

Tasud

Enne või pärast investeerimist võetavad ühekordsed tasud	
Osakute väljalasketasu	0%
Osakute tagasivõtt	0%
Iga aasta kohta Fondist võetavad tasud	
Jooksvad tasud	1,16%
Teatavatel tingimustel Fondist võetavad tasud	
Tulemustasu	Kuni 20% Fondi osaku puhasväärtuse muutuse indeksi ja sotsiaalmaksu pensioni kindlustuse osa laekumise indeksi suhtelise muutuse positiivsest vahet, maksimaalselt 2% Fondi vara väärtusest. 2023 aastal võetud tulemustasu oli 0.

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. Hinnangulised jooksvad tasud, mis on arvestatud prognoositavate kulude põhjal seoses teiste fondide tasude tagasimaksetega, on 1,16%.

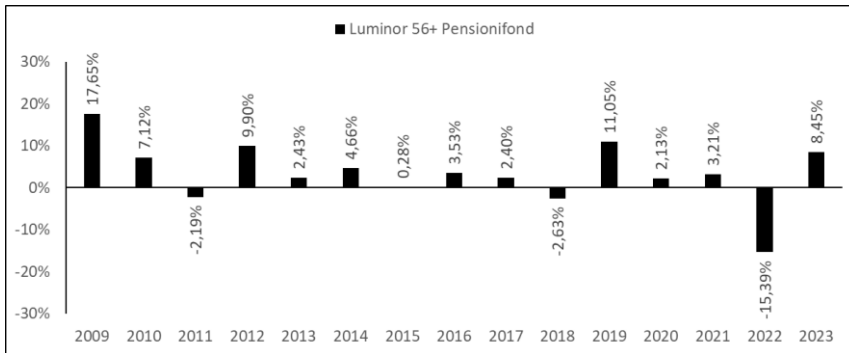
Jooksvad tasud, mis on arvestatud 2023. aasta kulude põhjal, on 1,19%.

Teie poolt makstud tasud kasutatakse selleks, et katta Fondi tegevuskulusid, sh pakkumiskulusid. Kõnealused tasud vähendavad investeerimise võimalikku kasvu. Kui Fondivalitseja võtab tulemustasu, siis on see arvestatud jooksvate tasude hulka.

Vara käibe suhtarv on 0,47.

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.
- ♦ Fonditootlus on toodud kalendriaastate kaupa.
- ♦ Fondi tootlus ei ole garanteeritud.
- ♦ Tootlus on arvatud eurodes.
- ♦ Fond moodustati 27.08.2008.
- ♦ Fondi tingimused muutusid 02.09.2019, millega tösteti fondi lubatud investeerimispiirangud aktsiariski kandvatesse instrumentidesse 25%lt 30%le. 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 järgmisel 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 vanaduspensioniiikka 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 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 dokumentide esitatud selliste väidete eest, mis on eksitavad, ebatäpsed või vastuolus Fondi prospekti vastavate osadega.
- ♦ Avaldus jätkusuutlikkuse riskide investeerimisprotsessi integreerimise kohta on kättesaadav Luminori veebilehel aadressil: https://luminor.ee/s3fs-public/2021-03/integration-of-sustainability-risks_est.pdf
<https://luminor.ee/era/pensionii-sammas#jatkusuuutlikkusega-seotud-avaldused>