

LHV PENSIONIFOND XL

TINGIMUSED

Kehtivad alates 3. maist 2021

1. Üldsätted

- 1.1. LHV Pensionifond XL (edaspidi „fond“) on 26. märtsil 2002. a fondi fondivalitseja nõukogu otsusega moodustatud kohustuslik pensionifond (avalik lepinguline fond). Fondi tingimused on registreeritud Eesti Finantsinspektsioonis 4. mail 2002. a. Fondi asukohariik on Eesti.
- 1.2. Fondi tegevuse eesmärk on täiendava sissetuleku võimaldamine fondi osakuomanikele pärast nende pensionile jäämist. Fondi investeerimistegevuse eesmärk on riski hajutamise põhimõttel fondi vara väärtuse pikaajaline kasvatamine, mis saavutatakse investeerides erinevatesse instrumentidesse.
- 1.3. Tingimustega määratletakse fondi tegevuse alused ja osakuomanike suhted fondivalitsejaga. Kui tingimuste sätted on omavahel vastuolus või tingimused sisaldavad eksitavaid sätteid, siis võimalikud vastuolud tõlgendatakse osakuomanike kasuks.
- 1.4. Tingimused on fondi prospekti lahutamatu osa. Prospekt on fondi avalikuks pakkumiseks koostatav dokument, milles kajastatakse fondiga seotud teave vähemalt õigusaktidega sätestatud ulatuses ja muu teave, mis fondivalitseja hinnangul on vajalik või kasulik fondi investeerimise otsuse tegemiseks.
- 1.5. Osakute omandamiseks tahteavalduse esitamisega nõustub osakuomanik fondi tingimuste ja prospektiga.
- 1.6. Tingimusi tuleb tõlgendada kooskõlas fondi valitsemisele kohaldatavate Eesti Vabariigi õigusaktidega, eelkõige investeerimisfondide seadusega, kogumispensionide seadusega ja nende alusel antud õigusaktidega, samuti pädevate järelevalve või muude ametiasutuste poolt õiguspäraselt antud aktide ja juhenditega (edaspidi „kohaldatavad õigusaktid“). Tingimuste vastuolu korral kohaldatavate õigusaktide imperatiivsete normidega lähtutakse vastavatest normidest.

2. Fondi valitsemine

- 2.1. Fondi fondivalitsejaks on Aktsiaselts LHV Varahaldus (edaspidi „fondivalitseja“), registrikood 10572453, asukoha aadress Tartu mnt 2, 10145 Tallinn.
- 2.2. Fondivalitsejal on õigus ja kohustus investeerida fondi vara fondi investeerimiseesmärgi saavutamiseks, arvestades tingimustes ja prospektis kindlaksmääratud investeerimispoliitikat ja kehtestatud piiranguid. Samuti kohustub fondivalitseja järgima kohaldatavatest õigusaktidest tulenevaid imperatiivseid nõudeid.
- 2.3. Fondivalitsejal on täielik õigus fondi vara vallata, kasutada ja käsutada. Fondivalitseja teeb fondi varaga tehinguid oma nimel ning fondi ja seeläbi kõigi osakuomanike ühisel arvel.
- 2.4. Lisaks investeerimisele teostab fondivalitseja kõiki muid fondi valitsemisega seonduvaid tegevusi. Fondivalitsejal on õigus oma ülesannete paremaks täitmiseks anda kohaldatavate õigusaktide kohaselt fondi valitsemisega seonduvaid tegevusi edasi kolmandatele isikutele.

Fondi valitsemisega seonduvate tegevuste edasiandmine ei vabasta fondivalitsejat vastutusest seoses fondi valitsemisega. Ülevaade fondivalitseja poolt edasi antud tegevustest on esitatud prospektis.

- 2.5. Fondivalitseja tegutseb fondi valitsemisel vastavalt tingimustele, prospektile ja kohaldatavatele õigusaktidele, lähtudes fondi ja osakuomanike kollektiivsetest parimatest huvidest. Fondivalitseja kohtleb kõiki osakuomanikke võrdsetel asjaoludel võrdselt.
- 2.6. Fondivalitseja valitseb fondi vara lahus omaenda, teiste isikute ja varakogumite (sh teiste investeerimisfondide) varast ning kohustub oma tegevuses üles näitama varavalitsemise kutsetegevusele omast ja piisavat asjatundlikkust, ausust, täpsust ja hoolikust.
- 2.7. Fondivalitsejal on kohustus sõlmida fondi vara hoidmiseks ja sellega seonduvate muude kohaldatavatest õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks leping depositeeriumiga. Fondivalitsejal on kohustus esitada fondi või osakuomanike nõuded depositeeriumi või kolmanda isiku vastu, kui nimetatud nõuete esitamata jätmine toob või võib tuua kaasa kahju tekkimise fondile või selle kaudu osakuomanikele. Fondivalitseja ei ole kohustatud esitama nimetatud nõudeid, kui fond või osakuomanikud on nõuded juba esitanud või kui kahju on väikese ulatusega (kuni 1000 eurot) või selle nõude esitamisega kaasnevad ebaproportsionaalsed kulud. Andmed depositeeriumi kohta ning ülevaade tema ülesannetest ja vastutusest on esitatud prospektis.
- 2.8. Fondi vara ei kuulu fondivalitseja pankrotivara hulka ja selle arvel rahuldatakse üksnes fondi osakuomanike ja fondi varaga seotud võlausaldajate nõuded fondi vastu.
- 2.9. Fondivalitseja tagab, et tal on igal ajahetkel fondi järjepidevaks valitsemiseks piisavad ressursid, sealhulgas organisatoorsed ja tehnilised vahendid, vastavaid teadmisi ja kogemusi omav personal ning finantsvahendid.
- 2.10. Fondivalitseja võib kohaldatavates õigusaktides sätestatud korras fondi tingimusi muuta, fondi ühendada teise kohustusliku pensionifondiga, fondi likvideerida ning fondi osas muid korporatiivseid sündmuseid läbi viia. Nimetatud muudatustest teavitab fondivalitseja osakuomanikke kohaldatavates õigusaktides sätestatud korras.
- 2.11. Fondivalitseja õigus fondi valitseda lõpeb:
 - 2.11.1. fondi valitsemise üleandmisel teisele fondivalitsejale;
 - 2.11.2. fondivalitseja tegevusloa kehtetuks tunnistamisel;
 - 2.11.3. fondivalitseja sundlõpetamisel;
 - 2.11.4. fondivalitseja pankroti väljakuulutamisel või tema vastu algatatud pankrotimenetluse raugemisel;
 - 2.11.5. Finantsinspektsiooni vastava ettekirjutuse tegemisel.
- 2.12. Osakuomanik annab osakute omandamiseks tehtava tahteavaldusega fondivalitsejale nõusoleku edastada osakuomaniku andmeid fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatele isikutele ning muudele isikutele, kes on välja toodud konsolideerimisgrupi, millesse fondivalitseja kuulub, veebilehel www.lhv.ee (edaspidi „fondivalitseja veebileht“) avalikustatud volitatud töötajate nimekirjas, ning enda isikuandmete töötlemiseks fondivalitseja ja nimetatud kolmandate isikute poolt vastavalt fondivalitseja konsolideerimisgrupis kehtivatele kliendiandmete töötlemise põhimõtetele, mis on avalikustatud fondivalitseja veebilehel ja asukohas.

3. Fondi investeerimispoliitika

- 3.1. Fondi tegevuse eesmärkide saavutamiseks investeerib fondivalitseja fondi vara riskide hajutamise põhimõttest lähtuvalt erinevatesse instrumentidesse, arvestades käesolevates tingimustes kehtestatud investeerimispoliitika põhiprintsiipe, fondi prospektis kehtestatud investeerimispoliitikat ja –piiranguid ning kohaldatavatest õigusaktidest tulenevaid imperatiivseid nõudeid.
- 3.2. Fondi investeerimispoliitika põhiprintsiip on osakuomanike sissemaksete väärtuse pikaajaline maksimaalne kasvatamine, investeerides fondile lubatud instrumentidesse. Fond eelistab vara investeerimisel välismaiseid turge, likviidsemaid ja reguleeritud turul kaubeldavaid instrumente.

Fondi vara võib kogu ulatuses investeerida aktsiatesse, aktsiafondidesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse. Fondil on lubatud kuni 25% ulatuses fondi vara väärtusest võtta laenu.

- 3.3. Lisaks punktis 3.2 nimetatule võib fondivalitseja fondi vara investeerida investeerimisfondide aktsiatesse, osakutesse või osadesse, kinnisasjadesse, infrastruktuuri objektidesse, võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, tuletisinstrumentidesse, väärtpaberitesse, mille alusvaraks on väärismetall või mille hind sõltub väärismetallist, valuutadesse ja muudesse prospektis täpsustatud instrumentidesse ja varaklassidesse ning anda fondi arvel laenu, võttes arvesse prospektis täpsustatud investeerimispiiranguid.
- 3.4. Fondivalitseja rakendab fondi vara investeerimisel aktiivset investeerimisstrateegiat.
- 3.5. Fondivalitseja ei ole fondi vara investeerimisel spetsialiseerunud regioonide, majandusharude, varaklasside või emitentide põhisel. Investeeringute täpse jagunemise erinevate regioonide, majandusharude, varaklasside ja emitentide põhisel otsustab fondivalitseja, lähtudes fondi ja seeläbi osakuomanike kollektiivsetest huvidest ning oma parimatest professionaalsetest teadmistest ja kogemustest.

4. Osakud

- 4.1. Fondil on ühte liiki osakud nimiväärtusega 0,64 eurot. Osaku nimi on LHV Pensionifond XL.
- 4.2. Osak on nimeline väärtpaber, mida hoitakse elektroonilisel kujul pensioniregistris ning osaku omamist tõendab kanne osakute registris.
- 4.3. Osak on jagatav ning jagamise tulemusel tekkivad murdosakud ümardatakse kolme komakohani järgmiselt: arvud NNN,NNN0 kuni NNN,NNN4 ümardatakse arvuks NNN,NNN ja arvud NNN,NNN5 kuni NNN,NNN9 arvuks NNN,NN(N+1).
- 4.4. Osakute väljalase ja tagasivõtmine toimub igal pangapäeval, välja arvatud kui osakute väljalase või tagasivõtmine on prospekti või kohaldatavate õigusaktide alusel peatatud.
- 4.5. Osakud lastakse välja ja võetakse tagasi vastavalt kohaldatavate õigusaktide alusel määratud osaku väljalaske või tagasivõtmise päeva puhaskväärtuse alusel.
- 4.6. Fondivalitseja ei garanteeri ega anna osakuomanikele muul viisil ühtegi tagatist fondi tootluse või fondist saadavate väljamaksete osas. Fondist ei tehta osakuomanikele jooksvalt dividendi, intressi või muid sellelaadseid väljamakseid. Fondi tulu reinvesteeritakse ja osakuomaniku tulu fondi investeeringutelt kajastub osaku puhaskväärtuse muutuses. Osakuomanik saab oma osa fondi tulust realiseerida ainult osakute tagasivõtmisel.

5. Osakuomaniku õigused ja kohustused

- 5.1. Osakud annavad osakuomanikele võrdsetel asjaoludel võrdsed õigused. Osakutega seotud õigused tekivad osaku omandiõigust tõendava kande tegemisel osakute registris.
- 5.2. Osakuomanikul on kõik kohaldatavatest õigusaktidest ja tingimustest tulenevad õigused, sealhulgas õigus:
 - 5.2.1. nõuda fondivalitsejalt kohaldatavates õigusaktides sätestatud alusel osakute tagasivõtmist ja saada väljamakseid;
 - 5.2.2. parandada osakuid;
 - 5.2.3. vahetada osakuid teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu;
 - 5.2.4. kogumispensioni saamiseks sõlmida kindlustusandjaga pensionileping, leppida fondivalitsejaga kokku fondipension või taotleda ühekordset väljamakset fondist, kusjuures kogumispensioni väljamaksete viis sõltub osakuomanikule kuuluvate pensionifondide osakute koguväärtusest;
 - 5.2.5. saada teavet fondi tegevuse kohta;
 - 5.2.6. nõuda fondivalitseja poolt osakuomanikule oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist;
 - 5.2.7. saada osakute arvuga võrdeline osa fondi tulust;

- 5.2.8. omada proportsionaalset osa fondi varast vastavalt oma osaluse suurusele ning saada enda omandis olevate osakute arvust tulenev proportsionaalne osa fondi likvideerimisel järelejäänud varast;
- 5.2.9. nõuda registripidajalt või kontohaldurilt tõendit või väljavõtet registrist temale kuuluvate osakute kohta;
- 5.2.10. toimida muul kohaldatavates õigusaktides täpsustatud viisil.
- 5.2.11. Osakutest tulenevate õiguste teostamise täpsem kirjeldus on esitatud prospektis.
- 5.2.12. Fondil ei ole üldkoosolekut ning osakuomanikel ei ole õigus osaleda fondi juhtimises läbi osakuomanike üldkoosoleku.
- 5.2.13. Osakuomanik on kohustatud osakutest tulenevaid õigusi teostama heauskselt ning kooskõlas kohaldatavate õigusaktide, tingimuste ja prospektiga. Õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele osakuomanikele, fondivalitsejale, registripidajale, teistele teenuseosutajatele või kolmandatele isikutele.

6. Tasud ja kulud

- 6.1. Fondi arvel makstakse fondivalitsejale fondi valitsemise eest tasu, mis koosneb baasvalitsemistasust (edaspidi valitsemistasu) ja edukustasust.
- 6.2. Valitsemistasu arvestatakse fondi vara väärtusest maha igapäevaselt ning makstakse välja hiljemalt aruandekuule järgneva kuu viimasel pangapäeval. Valitsemistasu arvestatakse baasil tegelik päevade arv perioodis jagatud tegelik päevade arv aastas (actual/actual). Valitsemistasule rakendatakse kohaldatavates õigusaktides sätestatud regresseerumise korda. Valitsemistasu määr on toodud prospektis.
- 6.3. Fondivalitsejal tekib õigus edukustasule, kui fondi osaku puhasväärtuse kumulatiivne kasv ületab sotsiaalmaksu pensionikindlustuse osa laekumise kumulatiivset kasvu alates 31. augustist 2019. a. Edukustasu arvestusperiood on aasta¹. Edukustasu võetakse arvesse fondi osaku 1. jaanuarile järgneva esimese tööpäeva puhasväärtuse kindlaksmääramisel. Edukustasu määr ning arvestamise täpsem kord ja põhimõtted on toodud prospektis.
- 6.4. Arvestades kohaldatavatest õigusaktidest tulenevaid nõudeid ja piiranguid, võib fondi arvel lisaks punktis 6.1 - 6.3 nimetatud tasule katta järgmisi kulusid:
 - 6.4.1. fondi arvel tehingu tegemisega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud;
 - 6.4.2. fondi arvel laenu võtmisega vahetult seotud kulud (sh lepingutasud, intressikulud);
 - 6.4.3. fondi vara hoiustamisega kaasneva negatiivse intressiga seotud kulud (v.a fondi depositeerimise hoiustamisega kaasneva negatiivse intressi kulu);
 - 6.4.4. fondi portfelli efektiivseks haldamiseks instrumentide ja meetodite kasutamisega seonduvad kulud, sh vastaspooltele või vahendajatele makstavad tavapärased tasud, mille arvestus võib põhineda ka tehingute mahul;
 - 6.4.5. fondi arvel tehingute tegemisega seonduvad konsultatsioonikulud (*due diligence*), nõustamistasud ja –kulud, sh ka olukorras, kus fondivalitseja *due diligence*’i tulemuste põhjal otsustab investeerimist mitte teha;
 - 6.4.6. fondiga või fondi varaga seonduva õigusvaidlusega otseselt seotud kulud (sh mõistlikud advokaaditasud ja sissenõudmiskulud);
 - 6.4.7. fondi auditeerimisega seotud kulud;
 - 6.4.8. fondi vara õiglase väärtuse määramise kulud;
 - 6.4.9. fondi vara (eelkõige erakapitali- ja kinnisvarainvesteeringute) valitsemisega seotud tegevuse tavapärased tasud, sh fondi vara hulka kuuluva kinnisvara haldamise tasud ja ettevõtjate nõustamisel väliste teenusepakkujate tavapärased tasud, mille arvestus võib põhineda ka investeerimise mahul;
 - 6.4.10. fondi likvideerimiskulud.

¹ V.a esimene arvestusperiood, mille pikkus on täpsustatud prospektis.

- 6.5. Punktis 6.4 toodud kulud makstakse vastavalt teenusepakkujate esitatud arvetele või hinnakirjadele. Fondi arvel makstavate tasude ja kulude täpsem arvutamise kord on toodud prospektis.
- 6.6. Punktides 6.1 - 6.4 nimetatud fondi arvel makstavad tasud ja kaetavad kulud, välja arvatud likvideerimiskulud, ei tohi kokku ületada 4% fondi vara aasta keskmisest turuväärtusest.
- 6.7. Fondi osakute väljalaskmisel väljalasketasu ei võeta.
- 6.8. Fondi osakute tagasivõtmisel tagasivõtmistasu ei võeta.
- 6.9. Osakuomanikule võivad osakutega tehingute tegemisel kaasneda kolmandate isikute teenustasud (nt pensioniavalduse esitamisel kontohalduri poolt võetav tasu, väljamaksete saamiseks asjakohase lepingu sõlmimisega kaasnevad tasud jms).

7. Väljamaksed

- 7.1. Osakuomanikele tehakse pensionifondist väljamakseid vastavalt kohaldatavatele õigusaktidele nii riikliku pensionikindlustuse seaduses sätestatud vanaduspensioniiikka jõudmisest arvates kui ka juhul kui neil ei ole veel tekkinud õigust kohustuslikule kogumispensionile.
- 7.2. Osakuomanikul, kes on jõudnud kohaldatavates õigusaktides sätestatud vanaduspensioni ikka, on kogumispensioni saamiseks õigus:
 - 7.2.1. sõlmida kindlustusandjaga pensionileping;
 - 7.2.2. leppida fondivalitsejaga kokku fondipension;
 - 7.2.3. taotleda ühekordset väljamakset fondist või pensioni investeerimiskontolt;
 - 7.2.4. saada väljamakseid muudel kohaldatavates õigusaktides sätestatud viisidel.
- 7.3. Osakuomanikul, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile, on õigus fondist väljamakse saamiseks õigus nõuda kõigi talle kuuluvate osakute tagasivõtmist ja neile vastava summa korraga väljamaksmist õigusaktides sätestatud korras ja tingimustel.
- 7.4. Täpsem väljamaksete kirjeldus on toodud prospektis.
- 7.5. Osakud on päritavad. Pärijal on õigus kanda päritud osakud enda pensionikontole või tagasi võtta õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras. Osakute pärimise täpsem kirjeldus on toodud prospektis.

8. Vastutus

- 8.1. Fondivalitseja vastutab fondile ja osakuomanikele tekkinud kahju eest ainult siis, kui fondivalitseja on rikkunud oma kohaldatavatest õigusaktidest või tingimustest tulenevaid kohustusi.
- 8.2. Fondivalitseja vastutus on piiratud üksnes otsese varalise kahjuga, kui kohaldatavate õigusaktide imperatiivsetest normidest ei tulene teisiti.
- 8.3. Fondivalitseja kahju hüvitamine on tagatud läbi kohustuse omandada ja omada kohaldatavates õigusaktides ettenähtud tingimustel ja ulatuses fondi osakuid. Osakuomanikule kahju hüvitamiseks omandatakse osakuomanikule tekitatud kahju ulatuses fondivalitseja arvel selle kohustusliku pensionifondi osakuid, kuhu laekub või peaks laekuma osakuomaniku kohustusliku kogumispensioni makse. Kui osakuomanik on sõlminud pensionilepingu, leppinud kokku fondipensioni, taotlenud pensionifondist ühekordset väljamakset või kui ta on surnud, lastakse välja selle kohustusliku pensionifondi osakuid, kuhu laekus tema viimane kohustusliku kogumispensioni sissemakse. Uute osakute väljalaskmiseks võib fondivalitseja võtta tagasi talle kuuluvad fondi osakud.
- 8.4. Fondi depositoorium ei vastuta kahju eest, mis tekib kolmandale isikule üle antud fondi väärtpaberi kaotsimineku eest, kui ta tõendab, et väärtpaberi kaotsimineku tingis depositooriumist sõltumatu väline sündmus, mille tagajärjed oleksid olnud vaatamata depositooriumi jõupingutustele vältimatud või kui depositoorium suudab tõendada, et kõik fondi vara hoidmise ülesannete edasiandmise nõuded on olnud täidetud; fondi depositooriumi ja kolmanda isiku vahel on sõlmitud kirjalik leping, millega depositooriumi kohustused fondi

väärpaberite suhtes antakse sõnaselgelt üle sellele kolmandale isikule ja väärtpaberite kaotamineku korral on fondivalitsejal, fondil või fondi depositooriumil fondivalitseja või fondi nimel õigus esitada kahjunõue selle kolmanda isiku vastu; depolepingus lubatakse sõnaselgelt fondi depositoorium vastutusest vabastada ja esitatakse objektiivne vastutusest vabastamise põhjendus.

- 8.5. Osakuomanik ei vastuta isiklikult fondi kohustuste eest, mida fondivalitseja on osakuomanike ühisel arvel võtnud, samuti kohustuste eest, mille täitmist on fondivalitsejal vastavalt fondi tingimustele fondi arvelt õigus nõuda. Osakuomaniku vastutus on piiratud tema fondi tehtud investeeringuga.

9. Kohaldatav õigus ja vaidluste lahendamine

- 9.1. Käesolevad tingimused on koostatud ja neist tulenevatele õigussuhetele kohaldatakse Eesti Vabariigi õigust.
- 9.2. Fondivalitseja ja osakuomanikud üritavad tingimustest tulenevad või tingimustega seonduvad vaidlused lahendada heas usus läbirääkimiste teel, lähtudes fondivalitseja kehtestatud kliendikaebuste lahendamise protseduurireeglitest. Vaidlused kuuluvad lõppastmes lahendamisele Eesti Vabariigi kohtutes.