



# Kuidas meie saime oma (finants)vara peremeheks?

Tõnu Pekk - Tuleva asutaja

Ettekanne Coop Foorumil Tallinnas  
8. juunil 2022

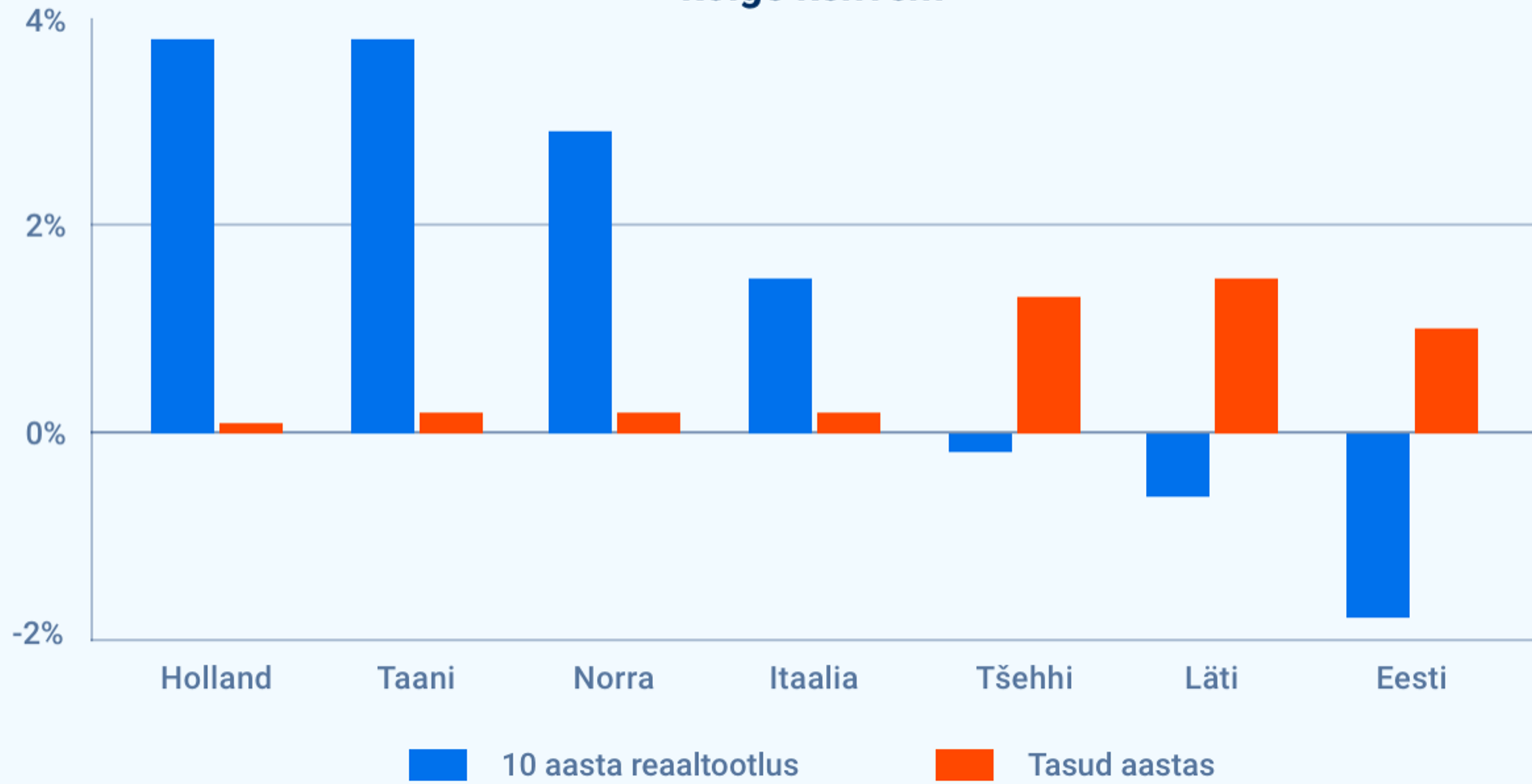




## Tuleva sündis rahulolematusest



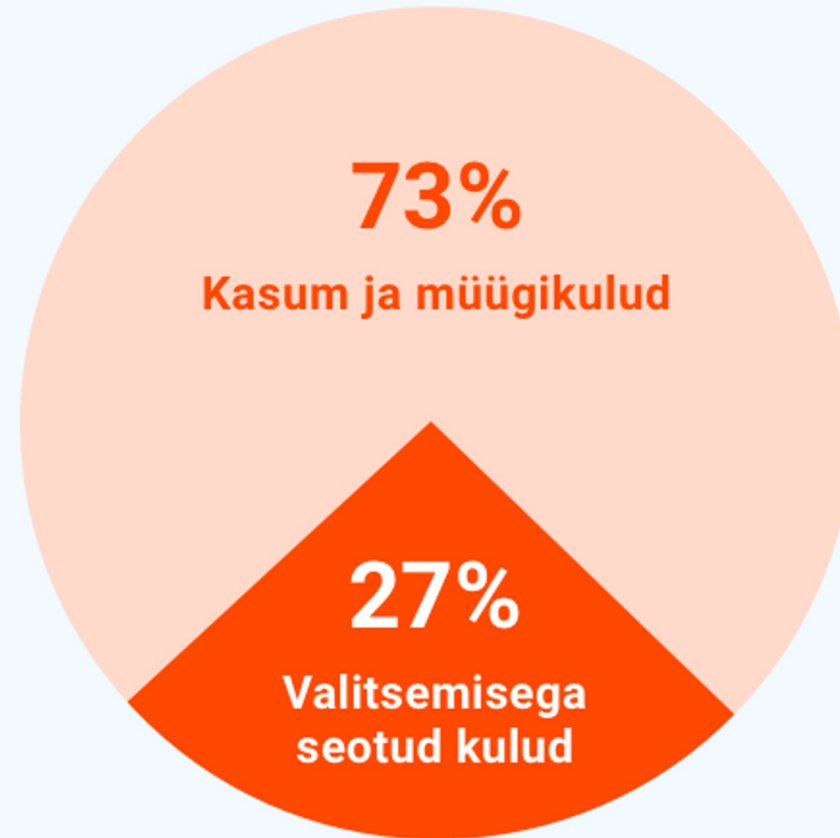
# Eesti pensionifondide tasud on arenenud riikide kõrgeimate seas, tootlus aga kõige kehvem



Graafikul pensionifondide 10 aasta keskmine reaaltootlus ja tasud (2007-2016. Allikas: OECD)



## Pankade fondivalitsejad kulutavad enamuse tasust müügile või maksavad emapangale ära



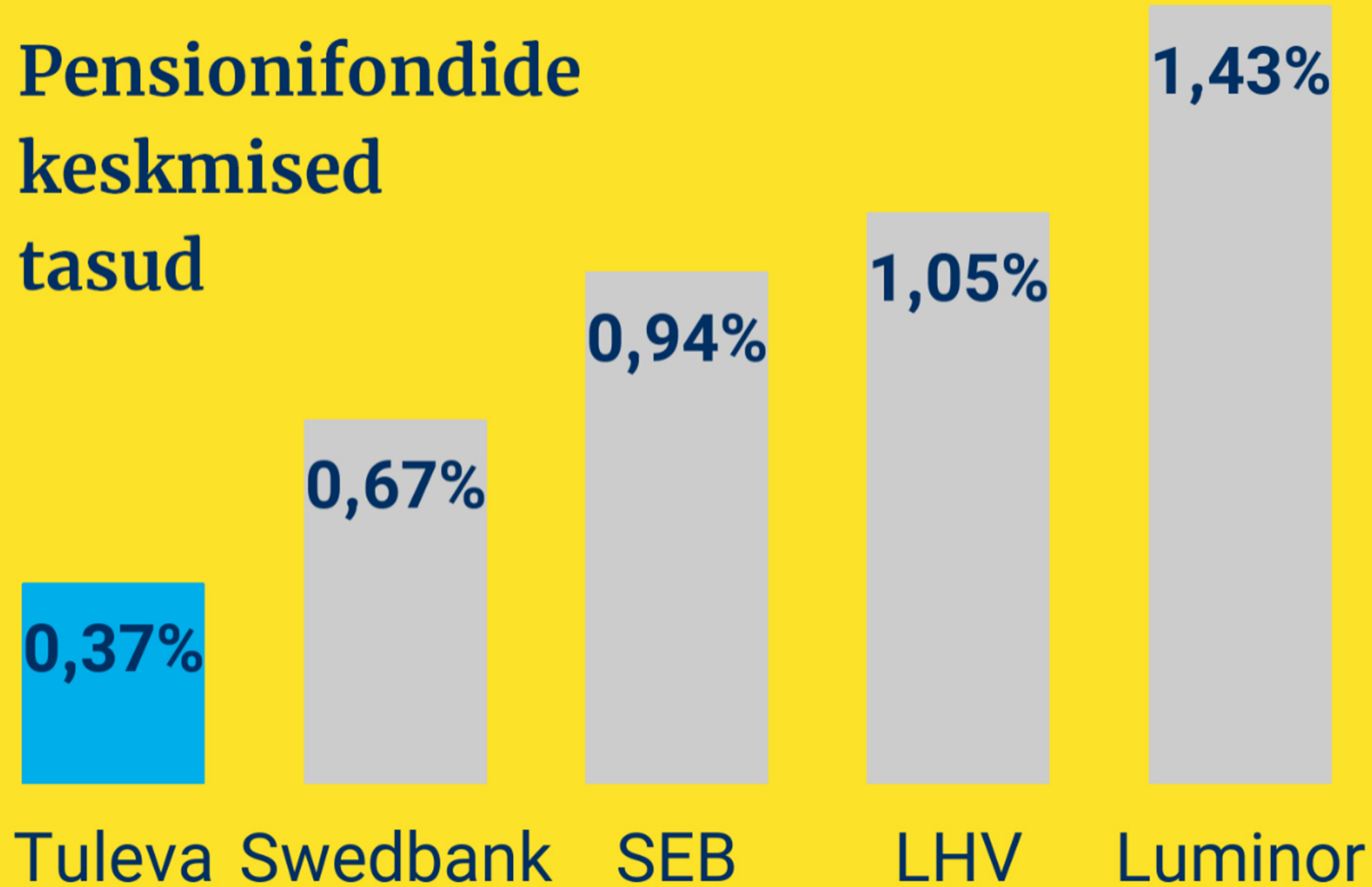
**Kuidas teha paremini?**





## Madalad ja järjest alanevad tasud

### Pensionifondide keskmised tasud



*Pensionikeskuse andmetel kõigi II ja III samba pensionifondide mahuga kaalutud keskmised jooksvad tasud detsember 2022 seisuga.*





## Ainult head fondid

Retsept:

6% palgast teise sambasse

+

15% palgast kolmandasse sambasse

=

Viiendik sissetulekust investeeritud



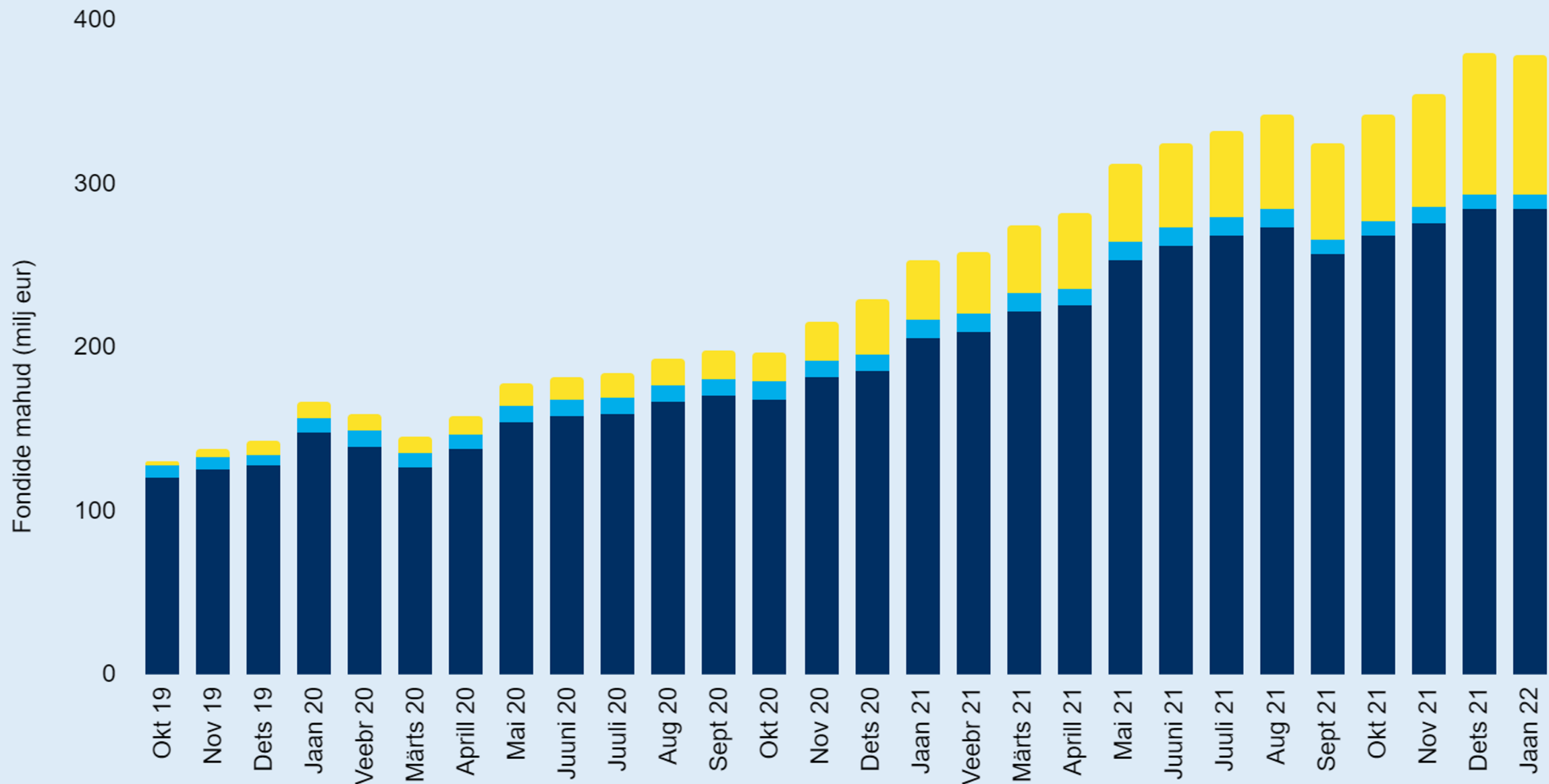
Alusta piisavalt vara ja võidki  
ilma vaevata koguda miljoni.

**Mida oleme esimese viie aastaga saavutanud?**





## 400 miljonit eurot ja 60 000 kogujat



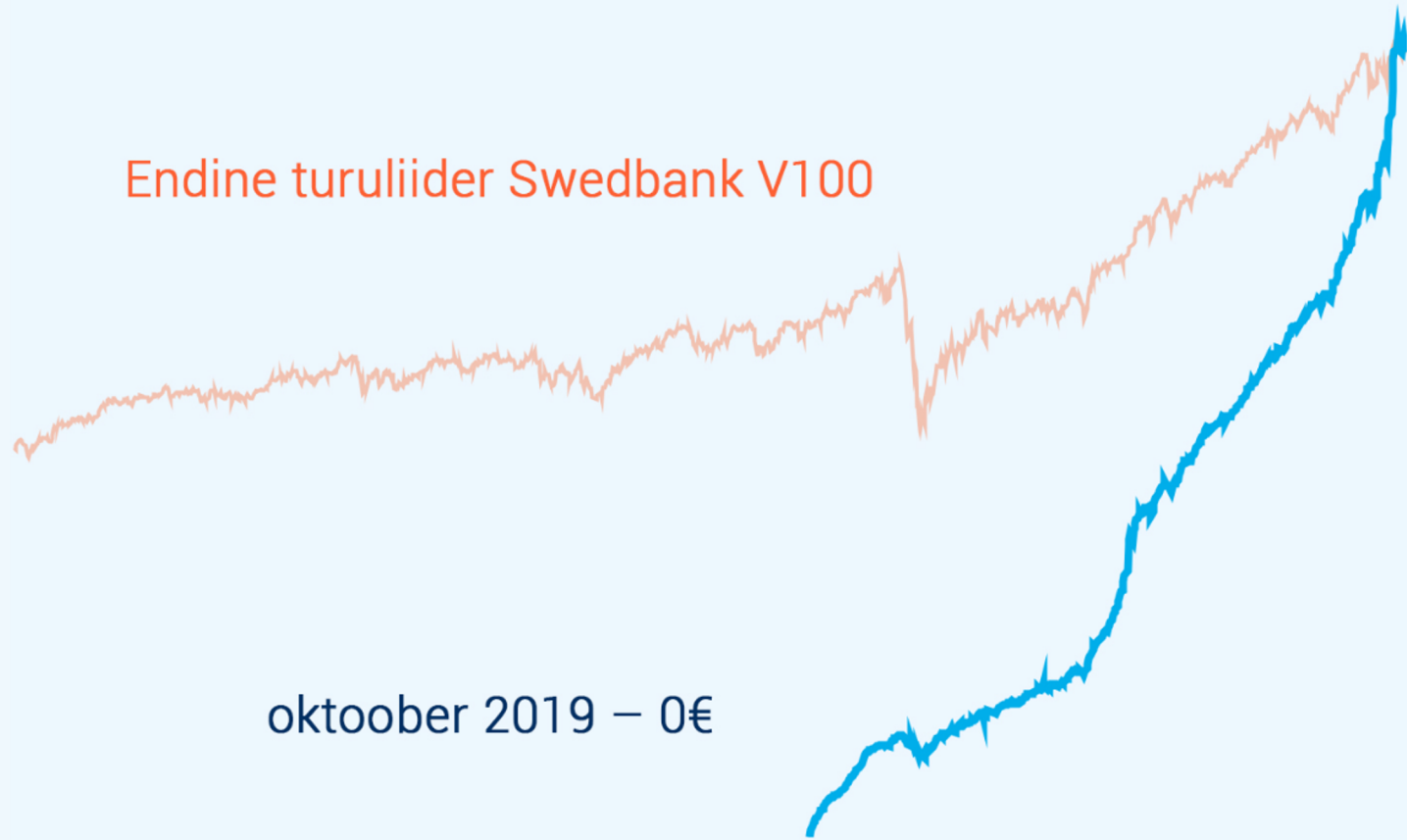
# Suurim kolmanda samba fond

## Tuleva III Samba Pensionifond

jaanuar 2022 – 87 mln €

Endine turuliider Swedbank V100

oktoober 2019 – 0€



## Null infomüra = kogujate teadlik valik



## Paremad seadused

### TEHTUD

Keelata väljumistasud

### TEHTUD

Sissemaksed automaatselt  
madala kuluga indeksifondi

### TEHTUD

Väljamaksed korda

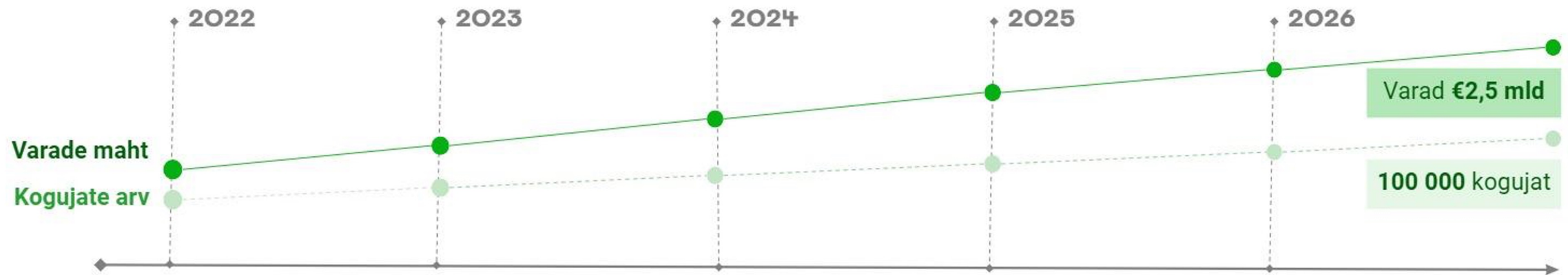
### TÖÖS

Täiendavad vabatahtlikud  
sissemaksed teise sambasse





## Tuleva 2026: meie ühistes fondides on 2,5 miljardit eurot ja 100 000 sihikindlat kogujat



miro

