatuses, milles fondi vara ei ole investeeritud aktsiariskiga instrumentidesse, investeeritakse see võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, krediidasutuste 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 krediidasutuste 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 emiteeritud võlakirjadesse on fondil lubatud investeerida.

3.4 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 turulukorrast ja fondivalitseja ootusest või nägemusest konkreetsete turgude või varaklasside suhtes ning see võib aja jooksul muutuda.

3.5 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 sätestatud;

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 sätestatud;

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

4.9 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 arvelduspäeva<sup>1</sup> kohta prospektis sätestatud korras.

5.3 Fond võib teenida tulu peamiselt fondi varasse kuuluvate instrumentide väärtuse suurenemisest ning instrumentidele tehtavatel 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 reinvesteeriakse.

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 investeeringu tulemi osakute tagasimüügil. Osakuomanikule kuuluvate osakute tagasivõtmise summa ja nende osakute omandamisel algselt tasutud investeeringusumma vahe moodustab osakuomaniku kasumi või kahjumi investeeringu tegemisest fondi.

## 6. FONDIST VÄLJAMAKSETE TEGEMISE KORD

### 6.1 TAGASIVÕTMISE ÜLDTINGIMUSED

6.1.1 Fondist tehakse väljamakseid seoses kohustusliku kogumispensionini saamisega. Osakuomanikul on õigus kohustuslikule kogumispensionile vanaduspensioniniikka jõudmisest arvates. Kogumispensionini

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 kogumispensionini saamiseks sõlmitav kohustusliku kogumispensionini kindlustusleping, mille alusel kindlustusandja kohustub tegema lepingus kokkulepitud tingimustel ja korras lepingu sõlminud osakuomanikule (edaspidi kindlustusvõtja) pensionimakseid kuni tema surmani ning kindlustusvõtja kohustub tasuma kindlustusandjale kindlustusmakske.

6.2.2 Pensionilepingu sõlmimisel võetakse tagasi kõik kindlustusvõtjale kuuluvad kohustuslike pensionifondide osakud või vähemalt seaduses sätestatud miinimumtasemele vastavad pensionifondide osakud ning nende tagasivõtmise summa eest tasutakse kindlustusandjale ühekordne kindlustusmakske.

6.2.3 Osakute tagasivõtmise ja kindlustuslepingus ettenähtud kindlustusmakske ülekandmise osakuomaniku poolt avaldatud kindlustusandja arvelduskontole korraldab registripidaja.

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

### 6.3 FONDIPENSION

6.3.1 Fondipension on osakuomaniku ja fondivalitseja vahel kokkulepitud kava, mille alusel tehakse osakuomanikule perioodilisi väljamakseid fondist kuni fondipensionini lõppemiseni.

6.3.2 Osakuomanikul on õigus leppida kokku fondipension, kui talle kuuluvate osakute koguväärtus on väiksem kui 50-kordne rahvapensionini määr, samuti juhul kui osakuomanikule kuuluvate osakute koguväärtus on suurem kui 700-kordne rahvapensionini määr ning osakuomanik ei sõlmi seda määra ületavate osakute osas pensionilepingut.

6.3.3 Fondipensionini kokkuleppimiseks esitab osakuomanik registri kontohaldurile või registripidajale vormikohase fondipensionini avalduse.

6.3.4 Fondipensionini kokkuleppimisel määrab osakuomanik selle arvestusliku kestuse aastates, mis ei või olla lühem õigusaktides sätestatud minimaalsest arvestuslikust kestusest aastates, samuti väljamaksete sageduse, mille kohaselt tehakse väljamakseid kas kord kuus, kord kvartalis või kord pensioniaastas.

6.3.5 Fondipensionini väljamaksete aluseks olev osakute arv leitakse iga kord enne väljamakse tegemist, võttes arvesse kõiki osakuomaniku pensionikontol vahepeal aset leidnud muutusi. Osakuomanikule tehakse väljamakseid vastavalt kogumispensionini seaduses (edaspidi KoPS) sätestatud piirmääradele.

6.3.6 Osakute tagasivõtmist korraldab ja osakuomanikule fondipensionini väljamakseid teeb registripidaja.

6.3.7 Fondipensionini kokkuleppimise ja selle alusel väljamaksete tegemise tingimused ja täpsem kord on sätestatud prospektis.

<sup>1</sup> 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.

## 6.4 ÜHEKORDNE VÄLJAMAKSE FONDIST

6.4.1 Kui osakuomanikule kuuluvate osakute koguväärtus on võrdne 10-kordse rahvapensioni määraga või on sellest väiksem, on osakuomanikul 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 prospektis.

## 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 Pärija võib nõuda pärandvara hulka kuuluvate osakute tagasi võtmist ühe aasta jooksul pärast seda, kui on tõestatud pärimistunnistus tema pärimisõiguse kohta.

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

7.5 Päritud osakute tagasivõtmise või kandmise pärija pensionikontole korraldab registripidaja.

7.6 Pärandvara hulka kuuluvad osakud tunnistab registripidaja omal algatusel kehtetuks, kui kümne aasta möödumisel pärandi avanemisest ei ole osakuid tagasi võetud ega pärija pensionikontole kantud. Kehtetuks tunnistatud osakud kustutatakse pärandaja pensionikontolt ning osakutele vastav raha jääb fondi.

## 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 arveluspäevaks.

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, väärtpaberite 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, tuletusinstrumentide tagatispositsioonid) rakendatav negatiivne intress, valuutahoidmistasu või muud hoiustamisele kehtestatud tasud, välja arvatud deponooriumis avatud fondi kontol vahendite hoidmisega seotud kulud;

(d) fondi arvel tehingu tegemiseks väljaspool deponooriumi 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) kaitses 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 nimetatata 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 kliendiandmete töötlemise tingimustes.

9.2 SEB kliendiandmete töötlemise tingimuste ja muu isikuandmete töötlemise alase teabega on võimalik tutvuda SEB Panga kontorites ja SEB Panga kodulehel ([www.seb.ee](http://www.seb.ee)).

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