

Investorile esitatav põhiteave

Käesolevas dokumendis esitatakse investorile põhiteave LHV Pensionifondi Aktiivne III kohta. See ei ole turundusmaterjal. Kõnealuse teabe esitamine on seadusega ette nähtud, et aidata Teil mõista küsimusi ja riske, mis on seotud investeerimisega LHV Pensionifondi Aktiivne III. Soovitav on käesolev dokument läbi lugeda, sest see aitab Teil teha teadliku otsuse investeerimise kohta.

LHV Pensionifond Aktiivne III

ISIN: EE3600010294

Fondi haldab Aktsiaselts LHV Varahaldus, mis kuulub AS-iga LHV Group samasse konsolideerimisgruppi.

Eesmärgid ja investeerimispoliitika

LHV Pensionifond Aktiivne III võimaldab maksuefektiivselt teha pikaajalisi investeringuid. Fondi eesmärk on täiendada sissetuleku võimaldamine pärast pensionile jäämist.

Fond eelistab vara investeerimisel välismaiseid turge, likviidsemaid ja reguleeritud turul kaubeldavaid instrumente. Fondi vara võib kogu ulatuses investeerida aktsiatesse, aktsiafondidesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse. Fondi vara võib lisaks eelnimetatule investeerida ka võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, hoiustesse, teiste investeerimisfondide osakutesse või aktsiatesse, kinnisasjadesse, tuletisinstrumentidesse, väärtpaberitesse, mille alusvaraks on väärismetall või toore või mille hind sõltub väärismetallist või toormest, ja muusse varasse. Fondi arvel võib anda ka laenu.

Kui fond teenib tulu (näiteks ettevõtteid maksavad dividende või intresse), siis selline tulu investeeritakse uuesti.

Fondi vara investeerimisel rakendatakse aktiivset investeerimisstrateegiat. Fondijuht, kes teeb investeerimisotsuseid, lähtub esmalt „suurest pildist“, otsides vastuseid küsimustele: kui palju tasub investeerida

aktsiaturgudele; millistel regioonidel/riikidel läheb paremini või halvemini; kuidas muutuvad tulevikus intressimäärad jne. Seejärel valib fondijuht koos oma meeskonnaga välja konkreetsed investeringud, mis sobivad kokku „suure pildiga“.

Kuigi pensionifond investeerib pikaajaliselt, on valdav osa fondi investeringutest vajadusel kiiresti mahamüüdav.

Oluline osa fondi investeringutest tehakse dollarites, kuid fond maandab enamuse riskist, mis tuleneb euro ja dollari vahelise valuutakursi kõikumisest. Teistes valuutades peale euro ja dollari teeb fond vähe investeringuid ning sellisel juhul fond üldiselt valuutakursi muutumisest tulenevat riski ei maanda.

LHV Pensionifond Aktiivne III on mõeldud Eesti residentist füüsilisele isikule, kellel on võimalik ja kes soovib maksuefektiivselt teha pikaajalisi investeringuid ja kasutada kogutud raha alates ajast kui tal on pensionieani vähem kui 5 aastat või tagada endale sissetuleku ootamatu töövõimetuse puhuks. Sissemaksed LHV Pensionifondi Aktiivne III on vabatahtlikud. Maksete suurused ja sagedus sõltuvad inimese enda soovist ja võimalustest.

Riski- ja tootluse profiil

Madalam riskitase

Üldjuhul madalam tootlus

Kõrgem riskitase

Üldjuhul kõrgem tootlus

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	----------	---	---	---

Riski- ja tuluindikaator näitab seost riski ja võimaliku tulu vahel fondi investeerimise korral. Indikaatori aluseks on fondi osaku väärtuse muutus viimase 5 kalendriaasta jooksul. LHV Pensionifond Aktiivne III paigutub **4. kategooriasse**.

Riski- ja tuluindikaatori arvutamisel kasutatud varasemad andmed ei pruugi olla usaldusväärsed näitajad pensionifondi tulevase riskiprofiili hindamisel. Ülaltoodud riski- ja tootluskategooria ei pruugi jääda samale tasemele ja fondi kategooria võib aja jooksul muutuda ning isegi madalaim kategooria ei tähenda riskivaba investeringut.

Fond on suhteliselt kõrge riskitasemega, kuna investeerib aktsiatesse. Samas on fondi investeringud hajutatud erinevate regioonide vahel, mis maandab ühe regiooni riski.

Kuna fond investeerib üle maailma, on Teie investeringu fondi vähe kaitstud võimaliku kõrge inflatsiooni eest Eestis. Teenuste ja kaupade hinnad võivad Eestis tõusta kiiremini kui maailmas keskmiselt ning see võib vähendada Teie investeringu reaalselt väärtust.

Investeringu säilimine või kasvatamine ei ole garanteeritud ning investorina kannate Te oma investeringu väärtuse kahanemise riski.

Põhjalikum ülevaade investeerimiskeskkonnast on välja toodud emissiooniprospetti 5. peatükis. Prospekt on kättesaadav lhv.ee/pension.

Tasud

Tasusid, mida kannate, kasutatakse pensionifondi tegevuskulude, sealhulgas turundus- ja turustuskulude katmiseks. Nimetatud tasud vähendavad investeringu võimalikku kasvu.

Tasud, kui investeerite fondi või võtate fondist raha välja:

SISENEMISTASU 0%

VÄLJUMISTASU 0%

Esitatud on tasu maksimummäärad, mida võib võtta Teie rahalistest vahenditest, enne kui need investeeritakse või enne, kui investeringust saadud tulu välja makstakse.

Iga aasta kohta fondist võetavad tasud:

JOOKSVAD TASUD 1,19%

Tasud, mida võidakse fondilt teatud tingimustel võtta:

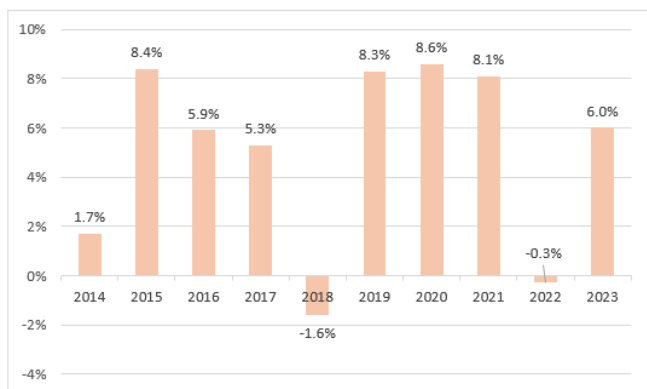
TULEMUSTASU PUUDUB

Jooksvad tasud on esitatud viimase kalendriaasta, s.o 2023. a, kulude põhjal. Valitsemistasu osas on tuginetud prognoosile, kuna tasumäär alanes oluliselt. Fondi majandusaasta aruandes esitatakse iga aasta puhul üksikasjalikud andmed makstud tasude kohta.

Jooksvate tasude suurus võib aastati varieeruda. Jooksvate tasude hulka ei arvata tehingutasusid (v.a sisenemis- ja väljumistasud, mida fond tasub teise investeerimisfondi investeerimisel). Jooksvate tasude hulka arvatakse ka sihtfondide jooksvad tasud. Jooksvate tasude hulka ei arvata edukustasu, isegi kui see fondi puhul kehtestatakse ja laenu võtmisel makstavaid intresse.

Tasudest ja kuludest parema ülevaate saamiseks vaadake palun emissiooniprospetti lehekülge 4 ja peatükki VII. Prospekt on kättesaadav lhv.ee/pension/.

Eelmiste perioodide tootlus



Fondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega viidet fondi järgmiste perioodide tootluste kohta.

LHV Pensionifond Aktiivne III moodustati 12.04.2001. a.

Jooksvad tasud on tootlustest juba maha arvestatud.

Tootlus on arvatud euros.

Praktiline teave

Fondi deponitorium on **AS SEB Pank**.

Tutvuge fondi dokumentatsiooniga - **tingimused, prospekt ja aastaaruanded** - veebilehel lhv.ee/pension või fondivalitseja asukohas aadressil Tartu mnt 2, Tallinn. Dokumentatsioon on kättesaadav eesti keeles ning on tasuta.

Fondi aastaaruanne avaldatakse 4 kuu jooksul aruandeperioodi lõppemisest, s.o hiljemalt aprilli lõpuks.

LHV Pensionifondil Aktiivne III on üht liiki osakuid, mille nimiväärtus 0,64 eurot.

Fondi ja osakute puhasväärtus arvutatakse iga pangapäeva kohta ning avalikustatakse järgmisel pangapäeval hiljemalt kell 16:00 Tallinna aja järgi veebilehel www.lhv.ee.

Osakuomanikul võimalik pensionifondist väljamakseid saada, esitades selleks vastavasisulise avalduse. Täpsemat teavet fondi osakute vahetamise, tagasivõtmise ja väljamaksete tegemise tingimuste kohta leiab fondi prospekti peatükist 6, „Fondi osakud ja tehingud osakutega“.

Eesti Vabariigi maksuseadustest tulenevalt võib investoril fondi investeerimisel tekkida maksukohustus.

AS LHV Varahaldus võidakse vastutusele võtta üksnes käesolevas dokumendis esitatud sellise teabe alusel, mis on eksitav, ebatäpne või ei ole kooskõlas prospektis toodud teabega.

„LHV Varahalduse investeerimisfondide vara puhasväärtuse määramise eeskiri“, hääleõiguse teostamise poliitika ja „Korralduste parima täitmise kord“ on kättesaadavad veebilehel www.lhv.ee. Fondivalitseja veebilehel lhv.ee on esitatud tasustamise põhimõtete kirjeldus (sh tasu ja hüvitiste arvutamise viisi kirjeldus, tasu ja hüvitiste määramise eest vastutavad isikud). Põhimõtete kirjeldus tehakse investorile tootlusele paberandjal tasuta kättesaadavaks fondivalitseja asukohas.

Juhul kui Teil on fondi või selle turustamisega seonduvaid kaebusi, saate need esitada aadressil info@lhv.ee või Tartu mnt 2, 10145 Tallinn. Täpsem info kaebuste lahendamise korra kohta on kättesaadav veebilehel www.lhv.ee.