

Swedbanki pensionifond Konservatiivne tingimused

Kehtivad alates 02.05.2022

1. Fond

1.1 Swedbanki pensionifond Konservatiivne (edaspidi: "**Fond**") on Swedbank Investeerimisfondid AS-i poolt 26. aprillil 2002.a. kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks moodustatud avalik lepinguline investeerimisfond. Fond on Eesti Vabariigis kehtivates õigusaktides (edaspidi: "**Õigusaktid**") sätestatud tingimustele vastav kohustuslik pensionifond.

1.2 Fondi asukohaks on Liivalaia 8, Tallinn 15040, Eesti Vabariik.

1.3 Fond on Fondi osakute (edaspidi: "**Osakud**") avaliku väljalaskmise teel kogutud raha ja selle raha investeerimisest saadud vara kogum, mis kuulub ühiselt Fondi osakuomanikele (edaspidi: "**Investorid**") ja mida valitseb Fondivalitseja. Fond ei ole juriidiline isik.

1.4 Fondi majandusaasta on 1. jaanuarist kuni 31. detsembrini.

1.5 Fondi valitseb Swedbank Investeerimisfondid AS (edaspidi: "**Fondivalitseja**"), registrikood 10194399, asukoht Liivalaia 8, Tallinn 15040, Eesti Vabariik.

1.6 Fondi tegevuse põhieesmärgiks on võimaldada Investoritele pärast pensioniikka jõudmist täiendav sissetulek lisaks riiklikule pensionile. Fondi investeerimiseesmärgiks on Fondi vara väärtuse stabiilne pikaajaline kasv läbi riskide hajutamise.

1.7 Fondivalitseja ei garanteeri Investoritele Fondi tehtud investeeringute tulusust ega ka Investori poolt Fondi tehtud esialgse investeeringu säilimist. Fondi eelmiste perioodide tootlus ega senine tegevuse ajalugu ei garanteeri ega indikeeri Fondi järgmiste perioodide tootlust või Fondi eesmärgi täitmist. Investor aktsepteerib Fondi investeerides, et Fondi investeerimisega kaasneb alati risk ning Fondi tehtud investeeringud võivad Investorile tuua nii kasumit kui ka kahjumit.

2. Fondi investeerimispoliitika

2.1 Fondivalitseja lähtub Fondi vara investeerimisel Fondi investeerimis- ja tegevuse eesmärgist ning Õigusaktides, käesolevates tingimustes (edaspidi: "**Tingimused**") ja Fondi prospektis (edaspidi: "**Prospekt**") sätestatud piirangutest.

2.2 Fondi investeerimis- ja tegevuse eesmärkide saavutamiseks võib Fondivalitseja Fondi vara investeerida võlakirjadesse, aktsiatesse, rahaturuinstrumentidesse, investeerimisfondide aktsiatesse ja osakutesse, krediidasutuste hoiustesse, tuletisinstrumentidesse, kinnisasjadesse ja infrastruktuuri objektidesse, väärismetallidesse ja muudesse varadesse, samuti anda Fondi vara arvelt laenu, arvestades Fondile kehtivaid investeerimispiiranguid.

2.3 Vähemalt 80% Fondi vara väärtusest investeeritakse Õigusaktides sätestatud tingimustele vastavatesse krediidasutuste hoiustesse, võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, investeerimisfondide aktsiatesse ja osakutesse ja tuletisinstrumentidesse.

2.4 Fondivalitseja ei ole Fondi vara investeerimisel spetsialiseerunud majandusharude, piirkondade või riikide järgi. Täpsed vara liigi, emitendi liigi, regiooni, riigi või majandusharu omavahelised osakaalud määrab Fondivalitseja Fondi igapäevase valitsemise käigus. Fondi investeeringud võivad olla noteeritud erinevates valuutades ning Fond võib investeerida erinevatesse valuutadesse.

3. Fondi osakud

3.1 Osak on nimeline mittemateriaalne väärtpaber, mis väljendab Investori osalust Fondi varas. Osak ei või kuuluda üheaegselt mitmele isikule. Osak ei kuulu abikaasade ühisvarasse. Osakuid võivad omandada või omada ainult füüsilised isikud, Fondivalitseja ning Fondi valitsejana tegutsenud isik või muu Õigusaktides nimetatud isik Õigusaktides ja

Tingimustes sätestatud korras. Osaku võõrandamine või koormamine on keelatud.

3.2 Osakuid on ühte liiki. Osaku nimetus on Swedbanki pensionifond Konservatiivne.

3.3 Osakud on jagatavad. Osakute jagamise tulemusena tekkinud osad (murdosak) ümardatakse täpsusega kolm kohta pärast koma. Ümardamise reeglid on järgmised: arvud NNN,NNNO kuni NNN,NNN4 ümardatakse arvuks NNN,NNN ja arvud NNN,NNN5 kuni NNN,NNN9 arvuks NNN,NN(N+1).

3.4 Investori osa Fondi varas on määratud temale kuuluvate Osakute arvu ja kõigile Investoritele kuuluvate Osakute koguarvu suhtega. Nimetatud suhte muutumisel muutub vastavalt Investori osa suurus.

3.5 Osakud annavad Investoritele võrdsetel alustel võrdsed õigused.

3.6 Osakud ei anna Investorile otsustusõigust ega hääleõigust Fondi varaga tehingute tegemisel. Fondil ei ole Investorite üldkoosolekuid. Investoril ei ole õigust nõuda Investorite ühisuse lõpetamist või oma osa eraldamist Fondi varast.

3.7 Investoril on õigus vastavalt Tingimustele ja Õigusaktidele:

3.7.1 nõuda Fondivalitsejalt enda omandis olevate Osakute tagasivõtmist Tingimustes sätestatud juhtudel ja korras;

3.7.2 pärandada enda omandis olevaid Osakuid;

3.7.3 saada Fondist väljamakseid Õigusaktides, Tingimustes ja Prospektis kirjeldatud korras;

3.7.4 vahetada enda omandis olevad Osakud teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu ja kanda enda omandis olevate Osakute tagasivõtmisel saadud summa oma pensioni investeerimiskontole;

3.7.5 omada enda omandis olevate Osakute arvust tulenevat proportsionaalset osa Fondi varast ja tulust ning saada enda omandis olevate Osakute arvust tulenev proportsionaalne osa Fondi likvideerimisel järelejäänud varast;

3.7.6 saada teavet Fondi tegevuse kohta vastavalt Prospektis sätestatule;

3.7.7 nõuda Fondivalitsejalt tema kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist;

3.7.8 tutvuda (sh volitatud isiku kaudu) tema kohta Osakute registrisse kantud andmetega ning saada neist väljavõtteid;

3.7.9 toimida muul Õigusaktides või Tingimustes sätestatud viisil.

3.8 Osakud registreeritakse Fondi Osakute registris ning Osakute kohta ei väljastata omandiõigust tõendavat materiaalet dokumenti. Osakust tulenevad õigused ja kohustused tekivad Investorile Osaku väljalaskmisega. Osak loetakse väljalastuks vastava Osaku kohta kande tegemisest Osakute registrisse. Osakute omandiõigus ja Osakutest tulenevad Investori ja Fondivalitseja õigused ja kohustused loetakse tekkinuks vastava kande tegemisest Osakute registrisse. Osaku omamist tõendab kanne Osakute registris.

3.9 Osakust tulenevad õigused ja kohustused lõpevad Osaku tagasivõtmisega. Osak loetakse tagasivõetuks vastava Osaku Osakute registrist kustutamisega. Osakute omandiõigus ja Osakutest tulenevad Investori ja Fondivalitseja õigused ja kohustused loetakse lõppenuks Osaku Osakute registrist kustutamisega.

3.10 Investor on kohustatud Osakutest tulenevaid õigusi teostama heauskelt ning kooskõlas Õigusaktide ning Tingimustega. Investorite õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Investoritele, Fondivalitsejale, Fondi deposiitloomile, Osakute registri pidajale või kolmandale isikule.

3.11 Fondi vara ja Osaku puhasväärtuse määramisel ja avaldamisel lähtub Fondivalitseja oma sisereeglites, Prospektis ja Õigusaktides sätestatud põhimõtetest. Nimetatud sisereeglid on avalikustatud Prospektis kirjeldatud viisil. Osaku puhasväärtus on võrdne Fondi vara puhasväärtusega, mis on jagatud kõigi arvestuse hetkeks väljalastud ja tagasi võtmata Osakute

arvuga, mida on eelnevalt korrigeeritud Fondivalitsejale laekunud, kuid arveldamata ostu- ja müügi korraldustest ning vahetamise avaldustest tulenevate Osakutega.

3.12 Osak lastakse välja Osaku väljalaskmishinnaga, milleks on Osaku väljalaskmise hetkel Osakute registri pidajale teadaolev viimane Osaku puhasväärtus. Osaku väljalaskmisel ei võeta väljalaskmistasu, mis tähendab, et Osak lastakse välja Osaku puhasväärtusega.

3.13 Osak võetakse tagasi Osaku tagasivõtmishinnaga, milleks on Osaku tagasivõtmise hetkel Osakute registri pidajale teadaolev viimane Osaku puhasväärtus, millest võib olla maha arvatud tagasivõtmistasu. Osakute tagasivõtmisel (sh Osakute vahetamisel Investori poolt) on Fondivalitsejal õigus võtta Investorilt tagasivõtmistasu Prospektis sätestatud määras, v.a Õigusaktides või Prospektis sätestatud juhud. Osaku tagasivõtmistasu võetakse Investori arvel. Fondivalitsejal on õigus oma äranägemisel tagasivõtmistasu vähendada või selle võtmisest loobuda.

3.14 Osaku väljalaskmishinna ja tagasivõtmishinna avaldamisel lähtub Fondivalitseja Prospektis ja Õigusaktides sätestatud põhimõtetest.

3.15 Fondi vara investeerimisest saadud tulu ei maksta Investoritele välja, vaid reinvesteeritakse. Fondi vara investeerimisel saavutatud Fondi vara väärtuse kasv või kahanemine kajastub Fondi vara ning Osaku puhasväärtuse muutuses (kasvus või kahanemises). Investori tulu tekib Osaku puhasväärtuse kasvust. Maksukohustus tekib Investoril Õigusaktides ettenähtud alustel ja korras. Fondist saadud tulu maksustamist on kirjeldatud Prospektis.

4. Tehingud fondi osakutega

4.1 Osakute väljalaskmine on avalik, ajaliste ning mahuliste piiranguteta. Osakute omandamiseks esitab kohustatud isik Õigusaktides sätestatud korras valikuavalduse, milles märgib Fondi enda poolt valitud kohustuslikuks pensionifondiks. Esitatud valikuavaldust ei saa tagasi võtta ning selle

esitamisega kohustub kohustatud isik tegema Fondi kohustusliku kogumispensioni sissemakseid Õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras ning kinnitab, et ta on tutvunud ja nõustub Tingimuste ja Prospektiga ning kohustub neid järgima. Sissemakse tegemisel Fondi omandab Investor sissemakse suurusele vastava arvu Osakuid. Osakute väljalaskmise ja omandamise tingimused ja kord on täpsemalt kirjeldatud Prospektis.

4.2 Õigusaktides sätestatud korras on kohustatud isikul õigus esitada kohustusliku kogumispensioni sissemakse tasumisest vabastamise avaldus ning avaldus kohustusliku kogumispensioni makse tasumiseks. Nimetatud avalduste esitamise tingimused ja kord on täpsemalt kirjeldatud Prospektis.

4.3 Investor võib kõik talle kuuluvad Osakud või osa nendest vahetada teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu, samuti kanda talle kuuluvate Osakute tagasivõtmisel saadud summa oma pensioni investeerimiskontole kui nimetatud vahetustehingud ei ole Õigusaktidest tulenevalt keelatud. Osakute vahetustehingute tingimused on täpsemalt kirjeldatud Prospektis.

4.4 Investoril on õigus kohustusliku kogumispensioni väljamaksetele kui Investor on jõudnud Õigusaktides sätestatud vanusesse või kui ta vastab muudele Õigusaktides sätestatud tingimustele. Kogumispensioni saamiseks on Investoril õigus Õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras sõlmida pensionileping, leppida kokku fondipension, taotleda ühekordset väljamakset Fondist või leppida kokku väljamaksetes muul Õigusaktides lubatud viisil. Pensionileping on kohustusliku kogumispensioni väljamakseteks õigustatud isiku ja kindlustusandja vahel sõlmitud kohustusliku kogumispensioni kindlustusleping, mille alusel kindlustusandja kohustub tegema lepingus kokku lepitud tingimustel ja korras lepingu sõlminud isikule pensionimakseid kuni tema surmani või kokkulepitud tähtpäevani ning kindlustusvõtja kohustub tasuma kindlustusandjale kindlustusmakse. Fondipensioni alusel tehakse Investorile perioodilisi väljamakseid Fondist kuni Fondipensioni lõppemiseni. Väljamaksete tegemise tingimused ja kord on täpsemalt kirjeldatud Prospektis.

4.5 Investoril, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile, on õigus nõuda kõigi talle kuuluvate Osakute tagasivõtmist ning neile vastava summa väljamaksmist vastavalt Õigusaktides sätestatud tingimustele. Väljamakse tegemise tingimused ja kord on täpsemalt kirjeldatud Prospektis.

4.6 Osakud on päritavad. Osakute pärimiseks tuleb pärijal esitada Õigusaktides ettenähtud vormis avaldus ja dokumendid. Nimetatud avalduse esitamisega loetakse pärija nõustunuks Tingimuste ning Prospektiga. Pärijal on õigus kanda päritud Osakud oma pensionikontole või lasta Fondivalitsejal Osakud vastavalt Õigusaktidele tagasi võtta. Osakute pärimise kord on täpsemalt kirjeldatud Prospektis.

4.7 Fondivalitsejal on õigus Õigusaktides ja Prospektis kirjeldatud tingimustel ja korras tehingud Osakutega peatada.

5. Fondivalitseja õigused ja kohustused

5.1 Fondivalitseja tegevus Fondi valitsemisel on määratud ning peab vastama Tingimustele ja Õigusaktidele.

5.2 Osakute omandamiseks tehtava tahteavaldusega annab Investor nõusoleku oma andmete (sh isikuandmete) töötlemiseks vastavalt Swedbanki eeskirjale „Kliendiandmete töötlemise põhimõtted“, mis on kättesaadav veebilehel www.swedbank.ee, Swedbank Eesti ettevõtete teenindussaalides ja Fondivalitseja asukohas. Fondivalitseja poolt isikuandmeid töötleva volitatud isikud (volitatud töötlejad) ning nende kontaktandmed on samuti kättesaadavad nimetatud veebilehel. Fondivalitsejal on õigus saata teadaoleval Investori posti- või e-posti aadressil teateid ja raporteid Fondi kohta.

5.3 Fondivalitsejal on õigus Fondi vara käsutada ja vallata ning muud sellest tulenevad õigused. Fondivalitseja teeb Fondi valitsemisel tehinguid oma nimel ja Investorite ühisel arvel ehk Fondi arvel.

5.4 Fondivalitseja investeerib Fondi vara ja teostab muid Õigusaktides nimetatud ülesandeid, kui vastavaid ülesandeid ei ole lepingutega edasi antud

kolmandatele isikutele. Fondivalitseja võib kõiki Fondi valitsemisega seotud tegevusi Õigusaktides sätestatud ulatuses ja korras kolmandatele isikutele edasi anda. Ülesannete edasiandmine kolmandatele isikutele ei vabasta Fondivalitsejat vastutusest seoses Fondi valitsemisega.

6. Fondi arvel makstavad tasud ja kulud

6.1 Fondi arvel võib maksta järgmisi tasusid ja katta järgmisi kulusid: Fondivalitsejale makstav tasu Fondi valitsemise eest (edaspidi „Valitsemistasu“), Fondi arvel tehingu tegemisega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud ning tehingu vastaspoolega seotud analüüsikulud, Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud (sh kulud seoses repo- ja pöördrepo tehingutega ning muude väärtpaberite laenamise tehingutega), Fondiga seotud õigusabi kulud (nt kohtukulud), likvideerimiskulud, Fondi investeringutega seotud maksud, lõivud ning intressikulud (sh hoiuste ja muude püsitulu investeringute negatiivse intressiga seotud kulud, v.a depooteenuse raames Fondi depositooriumi kontol hoiuste ja raha hoidmise kulud, mis on kaetud depositooriumile makstava depootasuga), Fondi aruandluse auditeerimise kulud, Fondi varaga seotud õiguste realiseerimisega seotud kulud.

6.2 Valitsemistasu arvestatakse Fondi vara turuväärtusest maha igapäevaselt ning makstakse välja hiljemalt aruandekuule järgneva kuu viimasel kuupäeval. Valitsemistasu arvestatakse baasil: tegelik päevade arv perioodis jagatud tegelik päevade arv aastas (*actual/actual*). Tasude ja kulude arvutamise täpsem kord on kirjeldatud Prospektis.

6.3 Fondi arvel makstavad tasud ja kulud ei või aastas ületada 3% Fondi vara aasta keskmisest turuväärtusest, kui Õigusaktidega pole sätestatud madalamat määra.

7. Vastutuse välistused

7.1 Fondivalitseja ei vastuta Fondi varaliste kohustuste täitmise eest. Fondivalitseja ei vastuta Fondile või Investorile tekkinud kahju eest, kui ta ei ole rikkunud õigusaktist, Fondivalitseja põhikirjast, Tingimustest, Prospektist või nende alusel kehtestatud dokumentidest tulenevaid kohustusi.

Fondivalitseja ei vastuta kahju eest, mis mh on tekkinud seoses sõjategevusega, Eesti või välisriikide võimude poliitilise või seadusandliku tegevusega, loodusõnnetuste, diversiooniaktide ning muude vääramatu jõu olukordadega, mida ei olnud võimalik ette näha või mille poolt põhjustatud kahju ei olnud mõistlikku hoolsust rakendades võimalik vältida.

7.2 Fondi deponitorium ei vastuta kahju eest, mis tekib kolmandale isikule üle antud Fondi väärtpaberi kaotamineku eest, kui ta tõendab, et väärtpaberi kaotamineku tingis deponitoriumist sõltumatu väline sündmus, mille tagajärjed oleksid olnud vaatamata deponitoriumi jõupingutustele vältimatud või kui ta suudab tõendada, et kõik Fondi vara hoidmise ülesannete edasiandmise nõuded on olnud täidetud; Fondi deponitoriumi ja kolmanda isiku vahel on sõlmitud kirjalik leping, millega deponitoriumi kohustused Fondi väärtpaberite suhtes antakse sõnaselgelt üle sellele kolmandale isikule ja väärtpaberite kaotamineku korral on Fondivalitsejal, Fondil või Fondi deponitoriumil Fondivalitseja või Fondi nimel õigus esitada kahjunõue selle kolmanda isiku vastu; deponitoriumi lubatakse sõnaselgelt Fondi deponitorium vastutusest vabastada ja esitatakse objektiivne vastutusest vabastamise põhjendus.