

# Luminor

## Luminor Indeks Pensionifond

Prospekt

Kehtiv alates 15.10.2026



## Sisukord

|                                                                    |    |
|--------------------------------------------------------------------|----|
| Üldandmed .....                                                    | 3  |
| Fondi vara investeerimine .....                                    | 3  |
| Investeeringiseesmärgid .....                                      | 3  |
| Tüüpinvestori kirjeldus ja Fondi riskitase .....                   | 4  |
| Investeeringispoliitika .....                                      | 4  |
| Investeeringisriskid .....                                         | 5  |
| Osak .....                                                         | 6  |
| Puhasväärtus .....                                                 | 6  |
| Tasud ja kulud .....                                               | 7  |
| Tehingud osakutega .....                                           | 7  |
| Osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind .....                        | 7  |
| Osakute omandamine .....                                           | 8  |
| Osakute vahetamine .....                                           | 9  |
| Osakute tagasivõtmine ja väljamaksed .....                         | 9  |
| Osakute pärimine .....                                             | 11 |
| Maksustamine .....                                                 | 11 |
| Fondi seotud teabe avalikustamine .....                            | 12 |
| Fondi Tingimuste ja Prospekti muutmine .....                       | 12 |
| Fondi likvideerimine .....                                         | 13 |
| Fondivalitseja .....                                               | 13 |
| Üldandmed .....                                                    | 13 |
| Tasustamine .....                                                  | 13 |
| Fondivalitseja õigused ja kohustused Fondi vara valitsemisel ..... | 14 |
| Fondivalitseja ülesannete edasiandmine .....                       | 14 |
| Depositoorium ja Registripidaja .....                              | 15 |
| Depositooriumi tegevus .....                                       | 15 |
| Registripidaja .....                                               | 16 |
| Lisa .....                                                         | 17 |
| Eelmiste perioodide tootlus .....                                  | 17 |

## Üldandmed

Käesolev on osakute pakkumise prospekt investeerimisfondide seaduse (IFS) tähenduses (Prospekt). Prospektis toodud andmed on esitatud seisuga 15.10.2026. Fondi alusdokumendiks on tingimused (Tingimused), millega soovitame tutvuda Veebilehel.

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Fond</b>              | Luminor Indeks Pensionifond on moodustatud 07.06.2021<br><br>Fond on Eesti Vabariigis registreeritud kohustuslik pensionifond.                                                                                                                                             |
| <b>Fondivalitseja</b>    | Luminor Pensions Estonia AS, registrikood 11469303, asukoht Liivalaia 45, Tallinn (Fondivalitseja)                                                                                                                                                                         |
| <b>Depositoorium</b>     | Luminor Bank AS, asukoht Liivalaia 45, Tallinn (Depositoorium).                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Registripidaja</b>    | AS Pensionikeskus, registrikood 14282597, asukoht Maakri 19, Tallinn (Registripidaja).                                                                                                                                                                                     |
| <b>Osakuhinnad</b>       | Osaku puhasväärtus ning osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind avaldatakse Veebilehel hiljemalt arvutamise päeval kell 17.00.                                                                                                                                               |
| <b>Maksustamine</b>      | 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. |
| <b>Veebileht</b>         | Fondiga seotud täpsem teave ja dokumendid avaldatakse veebilehel <a href="http://www.luminor.ee">www.luminor.ee</a> (Veebileht).                                                                                                                                           |
| <b>Aruandlus</b>         | Fondi aastaaruanded koostatakse ja tehakse kättesaadavaks hiljemalt 4 kuud pärast Fondi majandusaasta lõppu.<br><br>Fondi majandusaasta kestab 1. jaanuarist 31. detsembrini.                                                                                              |
| <b>Audiitor</b>          | AS PricewaterhouseCoopers, Tatari 1 10116 Tallinn. Äriregistri kood 10142876                                                                                                                                                                                               |
| <b>Järelevalveasutus</b> | Finantsinspeksioon, asukoht Sakala 4, Tallinn.                                                                                                                                                                                                                             |

## Fondi vara investeerimine

### *Investeermiseesmärgid*

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 „Investeermisriskid“.

## Tüüpinvestori kirjeldus ja Fondi riskitase

Fondi tüüpinvestor on Eesti residendist füüsiline isik. Fondi investeerimiseks ei ole nõutav eelnev investeerimiskogemus. Fondi valikul peaksid osakuomanikud (edaspidi ka investor) lähtuma ootusest tootlusele, riskitaluvusest ja investeeringu pikkusest.

|                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Fondi riskitase<sup>1</sup></b> | Fond on <b>kõrge</b> riskitasemega                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Investeeringu pikkus</b>        | Enam kui 10 aastat                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Investeerimiskogemus</b>        | Fondi investeerimine ei eelda investorilt varasemat investeerimiskogemust. Investoril, kellel puudub varasem investeerimiskogemus, soovitame Fondi valikul konsulteerida finantsnõustajaga, et hinnata ja mõista riske, mis kaasnevad Fondi investeerimisega.                                        |
| <b>Investori riskitaluvus</b>      | 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. |

## Investeeringispoliitika

Fondivalitseja investeerib Fondi vara võttes arvesse Fondi investeerimiseesmärgi, osakuomanike huve ning seadusega kehtestatud piiranguid.

Fondi varad 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 juhita. 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.

Investeeringispoliitika põhiprintsiibid on esitatud Fondi Tingimustes.

|                | <b>Fondi investeerimispiirangud ja riski hajutamine</b>                                                                                                                                 |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lubatud varad: | 1) investeerimisfondide osakud või aktsiad, mis on registreeritud Euroopa Majanduspiirkonna (EEA) lepinguriigis või Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) liikmesriigis |

<sup>1</sup> Kokkuvõtlik info riskide kohta on esitatud Fondi põhiteabe dokumendis, mis on kättesaadav Veebilehel.

|                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Aksia-investeeringute osakaal                | Kuni 100% Fondi varade väärtusest võib investeerida aktsiatesse investeerivate investeerimisfondide aktsiatesse või osakutesse                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Investeerimine teistesse fondidesse          | Kuni 100% Fondi varast võib investeerida eurofondi või seaduse tingimustele vastava – eurofondiga samaväärse fondide osakutesse või aktsiatesse.<br><br>Ühe investeerimisfondi 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.

## Investeerimisriskid

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 ning mõjutada seega Fondi varade väärtust.

Tururiski vähendamiseks kogutakse piisavat infot varade kohta, millesse Fondi varasid investeeritakse, Fondi investeeringuid hajutatakse erinevate turgude vahel.

**Arveldussüsteemirisk** – 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.

Valuutariski maandamiseks võidakse vajadusel vältida 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 nende investeeringute 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 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 passiivet 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 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 arvutatakse eurodes iga pangapäeva kohta sellele järgneval pangapäeval. Osaku puhaskväärtus arvutatakse vähemalt täpsusega viis kohta pärast koma.

## Tasud ja kulud

| Osakuomaniku makstavad tasud                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| Osaku väljalasketasu                                                                                                                                                                                                                                                  | Puudub                                                                   |
| Osaku tagasivõtmistasu                                                                                                                                                                                                                                                | 0% osaku puhasväärtusest                                                 |
| Fondi arvelt makstavad tasud ja kulud                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                          |
| Valitsemistasu määr*                                                                                                                                                                                                                                                  | 0,21% aastas                                                             |
| Edukustasu määr                                                                                                                                                                                                                                                       | Puudub                                                                   |
| Muud kulud**                                                                                                                                                                                                                                                          | Vastavalt teenusepakkuja hinnakirjale, kokkuleppele või regulatsioonile. |
| Fondi arvelt aastas makstavate tasude ja kulude ülempiir                                                                                                                                                                                                              | 3% Fondi varade aasta keskmisest turuväärtusest                          |
| Fondivalitseja makstavad tasud ja kulud                                                                                                                                                                                                                               |                                                                          |
| Fondivalitseja tasub depootasu kuni 0,05% aastas Fondi varade viimasest puhasväärtusest (lisandub käibemaks) ning muud Fondi valitsemisega seotud tasud ja kulud, sealhulgas registritasu ja tagatistfondi seaduse alusel tehtavad pensionikaitse osafondi osamaksed. |                                                                          |

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

\*\* Muude kulude all mõeldakse Tingimuste punktides 7.1.2.-7.1.8. nimetatud Fondi arvelt 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).

### **Osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind**

Osaku väljalaskehind on osaku väljalaskmise või vahetuskorralduse täitmise hetkel Registripidajale teadaolev viimane osaku puhasväärtus. Fondivalitseja ei võta Fondi osakute väljalaskmisel väljalasketasu.

Osaku tagasivõtmishind on osaku tagasivõtmise või vahetuskorralduse täitmise hetkel Registripidajale teadaolev viimane osaku puhasväärtus, millest võib olla maha arvatud tagasivõtmistasu Prospektis nimetatud määras, v.a. seaduses sätestatud juhul.

## **Osakute omandamine**

Osaku omandamiseks esitab investor Registri kontohaldurile (edaspidi Kontohaldur) või Registripidajale õigusaktidega ettenähtud vormis valikuavalduse. Valikuavalduse esitamise õigus tekib isikul tema 18-aastaseks saamisega. Seadusliku esindaja kirjalikul nõusolekul võib valikuavalduse esitada ka vähemalt 16-aastane isik. Prospektis ei ole kirjeldatud pensioni investeerimiskontoga seonduvat spetsiifikat, mis kuna tegemist on krediidasutuse poolt osutatava teenusega, vaid tehinguid Fondi osakutega.

Valikuavalduse esitamisega osakute omandamiseks kinnitab investor, et ta on avalduses nimetatud Fondi Tingimuste ja Prospektiga vajalikul määral tutvunud, nendega nõus ning kohustub neid järgima.

Valikuavalduse esitamisega kohustub investor tegema kohustusliku kogumispensioni makseid õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras tema valitud pensionifondi.

Registripidajale või Kontohaldurile esitatud valikuavaldust ei saa tagasi võtta.

Registripidaja avab valikuavalduse alusel investorile temale kuuluvate pensionifondi osakute arvestamiseks pensionikonto.

Makse tasumise periood on kalendrikuu. Tööandja või muu seaduses sätestatud isik peab kohustusliku kogumispensioni sissemaksed kinni investorile makstavatelt tasudelt ja kannab need Maksu- ja Tolliameti pangakontole. Makse määr on vaikselt 2% investorile makstavatelt tasudelt, alates 1. jaanuarist 2025 vastavalt investorile valitud maksemääradele ka 4% või 6%. Maksu- ja Tolliamet kontrollib kinnipeetud maksete korrektsust ja edastab need Registripidajale.

Investori valitud maksemääradele lisab Maksu- ja Tolliamet kohustuslikku pensionifondi sissemaksed 4% investorile makstavalt palgalt ja seaduses sätestatud muudelt tasudelt.

Makse ja selle kohta käivate andmete laekumisel arvutab Registripidaja väljalaskehinna alusel investorile väljalastavate osakute koguse, mis kantakse investorile pensionikontole.

Maksemäärade saab muuta kord aastas seaduses sätestatud korras.

### **Osakute omandamine füüsilisest isikust ettevõtja poolt**

Füüsilisest isikust ettevõtja (FIE) puhul on makse tasumise periood kalendriaasta. Maksu- ja Tolliamet arvutab tuludeklaratsiooni alusel makse summa (vaikselt 2% FIE ettevõtlustulult, alates 1. jaanuarist 2025 vastavalt investorile valitud maksemääradele ka 4% või 6% FIE ettevõtlustulust) ning väljastab FIE-le maksuteate tasumisele kuuluva makse summa kohta hiljemalt sotsiaalmaksuga maksustamise perioodile järgneva aasta 1. septembriks. Maksemäärade saab muuta kord aastas seaduses sätestatud korras.

Investori valitud maksemääradele lisaks arvestab ja kannab Maksu- ja Tolliamet FIE tasutud sotsiaalmaksust 4% FIE kogumispensioni makseks.

Füüsilisest isikust ettevõtja peab tasuma makse summa Maksu- ja Tolliameti pangakontole sotsiaalmaksuga maksustamise perioodile järgneva aasta 1. oktoobriks (s.t kord aastas). FIE pensionikontole laekuvad tema ettevõtlustulult arvestatud osakud üks kord aastas.

### **Osakute omandamine loosi teel**

Kui isik, kes on kohustatud liituma kohustusliku kogumispensioniga, ei ole valikuavaldust esitanud, määrab Registripidaja talle pensionifondi loosi teel ja suunab sissemaksed sellesse pensionifondi.

Kui on alustatud sissemaksete tegemist Registripidaja määratud pensionifondi ja kohustatud isik esitab valikuavalduse, asendab Registripidaja loosi teel valitud pensionifondi valikuavalduses nimetatud pensionifondiga viivitamata, kuid mitte hiljem kui kolmandal pangapäeval Registripidaja poolt valikuavalduse vastuvõtmisest arvates.

### **Sissemaksed uude pensionifondi**

Osakuomanik võib alustada sissemaksete tegemist uude pensionifondi, esitades selleks Kontohaldurile või Registripidajale uue valikuavalduse. Registripidaja asendab pensionifondi, kuhu osakuomanik teeb sissemaksed, uues valikuavalduses märgitud pensionifondiga viivitamata, kuid mitte hiljem kui kolmandal pangapäeval Registripidaja poolt valikuavalduse vastuvõtmisest arvates.

Kui lisaks sissemaksete tegemisele uude pensionifondi soovib osakuomanik vahetada ka juba olemasolevad pensionifondi osakud teise pensionifondi osakute vastu, peab osakuomanik esitama kaks avaldust:

- ühe sissemaksete tegemiseks uude pensionifondi
- teise pensionifondi osakute vahetamiseks

### **Osakute vahetamine**

Osakuomanikul on õigus vahetada osakuid teise pensionifondi osakute vastu või nõuda kõigi osakute või osa nendest tagasivõtmisel saadud summa oma pensioni investeerimiskontole kandmist kuni kolm korda aastas. Osakuid vahetatakse 1. jaanuarile ja 1. maile järgneval esimesel pangapäeval ning 1. septembril või sellele järgneval pangapäeval, kui 1. september ei ole pangapäev.

Osakute vahetamiseks, fondi osakute tagasivõtmisel saadud summa oma pensioni investeerimiskontole kandmiseks või pensioni investeerimiskontol oleva raha eest pensionifondi osakuteks omandamiseks peab osakuomanik esitama Registripidajale või Kontohaldurile õigusaktidega ettenähtud vormis avalduse. Osakuomanik võib vahetada kõik talle kuuluvad osakud või osa nendest.

Nõuetele vastav avaldus peab olema esitatud ja avalduses nõutud andmed peavad olema Registripidajale laekunud hiljemalt:

- 30. novembril osakute vahetamiseks 1. jaanuarile järgneval esimesel pangapäeval;
- 31. märtsil osakute vahetamiseks 1. maile järgneval esimesel pangapäeval;
- 31. juulil osakute vahetamiseks 1. septembril või sellele järgneval esimesel pangapäeval, kui 1. september ei ole pangapäev.

Kuni ülaltoodud avalduse esitamise tähtpäevani võib osakuomanik oma avaldust muuta, esitades selleks uue avalduse.

Osakute vahetamise korral toimub ühe pensionifondi osakute tagasivõtmine ja teise pensionifondi osakute väljalaskmine. Vahetamise tulemusel omandab osakuomanik kohustusliku pensionifondi osakute tagasivõtmishinna eest vastava arvu teise kohustusliku pensionifondi osakuid. Teise pensionifondi osakute eest tasutakse sama päeva puhaskväärtuse ulatuses. Osakute vahetamise korral osakuomanikele väljamakseid ei tehta.

Pensionifondi vahetamisega seotud arveldused korraldab Registripidaja koos Depositooriumiga.

### **Osakute tagasivõtmine ja väljamaksed**

Osakuomanikul tekib õigus kohustusliku kogumispensionile väljamaksetele riikliku pensionikindlustuse seaduses sätestatud vanaduspensioniiikka 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.

Kogumispensionile saamiseks on osakuomanikul, kellel on õigus kohustuslikule kogumispensionile, järgnevad võimalused:

- sõlmida kindlustusandjaga pensionileping;
- leppida fondivalitsejaga kokku fondipension;
- taotleda ühekordset väljamakset fondist või pensioni investeerimiskontolt;
- saada pensionimakseid muudel kohaldatavates õigusaktides sätestatud viisidel.

Osakuomanikul, kellel ei ole veel tekkinud õigust kohustuslikule kogumispensionile, on õigus nõuda kõigi osakute tagasivõtmist ning neile vastava summa ja kõigil pensioni investeerimiskontodel oleva raha väljamaksmist.

### **Väljamaksed pensionilepingu alusel**

Kohustusliku kogumispensionile saamiseks sõlmib osakuomanik tema poolt valitud kindlustusandjaga pensionilepingu. Pensionilepingu sõlmimiseks esitab osakuomanik avalduse tema valitud kindlustusandjale.

Pensionilepingu alusel kohustub osakuomanik tasuma kindlustusandjale kindlustusmakse ning kindlustusandja kohustub tegema osakuomanikule kokkulepitud tingimustel ja korras pensionimakseid kuni tema surmani või lepingus kokkulepitud tähtpäevani. Kui kindlustusvõtja ei ole määranud teisiti, võetakse pensionilepingu sõlmimisel tagasi kõik osakuomanikule kuuluvad pensionifondide osakud ning neile vastava summa eest tehakse ühekordne kindlustusmakse osakuomaniku poolt valitud kindlustusandjale. Osakute tagasivõtmise ja raha kandmise pensionifondist kindlustusandjale korraldab Registripidaja.

Pensionilepingu alusel tehakse osakuomanikule pensionimakseid perioodiliselt vähemalt kord kolme kuu tagant kuni osakuomaniku surmani. Pensionimaksed on võrdse suurusega ning need võivad erineda üksnes tulenevalt kindlustusandja poolt jaotatavast tehnilisest kasumist, kui osakuomanik ja kindlustusandja ei lepi pensionilepingu sõlmimisel kokku pensionimaksete suurenemises.

Fondi osakute omandamisel pärast pensionilepingu sõlmimist on osakuomanikul vastavalt õigusaktidele ja Tingimustele õigus tasuda täiendav kindlustusmakse, sõlmida teine pensionileping, jätta osakud oma pensionikontole, leppida nende osas Fondivalitsejaga kokku fondipension või võtta raha ühekordse väljamaksena Fondist välja.

### **Väljamaksed 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 kohustuslikke 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 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).

### **Ühekordne väljamakse isikule, kellel on õigus kohustuslikule kogumispensionile**

Osakuomanikul, kes on jõudnud õigusaktidega sätestatud vanusesse, on õigus nõuda kõigi osakute või neist osa<sup>2</sup> tagasivõtmist ning neile vastava summa korraga väljamaksmist. Kohustusliku pensionifondi osakute tagasivõtmise korraldab Registripidaja. Ühekordse väljamakse tegemisel võetakse aluseks osaku puhasväärtus osakute tagasivõtmise päeval.

Pensionikontole jäänud osakute ja pärast ühekordse väljamakse saamist omandatud osakute tagasivõtmiseks on osakuomanikul õigus esitada kas uus avaldus ühekordse väljamakse saamiseks või leppida kokku fondipension või sõlmida pensionileping.

---

<sup>2</sup> Nimetatud õigus tekkis 1. jaanuaril 2022. aastal

## **Ühekordne väljamakse isikule, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile**

Osakuomanik, kellel ei ole veel tekkinud õigust kohustuslikule kogumispensionile või õigusaktides sätestatud alustel kohustuslikule kogumispensionile, saab nõuda kõigi osakute tagasivõtmist ning neile vastava summa ja/või kõigil pensioni investeerimiskontodel oleva raha väljamaksmist kuni kaks korda kogumisperioodi jooksul. Osakud võetakse tagasi ning neile vastav summa ja/või pensioni investeerimiskontodel olev raha makstakse välja jaanuaris, mais või septembris. Väljamakse tehakse hiljemalt:

- (i) 20. jaanuaril, kui vastav avaldus on esitatud ja avalduses märgitud andmed registripidajale laekunud hiljemalt 31. juulil;
- (ii) 20. mail, kui vastav avaldus on esitatud ja avalduses märgitud andmed registripidajale laekunud hiljemalt 30. novembril;
- (iii) 20. septembril, kui vastav avaldus on esitatud ja avalduses märgitud andmed registripidajale laekunud hiljemalt 31. märtsil.

Raha väljavõtmisega lõpetab isik ka maksete tegemise kohustuslikku kogumispensionisse. Maksete tegemine lõpeb väljamakse tegemisele eelnenud kuu seisuga. Isikul, kellel ei ole veel tekkinud õigust kohustuslikule kogumispensionile, on õigus teist korda nõuda väljamakse tegemist, kui pärast eelmist raha väljavõtmist on tema makse tasumise kohustuse tekkimisest möödunud vähemalt kümme aastat.

### **Osakute tagasivõtmise peatamine**

Finantsinspektsiooni loal võib Fondivalitseja peatada osakute tagasivõtmise ja raha väljamaksmise kuni kolmeks kuuks investeerimisfondide seaduses ettenähtud juhtudel.

Teate osakute tagasivõtmise peatamise kohta avaldab Fondivalitseja viivitamata Veebilehel . Ajal, mil Fondi osakute tagasivõtmine on peatatud, võib Fondi osakuid välja lasta üksnes Fondivalitseja enda poolt osakute omandamiseks ning osakuomanikele tekitatud kahju hüvitamiseks.

### **Osakute pärimine**

Osakud on päritavad. Osakuomaniku surma korral lähevad Fondi osakud üle pärijale. Pärijal on õigus kanda päritud osakud oma pensionikontole või võtta osakud tagasi kogumispensionide seaduses sätestatud tingimustel ja korras. Samuti on pärijal õigus vahetada päritud osakud sellise pensionifondi osakute vastu või kanda päritud osakute tagasivõtmisel saadud summa sellisele pensioni investeerimiskontole, kuhu laekub või peaks laekuma tema kohustusliku kogumispensionide makse.

Osakute kandmiseks oma pensionikontole või nende tagasivõtmiseks või vahetamiseks esitab pärija Registripidajale Kontohalduri vahendusel kogumispensionide seaduses sätestatud nõuetele vastava avalduse.

Päritud Fondi osakute tagasivõtmise, vahetamise või kandmise pärija pensionikontole korraldab Registripidaja kolme pangapäeva jooksul pärija nõuetekohase avalduse saamisest arvates. Fondi osakute tagasivõtmisel teeb Fondi osaku pärijale väljamakse Registripidaja.

Alates 01.01.2014 on pankrotihalduril õigus pärandvara pankroti korral kohustusliku kogumispensionide osakud rahas välja võtta. Vastavad dokumendid ja avalduse esitab pankrotihaldur otse Registripidajale.

## **Maksustamine**

### **Fondi maksustamine**

Fondi tulu või kasumit Fondi tasandil Eestis ei maksustata.

### **Osakuomanike maksustamine**

Sissemaksed Fondi, mis peetakse kinni palgast ja muudelt tasudelt, arvatakse maksustatavast tulust maha, s.t seda ei maksustata tulumaksuga.

Fondi osaku vahetamist teise kohustusliku pensionifondi osaku vastu ja osaku tagasivõtmist kogumispensionide kindlustuslepingu (pensionilepingu) sõlmimiseks ei maksustata.

Kogumispensioni kindlustuslepingut (pensionilepingut) ega pensionifondi osakut ei käsitleta tulumaksustamisel finantsvarana ning nendelt saadud tulude maksustamist ei ole võimalik edasi lükata. Tulumaksuga maksustatakse kohustuslikust pensionifondist osakuomanikule, osakuomaniku pärijale, samuti kogumispensionide seaduses sätestatud pensionilepingu alusel kindlustusvõtjale, kindlustatud isikule ja soodustatud isikule tehtavad väljamaksed. Seega kui osakuomanik jõuab vanaduspensioniiikka, maksustatakse kohustusliku kogumispensioni väljamaksed koos riikliku (nn I samba) pensioniga. Pensioni saaval residendist osakuomanikul on õigus arvata oma maksustatavast tulust lisaks maksuvabale tulule maha ka seaduses sätestatud täiendav maksuvaba tulu EEA lepinguriigi seaduste alusel makstava pensioni, EEA lepinguriigi õigusaktides sätestatud kohustusliku kogumispensioni või sotsiaalkindlustuslepingu alusel makstava pensioni summa seadusega lubatud ulatuses. Tulenevalt tulumaksuseadusest võib Fondist tehtud väljamaksete maksustamine sõltuda nii väljamakse tegemise viisist kui ka investori isikust (nt juhul kui väljamakse tegemine toimub investorile, kellel on õigusaktidest tulenevalt tekkinud õigus kohustuslikule kogumispensionile või investorile, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile). Mahaarvamisi ületav summa maksustatakse seaduses sätestatud tulumaksumääraga.

Maksustamist puudutavad õigusaktid ning neist lähtuv investori maksustamine võivad ajas muutuda. Kohaldatavast maksusüsteemist üksikasjaliku ülevaate saamiseks on osakuomanikel soovitatav konsulteerida maksuspetsialistiga.

### **Pärijate maksustamine**

Pärijale osakute tagasivõtmisel tehtavad väljamaksed maksustatakse seaduses sätestatud tulumaksumääraga. Osakute kandmine pärija pensionikontole ei ole maksustatav.

## **Fondi 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 punktides 1-4 nimetatud dokumentidest tasuta ärakirja.

Fondi investeeringute aruannete periood on 1 kuu ning investeeringute aruanne avalikustatakse aruandeperioodile järgneva kuu 15. kuupäevaks.

Fondivalitseja avaldab igal pangapäeval Fondi osaku puhasväärtuse ning osaku väljalaske- ja tagasivõtmishinna Veebilehel.

Fondivalitseja osalust Fondis, valitsetavate fondide (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 Finantsinspektsioonile või kooskõlastatakse Finantsinspektsiooniga.

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 likvideerimisel omandab investor õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras likvideerimisel järele jäänud raha jaotamisel tema osale vastava arvu uue kohustusliku pensionifondi osakuid või kantakse õigusaktides sätestatud tingimustel investori osa tema pensioni investeerimiskontole.

## **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 kohustusliku kogumispensioni Fondile nelja aktiivselt juhitud kohustusliku kogumispensioni fondi (Luminor 16-50 Pensionifond; Luminor 50-56 Pensionifond; Luminor 56+ Pensionifond ja Luminor 61-65 Pensionifond) ning kolme täiendava kogumispensioni fondi (aktiivselt juhitud Luminor Tulevik 16+ Pensionifond ja Luminor Tulevik 55+ Pensionifond ning passiivselt juhitud Luminor Tulevik Indeks Pensionifond).

### **Nõukogu liikmed:**

**Tanel Rebane** – nõukogu esimees, Luminor Bank AS jaeklientide müügivaldkonna juht.

**Zane Kotāne** – nõukogu aseesinaine.

**Ossi Henrik Leikola** – nõukogu liige, Luminor Bank AS tegevjuhi asetäitja.

### **Juhatuse liikmed:**

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

**Vidas Turavičius** – juhatuse liige, vastavuskontrolli juht.

**Hannes Kuusk** – juhatuse liige, pensionitoodete üksuse juht.

**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.<br>Heads Up Eesti OÜ, registrikood 12407876, aadress Valge 12-5, 11413 Tallinn <sup>3</sup> |
| 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                                                                                                                                                                                                    |

<sup>3</sup> 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<br>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 jätnud.

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.

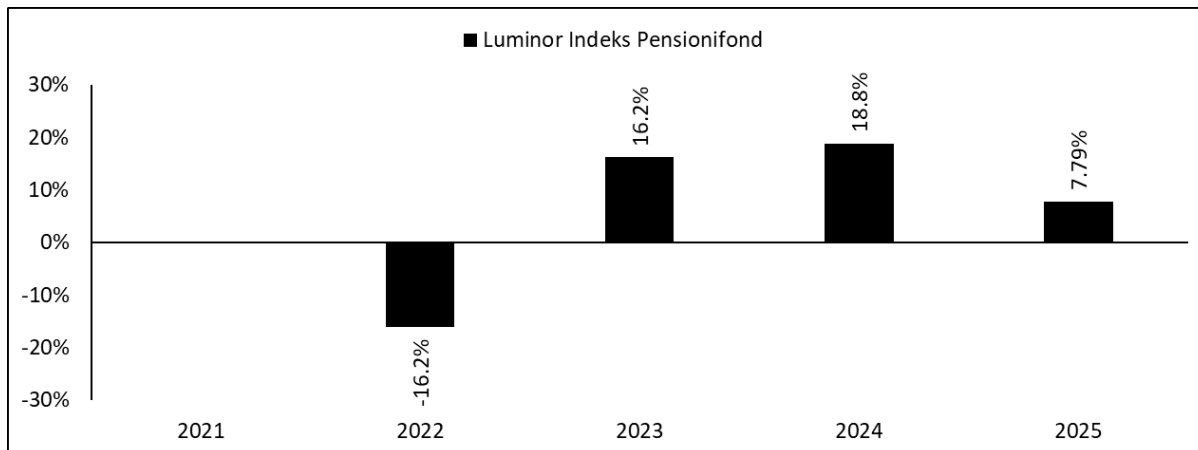
***Registripidaja***

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

### Eelmiste perioodide tootlus

#### Fondi eelnevate kalendriaastate tootlus



Luminor Indeks Pensionifond käivitati 14.06.2021.

Tootlused on arvatud kalendriaasta kohta Fondi osaku puhasväärtuse alusel eurodes.

**Keskised kumulatiivsed tootlused viimasel 2, 3 ja 5 kalendriaastal ning alates Fondi käivitamisest seisuga 31.12.2025 (aasta baasil).**

|                             | 2024-2025<br>2 aastat | 2023-2025<br>3 aastat | 2021-2025<br>5 aastat | Alates<br>käivitamisest |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| Luminor Indeks Pensionifond | 13,2%                 | 14,1%                 | N/A                   | 8,1%                    |

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.