Pensionikaitse osafond (PKO)

Fondivalitseja tegevusluba

Fondivalitseja on äriühing, kelle peamiseks ja püsivaks tegevuseks on ühe või mitme fondi valitsemine.

Fondivalitsejana tegutsemiseks peab isik omama tegevusluba või registreerima oma tegevuse Finantsinspektsioonis vastavalt investeerimisfondide seaduses sätestatule. Tegevusloa annab ja tunnistab kehtetuks Finantsinspektsioon.

Pensionifondi valitseja on fondivalitseja, kellel on tegevusluba kohustusliku või vabatahtliku pensionifondi valitsemiseks.

Kohustusliku pensionifondi valitsemiseks tegevusloa taotlemisel tuleb peale muude dokumentide ja andmete esitada dokument, mis tõendab pensionikaitse osafondi ühekordse osamakse tasumise kohustuse võtmist.

Kvartaliosamakse arvutamine ja tasumine

Kvartaliosamakse arvutamisel lähtutakse kõigi pensionifondivalitseja või filiaali valitsetavate kohustuslike pensionifondide vara puhasväärtusest osamakse tasumisele eelneva kvartali viimase päeva seisuga.

Osamakse suuruse saamiseks korrutatakse pensionifondide vara puhasväärtuse summa Tagatisfondi nõukogu kehtestatud osamaksemääraga.

Osamakse suuruse arvutab pensionifondivalitseja või filiaal.

Osamakse suuruse arvutamise täpsem kord on kehtestatud rahandusministri 27. mai 2009. aasta määrusega nr 35

Pensionikaitse osafondi kvartaliosamakse aruandluse kord“.

Kui aruande esitaja on varem esitatud andmetes tuvastanud vea või eelnevate aruandeperioodide arvestuspõhimõtteid on muudetud, siis esitab pensionifondivalitseja või filiaal korrigeeritud aruande.

Kvartaliosamakse tasub pensionifondivalitseja või filiaal regulaarselt iga kvartali teise kuu 15. päevaks.

Kui osamakse jäetakse tasumata või tasutakse osaliselt, arvestab Tagatisfond tasumata summalt viivist 0,2% päevas.

Kvartaliosamaksete kogumise peatamine

Tagatisfondi nõukogu otsuse alusel peatab Tagatisfond kvartaliosamaksete kogumise pensionikaitse osafondi, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:

1. Osafondi vara moodustab vähemalt 1% kõigi pensionifondide vara puhasväärtusest.
2. Osafondi vara väärtus on suurem kui 1 000 000 eurot.
3. Osafondi kohustuste täitmiseks võetud laenud ja teistelt osafondidelt saadud raha koos arvestatud intressiga on täielikult tagastatud.

Viimati muudetud 08.02.2025