

Luminor Jätkusuutlik Tulevik 50-55 Indeks Pensionifond tingimused

(edaspidi Tingimused)

Kehtivad alates 01.07.2024

1. FOND

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

1.2. Luminor Jätkusuutlik Tulevik 50-55 Indeks Pensionifond (Fond) on moodustatud 14.06.2021 avaliku lepingulise investeerimisfondina täiendava kogumispensioni kogumiseks.

1.3. Fondi asukohariik on Eesti.

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 osakuomanike pensionikogumise perioodil Fondi varade kasv valdavalt aktsiaturgudele investeerimisest. 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 ühte või mitut osa neist kriteeriumitest või võtavad arvesse muid vastutustundliku ja jätkusuutliku investeerimise valdkondi.

2.2. Fondi valitsetakse passiivsel juhtimismeetodil, investeerides Fondi vara kuni 80% aktsiafondidesse, sealjuures hoides nende osakaalu 75% lähedal. Fondi investeerimisriske igapäevaselt ei juhita ja Fond on avatud tururiskidele, mida ei maandata.

2.3. Fondi instrumentide valikul eelistab Fondivalitseja selliseid instrumente, mis järgivad punktis 2.1. valitud indeksite hinnaliikumisi võimalikult ligilähedaselt. Lisaks kaalub Fondivalitseja instrumentide valikul nende likviidsust, kulukuse määra, sihtfondi varade mahtu, instrumentide valikut, investeerimispiirkonda ning teisi asjakohaseid kriteeriume.

2.4. Fondi varadega tehakse tehinguid peamiselt Fondi varade hoidmiseks eelnevate punktidega vastavuses, muuhulgas seoses Fondi osakute väljalaske- ja tagasivõtmisega seotud rahavooga ning vajadusega tasandada turuliikumistest tekitatud erinevused soovitud osakaaludes. Fondivalitseja võib instrumente lisada või neid asendada, kui need eraldi või koos teiste instrumentidega on paremini kooskõlas eelnevates punktides sätestatuga.

2.5. Fondivalitseja võib investeerida Fondi vara erinevatesse majandusharudesse ja regioonidesse ning erinevates valuutades nomineeritud varadesse, kuid Fondivalitseja ei tee tehinguid Fondi varadega lähtuvalt nende arengutest ja väljavaadetest.

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

2.7. Fondi vara võib investeerida investeerimisfondide osakutesse ja aktsiatesse, ..

3. OSAK

3.1. Osak väljendab Investori osalust Fondi varas. Osak ei või kuuluda samal ajal mitmele isikule. Osakud võivad kuuluda abikaasade ühisvarasse. Osakuid võivad omandada ja omada üksnes

seaduses nimetatud isikud vastavalt seadusele ja Tingimusele. 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). Osaku nimiväärtus on 1,000 (üks) euro.

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:

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

3.5.2. pärandada tema omandis olevaid osakuid;

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

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

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

3.5.6. nõuda Fondivalitsejalt tema kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist;

3.5.7. tutvuda Registrisse kantud andmetega ning saada neist väljavõtteid;

3.5.8. tutvuda Fondivalitseja asukohas ja veebilehel Prospektis nimetatud dokumentide ja infoga ning saada nimetatud dokumentide ära kiri soovi korral tasuta;

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

3.7. 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, deponooriumile või kolmandatele isikutele.

3.8. 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.

3.9. Investor tasub osakutehingute tegemisel Fondivalitsejale väljalaskmis- ja tagasivõtmistasu Prospektis nimetatud määras. Investor tasub samuti kõik võimalikud tehingu- ja teenustasud, mida maaklerid või muud tehingu vahendajad (sh kontohaldur) võivad nõuda Fondi osakute väljalaskmisel või tagasivõtmisel.

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

4. VÄLJAMAKSED

4.1. Väljamakseid Fondist tehakse osakute tagasivõtmise teel.

4.2. Osakud võetakse tagasi tagasivõtmishinnaga, mis on osaku puhasväärtus, millest võib olla maha arvatud tagasivõtmistasu. Tagasivõtmistasu maksab Investor ning kehtiv tagasivõtmistasu määr on esitatud Prospektis.

4.3. Täiendava kogumispensioni väljamakseid tehakse Investori soovil ka väljamaksena täiendava kogumispensioni kindlustuslepingusse.

4.4. Täpsem Fondist väljamaksete tegemise kord on kirjeldatud Prospektis.

5. OSAKUTE PÄRIMINE

5.1. Osakud on päritavad.

5.2. Füüsilisest isikust pärijal on õigus nõuda kõigi päritud osakute või nendest osa kandmist pärija väärtpaberikontole või osakute tagasivõtmist.

5.3. Juriidilisest isikust pärijal on õigus iga tema poolt päritud osaku kohta nõuda rahalise väljamakse tegemist nõude esitamise päeva tagasivõtmishinna ulatuses. Nimetatud nõude saab pärija esitada ühe aasta jooksul pärast seda, kui on tõestatud pärimistunnistus tema pärimisõiguse kohta, aga mitte hiljem kui kümme aastat pärast pärandi avanemist. Eeltoodud tähtaja jooksul väljanõudmata raha jääb Fondi ja vastavad osakud tühistatakse.

5.4. Osakute tagasivõtmiseks või osakute pärija väärtpaberikontole kandmiseks esitab pärija Fondivalitsejale avalduse ja pärimistunnistuse.

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.

6.7. 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 väärmatu jõu ilmingutega, mida ei olnud võimalik ette näha või vältida.

6.8. Fondivalitseja sõlmib Fondi varade hoidmiseks lepingu depositeoriumiga. Seaduses sätestatud tingimuste täitmisel võib depositeoriumi oma ülesanded edasi anda. Depositeorium ei vastuta kahju eest, mis tekib kolmandale isikule üle antud Fondi väärtpaberi kaotsimineku eest,

- kui ta tõendab, et väärtpaberi kaotsimineku tingis depositeoriumist sõltumatu väline sündmus, mille tagajärjed oleksid olnud vaatamata depositeoriumi jõupingutustele vältimatud
- või kui ta suudab tõendada, et kõik Fondi vara hoidmise ülesannete edasiandmise nõuded on olnud täidetud;
- Fondi depositeoriumi ja kolmanda isiku vahel on sõlmitud kirjalik leping, millega depositeoriumi kohustused Fondi väärtpaberite suhtes antakse sõnaselgelt üle sellele

kolmandale isikule ja väärtpaberite kaotsimineku korral on Fondivalitsejal, Fondil või Fondi deponooriumil Fondivalitseja või Fondi nimel õigus esitada kahjunõue selle kolmanda isiku vastu;

- deponoolepingus lubatakse sõnaselgelt Fondi deponoorium 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. depootasu;

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

7.1.4. Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud;

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

7.1.6. Fondi investeringutega seotud maksud, lõivud (sh riigilõiv) ja intressikulud (sh hoiuste ja muude investeringute negatiivse intressiga seotud kulud, v.a. deponooteenuse raames Fondi deponooriumi kontol hoiuste ja raha hoidmise kulud, mis on kaetud depootasuga);

7.1.7. reguleeritud turul mittekaubeldavate Fondi investeringute hindamisega seotud kulud;

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

7.1.9. likvideerimiskulud.

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

7.3. Depootasu määratakse protsendina aastas Fondi varadest. Depootasule lisandub käibemaks seaduses sätestatud määras. Depootasu arvestatakse Fondi varadest maha igapäevaselt ja makstakse deponooriumile deponooriumi poolt esitatud arve alusel eelmises kuus osutatud teenuste eest.

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