

Основная информация для инвестора

В настоящем документе инвестору предоставляется основная информация по соответствующему фонду. Это не маркетинговый материал. Представление данной информации предусмотрено законодательством для того чтобы помочь Вам понять вопросы и риски, связанные с инвестированием в данный фонд. Рекомендуется прочитать данный документ, поскольку это поможет Вам сделать осознанный выбор относительно инвестиции.

Пенсионный Фонд (Фонд) Luminor Intress Pluss

ISIN: EE3600109369

Управляющий Фондом является Luminor Pensions Estonia AS

Цель и инвестиционная политика

Основная цель фонда – предложить инвесторам дополнительный источник дохода после выхода на пенсию. Цель инвестирования активов фонда – добиться долгосрочного роста капитала, путём вложения средств, главным образом, на рынках акций и облигаций.

Сделки с паями Фонда можно осуществлять в любой банковский день. Фонд предназначен для аккумулирования и наращивания средств обязательной накопительной пенсии. Поэтому фонд может не подойти инвесторам, которые собираются забрать деньги ранее, чем через три года после покупки паёв.

Фонд может инвестировать в акции, облигации, инструменты финансового рынка, в паи и акции инвестиционных фондов, во вклады кредитных учреждений, в недвижимость, драгоценные металлы, производные инструменты, валюты и прочие разрешённые активы.

До 20% рыночной стоимости фондовых активов могут быть инвестированы в акции, в фонды акций и прочие приравняемые к акциям инструменты. При этом доля эта может колебаться от 0 до 20% рыночной стоимости активов фонда. Данный Фонд является фондом активного управления. Фонд инвестирует в глобальных масштабах.

Управляющая компания может вкладывать средства фонда в различные отрасли экономики и в разные регионы. Средства фонда можно инвестировать в активы, номинированные в различных валютах. Точные доли тех или иных активов, видов эмитентов, регионов и отраслей экономики определяются в режиме повседневного управления. Более подробная информация об ограничениях по инвестициям и о правилах диверсификации рисков представлены в проспекте Фонда.

Фонд не выплачивает дивидендов, доходы Фонда вновь инвестируются. Прибыль или убыток Фонда отражаются в изменении стоимости активов и в чистой стоимости пая фонда.

Профиль риска и доходности



Показатель риска и доходности измеряет риск колебания цены фондовых паёв исходя из волатильности за последние пять лет и помещает Фонд в 3-ую категорию. Покупка паёв фонда сопряжена со **средним риском**.

Исторические данные, которые были использованы при определении показателя риска, могут оказаться недостаточно надёжными для определения будущего рискованного профиля Фонда, и этот профиль в будущем может измениться.

Более низкая категория не означает безрискового инвестирования.

С точки зрения Фонда большое значение имеют следующие риски:

Рыночный риск (в том числе риск акций): Цена ценной бумаги или другого актива может повышаться и понижаться, влияя тем самым на стоимость активов Фонда. Для понижения рыночного риска собирается достаточно подробная информация об активах, в которые Фонд инвестирует, инвестиции Фонда диверсифицируются между разными рынками, могут также использоваться деривативы.

Кредитный риск: Эмитент входящей в имущество Фонда ценной бумаги или вторая сторона сделки с имуществом Фонда частично или полностью не выполняет свои обязательства (например, коммерческое объединение не может своевременно выкупить облигации, которые были им эмитированы). Для снижения кредитного риска инвестиции Фонда рассредотачиваются между разными эмитентами.

Риск системы расчётов – риск, заключающийся в том, что сделка в системе расчётов ценных бумаг или других активов происходит не в установленные сроки или не в полном объёме из-за того, что вторая сторона сделки выполняет свои обязательства несвоевременно или не полностью. Для минимизации риска расчётов торговля, как правило, идёт на организованных рынках, которые работают по принципу "сделка против платежа".

Риск ликвидности – риск, что имущество Фонда невозможно будет реализовать своевременно и по справедливой цене. Для минимизации риска ликвидности инвестиции Фонда рассредотачиваются, предпочтение отдаётся ценным бумагам, которыми торгуют на хорошо функционирующих рынках, а часть активов Фонда может быть инвестирована во вклады кредитных учреждений, в краткосрочные долговые ценные бумаги и в прочие инструменты с высокой ликвидностью. Для снижения риска ликвидности могут использоваться также производные инструменты.

Основная информация для инвестора

Пенсионный Фонд Luminor Intress Pluss

Платы

Единовременные платы, взимаемые до или после инвестирования	
Плата за выпуск пая	Максимально 1%
Плата за выкуп пая	Максимально 1%
Платы, ежегодно забираемая из Фонда	
Текущие платы	1,41%
Платы, взимаемые из Фонда при определённых условиях	
Поощрительная премия	Отсутствует

Размер фактических плат по входу и выходу из фонда инвестор может узнать от своего финансового консультанта или от компании, предлагающей паи фонда.

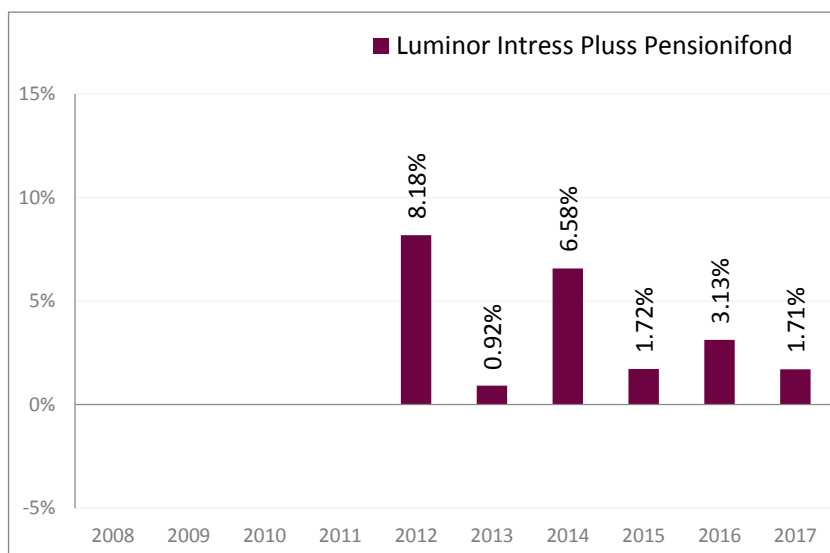
Плата за выпуск пая не взимается, если сумма единовременной покупки паёв составит 10 000 € и более. Размер платы за выпуск паёв зависит от стоимости паёв пенсионных фондов третьей ступени, которые приобретены инвестором у управляющей компании по состоянию на конец предыдущего года.

Текущие платы основаны на расходах за предыдущий (2017) год, а их размеры год от года могут меняться.

Внесённые Вами платы идут на покрытие операционных расходов Фонда, в том числе – на расходы по организации предложения. Эти платы снижают возможный рост инвестиций.

Дополнительную информацию о платах можно посмотреть в проспекте Фонда, в разделе „Платы“. Проспект доступен в интернете по адресу www.luminor.ee

Доходность за предыдущие периоды



- ♦ Историческая доходность не может служить основанием для такой же доходности в будущем.
- ♦ Прежняя доходность рассчитана на основании чистой стоимости активов Фонда, за вычетом расходов Фонда.
- ♦ Доходность Фонда дана по календарным годам.
- ♦ Доходность Фонда не гарантируется.
- ♦ Доходность рассчитана в евро.
- ♦ Фонд был создан 10.08.2011.

Практические сведения

- ♦ Более подробную информацию о Фонде можно посмотреть в условиях и проспекте, а также в регулярных отчётах Фонда. Документы на эстонском языке находятся в бесплатном доступе на веб-странице: www.luminor.ee, а также по месторасположению управляющей компании.
- ♦ Депозитарием, отвечающим за хранение активов Фонда является SEB Pank AS.
- ♦ Чистая стоимость фондового пая публикуется каждый банковский день на веб-странице www.luminor.ee/tootlus.
- ♦ Распоряжения о купле и продаже паёв фонда можно отдавать при посредничестве аккаунт-менеджера в рабочие дни. Распоряжения о покупке выполняются на следующий после дня сделки (до 16:00) банковский день, а распоряжения о продаже – на третий банковский день после дня сделки (до 16:00).
- ♦ Более подробная информация по условиям обмена, обратного выкупа и выплат представлена в разделе проспекта Фонда „Сделки с паями“.
- ♦ Налоги: Эстонское налоговое законодательство может оказать влияние на личные налоговые обязательства инвестора.
- ♦ Последняя версия сводных положений об оплатах доступна на сайте www.luminor.ee. В сводной информации можно прочитать о расчёте оплаты и льгот. Там же приводится информация о лицах, отвечающих за оплаты и предоставление льгот, в том числе опубликован состав комитета по оплатам, если такой комитет учреждён. Инвесторы могут бесплатно получить экземпляр с текстом действующей политики оплаты по местонахождению управляющей компании.
- ♦ Luminor Pensions Estonia AS отвечает лишь за те утверждения в данном документе, которые могут ввести в заблуждение, неточны или находятся в противоречии с соответствующими разделами проспекта Фонда.