

# Investorile esitatav põhiteave

Käesolevas dokumendis esitatakse investorile põhiteave asjaomase fondi kohta. See ei ole turundusmaterjal. Kõnealuse teabe esitamine on seadusega ette nähtud, et aidata Teil mõista küsimusi ja riske, mis on seotud investeerimisega asjaomasesse fondi. Soovitatav on käesolev dokument läbi lugeda, sest see aitab Teil teha teadliku otsuse investeerimise kohta.

## Luminor Täiendav Pensionifond Jätksuutlik Tulevik, Indeks (Fond)

ISIN: EE3600001798

Fondivalitseja on Luminor Pensions Estonia AS

### Eesmärgid ja investeerimispoliitika

Fondi peamine eesmärk on pakkuda investoritele täiendavat tulu vanaduspensioniiikka jõudmisel. Fondi varadega tehtavate investeeringute eesmärgiks on saavutada pikemaajaline kapitali kasv aktsiaturgudele investeerimisest.

Fond on mõeldud täiendava kogumispensioni kogumiseks, seetõttu ei pruugi Fond sobida investorile, kes kavatseb raha välja võtta enne 10 aasta möödumist osakute ostmisest.

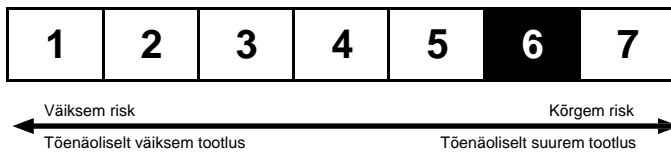
Fondi varad investeeritakse aktsiaturgude indekseid järgivatesse investeerimisfondidesse, mis järgivad keskkonnaalaste, sotsiaalsete ja heade juhtimistavade kriteeriume (inglise keeles *environmental, social and governance criteria* ehk *ESG kriteeriumid*).

Fondi valitsetakse passiivsel juhtimismeetodil, hoides Fondi vara 100% lähedal aktsiafondides ja muudes aktsiatega sarnastes instrumentides. Sõltumata olukorrast finantsturgudel Fondivalitseja hoiab aktsiariski 100% lähedal.

Fond investeerib globaalselt. Fondivalitseja võib investeerida Fondi vara erinevatesse majandusharudesse ja regioonidesse ning erinevates valuutades nomineeritud varadesse. Täpsem teave investeerimispiirangute ja riskide hajutamise reeglite kohta on esitatud Fondi prospektis.

Fond ei maksa dividende, Fondi tulu investeeritakse uuesti. Fondi kasum või kahjum kajastub selle Fondi vara ja osaku puhasväärtuse muutuses.

### Riski ja tootluse profiil



Riski- ja tootluse näitaja mõõdab fondi osakute hinnakõikumise riski. Indikaatori aluseks on fondi hüpoteetilise portfelli väärtuse muutus viimase 5 aasta jooksul. Fond paigutub 6. kategooriasse. Fondi osakute ostmise on seotud **kõrge riskiga**.

Ajaloolised andmed, mida riskinäitaja arvutamiseks kasutatakse, ei pruugi olla Fondi tulevase riskiprofiili usaldusväärseks tõendiks ning kategooria võib tulevikus muutuda.

Madalam kategooria ei tähenda riskivaba investeringut.

Fondi seisukohalt on olulised järgmised riskid:

**Tururisk (sh aktsiarisk):** Väärtpaberi või muu vara hind võib tõusta või langeda ning mõjutada seega Fondi varade väärtust. Tururiski vähendamiseks kogutakse piisavat infot varade kohta, millesse Fondi varasid investeeritakse, Fondi investeeringuid hajutatakse erinevate turgude vahel ja võidakse kasutada tuletisinstrumente.

**Krediidirisk:** Fondi varasse kuuluva väärtpaberi emitent või Fondi varaga tehtava tehingu vastaspool ei täida osaliselt või täielikult oma kohustusi (nt äriühing ei suuda õigeaegselt lunastada tema poolt emitteeritud võlakirju). Krediidiriski vähendamiseks hajutatakse Fondi investeeringuid erinevate emitentide vahel.

**Arveldussüsteemi risk** – risk, et väärtpaberite või muu vara arveldussüsteemis ei toimu tehing ettenähtud ajal või ulatuses seetõttu, et tehingu vastaspool ei täida oma kohustusi õigeaegselt või täies ulatuses. Arveldusriski minimeerimiseks kaubeldakse üldjuhul organiseeritud turgudel, mis toimivad põhimõttel tehing makse vastu.

**Likviidsusrisk** – risk, et Fondi vara ei saa realiseerida õigeaegselt ootuspärase ning õiglase hinnaga. Likviidsusriski minimeerimiseks hajutatakse Fondi investeeringuid, eelistatakse hästi toimivat turgudel kaubeldavaid väärtpabereid ja osa Fondi varadest võidakse investeerida krediidiasutuste hoiustesse, lühiajalistesse võlaväärtpaberitesse ja muudesse kõrge likviidsusega väärtpaberitesse. Likviidsusriski vähendamiseks võidakse kasutada ka tuletisinstrumente.

# Investorile esitatav põhiteave

## Luminor Täiendav Pensionifond Jätkusuutlik Tulevik, Indeks

### Tasud

Enne või pärast investeerimist võetavad ühekorrsed tasud	
Osakute väljalasketasu	0%
Osakute tagasivõututasu	0,25%
Iga aasta kohta Fondist võetavad tasud	
Jooksvad tasud	0,56%
Teatavatel tingimustel Fondist võetavad tasud	
Tulemustasu	Puudub

Tabelis on toodud sisenemis- ja väljumistasu maksimaalsed määrad, mida võib võtta Teie rahalistest vahenditest enne, kui need investeeritakse, või enne, kui investeerimist saadud tulu välja makstakse.

Jooksvad tasud on kindlaks määratud hinnanguliselt, tuginedes prognoositavatele kogutasudele. Fondi majandusaasta aruandes esitatakse iga aasta puhul üksikasjalikud andmed makstud tasude kohta.

Teie poolt makstud tasusid kasutatakse selleks, et katta Fondi tegevuskulusid, sh pakkumiskulusid. Kõnealused tasud vähendavad investeerimiste võimalikku kasvu.

Lisateavet tasude kohta leiate Fondi prospekti osas „Tasud“. Prospekt on kättesaadav veebiaadressil [www.luminor.ee](http://www.luminor.ee).

### Eelmiste perioodide tootlus

Luminor Täiendav Pensionifond Jätkusuutlik Tulevik, Indeks moodustati 14.06.2021. a. Sellega seonduvalt ei ole fondil veel terve kalendriaasta tootlust kajastavaid andmeid, s.t puuduvad piisavad andmeid, et anda investoritele kasulikku teavet fondi eelmiste perioodide tootluse kohta.

### Praktiline teave

- Täpsemat teavet Fondi kohta leiate tingimustest, prospektist ja regulaarsetest aruannetest. Dokumendid on eesti keeles ja tasuta saadaval järgmisel veebilehel: [www.luminor.ee](http://www.luminor.ee) ja fondivalitseja asukohas.
- Fondi vara hoidmise eest vastutav deponoorium on SEB Pank AS.
- Fondi osaku puhasväärtus avaldatakse igal pangapäeval veebilehel <https://luminor.ee/era/tootlus>
- Osakuomanikul tekib õigus väljamaksetele fondist vanaduspensionaaria jõudmisel või kuni 5 aastat enne seda. Kohustuslikust pensionifondist on isikul õigus väljamakseid saada ka juhul, kui tal ei ole veel tekkinud õigust kohustuslikule kogumispensionile. Täpsem teave osakute vahetamise, tagasivõtmise ja väljamaksete tegemise tingimuste kohta on esitatud Fondi prospekti osas „Tehingud osakutega“.
- Maksud: Eesti maksualane seadusandlus võib mõjutada investori isiklikku maksukohustust.
- Tasustamispoliitika kokkuvõtte viimane versioon on kättesaadav leheküljel [www.luminor.ee](http://www.luminor.ee). Tasustamispoliitika kirjeldatakse tasude ja soodustuste arvutamist ning antakse teavet tasude ja soodustuste andmise eest vastutavate isikute kohta, sealhulgas esitatakse tasustamiskomitee koosseis, juhul kui selline komitee on asutatud. Investorid võivad tasuta saada kehtiva tasustamispoliitika eksemplari fondivalitseja asukohas.
- Luminor Pensions Estonia AS vastutab ainult kõigi antud dokumendis esitatud selliste väidete eest, mis on eksitavad, ebatäpsed või vastuolus Fondi prospekti vastavate osadega.
- Jätkusuutlikkusega seotud avaldused on kättesaadavad Luminori veebilehel aadressil: <https://luminor.ee/era/pensionii-samm>