

Investorile esitatav põhiteave

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

LHV Pensionifond Indeks

ISIN: EE3600109401

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

Eesmärgid ja investeerimispoliitika

Fondi tegevuse eesmärk on täiendava sissetuleku võimaldamine fondi osakuomanikele pärast nende pensionile jäämist.

Fondi vara investeeritakse indekseid järgivatesse investeerimisfondidesse. Aktsiasesse investeerivate fondide osakaalu hoiab fondivalitseja 73% (maksimaalselt 75%) ja kinnisvarafondide puhul 27% lähedal fondi mahust.

Fondi vara investeerimisel ei järgi fondivalitseja konkreetset indeksit. Aktsiafondide investeringud jagunevad kolme turuliigi vahel – arenenud turud, arenevad turud ja piiriturud – vastavalt nende ligilähedasele osakaalule maailma SKP-st. Kinnisvarafondide puhul investeeritakse valdavalt arenenud turgudele.

Fondi vara investeerimisel rakendatakse passiivset investeerimisstrateegiat. Fondivalitseja ei muuda aktiivselt fondi portfelli struktuuri, olenemata olukorrast väärtpaperiturgudel. 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, millega kaubeldakse reguleeritud turul, mis ei ole sünteetilised, mis on maksuefektiivsed, madala kulumääraga, likviidsed ning jäljendavad oma alusindeksi liikumist võimalikult täpselt.

Fondi tulu ei jaotata osakuomanikele välja, vaid reinvesteeritakse.

LHV Pensionifond Indeks on mõeldud Eesti residentidest füüsilisele isikule, kellel on võimalik kohustusliku kogumispensioni fondiga liituda. **Tulenevalt fondi investeerimisstrateegiast on investoril soovitatav omada varasemat investeerimiskogemust. Fondi investeerimisel tuleb arvestada võimalike suurte kõikumistega hindades, mis on eriti oluline siis, kui investeerimishorisont on lühiajaline.**

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 paigutub **6. 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 madalam kategooria ei tähenda riskivaba investeringut.

Fond on suhteliselt kõrge riskitasemega, kuna investeerib kuni 75% fondi varast 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, arenevate ja piiriturgude vahel, mis maandab ühe regiooni riski.

Kuna fond investeerib üle maailma, on Teie investeringu fondi vähe kaitsitud 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 investeerimiskogemustest 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:
Esitatud sisenemis- ja väljumistasu on maksimummäärad, mida võib võtta Teie rahalistest vahenditest, enne kui need investeeritakse või enne, kui investeringust saadud tulu välja makstakse.

SISENEMISTASU **PUUDUB**
VÄLJUMISTASU **PUUDUB**

Iga aasta kohta fondist võetavad tasud:

JOOKSVAD TASUD **0,86%**

Tasud, mida võidakse fondilt teatud tingimustel võtta:

TULEMUSTASU **PUUDUB**

Jooksvad tasud on kindlaks määratud hinnanguliselt, tuginedes prognoositavatele kogutasudele. Fondi majandusaasta aruandes esitatakse iga aasta puhul üksikasjalikud andmed makstud tasude kohta.

Jooksvate tasude suurus võib aastati varieeruda. Jooksvate tasude hulka arvatakse kõik tingimuste kohaselt pensionifondi arvel makstavad tasud, ka maakleritasud ja tehingutasud, sh sisenemis- ja väljumistasud, mida fond tasub teise investeerimisfondi investeerimisel.

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

Fondi vara käibe suhtarvu määramiseks puudub piisav tegevusajalugu.

Eelmiste perioodide tootlus

LHV Pensionifond Indeks moodustati 10.11.2016. a. Sellega seondult ei ole fondil veel terve kalendriaasta tootlust kajastavaid andmeid, s.t puuduvad piisavad andmeid, et anda investoritele kasulikku teavet fondi eelmiste perioodide tootluse kohta.

Praktiline teave

Fondi depositeorium on **AS SEB Pank**.

Tutvuge fondi dokumentatsiooniga - **tingimused, prospekt, aastaaruanded ja investeringute aruanded** - 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, investeringute aruanne avaldatakse aruandeperioodile järgneva kuu 15. kuupäevaks.

LHV Pensionifondil Indeks on üht liiki osakuid, mille nimiväärtus 0,64 eurot. Fondi ja osakute puhasväärtus arvutatakse iga pangapäeva kohta ning avalikustatakse hiljemalt kell 12:00 Tallinna aja järgi veebilehel www.lhv.ee.

Osakuomanikul tekib õigus kohustusliku kogumispensioni väljamaksetele vanaduspensioniiikka jõudmisest arvates. Põhjalikum teave osakute vahetamise, tagasivõtmise ja väljamaksete tegemise tingimuste kohta on välja toodud prospekti peatükis VI „Fondi osakud ja tehingud osakutega.“

Fondi tehtavad sissemaksed arvatakse isiku maksustatavast tulust maha ja on seega vabastatud tulumaksust. Kohustuslikust pensionifondist osakuomanikule, osakuomaniku pärijale, samuti pensionilepingu alusel kindlustusseltsist isikule tehtavad II samba väljamaksed maksustatakse tulumaksuga. Fondi osakute vahetamine teise kohustusliku pensionifondi osakute või kindlustusseltsi pakutava pensionilepingu vastu, samuti osakute kandmine pärija pensionikontole, on tulumaksuvaba, kuna neil puhkudel ei ole tegemist väljamaksetega. Enne osakute omandamist on soovitatav konsulteerida professionaalse maksunõustajaga. Maksustamist reguleerivad õigusaktid võivad muutuda. Täiendavat infot maksustamise kohta leiad prospekti peatükist III. Prospekt on kättesaadav lhv.ee/pension.

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 investori taotlusel 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.