

# 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 Tulevik 55+ Pensionifond (Fond)

ISIN: EE3600109369

Fondivalitseja on Luminor Pensions Estonia AS

### Eesmärgid ja investeerimispoliitika

Fondi peamine eesmärk on pakkuda investoritele täiendavat tuluallikat vanaduspensioniiikka jõudmisel. Fondi varadega tehtavate investeringute eesmärgiks on pikemaajaline kapitali kasv.

Fondi osakutega on võimalik tehinguid teha igal pangapäeval. Fond on mõeldud täiendava kogumispensioni 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, krediidasutuste hoiustesse, kinnisasjadesse, valuutadesse, väärismetallidesse ja neid või toormeid esindavatesse sertifikaatidesse ning väärtpaberitesse, mille alusvaraks on väärismetall või toore, ja muudesse lubatud varadesse.

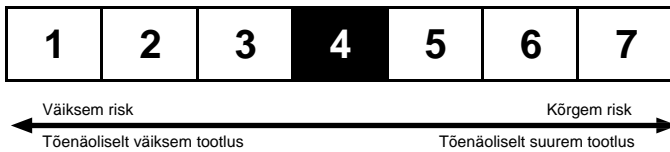
Fond võib kuni 40% Fondi varade turuväärtusest investeerida aktsiatesse, kusjuures nende osakaal võib muutuda vahemikus 0% kuni 40% Fondi varade turuväärtusest. Fondi juhitakse aktiivselt. Fond investeerib globaalselt.

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 mõõdab fondi osakute hinnakõikumiste riski lähtudes viimase viie aasta volatiilsusest ning paigutab Fondi kategooriasse 4. Fondi osakute ostmine on seotud pigem **keskmise 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 olulised riskid: **Tururisk (sh aktsiarisk)**: Väärtpaberi või muu vara hind võib tõusta või langeda mõjutada seega Fondi varade väärtust. Tururiski vähendamiseks kogutakse piisavat infot varade kohta, millesse Fondi varasid investeeritakse, Fondi investeringuid 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 investeringuid 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 investeringuid, eelistatakse hästi toimivatel turgudel kaubeldavaid väärtpabereid ja osa Fondi varadest võidakse investeerida krediidasutuste hoiustesse, lühiajalistesse võlaväärtpaberitesse ja muudesse kõrge likviidsusega väärtpaberitesse.

# Investorile esitatav põhiteave

## Luminor Tulevik 55+ Pensionifond

### Tasud

Enne või pärast investeringut võetavad ühekordsed tasud	
Osakute väljalasketasu	0%
Osakute tagasivõtutasu	Maksimaalselt 1%
Iga aasta kohta fondist võetavad tasud	
Jooksvad tasud	1,24%
Teatavatel tingimustel Fondist võetavad tasud	
Tulemustasu	Puudub

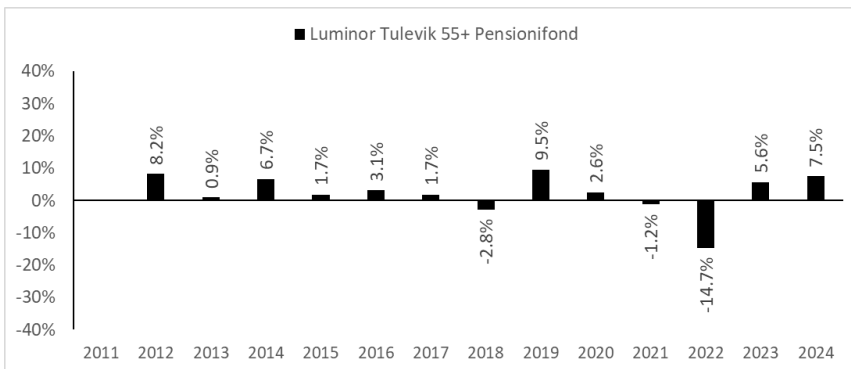
Tabelis on toodud sisenemis- ja väljumistasu maksimaalsed määrad, mida võib võtta Teie rahalistest vahenditest enne, kui need investeeritakse, või enne, kui investeringust saadud tulu välja makstakse. Tegelikud väljumistasud saab investor teada oma finantsnõustajalt või Fondi pakkuvalt.

Jooksvad tasud põhinevad eelmise, 2024. aasta kuludel ning nende suurus võib aastate lõikes erineda.

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

Lisateavet tasude kohta leiata Fondi prospekti osas „Tasud“. Prospekt on kättesaadav veebilehel [www.luminor.ee](http://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 10.08.2011.
- ♦ Fondi tingimused muutusid 01.07.2024, millega tõsteti fondi lubatud investeerimispiirangud aktsiariski kandvatesse instrumentidesse 20%lt 40%le. Seetõttu on oluline märkida, et eelnev tootlus saavutati tingimustes, mis praegu enam ei kehti.

### Praktiline teave

- ♦ Täpsemat teavet Fondi kohta leiata tingimustest, prospektist ja regulaarsetest aruannetest. Dokumendid on eesti keeles ja tasuta saadaval veebilehel [www.luminor.ee](http://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>.
- ♦ 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 veebilehel [www.luminor.ee](http://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.
- ♦ Jätkusuutlikkusega seotud avaldused on kättesaadavad Luminori veebilehel: <https://luminor.ee/era/pension/oluline-info-investorile#jatkusuuutlikkusega-seotud-avaldused>

Luminor Tulevik 55+ Pensionifond on moodustatud ning Luminor Pensions Estonia AS-ile on antud tegevusluba Eesti Vabariigi ja nende üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon. Käesolev põhiteave on esitatud 29.01.2025 seisuga ning on kehtiv alates 01.02.2025.