

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 B Pensionifond (Fond)

ISIN: EE3600098448

Fondivalitseja on Luminor Pensions Estonia AS

Eesmärgid ja investeerimispoliitika

Fondi peamine eesmärk on pakkuda investoritele täiendavat tulukaikikat vanaduspensioniiikka jõudmisel. Fondi varadega tehtavate investeeringute eesmärgiks on saavutada pikemaajaline kapitali kasv peamiselt aktsia- ja võlakirjaturgudele investeerimisest.

Fondi osakutega on võimalik tehinguid teha igal pangapäeval. Fond on mõeldud kohustusliku kogumispensionini kogumiseks, seetõttu ei pruugi Fond sobida investorile, kes kavatseb raha välja võtta enne kolme aasta möödumist osakute ostmisest.

Fondi portfelli juhitakse aktiivselt ilma investeerimisvõrdlusindeksi ja sellega seotud piiranguteta. Fond võib investeerida aktsiatesse, võlakirjadesse (ettevõtete, valitsuste või muude üksuste võlakirjad), rahaturuinstrumentidesse, investeerimisfondide osakutesse ja aktsiatesse, krediidiastutuste hoiustesse, kinnisasjadesse, väärismetallidesse, tuletisinstrumentidesse, valuutadesse ja muudesse lubatud varadesse.

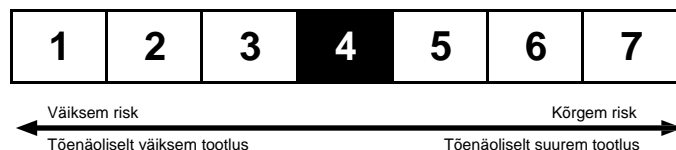
Fond võib kuni 30% Fondi varade turuväärtusest investeerida aktsiatesse, aktsiafondidesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse, kusjuures nende osakaal võib muutuda vahemikus 0% kuni 30% Fondi varade turuväärtusest. Fondi juhatakse aktiivselt. Fond investeerib globaalselt.

Fondivalitseja võib investeerida Fondide vara erinevatesse majandusharudesse ning regioonidesse. Fondi vara võib investeerida erinevates valuutades nomineeritud varadesse. Täpsed vara liigid, emitendi liigi, regiooni ja majandusharu osakaalud Fondi varas 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 selle Fondi vara ja osaku puhasväärtuse muutuses.

Riski ja tootluse profiil



Riski- ja tootluse näitaja mõeldab fondi osakute hinnakõikumiste riski lähtudes viimase viie aasta volatiilsusest ning paigutab Fondi kategooriasse 4. Fondi osakute ostmise on seotud **pigem kõrgema 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 investeringut.

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 ja võidakse kasutada tuletisinstrumente.

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

Investorile esitatav põhiteave

Luminor B Pensionifond

Tasud

Enne või pärast investeerinut võetavad ühekordsed tasud	
Osakute väljalasketasu	0%
Osakute tagasivõttasu	0%
Iga aasta kohta Fondist võetavad tasud	
Jooksvad tasud	1,35%
Teatavatel tingimustel Fondist võetavad tasud	
Tulemustasu	Kuni 20% Fondi osaku puhasväärtuse muutuse indeksi ja sotsiaalmaksu pensioni kindlustuse osa laekumise indeksi suhtelise muutuse positiivsest vahest, maksimaalselt 2% Fondi vara väärtusest. 2021 aastal võetud tulemustasu oli 0.

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.

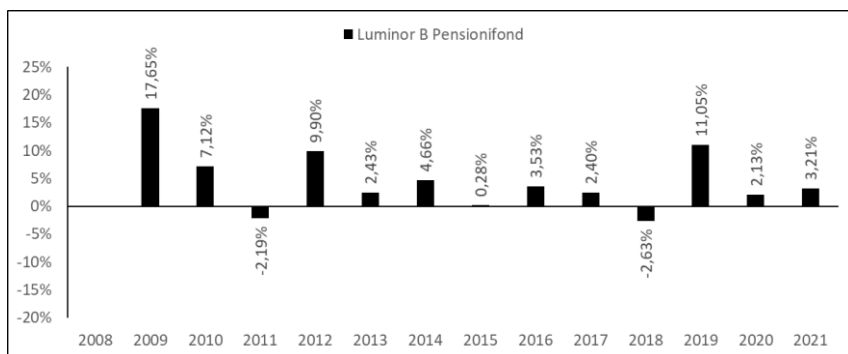
Jooksvad tasud põhinevad eelmise, 2021. aasta kuludel ning nende suurus võib aastate lõikes erineda.

Teie poolt makstud tasud kasutatakse selleks, et katta Fondi tegevuskulusid, sh pakkumiskulusid. Kõnealused tasud vähendavad investeerimise võimalikku kasvu. Kui Fondivalitseja võtab tulemustasu, siis on see arvestatud jooksvate tasude hulka.

Vara käibe suhtarv on 0,30.

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 arvatud Fondi vara puhasväärtuse alusel, arvates maha Fondi kulud.

♦ Fonditootlus on toodud kalendriaastate kaupa.

♦ Fondi tootlus ei ole garanteeritud.

♦ Tootlus on arvatud eurodes.

♦ Fond moodustati 27.08.2008.

♦ Fondi tingimused muutusid 02.09.2019, millega tõsteti fondi lubatud investeerimispiirangud aktsiariski kandvatesse instrumentidesse 25%lt 30%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. Dokumentid on eesti keeles ja tasuta saadaval järgmisel veebilehel: www.luminor.ee ja fondivalitseja asukohas.

♦ Fondi vara hoidmise eest vastutav deponoorium on Luminor Bank AS.

♦ Fondi osaku puhasväärtus avaldatakse igal pangapäeval veebilehel <https://luminor.ee/era/tootlus>.

♦ Osakuomanikul tekib õigus väljamaksetele fondist vanaduspensionaeriks 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.

♦ Tasustamispoliitika kokkuvõtte viimane versioon on kättesaadav leheküljel 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 dokumentide esitatud selliste väidete eest, mis on eksitavad, ebatäpsed või vastuolus Fondi prospekti vastavate osadega.

Avaldus jätkusuutlikkuse riskide investeerimisprotsessi integreerimise kohta on kättesaadav Luminori veebilehel aadressil: <https://luminor.ee/era/pensionii-samm#jatkusuuutlikkusega-seotud-avaldused>