

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. Soovitav 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 täiendada sissetuleku võimaldamine fondi osakuomanikele pärast nende pensionile jäämist.

Fondi vara investeeritakse indekseid järgivatesse investeerimisfondidesse. Aktsiatesse investeerivate fondide osakaalu hoiab fondivalitseja 100% lähedal fondi mahust. Vaba raha osakaal ei ületa pikaajaliselt 2% fondi mahust.

Fondi vara investeerimisel ei järgi fondivalitseja konkreetset indeksit. Fondi investeringud jagunevad kahe turuliigi vahel – arenenud turud ja arenevad turud. Fondivalitseja eesmärk on investeerida fondi vara selliselt, et arenenud turgude osakaal oleks ligikaudu 70% ning arenevate turgude osakaal ligikaudu 30% fondi aktsiatesse investeerivate fondide mahust.

Fondi vara investeerimisel rakendatakse passiivset investeerimisstrateegiat. Fondivalitseja ei vii fondi investeringute koosseisu jooksvalt turuliikide sihtjaotusega vastavusse üksnes turuväärtuste muutumise tõttu. Fondi investeringute koosseisu lähendatakse arenenud ja arenevate

turgude sihtjaotusele eelkõige vaba raha investeerimisel või juhul, kui fondi vara hulka kuuluvaid instrumente on vaja võõrandada, sealhulgas fondi jooksvate tasude alandamise eesmärgil, investeerimispiirangu rikkumise vältimiseks või fondi osakute lunastamiseks.

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

Fondi tulu ei jaotata osakuomanikele välja, vaid reinvesteeritakse.

LHV Pensionifond Indeks on mõeldud Eesti residentist 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 **5. kategooriasse**.

Riski- ja tuluindikaatori arvutamisel kasutatud varasemad andmed ei pruugi olla usaldusväärsed näitajad pensionifondi tulevase riskiprofiili hindamisel. Üalloodud 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 kuni 100% 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 ja arenevate turgude vahel, mis maandab ühe regiooni riski.

Kuna fond investeerib üle maailma, on Teie investeringu fondi vähe kaitsstud 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 investeerimisriskidest on välja toodud emissiooniprospekti (prospekt) V 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

0,27%

Tasud, mida võidakse fondilt teatud tingimustel võtta:

TULEMUSTASU

PUUDUB

Fondi vara käibe suhtarv

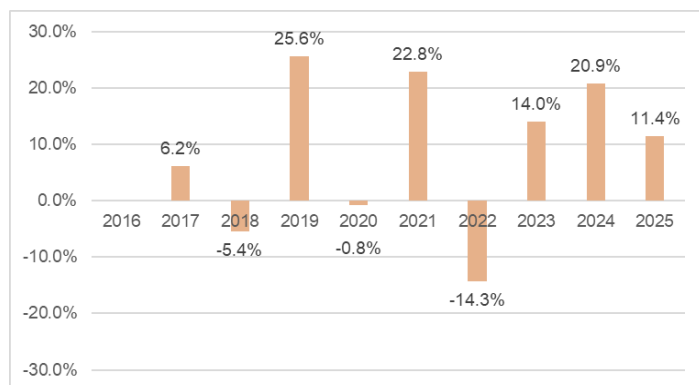
0,31

Jooksvad tasud on kindlaks määratud hinnanguliselt, tuginedes prognoositavatele kuludele, kuna muutusid fondi valitsemistasu määr ja mudelportfell. 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 tehingutasud, sh sisenemis- ja väljumistasud, mida fond tasub teise investeerimisfondi investeerimisel, ning teiste fondide jooksvad tasud.

Tasudest ja kuludest parema ülevaate saamiseks vaadake palun prospekti 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 moodustati 2016. aastal. Tootlus on arvatud eurodes.

LHV Pensionifondi Indeks strateegia muutus oluliselt 04.01.2021. Muudatusele eelnevate perioodide tulemused saavutati tingimustes, mis enam ei kehti.

Praktiline teave

Fondi depositeerium on **AS SEB Pank**. Tutvuge fondi dokumentatsiooniga - **tingimused, prospekt, aastaaruanne 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. Fondist on võimalik väljamakseid saada ka isikul, kellel ei ole veel tekkinud õigust kohustuslikule kogumispensionile. Põhjalikum teave osakute vahetamise, tagasivõtmise ja väljamaksete tegemise tingimuste kohta on välja toodud prospekti peatükis VI „Fondi osakud ja tehingud osakutega.“

Fondi tehtavad sissemaksud arvatakse isiku maksustatavast tulust maha ja on seega vabastatud tulumaksust. Kohustuslikust pensionifondist osakuomanikule, osakuomaniku pärijale, samuti pensionilepingu alusel kindlustusseltsist isikule tehtavad II samba väljamaksud 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“, „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 investori taotlusel paberkanalil 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.