

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 Aktsiad 100 Pensionifond (Fond)

ISIN: EE3600098422

Fondivalitseja on Luminor Pensions Estonia AS

Eesmärgid ja investeerimispoliitika

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

Fondi osakutega on võimalik tehinguid teha igal pangapäeval. Fond on mõeldud täiendava kogumispensioni kogumiseks, seetõttu ei pruugi Fond sobida investorile, kes kavatses raha välja võtta enne 10 aasta möödumist osakute ostmisest.

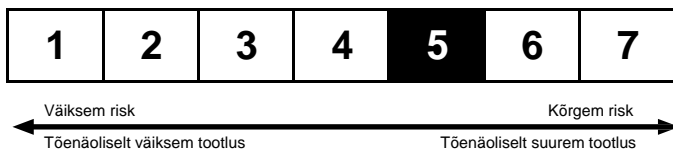
Fondi portfelli juhitakse aktiivselt ilma investeerimisvõrdlusindeksi ja sellega seotud piiranguteta. Fond võib investeerida aktsiatesse, võlakirjadesse (ettevõtete, valitsuste või muude üksuste võlakirjad), rahaturuinstrumentidesse, investeerimisfondide osakutesse ja aktsiatesse, krediidiasutuste hoiustesse, kinnisasjadesse, väärismetallidesse, tuletisinstrumentidesse, valuutadesse ja muudesse lubatud varadesse.

Fond võib kuni 100% Fondi varade turuväärtusest investeerida aktsiatesse, kusjuures nende osakaal võib muutuda vahemikus 0% kuni 100% Fondi varade turuväärtusest. Fondi juhitakse aktiivselt. Fond investeerib globaalselt.

Fondivalitseja võib investeerida Fondide vara erinevatesse majandusharudesse ning regioonidesse. Fondi vara võib investeerida erinevates valuutades nomineeritud varadesse. Täpsed vara liigid, emitendi liigi, regiooni ja majandusharu osakaalud Fondi varas määratakse Fondi igapäevase juhtimise käigus. 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 puhaväärtuse muutuses.

Riski ja tootluse profiil



Riski- ja tootluse näitaja mõeldab fondi osakute hinnakõikumiste riski lähtudes viimase viie aasta volatiilsusest ning paigutab Fondi kategooriasse 5. Fondi osakute ostmine on seotud pigem **kõrgema 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 emiteeritud 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 toimivatel 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 Aktsiad 100 Pensionifond

Tasud

| Enne või pärast investeerimist võetavad ühekordsed tasud | |
|--|------------------|
| Osakute väljalasketasu | 0% |
| Osakute tagasivõttutasu | Maksimaalselt 1% |
| Iga aasta kohta fondist võetavad tasud | |
| Jooksvad tasud | 1,93% |
| Teatavatel tingimustel Fondist võetavad tasud | |
| Tulemustasu | Puudub |

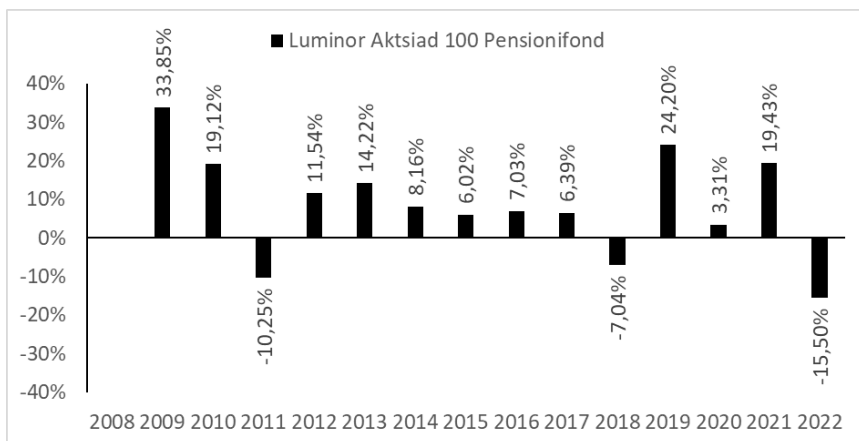
Tabelis on toodud sisenemis- ja väljumistasu maksimaalsed suurused, mida võib võtta investori rahalistest vahenditest enne, kui need investeeritakse, samuti enne, kui investeerimist saadud tulu välja makstakse. Tegelikud väljumistasud võivad olla väiksemad, täpsemat infot saab investor teada oma finantsnõustajalt või Fondi pakkujalt.

Jooksvad tasud põhinevad eelmise, 2022. aasta kuludel ning nende suurus võib aastate lõikes erineda.

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

Lisateavet tasude kohta leiate Fondi prospekti osas „Tasud“. Prospekt on kättesaadav veebilehel www.luminor.ee.

Eelmiste perioodide tootlus



- ♦ Fondi ajalooline tootlus ei ole aluseks samale tootlusele tulevikus.
- ♦ Varasem tootlus on arvatud Fondi vara puhasväärtuse alusel, arvates maha Fondi kulud.
- ♦ Fondi tootlus on toodud kalendriaastate kaupa.
- ♦ Fondi tootlus ei ole garanteeritud.
- ♦ Tootlus on arvatud eurodes.
- ♦ Fond moodustati 27.08.2008.

Praktiline teave

- ♦ Täpsemat teavet Fondi kohta leiate tingimustest, prospektist ja regulaarsetest aruannetest. Dokumendid on eesti keeles ja tasuta saadaval järgmisel veebilehel: www.luminor.ee ja fondivalitseja asukohas.
- ♦ Fondi vara hoidmise eest vastutav deponoorium on Luminor Bank AS.
- ♦ Fondi osaku puhasväärtus avaldatakse igal pangapäeval veebilehel <https://luminor.ee/era/tootlus>.
- ♦ Fondiosakute ostu- ja müügi korraldusi saab esitada kontohalduri vahendusel igal tööpäeval. Ostukorraldused täidetakse tehingu päevale (kuni 16:00) järgneval pangapäeval ning müügi korraldused tehingu päevale (kuni 16:00) järgneval kolmandal pangapäeval.
- ♦ 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 veebilehel 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 dokumentide esitatud selliste väidete eest, mis on eksitavad, ebatäpsed või vastuolus Fondi prospekti vastavate osadega.

Avaldus jätkusuutlikkuse riskide investeerimisprotsessi integreerimise kohta on kättesaadav Luminori veebilehel aadressil: https://luminor.ee/s3fs-public/2021-03/integration-of-sustainability-risks_est.pdf

<https://luminor.ee/era/pensioni-iii-sammas#jatkusuutlkkusega-seotud-avaldused>

Luminor

Luminor Aktsiad 100 Pensionifond on moodustatud ning Luminor Pensions Estonia AS-ile on antud tegevusluba Eesti Vabariigis ja nende üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon. Käesolev põhiteave on esitatud 01.02.2023 seisuga ning on kehtiv alates 01.02.2023.