

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. Soovitav on käesolev dokument läbi lugeda, sest see aitab Teil teha teadliku otsuse investeerimise kohta.

Luminor Tulevik Indeks Pensionifond

(Fond)

ISIN: EE0000002665

Fondivalitseja on Luminor Pensions Estonia AS

Eesmärgid ja investeerimispoliitika

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

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

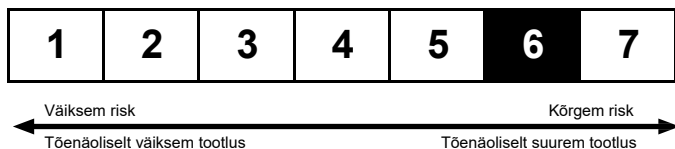
Fondi varad investeeritakse aktsiaturgude indekseid järgivatesse investeerimisfondidesse, et saavutada globaalsete aktsiaturgude lähedane tootlus.

Fondi valitsetakse passiivsel juhtimismeetodil, hoides Fondi vara 100% lähedal aktsiafondides. Sõltumata olukorrast finantsturgudel, hoiab Fondivalitseja 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 Fondi vara ja osaku puhaskäätuse muutuses.

Riski ja tootluse profiil



Riski- ja tootluse näitaja mõõdab fondi osakute hinnakõikumiste riski. Indikaatori aluseks on fondi hüpoteetilise portfelli väärtuse muutus viimase 5 aasta jooksul. Fond paigutub 6. kategooriasse. Fondi osakute omandamine on seotud **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): 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.

Arveldussüsteemi risk – risk, et varade 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 investeerimisfondide.

Investorile esitatav põhiteave

Luminor Tulevik Indeks Pensionifond

Tasud

Enne või pärast investeerimist võetavad ühekordsed tasud	
Osakute väljalasketasu	0%
Osakute tagasivõtutasu	Maksimaalselt 0,25%
Iga aasta kohta Fondist võetavad tasud	
Jooksvad tasud	0,38%
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.

Kuna Fond on moodustatud 13.10.2025 ja osakute pakkumist alustati 01.12.2025, on jooksvad tasud kindlaks määratud hinnanguliselt, tuginedes prognoositavatele kogutasetele.

Teie poolt makstud tasud 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.

Eelmiste perioodide tootlus

Kuna Fond moodustati 13.10.2025, puuduvad piisavad andmed, 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 veebilehel www.luminor.ee ja fondivalitseja asukohas.
- Fondi vara hoidmise eest vastutav deponitöökohas on Luminor Bank AS.
- Fondi osaku puhaskäivõtte 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 dokumendis esitatud selliste väidete eest, mis on eksitavad, ebatäpsed või vastuolus Fondi prospekti vastavate osadega.
- Jätkusuutlikkusega seotud avaldused on kättesaadavad Luminori veebilehel: <https://luminor.ee/era/pension/oluline-info-investorile#jatkusuuutlikkusega-seotud-avaldused>