

Luminor

Luminor Aktsiad 100 Pensionifond Luminor Intress Pluss Pensionifond

Prospekt
19.03.2019



Sisukord

Üldandmed	3
Fondide vara investeerimine.....	3
Investeermiseesmärgid	3
Tüüpinvestori kirjeldus ja Fondide riskitase	4
Investeeringispoliitika	4
Investeeringisriskid	7
Osak	8
Puhasväärtus	8
Tasud ja kulud.....	9
Tehingud osakutega	10
Osakute ost	10
Osakute vahetamine	10
Osakute müük	11
Fondidega seotud teabe avalikustamine	12
Fondide Tingimuste ja Prospekti muutmine	12
Fondivalitseja.....	12
Üldandmed	12
Tasustamine.....	12
Depositoorium	14
Lisa.....	15
Eelmiste perioodide tootlus	15

Üldandmed

Käesolev on osakute pakkumise prospekt investeerimisfondide seaduse (IFS) tähenduses (Prospekt). Prospektis toodud andmed on esitatud seisuga 18.03.2019. Fondi alusdokumendiks on tingimused (Tingimused), millega soovitame tutvuda Veebilehel.

Fondid	Luminor Aktsiad 100 Pensionifond , moodustatud 27.augustil 2008 Luminor Intress Pluss Pensionifond , moodustatud 10.augustil 2011, kumbki eraldi Fond, koos Fondid. Fondid on Eesti Vabariigis registreeritud vabatahtlikud pensionifondid
Fondivalitseja	Luminor Pensions Estonia AS, registrikood 11469303, asukoht Liivalaia 45, Tallinn (Fondivalitseja)
Depositoorium	AS SEB Pank, asukoht Tornimäe 2, Tallinn (Depositoorium).
Registripidaja	AS Pensionikeskus, registrikood 14282597, asukoht Tartu mnt 2 (Registripidaja).
Osakuhinnad	Fondi ja osaku puhasväärtus ning osaku väljalaskmis- ja tagasivõtmishind avaldatakse Veebilehel hiljemalt arvutamise päeval kell 17.00
Maksustamine	Fondide tulu Eesti Vabariigis ei maksustata. Fondi tulu ei jaotata osakuomanike vahel, vaid reinvesteeritakse. Fondi kasum või kahjum kajastub selle Fondi vara puhasväärtuse muutuses. Osakuomaniku maksustamine oleneb osakuomaniku residentsusest ja muudest asjaoludest.
Veebileht	Fondidega seotud täpsem teave ja dokumendid avaldatakse veebilehel www.luminor.ee (Veebileht).
Aruandlus	Fondide aastaaruanded koostatakse ja tehakse kättesaadavaks hiljemalt 4 kuud pärast Fondide majandusaasta lõppu. Fondide majandusaasta kestab 1. jaanuarist 31. detsembrini.
Audiitor	AS PricewaterhouseCoopers, Pärnu mnt 15 10141 Tallinn. Äriregistri kood 10142876
Järelevalveasutus	Finantsinspektsioon, asukoht Sakala 4, Tallinn.

Fondide vara investeerimine

Investeermiseesmärgid

Fondide peamine eesmärk on pakkuda osakuomanikele täiendavat tuluallikat vanaduspensioniiikka jõudmisel. Fondide varadega tehtavate investeeringute eesmärgiks on pikemaajaline kapitali kasv. Osakuomanikele ei garanteerita Fondi tulusust. Fondi sobivuse hindamiseks soovitame osakuomanikul tutvuda kogu Prospektiga ning eriti Prospekti osaga „Tüüpinvestori kirjeldus ja Fondide riskitase“. Investeeringutega seotud riskide kirjeldus on toodud Prospekti osas „Investeermisriskid“.

Tüüpinvestori kirjeldus ja Fondide riskitase

Maksusoodustuste tõttu sobivad Fondid eelkõige Eesti residentist osakuomanikule (edaspidi ka investor). Fondi valikul peaksid investorid lähtuma oma kogemusest investeerimisel, riskitaluvusest ja investeringu pikkusest.

	Luminor Aktsiad 100 Pensionifond	Luminor Intress Pluss Pensionifond
Fondi riskitase¹	Fond on kõrge riskitasemega.	Fond on keskmise riskitasemega.
Investeeringu pikkus	Enam kui 10 aastat.	Enam kui 3 aastat.
Investori investeerimiskogemus	Fondidesse investeerimine ei eelda varasemat investeerimiskogemust. Investoril, kellel puudub varasem investeerimiskogemus, soovitame Fondi valikul konsulteerida finantsnõustajaga, et hinnata ja mõista riske, mis kaasnevad Fondi investeerimisega.	
Investori riskitaluvus	Fond sobib investorile, kes ootab pikemaajalist kapitali kasvu ja on valmis aktsepteerima osaku väärtuse lühiajalist olulist kõikumist. Sellest tulenevalt peab Fondi Investoril olema kõrge riskitaluvus.	Fond sobib investorile, kes ootab pikemaajalist kapitali kasvu ja soovib vältida kogutud vara väärtuse olulist vähenemist, kuid on valmis aktsepteerima osaku väärtuse lühiajalist kõikumist. Investoril võib olla keskmine riskitaluvus.

Investeeringupoliitika

Fondivalitseja investeerib Fondide vara võttes arvesse Fondide investeerimiseesmärke, osakuomanike huve ning seadusega kehtestatud piiranguid.

Fondivalitseja võib investeerida Fondide vara erinevatesse majandusharudesse ning regioonidesse. Fondi vara võib investeerida erinevates valuutades nomineeritud varadesse. Täpsed vara liigi, emitendi liigi, regiooni ja majandusharu osakaalud Fondi varas määratakse Fondi igapäevase juhtimise käigus. Investeeringupoliitika põhiprintsiibid on esitatud vastava Fondi Tingimustes.

¹ Kokkuvõtlik info riskide kohta on esitatud vastava Fondi põhiteabe dokumendis, mis on kättesaadav Veebilehel.

Fondide investeerimispiirangud ja riski hajutamine		
	Luminor Aktsiad 100 Pensionifond	Luminor Intress Pluss Pensionifond
Lubatud varad:	1) vabalt võõrandatavad väärtpaberid nagu aktsiad või muud sarnased õigused, võlakirjad või muud sarnased võlakohustused ja märkimisõigused või muud vabalt võõrandatavad õigused, mis annavad õiguse omandada eelnimetatud väärtpabereid (Väärtpaberid); 2) krediidasutuste hoiused; 3) rahaturuinstrumentid; 4) tuletisinstrumentid; 5) investeerimisfondide osakud või aktsiad; 6) väärismetallid, sh väärtpaberid, mille alusvaraks on väärismetall või mille hind sõltub väärismetallist; 7) kinnisasjad, sh kinnisvarafondid.	
Investeering Väärtpaberitesse, sh rahaturuinstrumentidesse	<p>Fondi vara võib 100% ulatuses Fondi vara väärtusest investeerida Väärtpaberitesse või rahaturuinstrumentidesse, millega kaubeldakse Euroopa Majanduspiirkonna (EEA) lepinguriigi või Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) liikmesriigi, Albaania, Araabia Ühendemiraatide, Argentiina, Armeenia, Aserbaidžani, Bahama, Bahreini, Bermuda, Bosnia ja Hertsegoviina, Brasiilia, Egiptuse, Ghana, Gruusia, Hiina, Hongkongi, Horvaatia, Iisraeli, India, Jordaania, Kaimanisaarte, Kanalisaarte, Kasahstani, Katari, Keenia, Kolumbia, Kuveidi, Kõrgõzstani, Liibanoni, Lõuna-Aafrika Vabariigi, Makedoonia, Mani saare, Maroko, Moldova, Montenegro, Nigeeria, Omaani, Serbia, Singapuri, Tadžikistani, Tšiili, Tuneesia, Türkmenistani, Ukraina, Usbekistani, Valgevene, Venemaa reguleeritud turul või mis võetakse nimetatud turul kauplemisele 12 kuu jooksul pärast emiteerimist.</p> <p>Fondi vara võib kuni 100% ulatuses Fondi vara väärtusest investeerida rahaturuinstrumentidesse, millega ei kaubelda reguleeritud turul, kuid mis vastavad seaduses kehtestatud nõuetele.</p> <p>Fondi vara võib investeerida eelpool nimetatud Väärtpaberitesse ja rahaturuinstrumentidesse investeerida 30% ulatuses Fondi vara väärtusest.</p> <p>Fondi vara võib ühe isiku emiteeritud Väärtpaberitesse ja rahaturuinstrumentidesse investeerida kuni 10% ulatuses Fondi vara väärtusest, v.a ühe isiku emiteeritud pandikirjadesse, millesse võib investeerida kuni 25% ulatuses Fondi vara väärtusest.</p> <p>Ühe isiku emiteeritud Väärtpaberitesse ja rahaturuinstrumentidesse võib investeerida kuni 35% Fondi varade väärtusest, kui nende emitent või tagaja on riik, EEA lepinguriigi kohaliku omavalitsuse üksus või rahvusvaheline organisatsioon, millesse kuulub vähemalt üks EEA lepinguriik.</p>	
Investeering aktsiatesse	Fond võib investeerida kuni 100% varadest aktsiatesse.	Fond võib investeerida kuni 20% varadest aktsiatesse.
Investeering krediidasutuste hoiustesse	<p>Kuni 100% Fondi varast võib investeerida nõudmiseni või kuni 12-kuulise tähtjaga hoiusesse.</p> <p>Fondi vara võib ühe krediidasutuse või samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidasutuste hoiustesse paigutada kokku kuni 10% Fondi vara väärtusest.</p>	

Investeeringud teistesse fondidesse	<p>Kuni 100% Fondi varast võib investeerida eurofondi või seaduse tingimustele vastava - eurofondiga samaväärse fondi osakutesse või aktsiatesse.</p> <p>Eelnimetamata fondi osakutesse või aktsiatesse võib investeerida kuni 50% Fondi varade väärtusest.</p> <p>Ühe fondi osakute või aktsiate väärtus ei või moodustada kokku rohkem kui 10% Fondi varade väärtusest. Kui tegemist on kindlat finantsindeksit järgiva ja seaduse nõuetele vastava eurofondiga, siis võib ühe sellise fondi osakute või aktsiate väärtus moodustada kuni 30 % Fondi vara väärtusest.</p> <p>Fondi vara võib investeerida vastavalt seaduses sätestatud tingimustele ka sellise äriühingu valitsetava fondi osakutesse või aktsiatesse, millega Fondivalitseja on seotud ühise juhtimise või kontrolli või olulise osaluse kaudu.</p> <p>Fondivalitseja valitsetavate teiste fondide aktsiate ja osakute väärtus ei või ületada 50% Fondi varade väärtusest.</p>
Investeeringud kinnisasjadesse	<p>Investeeringud kinnisasjadesse ei või ületada 20% Fondi varade väärtusest. Kinnisasjade ja kinnisasjadesse investeeriva teise fondi või muu äriühingu osakute ja aktsiate ja muude väärtpaberite väärtus kokku ei või moodustada rohkem kui 70% Fondi varade väärtusest.</p> <p>Ühe kinnisasja soetusväärtus ei või omandamise ajal ületada 5% Fondi vara väärtusest.</p>
Tehingud tuletisinstrumentidega	<p>Fondi vara võib investeerida tuletisinstrumentidesse investeerimiseesmärkide saavutamiseks või riskide maandamiseks.</p> <p>Tuletisinstrumentide kogu avatud neto riskipositsioon ei või ületada 10% Fondi varade väärtusest, välja arvatud valuuta-, intressi-, turu- või muude pensionifondi varaga seotud riskide maandamiseks tehtud tehingud.</p>
Omandatavate fondide valitsemistasu piirmäär	<p>Fondi varasse omandatava investeerimisfondi valitsemistasu kehtiv määr ei tohi olla kõrgem kui 3% omandatava fondi vara turuväärtusest aastas. Kui omandatav fond võtab lisaks valitsemistasule fondi tulemustest sõltuvat edukustasu, siis ei tohi see tasu ületada 20% vastava fondi vara turuväärtusest aastas. Kui Fondile tagastatakse osa valitsemis- või edukustasust, siis vähendab see vastavas ulatuses omandatud fondi valitsemistasu.</p>
Investeeringud väärismetallidesse	<p>Fondi vara võib investeerida väärismetallidesse ja väärtpaberitesse, mille alusvaraks on väärismetall või mille hind sõltub väärismetallist, kokku kuni 5% ulatuses Fondi vara väärtusest.</p>

Fondivalitsejal on Fondi arvel õigus tagada väärtpaberite väljalaset, võtta laenu, sõlmida repo- ja pöördrepotehinguid ning muid väärtpaberite laenamise tehinguid kokku kuni 10% ulatuses Fondi vara väärtusest. Ühegi Fondi arvel võetava laenu ega kohustuse tähtaeg ei tohi olla pikem kui kolm kuud.

Lisaks eespool nimetatud investeerimispiirangutele arvestatakse Fondi varade investeerimisel muid õigusaktides sätestatud investeerimispiiranguid ja riskide hajutamise nõudeid.

Investeermisriskid

Fondidesse investeerimine on seotud erinevate riskidega, mis võivad mõjutada Fondide tulusust ja Fondide osakute hinda. Fondide tegevus võib, kuid ei pruugi olla tulus; seega pole osakuomanikel garantiid, et nad saavad Fondi investeeritud summa tagasi või et see kasvab.

Fondidega seotud peamised investeerimisriskid on kirjeldatud allpool. Riskide esitamisel on lähtutud sellest, et Fondi investor on keskmiselt informeeritud, tähelepanelik, mõistlik, teab oma investeerimisesmärki ning vajadusel küsib Fondivalitsejalt lisateavet.

Tururisk – risk, et väärtpaberi või muu vara hind võib tõusta või langeda vastavalt ootustele sellel turul kaubeldavate väärtpaberite suhtes 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 – risk, et 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 ja eelistatakse madala krediidiriskiga vastaspooli.

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 krediidasutuste hoiustesse, lühiajalistesse võlaväärtpaberitesse ja muudesse kõrge likviidsusega väärtpaberitesse. Likviidsusriski vähendamiseks võidakse kasutada ka tuletisinstrumente.

Valuutarisk – risk, et vahetuskursi muutuste tõttu muutub investeeringu väärtus ebasoovitavas suunas.

Valuutariski maandamiseks võidakse kasutada tuletisinstrumente ning vajadusel välditakse investeeringuid välisvaluutades.

Depoorisk – Depositooriumi poolt hoitavate varade kadumise või hävimise risk Depositooriumi maksejõuetuse, pankroti, hooletuse või tahtliku teo tõttu.

Depooriski vähendamiseks valitakse Depositoorium hoolikalt, s.t Depositooriumiks valitakse finantsiliselt stabiilne isik, kelle üle teostatakse järelevalvet.

Kontsentratsioonirisk - tuleneb sellest, et suur osa fondi investeeringutest võib mingil ajahetkel olla paigutatud sarnaste riskidega varadesse, mis võib kaasa tuua suure osa varade hinna samasuunalise liikumise.

Kontsentratsiooniriski maandamiseks hajutatakse investeeringuid erinevate piirkondade, majandusharude varaklasside ning tähtaegade vahel.

Emitendirisk – risk, et väärtpaberi hind võib liikuda ebasoovitavas suunas emitendist sõltuvate ebasoodsate asjaolude ilmnemisel (nt juhtimisvigade tõttu).

Emitendiriski minimeerimiseks hajutatakse Fondi investeeringuid erinevate emitentide vahel ning emitentide tegevust analüüsitakse ja jälgitakse.

Inflatsioonirisk – risk, et inflatsiooni tõttu võib investeeringu reaalne väärtus väheneda, kuna hinnad tõusevad kiiremini, kui investeeringute turuväärtus.

Poliitiline risk – risk, et riikides, kuhu Fondi varasid on investeeritud, leiavad aset negatiivsed arengud või sündmused (nt muudatused õigusruumis), mis võivad oluliselt mõjutada investeringute väärtust.

Poliitilise riski vähendamiseks hajutatakse Fondi investeringuid eri riikide vahel.

Õigusrisk – risk, et Fondi tegutsemist puudutavad õigusaktid, sealhulgas maksusüsteemi reguleerivad õigusaktid, võivad muutuda.

Käesolevat riskide loetelu ei saa pidada ammendavaks, vaid on välja toodud kõige peamised investeerimisega kaasnevad riskid. Teatud juhtudel võivad eelmainitud riskid kontsentreeruda.

Ülevaade Fondide tegevust enim puudutavatest riskidest ning muudest olulistest asjaoludest

Luminor Aktsiad 100 Pensionifondi riskitase on kõrge, sest aktsiaosakaal Fondis võib ulatuda 100%-ni Fondi varade väärtusest. Osaku puhaskväärtust mõjutavad peamiselt aktsiaturgude arengud. Aktsiaturgude kiire ja ulatuslik liikumine mõjutab Fondi osaku puhaskväärtust ning võib põhjustada osaku puhaskväärtuse suurt kõikumist. Sellest tulenevalt on Fondiga seotud kõrge tururisk.

Luminor Intress Plus Pensionifondi riskitase on keskmine, sest aktsiaosakaal Fondis võib ulatuda 20%-ni Fondi varade väärtusest ning Fond võib investeerida teistesse riskantsematesse varaklassidesse nagu näiteks kinnisvara ja investeerimisjärgu reitinguta võlakirjad. Fondi osaku puhaskväärtust mõjutavad peamiselt intressimäärade arengud ja võlainstrumentide emitentide jätkusuutlikkusega seotud asjaolud, mis võivad mõjutada osaku puhaskväärtust ka negatiivsel moel. Olulisimad riskid, millega investor peab arvestama on intressimäärade muutumise risk, krediidirisk ja inflatsioonirisk. Vähemal määral mõjutavad Fondi osaku puhaskväärtust aktsiaturgude arengud.

Tuletisinstrumentide kasutamise võimalik mõju Fondi riskitasemele

Kui tuletisinstrumente kasutatakse Fondi investeerimiseesmärkide saavutamiseks, võib tuletisinstrumentide kasutamine ka suurendada Fondi riskitaset.

Tuletisinstrumentidesse investeerimisega kaasnevad tuletisinstrumentidele iseloomulikud riskid: (1) tuletisinstrumentid on ajaliselt piiratud ning võivad lõppkuupäeval kaasa tuua alusvara tarnimise kohustuse; (2) tuletisinstrumenti omandamiseks on tavaliselt vajalik väikesemahulise tagatise andmine, mistõttu kaasneb tuletisinstrumentiga kõrge võimendus. Sellest tulenevalt võib juba väike alusvara hinnamuutus futuuri- või *swap*-lepingus põhjustada kasumit või kahjumit, mis on suur võrreldes tagatiseks seatud vara suurusega ja sellest tulenevalt võib põhjustada suuremat kahjumit, kui tagatiseks seatud vara suurus.

Osak

Osak väljendab osakuomaniku osalust Fondi varas. Fondil on ühte liiki osakud. Osak on jagatav. Osakute jagamise tulemusel tekkinud murdosakud ümardatakse kolme komakohani. Osaku omamist tõendab kanne osakute registris (Register).

Osakust tulenevad õigused ja kohustused on kirjeldatud vastava Fondi Tingimustes.

Puhaskväärtus

Fondi vara ja osaku puhaskväärtus sõltuvad Fondi investeerimistegevusest tulenevast kasust või kahjust. Fondi tulu ei jaotata osakuomanike vahel. Osakuomaniku kasum või kahjum kajastub osaku puhaskväärtuse muutumises.

Fondi vara puhaskväärtus määratakse kindlaks Fondi varade turuväärtuse alusel, millest on maha arvatud nõuded Fondi vastu ja Fondi kulud. Osaku puhaskväärtus saadakse Fondi vara puhaskväärtuse jagamisel kõigi arvestuse hetkeks väljalastud ja tagasi võtmata osakute arvuga.

Fondi vara ja osaku puhaskväärtus ning osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind arvutatakse eurodes iga pangapäeva kohta sellele järgneval pangapäeval. Osaku puhaskväärtus ning osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind arvutatakse vähemalt neli kohta pärast koma.

Tasud ja kulud

Tasud ja kulud		
	Luminor Aktsiad 100 Pensionifond	Luminor Intress Pluss Pensionifond
Osakuomaniku makstavad tasud		
Osaku väljalasketasu	<p>Väljalasketasu on maksimaalselt 1% osaku puhaskäätusest.</p> <p>Osakute väljalasketasu ei võeta, kui ühekordse sissemakse suurus on võrdne või suurem kui 10 000 eurot.</p> <p>Fondivalitseja rakendab investorile järgmisest kalendriaastast madalamat osakute väljalasketasu järgmiselt:</p> <p>kui investori osakute koguväärtus kokku Fondis ja teistes Fondivalitseja poolt valitsetavates täiendava kogumispensioni fondides on aasta viimase tööpäeva keskpäeva seisuga suurem kui 2 000 eurot ja vähem kui 10 000 eurot, on väljalasketasu maksimaalselt 0,5% osaku puhaskäätusest;</p> <p>kui investori osakute koguväärtus kokku Fondis ja teistes Fondivalitseja poolt valitsetavates täiendava kogumispensioni fondides on aasta viimase tööpäeva keskpäeva seisuga 10 000 eurot või rohkem, siis osaku väljalasketasu ei võeta;</p>	
Osaku tagasivõtmistasu	1% osaku puhaskäätusest	
Osakuomanik tasub samuti kõik võimalikud tehingu- ja teenustasud, mida maaklerid või muud tehingu vahendajad võivad nõuda Fondi osakute omandamisel või võõrandamisel.		
Fondi arvel makstavad tasud ja kulud		
Valitsemistasu*	Kuni 1,5% aastas Fondi varade viimasest puhaskäätusest	Kuni 1,2% aastas Fondi varade viimasest puhaskäätusest
Depootasu**	Kuni 0,0875% aastas Fondi varade viimasest puhaskäätusest	Kuni 0,0875% aastas Fondi varade viimasest puhaskäätusest
Muud kulud***	Vastavalt teenusepakkuja hinnakirjale, kokkuleppele või regulatsioonile.	
Fondi arvelt aastas makstavate tasude ja kulude ülempiir	3% Fondi varade aasta keskmisest turuväärtusest	

Fondivalitseja võib omal äranägemisel teatud perioodil väljalaske- või tagasivõtmistasust loobuda või seda vähendada. Osakute väljalaske- ja tagasivõtmistasu ei võeta osakute vahetamisel, kui mõlemat vahetusega seotud pensionifondi valitseb Fondivalitseja. Fondivalitseja võib mõnel perioodil kohaldada väiksemat valitsemistasu määra.

* Valitsemistasu arvestatakse Fondi varade väärtusest maha igapäevaselt ja makstakse välja kord kuus eelmisel kuul osutatud teenuste eest.

** Depootasule lisandub käibemaks seaduses sätestatud määras. Depootasu arvestatakse Fondi varade väärtusest maha igapäevaselt ja makstakse kord kuus Depositooriumile eelmisel kuul osutatud teenuste eest.

*** Muude kulude all mõeldakse Fondi Tingimuste punktides 7.1.3-7.1.9 nimetatud Fondi arvel kaetavaid kulusid ja võetavaid tasusid

Tehingud osakutega

Fondide osakuid saab osta (osakute väljalase), vahetada ja müüa (osakute tagasivõtmine Fondist väljamakse saamiseks või täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimiseks).

Osakute ostukorralduse või vahetamise avalduse esitamisega kinnitab osakuomanik, et ta on Tingimuste ja Prospektiga vajalikul määral tutvunud, nendega nõus ning kohustub neid järgima.

Osakud lastakse välja väljalaskehinnaga. Osaku väljalaskehinnaks on osaku puhasväärtus, millele on lisatud väljalasketasu.

Osakud võetakse tagasi tagasivõtmishinnaga. Osaku tagasivõtmishinnaks on osaku puhasväärtus, millest on maha arvatud tagasivõtmistasu.

Osakute ost

Fondide osakute omandamiseks peab isikul olema Registris pensionikonto. Pensionikontot saab avada Registri kontohalduri (Kontohaldur) vahendusel.

Fondide osakute soetamiseks peab Fondi sissemakset tegev isik esitama Kontohalduri vahendusel Fondivalitsejale ostukorralduse.

Osakuid võib soetada ka otse Registripidaja kaudu, kandes raha Registripidaja spetsiaalsele märkimiskontole (Registripidaja Konto). Raha kandmiseks Registripidaja Kontole tuleb teha järgmiste andmetega maksekorraldus:

Luminor Aktsiad 100 Pensionifondi osakute soetamiseks:

Makse saaja: AS Pensionikeskus
Saaja konto nr: EE961700017004379157
Saaja konto pank: Luminor Bank AS
Summa: summa, mille eest isik soovib Fondi osakuid soetada
Selgitus²: 30101119828,EE3600098422
Viitenumber³: osakuid omandava isiku pensionikonto nr

Luminor Intress Pluss Pensionifondi osakute soetamiseks:

Makse saaja: AS Pensionikeskus
Saaja konto nr: EE961700017004379157
Saaja konto pank: Luminor Bank AS
Summa: summa, mille eest isik soovib Fondi osakuid soetada
Selgitus²: 30101119828,EE3600109369
Viitenumber³: osakuid omandava isiku pensionikonto nr

Registripidaja kontod teistes pankades on järgmised:

Swedbank AS EE362200221067235244
SEB Pank AS EE141010220263146225

Osaku väljalaskehind määratakse selle puhasväärtuse alusel, mis arvutatakse vahetult pärast ostukorralduse laekumise päeva. Ostukorralduse laekumise päevaks loetakse pangapäev, mil ostukorralduses toodud summa laekub Registripidaja Kontole. Kui ostukorralduses toodud summa laekub Registripidaja Kontole vastaval pangapäeval pärast 16.00, siis loetakse ostukorralduse laekumise päevaks järgmine pangapäev. Osakuomanikule väljalastavate osakute arvu leidmiseks jagatakse Registripidaja Kontole laekunud summa osaku väljalaskehinnaga. Osakud lastakse välja ja kantakse osakuomaniku pensionikontole ostukorralduse laekumise päevale vahetult järgneval pangapäeval.

Osakute väljalaskmist korraldab Registripidaja.

Osakute vahetamine

Osakuomanikul on õigus vahetada Fondi osakuid teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu.

² Selgituse väli ei tohi sisaldada tühikuid

³ Pensionikonto numbrit näeb www.pensionikeskus.ee sisenedes oma kontole

Osakute vahetamiseks esitab osakuomanik Kontohalduri vahendusel Fondivalitsejale ettenähtud vahetamisavalduse.

Osakud vahetatakse vastavalt Osakute väljalaskmise- ja tagasivõtmise korrale. Osakute vahetamise korral määratakse osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind selle puhasväärtuse alusel, mis arvutatakse vahetult pärast osakute vahetamise avalduse laekumise päeva. Osakute vahetamise avalduse laekumise päevaks loetakse pangapäev, mil osakute vahetamise avaldus laekub Fondivalitsejale. Kui osakute vahetamise avaldus laekub Fondivalitsejale vastaval pangapäeval pärast 16.00, siis loetakse osakute vahetamise avalduse laekumise päevaks järgmine pangapäev.

Osakute vahetamise korral toimub Fondi osakute tagasivõtmine ja teise pensionifondi osakute väljalase. Vahetamise tulemusel omandab osakuomanik Fondi osakute tagasivõtmishinna eest teise vabatahtliku pensionifondi osakuid. Osakute vahetamise korral osakuomanikule väljamakseid ei tehta.

Osakute vahetamisel maksab osakuomanik tagasivõtmis- ja väljalasketasu. Osakute väljalaske- ja tagasivõtmistasu ei võeta osakute vahetamisel, kui mõlemat vahetamisega seotud pensionifondi valitseb Fondivalitseja.

Osakute müük

Täiendava kogumispensioni väljamakseid tehakse osakuomanikule väljamaksetena Fondist või täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimise korral kindlustuslepingu alusel. Fondist väljamaksete tegemiseks või kindlustuslepingu sõlmimiseks toimub Fondi osakute tagasivõtmine alltoodud korras.

Väljamaksed Fondist

Osakuomanikul on õigus kogumispensioni väljamaksetele Fondist.

Osakute tagasivõtmiseks esitab osakuomanik Kontohalduri vahendusel Fondivalitsejale müügikorralduse.

Osaku tagasivõtmishind määratakse selle puhasväärtuse alusel, mis arvutatakse vahetult pärast müügikorralduse laekumise päeva. Müügikorralduse laekumise päevaks loetakse pangapäev, mil osakute müügikorraldus laekub Registripidajale. Kui müügikorraldus laekub Registripidajale vastaval pangapäeval pärast 16.00, siis loetakse müügikorralduse laekumise päevaks järgmine pangapäev. Osakuomanikule osakute tagasivõtmise eest makstav summa leitakse müügikorralduses toodud osakute arvu korrutamisel osaku tagasivõtmishinnaga. Osakud võetakse tagasi hiljemalt müügikorralduse Registripidajale laekumise päevale järgneval kolmandal pangapäeval (T+3), välja arvatud osakute tagasivõtmise peatamise korral.

Osakute tagasivõtmist korraldab Registripidaja.

Väljamaksed täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu alusel

Osakuomanik võib nõuda Fondi osakute tagasivõtmist ja raha kandmist täiendava kogumispensioni kindlustuslepingusse.

Osakute tagasivõtmise ning kindlustuslepingus ettenähtud kindlustusmakse üleandmise kindlustusandjale korraldab Registripidaja koostöös kindlustusandjaga avalduse laekumise päevale järgneva 15 pangapäeva jooksul.

Osakute tagasivõtmisel kindlustuslepingu sõlmimiseks osakuomanikule Fondist väljamakseid ei tehta.

Osakute kohustuslik tagasivõtmine

Fondivalitsejal on õigus rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses sätestatud juhtudel rakendada osakuomanikule kuuluvate osakute kohustuslikku tagasivõtmist.

Osakute väljalaskmise ja tagasivõtmise peatamine

Fondivalitseja võib Fondi osakute väljalaskmise või tagasivõtmise kuni kolmeks kuuks peatada. Fondivalitseja võib Fondi osakute väljalaskmise või tagasivõtmise peatada, kui väljalaskmine või raha väljamaksmine kahjustaks oluliselt osakuomanike huve või Fondi korrapärasest valitsemist. Fondivalitseja võib Fondi osakute tagasivõtmise peatada, kui Fondi kontodel olevast rahast ei piisa osakute tagasivõtmishinna väljamaksmiseks või kui Fondi väärtpabereid ja muud vara ei ole võimalik viivitamata müüa või kui Fondi vara puhasväärtuse kindlaksmääramine on takistatud.

Teate osakute väljalaskmise või tagasivõtmise peatamise kohta avaldab Fondivalitseja viivitamata Veebilehel.

Fondidega seotud teabe avalikustamine

Fondivalitseja asukohas ja Veebilehel saab tutvuda järgmiste andmete ja dokumentidega:

- 1) Prospekt ja põhiteave,
- 2) Tingimused,
- 3) Fondi viimane aastaaruanne,
- 4) Fondi viimane investeringute aruanne,
- 5) Fondivalitseja sisereeglid puhasväärtuse määramise kohta.

Soovi korral saavad osakuomanikud tasuta ära kirja punktides 1-4 nimetatud dokumentidest.

Fondivalitseja valitsetavate fondide (sealhulgas Fondide) tegevust või finantsseisundit või osaku puhasväärtuse kujunemist oluliselt mõjutavate asjaolude ilmnemisel avaldatakse vastav teave viivitamata Veebilehel.

Fondide Tingimuste ja Prospekti muutmine

Fondivalitseja võib muuta Tingimusi ja Prospekti.

Muudetud Tingimused või Prospekt esitatakse Finantsinspeksioonile või kooskõlastatakse Finantsinspeksiooniga. Seadusega nõutavad teated, muudetud Tingimused ja Prospekt avaldatakse Veebilehel.

Fondivalitseja

Üldandmed

Fonde valitseb Luminor Pensions Estonia AS, asukoht Liivalaia 45, Tallinn 10145, Eesti. Fondivalitseja on aktsiaselts, mis registreeriti äriregistris 13. veebruaril 2008. Fondivalitsejale on Finantsinspeksiooni poolt 09.07.2008 väljastatud pensionifondide valitsemise tähtajatu tegevusluba. Fondivalitseja üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon. Fondivalitseja 100% aktsiate omanik on Luminor Bank AS. Fondivalitseja aktsiakapitali suurus on 3 000 000 eurot. Luminor Pensions Estonia AS valitseb lisaks Fondidele nelja kohustusliku kogumispensioni fondi: Luminor Pensionifond A Pluss, Luminor Pensionifond A, Luminor Pensionifond B, Luminor Pensionifond C.

Nõukogu liikmed:

Kirstina Siimar – nõukogu esimees, Luminor Grupi toodete ja teenuste arendusvaldkonna juht.
Hannu Kalevi Saksala – nõukogu liige, Luminor Grupi riskijuhtimise valdkonna juht.
Gunnar Toomemets – nõukogu liige, Luminor Bank AS varahalduse valdkonna juht.

Juhatuse liikmed:

Rasmus Pikkani – juhatuse esimees, Luminor Pensions Balti regiooni juht
Olli Enqvist – juhatuse liige
Tea Rööp – juhatuse liige
Martin Rajasalu – juhatuse liige

Tasustamine

Fondivalitseja tasustamise põhimõtted on reguleeritud Fondivalitseja sise-eeskirjadega ning lisaks Luminor Grupi tasustamispoliitika asjakohaste punktidega. Tasu ja soodustuste põhimõtete kehtestamine kuulub Fondivalitseja nõukogu pädevusse. Fondivalitseja töötajate töötasu koosneb põhitasust ning muutuvtasust. Töötasu on kujundatud turutingimusi arvestades. Tasustamise põhimõtete kirjeldus on esitatud Veebilehel osas 'Fondivalitseja andmed'. Investori taotluse korral tehakse tasustamise põhimõtete kirjeldus tasuta kättesaadavaks paberil.

Fondivalitseja õigused ja kohustused Fondi vara valitsemisel

Fondivalitsejal on õigus Fondi vara käsutada, kasutada ja vallata ning muud Fondi juhtimiseks vajalikud õigused. Fondivalitseja teeb Fondi varaga tehinguid (sh investeerib Fondi vara) oma nimel ja Fondi arvel. Fondivalitseja hangib piisavat teavet vara kohta, mida ta Fondi arvel kavatses omandada või on omandanud, jälgib selle emitendi finantsmajanduslikku olukorda, kelle väärtpapereid ta Fondi arvel kavatses omandada või on omandanud, ja hangib piisavat teavet selle isiku maksejõulisuse kohta, kellega Fondi arvel tehinguid tehakse.

Fondivalitseja valitseb Fondi vara lahus Fondivalitseja enda varast ja teiste tema valitsetavate fondide varadest ja varakogumitest. Fondi vara ei kuulu Fondivalitseja pankrotivara hulka ja selle arvel ei saa rahuldada Fondivalitseja võlausaldajate nõudeid.

Fondivalitsejal on õigus ja kohustus esitada oma nimel osakuomanike või Fondi nõudeid Depositooriumi või kolmandate isikute vastu, kui nimetatud nõuete esitamata jätmine toob Fondile või osakuomanikele kaasa või võib kaasa tuua olulise kahju tekkimise. Fondivalitseja ei ole kohustatud esitama nimetatud nõudeid, kui Fond või osakuomanikud on nõuded juba esitanud.

Fondivalitseja ülesannete edasiandmine

Fondivalitsejal on õigus oma kohustuste paremaks täitmiseks anda kolmandatele isikutele edasi Fondi valitsemisega seotud järgimisi ülesandeid:

- Fondi vara investeerimine ja sellega seotud riskide juhtimine;
- Fondi administreerimine;
- Fondi pakkumine.

Ülesannete edasiandmine kolmandatele isikutele ei vabasta Fondivalitsejat vastutusest seoses Fondi valitsemisega.

Fondivalitseja on andnud kolmandatele isikutele edasi järgmised ülesanded:

Ülesanne	Kolmas isik
Fondi pakkumine	Luminor Bank AS, registrinumber 11315936, Liivalaia 45, 10145 Tallinn; allub Finantsinspektsiooni järelevalvele. Heads Up Eesti OÜ, registrinumber 12407876, Valge 12-5, 11413 Tallinn
Osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ja muu klienditeenindus, sh investorite kaebuste lahendamine	Luminor Bank AS (koostöös Fondivalitsejaga)
Siseaudit	Luminor Bank AS
Vastavuskontroll, rahapesu ja finantskuritegevuse tõkestamine	Luminor Bank AS
Fondi vara puhasväärtuse määramisega otseselt seotud tegevus	Nordea Investment Management AB, Taani, (Nordea Investment Management AB, Rootsi, filiaal), registrikood 28715560, Strandgade 3, 0900 Kopenhaagen, Taani (välisriigis registreeritud investeerimisfondide portfelli halduse ettevõtte, allub nii Rootsi kui ka Taani Finantsinspektsiooni järelevalvele)
Osaliselt Fondide vara investeerimine (investeerimisotsuste tegemise osas Fondide vara paigutamisel ning sellega tehingute tegemisel)	Nordea Investment Management AB, Taani (vt andmeid eelmisest)

Depositoorium

Fondi Depositoorium on AS SEB Pank, registrikood 10004252, asukoht Tornimäe 2, Tallinn. AS SEB Pank asutati 15. detsembril 1992 ning tal on tähtajatu krediitiasutuse tegevusluba EP-11 PO, mis väljastati 12. jaanuaril 1993. Depositooriumi üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon.

Depositooriumi tegevus

Depositoorium hoiab Fondi vara ja täidab muid õigusaktidega talle antud ülesandeid sh jälgib, et fondivalitseja sõlmitud lepingud on kooskõlas õigusaktide ning fondi alusdokumendiga. Depositoorium rakendab oma kohustuste täitmisel nõutavat hoolsust ning teeb kõik mõistlikult vajaliku, et tagada osakuomanike huvide kaitse.

Depositoorium võib vastavalt depoolepingule anda vara hoidmisega seotud ülesandeid edasi kolmandatele isikutele. Selliseid kolmandaid isikuid valides ja ka edaspidi rakendab depositoorium vajalikku hoolsust, et tagada sellise kolmanda isiku usaldusväärsus ning veenduda, et sellise kolmanda isiku organisatsiooniline ja tehniline tase ning finantsseisund on küllaldased, et täita oma lepingujärgseid kohustusi.

Isikute nimekiri, kellele Depositoorium on vara hoidmise ülesandeid edasi andnud:

1. Globaalne: Skandinaviska Enskilda Banken AB, Clearstream
2. Norra, Soome, Rootsi, Taani: Skandinaviska Enskilda Banken AB
3. Bulgaaria: Unicredit Bulbank A.D.
4. Poola: Bank Pekao S.A
5. Rumeenia: Unicredit Bank S.A
6. Serbia: Unicredit Bank Serbia JSC Belgrade
7. Tšehhi: Ceskoslovenska Obchodni Banka A.S.

Fondi vara hoidmisel kolmandate isikute juures vastutab Depositoorium Fondi osakuomanikele tekitatud otsese varalise kahju eest, kui Depositoorium ei ole Fondi vara hoidvate kolmandate isikute valikul rakendanud vajalikku hoolsust või on tahtlikult oma kohustused täitmata jätnud.

Tulenevalt AS SEB Pank ärimudelist võib AS SEB Pank lisaks depooteenusele osutada Fondile või Fondivalitsejale teisi teenuseid, mille tagajärjel võivad tekkida potentsiaalsed huvide konfliktid AS SEB Pank erinevate tegevusvaldkondade vahel ning AS SEB Pank ja SEB AB kontserni erinevate üksuste vahel. Depositoorium võib osutada depooteenuseid teistele klientidele ja sellisel juhul võib huvide konflikt tekkida Depositooriumi ja teiste Depositooriumi klientide vahel. Fondi vara hoidmisel võib tekkida huvide konflikt tulenevalt sellest, et Depositoorium on andnud väärtpaberite hoidmisega seotud ülesanded edasi Depositooriumiga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale isikule (nt Depositooriumi emaettevõtja).

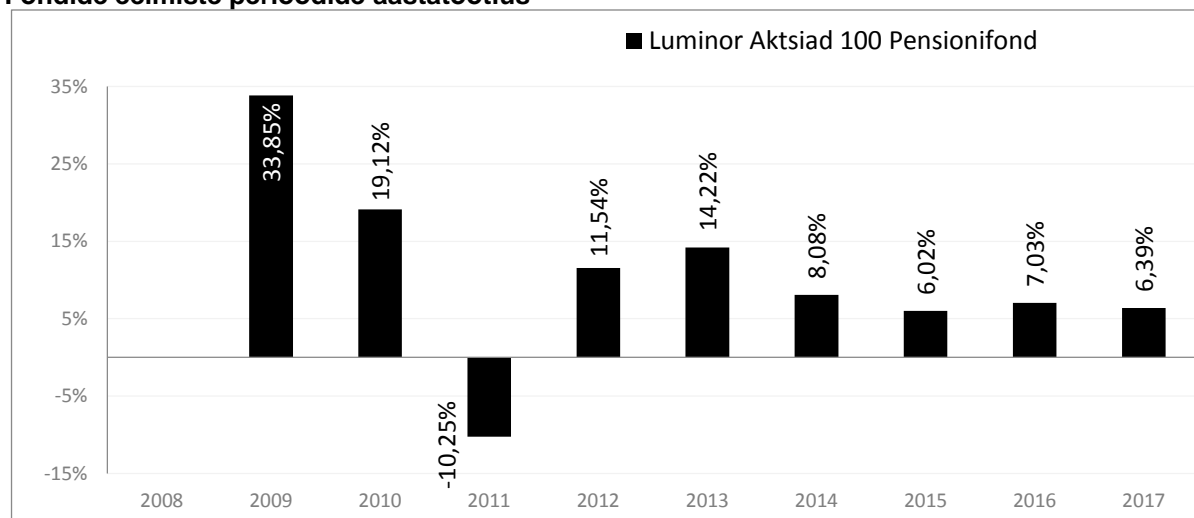
Depositoorium rakendab võimalike huvide konfliktide tuvastamiseks ja maandamiseks vajalikke meetmeid, mille eesmärgiks on viia huvide konfliktide risk miinimumini. Sellisteks meetmeteks on mh selliste tegevusvaldkondade eraldamine, mille vahel võib huvide konflikt tekkida; tundlike tegevuste konfidentsiaalsuse tagamine, sise-eeskirjade kehtestamine, millega tagatakse, et töötajad ei saaks pangas töötamisest isiklikku kasu klientide arvel, töötajate kohustus alati pidada silmas kliendi huve. Depositooriumi sise-eeskirjades kirjeldatakse erinevaid potentsiaalseid huvide konflikte ja sätestatakse, kuidas huvide konfliktide puhul käituda, et need ei avaldaks negatiivset mõju klientidele.

Fondi osakuomaniku taotlusel esitab Depositoorium talle ajakohastatud teabe depooteenuste osutamisel tekkida võivate huvide konfliktide ning kolmandate isikute kohta, kellele Depositooriumi on varade hoidmise ülesanded edasi andnud.

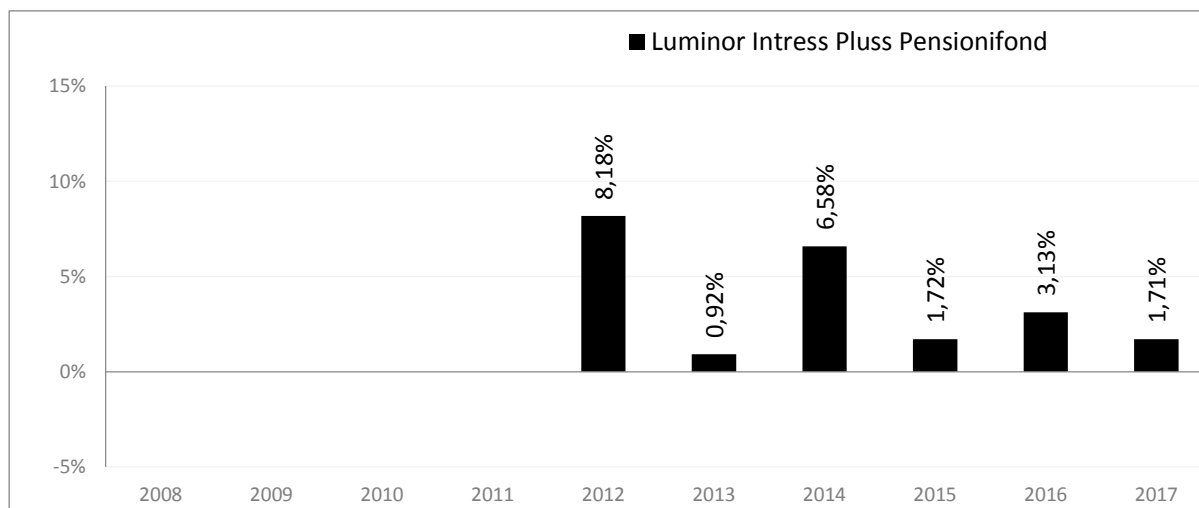
Lisa

Eelmiste perioodide tootlus

Fondide eelmiste perioodide aastatootlus



Luminor Aktsiad 100 Pensionifond käivitati 15.09.2008



Luminor Intress Pluss Pensionifond käivitati 22.08.2011

Tootlused on arvatud kalendriaasta kohta Fondi osaku puhasväärtuse alusel.

Keskmesid kumulatiivsed tootlused viimasel 2, 3, 5 ja 8 kalendriaastal ning alates Fondide käivitamisest seisuga 30.11.2018 (aasta baasil)

	2016-2017 2 aastat	2015-2017 3 aastat	2013-2017 5 aastat	2010-2017 8 aastat	Alates käivitamisest
Luminor Aktsiad 100 Pensionifond	6,71 %	6,48 %	8,32 %	7,46 %	9,46%
Luminor Intress Pluss Pensionifond	2,42 %	2,18 %	2,81 %	n/a	3,10%

Fondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega viidet Fondi järgmiste perioodide tootluse kohta. Investeeringud Fondi võivad osakuomanikule tuua nii kasumit kui kahjumit ning Fondi investeeritud rahasumma väärtuse säilimine ei ole garanteeritud.