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 61-65 Pensionifond
(Fond)

ISIN: EE3600098455
Fondivalitseja on Luminor Pensions Estonia AS

Eesmärgid ja investeerimispoliitika

Fondi peamine eesmärk on pakkuda investoritele täiendavat tuluallikat vanaduspensioniikka jõudmisel. Fondi varadega tehtavate investeeringute eesmärk on pakkuda Fondi vara väärtuse stabiilset kasvu peamiselt võlakirjaturgudele investeerimisest.

Fond on kohustusliku kogumispensioni fond, mis on mõeldud eelkõige investorile, kellel on pensionile minekuni jäänud kuni kolm aastat.

Fondi portfelli juhitakse ilma investeerimise võrdlusindeksi ja sellega seotud piiranguteta. Fond võib investeerida aktsiatesse, aktsiafondidesse ja aktsiatega sarnastesse instrumentidesse kokku kuni 10% Fondi varadest. Fond võib samuti investeerida võlakirjadesse (ettevõtete, valitsuste või muude üksuste võlakirjad), rahaturuinstrumentidesse, investeerimisfondide osakutesse ja aktsiatesse, krediidiasutuste hoiustesse, kinnisasjadesse, valuutadesse, väärismetallidesse ja neid või toormeid esindavatesse sertifikaatidesse ning väärtpaberitesse, mille alusvara on väärismetall või toore, ja muudesse lubatud varadesse.

Fondivalitseja võib investeerida Fondi vara erinevatesse majandusharudesse ning regioonidesse. Fondi vara võib investeerida erinevates valuutades nomineeritud varadesse. Varaklasside, riikide ja majandusharu osakaalud võivad Fondivalitseja nägemusest lähtuvalt aja jooksul muutuda. Täpsed varade osakaalud Fondis 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 Fondi vara ja osaku puhasväärtuse muutuses.

Riski ja tootluse profiil

1	2	**3**	4	5	6	7

Väiksem risk — Kõrgem risk
Tõenäoliselt väiksem tootlus — Tõenäoliselt suurem tootlus

Riski- ja tootluse näitaja mõõdab fondi osakute hinnakõikumiste riski lähtudes viimase viie aasta volatiilsusest ning paigutab Fondi kategooriasse 3. Fondi osakute ostmine on seotud **keskmise riskiga**.

Ajaloolised andmed, mida riskinäitaja arvutamiseks kasutatakse, ei pruugi olla Fondi tulevase riskiprofiili usaldusväärseks tõendiks ning kategooria võib tulevikus muutuda. Esitatud riskinäitaja arvutamisel on võetud arvesse fondi 02.09.2019 muutunud investeerimisstrateegiat.

Madalam kategooria ei tähenda riskivaba investeeringut.

Fondi seisukohalt olulised 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.

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.

Luminor

Luminor 61-65 Pensionifond on moodustatud ning Luminor Pensions Estonia AS-ile on antud tegevusluba Eesti Vabariigis ja nende üle teostab järelevalvet Finantsinspektsioon. Käesolev põhiteave on esitatud seisuga 29.01.2026 ning on kehtiv alates 01.02.2026.

Investorile esitatav põhiteave

Luminor 61-65 Pensionifond

Tasud

Enne või pärast investeeringut võetavad ühekordsed tasud	
Osakute väljalasketasu	0%
Osakute tagasivõtutasu	0%
Iga aasta kohta Fondist võetavad tasud	
Jooksvad tasud	0,88%
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 investeeringust saadud tulu välja makstakse.

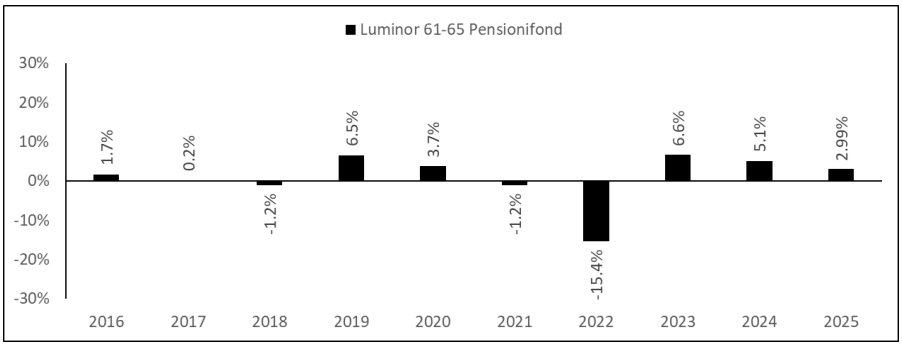
Jooksvad tasud põhinevad eelmise, 2025. aasta kuludel ning nende suurus võib aastate lõikes erineda.

Teie poolt makstud tasusid kasutatakse selleks, et katta Fondi tegevuskulusid, sh pakkumiskulusid. Kõnealused tasud vähendavad investeeringute võimalikku kasvu.

Vara käibe suhtarv on 0,17.

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

Eelmiste perioodide tootlus



- Fondi ajalooline tootlus ei ole aluseks samale tootlusele tulevikus.
- Varasem tootlus on arvutatud Fondi vara puhasväärtuse alusel, arvates maha Fondi kulud.
- Fondi tootlus on toodud kalendriaastate kaupa.
- Fondi tootlus ei ole garanteeritud.
- Tootlus on arvutatud eurodes.
- Fond moodustati 27.08.2008.
- Fondi tingimused muutusid 02.09.2019, millega tõsteti fondi lubatud investeerimispiirangud aktsiariski kandvatesse instrumentidesse 0%lt 10%le. Seetõttu on oluline märkida, et eelnev tootlus saavutati tingimustes, mis praegu enam ei kehti.

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 depositoorium on Luminor Bank AS.
- Fondi osaku puhasväärtus avaldatakse igal pangapäeval veebilehel https://luminor.ee/era/tootlus.
- Osakuomanikul tekib õigus väljamaksetele fondist vanaduspensioniikka jõudmisel. või kuni 5 aastat enne seda. Kohustuslikust pensionifondist on isikul õigus väljamakseid saada ka juhul, kui tal ei ole veel tekkinud õigust kohustuslikule kogumispensionile.. 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.
- Tasustamispõhimõtete kokkuvõtte viimane versioon on kättesaadav veebilehel www.luminor.ee. Tasustamispoliitikas 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.
- Avaldus jätkusuutlikkuse riskide investeerimisprotsessi integreerimise kohta on kättesaadav Luminori veebilehel: https://luminor.ee/era/pension/oluline-info-investorile#jatkusuutlikkusega-seotud-avaldused

Luminor

Luminor 61-65 Pensionifond on moodustatud ning Luminor Pensions Estonia AS-ile on antud tegevusluba Eesti Vabariigis ja nende üle teostab järelevalvet Finantsinspektsioon. Käesolev põhiteave on esitatud seisuga 29.01.2026 ning on kehtiv alates 01.02.2026.