



Luminor Tulevik Indeks Pensionifond

Prospekt

kehtiv alates 01.12.2025



Sisukord

Üldandmed.....	3
Fondi vara investeerimine	3
Investeermiseesmärgid	3
Tüüpinvestori kirjeldus ja Fondi riskitase	3
Investeeringupoliitika	4
Investeering teistesse fondidesse	5
Investeeringuriskid.....	5
Osak	6
Puhasväärtus	6
Tasud ja kulud.....	7
Tehingud osakutega	7
Osakute ost	8
Osakute vahetamine.....	8
Osakute müük	9
Osakute pärimine	10
Fondiga seotud teabe avalikustamine	10
Fondi Tingimuste ja Prospekti muutmine	11
Fondi likvideerimine.....	11
Fondivalitseja.....	11
Üldandmed.....	11
Tasustamine	12
Fondivalitseja õigused ja kohustused Fondi vara valitsemisel	12
Fondivalitseja ülesannete edasiandmine.....	12
Depositoorium ja Registripidaja	13
Depositooriumi tegevus	13
Registripidaja.....	14
Lisa	15

Üldandmed

Käesolev on osakute pakkumise prospekt investeerimisfondide seaduse (IFS) tähenduses (Prospekt). Prospektis toodud andmed on esitatud seisuga 30.10..2025. Fondi alusdokumendiks on tingimused (Tingimused), millega soovitame tutvuda Veebilehel.

Fond	Luminor Tulevik Indeks Pensionifond on moodustatud 13.10.2025. Fond on Eesti Vabariigis registreeritud vabatahtlik pensionifond
Fondivalitseja	Luminor Pensions Estonia AS, registrikood 11469303, asukoht Liivalaia 45, Tallinn (Fondivalitseja)
Depositoorium	Luminor Bank AS, asukoht Liivalaia 45, Tallinn (Depositoorium).
Registripidaja	AS Pensionikeskus, registrikood 14282597, asukoht Maakri 19, Tallinn (Registripidaja).
Osakuhinnad	Fondi ja osaku puhasväärtus ning osaku väljalaskmis- ja tagasivõtmishind avaldatakse Veebilehel hiljemalt arvutamise päeval kell 17.00
Maksustamine	Fondi 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	Fondiga seotud täpsem teave ja dokumendid avaldatakse veebilehel www.luminor.ee (Veebileht).
Aruandlus	Fondi aastaaruanded koostatakse ja tehakse kättesaadavaks hiljemalt 4 kuud pärast Fondi majandusaasta lõppu. Fondi majandusaasta kestab 1. jaanuarist 31. detsembrini.
Audiitor	AS PricewaterhouseCoopers, Tatari 1 10116 Tallinn. Äriregistri kood 10142876
Järelevalveasutus	Finantsinspeksioon, asukoht Sakala 4, Tallinn.

Fondi vara investeerimine

Investeeringiseesmärgid

Fondi peamine eesmärk on pakkuda osakuomanikele täiendavat tuluallikat vanaduspensioniiikka jõudmisel. Osakuomanikele ei garanteerita Fondi tulusust. Fondi sobivuse hindamiseks soovitame osakuomanikul tutvuda kogu Prospektiga ning eriti Prospekti osaga „Tüüpinvestori kirjeldus ja Fondi riskitase“. Investeeringutega seotud riskide kirjeldus on toodud Prospekti osas „Investeeringusriskid“.

Tüüpinvestori kirjeldus ja Fondi riskitase

Maksusoodustuste tõttu sobib Fondi eelkõige Eesti residendist osakuomanikule (edaspidi ka investor). Fondi valikul peaksid investorid lähtuma oma kogemusest investeerimisel, riskitaluvusest ja investeeringu pikkusest.

Fondi riskitase¹	Fond on kõrge riskitasemega.
Investeeringu pikkus	Enam kui 10 aastat.
Investori investeerimiskogemus	Fondi 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	Kuna Fond hoiab pidevalt aktsiariski osakaalu võimalikult lähedal 100%-le, sobib Fond investorile, kes ootab pikemaajalist kapitali kasvu ja on vastukaaluks valmis aktsepteerima osaku väärtuse lühemaajalist olulist kõikumist. Sellest tulenevalt peab Fondi Investoril olema kõrge riskitaluvus.

Investeeringupoliitika

Fondivalitseja investeerib Fondi vara võttes arvesse Fondi investeerimiseesmärke, osakuomanike huve ning seadusega kehtestatud piiranguid. Fondi vara investeeritakse aktsiaturgude indekseid järgivatesse investeerimisfondidesse, et saavutada globaalsete aktsiaturgude lähedane tootlus. Lisaks kaalub Fondivalitseja instrumentide valikul nende likviidsust, kulukuse määra, sihtfondi suurust, instrumentide valikut investeerimispiirkonda ning teisi asjakohaseid kriteeriume. Fondi valitsetakse passiivsel juhtimismeetodil, mille eesmärk on investeerida võimalikult madalate kuludega ja investeerimisfondidesse, millistes kujuneb finantsinstrumentide osakaal reeglite põhiselt eesmärgiga saavutada kindlaksmääratud finantsindeksi tootlus ning Fondivalitseja ei tee tehinguid Fondi varadega lähtuvalt nende varade arengutest ja väljavaadetest. Fondi investeerimisriske igapäevaselt aktiivselt ei juhitakse. Fondis tehakse tehinguid peamiselt eesmärgiga investeerida globaalsetele aktsiaturgudele arvestades investeerimispiiranguid ja rahavoogusid Fondist sisse ja välja. Fondi investeeringute valik tehakse aktsiaindekseid järgivate investeerimisfondide hulgast, kusjuures nende osakaalu hoitakse pidevalt võimalikult 100% lähedal Fondi vara väärtusest. Fond investeerib globaalselt. Fondivalitseja võib investeerida Fondi vara erinevatesse majandusharudesse ning regioonidesse. Fondi vara võib investeerida erinevates valuutades nomineeritud varadesse. Investeeringupoliitika põhiprintsiibid on esitatud Fondi Tingimustes.

Fondi investeerimispiirangud ja riski hajutamine	
Lubatud varad	Investeerimisfondide osakud või aktsiad, mis on registreeritud Euroopa Majanduspiirkonna (EEA) lepinguriigis või Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) liikmesriigis.
Investeeringu aktsiatesse	Fond võib investeerida kuni 100% varadest aktsiatesse investeerivate investeerimisfondide aktsiatesse või osakutesse.

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

Investeeringuline teistesse fondidesse	Kuni 100% Fondi varast võib investeerida eurofondi või seaduse tingimustele vastava eurofondiga samaväärse fondi osakutesse või aktsiatesse. Ühe fondi osakute või aktsiate väärtus ei või moodustada kokku rohkem kui 20% 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.
Omandatavate fondide valitsemistasu piirmäär	Fondi varasse omandatava investeerimisfondi valitsemistasu põhiosa kehtiv määr ei tohi olla kõrgem kui 3% aastas. Kui Fondile tagastatakse osa valitsemis- või edukustasust, siis vähendab see vastavas ulatuses omandatud fondi valitsemistasu.

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.

Investeeringuriskid

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

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

Tururisk – risk, et Fondi varade 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.

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 osakuid.

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

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 ja majandusharude 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.

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 investeeringute väärtust.

Poliitilise riski vähendamiseks hajutatakse Fondi investeeringuid eri riikide vahel.

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

Jätkusuutlikkusrisk - keskkonnavaline, sotsiaalne või juhtimisega seotud sündmus või tingimus, mis toimumise korral võib avaldada reaalselt või potentsiaalset olulist negatiivset mõju investeeringu väärtusele. Jätkusuutlikkusrisk võib väljenduda erinevate olemasolevate riskitüüpide kaudu (kaasa arvatud tururisk, likviidsusrisk, kontsentratsioonirisk, krediidirisk jne.). Jätkusuutlikkuse riski realiseerumine võib avaldada olulist negatiivset mõju investeeringu turuväärtusele, suurendada volatiilsust, mõjutada likviidsust ning võib põhjustada fondi osakute väärtuse langust.

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

Ülevaade Fondi tegevust enim puudutavatest riskidest ning muudest olulistest asjaoludest

Fondi vara on kuni 100%, ulatuses investeeritud aktsiafondidesse, seetõttu on Fondiga seotud tavalisest kõrgem tururisk. Aktsiaturgudele investeerimisel tuleb arvestada võimalike suurte kõikumistega aktsiate hindades.

Fond kasutab passiivset investeerimisstrateegiat, mis tähendab, et erinevalt aktiivselt juhitud fondist on Fond sõltumata turutsüklil pidevalt täielikult (või selle lähedaselt) investeeritud ja fondijuht ei ürita läbi aktiivse juhtimise vähendada turukõikumiste mõju Fondi varade väärtusele.

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 Fondi Tingimustes.

Puhasväärtus

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

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

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

Tasud ja kulud

Osakuomaniku makstavad tasud	
Osaku väljalasketasu	0%
Osaku tagasivõtmistasu	0,25% osaku puhasväärtusest / 0%* osaku puhasväärtusest
Osakuomanik tasub samuti kõik tehingu- ja teenustasud, mida maaklerid või muud tehingu vahendajad võivad nõuda Fondi osakute omandamisel või võõrandamisel.	
Fondi arvel makstavad tasud ja kulud	
Valitsemistasu**	Kuni 0,25% aastas Fondi varade viimasest puhasväärtusest
Depootasu***	Kuni 0,05% aastas Fondi varade viimasest puhasväärtusest, arvestades miinimumtasu 100 eurot kuus.
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 tagasivõtmistasust loobuda või seda vähendada. Osakute tagasivõtmistasu ei võeta osakute vahetamisel, kui mõlemat vahetusega seotud pensionifondi valitseb Fondivalitseja. Fondivalitseja võib mõnel perioodil kohaldada väiksemat valitsemistasu määra.

* Osaku tagasivõtmistasu ei kohaldata nende investorite rahalistele väljamaksetele, kelle vanus on 55-aastat või rohkem.

** 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. Fondivalitseja võib omal äranägemisel kulud fondile hüvitada.

Tehingud osakutega

Fondi 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 väljalaskehinna. 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

Fondi osakute omandamiseks peab isikul olema pensionikonto. Pensionikonto avamiseks esitab isik Registri kontohalduri (Kontohaldur) vahendusel või otse Registripidajale vabatahtliku pensionifondi valikuavalduse.

Fondi osakute soetamiseks tuleb esitada Kontohalduri kaudu ostukorraldus (ühekordne või püsivaks korraldus) raha kandmisega Registripidaja spetsiaalsele märkimiskontole (Registripidaja Konto).

Ostukorralduses tuleb märkida järgmised andmed:

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, EE0000002665
Viitenumber³: osakuid omandava isiku pensionikonto nr

Registripidaja kontod teistes pankades on järgmised:

Swedbank AS EE362200221067235244
SEB Pank AS EE141010220263146225
LHV Pank EE547700771002908125

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.

Osakute vahetamiseks esitab osakuomanik Kontohaldurile või Registripidajale ettenähtud vormis osakute vahetamise avalduse.

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 Registripidajale. Kui osakute vahetamise avaldus laekub Registripidajale 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.

² Selgituse väli ei tohi sisaldada tühikuid

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

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 igal ajal õigus nõuda osakute tagasivõtmist ning vastavas ulatuses väljamaksete tegemist Fondist.

Osakute tagasivõtmiseks esitab osakuomanik Kontohaldurile või Registripidajale ettenähtud vormis müügi korralduse.

Osaku tagasivõtmishind määratakse selle puhasväärtuse alusel, mis arvutatakse vahetult pärast müügi korralduse laekumise päeva. Müügi korralduse laekumise päevaks loetakse pangapäev, mil osakute müügi korraldus laekub Registripidajale. Kui müügi korraldus laekub Registripidajale vastaval pangapäeval pärast 16.00, siis loetakse müügi korralduse laekumise päevaks järgmine pangapäev. Osakuomanikule osakute tagasivõtmise eest makstav summa leitakse müügi korralduses toodud osakute arvu korrutamisel osaku tagasivõtmishinnaga. Osakud võetakse tagasi müügi korralduse 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 ülekandmise kindlustusandjale korraldab Registripidaja koostöös kindlustusandjaga avalduse laekumise päevale järgneva 15 pangapäeva jooksul.

Osakute tagasivõtmisel kindlustuslepingu sõlmimiseks osakuomanikule Fondist väljamakseid ei tehta.

Väljamaksed täiendava kogumispensioni fondipensioni alusel

Fondipensioni korral lepivad osakuomanik ja Fondivalitseja kokku millistel tingimustel tehakse osakuomanikule perioodilisi väljamakseid fondist kuni fondipensioni lõppemiseni. Pärast fondipensioni kokkuleppimist on osakuomanikul õigus õigusaktides sätestatud korras fondipension lõpetada, esitades selleks Kontohaldurile või Registripidajale vormikohase avalduse.

Fondipension hõlmab kõiki täiendavaid pensionifonde, mille osakuid osakuomanik omab. Osakuomanikule fondipensioni väljamakse tegemisel võetakse ettenähtud arv osakuid tagasi ning neile vastava summa eest tehakse väljamakse. Osakute tagasivõtmise ja osakuomanikule väljamakse tegemise korraldab Registripidaja. Fondipensioni kokkuleppimisel määratakse selle arvestuslik kestus aastates vastavalt õigusaktides sätestatule. Fondipensioni väljamaksete sagedus määratakse kuudes, kvartalites või pensioniaastates. Fondipensioni arvestuslik kestus väheneb fondipensioni kokkuleppimisest valitud sagedusele vastava perioodi möödumisel vastavalt ühe kuu, kvartali või pensioniaasta võrra. Pensioniaasta on üheaastane periood, mille arvestus algab fondipensioni puhul fondipensioni avalduse esitamise kuule järgneva kuu 1. kuupäeval.

Kui osakuomanikul on mitme vabatahtliku pensionifondi osakuid, jaotatakse väljamakse tegemisel tagasivõtmisele kuuluv osakute arv eri pensionifondide vahel vastavalt igas pensionifondis osakuomanikule kuuluvate osakute arvu osakaalule, määrates nii osakud, mis võetakse väljamakse tegemisel tagasi igas pensionifondis. Fondipensioni väljamakse puhul korraldab registripidaja pensionifondi osakute tagasivõtmise. Väljamaksete tegemisel võetakse aluseks osaku puhasväärtus osakute tagasivõtmise päeval.

Fondipensioni väljamaksete aluseks olev osakute arv leitakse iga kord enne väljamakse tegemist, võttes arvesse kõiki osakuomaniku pensionikontol vahepeal aset leidnud muutusi (nii pensionifondide vahetamise kui täiendavalt omandatud osakutega kaasnevaid muutusi). Arvesse ei võeta vabatahtlikku pensionifondi, mille osakute tagasivõtmine on investeerimisfondide seaduse alusel keelatud.

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, kui osakute väljalaskmine või raha väljamaksmine kahjustaks oluliselt osakuomanike huve või Fondi korrapärasust. Fondivalitseja võib Fondi osakute tagasivõtmise peatada, kui Fondi kontodel olevast rahast ei piisa osakute tagasivõtmishinna väljamaksmiseks või kui Fondi väärtusvõimeid 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.

Osakute pärimine

Vabatahtliku pensionifondi osakuomaniku surma korral on pärijal õigus nõuda kõigi päritud osakute või nendest osa kandmist pärija pensionikontole või osakute tagasivõtmist. Juriidilisest isikust pärijal on õigus iga tema poolt päritud osaku kohta nõuda rahalise väljamakse tegemist nõude esitamise päeva tagasivõtmishinna ulatuses. Nimetatud nõude saab pärija esitada ühe aasta jooksul pärast seda, kui on tõestatud pärimistunnistus tema pärimisõiguse kohta, aga mitte hiljem kui kümme aastat pärast pärandi avanemist. Eeltoodud tähtaja jooksul väljanõudmata raha jääb Fondi ja vastavad osakud tühistatakse. Osakute tagasivõtmiseks või osakute pärija pensionikontole kandmiseks esitab pärija Kontohaldurile või Registripidajale avalduse ja pärimistunnistuse.

Fondiga 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 investeeringute aruanne,
- 5) Fondivalitseja sisereeglid puhasväärtuse määramise kohta,
- 6) Andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis,
- 7) Fondivalitseja kontaktandmed,
- 8) Fondi nimel investeerimisotsuseid tegeva isiku nimi,
- 9) Muud dokumendid, mille kättesaadavaks tegemise kohtustus on Fondivalitsejal tulenevalt õigusaktidest.

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

Fondivalitseja valitsetava fondi (sealhulgas Fondi) tegevust või finantsseisundit või osaku puhasväärtuse kujunemist oluliselt mõjutavate asjaolude ilmnemisel avaldatakse vastav teave viivitamata Veebilehel.

Fondi 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.

Fondi likvideerimine

Fondi likvideerimise otsustab Fondivalitseja juhatus või depositoorium, kui Fondi valitsemine on õigusaktides sätestatud põhjustel üle läinud depositooriumile. Fondi likvideerimise võib otsustada üksnes juhul, kui Fondi valitsemise üleandmine teisele fondivalitsejale IFS-s sätestatud korras ei ole olnud võimalik. Fond lõpetatakse likvideerimismenetlusega ning selleks peab Fondivalitseja või muu õigusaktides nimetatud isik taotlema Finantsinspeksioonilt likvideerimisloa. Fondivalitseja avaldab viivitamata pärast likvideerimisloa andmise otsusest teadasaamist teate Fondi likvideerimise kohta Fondivalitseja veebilehel. Fondi likvideerimisel võõrandab likvideerija võimalikult kiiresti ja osakuomanike huvisid järgides Fondi vara, nõuab sisse Fondi võlad ja rahuldab Fondi võlausaldajate nõuded. Likvideerimisteate avaldamisele järgnevast päevast alates peatatakse Fondi osakute väljalase ja tagasivõtmine ning samast päevast alates võib osakuomanikele väljamakseid teha vaid Fondi järelejäänud vara jagamiseks osakuomanike vahel õigusaktides sätestatud korras. Fondi likvideerimise käigus võib Fondi arvel teha üksnes tehinguid, mis on vajalikud Fondi likvideerimiseks. Fondi likvideerija jaotab likvideerimisel järele jäänud vara osakuomanike vahel vastavalt igale osakuomanikule kuulunud osakute arvule ja puhasväärtusele. Väljamakse tegemise päevast alates osak kustutatakse ning sellest tulenevad õigused ja kohustused lõpevad.

Fondivalitseja

Üldandmed

Fondi 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 käesolevale passiivselt juhitud täiendava kogumispensioni Fondile nelja aktiivselt juhitud kohustuslikku kogumispensioni fondi (Luminor 16-50 Pensionifond; Luminor 50-56 Pensionifond; Luminor 56+ Pensionifond ja Luminor 61-65 Pensionifond), ühte passiivselt juhitud kohustuslikku kogumispensioni fondi (Luminor Indeks Pensionifond) ning kahte aktiivselt juhitud täiendava kogumispensioni fondi (Luminor Tulevik 16-50 Pensionifond ja Luminor Tulevik 55+ Pensionifond) ja ühte passiivselt juhitud täiendava kogumispensioni fondi (Luminor Jätkusuutlik Tulevik 50-55 Indeks Pensionifond).

Nõukogu liikmed:

Jelena Gūte– nõukogu esinaine, Luminor Bank AS grupi finantsosakonna juht.

Zane Kotāne – nõukogu aseesinaine.

Gita Juršāne– nõukogu liige, Luminor Bank AS jaepanganduse ja investeringute juriidilise osakonna juht.

Heikki Koskinen– nõukogu liige, Luminor Bank AS tresoori juht.

Juhatuse liikmed:

Atis Krūmiņš– juhatuse esimees, Luminor Pensions Balti regiooni juht.

Vidas Turavičius– juhatuse liige, vastavuskontrolli juht.

Artjom Saia – juhatuse liige, riskijuht.

Tea Rööp - juhatuse liige, pearaamatupidaja.

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', mis on leitavad Veebilehel Pensioni alajaotuse lõpus olevas sektsioonis 'Kasulikud lingid'. 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 kavatseb omandada või on omandanud, jälgib selle emitendi finantsmajanduslikku olukorda, kelle väärtpabereid ta Fondi arvel kavatseb 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, registrikood 11315936, aadress Liivalaia 45, 10145 Tallinn; allub Finantsinspektsiooni järelevalvele. Heads Up Eesti OÜ, registrikood 12407876, aadress Valge 12-5, 11413 Tallinn ⁴
Osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ja muu klienditeenindus, sh investorite kaebuste lahendamine	Luminor Bank AS (koostöös Fondivalitsejaga)
Osaliselt Fondi tegevuse õigusaktidele vastavuse jälgimine, sealhulgas asjakohase sisekontrolli süsteemi rakendamine fondi suhtes	Luminor Bank AS

⁴ Luminor Bank AS-il on fondivalitseja nõusolekul õigus kaasata Heads Up Eesti OÜ-d ja tema agente fondi pakkumisse.

Fondi vara puhasväärtuse määramisega otseselt seotud tegevus	FA Solutions Oy, registrikood 1563071-8, aadress Fredrikinkatu 51-53, 00100 Helsingi, Soome
Osaliselt Fondiga seotud dokumentide säilitamine	Iron Mountain Lithuania Eesti filiaal AB, registrikood 12880288, aadress Väike-Sõjamäe 3 G, 11415 Tallinn
Fondivalitseja põhitegevuse osutamist otseselt toetavad IT teenused	Luminor Bank AS Telia Eesti AS, registrikood 10234957, aadress Mustamäe tee 3, 15033 Tallinn

Depositoorium ja Registripidaja

Fondi Depositoorium on Luminor Bank AS, registrikood 11315936, asukoht Liivalaia 45, Tallinn. Luminor Bank AS asutati 01.10.2017 ning tal on tähtajatu krediitdiasutuse tegevusluba nr 4.1-1/54, mis väljastati 01. augustil 2012. 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. Euroclear Bank SA/NV
2. Citibank N.A.

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 jätanud.

Luminor Bank AS võib lisaks depooteenusele osutada Fondile või Fondivalitsejale teisi teenuseid, mille tagajärjel võivad tekkida potentsiaalsed huvide konfliktid Luminor Bank AS erinevate üksuste vahel. Depositoorium ja Fondivalitseja kuuluvad samasse konsolideerimisgruppi ja sellisel juhul võib huvide konflikt tekkida Depositooriumi ja Fondi vahel.

Depositooriumil on kohustus rakendada võimalike huvide konfliktide tuvastamiseks ja maandamiseks vajalikke meetmeid, mille eesmärgiks on viia huvide konfliktide risk miinimumini. Sellisteks meetmeteks on muuhulgas selliste tegevusvaldkondade eraldamine, mille vahel võib huvide konflikt tekkida, konfidentsiaalset infot hõlmavate 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.

Registripidaja

Registripidaja registreerib Fondi osakutega tehtavad toimingud (sh osakute väljalase ja tagasivõtmine) õigusaktidega sätestatud korras elektrooniliselt peetavas pensioniregistris. Tehingud Fondi osakutega on täpsemalt kirjeldatud peatükis "Tehingud osakutega".

Lisa

Fond moodustati 13.10.2025, mistõttu puuduvad piisavad andmeid, et anda investoritele kasulikku teavet fondi eelmiste perioodide tootluse kohta.