

Investorile esitatav põhiteave

Käesolevas dokumendis esitatakse investorile põhiteave LHV Pensionifondi Indeks 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 Indeks III. Soovitav on käesolev dokument läbi lugeda, sest see aitab Teil teha teadliku otsuse investeerimise kohta.

LHV Pensionifond Indeks III

ISIN: EE3600109419

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

Eesmärgid ja investeerimispoliitika

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

Fondi vara investeerimisel hoiab **fondivalitseja aktsiaturgude osakaalu 100% lähedal fondi vara väärtusest, investeerides fondi vara indeksit järgivatesse aktsiafondidesse.**

Fondi vara investeerimisel ei järgi fondivalitseja konkreetset indeksit. Investeringud jagunevad kahe turuliigi vahel – arenenud turud ja arenevad turud – vastavalt nende ligilähedasele osakaalule maailma SKP-st.

Fondi vara investeerimisel rakendatakse passiivset investeerimisstrateegiat. Fondivalitseja ei muuda aktiivselt fondi portfelli struktuuri, olenemata olukorrast väärtipaberiturgudel. Vaba raha investeerimisel tehtavate tehingutega lähendab fondivalitseja turuliikide lõikes fondi investeringute koosseisu fondi mudelportfellile. Vaba raha osakaal ei ületa pikaajaliselt

(s.t üle 5 tööpäeva) 2% fondi mahust. Fondivalitseja ei ole fondi vara investeerimisel spetsialiseerunud majandusharude või piirkondade järgi.

Fondi vara investeeritakse peamiselt fondidesse, mis ei ole sünteetilised, mis on maksuefektiivsed, madala kulumääraga, likviidsed ning jälgendavad oma alusindeksi liikumist võimalikult täpselt.

Fondivalitseja väljastab osakuid ja võtab neid tagasi igal pangapäeval.

Fondi tulu ei jaotata osakuomanikele välja, vaid reinvesteertakse.

LHV Pensionifond Indeks III on mõeldud Eesti residendist 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.

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 mudelportfellis toodud fondide väärtuse muutus viimase 5 kalendriaasta jooksul. LHV Pensionifond Indeks III paigutub **5. 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 keskmisest kõrgema riskitasemega, kuna investeerib kogu vara aktsiaturgudele ja fondijuht ei muuda aktiivselt fondi riskitaset. Fondi investeerides peab investor olema valmis taluma aktsiaturgude võimalikest suurtest kõikumistest tulenevaid riske.

Samas on fondi investeringud hajutatud arenenud ja arenevaturgude vahel, mis maandab ühe regiooni riski.

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

Fondi investeerimispoliitika põhiprintsiipide kohaselt ei maanda fondivalitseja välisvaluutas tehtud investeringutest tulenevat valuutariski ning valuutakursside liikumise tõttu ebasoodsas suunas võib väheneda eurost erinevas valuutas tehtud investeringu väärtus euros mõõdetuna.

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

Põhjalikum ülevaade investeerimiskeskkonnast on välja toodud emissiooniprospekti 8. peatükis ja lisa 1. 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:

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

SISENEMISTASU 0%

VÄLJUMISTASU 0%

Iga aasta kohta fondist võetavad tasud:

JOOKSVAD TASUD 0,36%

Tasud, mida võidakse fondilt teatud tingimustel võtta:

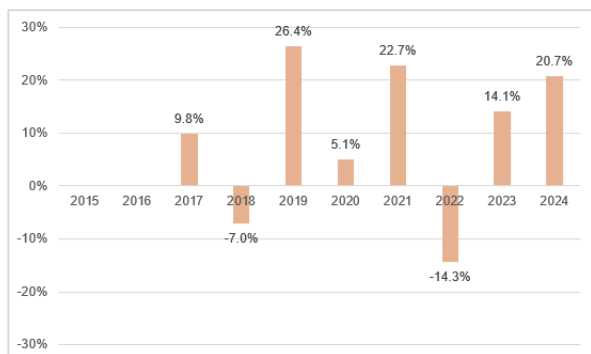
TULEMUSTASU PUUDUB

Jooksvad tasud on esitatud viimase kalendriaasta, s.o 2024. a, kulude põhjal. 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. Jooksvad tasud on kindlaks määratud hinnanguliselt, tuginedes prognoositavatele kuludele, kuna fondi mudelportfell muutus oluliselt.

Tasudest ja kuludest parema ülevaate saamiseks vaadake palun emissiooniprospekti 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 Indeks III moodustati 2016. a.

Jooksvad tasud on tootlustest juba maha arvestatud.

Tootlus on arvatud eurodes.

Praktiline teave

Fondi depositoorium 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 Indeks 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 on 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“, „Aksionäri õiguste teostamise põhimõtted“ 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 investoril taotlusel paberikandjal 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.