Luminor 16-50 Pensionifond tingimused

(edaspidi Tingimused)

Kehtivad alates 01.08.2025

1. FOND

1.1. Tingimused määravad Fondi tegevuse alused ja osakuomaniku (Investor) suhted Luminor Pensions Estonia AS-ga. Tingimuste vastuolu korral õigusaktide sätetega kohaldatakse viimaseid. Tingimuste erinevate sätete omavahelise vastuolukorral tõlgendatakse selliseid sätteid vastavalt Investorite parimatele huvidele.

1.2. Luminor 16-50 Pensionifond (Fond) on moodustatud 1.07.2009 avaliku lepingulise investeerimisfondina kohustusliku kogumispensioni kogumiseks.

1.3. Fondi asukohariik on Eesti Vabariik.

1.4. Fondi valitseb Luminor Pensions Estonia AS (Fondivalitseja), registrikood 11469303, asukoht Liivalaia 45, Tallinn 10145, Eesti.

2. INVESTEERIMISPOLIITIKA

2.1. Fondivalitseja investeerib Fondi vara eesmärgiga saavutada pikemajaline Fondi varade kasv peamiselt aktsiaturgudele investeerimisest.

2.2. Fondivalitseja võib investeerida Fondi vara erinevatesse majandusharudesse ning regioonidesse. Fondi vara võib investeerida erinevates valuutades nomineeritud varadesse.

2.3. Fondivalitseja lähtub varade investeerimisel lisaks õigusaktides ja Tingimustes sätestatule ka Fondi prospektis (Prospekt) toodud piirangutest.

2.4. Fondi vara võib investeerida: aktsiatesse, võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, investeerimisfondide osakutesse ja aktsiatesse, krediidiasutuste hoiustesse, kinnisasjadesse, valuutadesse, väärismetallidesse, väärtpaberitesse, mille alusvaraks on väärismetall või toore ja mille hind sõltub väärismetallist või toormest, ja muudesse lubatud varadesse.

2.5. Fond võib kokku kuni 100% varade väärtusest investeerida aktsiatesse, aktsiafondidesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse.

3. OSAKUD

3.1. Osak väljendab Investori osalust Fondi varas. Osak ei või kuuluda samal ajal mitmele isikule. Osak ei kuulu abikaasade ühisvarasse. Osakuid võivad omandada ja omada üksnes seaduses nimetatud isikud vastavalt seadusele ja Tingimustele. Osakuid ei või võõrandada ega koormata.

3.2. Osak on jagatav. Osakute jagamise tulemusel tekkinud murdosakud ümardatakse kolme komakohani. Ümardamisel kasutatakse järgmisi reegleid: arvud NNN.NNN0 kuni NNN.NNN4 ümardatakse arvuks NNN.NNN ja arvud NNN.NNN5 kuni NNN.NNN9 arvuks NNN.NN(N+1).

3.3. Osakud registreeritakse elektroonilises vormis osakute registris (Register).

3.4. Osak ei anna Investorile otsustus- ega hääleõigust Fondi varaga tehingute tegemisel. Investorite üldkoosolekuid ei ole. Investoril ei ole õigust nõuda Investorite ühisuse lõpetamist või oma osa eraldamist Fondi varast.

3.5. Investoril on osakute omamisest tulenevalt õigus:

3.6. nõuda enda omandis olevate osakute tagasivõtmist või vahetamist vastavalt õigusaktidele;

3.6.1. pärandada tema omandis olevaid osakuid;

3.6.2. omada proportsionaalselt osa Fondi varast vastavalt Investori omandis olevate osakute arvule;

3.6.3. saada Fondi varast väljamaksete tegemisel Investori omandis olevate osakute arvust tulenev osa Fondi varast;

3.6.4. saada enda omandis olevate osakute arvust tulenev osa Fondi likvideerimisel järelejäänud varast;

3.6.5. nõuda Fondivalitsejalt tema kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist;

3.6.6. tutvuda Registrisse kantud andmetega ning saada neist väljavõtteid;

3.6.7. tutvuda Fondivalitseja asukohas ja veebilehel Prospektis nimetatud dokumentide ja infoga ning saada nimetatud dokumentide ärakiri soovi korral tasuta.

3.7. Osakust tulenevad õigused ja kohustused tekivad Investorile osaku väljalaskmisel ja lõpevad osaku tagasivõtmisel. Osak loetakse väljalastuks Registris registreerimise hetkest ja tagasivõetuks Registrist kustutamise hetkest. Osaku omamist tõendab vastav kanne Registris.

3.8. Investor on kohustatud osakutest tulenevaid õigusi teostama heauskselt ning kooskõlas õigusaktide ja Tingimustega. Investori õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Investoritele, Fondivalitsejale, depositooriumile või kolmandatele isikutele.

3.9. Investor ei vastuta isiklikult Fondi kohustuste eest, mida Fondivalitseja on Fondi arvel võtnud, samuti kohustuste eest, mille täitmist on Fondivalitsejal vastavalt Tingimustele õigus nõuda Fondi arvel. Investori vastutus nende kohustuste täitmise eest on piiratud Investori osaga Fondi varas.

3.10. Fondi tulu ei jaotata Investorite vahel, vaid reinvesteeritakse. Fondi vara väärtuse kasv või kahenemine kajastub Fondi vara ja osaku puhasväärtuse muutuses.

3.11. Osaku väljalaskehind on osaku väljalaskmise või vahetuskorralduse täitmise hetkel Registri pidajale teadaolev viimane osaku puhasväärtus.

3.12. Osaku tagasivõtmishind on osaku tagasivõtmise või vahetuskorralduse täitmise hetkel Registri pidajale teadaolev viimane osaku puhasväärtus, millest võib olla maha arvatud tagasivõtmistasu. Osakute tagasivõtmisel on Fondivalitsejal õigus võtta Investorilt tagasivõtmistasu Prospektis nimetatud määras, v.a. seaduses sätestatud juhul. Tagasivõtmistasu maksab Investor. Fondivalitseja võib tagasivõtmistasust loobuda või seda vähendada.

4. VÄLJAMAKSED

4.1. Osakuomanikele tehakse pensionifondist väljamakseid vastavalt kohaldatavatele õigusaktidele nii riikliku pensionikindlustuse seaduses sätestatud vanaduspensioniikka jõudmisest arvates kui ka juhul kui neil ei ole veel tekkinud õigust kohustuslikule kogumispensionile

4.2. Osakuomanikul, kes on jõudnud kohaldatavates õigusaktides sätestatud vanaduspensioni ikka, on kogumispensioni saamiseks õigus:

4.2.1. sõlmida kindlustusandjaga pensionileping;

4.2.2. leppida fondivalitsejaga kokku fondipension;

4.2.3. taotleda ühekordset väljamakset fondist või pensioni investeerimiskontolt;

4.2.4. saada väljamakseid muudel kohaldatavates õigusaktides sätestatud viisidel.

4.3. Osakuomanikul, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile, on õigus fondist väljamakse saamiseks nõuda kõigi talle kuuluvate osakute tagasivõtmist ja neile vastava summa korraga väljamaksmist õigusaktides sätestatud korras ja tingimustel. Lisaks on osakuomanikul, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile, õigus nõuda kõigi või osa talle

kuuluvate osakute tagasivõtmist ja neile vastava summa ülekandmist pensioni investeerimiskontole.

4.4. Pensionileping on Investori ja kindlustusandja vahel sõlmitud kohustusliku kogumispensioni kindlustusleping, mille alusel kindlustusandja teeb Investorile pensionimakseid kuni tema surmani ning Investor tasub kindlustusandjale kindlustusmakse. Pensionilepingu alusel väljamaksete saamiseks sõlmib Investor kindlustusandjaga pensionilepingu esitades selleks avalduse enda valitud kindlustusandjale.

4.5. Fondipension on Investori ja Fondivalitseja vahel kokku lepitud kava, mille alusel tehakse Investorile perioodilisi väljamakseid Fondist kuni fondipensioni lõppemiseni. Fondipensioni kokkuleppimiseks esitab Investor kontohaldurile või osakute registri pidajale õigusaktides sätestatud andmeid sisaldava avalduse.

4.6. Ühekordse väljamakse saamiseks esitab Investor kontohaldurile või osakute registri pidajale ühekordse väljamakse avalduse.

4.7. Pensionifondi osakute tagasivõtmiseks ja neile vastava summa ülekandmiseks pensioni investeerimiskontole esitab Investor kontohaldurile või osakute registri pidajale pensionifondi osakute tagasivõtmise ja sellele vastava summa pensioni investeerimiskontole ülekandmise avalduse

4.8. Fondist väljamaksete tegemise viis ja kord sõltub Investorile kuuluvate kohustuslike pensionifondide osakute koguväärtusest ning on täpsemalt kirjeldatud Prospektis.

5. OSAKUTE PÄRIMINE

5.1. Osakud on päritavad.

5.2. Pärijal on õigus kanda päritud osakud oma pensionikontole, päritud osakud tagasi võtta või vahetada kogumispensionide seaduses sätestatud tingimustel ja korras. Osakute pärimise täpsem kirjeldus on toodud prospektis.

5.3. Osakute pärimiseks esitab pärija kogumispensionide seaduses sätestatud nõuetele vastava avalduse, pärimistunnistuse ja muud nõutavad dokumendid. Avalduse esitamisega loetakse pärija nõustunuks Tingimuste ja Prospektiga.

6. FONDIVALITSEJA ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

6.1. 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.

6.2. Fondivalitseja investeerib Fondi vara vastavalt Tingimustes sätestatud investeerimispoliitikale, järgides Prospektist ja õigusaktidest tulenevaid investeerimispiiranguid.

6.3. Osakutega tehingu tegemise tahteavaldusega annab Investor Fondivalitsejale õiguse oma andmete (sh isikuandmete) töötlemiseks vastavalt õigusaktidele ja Luminori isikuandmete töötlemise põhimõtetele, mis on kättesaadavad veebilehel www.luminor.ee ja Fondivalitseja asukohas. Fondivalitsejal on õigus kasutada Investori kontaktandmeid teadete või info edastamiseks Investorile.

6.4. Fondivalitsejal on õigus kõiki Fondi valitsemisega seotud tegevusi õigusaktides nimetatud tingimustel kolmandatele isikutele osaliselt või täies ulatuses edasi anda.

6.5. Fondivalitseja ei vastuta Fondi varaliste kohustuste täitmise eest. Fondivalitseja ei vastuta Fondile või Investorile tekkinud kahju eest, kui ta ei ole rikkunud õigusaktides või nende alusel

kehtestatud dokumentidest tulenevaid kohustusi. Fondivalitseja ei vastuta kahju eest, mis on tekkinud seoses vääramatu jõu ilmingutega, mida ei olnud võimalik ette näha või vältida.

6.6. Fondivalitseja sõlmib Fondi varade hoidmiseks lepingu depositooriumiga. Seaduses sätestatud tingimuste täitmisel võib depositooriumi oma ülesanded edasi anda. Depositoorium ei vastuta kahju eest, mis tekib kolmandale isikule üle antud Fondi väärtpaberi kaotsimineku eest,

- kui ta tõendab, et väärtpaberi kaotsimineku tingis depositooriumist sõltumatu väline sündmus, mille tagajärjed oleksid olnud vaatamata depositooriumi jõupingutustele vältimatud
- või kui ta suudab tõendada, et kõik Fondi vara hoidmise ülesannete edasiandmise nõuded on olnud täidetud;
- Fondi depositooriumi ja kolmanda isiku vahel on sõlmitud kirjalik leping, millega depositooriumi kohustused Fondi väärpaberite suhtes antakse sõnaselgelt üle sellele kolmandale isikule ja väärtpaberite kaotsimineku korral on Fondivalitsejal, Fondil või Fondi depositooriumil Fondivalitseja või Fondi nimel õigus esitada kahjunõue selle kolmanda isiku vastu;
- depoolepingus lubatakse sõnaselgelt Fondi depositoorium vastutusest vabastada ja esitatakse objektiivne vastutusest vabastamise põhjendus.

7. FONDI ARVELT MAKSTAVAD TASUD JA KULUD

7.1. Fondi arvelt tasutakse järgmised tasud ja kulud:

7.1.1. valitsemistasu;

7.1.2. Fondi arvel tehtavate tehingutega vahetult seotud ülekandekulud ja teenustasud (sh tehingutasud, väärtpaberite ja raha ülekandetasud, märkimistasud, registritasud, notaritasud);

7.1.3. Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud;

7.1.4. Fondi auditeerimise (sh selleks vajalike päringute) kulud;

7.1.5. Fondi investeeringutega seotud maksud, lõivud (sh riigilõiv) ja intressikulud (sh hoiuste ja muude investeeringute negatiivse intressiga seotud kulud, v.a. depooteenuse raames Fondi depositooriumi kontol hoiuste ja raha hoidmise kulud, mis on kaetud depootasuga);

7.1.6. reguleeritud turul mittekaubeldavate Fondi investeeringute hindamisega seotud kulud;

7.1.7. Fondi huvide kaitsmisega seotud õigusabikulud (sh kohtukulud);

7.1.8. likvideerimiskulud.

7.2. Fondi baasvalitsemistasu määratakse kindlaks protsendina aastas Fondi varadest. Baasvalitsemistasu arvestatakse Fondi varadest maha igapäevaselt ja makstakse välja hiljemalt kuu 10. kuupäeval eelmises kuus osutatud teenuste eest. Baasvalitsemistasu arvutamise alus: tegelik päevade arv perioodis jagatud tegeliku päevade arvuga aastas (actual/actual).

7.3. Fondivalitseja võib lisaks baasvalitsemistasule valitsemistasu osana võtta edukustasu õigusaktides sätestatud tingimustel.

7.4. Tasud ja kulud on täpsemalt kirjeldatud Prospektis. Fondi arvelt aasta jooksul makstavad tasud ja kulud kokku ei tohi ületada 3% Fondi varade aasta keskmisest turuväärtusest, kui seadusega ei ole sätestatud väiksemat määra.