



SEB PENSIONIFOND INDEKS 100

Tingimused

Kehtivad alates 1.01.2021

SEB PENSIONIFOND

INDEKS 100

Tingimused

(edaspidi tingimused)

1 ÜLDSÄTTED

1.1 FOND

1.1.1 SEB Pensionifond Indeks 100 (edaspidi fond) on 28.11.2016 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 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 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 teabe 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 Fondi investeerimistegevuse eesmärk on pakkuda osakuomanikele tootlust, mis oleks võimalikult lähedane globaalsete aktsiaturgude tootlusele, rakendades selleks passiivset investeerimisstrateegiat (punkt 3.5) ning kasutades võimalikult madalate kuludega investeerimislahendusi.

3.2 Fondi vara investeerimisel hoitakse aktsiariskiga instrumentide (s.o aktsiaindeksitel põhinevad indeksfondid ja muud instrumentid) osakaalu fondi vara väärtusest pidevalt võimalikult 100% lähedal.

3.3 Juhindudes fondi investeerimistegevuse eesmärgist ning arvestades õigusaktide ja antud 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 tuletisinstrumentid ja muud sarnased instrumentid.

3.4 Fondivalitseja valib indeksi või indeksid, mis esindavad fondivalitseja parima äranägemise kohaselt üksikult või kogumis globaalseid aktsiaturge ning koostab selle baasil punktis 3.3 nimetatud instrumentidest, ennekõike indeksfondidest, portfelli.

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

3.4.2 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 punktis 3.4.1 sätestatud kriteeriumitele.

3.5 Fondivalitseja rakendab fondi vara investeerimisel passiivset investeerimisstrateegiat, koostades fondi portfelli lähtuvalt punktis 3.4 (ja selle alapunktides) sätestatud põhimõtetest ja hoides seda edaspidi võimalikult vastavuses valitud indeksitega. See tähendab muu hulgas, et:

3.5.1 tehinguid fondi portfellis tehakse peamiselt selleks, et mõistlikult säilitada fondi portfelli vastavus indeksitega ning tagada kooskõla investeerimispiirangute ja riskide hajutamise nõuetega. Vajadus tehingute tegemiseks võib olla seotud näiteks raha juurde- või väljavooluga fondist; või turuliikumistest tingitud osakaalude korrigeerimisega.

3.5.2 fondivalitseja ei tee investeerimisotsuseid lähtuvalt fondi varasse kuuluvate instrumentide või nende aluseks olevate indeksite riskitasemest või väljavaatetest ega fondivalitseja ootusest või nägemusest konkreetsete turgude või varaklasside suhtes. Fondi portfell koostatakse jälgendama võimalikult lähedast globaalsete aktsiaturgude liikumisi ning on seeläbi avatud tururiskidele, mida ei maandata.

3.6 Fondi rahajääki hoitakse tavaliselt tasemel, mis on vajalik fondi tegevusega seotud jooksvate kulude katmiseks ning vajaliku likviidsuse tagamiseks (mõistlik rahajääk).

3.7 Fond ei investeeeri krediidiasutuste hoiustesse (välja arvatud mõistlik rahajääk (punkt 3.6) fondi arvelduskontol ja tuletisinstrumentide tagatisdeposiidid), kinnisasjadesse ega tee otsepaigutusi aktsiatesse, võlakirjadesse või rahaturuinstrumentidesse.

3.8 Fondi vara on lubatud investeerida:

3.8.1 teiste investeerimisfondide osakutesse või aktsiatesse (edaspidi fondiosakud); ja

3.8.2 tuletisinstrumentidesse.

3.9 Fondi vara investeerimisel juhindub fondivalitseja õigusaktides ja prospektis sätestatud investeerimispiirangutest ja riskide hajutamise nõuetest.

3.10 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 üldkoo-solekut.

4.5 Osakuomanik on kohustatud järgima tingimustes ja õigusakti-vides 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 õigusakti-vides sätestatule;

4.6.4 saada vastavalt tingimustele oma osakute arvust ja muudest õi-gusakti-vides või tingimustes sätestatud asjaoludest tulenev osa fondi lõpe-tamisel järele jäänud varast;

4.6.5 nõuda fondivalitsejalt tema kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist;

4.6.6 saada fondivalitsejalt teavet fondi tegevuse kohta vastavalt tingi-mustes ja õigusakti-vides sätestatule;

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

4.6.8 toimida muul õigusakti-vides või tingimustes sätestatud viisil.

4.7 Osakust tulenevad õigused ja kohustused tekivad osakuomani-kule osaku väljalaskmisega (s.o pensionikontole kandmisega). Osakust tu-lenevad õigused ja kohustused lõpevad osaku tagasivõtmisega (s.o pen-sionikontolt kustutamisega).

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

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

5 FONDI VARA JA OSAKU PUHASVÄÄRTUS, FONDI TULU KASUTAMINE

5.1 Fondi vara moodustub osakute väljalaskmise teel kogutud ra-hast ja selle investeerimisest saadud varast, seal hulgas fondi vara hulka kuuluva õiguse alusel või fondi varal põhineva tehinguga omandatud va-rast, samuti fondi vara hulka kuuluva asja või õiguse eest hüvitisena saa-dud varast.

5.2 Fondi varasse kuuluvate väärtpaberite, raha ning muude asjade ja õiguste väärtuse põhjal kujuneb fondi vara väärtus, mis pärast fondi ko-hustuste (nt fondi arvel makstavad tasud ja kulutused) mahaarvamist

moodustab fondi vara puhasväärtuse. Osaku puhasväärtus määratakse fondi vara puhasväärtuse jagamisel kõigi puhasväärtuse määramise het-keks välja lastud ja tagasi võmata osakute arvuga. Osaku puhasväärtus määratakse vähemalt üks kord iga arvelduspäeva¹ kohta prospektis sätes-tatud korras.

5.3 Fond võib teenida tulu peamiselt fondi varasse kuuluvate inst-strumentide väärtuse suurenemisest ning instrumentidele tehtavatel välja-maksetel (näiteks dividendid). Fond võib samas saada ka kahju fondi va-rasse kuuluvate instrumentide väärtuse vähenemisest. Fondi vara inves-teerimise tulem akumuleerub fondi, võimalik tulu üldjuhul reinvesteeri-takse.

5.4 Investeerimistegevuse tulem kajastub seega fondi vara vää-r-tuse suurenemises või vähenemises ning vastavalt ka osaku puhasvää-r-tuse 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 tagasivõtmisel. Osakuomanikule kuuluvate osakute tagasivõtmise summa ja nende osakute omandamisel algselt tasutud investeeingu-summa 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 ko-gumispensioniga saamisega. Osakuomanikul on õigus kohustuslikule kogu-mispensionile kui tal on riikliku pensionikindlustuse seaduses sätestatud vanaduspensioniiikka jõudmiseni jäänud viis aastat või juhul kui tal on tu-vastatud puuduv töövõime. Kogumispensioniga saamiseks on osakuomani-kul 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 õigusakti-vides lubatud viisil.

6.2 PENSIONILEPING

6.2.1 Pensionileping on osakuomaniku ja kindlustusandja vahel ko-gumispensioniga saamiseks sõlmitav kohustusliku kogumispensioniga kindlus-tusleping, mille alusel kindlustusandja kohustub tegema lepingus kokku-lepitatud tingimustel ja korras lepingu sõlminud osakuomanikule (edaspidi kindlustusvõtja) pensionimakseid ning kindlustusvõtja kohustub tasuma kindlustusandjale kindlustusmaks. Pensionilepingu alusel tehakse pen-sionimakseid kindlustusvõtja surmani (eluaegne pensionileping) või lepingu kokkulepitud tähtpäevani (tähtajaline pensionileping).

6.2.2 Kui kindlustusvõtja ei ole määranud teisiti, võetakse pensionile-pingu sõlmimisel võetakse tagasi kõik kindlustusvõtjale kuuluvad kohus-tuslike pensionifondide osakud ning nende tagasivõtmise summa ja kind-lustusvõtja kõigil pensioni investeerimiskontodel oleva summa eest tasu-takse kindlustusandjale ühekordne kindlustusmaks.

6.2.3 Osakute tagasivõtmise ning neile vastava summa ja pensioni in-vesteerimiskontodel oleva raha kandmise kindlustusandjale korraldab re-gistripidaja.

¹ Arvelduspäev on pensioniregistri andmetöötlusreeglitega määratud päev, mil pensioniregister on andmetöötlustoimingute tegemiseks avatud. Üldjuhul on ar-velduspäev iga kalendripäev, v.a laupäev, pühapäev, Eesti Vabariigi rahvuspäha või riigipäha või ülestõusmispäha 2.päha.

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 kogumispensionist saamiseks kasutada fondipensionit ehk osakuomaniku ja fondivalitseja vahel kokku lepitud kava, mille alusel tehakse osakuomanikule perioodilisi väljamakseid fondist kuni fondipensionit lõppemiseni.

6.3.2 Fondipension hõlmab kõiki pensionifonde, mille osakuid osakuomanik omab.

6.3.3 Fondipensionit kokkuleppimiseks esitab osakuomanik registri kontohaldurile või registripidajale vormikohase fondipensionit avalduse.

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

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

6.3.6 Osakute tagasivõtmise ja osakuomanikule fondipensionit väljamaksete tegemise korraldab registripidaja.

6.3.7 Fondipensionit 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 väljamaksete saamiseks fondist esitab osakuomanik registri kontohaldurile või registripidajale vormikohase ühekordse väljamaksete avalduse.

6.4.3 Osakute tagasivõtmist korraldab ja osakuomanikule ühekordse väljamaksete teeb registripidaja.

6.4.4 Ühekordse väljamaksete 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 pensionit investeerimiskontodel olev raha makstakse talle välja.

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

6.5.4 Isik võib siiski taasalustada kohustusliku kogumispensionit maksete kümne aasta möödumisel maksete tasumise lõppemisest arvates, esitades selleks kohustusliku kogumispensionit maksete 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 0,75% 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 seotud 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, vaalutahoidmistasu või muud hoiustamisele kehtestatud tasud, välja arvatud deponitooriumis avatud fondi kontol vahendite hoidmisega seotud kulud;

(d) fondi arvel tehingu tegemiseks väljaspool deponitooriumi avatava konto avamise ja kasutamisega (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 kohtu-

vaidluse või muu õigusliku menetlusega (nt emitendi pankrot või saneerimine, tagatise realiseerimine) vahetult seotud kulud (sh. riigilõivud, kulud õigusabile ja muule nõustamisele).

8.4.2 Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud.

8.5 Punktides 8.3 või 8.4 nimetamata fondi tegevusega kaasnevad kulud, seal hulgas depootasu, registripidajale makstav registritasu, osamaksud Tagatisefondi 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.