

# Fondsäästmise püsikorralduse tingimused

Kehtivad alates 06.08.2018

## Sisukord

<b>Mõisted</b>	<b>1</b>
<b>Üldsätted</b>	<b>2</b>
<b>Püsikorralduse täitmine</b>	<b>2</b>
Investeeringupäev	2
Ostukorraldus	2
<b>Poolte kohustused</b>	<b>3</b>
<b>Püsikorralduse muutmine ja lõpetamine</b>	<b>3</b>
<b>Fondsäästmine vabatahtliku pensionifondi osakute omandamiseks</b>	<b>4</b>

## Mõisted

**Arvelduskonto** on fondsäästmise püsikorraldusega määratud konto, millel oleva rahaga täidab pank kliendi fondsäästmise püsikorraldust.

**Investeeringupäev** on kliendi poolt fondsäästmise püsikorralduses määratud esmase investeeringu päeva ja investeeringu sageduse alusel arvestatav päev, millal pank koostab kliendi fondsäästmise korralduse täitmiseks igakordse ostukorralduse.

**Klient** on era- või äriklient, kes on sõlminud pangaga fondsäästmise püsikorralduse.

**Ostukorraldus** on väärtpaberitehingu korraldus, mille pank koostab investeeringupäeval pärast kella 18 fondsäästmise püsikorralduse täitmiseks.

**Pank** on AS SEB Pank.

**Pooled** on pank ja klient.

**Püsikorraldus** on fondsäästmise püsikorraldus, millega klient on andnud pangale korralduse investeerida kindel rahasumma regulaarselt kliendi kasuks kliendi määratud investeerimisfondi osakutesse (või aktsiatesse), ilma et klient peaks iga kord andma eraldi korraldust.

**Tingimused** on fondsäästmise püsikorralduse tingimused.

**Väärtpaberikonto** on pangas või Nasdaq CSD SE-s kliendi nimel avatud konto, kuhu tuleb fondsäästmise püsikorralduse järgi kanda fondsäästmise püsikorralduse täitmisel omandatud investeerimisfondi osakud (või aktsiad).

## Üldsätted

1. Need tingimused on püsikorralduse lahutamatu osa. Tingimused kehtestavad püsikorralduse sõlmimise, täitmise, muutmise ja lõpetamise korra ning poolte õigused ja kohustused. Kui tingimuste ja püsikorralduse vahel on vastuolu, siis lähtuvad pooled püsikorraldusest.
2. Nendes püsikorralduse küsimustes, mida tingimused või püsikorraldus ei reguleeri, juhitud pooled panga üldtingimustest, arvelduskontolepingu tingimustest, arveldustingimustest, väärtpaberikonto ja -tehingute tingimustest ning hinnakirjast.
3. Püsikorralduse esitamise ja kehtivuse eeldusena peab kliendil olema avatud pangas arvelduskonto ja
  - 3.1. pangasisene väärtpaberikonto, kui investeerimisfondi osakute (või aktsiate) kohta peab väärtpaberiregistrit pank, või
  - 3.2. Nasdaq CSD SE väärtpaberikonto, kui investeerimisfondi osakute (või aktsiate) kohta peab väärtpaberiregistrit Nasdaq CSD SE. Nasdaq CSD SE väärtpaberikonto kontohalduriks peab olema pank.
4. Püsikorralduse alusel osutatud teenuste eest võtab pank enda hinnakirjas märgitud tasu.

## Püsikorralduse täitmine

### Investeeringupäev

5. Pank arvestab investeeringupäeva esmase investeeringu päeva ja investeeringu sageduse alusel. Investeeringu sageduseks võib olla
  - 5.1. nädal: investeeringupäev on igal nädalal esmase investeeringuga samal nädalapäeval;
  - 5.2. kuu: investeeringupäev on igal kuul esmase investeeringuga samal kuupäeval;
  - 5.3. kvartal: investeeringupäev on iga kolme kuu tagant esmase investeeringuga samal kuupäeval;
  - 5.4. poolaasta: investeeringupäev on iga kuue kuu tagant esmase investeeringuga samal kuupäeval; või
  - 5.5. aasta: investeeringupäev on kord aastas esmase investeeringuga samal kuupäeval.
6. Juhul kui investeeringupäev satub kalendrikuule, milles vastavat kuupäeva ei ole, siis on investeeringupäevaks selle kuu viimane päev.

### Ostukorraldus

7. Püsikorralduse täitmiseks koostab pank investeeringupäeval pärast kella 18 kliendi nimel investeeringusumma ulatuses ostukorralduse ja esitab selle viivitamata osakute (või aktsiate) väljalaske korraldajale täitmiseks.
8. Ostukorralduse täitmise aeg oleneb muu hulgas sellest, kas pank koostab ostukorralduse ja esitab selle osakute (või aktsiate) väljalaske korraldajale enne või pärast asjaomase investeerimisfondi tehingute piiraja (cut-off time). Tehingute piiraja tõttu ei pruugi investeeringupäev ühtida päevaga, mida vastav investeerimisfond käsitleb ostukorralduse esitamise päevana. Sellest omakorda sõltub mitu olulist ostukorralduse täitmise asjaolu, näiteks väärtuspäev ja osaku (või aktsia) väljalaskehind.
9. Ostukorraldus täidetakse asjaomase investeerimisfondi tingimustes (või põhikirjas) ja avaliku pakkumise prospektis ning panga väärtpaberikonto ja -tehingute tingimustes määratud korras. Välisriigi investeerimisfondi puhul arvestatakse ka nende eritingimustega, mis kehtivad fondi osakute (või aktsiate) pakkumise kohta Eestis.
10. Kui eelmises punktis nimetatud dokumentidest ei tulene teisiti, siis võtab pank ostukorralduse alusel investeeringusumma koos teenustasu ja muude asjakohaste maksetega maha arvelduskontolt, kandes samal ajal ostukorralduse täitmiseks väljalastud osakud (või aktsiad) väärtpaberikontole.
11. Pank võib seada investeeringupäeval arvelduskontole broneeringu, et tagada seal ostukorralduse täitmiseks vajaliku summa olemasolu.
12. Klient hoolitseb selle eest, et investeeringupäeval oleks arvelduskontol ostukorralduse täitmiseks ning teenustasu ja muude asjakohaste maksete tasumiseks piisavalt vaba raha.
13. Pank võtab investeeringupäeval arvelduskontolt vastava summa maha või broneerib selle ka juhul, kui investeeringupäev satub puhkepäevale või riigipühale.
14. Kui arvelduskonto kohta on mitu sama maksepäevaga püsikorraldust ja arvelduskontol olevast vabast rahast ei jätku kõigi püsikorralduste täitmiseks, siis määrab nende täitmise järjekorra pank.
15. Pank jätab ostukorralduse koostamata ja täitmata, kui
  - 15.1. arvelduskonto vaba jääk on püsikorralduse valuutas ostukorralduse koostamise hetkel väiksem kui püsikorralduses määratud investeeringusumma koos teenustasu ja muude asjakohaste maksetega;
  - 15.2. arveldus- või väärtpaberikontole on investeeringupäeva seisuga seatud arest või on konto kasutamine muul põhjusel blokeeritud;

- 15.3. püsikorralduse objektiks oleva investeerimisfondi osakute (või aktsiate) väljalase on investeringupäeva seisuga peatatud;
- 15.4. püsikorraldust ei ole võimalik täita muul pangast olenematul põhjusel.

## Poolte kohustused

16. Enne püsikorralduse esitamist klient
  - 16.1. veendub, et
    - tal oleks väärtpaberitehinguks vajalikud õigused ja nõusolekud (sealhulgas ühis- või kaasomandisse kuuluva vara käsutamise nõusolek);
    - tema elu- või asukohariigi seadustest ei tulene püsikorraldusega määratud investeringu tegemiseks mingeid piiranguid;
  - 16.2. tutvub enda valitud investeerimisfondi põhiteabe, tingimuste (või põhikirja) ning muude pakkumisdokumentide ja olulise teabega, et
    - mõista vastava investeerimisfondi toimimispõhimõtteid, eesmärgi, riskitaset ja muid taolisi asjaolusid;
    - hinnata, kas need asjaolud sobivad tema investeerimiseesmärkide ja riskitaluvusega ning vastavad tema teadmistele ja kogemusele.
17. Püsikorralduse kehtivuse ajal klient jälgib regulaarselt
  - 17.1. püsikorralduse objektiks oleva investeerimisfondi käekäiku ja panga lehel [ww.seb.ee/fondid](http://ww.seb.ee/fondid) fondi kohta avaldatud teavet;
  - 17.2. seda, et fond oleks endiselt kooskõlas tema investeerimiseesmärkide ja riskitaluvusega; ning muudab või lõpetab vajaduse korral püsikorralduse.
18. Klient informeerib panka viivitamata muudatusest oma püsikorralduse andmetes (sealhulgas arvelduskonto ja väärtpaberikonto number), aga samuti muudes andmetes, mis on püsikorralduse täitmisel olulised (näiteks kliendi investeerimiseesmärk).
19. Pank eeldab, et kliendi esitatud teave, sealhulgas kliendi isiku- ja kontaktandmed, on õige ning investeerimisfond asjakohane, kui klient ei ole teavitanud panka vastupidisest.
20. Teavet püsikorralduse kehtivuse ajal täidetud ostukorralduste ja teenustasu kohta saab klient arvelduskonto ning väärtpaberikonto väljavõtelt.
21. Pretensiooni kliendi tahteta tehtud või valesti täidetud makse kohta esitab klient pangale kohe pärast sellest teadasaamist, kuid
  - 21.1. erakliendina hiljemalt 13 kuu jooksul, arvates kuupäevast, kui vastav summa läks arvelduskontolt maha;
  - 21.2. äriklendina hiljemalt kolme kuu jooksul, arvates kuupäevast, kui vastav summa läks arvelduskontolt maha.

## Püsikorralduse muutmine ja lõpetamine

22. Püsikorralduse lõpptähtpäeva ja investeringusummat saab klient muuta pangakontoris või internetipanga lepingu olemasolu korral internetipangas. Muude püsikorralduse tingimuste muutmiseks lõpetab klient seni kehtinud püsikorralduse ja vormistab uue püsikorralduse.
23. Pank võib tingimusi ühepoolset muuta panga üldtingimustes määratud korras. Kui klient ei ole muudatusega nõus, siis ütleb ta püsikorralduse üles.
24. Püsikorraldus lõpeb juhul, kui
  - 24.1. saabub tähtajalise püsikorralduse lõpptähtpäev;
  - 24.2. peatatakse püsikorralduse objektiks oleva investeerimisfondi osakute (või aktsiate) väljalase fondi likvideerimise tõttu;
  - 24.3. muutuvad püsikorralduse objektiks oleva investeerimisfondi tingimused (või põhikirja) või avaliku pakkumise prospekt ning nimetatud muudatus teeb panga hinnangul püsikorralduse täitmise võimatuks (näiteks kui kehtestatakse miinimuminvesteering, mis ületab püsikorralduse investeringusummat, või kui fondi tehinguvaluuta erineb püsikorralduse investeringusumma valuutast);
  - 24.4. arvelduskonto või väärtpaberikonto suletakse;
  - 24.5. püsikorraldust ei ole muul pangast olenematul põhjusel võimalik täita ja täitmise takistus ei ole ajutine.
25. Püsikorralduse objektiks oleva investeerimisfondi ühendamise teise investeerimisfondiga ei mõjuta püsikorralduse kehtivust: ühinemise järel jätkub investeerimine püsikorralduse alusel juba ühendatud investeerimisfondi.

26. Pank ei teavita klienti, kui püsikorraldus lõpeb punktis 24 nimetatud alusel. Seetõttu rakendab klient vajalikku hoolsust ning jälgib ise püsikorralduse objektiks oleva investeerimisfondi käekäiku ja muid püsikorralduse kehtivust mõjutavaid asjaolusid.
27. Klient võib püsikorralduse üles öelda, esitades selleks avalduse pangakontoris või internetipanga lepingu olemasolu korral internetipangas.
28. Pank võib püsikorralduse üles öelda, teatades sellest üldtingimustes määratud korras erakliendile vähemalt kaks kuud ja ärikliendile vähemalt ühe kuu ette.
29. Pank võib püsikorralduse erakorraliselt ilma ette teatamata üles öelda, kui püsikorraldusega ettenähtud investeeringud on jäänud raha puudumise tõttu tegemata vähemalt kolmel järjestikusel korral.

## Fondsäästmine vabatahtliku pensionifondi osakute omandamiseks

30. Ühtsele pensioniregistri infosüsteemile üleminekust ehk migratsioonipäevast alates registreeritakse Nasdaq CSD SE väärtpaberikontol registreeritud vabatahtlike pensionifondide osakud (edaspidi III samba osakud) pensionikontol.
31. Alates migratsioonipäevast
  - 31.1. ei kohaldu III samba osaku tehingule panga väärtpaberikonto ja -tehingute tingimused, sest pank ei käsita seda tehingut enam väärtpaberitehinguna;
  - 31.2. kohaldab pank III samba osaku fondsäästmise püsikorraldusele püsikorralduse lepingu tingimusi. Need tingimused on migratsioonipäevast alates III samba osaku fondsäästmise püsikorralduse lahutamatu osa ja need on kättesaadavad panga veebilehel. Kliendi fondsäästmise püsikorralduse põhisisu sellest ei muutu.

# Fondsäästmise püsikorraldus

## Fondsäästmise püsikorralduse esitamisega kinnitab klient alljärgnevat:

1. Fondsäästmise püsikorralduse (edaspidi Püsikorraldus) täitmisel juhendatakse eelkõige "Fondsäästmise püsikorralduse tingimustest" (edaspidi Tingimused), mis on Püsikorralduse lahutamatuks osaks ning nendega reguleerimata küsimustes panga üldtingimustest, arvelduskontolepingu tingimustest, arveldustingimustest, väärtpaberikonto- ja tehingute tingimustest ning panga hinnakirjast.
2. Olen hoolikalt tutvunud ja nõustun panga väärtpaberikonto ja -tehingute tingimustega.
3. Püsikorralduse allkirjastamise ja esitamisega robotnõustamise, mis on panga internetipanga osaks oleva mobiilirakenduse lahendus, käigus kinnitan esitatud andmete õigsust ja nõustumist Püsikorralduse andmetega, käesolevate kinnituste ja Tingimustega.
4. Olen nõus, et robotnõustamise käigus esitatud Püsikorralduse andmed (sh väärtpaberi nimetus, ISIN kood, investeringu summa, muud makse andmed) kuvatakse mulle mobiilirakenduses ning peale allkirjastamist on need kättesaadavad internetipangas.
5. Mul on kõik väärtpaberitehingu tegemiseks vajalikud õigused ja nõusolekud ning minu või minu esindatava elu- või asukohariigi seadustest ei tulene mulle ega minu esindatavale mingeid piiranguid tehingu tegemiseks.
6. Teen tehingu iseseisvalt, lähtuvalt isiklikest ja sõltumatutest kaalutlustest.
7. Olen teadlik üldiste investeerimisega ja käesoleva tehingu tegemisega seotud riskidest ning olen tutvunud veebilehel <http://www.seb.ee/investorkaitse> oleva teabega.
8. Olen hoolikalt tutvunud Püsikorralduse objektiks oleva väärtpaberi kohta käiva dokumentatsiooniga (fondi põhiteave (KIID) või jaainvesteeringutoote põhiteadedokument (KID), prospekt, tingimused või põhikiri ja muu asjakohane teave) panga veebilehel <http://www.seb.ee/fondid>
9. Olen teadlik Eesti Vabariigis kehtivatest hoiuste tagamise ja investorkaitse skeemidest.
10. Olen hinnanud oma investeerimisalaseid teadmisi ja kogemust ning finantsvõimekust ja selle põhjal leidnud, et olen teadlik tehinguga seotud riskidest, võimalikust kahjust ning võimeline neid kandma.
11. Raha, mille arvelt ma tehingu teen, ei ole omandatud kuritegelikul teel.
12. Olen tutvunud teenuse ja väärtpaberiga seotud kulude ja tasude teabega, mille pank on mulle esitanud hinnakirjas või investorkaitse veebilehe [www.seb.ee/investorkaitse](http://www.seb.ee/investorkaitse) kaudu ning mis kuulub avaldamisele enne tehingut.
13. Olen teadlik ja nõustun, et pangal on õigus tasuta ning mõistlikel tingimustel enda või panga teiste klientide huvides ja eelkõige arvelduste kohase teostamise eesmärgil kasutada ja käsutada (muu hulgas laenata) väärtpabereid, mida pank hoiab minu jaoks.
14. Ma ei esita korraldust turukuritarvituse eesmärgil.
15. Olen teadlik minu tegevust reguleerivatest turu reeglitest ja kohustun neid järgima.
16. Nõustun panga kehtestatud kliendi korralduste parima täitmise korraga.
17. Nõustun, et pangal on õigus täita minu order väljaspool reguleeritud väärtpaberiturgu või muud kauplemissüsteemi.