

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 16-50 Pensionifond (Fond)

ISIN: EE3600103503

Fondivalitseja on Luminor Pensions Estonia AS

Eesmärgid ja investeerimispoliitika

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

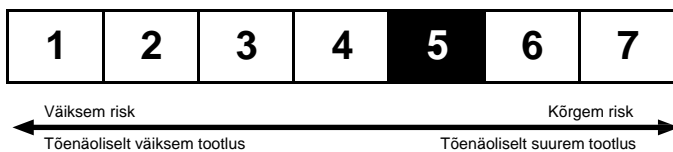
Fondi portfelli juhitakse aktiivselt ilma investeerimisvõrdlusindeksi ja sellega seotud piiranguteta. Fond võib investeerida aktsiatesse, võlakirjadesse (ettevõtete, valitsuste või muude üksuste võlakirjad), rahaturuinstrumentidesse, investeerimisfondide osakutesse ja aktsiatesse, krediidiasutuste hoiustesse, kinnisasjadesse, valuutadesse, väärismetallidesse ja väärtpaberitesse, mille alusvara on väärismetall või toore ja mille hind sõltub väärismetallist või toormest ja muudesse lubatud varadesse.

Fond võib kokku kuni 100% Fondi varade turuväärtusest investeerida aktsiatesse, aktsiafondidesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse, kusjuures see osakaal võib muutuda vahemikus 0% kuni 100% 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 mõeldab fondi osakute hinnakõikumiste riski lähtudes viimase viie aasta volatiilsusest ning paigutab Fondi kategooriasse 5 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. Esitatud riskinäitaja arvutamisel on võetud arvesse fondi 02.09.2019 muutunud investeerimisstrateegiat.

Madalam kategooria ei tähenda riskivaba investeringut.

Fondi seisukohalt on olulised järgmised riskid:

Tururisk (sh aktsiarisk): Väärtpaberi või muu 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.

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 investeeringuid 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 investeeringuid, eelistatakse hästi toimivat turgudel kaubeldavaid väärtpabereid ja osa Fondi varadest võidakse investeerida krediidiasutuste hoiustesse, lühiajalistesse võlaväärtpaberitesse ja muudesse kõrge likviidsusega väärtpaberitesse.

Investorile esitatav põhiteave

Luminor 16-50 Pensionifond

Tasud

Enne või pärast investeringut võetavad ühekordsed tasud	
Osakute väljalasketasu	0%
Osakute tagasivõutasu	0%
Iga aasta kohta Fondist võetavad tasud	
Jooksvad tasud	1,11%
Teatavatel tingimustel Fondist võetavad tasud	
Tulemustasu	Kuni 20% Fondi osaku puhasväärtuse muutuse indeksi ja sotsiaalmaksu pensioni kindlustuse osa laekumise indeksi suhtelise muutuse positiivsest vahest, 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 investeringust saadud tulu välja makstakse. Hinnangulised jooksvad tasud, mis on arvestatud prognoositavate kulude põhjal seoses teiste fondide tasude tagasimaksetega on 1,11%.

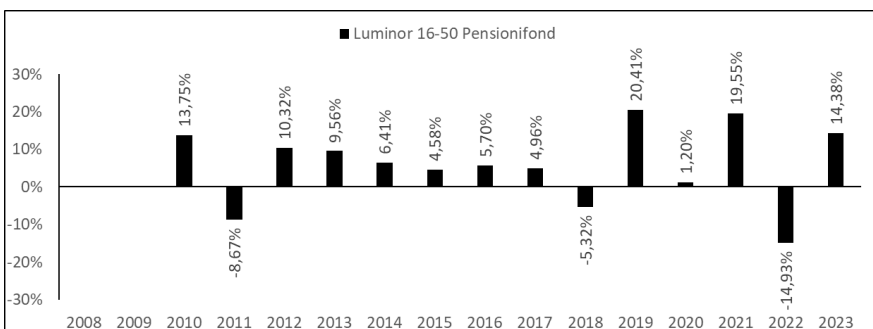
Jooksvad tasud, mis on arvestatud 2023. aasta kulude põhjal, on 1,18%.

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

Vara käibe suhtarv on 0,3.

Lisateavet tasude kohta leiate Fondi prospekti osas „Tasud“. Prospekt on kättesaadav veebiaadressil www.luminor.ee.

Elmiste 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 01.07.2009.
- Fondi tingimused muutusid 02.09.2019, millega tõsteti fondi lubatud investeerimispiirangud aktsiariski kandvatesse instrumentidesse 75%lt 100%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 vanaduspensionaeriks 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 maksumohustust.
- 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.
- Avaldus jätkusuutlikkuse riskide investeerimisprotsessi integreerimise kohta on kättesaadav Luminori veebilehel aadressil: <https://luminor.ee/era/pensionii-sammas#jatkusuuutlikkusega-seotud-avaldused>

Luminor

Luminor 16-50 Pensionifond on moodustatud ning Luminor Pensions Estonia AS-ile on antud tegevusluba Eesti Vabariigis ja nende üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon. Käesolev põhiteave on esitatud 23.05.2024 seisuga ning on kehtiv alates 02.09.2024.