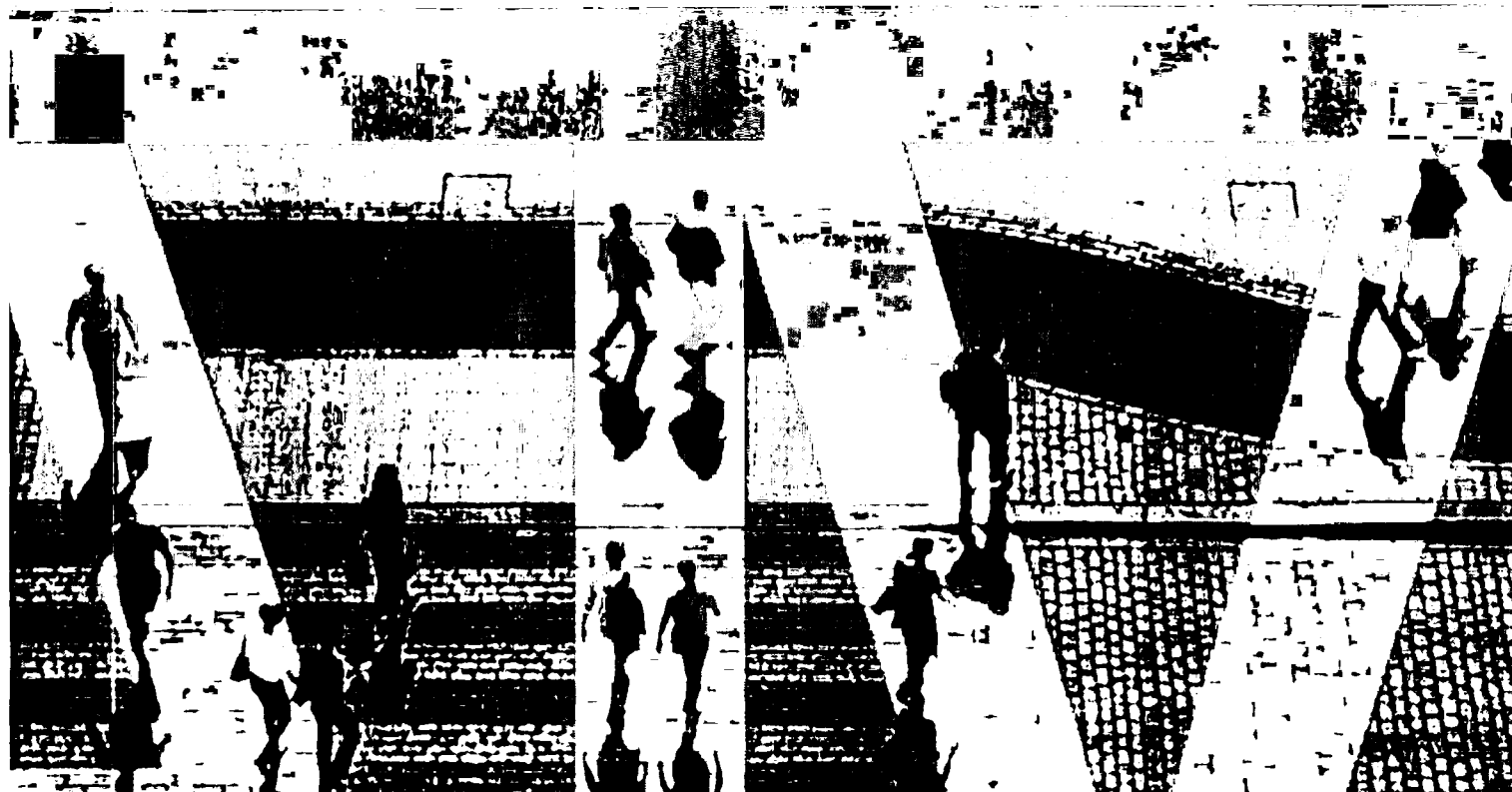




Sampo Pensionifond

Sampo Pensionifond

TINGIMUSED

I. Üldsätted

Käesolevad tingimused (edaspidi "Tingimused") sätestavad vabatahtliku pensionifondi „Sampo Pensionifond” tegevuse alused ning osakuomanike suhted fondivalitsejaga.

Tingimused on koostatud kooskõlas kehtivate õigusaktide sätetega. Tingimuste ja õigusaktide sätete vastuolu korral kohaldatakse õigusaktides sätestatud. Kui Tingimuste sätted on omavahel vastuolus või Tingimused sisaldavad eksitavaid sätteid, siis tõlgendatakse nimetatud sätteid pensionifondi osakuomanike parimate huvide kohaselt.

II. Fondi nimetus, fondivalitseja ja depositeorium

Vabatahtliku pensionifondi nimetus on Sampo Pensionifond (edaspidi "Fond"). Fondi asukohaks on fondivalitseja asukoht. Fondi majandusaasta on 1. jaanuar kuni 31. detsember. Fondi valitsevaks fondivalitsejaks (edaspidi "Fondivalitseja") on Sampo Baltic Asset Management AS (Sampo Varahalduse AS-i uus ärinimi), registrikood 10240194, asukoht Tallinn, Narva mnt. 9a, 10117. Fond on moodustatud 24. aprillil 2001. a. Fondi depositeorium (edaspidi "Depositoorium") on AS Sampo Pank, registrikood 10040839, asukoht Tallinn, Narva mnt. 11, 10151.

III. Fondi tegevus ja investeerimispoliitika

Fondi tegevuse eesmärk ning investeerimispoliitika põhiprintsiibid

Fond on lepinguline investeerimisfond, mille põhieesmärk on täiendava kogumispensioni võimaldamine Fondi osakuomanikule (edaspidi "Osakuomanik") *Kogumispensionide seaduses* ja *Investeerimisfondide seaduses* sätestatud tingimustel ja korras.

Fondi investeerimistegevuse eesmärk on riski hajutamise põhimõttel Osakuomanike vara väärtuse pikaajaline tasakaalustatud elukallidust ületav kasv, mis saavutatakse investeerides erinevatesse väärtapaberitesse *Väärtapaberituru seaduse* tähenduses, krediidiasutuste hoiustesse ning kinnisasjadesse. Fondi vara investeerib Fondivalitseja.

Pikaajalise tootluse tõstmise eesmärgil investeeritakse Fondi vara kuni 60% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest aktsiariski kandvatesse instrumentidesse ning nimetatud instrumentide osakaal võib muutuda vahemikus 0% kuni 60%.

Lühiajalise stabiilsuse tagamiseks investeeritakse osa Fondi varadest võlakirjadesse ning muudesse kaubeldavatesse võlakohustustesse (s.h. rahaturuinstrumentidesse) ja krediidiasutuste hoiustesse. Fondi vara investeerimisel lähtutakse Fondi tegevuse eesmärgist, Osakuomanike huvidest, headest tavadest ning õigusaktides ja Tingimustes sätestatud piirangutest.

Investeeringud eri liiki varadesse ja spetsialiseerumine

Fondivalitseja ei ole Fondi vara investeerimisel spetsialiseerunud majandusharude või piirkondade järgi. Fondi investeeringud võivad olla nomineeritud erinevates valuutades.

Investeeringupiirangud

- Fondi vara võib investeerida krediidiasutuste hoiustesse, kinnisasjadesse ning väärtapaberitesse *Väärtapaberituru seaduse* mõistes s.t. aktsiasse või muudesse samaväärsetesse kaubeldavatesse õigustesse (edaspidi "Aktsiad"), võlakirjadesse, vahetusvõlakirjadesse või muudesse emiteeritud ja kaubeldavatesse võlakohustustesse tähtajaga üle 1-aasta (edaspidi "Võlakirjad"), emiteeritud võlakohustustesse tähtajaga kuni üks aasta, millega tavaliselt kaubeldakse rahaturul (edaspidi "Rahaturuinstrumentid"), märkimisõigustesse või muudesse kaubeldavatesse õigustesse, mis annavad õiguse omandada aktsiaid või võlakirju, kaubeldavatesse väärtapaberi hoidmistunnistustesse (edaspidi Aktsiad, Võlakirjad, Rahaturuinstrumentid ja märkimisõigused ja muud kaubeldavad õigused ning kaubeldavad väärtapaberi hoidmistunnistused koos nimetatuna "Väärtapaberid"), investeerimisfondide aktsiatesse ja osakutesse ning tuletisväärtapaberitesse. Fondi vara ei või investeerida väärismetallidesse ning väärtapaberitesse, mis annavad õigusi väärismetallide suhtes. Kui Väärtapaberid sisaldavad tuletisväärtapaberite tunnuseid, tuleb nende suhtes kohaldada tuletisväärtapaberite kohta sätestatud.
- Aktsiatesse ning aktsiatesse investeerivatesse investeerimisfondidesse võib investeerida kokku kuni 60% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest.
- Fondi vara võib investeerida:
 - Euroopa Majanduspiirkonna (edaspidi „EEA”) lepinguriigi¹, teiste Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni² (edaspidi „OECD”) liikmesriikide ning Tingimustes loetletud Rahvusvahelise Väärtapaberijärevalve³ (edaspidi „IOSCO”) liikmesriikide reguleeritud väärtapaberiturgudel kaubeldavatesse Väärtapaberitesse.
 - Väärtapaberitesse, millega Tingimuste punktis 3.1. nimetatud riikide reguleeritud turgudel ei kaubelda, kuid mille emiteerimise tingimuste kohaselt võetakse need Väärtapaberid nimetatud riigi reguleeritud turul kauplemisele 12 kuu jooksul pärast Väärtapaberite emiteerimist.
 - Tingimuste punktides 3.1 ja 3.2. nimetatata Rahaturuinstrumentidesse, mis vastavad vähemalt ühele järgmistest tingimustest:
 - Rahaturuinstrumenti on emiteerinud või taganud Tingimuste punktis 3.1. nimetatud riik, selle riigi osariik või regionaalne või kohaliku omavalitsuse üksus, Euroopa Liit, EEA lepinguriigi keskpank, Euroopa Keskpank, Euroopa Investeerimispank või rahvusvaheline organisatsioon, mille liikmeks, aktsionäriks või osanikuks on EEA lepinguriik;

¹ - EEA lepinguriigid on: Austria, Belgia, Eesti, Hispaania, Holland, Iirimaa, Island, Itaalia, Kreeka, Küpros, Leedu, Liechtenstein, Luksemburg, Läti, Malta, Norra, Poola, Portugal, Prantsusmaa, Rootsi, Saksamaa, Slovakkia, Sloveenia, Soome, Suurbritannia, Taani, Tšehhi Vabariik, Ungari

² - Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni liikmesriigid, mis ei ole EEA lepinguriigid: Ameerika Ühendriigid, Austraalia, Jaapan, Kanada, Lõuna-Korea, Mehhiko, Šveits, Türgi, Uus-Meremaa,

³ - Lubatud IOSCO riikide loetelu: Albaania, Argentiina, Bahama, Bermuda, Bosnia ja Hertsegovina, Brasiilia, Bulgaaria, Kolumbia, Egiptus, Hiina, Hongkong, Horvaatia, India, Jersey, Makedoonia, Mali, Marokko, Rumeenia, Serbia ja Montenegro, Tšad, Ukraina, Valgevene, Venemaa

- 3.3.2. Rahaturuinstrumendi on emiteerinud isik, kelle emiteeritud mis tahes väärtpaberitega kaubeldakse Tingimuste punktis 3.1. nimetatud riigi reguleeritud turul;
- 3.3.3. Rahaturuinstrumendi on emiteerinud või taganud fondivalitseja, investeerimisühing, kindlustusandja või krediidiasutus, kelle suhtes kehtestatud usaldatavusnormatiivide täitmise üle teostatakse finantsjärelevalvet vastavalt Euroopa Ühenduse õigusaktide nõuetele või nendega vähemalt sama rangetele nõuetele.
- 3.3.4. Rahaturuinstrumendi emitent kuulub teise EEA lepinguriigi järelevalveasutuse poolt tunnustatud emitentide hulka vastavalt õigusaktides sätestatud tingimustele.
- 3.3.5. Rahaturuinstrumendi emitent vastab rahandusministri kehtestatud tingimustele.
- 3.4. Tingimuste punktides 3.1, 3.2, 3.3 nimetatud Väärtpaberitesse võib Fondi vara investeerida kuni 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest.
4. Fondi vara võib investeerida Tingimuste punktis 3.1. nimetatud riikide poolt emiteeritud või tagatud Väärtpaberitesse ning nende riikide residendist juriidiliste isikute poolt emiteeritud Väärtpaberitesse.
- 4.1. EEA lepinguriigi ning rahvusvahelise organisatsiooni, millesse kuulub vähemalt üks EEA lepinguriik, poolt emiteeritud või tagatud Väärtpaberitesse, OECD liikmesriigi ning Tingimustes loetletud IOSCO riigi, mille investeerimisreiting on rahvusvaheliste reitinguagentuuride, s.h. kuid mitte ainult Moody's Investors Services'i või Standard & Poors Corporation'i (edaspidi „Reitinguagentuurid“) põhjal vähemalt Baa1/BBB+, poolt emiteeritud või tagatud Väärtpaberitesse võib igasse neist investeerida kuni 35% Fondi aktive turuväärtusest.
5. Fondi varade investeerimispiirangud erinevatesse majandusharudesse investeerimisele määratakse Fondi igapäevase juhtimise käigus.
6. Ühe isiku poolt emiteeritud Väärtpaberitesse võib investeerida kuni 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest. Kui ühe isiku emiteeritud Väärtpaberite väärtus moodustab Fondi aktive turuväärtusest üle 5%, ei või kõigi selliste Väärtpaberite koguväärtus moodustada rohkem kui 40% Fondi aktive turuväärtusest. Käesolevat punkti ei kohaldata investeerimisel Tingimuste punktis 4.1. nimetatud riikide poolt emiteeritud või tagatud Väärtpaberitesse ning EEA lepinguriigi krediidiasutuse poolt kestvalt ja korduvalt emiteeritavatesse võlakirjadesse (edaspidi: "pandikirjad").
7. Ühte kontseini kuuluvate isikute poolt emiteeritud Väärtpaberite väärtus kokku ei või moodustada üle 20% Fondi aktive turuväärtusest.
8. Ühe isiku emiteeritud pandikirjadesse võib investeerida kuni 10% Fondi aktive turuväärtusest.
9. Fondi varasse kuuluvate ühe isiku emiteeritud Väärtpaberite ja sellesse isikusse paigutatud hoiuste väärtus ning tuletistehingute avatud positsioonid selles isikus ei või moodustada kokku rohkem kui 20% Fondi aktive turuväärtusest.
10. Fondi varasse kuuluvate ühe isiku emiteeritud Väärtpaberite, tuletisväärtpaberite, pandikirjade ning sellesse isikusse paigutatud hoiuste väärtus kokku ei või moodustada rohkem kui 35% Fondi aktive turuväärtusest.
11. Fondi vara investeerimine kinnisasjadesse
- 11.1. Investeeringud kinnisasjadesse ja kinnisasjadesse investeerivate investeerimisfondide osakud ja aktsiad kokku ei või moodustada rohkem kui 20% Fondi aktive turuväärtusest.
- 11.2. Ühe kinnisasja soetusväärtus ei või omandamise ajal ületada 5% Fondi aktive turuväärtusest.
- 11.3. Üheks kinnisasjaks loetakse ka kõrvuti või lähestikku asuvaid kinnisasju, välja arvatud juhul, kui kinnisasjade sihtotstarve või kinnisasjade väärtust mõjutavad riskid ja asjaolud on selgelt eristatavad.
- 11.4. Kinnisasjade hindamise kord, tähtajad ja kinnisasja hindaja valimise kriteeriumid sätestatakse Fondivalitseja sisemistes protseduuri reeglites, mis on avalik dokument ja kättesaadav kõikidele Osakuomanikele Fondivalitseja kontserni veebilehel.
12. Fondi vara võib investeerida krediidiasutuste hoiustesse tähtajaga kuni 12 kuud. Fondi vara võib investeerida vähemalt Baa2/BBB reitinguga EEA liikmesriikide krediidiasutuste hoiustesse ning selliste kolmandas riigis asuvate Baa2/BBB reitinguga krediidiasutuste hoiustesse, kelle suhtes kehtivad usaldatavusnormatiivid vastavad vähemalt sama rangetele nõuetele, mis on sätestatud Euroopa Ühenduse õigusaktides.
- 12.1. Ühes krediidiasutuses või samasse kontserni kuuluvates krediidiasutustes võib kokku hoiustada kuni 5% Fondi aktive turuväärtusest. Käesolevas lõikes sätestatud ei kohaldata Depositooriumis Fondi arvelduskontol ning ajutiselt üleöödeposiiti paigutatud raha suhtes.
13. Fondi vara investeerimine teiste investeerimisfondide osakutesse ja aktsiatesse
- 13.1. Fondi vara võib investeerida kokku kuni 100% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest eurofondi osakutesse või aktsiatesse ning muudesse avatud avalikesse fondidesse, mis vastavad järgmistele tingimustele:
- 13.1.1. fondi üle teostatakse finantsjärelevalvet vastavalt Euroopa Ühenduse õigusaktide nõuetele või nendega vähemalt sama rangetele nõuetele ning Finantsinspektsiooni ja fondi järelevalveasutuse vaheline koostöö ei ole takistatud;
- 13.1.2. investoritele on tagatud vastavalt *Investeeringufondide seadusele* eurofondi investoritega võrdne huvi kaitse;
- 13.1.3. fondi kohta koostatakse aasta- ja poolaastaaruandeid, mis sisaldavad fondi varade ja kohustuste aruannet, tulude ja kulude aruannet ning investeeringute aruannet;
- 13.1.4. fondi vara võib omakorda muudesse investeerimisfondidesse investeerida mitte üle 10%.
- 13.2. Eelpool nimetatud investeerimisfondide osakutesse või aktsiatesse võib investeerida kokku kuni 50% Fondi aktive turuväärtusest.
- 13.3. Ühe fondi osakute või aktsiate väärtus ei või moodustada rohkem kui 10% Fondi aktive turuväärtusest.
- 13.4. Fondivalitseja poolt valitsetavatesse muudesse fondidesse võib investeerida kokku kuni 50% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest ning Fondivalitsejaga samasse kontserni kuuluvate fondivalitsejate poolt valitsetavatesse muudesse investeerimisfondidesse võib investeerida kokku kuni 100% Fondi aktive turuväärtusest, seejuures ei võeta sellistelt fondiinvesteeringutelt tagasivõtmis- ja väljalasketasu. Sätestatud kohaldatakse ka juhul, kui Fondi vara investeeritakse sellistesse investeerimisfondidesse, mida valitseb äriühing, kellega Fondivalitseja on seotud ühise juhtimise või kontrolli või olulise osaluse kaudu, samuti juhul, kui see äriühing on kolmandaks isikuks, kellele Fondi valitsemine on üle antud.
14. Fond võib investeerida Tingimuste punktis 3.1 nimetatud riikide valuutadesse.
- 14.1. Fondi avatud välisvaluuta netopositsioon Eesti krooni ja/või Euro suhtes ei või moodustada rohkem kui 40% Fondi aktivatest.
15. Fondi arvel võib teha tuletistehinguid, järgides õigusaktides, Fondivalitseja sisemistes protseduuri reeglites ja Tingimustes sätestatud.
- 15.1. Fond teeb tehinguid tuletisväärtpaberitega riskide maandamiseks ning investeerimisesmärgide saavutamiseks. Tuletisväärtpaberitesse, mille alusvaraks on valuuta, investeerimise eesmärgiks tohib olla vaid valuutariski maandamine.
- 15.2. Fondi vara võib investeerida üksnes sellistesse tuletisväärtpaberitesse, mille alusvaraks on:

- 15.2.1. Võlakirjad;
- 15.2.2. Rahaturuinstrumentid
- 15.2.3. krediitiasutuste hoiused;
- 15.2.4. Investeeringufondi osakud või aktsiad, mille vara võib olla investeeritud Võlakirjadesse, Rahaturuinstrumentidesse, krediitiasutuste hoiustesse ning tuletisväärtpaberitesse.
- 15.2.5. väärtpaberiindeksid,
- 15.2.6. intressimäärad;
- 15.2.7. valuuta, millesse Fondi vara võib Tingimuste kohaselt investeerida.
- 15.3. Fondi vara võib investeerida Tingimuste punktis 3.1. nimetatud reguleeritud turgudel kaubeldavatesse tuletisväärtpaberitesse ja reguleeritud turu väliselt omandatavatesse tuletisväärtpaberitesse vastavalt õigusaktides sätestatud tingimustele.
- 15.4. Tuletisväärtpaberite tehingutega ei või Fondi arvel võtta Fondile rohkem kohustusi kui 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest, välja arvatud valuutariski maandamiseks tehtud tehingud, millega Fondi arvel on omandatud vara tehingu aluseks olevas valuutas.
- 15.5. Fondi arvel tehtava tuletisväärtpaberitehingu vastaspooleks ei või olla osakuomanik või isik, kellel on Fondiga ühtiv majanduslik huvi.
16. Fond ei või omandada ega omada üheski isikus rohkem kui:
 - 16.1. 10% hääleõigusega aktsiastest;
 - 16.2. 10% tema emiteeritud võlakirjadest
 - 16.3. 10% tema emiteeritud rahaturuinstrumentidest;
 - 16.4. 25% teise investeerimisfondi osakutest või aktsiastest.
17. Fondivalitseja võib Fondi arvel tagada väärtpaberite väljalaset, võtta laenu, teha repo- ja pöördrepotehinguid ja muid väärtpaberite laenamise tehinguid. Fondi arvel võib võtta laenu ning muid eelpoolnimetatud kohustusi kuni 10% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest. Ühegi Fondi arvel võetava laenu või kohustuse tähtaeg ei tohi olla pikem kui kolm kuud.
18. Fondi arvel ei või võõrandada Väärtpabereid, mis võõrandamislepingu sõlmimise ajal ei kuulunud Fondi varasse.
19. Fondi varasse kuuluvaid esemeid ei või pantida, muul viisil koormata ega tagatiseks anda, välja arvatud juhul, kui see toimub Fondi arvel tehtud tehingu täitmise tagamiseks või laenu tagamise eesmärgil.

Fondivalitseja järgib Fondi vara investeerimisel lisaks eeltoodule kõiki muid õigusaktides sätestatud investeerimispiiranguid ja nõudeid riskide hajutamiseks. Fondi varade investeerimisega seotud riskide kirjeldus sisaldub Fondi prospektis.

IV. Osakutega seotud õigused ja kohustused

Osak

Fondi osak (edaspidi "Osak") on nimeline mittemateriaalne väärtpaber, mis on elektroonilisel kujul ja mis väljendab Osakuomaniku osalust Fondi varas. Osakuomanikul ei ole õigust nõuda Osakuomanike ühiseuse lõpetamist.

Osakud on ühte liiki. Osaku nimiväärtus on 10 krooni. Osak on jagatav. Osakute jagamise tulemusel tekkinud Osakute osad (edaspidi: Murdosak) näidatakse täpsusega kolm kohta pärast koma.

Osakuid võivad omandada ja omada üksnes füüsilised isikud, samuti Fondivalitseja või Fondivalitsejana tegutsenud isik *Investeeringufondide seaduses* sätestatud tingimustel ja korras. Osak ei või kuuluda samal ajal mitmele isikule.

Osakuid ei või võõrandada ega koormata. Osakutega ei kaubelda ühelgi väärtpaberibörsil. Osakuomaniku pankroti korral või Osakuomaniku varale sissenõude pööramisel täitemenetluse korras on vastavalt pankrotihalduril või kohtutäituril õigus nõuda Osakute tagasivõtmist või Fondi likvideerimise korral väljamaksete tegemist. Muudel juhtudel on Osakutele sissenõude pööramine keelatud.

Osakud ei anna Osakuomanikule otsustusõigust Fondi varaga tehingute tegemisel. Fondil ei ole üldkoosolekuid, s.t. Fondi Osakuomanikud ei osale Fondi juhtimises läbi üldkoosolekute.

Osakutega seotud õigused

Osakuomanikul on Osakust tulenevalt kõik õigusaktidest ja Tingimustest tulenevad õigused. Osakud annavad Osakuomanikele võrdsetel asjaoludel võrdsed õigused. Osakust tulenevad õigused tekivad alates Osaku omandamisest ning lõpevad Osaku tagasivõtmisel. Osak loetakse omandatuks või tagasivõetuks Osakute Eesti väärtpaberite keskregistris (edaspidi "Register") vastava kande tegemise hetkest. Osakuomanikul on õigus:

1. nõuda Fondivalitsejalt Osakute tagasivõtmist ja saada väljamakseid vastavalt Tingimustes ja õigusaktides sätestatule;
2. omada oma Osakute arvust tulenevat osa Fondi varast;
3. saada Fondi varast väljamaksete tegemisel vastavalt Tingimustele oma Osakute arvust tulenev osa Fondi tulust;
4. saada vastavalt Tingimustele oma Osakute arvust tulenev osa Fondi likvideerimisel järelejäänud varast;
5. pärandada Osakuid;
6. vahetada Osakuid teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu;
7. sõlmida tagasivõetud Osakute kogusumma eest täiendava kogumispensioni kindlustusleping;
8. tutvuda Fondivalitseja asukohas Tingimuste ja Fondi prospektiga Fondi viimase aastaaruandega või poolaastaaruandega kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem ning saada neist Fondivalitseja kulul ärakiri;
9. tutvuda Fondivalitseja asukohas järgmiste andmetega: Fondivalitseja nimi ja kontaktandmed, Fondi fondijuhi nimi, Depositooriumi nimi ja kontaktandmed ning andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis, Fondi vara puhaskärtuse määramise sisemised protseduurireedid;
10. nõuda Fondivalitsejalt tema Tingimustest või õigusaktidest tulenevate kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist.

Osakutest tulenevate õiguste teostamise viis

Osakuomanik on kohustatud Osakutest tulenevaid õigusi teostama heauskselt ning kooskõlas õigusaktide ning Tingimuste sätetega. Osakuomanike õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Osakuomanikele, Fondivalitsejale, Registripidajale, Depositooriumile või kolmandale isikule.

Osakuomaniku vastutus

Osakuomanik ei vastuta isiklikult Fondi kohustuste eest, mida Fondivalitseja on Fondi arvel võtnud, samuti kohustuste eest, mille täitmist on Fondivalitsejal õigus nõuda vastavalt Fondi Tingimustele Fondi arvel. Osakuomaniku vastutus nende kohustuste täitmise eest on piiratud tema osaga Fondi varas. Fondivalitseja ei või võtta Osakuomanike nimel kohustusi.

V. Fondivalitseja õigused ja kohustused Fondi vara valitsemisel

Fondivalitseja õigused ja kohustused

Fondivalitsejal on vastavalt Tingimustele õigus Fondi vara käsutada ja vallata ning muud sellest tulenevad õigused. Fondivalitseja investeerib Fondi vara oma nimel ja Osakuomanike ühisel arvel. Fondivalitseja hoiab Fondi vara ja raamatupidamist lahus enda varast ja raamatupidamisest ning teiste tema poolt valitsetavate fondide varast ja raamatupidamisest.

Fondivalitseja peab tegutsema Osakuomanike parimates huvides Fondi eesmärgi täitmiseks ning tema tegevus peab vastama õigusaktidele, Fondivalitseja põhikirjale ja Tingimustele.

Fondivalitsejal on õigus ja kohustus esitada oma nimel Osakuomanike või Fondi nõudeid Depositooriumi või kolmandate isikute vastu, kui nimetatud nõuete esitamata jätmine toob Fondile või Osakuomanikele kaasa või võib kaasa tuua olulise kahju tekkimise Fondivalitseja ei ole kohustatud esitama nimetatud nõudeid, kui Fond või Osakuomanikud on nõuded juba esitanud.

Fondivalitsejal on kohustus sõlmida Fondi varade hoidmiseks kirjalikus vormis leping Depositooriumiga.

Fondivalitsejal on kohustatud rakendama piisavaid sisekontrolli meetmeid. Fondi auditor on Fondivalitseja audiitor.

Fondivalitseja peab omama piisavat asjassepuutuvat informatsiooni varade kohta, mida ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud, jälgima selle isiku finantsmajanduslikku olukorda, kelle väärtpabereid ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud ning hankima piisavat teavet vastaspoolte kohta, kellega Fondi arvel tehinguid tehakse või teha kavatsetakse.

Fondijuhi nimetamine

Fondi varade juhtimiseks nimetab Fondivalitseja fondijuhi või fondijuhid, kelle ülesandeks on Fondi varade investeerimine. Fondijuht peab tegutsema Osakuomanike parimates huvides. Fondijuht vastutab Fondivalitseja ees oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju eest, kui tema kohustuste rikkumise tagajärjel tekitati kahju Fondile või Osakuomanikele.

Fondijuhil peab olema kõrgharidus või sellega võrdsustatud haridus, ülesannete täitmiseks vajalikud teadmised ja kogemused ning laitmatu ärialane maine.

Fondivalitseja vastutus

Fondivalitseja vastutab Fondile või Osakuomanikele õigusaktidest või Tingimustest tulenevate oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju eest. Fondivalitseja pankrotimenetluse võib algatada üksnes Finantsinspeksiooni või likvideerijate avalduse alusel. Fondivalitseja pankroti korral rahuldatakse Osakuomanike nõuded Fondivalitseja vastu esimeses järgus pärast pandiga tagatud nõudeid. Fondi vara ei kuulu Fondivalitseja pankrotivara hulka ja selle arvel ei saa rahuldada Fondivalitseja võlausaldajate nõudeid.

VI. Depositooriumi vastutus Fondi vara või Väärtpaberite hoidmisel kolmandate isikute juures.

Depoolepingus ettenähtud korras võib Depositoorium anda Fondi vara hoidmise kohustuse üle kolmandatele isikutele. Depositoorium valib Fondi vara või Väärtpabereid hoidva kolmanda isiku vajaliku hoolsusega, et tagada selle kolmanda isiku usaldusväärsus. Depositoorium on enne ülesannete edasiandmist ning ka edaspidi kohustatud kontrollima, kas kolmanda isiku organisatsioonilise ja tehnilise korralduse tase ning finantsseisund on küllaldased tema lepingujärgsete kohustuste täitmiseks.

Depositoorium vastutab oma kohustuste rikkumise tagajärjel Fondile, Osakuomanikele või Fondivalitsejale tekitatud otsese varalise kahju eest.

VII. Fondivalitseja poolt Osakute omandamise ja tagasivõtmise tingimused ja kord

Fondivalitsejal on õigus omandada Osakuid. Fondivalitseja teatab Finantsinspeksioonile Osakute omandamise või tagasivõtmise kavatsusest vähemalt kümme päeva enne Osakute omandamist või tagasivõtmist. Osakute omandamise või tagasivõtmise tehingu toimumisest teavitab Fondivalitseja Finantsinspeksiooni hiljemalt kümnendal päeval pärast tehingu toimumist. Teates märgitakse vähemalt Fondivalitseja poolt omandatud või tagasivõetud Osakute arv, tehingupäev, Osakute arv tehingupäeval ja Osaku puhasväärtus tehingupäeval ning tehingupäevale eelnenud ja järgnenud tööpäeval.

VIII. Osakute registreerimise kord ja registripidaja

Osakud registreeritakse Registris. Registripidajaks on AS Eesti Väärtpaberikeskus (edaspidi "Registripidaja"), asukohaga Tartu mnt. 2, Tallinn 10145, registrikoodiga 10111982. Osakute Registris registreerimise ja Registripidaja vastutuse osas kohaldatakse *Eesti väärtpaberite keskregistri* seaduses sätestatud.

Osakute kohta kantakse Registrisse järgmised andmed:

1. Fondivalitseja ärinimi, asukoha aadress ja registrikood;
2. Fondi nimetus;
3. Osakuomaniku nimi, aadress ja isikukood;
4. kui Osakuomanikuks on Fond, siis Fondi nimi ning Fondivalitseja ja Depositooriumi nimi, asukoha aadress ja registrikood selle olemasolu korral;
5. Osakuomanikule kuuluvate Osakute arv ja nimiväärtus;
6. Osakute omandamise aeg ja väljalaskehind ning tagasivõtmise aeg ja tagasivõtmishind, kui Osakud on tagasi võetud;
7. muud Osakuga seotud õigused ning õiguste tekkimise, muutumise või lõppemise aeg;
8. muud andmed, mida Fondivalitseja või Registripidaja peab vajalikuks.

Registrisse kantud andmete töötlemine toimub vastavalt Registripidaja poolt kehtestatud Andmetöötlusreeglitele, mis peavad tagama Registrisse kantud andmete piisava kaitstuse loata töötluse, sealhulgas loata kasutamise, hävimise ning muutmise eest ning registriandmete säilitamine toimub vastavalt Rahandusministri poolt kehtestatud registripidamise korrale.

Registrikanne tehakse ühe tööpäeva jooksul pärast sellekohase korralduse saamist. Registris andmete registreerimine, nende töötlemine või nendes muudatuste tegemine toimub vastavalt *Isikuandmete kaitse seaduses* sätestatud nõuetele. Registripidaja on kohustatud tagama Registrisse kantud andmete kestvalt muutumatu säilimise ning õigustatud isikutele ja asutustele taasesitamise. Õigus Registrisse kantud Osakutele loetakse kolmandate isikute suhtes kehtivaks üksnes juhul, kui õigus on kantud Registrisse. Kui isik omandab Registrile tuginedes heauskelt Osaku või õiguse Osakule, loetakse Register tema suhtes õigeks.

Osakuomanikul on õigus nõuda enda Osakuomanikuna Registrisse kandmist või Registriandmete muutmist. Osakuomanikul on õigus saada Registripidajalt või Registri kontohaldurilt tõendit või väljavõtet Registrist temale kuuluvate Osakute kohta.

Osakute Registrisse kantud andmetega on õigus tutvuda Osakuomanikul, Fondivalitsejal ja Depositooriumil, Finantsinspeksioonil ning *Investeeringufondide seaduses* sätestatud isikutele ja asutustele, kui neil on selleks õigustatud huvi. Osakuomanikul on õigus tutvuda üksnes tema kohta Registrisse kantud andmetega. Registripidaja peab hüvitama Registri pidamisel oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju vastavalt õigusaktides sätestatule.

IX. Fondivalitsejale ja Depositooriumile makstavate tasude arvestamise kord ja määrad

Fondi arvel kaetakse järgmised tasud:

1. Valitsemistasu – Fondivalitsejale makstav tasu Fondi valitsemise eest. Valitsemistasu määr on 0,002739726% päevas (1% aastas) Fondi aktive turuväärtusest. Valitsemistasu arvestatakse igapäevaselt ning makstakse välja hiljemalt aruandekuule järgneva kuu viiendal pangapäeval. Fondivalitseja võib omal äranägemisel Valitsemistasu määra vähendada. Andmed kehtiva valitsemistasu määra kohta on avaldatud Fondi prospektis.
2. Depootasu - Depositooriumile makstav tasu depooteenuste osutamise eest. Depootasu määr on 0,00068% päevas (0,248% aastas) arvestatuna igapäevaselt Fondi aktive turuväärtusest mahuni kuni 20 miljonit eesti krooni, 0,00061% päevas (0,223% aastas) mahult 20 miljonit kuni 50 miljonit eesti krooni ja 0,00055% päevas (0,201% aastas) mahult, mis ületab 50 miljonit eesti krooni. Depootasule lisandub käibemaks seaduses ettenähtud määras.
3. Tehingukulud – Fondi arvel tehtavate tehingutega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud.
4. Laenukulud – Fondivalitseja poolt Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud.

Kõigi Fondi arvelt makstavate tasude ja kulude summaarne piirmäär on 3% Fondi aktive aasta keskmisest turuväärtusest, kui õigusaktides ei ole sätestatud väiksemat määra.

Kõik muud Fondi valitsemisega seotud tasud ja kulud tehakse Fondivalitseja arvel.

X. Fondi vara puhasväärtus ning Osakute väljalaske- ja tagasivõtmishind

Fondi vara ja Osaku puhasväärtuse arvutamise kord

Fondi vara puhasväärtus määratakse kindlaks Fondi aktive turuväärtuste alusel, millest on maha arvatud Fondi kohustused. Fondi varade väärtuse määramisel lähtub Fondivalitseja oma sisemiste protseduurireeglite ning õigusaktidega sätestatud. Fondi vara puhasväärtuse määramise sisemiste protseduurireeglitega on võimalik tutvuda Fondivalitseja asukohas.

Osaku puhasväärtus on võrdne Fondi vara puhasväärtusega jagatuna kõigi arvestuse päevaks väljalastud ja tagasivõtmata Osakute arvuga.

Fondi vara ja Osaku puhasväärtus arvutatakse vähemalt üks kord iga pangapäeva kohta sellele pangapäevale järgneval pangapäeval mitte hiljem kui kell 12.00. Fondi ja Osaku puhasväärtus arvutatakse Eesti kroonides.

Osaku puhasväärtus määratakse täpsusega vähemalt neli kohta pärast koma.

Osaku väljalaskehind ja -tasu

Osak lastakse välja väljalaskehinnaga. Osaku väljalaskehind on investeeritava rahasumma Registripidaja kontole jõudmise päeva Osaku puhasväärtus, millele võib olla lisatud Osaku väljalasketasu. Osaku väljalasketasu kuulub Fondivalitsejale tasumisele Osaku omandanud Osakuomaniku arvelt. Osaku väljalasketasu piirmäär on 1% Osaku puhasväärtusest. Andmed kehtiva Osaku väljalasketasu määra kohta on avalikustatud Fondi prospektis.

Osaku tagasivõtmishind ja -tasu

Osak võetakse tagasi üksnes tagasivõtmishinnaga. Osaku tagasivõtmishind on Osakute tagasivõtu nõude (edaspidi: Lunastamisavaldus) Fondivalitsejale laekumise päeva Osaku puhasväärtus, millest võib olla maha arvestatud Osaku tagasivõtmistasu. Osaku tagasivõtmistasu kuulub Fondivalitsejale tasumisele Osaku tagastanud Osakuomaniku arvelt. Osaku tagasivõtmistasu piirmäär on 1% Osaku puhasväärtusest. Andmed kehtiva Osaku tagasivõtmistasu määra kohta on avalikustatud Fondi prospektis.

Fondivalitsejal on õigus Osaku väljalaske- ja tagasivõtmistasu vähendada või need ära jätta. Osakute väljalaske- ja tagasivõtmishinna arvutamisel võib rakendada ühel ja samal päeval väljalastud või tagasivõetud Osakute suhtes erinevat väljalaske- või tagasivõtmistasu määra.

Avaldamine

Fondi vara puhasväärtus ning Osakute väljalaske- ja tagasivõtmishind avaldatakse igal pangapäeval Fondi prospektis sätestatud ajalehes ning Fondivalitseja kontserni veebilehel.

XI. Osakute väljalaske tingimused ja kord

Osakud laseb välja Fondivalitseja, Osakute väljalaskehinnaga. Osakute väljalaskmist korraldab Registripidaja vastavalt õigusaktidele, Tingimustele ning Registripidaja poolt Fondivalitsejaga sõlmitud lepingule. Fondi Osakute väljalase ei ole ajaliselt piiratud ning nende emissioonimahtu ega väljalastavate Osakute arvu kindlaks ei määrata.

Osakute omandamine

Samaaegselt võib isik omada ja omandada mitme erineva vabatahtliku pensionifondi osakuid. Sissemakse tegemisel Fondi omandab isik sissemakse suurusle vastava arvu Fondivalitseja poolt väljalastavaid Osakuid. Korraga tehtava sissemakse alampiir on 300 krooni. Osakute jagamise tulemusel tekkinud Murdosakud ümardatakse järgmiselt: arvud NN,NNN0 kuni NN,NNN4 ümardatakse arvuks NN,NNN ja arvud NN,NNN5 kuni NN,NNN9 arvuks NNN,NN(N+1).

Osakute väljalaske kord ja tähtajad

Osakute omandamiseks tuleb esitada Fondivalitsejale või Registri kontohaldurile vastav avaldus (edaspidi "Märkimisavaldus"), mida saab esitada igal pangapäeval. Märkimisavalduseks Fondi Tingimuste tähenduses on Registri kontohalduri vahendusel kontohalduri poolt selleks ette nähtud vormis avaldus või kontohaldurile esitatud maksekorraldus, kus on viitenumbriks kirjutatud väärtpaberikonto number, millele Osakud kantakse, saaja nimeks Registripidaja, makse selgituseks "Sampo Pensionifondi osakute märkimine" ning saaja kontoks 30100118147.

Märkimisavalduse esitamise ajaks loetakse märkimissumma Registripidaja kontole laekumise aega. Osakud lastakse välja Märkimisavalduse esitamise päevale järgneval pangapäeval, Märkimisavalduse esitamise päeva väljalaskehinnaga, mis arvutatakse järgneval pangapäeval.

Osakuid märkinud isikuks loetakse isik, kellele kuulub Märkimisavalduse viitenumbris märgitud väärtpaberikonto.

Märkimisavalduse esitamisega kinnitab investor, et ta on Tingimustega piisavalt tutvunud, nendega nõus ja kohustub neid kohaselt järgima.

XII. Osakute tagasivõtmise tingimused ja kord

Osakuomanikul on õigus väljamaksetele Fondist pärast kahe aasta möödumist väljamaksete tegemiseks tagasivõetavate Osakute omandamisest, seejuures kui Fondi osakud on vahetatud teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu, arvestatakse kaheaastast tähtaega vahetamisel tagasivõetud Osakute omandamisest.

Osakute tagasivõtmise kord ja tähtajad

Osaku tagasivõtmisel tehakse Fondi varast Osakuomaniku väärtpaberikontoga seotud arvelduskontole rahaline väljamakse tagasivõetavate Osakute arvule ja tagasivõtmishinnale vastavas summas. Fondist väljamaksete tegemisel võetakse Osakuid tagasi nende tagasivõtmishinnaga, seejuures väljamaksete tegemisel enne osakuomaniku 55-aastaseks saamist või juhul, kui Osakuomanik ei ole täielikult ja püsivalt töövõimetu, peab Fondivalitseja väljamaksetelt lisaks tagasivõtmistasule kinni 2% Osakute puhaskäivõtmisest. Kinnipeetud summa jääb Fondi. Väljamaksete tegemisel toimub Osakute tagasivõtmine nende omandamise ajalisel järjekorras.

Lunastamisavaldusi Osakute tagasivõtmiseks saab esitada igal pangapäeval. Lunastamisavalduseks Fondi Tingimuste tähenduses on Osakuomaniku poolt oma kontohalduri vahendusel ning kontohalduripoolt selleks ettenähtud vormis Fondivalitsejale esitatud Osakute tagasivõtmise nõuet väljendav tahteavaldus, mis sisaldab muuhulgas tagasivõetavate Osakute arvu.

Lunastamisavalduse esitamise päevaks loetakse Lunastamisavalduse Registripidaja registrisüsteemi sisestamise päeva Registri kontohalduri poolt. Fondivalitseja teeb hiljemalt kolme (3) Lunastamisavalduse esitamise päevale järgneva pangapäeva jooksul väljamakse vastavate tagasivõetavate Osakute tagasivõtmishinna ulatuses, võttes seejuures arvesse Fondi tingimustes, *Kogumispensionide seaduses* ja *Tulumaksuseaduses* sätestatud väljamaksetele rakendatavad kinnipidamised. Osakute tagasivõtmishind on Lunastamisavalduse esitamise päeva tagasivõtmishind. Väljamakse Osakuomanikule tehakse Registripidaja poolt väljamakse hetkel väärtpaberikontoga seotud Osakuomaniku arvelduskontole.

Lunastamisavalduse alusel Osakute tagasivõtmishinna väljamaksmisega kustutatakse tagasivõetav kogus Osakuid Registrit. Osaku tagasivõtmishinna väljamaksmisega loetakse Osak tagasivõetuks ja kõik sellisest Osakust tulenevad õigused lõppenuks.

Osakute tagasivõtmise kord täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu (edaspidi: Kindlustusleping) sõlmimisel

Osakute tagasivõtmist ja osakute tagasivõtmishinna eest Kindlustuslepingu sõlmimist on õigus nõuda Osakuomanikul, kelle vanus on vähemalt 55 aastat või kes on täielikult ja püsivalt töövõimetu. Kindlustuslepingu sõlminud Osakuomanikule Osakute tagasivõtmisel Fondist väljamakseid ei tehta.

Osakute tagasivõtmiseks esitab Osakuomanik Fondivalitsejale avalduse, milles märgitakse:

- 1) Osakuomaniku nimi ja isikukood;
- 2) Osakute arv, mille tagasivõtmist Osakuomanik Kindlustuslepingu sõlmimiseks taotleb;
- 3) Sampo Pensionifond fondi nimetusena, mille Osakute tagasivõtmist Osakuomanik taotleb;
- 4) kindlustusandja nimi, kellega Osakuomanik soovib Kindlustuslepingut sõlmida;
- 5) ühekordse kindlustusmakse suurus, mis Kindlustuslepingu kohaselt tuleb kindlustusandjale maksta;
- 6) avalduse esitamise kuupäev;
- 7) Osakuomaniku allkiri.

Osakuid võetakse tagasi avalduse esitamise päeva tagasivõtmishinnaga. Depositoorium korraldab Osakute tagasivõtmise ja Kindlustuslepingus ettenähtud kindlustusmakse ülekandmise Osakuomaniku poolt avaldatud kindlustusandja arvelduskontole hiljemalt avalduse esitamisele järgneva kuu 5. pangapäevaks.

Kindlustuslepingu alusel tehakse väljamakseid õigustatud isikule kindlustusandja poolt perioodiliselt, mitte harvem kui kord kolme kuu järel kuni kindlustusvõtja sumani. Kindlustusvõtjal on õigus kindlustusleping üles öelda igal ajal kuni Kindlustuslepingus sätestatud kindlustuspensioni maksmise tähtaja saabumiseni.

Osakute tagasivõtmise peatamine

Fondivalitsejal on õigus peatada Osakute tagasivõtmine kuni kolmeks kuuks, kui fondi arvetel olevast rahast ei piisa tagasivõtmishinna väljamaksmiseks või selle väljamaksmisega kahjustataks Fondi korrapäraselt valitsemist ning kui Fondi Väärtpabereid ja muud vara ei ole võimalik viivitamata müüa või sellega kahjustataks oluliselt teiste Osakuomanike huve. Fondi Osakute tagasivõtmise peatamisest ja selle põhjustest teatab Fondivalitseja viivitamatult Finantsinspeksioonile ja Depositooriumile. Finantsinspeksioon võib kohustada Fondivalitsejat Osakute tagasivõtmist peatama, kui see on vajalik Osakuomanike õigustatud huvide. Fondivalitseja peab avaldama viivitamata teate tagasivõtmise peatamisest Fondivalitseja kontserni veebilehel Fondi emissiooniprospекtis sätestatud üleriigilise levikuga päevalehes. Ajal, mil tagasivõtmine on peatatud, ei tohi ühtki Osakut välja lasta ega tagasi võtta.

Väljamaksete tegemise kord Osakute pärimisel

Osakud on päritavad.

Osakuomaniku surma korral on Osakuomaniku pärijal õigus nõuda kõigi päritud Osakute või nendest osa kandmist pärija väärtpaberikontole või Osakute tagasivõtmist. Osakute tagasivõtmiseks esitab pärija Fondivalitsejale avalduse ja pärimistunnistuse.

Kui Osakuomanikul puuduvad pärijad, tühistatakse talle kuuluvad Osakud ja *Pärimisseaduse* §18 ei kohaldata ning tühistatud Osakutest tulenevad õigused ja kohustused loetakse lõppenuks ning Osakutele vastav raha jääb Fondi.

Osakute tagasivõtmine juriidilise isiku nõudel

Juriidilisest isikust pärijal on õigus ühe aasta jooksul, arvates pärandvara avanemisele järgnevast päevast, nõuda iga tema poolt päritud Osaku kohta rahalise väljamakse tegemist nõude esitamise päeva tagasivõtmishinna ulatuses. Nimetatud tähtaja jooksul väljanõudmata raha jääb Fondi ja vastavad Osakud tühistatakse.

XIII. Osakute vahetamise tingimused ja kord

Osakute vahetamise tingimused

Osakuomanikul on alates 1. jaanuarist 2005. a. õigus vahetada Osakud teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu.

Osakute vahetamine toimub *Kogumispensionide seaduses*, *Investeeringufondide seaduses* ja Tingimustes ettenähtud korras. Osakuomanikul on õigus vahetada Osakud üksnes teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu kui on täidetud kõik järgnevad tingimused:

1. Osakuomanik ei ole 2 (kahe) viimase aasta jooksul Osakuid vahetanud;
2. Osakuomanikule kuulub Osakute vahetamise avalduse esitamise päeva seisuga vähemalt 1000 Osakut;
3. ühe või mõlema vahetamisega seotud pensionifondi osakute tagasivõtmine või väljalaskmine ei ole õigusaktide alusel keelatud.

Korraga vahetatakse vähemalt 1000 Osakut. Osakute vahetamisel Osakuomanikule Fondist väljamakseid ei tehta. Osakute vahetamisel makstakse Osakuomaniku arvel tagasivõtmis- ja väljalasketasu.

Osakute vahetamisel osakute väljalaske ja tagasivõtmise kord, väljalaske- ja tagasivõtmistasu maksmise kord ning vastavad tähtajad

Osakute vahetamiseks esitab Osakuomanik oma kontohalduri vahendusel Fondivalitsejale avalduse, milles märgitakse:

1. Osakuomaniku nimi ja isikukood;
2. Osakuomaniku kontaktandmed;
3. Fondi nimetus;
4. Osakute arv, mille vahetamist Osakuomanik taotleb;
5. vabatahtliku pensionifondi nimetus, mille osakuid Osakuomanik soovib omandada;
6. avalduse esitamise kuupäev;
7. Osakuomaniku allkiri;
8. muud õigusaktides ettenähtud andmed.

Osakute vahetamise päevaks on avalduse esitamise päevale järgneva kuu 5. pangapäev. Osakute vahetamise korral toimub Osakute tagasivõtmine ja teise pensionifondi osakute väljalaskmine vahetamise päeva tagasivõtmis- ja väljalaskehinnaga. Vahetamise tulemusel omandab Osakuomanik Fondi Osakute tagasivõtmishinna eest maksimaalse arvu teise pensionifondi osakuid.

Osakute vahetamise korraldab Depositoorium Tingimustes sätestatud tähtaegadel ja korras.

XIV. Fondi puudutava teabe, sealhulgas reklaami ja aruannete avalikustamise ja esitamise kord

Teabe avalikustamine

Fondi puudutav teave ja muud asjaolud, mis oluliselt mõjutavad Fondivalitseja poolt tema valitsetavate fondide tegevust või finantsseisundit või Osakute puhasväärtuse kujunemist.

avaldatakse vähemalt ühes üleriigilise leviga päevalehes, mis on nimetatud Fondi prospektis ning Fondivalitseja kontserni veebilehel www.sampo.ee.

Fondivalitseja avaldab portfelli koosseisu, tootluste dünaamika ning muude oluliste detailide kohta pidevalt teavet Fondivalitseja kontserni veebilehel. Osakuomanikul on õigus Fondivalitseja asukohas ja Fondivalitseja kontserni veebilehel tutvuda järgmiste andmete ja dokumentidega: Tingimused, Fondi viimane aastaaruanne, Fondi viimane poolaastaaruanne, kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem, Fondi prospekt, Fondivalitseja nimi ja kontaktandmed, Fondijuhi nimi, Depositooriumi nimi ja kontaktandmed, andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis, Fondivalitseja sisemised protseduurireedid Fondi vara puhasväärtuse määramise, kinnisasjade hindamise ja tuletistehingute tegemise kohta.

Andmed tuleb kättesaadavaks teha kolme tööpäeva jooksul pärast vastava dokumendi jõustumist või andmete muutmist. Andmed ja dokumendid avalikustatakse eesti keeles.

Osakuomanikul on õigus saada Fondivalitseja kulul ära kiri Tingimustest, Fondi prospektist ja Fondi poolaasta- või aastaaruandest.

Kogu Fondi kohta dokumentides esitatav ja Fondi kohta avaldatav muu teave peab olema tõene, üheselt mõistetav ja ei tohi olla eksitav. Fondi kohta dokumentides esitatavad andmed ja muu Fondi kohta avaldatav teave ei tohi anda Fondi tulu või väljamaksete tegelikku või näilist tagatist ega sisaldada ennustusi Fondi finantstulemuste kohta.

Reklaam ja aruandlus

Fondivalitseja lähtub reklaamiala asjatundjate soovitudest. Igasugune Osakuid otseselt või kaudselt ostma kutsuv reklaam või leave peab sisaldama märget selle kohta, kus on võimalik tutvuda Fondi prospektiga.

Fond koostab poolaasta- ja aastaaruande vastavalt õigusaktide sätetele. Fond esitab riigiorganitele teisi aruandeid õigusaktides sätestatud korras. Fondivalitseja avalikustab ning esitab Finantsinspeksioonile Fondi aastaaruande nelja kuu jooksul pärast majandusaasta lõppemist ja poolaastaaruande kahe kuu jooksul pärast poolaasta lõppemist. Fondi aastaaruanne ja poolaastaaruanne avalikustatakse Fondi prospektis nimetatud kohtades või viisil.

XV. Fondi tulu kasutamise ja Fondi tulu arvel väljamaksete tegemise kord

Vastavalt *Investeeringufondide seadusele* ei või Fondivalitseja Osakuomanikele anda ühtegi tagatist Fondi tulu või Fondist saadavate väljamaksete osas. Fondi tulu reinvesteeringutakse Osakuomanike parimate huvide kohaselt vastavalt õigusaktide ja Tingimuste sätetele. Osakuomaniku tulu Fondi investeeringutelt kajastub Fondi Osaku puhasväärtuse muutuses. Osakuomanikul on õigus saada Fondi varast väljamaksete tegemisel vastavalt Tingimustele oma Osakute arvust tulenev osa Fondi tulust.

XVI. Ülesannete loetelu, mida Fondivalitseja võib kolmandatele isikutele edasi anda ning Fondivalitseja vastutuse ulatus üleantud ülesannete täitmisel;

Fondivalitsejal on õigus oma kohustuste paremaks täitmiseks Fondi valitsemisega seotud tegevusi edasi anda kolmandatele isikutele, järgides seejuures *Investeeringufondide seaduses* sätestatud. Fondivalitseja poolt edasiantavad tegevused võivad olla üksnes järgmised:

1. Osakute väljalaske ja tagasivõtmise korraldamine;
2. vajadusel omandiõigust tõendavate dokumentide väljastamine Osakuomanikele;
3. Osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ja muu klienditeenindus;
4. Osakute turustamise korraldamine;
5. Osakute registri pidamise korraldamine;
6. Fondivalitseja ja Fondi tegevuse *Investeeringufondide seadusele* ja muudele õigusaktidele vastavuse jälgimine, s.h. vastava sisekontrollisüsteemi rakendamine;
7. eelnevalt nimetatutega otseselt seotud tegevused.

Ülesannete edasiandmine kolmandatele isikutele ei vabasta Fondivalitsejat ja Depositooriumi vastutusest seoses Fondi valitsemisega.

XVII. Fondi likvideerimise tingimused ja kord

Fondi likvideerimise otsustab Fondivalitseja nõukogu või *Investeeringufondide seaduses* ettenähtud juhul Depositoorium.. Kui Fondi valitsemine on läinud üle Depositooriumile, otsustab Fondi likvideerimise Depositoorium. Fondi ei likvideerita, kui Fondi valitsemist on võimalik üle anda. Fondi likvideerimiseks peab olema Finantsinspeksiooni eelnev luba, mille taotleb Fondivalitseja. Fondi likvideerib Fondivalitseja või Depositoorium, juhul, kui Fondi valitsemine on läinud üle Depositooriumile või Finantsinspeksiooni määratud likvideerija, juhul kui Depositoorium ei ole Fondi likvideerimist lõpetanud ettenähtud tähtaja jooksul. Fondivalitseja avaldab viivitamata pärast likvideerimisloa andmise otsusest teadasaamist teate Fondi likvideerimise kohta (edaspidi likvideerimisteade) ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja Fondivalitseja kontserni veebilehel ning teavitab Registripidajat likvideerimisteate avaldamisest hiljemalt likvideerimisteate ilmunisele eelneval päeval.

Likvideerimismenetlus algab likvideerimisteate avaldamisele järgnevast päevast ning lõpeb likvideerimisaruande esitamisega. Likvideerimine tuleb lõpule viia kuue kuu jooksul, arvates likvideerimisteate avaldamisest. Finantsinspeksiooni loal võib nimetatud tähtaega Fondivalitseja taotlusel pikendada, kuid pikendamise tulemusena ei või likvideerimise tähtaeg ületada 18 kuud.

Likvideerimisteate avaldamisele järgnevast päevast alates peatatakse Osakute väljalase ja tagasivõtmine.

Fondi arvel kaetavad likvideerimiskulud ei või ületada 2% Fondi vara puhasväärtusest Fondi likvideerimise otsuse vastuvõtmise päeva seisuga. Kui likvideerimiskulud ületavad eelnimetatud määra, siis vastutab seda summat ületavate kulude eest Fondivalitseja.

Fondi likvideerimisel võõrandavad likvideerijad võimalikult kiiresti ning Osakuomanike huvisid järgides Fondi vara, nõuavad sisse Fondi võlad ja rahuldavad Fondi võlausaldajate nõuded. Fondivalitseja jaotab likvideerimisel järelejäanud vara osakuomanike vahel vastavalt osakuomanikule kuulunud Osakute arvule ja puhasväärtusele. Teate jaotamisele kuuluva vara jaotamise kohta avaldab Fondivalitseja vähemalt ühes üleriigilises leviga päevalehes, mis on sätestatud Fondi prospektis.

XVIII. Tingimuste muutmise kord ja muudatuste avalikustamise koht

Tingimuste muutmise otsustab Fondivalitseja nõukogu. Muudatusotsusest teavitab Fondivalitseja viivitamata Depositooriumi.

Tingimuste muudatused tuleb registreerida Finantsinspeksioonis. Pärast Tingimuste registreerimist avaldab Fondivalitseja viivitamata Fondi prospektis sätestatud üleriigilises levikuga päevalehes teate Tingimuste muutmise kohta. Teates märgitakse vähemalt:

1. andmed muudatuste registreerimise kohta Finantsinspeksioonis;
2. andmed Tingimuste muudetud teksti kättesaadavuse kohta, sealhulgas viide Fondivalitseja kontserni veebilehele.

Tingimuste muudatused jõustuvad ühe kuu möödumisel teate avaldamisest Fondi prospektis sätestatud ajalehes, kui teates ei ole ette nähtud Tingimuste hilisemat jõustumise tähtpäeva..

Tingimused on kinnitatud Fondivalitseja nõukogu 05. oktoobril 2004. a. vastu võetud otsusega.