

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

Luminor Indeks Pensionifond

(Fond)

ISIN:EE3600001806

Fondivalitseja on Luminor Pensions Estonia AS

Eesmärgid ja investeerimispoliitika

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

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

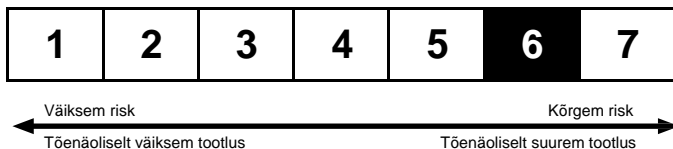
Fondi varad investeeritakse aktsiaturgude indekseid järgivatesse investeerimisfondidesse, et saavutada globaalsete aktsiaturgude lähedane tootlus.

Fondi valitsetakse passiivsel juhtimismeetodil, hoides Fondi vara 100% lähedal aktsiafondides. Sõltumata olukorrast finantsturgudel Fondivalitseja hoiab aktsiariski 100% 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 puhaväärtuse 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 ostmise 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 investeringuid 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 vähendamiseks hajutatakse Fondi investeringuid ja eelistatakse hästi toimivatel turgudel kaubeldavaid ja kõrge likviidsusega investeerimisfondide.

Investorile esitatav põhiteave

Luminor Indeks Pensionifond

Tasud

Enne või pärast investeerimist võetavad ühekordsed tasud	
Osakute väljalasketasu	0%
Osakute tagasivõtutasu	0%
Iga aasta kohta Fondist võetavad tasud	
Jooksvad tasud	0,28%
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.

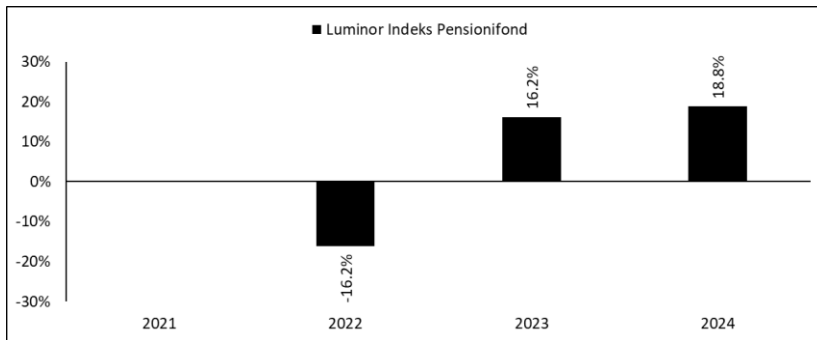
Asjaomane jooksvate tasude näitaja kajastab prognoositavaid tasusid. Jooksvad tasud on kindlaks määratud hinnanguliselt, kuna 2024. aasta jooksvad tasud on fondi investeerimispoliitika ja alanee valitsemistasu. Seega ei ole varasematel andmetel põhineva näitaja kasutamine enam asjakohane. Jooksvate tasude suurus võib aastate lõikes erineda. Fondi majandusaasta aruandes esitatakse iga aasta puhul üksikasjalikud andmed makstud tasude kohta. 2024. aasta näitajatel põhinevad jooksvad tasud olid 0,50%.

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

Vara käibe suhtarv on 1,03.

Lisateavet tasude kohta leiate Fondi prospekti osas „Tasud“. Prospekt on kättesaadav veebilehel 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 07.06.2021.
- ◆ Fondi tingimused muutusid 02.09.2024, millega muudeti fondi investeerimispõhimõtteid. Seetõttu on oluline märkida, et eelnev tootlus saavutati tingimustes, mis praegu enam ei kehti.

Praktiline teave

- ◆ Täpsemat teavet Fondi kohta leiate tingimustest, prospektist ja regulaarsetest aruannetest. Dokumendid on eesti keeles ja tasuta saadaval veebilehel 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>
- ◆ Osakuomanikul tekib õigus väljamaksetele fondist vanaduspensionaaria 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. 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. Tasustamispoliitikas 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 veebilehel: <https://luminor.ee/era/pension/oluline-info-investorile#jatkusuuutlikkusega-seotud-avaldused>