

## FONDSÄÄSTMISE PÜSIKORRALDUSE TINGIMUSED

Kehtivad alates 01.02.2014

### 1. ÜLDSÄTTED

1.1 Fondsäätmise püsikorraldus (edaspidi Püsikorraldus) on Kliendi korraldus AS-ile SEB Pank (edaspidi Pank) kindlaksmääratud rahasumma regulaarseks investeerimiseks Kliendi kasuks Püsikorraldusega määratud investeerimisfondi ilma Kliendi igakordse täiendava korralduse või kinnitusega.

1.2 Püsikorralduse alusel osutatud teenuste eest on Pangal õigus saada Panga hinnakirjas sätestatud tasu.

### 2. TINGIMUSTE KOHALDAMINE

2.1 Fondsäätmise püsikorralduse tingimustega (edaspidi Tingimused) kehtestatakse Kliendi poolt Pangale esitatud Püsikorralduse täitmise tingimused ja kord. Tingimused on Püsikorralduse lahutamatuks osaks. Tingimuste ja Püsikorralduse vastuolu korral lähtutakse Püsikorralduses sätestatud.

2.2 Püsikorraldusega seotud küsimustes, mida Tingimused või Püsikorraldus ei käsitle, juhendatakse Panga üldtingimustest, arvelduskontolepingu tingimustest, arveldustingimustest, väärtpaperikonto- ja tehingute tingimustest ja Panga hinnakirjast. Vastuolu korral lähtutakse Tingimustes sätestatud.

2.3 Püsikorralduse esitamise ja kehtivuse eeldusena peab Kliendil olema Pangas avatud arvelduskonto ja väärtpaperikonto kas Pangas või, Eesti väärtpaperite keskregistris (edaspidi EVK) registreeritud investeerimisfondi osakute (või aktsiate) puhul, väärtpaperikonto EVK-s. EVK väärtpaperikonto kontohalduriks peab olema Pank.

### 3. PÜSIKORRALDUSE TÄITMINE

3.1 Püsikorralduse täitmiseks koostab Pank igakordsel Püsikorraldusega määratud investeringupäeval pärast kella 18.00 Kliendi nimel väärtpaperitehingu korralduse (edaspidi ostukorraldus) investeringusumma ulatuses Püsikorraldusega määratud investeerimisfondi osakute (või aktsiate) ostmiseks ja esitab selle viivitamata osakute (või aktsiate) väljalaske korraldajale täitmiseks.

3.2 Igakordse investeringupäeva määramisel lähtutakse Püsikorralduses sätestatud esmasest investeringupäevast ja investeringu sagedusest.

3.2.1 Investeringu sageduseks võib olla:

3.2.1.1 nädal – igakordne investeringupäev on konkreetsel nädalapäeval lähtudes esmasest investeringupäevast;

3.2.1.2 kuu – igakordne investeringupäev on konkreetsel kuupäeval iga kuu lähtudes esmasest investeringupäevast;

3.2.1.3 kvartal - igakordne investeringupäev on konkreetsel kuupäeval iga kolme kuu tagant lähtudes esmasest investeringupäevast;

3.2.1.4 poolaasta - igakordne investeringupäev on konkreetsel kuupäeval iga kuue kuu tagant lähtudes esmasest investeringupäevast; või

3.2.1.5 aasta - igakordne investeringupäev saabub konkreetsel kuupäeval iga aastal lähtudes esmasest investeringupäevast,

3.2.2 Juhul, kui investeringupäev satub eelkirjeldatud määratluse kohaselt kalendrikuule, milles vastavat kuupäeva ei ole, siis arvatakse investeringupäevaks selle kuu viimane päev.

3.3 Klient peab teadvustama, et ostukorralduse täitmise aeg sõltub muu hulgas sellest, kas ostukorralduse koostamine ja esitamine punktis 3.1 sätestatud tingimustel toimub enne või pärast asjaomase investeerimisfondi tehingute piiraga (*cut-off time*), mistõttu ei pruugi investeringupäev ühtida päevaga, mida vastava investeerimisfondi tingimuste (või põhikirja) kohaselt käsitatakse ostukorralduse esitamise päevana. Sellest omakorda sõltuvad mitmed ostukorralduse täitmise seotud olulised asjaolud, näiteks väärtuspäev ja osakute (või aktsiate) väljalaskehind.

3.4 Püsikorraldust saab täita üksnes Püsikorraldusega määratud arvelduskontol olevate vahendite arvel ja Püsikorralduse alusel omandatavad investeerimisfondi osakuid (või aktsiaid) kantakse üksnes Püsikorraldusega määratud väärtpaperikontole. Püsikorraldus on aluseks Kliendi arvelduskontolt summa maha arvestamiseks Püsikorralduse täitmise käigus, sealhulgas Panga teenustasude ning muude tasude ja maksude kontolt maha arvestamiseks ja Püsikorraldusega

määratud investeerimisfondi osakute (või aktsiate) kandmiseks Kliendi väärtpaperikontole.

3.5 Püsikorralduse alusel koostatud igakordne ostukorraldus täidetakse asjaomase investeerimisfondi tingimustes (või põhikirjas) ja avaliku pakkumise prospektis ning Panga väärtpaperikonto- ja tehingute tingimustes sätestatud tingimustel ja korras. Välisriigi investeerimisfondi puhul tuleb lisaks arvestada sellise fondi kohta Eestis kehtestatud pakkumise eritingimustega.

3.6 Kui punktis 3.5 sätestatud dokumentidest ei tulene teisiti, arvestab Pank investeringusumma igakordse ostukorralduse alusel koos asjakohaste teenustasude ning muude tasude ja maksudega maha<sup>1</sup> Kliendi arvelduskontolt samal ajal vastava ostukorralduse täitmiseks väljalastavate osakute (või aktsiate) kandmisega tema väärtpaperikontole.

3.7 Pank võib investeringupäeval seada Püsikorraldusega määratud arvelduskontole broneeringu, et tagada vajaliku summa kontolt maha arvestamine vastava ostukorralduse täitmiseks väljalastavate osakute (või aktsiate) eest.

3.8 Klient peab tagama, et investeringupäeval oleks Püsikorraldusega määratud arvelduskontol ostukorralduse täitmiseks ja asjakohaste teenustasude ning muude tasude ja maksude tasumiseks piisavalt vabu vahendeid. Pank arvestab kontolt maha või broneerib asjakohased vahendid Kliendi arvelduskontolt ka juhul, kui investeringupäev satub puhkepäevale või riigipühale.

3.9 Kui Püsikorraldusega määratud arvelduskonto kohta on mitu sama maksepäevaga püsikorraldust ja kontol olevatest vabadest vahenditest ei jätku kõigi püsikorralduste täitmiseks, määrab nende täitmise järjekorra Pank.

3.10 Pank jätab vastavaks investeringupäevaks ettenähtud investeringu tegemata (s.o ostukorralduse koostamata) kui:

3.10.1 Püsikorraldusega määratud Kliendi arvelduskonto vabade vahendite jääk Püsikorraldusega määratud valuutas on ostukorralduse koostamise hetkel väiksem kui Püsikorralduses määratud investeringusumma koos asjakohaste teenustasudega;

3.10.2 Kliendi arveldus- või väärtpaperikontole on investeringupäeva seisuga seatud arest või konto kasutamine on muul põhjusel blokeeritud;

3.10.3 Püsikorralduse objektiks oleva investeerimisfondi osakute (või aktsiate) väljalase on investeringupäeva seisuga peatatud;

3.10.4 Püsikorraldust ei ole muul Pangast mitteoleneval põhjusel võimalik ajutiselt täita.

### 4. PÜSIKORRALDUSEGA SEOTUD TEAVE JA KOHUSTUSED

4.1 Enne Püsikorralduse esitamist on Klient (ja tema esindaja) kohustatud veenduma väärtpaperitehingu tegemiseks vajalike õiguste ja nõusolekute (sealhulgas nõusoleku ühis- või kaasomandisse kuuluva vara kasutamiseks vms) olemasolus. Muu hulgas on Klient (ja tema esindaja) kohustatud veenduma, et Kliendi elu- või asukohariigi seadustest ei tulene Kliendile mingeid piiranguid Püsikorraldusega määratud investeringute tegemiseks.

4.2 Enne Püsikorralduse esitamist on Klient kohustatud tutvuma tema poolt valitud investeerimisfondi põhiteabe, tingimuste (või põhikirja) ja muude pakkumisdokumentidega ja olulise teabega, et selgitada vastava investeerimisfondi toimimispõhimõtteid, eesmärgid, riskitaseme ja muud taolised asjaolud ning et hinnata vastavate asjaolude sobivust oma investeerimiseesmärkide ja riskitaluvusega ning vastavust oma teadmistele ja kogemusele.

4.3 Püsikorralduse kehtivuse ajal on Klient kohustatud regulaarselt jälgima Püsikorralduse objektiks oleva investeerimisfondi käekäiku ja selle sobivust oma investeerimiseesmärkide ja riskitaluvusega, muu hulgas fondi kohta Panga kodulehel aadressil [www.seb.ee/fondid](http://www.seb.ee/fondid) avaldatud teavet ning vajadusel kaaluma Püsikorralduse muutmist või lõpetamist.

4.4 Klient informeerib Panka viivitamata muutustest oma Püsikorralduses märgitud andmetes (sh arvelduskonto ja väärtpaperikonto number), aga samuti muudes andmetes, mis omavad tähtsust Püsikorralduse täitmisel (nt muudatused Kliendi investeerimiseesmärkides jne). Pangal on õigus eeldada Kliendi esitatud teabe, seal hulgas Kliendi

<sup>1</sup> debiteerib

isiku- ja kontaktandmete õigsust ning investeerimisfondi asjakohasust, kui Klient ei ole teavitanud Panka vastupidisest.

4.5 Teavet Püsikorralduse kehtivuse ajal teostatud investeeringute ja nendega seotud teenustasude kohta saab Klient arvelduskonto väljavõttelt. Teavet Püsikorralduse alusel teostatud väärtpaperitehingute kohta saab Klient väärtpaperikonto väljavõttelt.

4.6 Tarbijast klient peab esitama Pangale kliendi tahteta tehtud või valesti täidetud makse kohta pretensiooni viivitamata pärast sellest teadasaamist, kuid mitte hiljem kui 13 kuud pärast makse summa maha arvestamist arvelduskontolt. Kliendil, kes ei ole tarbija, tuleb pretensioon pangale esitada hiljemalt 3 kuu jooksul arvates kontolt summa maha arvestamise kuupäevast.

## **5. PÜSIKORRALDUSE KEHTIVUS, MUUTMINE JA LÕPETAMINE**

5.1 Püsikorralduse tähtaega ja investeeringusummat saab Klient muuta pangakontorites või vastava lepingu olemasolul ka internetipangas või telefonipanga kaudu. Muude Püsikorralduse tingimuste muutmiseks lõpetatakse senikehtinud Püsikorraldus ja vormistatakse uus Püsikorraldus.

5.2 Pangal on õigus Tingimusi ühepoolset muuta Panga üldtingimustes sätestatud korras. Muudatustega mittedõustumisel on Kliendil õigus Püsikorraldus üles öelda.

5.3 Püsikorraldus lõppeb:

5.3.1 tähtaja lõppemisega, kui Klient on esitanud tähtajalise Püsikorralduse;

5.3.2 Püsikorralduse objektiks oleva investeerimisfondi osakute (või aktsiate) väljalaske peatamisega seoses fondi likvideerimisega;

5.3.3 Püsikorralduse objektiks oleva investeerimisfondi tingimuste (või põhikirja) või avaliku pakkumise prospekti muutmise selliselt, et see tooks Panga hinnangul kaasa Püsikorralduse edasise täitmise võimatuse (nt miinimuminvesteeringu kehtestamine mis ületab Püsikorraldusega määratud investeeringusummat, fondi tehinguvaluuta erineb Püsikorraldusega määratud investeeringusumma valuutast jne);

5.3.4 Püsikorraldusega määratud Kliendi arvelduskonto või väärtpaperikonto sulgemisega;

5.3.5 kui Püsikorraldust ei ole muul Pangast mitteoleneval põhjusel võimalik püsivalt täita.

5.4 Püsikorralduse objektiks oleva investeerimisfondi ühendamine teise investeerimisfondiga ei mõjuta Püsikorralduse kehtivust ning ühinemise järgselt jätkub Püsikorralduse järgne investeerimine juba ühendavasse investeerimisfondi.

5.5 Pank ei teavita Klienti Püsikorralduse lõppemisest mis tahes punktis 5.3 sätestatud alusel. Klient peab seetõttu rakendama vajalikku hoolsust ja järjepidevalt ise jälgima Püsikorralduse objektiks oleva investeerimisfondi käekäiku ja muid Püsikorralduse kehtivust mõjutavaid asjaolusid.

5.6 Kliendil õigus Püsikorraldus igal ajal ilma etteteatamiseta üles öelda, esitades selleks avalduse pangakontoris või vastava lepingu olemasolul ka internetipanga või telefonipanga kaudu.

5.7 Pangal on õigus Püsikorraldus igal ajal üles öelda, teatades sellest üldtingimustes sätestatud korras tarbijast Kliendile vähemalt 2 kuud ette ning teistele Klientidele vähemalt 1 kuu ette. Pangal on õigus Püsikorraldus erakorraliselt ilma etteteatamiseta üles öelda kui Püsikorraldusega ettenähtud investeeringud on jäänud vahendite puudumise tõttu tegemata vähemalt kolmel korral järjest.