

**REDGATE INTRESSIFONDI
LIHTSUSTATUD PROSPEKT**
(edaspidi „Lihtsustatud Prospekt“)

Kehtib alates 1. jaanuar 2011

Redgate Intressifond (edaspidi „Fond“) on Eesti Vabariigis registreeritud avalik avatud lepinguline investeerimisfond. Fond on moodustatud 14.05.2010.a. Fond vastab Euroopa Liidu Nõukogu direktiivis 85/611/EMÜ ja Eesti Vabariigi õigusaktides eurofondi kohta sätestatud nõuetele. Fondi osakuid võib avalikkusele pakkuda Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriikides.

Lihtsustatud prospektis on toodud peamine teave Fondi kohta. Täieliku teabe saamiseks tutvuge Fondi tingimuste (edaspidi „Tingimused“) ja täieliku prospektiga (edaspidi „Prospekt“). Infot Fondi investeeringute kohta saate Fondi viimasest kuuülevaatest ja aasta või poolaastaaruannetest. Kõik eelnimetatud dokumendid on kättesaadavad veebilehel www.redgatecapital.eu/fondid

Fondi peamised andmed	
Fondivalitseja	Redgate Asset Management AS (edaspidi „Fondivalitseja“), registrikood 11543347, asukoht Pärnu mnt 10 / Väike-Karja 12, Tallinn 10148, Eesti Vabariik.
Depositoorium	Swedbank AS (edaspidi „Depositoorium“), registrikood 10060701, asukoht: Liivalaia 8, Tallinn 15040, Eesti Vabariik.
Registripidaja	Swedbank AS (edaspidi „Registripidaja“), registrikood 10060701, asukoht: Liivalaia 8, Tallinn 15040, Eesti Vabariik.
Järelevalveasutus	Järelevalvet Fondivalitseja, Fondi ja Depositooriumi tegevuse üle seoses Fondiga teostab Eesti Vabariigi Finantsinspeksioon (edaspidi „Finantsinspeksioon“), asukoht: Sakala 4, Tallinn 15030, Eesti Vabariik.
Audiitor	AS Deloitte Audit Eesti (edaspidi „Audiitor“), registrikood 10687819, asukoht: Roosikrantsi 2, Tallinn 10119, Eesti Vabariik
Vahendajad	Lihtsustatud Prospekti avaldamise hetkel ei ole Fondivalitseja sõlminud ühtegi kokkulepet Fondi osakute avaliku pakkumise vahendamiseks. Vahendajate täielik nimekiri (s.h. vahendajad, mis on lisandunud käesoleva Prospekti koostamisest hiljem) on kättesaadav veebilehelt www.redgatecapital.eu/fondid
Fondi investeerimiseesmärk	
Fondi investeerimiseesmärk	Fondi tegevuse eesmärgiks on osakuomanike sissemaksete väärtuse kasvamine ja kaitse inflatsiooni eest keskpikas ajalisel perspektiivis (6 - 24 kuud). Fondi vara investeeritakse Tingimustes sätestatud põhimõtete kohaselt.
Fondi investeerimispoliitika	
Fondi investeerimispoliitika	Fondi varad investeeritakse võlakirjadesse ja rahaturuinstrumentidesse, millega kaubeldakse EEA lepinguriikide, Venemaa, Ukraina, Šveitsi, Ameerika Ühendriikide, Kanada, Jaapani või Türgi reguleeritud väärtpaberiturgudel. Fondi investeerimiseesmärgi saavutamiseks investeerib Fondivalitseja Fondi varad hajutatult Euroopa Majanduspiirkonna

	<p>(EEA)¹ lepinguriikides, valitud endise Nõukogude Liidu riikides (Venemaa, Valgevene, Ukraina, Aserbaidžaan, Gruusia ja Kasahstan) ning eespool nimetatud G-20 riikides (Ameerika Ühendriigid, Argentiina, Austraalia, Brasiilia, Kanada, Hiina, India, Indoneesia, Jaapan, Mehhiko, Lõuna Aafrika Vabariik, Lõuna Korea ja Türgi) ja loetletud Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) (Šveits, Uus-Meremaa) liikmesriikides tegutsevate või seal olulisi ärihuvisid omavate äriühingute võlakirjadesse ja rahaturuinstrumentidesse, samuti nimetatud riikide, osariikide, regionaalsete või kohaliku omavalitsuse üksuste ja muude organisatsioonide emiteeritud võlakirjadesse ja rahaturuinstrumentidesse.</p> <p>Fondi vara võidakse investeerida ka muudesse Tingimustes nimetatud finantsinstrumentidesse kui see toetab Fondi investeerimiseesmärkide saavutamist.</p> <p>Fondi vara võib investeerida vaid sellistesse võlaväärtpaberitesse ja rahaturuinstrumentidesse, millele on reitinguagentuuride Standard & Poor's, Moody's või Fitch poolt omistatud krediidireiting. Vähemalt ühe eelnimetatud reitinguagentuuri poolt omistatud reiting peab olema vastavalt minimaalsel tasemel BB-/Ba3/BB-. Fondivalitseja võib kokku kuni 25% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest investeerida Fondi vara võlaväärtpaberitesse ja rahaturuinstrumentidesse, mille reiting on nõrgem kui BBB-/Baa3/BBB.</p> <p>Fondivalitseja ei investeeeri Fondi vara fikseeritud kupongimääraga võlaväärtpaberitesse, mille kestus lunastamiseni soetamise hetkel on pikem kui 2 aastat.</p> <p>Krediidiasutuste hoiused võivad tavaolukorras kokku moodustada kuni 50% Fondi aktive turuväärtusest. Hoiuste tähtaeg võib olla kuni 12 kuud. Fondi vara võib investeerida vaid selliste krediidi-asutuste hoiustesse, millele on reitinguagentuuride Standard & Poor's, Moody's või Fitch poolt omistatud krediidireiting.</p> <p>Fondi investeerimispoliitika põhiprintsiibid ja täpsem teave investeerimispiirangute ning riskide hajutamise reeglite kohta sisalduvad Prospektis ning Tingimustes. Samuti sisalduvad Prospektis ning Tingimustes võlaväärtpaberite ja rahaturuinstrumentide ning krediidiasutuste reitingute määramise täpsem kirjeldus.</p>
Fondi ajalooline tootlus	<p>Kuna Fondi alustab tegevust, ei ole võimalik esitada andmeid ajaloolise tootluse kohta. Tootluse andmete avaldamisel tuleb investoritel arvestada, et Fondi varasem tootlus ei garanteeri samasugust tootlust tulevikus.</p>

¹ Lepinguriigid on Austria, Belgia, Bulgaaria, Eesti, Hispaania, Holland, Iirimaa, Island, Itaalia, Kreeka, Küpros, Leedu, Läti, Liechtenstein, Luksemburg, Malta, Norra, Poola, Portugal, Prantsusmaa, Rootsi, Rumeenia, Saksamaa, Soome, Sloveenia, Slovakkia, Suurbritannia, Taani, Tšehhi ja Ungari. Lepinguriikideks loetakse ka need riigid, kes vastava lepinguga ühinevad Tingimuste registreerimise järgselt.

Fondi riskitase	Fondi riskitase on madal. Fond sobib investorile, kes tahab osa saada headest investeerimisvõimalustest võlainstrumentidesse, mis võimaldaks kaitsta oma vara inflatsiooniriski eest, pakuks tähtjaliste pangahoiustega konkureerivat või paremat tootlust ning samas oleks likviidne ehk lühikese tähtaja jooksul rahaks vahetata.
Tüüpinvestori kirjeldus	<i>Põhiinvesteeringuna</i> sobib Fond nii kogenud kui vähemkogenud investorile, kes on teadlik võlainstrumentide ja intressiturude põhiomadustest ja riskidest ning on valmis osaku väärtuse mõningaseks kõikumiseks. <i>Lisainvesteeringuna</i> sobib Fond investeerimisportfelli mitmekesistamisel kogenud investorile, kes soovib vähendada oma investeerimisportfelli volatiilsusest tulenevat riski või ajutiselt paigutada likviidseid vahendeid.
Fondi tulu	Fondi tulu ei maksta investoritele välja, vaid reinvesteeritakse. Fondi kasum/kahjum kajastub osaku puhasväärtuse muutuses. Fondi tulu ei kuulu Eesti Vabariigis maksustamisele.
Investorite maksustamine	Osakuomanikule kohaldatav maksusüsteem on osakuomaniku residentsusest ja juriidilisest vormist. Allpool on lihtsustatult selgitatud Fondist saadava tulu maksustamise põhiprintsiipi. Põhjalikum selgitust maksustamise kohta on investoril soovitatav küsida oma maksu- ja investeerimise nõustajalt. Eesti Vabariigi residentide maksustamine Osakuomaniku tulu tekib osakute soetusmaksumuse ja müügihinna erinevusest ning maksustatakse kehtivas tulumaksuseaduses sätestatud maksumääraga. Tulumaksuga ei maksustata tulu, mis füüsilise isik saab sama fondivalitseja valitsetavate Fondide vahelisest osakute vahetamisest, kui osakuomanikule ei ole sealjuures tehtud väljamakseid. Juriidilisele isikule on osakutehingutest saadud tulu maksuvaba. Mitteresidentide maksustamine Tulu, mis mitteresidentist osakuomanik on Fondi osakutelt teeninud, Eesti Vabariigis ei maksustata. Tulu võidakse maksustada mitteresidentist investori residentsusriigis selle maksuseaduste kohaselt.
Osak	Fondil on ühte liiki osakud nimiväärtusega 10 eurot. Osakute registrit peab Swedbank AS.
Osakuhinnad	Fondi puhasväärtus, osaku puhasväärtus ning osakute ostu- ja müügihind arvutatakse välja vähemalt üks kord iga pangapäeval . See info avaldatakse veebilehel www.redgatecapital.eu/fondid igal arvutamise päeval hiljemalt kell 15.00 ²
Fondi arvel makstavad tasud ja kulud	Valitsemistasu , mis koosneb igakuisest põhiosast ja kvartaalsest tuluspreemiast: <ul style="list-style-type: none"> - Valitsemistasu igakuine põhiosa 0,6% aastas. - tuluspreemiana makstakse Fondivalitsejale 7,5% osaku puhasväärtuse kasvu sellelt osalt, mis ületab tuluspreemia arvutusläve³ tingimusel, et Fondi osaku

² Kellaeg antud Eesti aja järgi (GMT+2)

³ Tuluspreemia arvutusläveks on: a) null protsenti, kui alusväärtuse muutus on jooksva kvartali algusest olnud negatiivne; b) alusväärtuse kasvumäär kui alusväärtuse muutus on jooksva kvartali algusest olnud positiivne.

	puhasväärtus ületab senise ajaloo kõrgeimat kvartali lõpu osaku puhasväärtust.
	Depootasu ⁴ on 0,09% aastas Fondi vara puhasväärtusest, kuid minimaalselt 64 eurot kuus.
	Valitsemistasu ja depootasu arvestatakse Fondi vara turuväärtusest maha igapäevaselt ning makstakse välja arvestamise kuule järgneva kuu jooksul (välja arvatud valitsemistasu osaks olev tuluspreemia, mis makstakse välja arvestamise kvartalile järgneva kuu jooksul).
	Muud kulud: vastavalt teenuse osutaja hinnakirjale. Muud kulud sisaldavad järgmiseid kulusid: Fondi vara hoidmise ja varaga tehingute tegemisega seotud kulud nagu tasud maakleritele, intressikulud, ülekandekulud ja teenustasud, Fondi auditeerimisega seotud kulud, Fondi administreerimise kulud (Fondi raamatupidamise ja puhasväärtuse arvutamise teostamine) teenusepakkujale ning osakute registri pidamisega seonduvad kulud vastavalt Fondi registripidaja hinnakirjale (sh registripidaja teenustasud seoses osakute märkimis- ja tagasivõtmiskorralduste vastuvõtmise ja täitmisega).
	Fondi arvelt makstavad tasud ja kulud kokku ei või ületada 5% Fondi varade kaalutud aasta keskmisest turuväärtusest
	Fondivalitseja ei võta osakute väljalaskel ja tagasivõtmisel väljalaskmis- ja tagasivõtmistasu.
	Lihtsustatud Prospekt ei kajasta tehingu vahendaja või investori kontohalduri tasusid, mis vahendaja või investori kontohaldur on investoriga kokku leppinud. Kõik sellised tasud kannab investor.
Osakute ostmine ja müümine	Fondi osakuid pakutakse avalikult Eesti Vabariigis. Osaku omandamiseks peab investoril olema avatud väärtpaberikonto mõne Vahendaja, Registripidaja või kontohalduri juures (kui vastav kontohaldur vahendab osakutehinguid). Osaku omandamiseks esitab investor Vahendaja, Registripidaja või oma kontohalduri kaudu Fondivalitsejale ostukorralduse. Osaku

Alusväärtuseks on Fondi võrdlusindeksi (Merrill Lynch Euro Currency Libor 6m Constant Maturity indeks) väärtus, millele on lisatud kasvumäär 1,5% aasta baasil.

Selgitav näide: Näite lihtsustamiseks eeldame, et kvartal on ¼ aastast.

a) Osaku puhasväärtuse kasv on 1,50% kvartalis; alusväärtuse kasv on 1,375% (= võrdlusindeksi kasv 1% + kasvumäär 0,375% (= ¼ * 1,5%)) -> tuluspreemia on 7,5% * (1,50% - 1,375%) = 0,009375% osaku väärtusest.

b) Osaku puhasväärtuse kasv on 1,00% kvartalis; alusväärtuse kasv on 1,375% (= võrdlusindeksi kasv 1% + kasvumäär ¼ * 1,5% = 0,375%) -> tuluspreemia on 0, kuna osaku puhasväärtuse kasv jääb alla alusväärtuse kasvule.

c) Osaku puhasväärtuse kasv 1,50% kvartalis; alusväärtuse langus -0,625% (= võrdlusindeksi langus -1% + kasvumäär 0,375% (= ¼ * 1,5%)) -> tuluspreemia on 7,5% * (1,50% - 0%) = 0,1125% osaku väärtusest; alusväärtuseks on 0%, sest alusväärtuse muutus on kvartali jooksul olnud negatiivne.

d) Osaku puhasväärtuse langus -1,00% kvartalis; alusväärtuse langus -1,125% (= võrdlusindeksi langus -1,5% + kasvumäär 0,375% (= ¼ * 1,5%)) -> tuluspreemiat ei arvutata, kuna osaku puhasväärtus ei ületa senise ajaloo kõrgeimat kvartali lõpu osaku puhasväärtust.

⁴ Depootasule lisandub käibemaks seaduses sätestatud määras (Prospekti koostamise hetkel on Eesti Vabariigis kehtiv käibemaksumäär 20%).

	<p>väljalaskehinnaks on osaku puhasväärtus, mis määratakse ostukorralduse Registripidajale laekumise päevale järgneval pangapäeval.</p> <p>Ostukorralduse Registripidajale laekumisele järgneval pangapäeval jagatakse ostukorralduses näidatud summa osaku väljalaskehinnaga ja saadakse investori poolt omandatavate osakute arv. Juhul kui jagamise tulemus ei ole täisarv, kantakse investori väärtpaberikontole vastav murdosak. Osakud kantakse investori väärtpaberikontole järgmisel pangapäeval ostukorralduse Registripidajale laekumisest arvates ("väärtuspäev T+1, kus T on investeeritava summa Fondi märkimiskontole laekumise pangapäev").</p> <p>Osaku tagasimüümiseks esitab osakuomanik Vahendaja, Registripidaja või oma kontohalduri kaudu Fondivalitsejale müügikorralduse. Osaku tagasivõtmishinnaks on osaku puhasväärtus, mis määratakse vastava müügikorralduse Registripidajale laekumise päevale järgneval pangapäeval. Müügikorralduse Registripidajale laekumisele järgneval pangapäeval korrutatakse müügikorraldusel märgitud osakute arv osaku tagasivõtmishinnaga ning saadakse summa, mille osakuomanik osakute tagasimüümise tulemusel saab.</p> <p>Müügikorralduse alusel arvatud summa kantakse osakuomanikule vastava müügikorralduse Registripidajale laekumisele järgneval neljandal pangapäeval („väärtuspäev T+4“), välja arvatud juhtudel, kui osakute tagasivõtt on peatatud. Eelnimetatud aja hulka ei arvestata pangauülekande teostamiseks kuluvat aega, mis sõltub makse teostamisega seotud pankade tingimustest.</p> <p>Müügikorralduse alusel arvatud summa võidakse kanda osakuomanikule ka varem, kui osakuomanik on selleks Fondivalitsejale esitanud kirjaliku sooviavalduse ning Fondil on soovitud ajal piisavalt rahalisi vahendeid nimetatud väljamakse tegemiseks.</p>
	<p>Vahendajad ja kontohaldurid edastavad tehingukorraldusi Fondivalitsejale igal pangapäeval kuni kella 16.00ni. Vahendaja võib oma klientidele kehtestada ise täiendavaid ajalisi piiranguid korralduste esitamiseks.</p>
<p>Fondivalitseja on kolmandatele isikutele edasi andnud järgmised ülesanded:</p>	
<p>Fondi osakute väljalaske ja tagasivõtmise korraldamine</p>	<p>Swedbank AS</p>
<p>Fondi vara üle arvestuse pidamine ning Fondi raamatupidamise korraldamine</p>	<p>Swedbank AS</p>
<p>Fondi vara puhasväärtuse määramine</p>	<p>Swedbank AS</p>
<p>Fondi osakute registri pidamise korraldamine</p>	<p>Swedbank AS</p>

Ülesannete edasiandmine kolmandale isikule ei vabasta Fondivalitsejat vastutusest seoses Fondi valitsemisega.