

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. Soovitatav on käesolev dokument läbi lugeda, sest see aitab Teil teha teadliku otsuse investeerimise kohta.

Luminor Jätkusuutlik Tulevik 50-55 Indeks Pensionifond (Fond)

ISIN: EE3600001798

Fondivalitseja on Luminor Pensions Estonia AS

Eesmärgid ja investeerimispoliitika

Fondi peamine eesmärk on pakkuda investoritele täiendavat tulu vanaduspensioniiikka jõudmisel. Fondi varadega tehtavate investeeringute eesmärgiks on saavutada pikemaajaline kapitali kasv valdavalt aktsiaturgudele investeerimisest.

Fond on mõeldud täiendava kogumispensioni kogumiseks, seetõttu ei pruugi Fond sobida investorile, kes kavatses raha välja võtta enne 10 aasta möödumist osakute ostmisest.

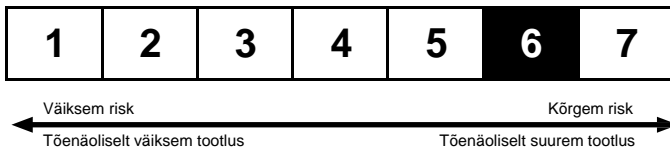
Fondi varad investeeritakse aktsiaturgude indekseid ja võlakirjaturgude indekseid järgivatesse investeerimisfondidesse, mis järgivad keskkonnaalaste, sotsiaalsete ja heade juhtimistavade kriteeriume (inglise keeles *environmental, social and governance criteria* ehk *ESG kriteeriumid*) või mitut osa neist kriteeriumitest või võtavad arvesse muid vastutustundliku ja jätkusuutliku investeerimise valdkondi

Fondi valitsetakse passiivsel juhtimise meetodil, hoides Fondi vara 75% lähedal kuid mitte rohkem kui 80% aktsiafondides. Sõltumata olukorrast finantsturgudel Fondivalitseja hoiab aktsiariski 75% lähedal.

Fond investeerib globaalselt. Fondivalitseja võib investeerida Fondi vara erinevatesse majandusharudesse ja regioonidesse ning erinevates valuutades nomineeritud varadesse. 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 mõõdab fondi osakute hinnakõikumiste riski. Indikaatori aluseks on fondi hüpoteetilise portfelli väärtuse muutus viimase 5 aasta jooksul. Fond paigutub 6. kategooriasse. Fondi osakute ostmine on seotud **kõrgema riskiga**.

Ajaloolised andmed, mida riskinäitaja arvutamiseks kasutatakse, ei pruugi olla Fondi tulevase riskiprofiili usaldusväärseks tõendiks ning kategooria võib tulevikus muutuda.

Madalam kategooria ei tähenda riskivaba investeringut.

Fondi seisukohalt on olulised järgmised riskid:

Tururisk (sh aktsiarisk): 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.

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.

Investorile esitatav põhiteave

Luminor Jätkusuutlik Tulevik 50-55 Indeks Pensionifond

Tasud

Enne või pärast investeerimist võetavad ühekorrsed tasud	
Osakute väljalasketasu	0%
Osakute tagasivõututasu	0,25%
Iga aasta kohta Fondist võetavad tasud	
Jooksvad tasud	0,54%
Teatavatel tingimustel Fondist võetavad tasud	
Tulemustasu	Puudub

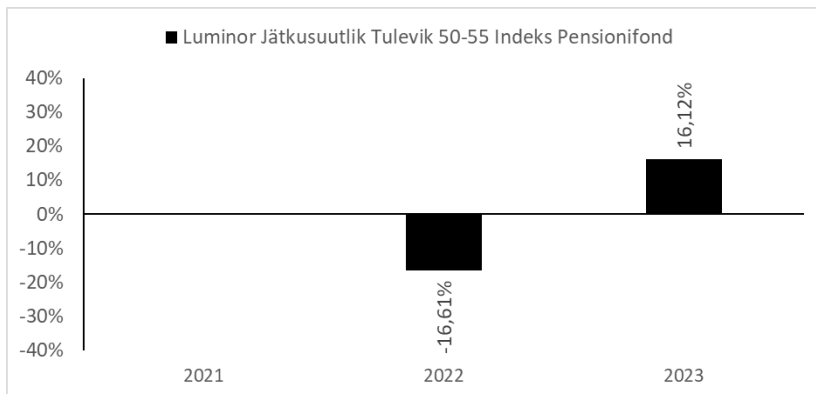
Tabelis on toodud sisenemis- ja väljumistasu maksimaalsed määrad, mida võib võtta Teie rahalistest vahenditest enne, kui need investeeritakse, või enne, kui investeerimist saadud tulu välja makstakse.

Jooksvad tasud põhinevad eelmise, 2023. aasta kuludel ning nende suurus võib aastate lõikes erineda.

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

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.
- ♦ Fondi tootlus on toodud kalendriaastate kaupa.
- ♦ Fondi tootlus ei ole garanteeritud.
- ♦ Tootlus on arvatud eurodes. Fond moodustati 14.06.2021.

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 deponiitorium on Luminor Bank AS.
- ♦ Fondi osaku puhasväärtus avaldatakse igal pangapäeval veebilehel <https://luminor.ee/era/tootlus>
- ♦ Fondiosakute ostu- ja müügi korraldusi saab esitada kontohalduri vahendusel igal tööpäeval. Ostukorraldused täidetakse tehingu päevale (kuni 16:00) järgneval pangapäeval ning müügi korraldused tehingu päevale (kuni 16:00) järgneval kolmandal pangapäeval.
- ♦ 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 dokumendis esitatud selliste väidete eest, mis on eksitavad, ebatäpsed või vastuolus Fondi prospekti vastavate osadega.
- ♦ Jätkusuutlikkusega seotud avaldused on kättesaadavad Luminori veebilehel <https://luminor.ee/era/pensioni-iii-sammas#jatkusuuutlikkusega-seotud-avaldused> aadressil: