

EMISSIONIPROSPEKT

Kehtib alates 6. detsembrist 2017. a

LHV Pensionifond Intress Pluss

LHV Pensionifond Intress Pluss tingimused on käesoleva prospekti lahutamatu osa. Prospektis sisalduvad andmed on esitatud seisuga 06.10.2017. a. Prospekt kehtib alates 6.12.2017. a.

Sisukord

Üldandmed	3
Fondi täisnimi	3
Fondivalitseja	3
Fondi liik	3
Moodustamise kuupäev ja registreerimise riik	3
Depositoorium	3
Audiitor	3
Fondi vara ja osaku puhasväärtuse, väljalaske- ja tagasivõtmishinna arvutamine ning avalikustamine	3
Baasvaluuta	3
Majandusaasta	3
Aruandlus	3
Järelevalve teostamine	3
Fondi osakute registreerimine registris	3
Registripidaja	3
Fondile ning Fondi osakuomanikele kohaldatava maksusüsteemi lühike iseloomustus	3
Fondi osakud	4
Osakutega seotud õigused ja nende teostamine	4
Osakute väljalaske tingimused ja kord	5
Osakute tagasivõtmise tingimused ja kord	6
Osakute tagasivõtmise kord täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimisel	6
Osakute tagasivõtmise peatamine	6
Väljamaksete tegemise kord Osakute pärimisel	7
Osakute tagasivõtmine juriidilise isiku nõudel	7
Osakute vahetamise tingimused ja kord	7
Fondi tingimuste muudatuste avalikustamise koht	7
Fondi likvideerimise tingimused ja kord	8
Fondi investeringud	8
Fondi tegevuse eesmärk ja investeerimistegevuse eesmärk	8
Fondi investeerimispoliitika	8
Fondi eelmiste perioodide tootlus	9
Fondi tüüpinvestor	10
Fondi riskitase ja tegevusega seotud riskid	10
Fondi vara ja Osaku puhasväärtuse arvutamise kord	12
Fondi tasud ja kulud	12
Fondi poolt makstavad tasud	13
Investori poolt makstavad tasud	13
Info avalikustamine Fondi kohta	13
Fondivalitseja	14
Teised Fondivalitseja poolt valitsetavad investeerimisfondid	14
Fondivalitseja õigused ja kohustused Fondi varade valitsemisel	14
Fondijuhi nimetamine	15
Fondivalitseja vastutus	15
Tegevused, mida Fondivalitseja võib edasi anda kolmandatele isikutele	15
Fondivalitseja nõukogu koosseis	15
Fondivalitseja juhatuse koosseis	15
Fondijuht	16
Depositoorium	16
Depositooriumi õigused ja kohustused	16

Üldandmed

Fondi täisnimi

LHV Pensionifond Intress Pluss (edaspidi **Fond**).

Fondivalitseja

Fondi valitseb Aktsiaselts LHV Varahaldus (edaspidi **Fondivalitseja**).

Fondi liik

Fond on täiendava kogumispensioni võimaldamiseks loodud avatud avalik lepinguline investeerimisfond ehk vabatahtlik pensionifond.

Moodustamise kuupäev ja registreerimise riik

Fond on moodustatud 11.07.2008. a ja on registreeritud Eesti Vabariigis.

Depositoorium

Fondi depositooriumiks on AS SEB Pank, registrikood 10004252, aadress Tornimäe tn 2, 15010 Tallinn, Eesti Vabariik, telefon 665 5100, veebileht www.seb.ee (edaspidi **Depositoorium**)¹.

Audiitor

Fondi ja Fondivalitseja audiitor on AS PricewaterhouseCoopers, registrikood 10142876, aadress Pärnu mnt 15, 10141 Tallinn, Eesti Vabariik.

Fondi vara ja osaku puhasväärtuse, väljalaske- ja tagasivõtmishinna arvutamine ning avalikustamine

Fondi vara ja Fondi osaku puhasväärtus ning Fondi osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind määratakse iga pangapäeva kohta ning avalikustatakse Fondivalitseja veebilehel www.lhv.ee (edaspidi **Fondivalitseja veebileht**) hiljemalt kell 16:00 järgmisel pangapäeval.

Baasvaluuta

Fondi vara puhasväärtuse arvutamise valuuta on euro.

Majandusaasta

Fondi majandusaasta on 01. jaanuar kuni 31. detsember.

Aruandlus

Fondi aastaaruanne koostatakse ning sellega saab tutvuda Fondivalitseja asukohas ja Fondivalitseja veebilehel nelja kuu jooksul pärast majandusaasta lõppemist.

Järelevalve teostamine

Järelevalvet Fondi tegevuse üle teostab Finantsinspeksioon, asukoht Sakala 4, 15030 Tallinn, Eesti Vabariik.

Fondi osakute registreerimine registris

Fondi osakud on registreeritud Eesti väärtpaberite registris (edaspidi **Register**).

Registripidaja

Registripidajaks on AS Pensionikeskus (edaspidi **Registripidaja**), asukoht Tartu mnt. 2, 10145 Tallinn, registrikood 14282597. Fondi osakute Registris registreerimise ja Registripidaja vastutuse osas kohaldatakse väärtpaberite registri pidamise seaduses sätestatud.

Fondile ning Fondi osakuomanikele kohaldatava maksusüsteemi lühike iseloomustus

Vastavalt Eesti Vabariigi õigusaktidele ei ole Fond maksukohustuslane ning Fondi vara investeerimisest saadav tulu ei kuulu seetõttu maksustamisele.

¹ Fondi depoopank on AS SEB Pank alates 9.11.2017.

Fondi varade väärtuse kasvu ei maksustata. Fondi osakute vahetamist mõne teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu või nende tagasivõtmist pensionikindlustuslepingu sõlmimiseks ei maksustata.

Eesti residentidest füüsilistel isikutel on õigus oma maksustatavast tulust maha arvata täiendava kogumispensioni toodetesse (sh Fondi) paigutatud summad 15% ulatuses maksustamisperioodi tulust, kusjuures maksustatavast tulust maha arvatavate sissemaksete piirmäär on 6000 eurot, välja arvatud juhul, kui osakuid omandatakse pensionifondi vahetamise käigus.

Pensionifondist tehtavad väljamaksed on maksustatavad 10%-lise tulumaksu määraga juhul, kui need tehakse osakuomanikule:

- pärast tema 55-aastaseks saamist, kuid mitte enne viie aasta möödumist osakute esmasest omandamisest,
- tema täieliku ja püsiva töövõimetuse korral või
- pensionifondi likvideerimisel.

Muudel juhtudel maksustatakse väljamakseid pensionifondist väljamakse tegemise ajal kehtiva tulumaksu määraga. Samadel põhimõtetel maksustatakse ka pensionifondi osakuomaniku pärijatele tehtavaid väljamakseid.

Tööandjad peaks tööandjapensioni sissemaksete tegemisel jälgima, et sissemaksed ei ületaks 15% töötajale kalendriaasta jooksul makstud ja tulumaksuga maksustatud väljamaksete summast ega 6000 eurot.

Igale investorile kohalduv maksusüsteem võib sõltuda investori residentsusest ja muudest taolistest asjaoludest. Kohaldatavast maksusüsteemist täpsema ülevaate saamiseks on soovitatav pidada nõu maksunduse spetsialistiga.

Fondi osakud

Fondi osak (edaspidi **Osak**) on nimeline mittemateriaalne väärtpaber, mis on elektroonilisel kujul ja mis väljendab Osaku omaniku (edaspidi **Osakuomanik**) osalust Fondi varas. Osaku omamist tõendab kanne Osakute registris. Fondil puudub nõue miinimumarvu osakute omandamise kohta.

Fondi Osakud on ühte liiki. Osaku nimiväärtus on **0,64 eurot**. Osak on jagatav. Osakute jagamise tulemusel tekkinud Osakute osad näidatakse täpsusega kolm kohta pärast koma.

Osakuid võivad omandada ja omada üksnes füüsilised isikud, samuti Fondivalitseja või Fondi valitsejana tegutsenud isik investeerimisfondide seaduses sätestatud tingimustel ja korras. Osak ei või kuuluda samal ajal mitmele isikule. Osak võib kuuluda abikaasade ühisvarasse.

Osakuid ei või võõrandada ega koormata. Osakuomaniku pankroti korral või Osakuomaniku varale sissenõude pööramisel täitemenetluse korras on vastavalt pankrotihalduril või kohtutäituril õigus nõuda Osakute tagasivõtmist või Fondi likvideerimise korral väljamaksete tegemist. Muudel juhtudel on Osakutele sissenõude pööramine keelatud.

Osakud ei anna Osakuomanikule otsustusõigust Fondi varaga tehingute tegemisel. Fondil ei ole üldkoosolekuid, s.t Osakuomanikud ei osale Fondi juhtimises läbi üldkoosolekute. Fond ei maksa Osakuomanikele välja Fondi poolt teenitud tulu. Nimetatud tulu reinvesteeritakse ning see kajastub Osaku puhasväärtuses.

Osakutega seotud õigused ja nende teostamine

Osakuomanikul on Osakust tulenevalt kõik õigusaktidest ja Fondi tingimustest tulenevad õigused. Osakud annavad Osakuomanikele võrdsetel asjaoludel võrdsed õigused. Osakust tulenevad õigused tekivad alates Osaku omandamisest ning lõpevad Osaku tagasivõtmisel. Osak loetakse omandatuks või tagasivõetuks Osakute Registris vastava kande tegemise hetkest. Osakuomanikul on õigus:

1. omada proportsionaalset osa Fondi varast vastavalt osaluse suurusele;

2. õigus proportsionaalsele osale Fondi tulust vastavalt osaluse suurusele;
3. nõuda Fondivalitsejalt Osakute tagasivõtmist ja saada väljamakseid vastavalt Fondi tingimustes ja õigusaktides sätestatule;
4. saada Fondi likvideerimisel oma Osakute arvust tulenev osa Fondi tulust ning Fondi järelejäänud varast vastavalt Fondi tingimustele;
5. tutvuda Fondivalitseja asukohas ja Fondivalitseja veebilehel Fondi tingimuste, põhiteabe ja prospektiga, Fondi kolme viimase aastaaruande ning muude õigusaktides sätestatud dokumentidega ja informatsiooniga Fondi tegevuse kohta;
6. pärandada Osakuid;
7. vahetada Osakuid teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu;
8. sõlmida tagasivõetud Osakute kogusumma eest täiendava kogumispensioni kindlustusleping;
9. nõuda Fondivalitsejalt Fondi tingimustest või õigusaktidest tulenevate kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist.

Osakuomanik on kohustatud Osakutest tulenevaid õigusi teostama heauskselt ning kooskõlas õigusaktide ning Fondi tingimuste sätetega. Osakuomanike õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Osakuomanikele, Fondivalitsejale, Registripidajale, Depositooriumile või kolmandale isikule.

Osakute väljalaske tingimused ja kord

Osakud laseb välja Fondivalitseja Osakute väljalaskehinnaga. Osakute väljalaset korraldab Registripidaja vastavalt õigusaktidele, Fondi tingimustele ning Registripidaja poolt Fondivalitseja ja Depositooriumiga sõlmitud lepingule. Osakute väljalase ei ole ajaliselt piiratud ning nende emissioonimahtu ega väljalastavate Osakute arvu kindlaks ei määrata.

Osakute omandamiseks peab isikul olema Registris avatud väärtpaberikonto. Väärtpaberikonto on võimalik avada ükskõik millise Registri kontohalduri vahendusel. Registri kontohaldurite nimekiri on avaldatud Registri veebilehel <https://www.e-register.ee/et/kontohaldurile/kontohaldurite-nimekiri>. See tähendab, et Fondi osakuid saavad omandada kõikide Registri kontohalduri staatust omavate pankade ja väärtpaberivahendajate kliendid oma kontohalduripanga kaudu. Osakute omandamiseks tuleb esitada Registri kontohaldurile vastav avaldus (edaspidi **Märkimisavaldus**), mida saab esitada igal pangapäeval. Märkimisavalduseks Fondi tingimuste tähenduses on Registri kontohalduri vahendusel kontohalduri poolt selleks ette nähtud vormis avaldus või kontohaldurile esitatud maksekorraldus alljärgnevate rekvisiitidega:

Saaja: AS Pensionikeskus

Saaja konto nr: Swedbank AS: EE362200221067235244
SEB Pank AS: EE141010220263146225
Danske Bank A/S Eesti filiaal: EE943300332174610007
Nordea Bank Finland Plc Eesti filiaal: EE961700017004379157

Summa: Summa, mille eest soovitakse Osakuid omandada

Viitenumber: **Füüsilise isiku puhul on viitenumbriks füüsilise isiku väärtpaberikonto number, millele Osakud kantakse.**
Juriidilise isiku poolt oma töötajale makstava tööandjapensioni puhul on viitenumbri struktuur „töötaja väärtpaberikonto number“ + „juriidilise isiku registrikood“ + „kontrolljärg“.
Kontrolljärgu leidmiseks on Pangaliidu veebilehel <http://pangaliit.ee/et/arveldused/7-3-1meetod> avaldatud vastav kalkulaator.

Makse selgitus: 30101005754 LHV Pensionifond Intress Pluss

Korraga tehtavale sissemaksele ega minimaalsele omandatavale osakute kogusele ei ole Fondi puhul kehtestatud alampiiri.

Märkimisavalduse esitamise ajaks loetakse märkimissumma Registripidaja kontole laekumise aega. Osakud lastakse välja Märkimisavalduse esitamise päevale järgneval pangapäeval Märkimisavalduse esitamise päeva väljalaskehinnaga, mis arvutatakse järgneval pangapäeval.

Osakuid märkinud isikuks loetakse isik, kellele kuulub Märkimisavalduse viitenumbris märgitud väärtpaberikonto.

Märkimisavalduse esitamisega kinnitab investor, et ta on Fondi tingimustega piisavalt tutvunud, nendega nõus ja kohustub neid kohaselt järgima.

Fondivalitseja võib peatada Osakute väljalaske kuni kolmeks kuuks, kui Osakute väljalase kahjustaks oluliselt Osakuomanike huve. Osakute väljalaske peatamisest ja selle põhjustest teatab Fondivalitseja viivitamata Finantsinspeksioonile ja Depositooriumile. Finantsinspeksioon võib oma ettekirjutusega nõuda Fondivalitsejalt Osakute väljalaske peatamist, kui on kahtlus, et Osakute väljalaske või avaliku pakkumise kohta õigusaktides sätestatud nõudeid on rikutud, või kui on sellise rikkumise oht või Osakute väljalaske peatamine on muudel põhjustel vajalik Osakuomanike õigustatud huvide kaitseks. Teate Osakute väljalaske peatamisest avaldab Fondivalitseja viivitamata Fondivalitseja veebilehel.

Osakute tagasivõtmise tingimused ja kord

Osaku tagasivõtmisel tehakse Fondi varast Osakuomaniku väärtpaberikontoga seotud arvelduskontole rahaline väljamakse tagasivõetavate Osakute arvule ja tagasivõtmishinnale vastavas summas. Fondist väljamaksete tegemisel võetakse Osakuid tagasi nende tagasivõtmishinnaga. Väljamaksete tegemisel toimub Osakute tagasivõtmine nende omandamise ajalises järjekorras.

Osakute tagasivõtmise avaldusi (edaspidi **Lunastamisavaldus**) saab esitada igal pangapäeval. Lunastamisavalduseks Fondi tingimuste tähenduses on Osakuomaniku poolt oma kontohalduri vahendusel ning kontohalduri poolt selleks ettenähtud vormis Fondivalitsejale esitatud Osakute tagasivõtmise nõuet väljendav tahteavaldus, mis sisaldab muuhulgas tagasivõetavate Osakute arvu.

Lunastamisavalduse esitamise päevaks loetakse Lunastamisavalduse Registripidaja registrisüsteemi sisestamise päeva Registri kontohalduri poolt.

Fondivalitseja teeb hiljemalt kolme (3) Lunastamisavalduse esitamise päevale järgneva pangapäeva jooksul väljamakse tagasivõetavate Osakute tagasivõtmishinna ulatuses, võttes seejuures arvesse Fondi tingimustes, kogumispensionide seaduses ja tulumaksuseaduses sätestatud väljamaksele rakenduvaid kinnipidamisi. Osakute tagasivõtmishind on Lunastamisavalduse esitamise päeva tagasivõtmishind. Väljamakse Osakuomanikule tehakse Registripidaja poolt väljamakse hetkel väärtpaberikontoga seotud Osakuomaniku arvelduskontole.

Juhul, kui ühel pangapäeval esitatakse Lunastamisavaldusi mahus, mis ületab 3% Fondi osakutest, teeb Fondivalitseja vastava väljamakse hiljemalt kümne (10) Lunastamisavalduse esitamise päevale järgneva pangapäeva jooksul.

Lunastamisavalduse alusel Osakute tagasivõtmishinna väljamaksmisega kustutatakse tagasivõetav kogus Osakuid Registrist. Osaku tagasivõtmishinna väljamaksmisega loetakse Osak tagasivõetuks ja kõik sellisest Osakust tulenevad õigused lõppenuks.

Osakute tagasivõtmise kord täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimisel

Osakute tagasivõtmist ja osakute tagasivõtmishinna eest täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu (edaspidi **Kindlustusleping**) sõlmimist on õigus nõuda Osakuomanikul, kelle vanus on vähemalt 55 aastat või kes on täielikult ja püsivalt töövõimetu. Kindlustuslepingu sõlminud Osakuomanikule Osakute tagasivõtmisel Fondist väljamakseid ei tehta. Kindlustusvõtja on lepingu alusel kohustatud tasuma kindlustusmakseid seaduses ja lepingus ettenähtud korras.

Osakuid võetakse tagasi avalduse esitamise päeva tagasivõtmishinnaga. Depositoorium korraldab Osakute tagasivõtmise ja Kindlustuslepingus ettenähtud kindlustusmakse ülekandmise Osakuomaniku poolt avaldatud kindlustusandja arvelduskontole avalduse esitamisele järgneval kolmandal pangapäeval.

Osakute tagasivõtmise peatamine

Fondivalitsejal on õigus peatada Osakute tagasivõtmine kuni kolmeks kuuks, kui Fondi vara puhasväärtuse arvutamine on takistatud, Fondi kontodel olevast rahast ei piisa tagasivõtmishinna väljamaksmiseks või selle väljamaksmisega kahjustataks Fondi korrapärasest valitsemist ning kui Fondi Väärtpabereid ja muud vara ei ole võimalik viivitamata müüa või sellega kahjustataks oluliselt teiste Osakuomanike huve. Fondi osakute

tagasivõtmise peatamisest ja selle põhjustest teatab Fondivalitseja viivitamatult Finantsinspeksioonile ja Depositooriumile. Finantsinspeksioon võib oma ettekirjutusega kohustada Fondivalitsejat Osakute tagasivõtmist peatama, kui on kahtlus, et Osakute tagasivõtmise kohta õigusaktides sätestatud nõudeid on rikutud, või kui on sellise rikkumise oht või kui Osakute tagasivõtmise peatamine on muudel põhjustel vajalik Osakuomanike õigustatud huvide kaitseks. Teate Osakute tagasivõtmise peatamisest avaldab Fondivalitseja viivitamata Fondivalitseja veebilehel. Ajal, mil tagasivõtmine on peatatud, ei tohi ühtki Osakut välja lasta ega tagasi võtta.

Väljamaksete tegemise kord Osakute pärimisel

Osakud on päritavad.

Osakuomaniku surma korral on Osakuomaniku pärijal õigus nõuda kõigi päritud Osakute või nendest osa kandmist pärija väärtpaberikontole või Osakute tagasivõtmist. Osakute tagasivõtmiseks esitab pärija oma kontohalduri vahendusel ning kontohalduri poolt selleks ettenähtud vormis Fondivalitsejale avalduse ja pärimistunnistuse.

Osakute tagasivõtmine juriidilise isiku nõudel

Juriidilisest isikust pärijal on õigus ühe aasta jooksul, arvates pärandvara avanemisele järgnevast päevast, nõuda iga tema poolt päritud Osaku kohta rahalise väljamakse tegemist nõude esitamise päeva tagasivõtmishinna ulatuses. Nimetatud tähtaja jooksul väljanõudmata raha jääb Fondi ja vastavad Osakud tühistatakse.

Osakute vahetamise tingimused ja kord

Osakuomanikul on õigus vahetada Osakud üksnes teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu.

Osakute vahetamine toimub kogumispensionide seaduses, investeerimisfondide seaduses ja Fondi tingimustes ettenähtud korras. Osakuomanikul on õigus vahetada Osakud teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu, kui ühe või mõlema vahetamisega seotud pensionifondi osakute tagasivõtmine või väljalase ei ole õigusaktide alusel keelatud.

Korraga vahetatavale Osakute arvule alampiiri pole. Osakute vahetamisel Osakuomanikule Fondist väljamakseid ei tehta. Osakute vahetamisel makstakse Osakuomaniku arvel tagasivõtmis- ja väljalasketasu. Osakute vahetamisel ei võeta tagasivõtmis- ja väljalasketasu, kui Fondi osakud vahetatakse Fondivalitseja poolt valitsetava teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu.

Osakute vahetamiseks esitab Osakuomanik oma kontohalduri vahendusel Fondivalitsejale avalduse, milles märgitakse:

1. Osakuomaniku nimi ja isikukood;
2. Osakuomaniku kontaktandmed;
3. Fondi nimetus;
4. Osakute arv, mille vahetamist Osakuomanik taotleb;
5. vabatahtliku pensionifondi nimetus, mille osakuid Osakuomanik soovib omandada;
6. avalduse esitamise kuupäev;
7. Osakuomaniku allkiri;
8. muud õigusaktides ettenähtud andmed.

Osakute vahetamise päev on hiljemalt kolmas pangapäev vastava avalduse laekumisest arvates (väärtuspäev T+3, kus T on avalduse laekumise pangapäev). Osakute vahetamise korral toimub Osakute tagasivõtmine ja teise pensionifondi osakute väljalase vahetamise päeva tagasivõtmis- ja väljalaskehinnaga. Vahetamise tulemusel omandab Osakuomanik Fondi Osakute tagasivõtmishinna eest maksimaalse arvu teise pensionifondi osakuid.

Osakute vahetamise korraldab Registripidaja koos Depositooriumiga Fondi tingimustes sätestatud tähtaegadel ja korras.

Fondi tingimuste muudatuste avalikustamise koht

Pärast Fondi tingimuste muudatuste registreerimist või muudetud Tingimuste Finantsinspeksioonile esitamist avaldab Fondivalitseja viivitamata teate Fondi tingimuste muutmise kohta Fondivalitseja veebilehel.

Fondi tingimuste muudetud tekst avaldatakse Fondivalitseja veebilehel.

Fondi likvideerimise tingimused ja kord

Fondi likvideerimise otsustab Fondivalitseja nõukogu või investeerimisfondide seaduses ettenähtud juhul Depositoorium. Kui Fondi valitsemine on läinud üle Depositooriumile, otsustab Fondi likvideerimise Depositoorium. Fondi ei likvideerita, kui Fondi valitsemist on võimalik üle anda. Fondi likvideerimiseks peab olema Finantsinspektsooni eelnev luba, mille taotleb Fondivalitseja. Fondi likvideerib Fondivalitseja või Depositoorium juhul, kui Fondi valitsemine on läinud üle Depositooriumile või Finantsinspektsooni määratud likvideerija, juhul kui Depositoorium ei ole Fondi likvideerimist lõpetanud ettenähtud tähtaja jooksul. Fondivalitseja avaldab viivitamata pärast likvideerimisloa andmise otsusest teadasaamist teate Fondi likvideerimise kohta (edaspidi **Likvideerimisteade**) vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja Fondivalitseja veebilehel ning teavitab Registripidajat Likvideerimisteate avaldamisest hiljemalt Likvideerimisteate ilmumisele eelneval päeval.

Likvideerimismenetlus algab Likvideerimisteate avaldamisele järgnevast päevast ning lõpeb likvideerimisaruande esitamisega. Likvideerimine tuleb lõpule viia kuue kuu jooksul, arvates Likvideerimisteate avaldamisest. Finantsinspektsooni loal võib nimetatud tähtaega Fondivalitseja taotlusel pikendada, kuid pikendamise tulemusena ei või likvideerimise tähtaeg ületada 18 kuud.

Likvideerimisteate avaldamisele järgnevast päevast alates peatatakse Osakute väljalase ja tagasivõtmine.

Fondi arvel kaetavad likvideerimiskulud ei või ületada 2% Fondi vara puhasväärtusest Fondi likvideerimise otsuse vastuvõtmise päeva seisuga. Kui likvideerimiskulud ületavad eelnimetatud määra, siis vastutab seda summat ületavate kulude eest Fondivalitseja.

Fondi likvideerimisel võõrandavad likvideerijad võimalikult kiiresti ning Osakuomanike huvisid järgides Fondi vara, nõuavad sisse Fondi võlad ja rahuldavad Fondi võlausaldajate nõuded. Fondivalitseja jaotab likvideerimisel järelejäänud vara Osakuomanike vahel vastavalt Osakuomanikule kuulunud Osakute arvule ja puhasväärtusele. Teate jaotamisele kuuluva vara jaotamise kohta avaldab Fondivalitseja vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes.

Fondi investeringud

Fondi tegevuse eesmärk ja investeerimistegevuse eesmärk

Fondi tegevuse eesmärgiks on Osakuomanikele võimaluse pakkumine raha säästmiseks ja investeerimiseks Osakuomaniku tulevaseks pensionipõlveks.

Fondi investeerimistegevuse eesmärgiks on riski hajutamise põhimõttel Osakuomanike vara väärtuse säilitamine ja pikaajaline kasvatamine, investeerides peamiselt erinevatesse võla- ja rahaturuinstrumentidesse.

Fondi investeerimiseesmärkide saavutamine ei ole garanteeritud ning nende saavutamiseks tehtavad tegevused on seotud riskidega, mille täpsem kirjeldus on toodud käesoleva prospekti osas „Fondi riskitase ja tegevusega seotud riskid“.

Fondi investeerimispoliitika

Fondi investeerimispoliitika aluseks on Osakuomanike sissetulekute väärtuse pikaajaline kasvatamine ja investeringu väärtuse vähene kõikumine. Fondi vara investeerimisel lähtutakse Fondi tegevuse eesmärgist, Osakuomanike huvidest, headest tavadest ning õigusaktides ja Fondi tingimustes sätestatud piirangutest.

Fondivalitseja investeerib Fondi vara kuni 100% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest (edaspidi Fondi vara väärtus) võlainstrumentidesse või muudesse samaväärsetesse investeerimisriski kandvatesse väärtipaberitesse hajutatult üle kogu maailma, arvestades seejuures kõiki õigusakte ning Fondi tingimustega kehtestatud investeerimispiiranguid. Fondi vara tohib investeerida võlakirjadesse, võlakirjade märkimisõigustesse, rahaturuinstrumentidesse, peamiselt võlakirjadesse või rahaturuinstrumentidesse investeerivate investeerimisfondide osakutesse, krediidiasutuste hoiustesse, valuutadesse, tuletisinstrumentidesse. Fondi vara ei tohi investeerida aktsiatesse ja aktsiainstrumentidesse.

Investeeringute tegemisel püüab Fondivalitseja leida emitente, kes omaksid oma majandustegevuses potentsiaali, kelle tegevus, juhtimine ja finantsaruanded oleksid piisavalt läbipaistvad ning usaldusväärsed.

Fondivalitseja ei ole Fondi vara investeerimisel spetsialiseerunud majandusharude või piirkondade järgi. Fondi vara täpse jagunemise erinevate varaklasside vahel, Fondi varade suhtelised osakaalud erinevate investeerimisobjektide (emitentide, regioonide või majandusharude) vahel määratakse Fondi igapäevase juhtimise käigus. Nimetatud jagunemine võib muutuda, kuid alati jälgitakse konkreetse Fondi investeerimispiiranguid ja investeerimiseesmärke.

Fondivalitseja võib investeerida enda poolt valitsetavatesse muudesse investeerimisfondidesse kokku kuni 25% Fondi vara väärtusest. Fondivalitseja tohib investeerida ühe isiku poolt emiteeritud või tagatud väärtpaberitesse või rahaturuinstrumentidesse kuni 10% Fondi varadest, ühe fondivalitseja poolt valitsetavate fondide osakutesse kuni 10% Fondi varadest ja ühe isiku poolt väljastatud tuletisinstrumentidesse kuni 10% Fondi vara väärtusest.

Tuletisinstrumente kasutatakse nii riskide maandamiseks kui ka Fondi investeerimiseesmärkide saavutamiseks. Fondi arvel ei tohi tuletisinstrumentide kaudu võtta kohustusi rohkem kui 10% Fondi vara väärtusest. Fondivalitseja hinnangul ei tõsta tuletisinstrumentide kasutamine Fondi üldist riskitaset oluliselt.

Kuigi Fondi tingimuste kohaselt võib Fondivalitseja teha Fondi arvel repo-, pöördrepo- ja väärtpaberite laenamise tehinguid, ei kavanda Fondivalitseja käesoleva prospekti muutmise hetke seisuga Fondi vara investeerimisel nimetatud tehingute tegemist ega muude nn tõhusa portfelli halduse tehnikate (*efficient portfolio management techniques*) rakendamist.

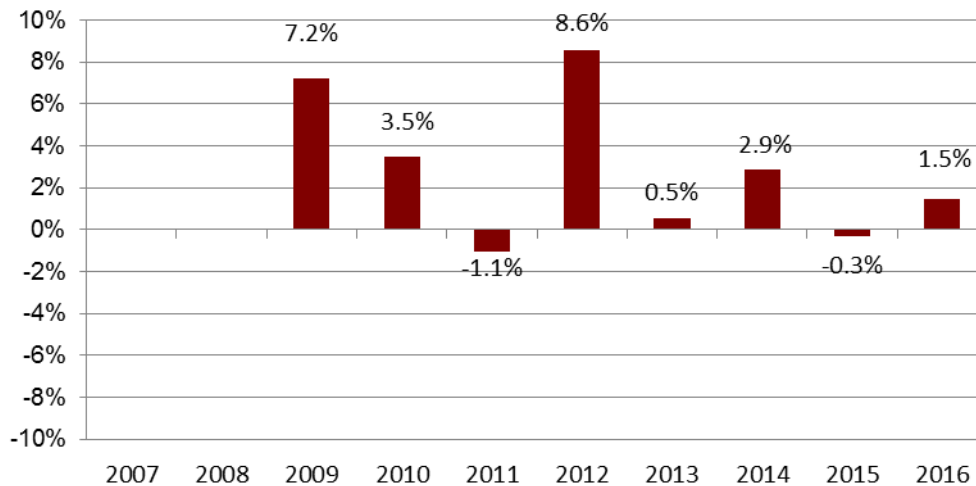
Fondivalitseja tohib võtta Fondi arvel laenu ja laenule sarnaseid kohustusi 10% ulatuses Fondi vara väärtusest maksimaalselt tähtajaga kuni 3 kuud.

Fondi investeeringud võivad olla nomineeritud erinevates valuutades.

Täpne ülevaade Fondi investeerimispoliitikast ja -piirangutest ja riskide hajutamise reeglitest on toodud Fondi tingimustes.

Fondi eelmiste perioodide tootlus

Fondi aastased tootlused (peale valitsemistasu mahaarvamist)*:



Fondi keskmised kumulatiivsed tootlused viimasel 3, 5 ja 10 kalendriaastal (peale valitsemistasu mahaarvamist)*:

Fond	2011-2016	2013-2016	2015-2016
LHV Pensionifond Intress Pluss	+2,58%	+1,33%	+0,58%

* Tootlused põhinevad Eesti pensionisüsteemi ametliku infoportaali Pensionikeskus (www.pensionikeskus.ee) andmetel.

Fond on moodustatud 2008. aastal. Fondi vara puhasväärtus on arvatud Fondi baasvaluutas.

Igal pangapäeval uuendatavad andmed Fondi tootluse kohta on kättesaadavad Fondivalitseja veebilehel.

NB! Fondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega viidet Fondi järgmiste perioodide tootluse kohta.

Fondi tüüpinvestor

Fondi tüüpinvestor on maksustatavat tulu saav Eesti resident, kellel on soov ära kasutada õigusaktides ettenähtud maksusoodustusi vabatahtliku kogumispensioni kogumiseks ning kelle vanus investeerimisperioodi lõpus on vähemalt 55 aastat ja investeerimisperiood on vähemalt 2 aastat.

Fond on eelkõige sobiv investorile, kes on riskikartlik ja kelle kogemus finantsturgudele investeerimisel on vähene. Eeldatav raha kasutusele võtmise horisont on lühike. Seda arvestades on Fond sobilik näiteks pensionikogujale, kel on jäänud pensionieani vähemalt 2 aastat.

Investoril on enne Fondi investeerimist soovitav investeringuga seonduvate riski ja tulususe mõistmiseks pöörduda investeerimisnõustaja poole.

Fondi riskitase ja tegevusega seotud riskid

Fondi **riskitase on madal**, sest Fond investeerib oma varad valdavalt kõrge finantstugevusega riikide ja ettevõtete võlaväärtpaberitesse, neisse investeerivatesse fondidesse ning krediidasutuste hoiustesse. Fondi osaku puhasväärtuse kõikumine on üldjuhul vähene. Kuna Fondi investeerimisportfelli moodustavad valdavalt võlainstrumendid, on Fondile kõige omasemad riskid intressirisk, krediiditururisk ja emitendi krediidirisk. Fond ei investeeeri aktsiatesse ning aktsiainvesteeringutega seotud risk Fondis puudub. Arvestades Fondi konservatiivset investeerimisstrateegiat, kaasneb Fondi investeerimisega ka inflatsioonirisk – võimalus, et fondiosaku väärtuse kasv jääb periooditi alla Eesti tarbijahinnaindeksile.

Fondivalitseja kasutab riskihindamisel sünteetilise riski meetodit, kus vastavalt volatiilsusele võib Fond omada riskiklassi 1-7. Mida kõrgem on volatiilsus, seda suurem riskiklass. Fondi volatiilsus leitakse standardsel meetodil: 5 aasta nädalaste tootluste põhjal aasta baasile viiduna. Sünteetilise riski ja volatiilsuse leidmise meetodika ning vastavate riskiklasside täpsem kirjeldus sisaldub Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutuse juhendis „CESR's guidelines on the methodology for the calculation of the synthetic risk and reward indicator in the Key Investor Information Document“. Fondi riskiklass on 2.

Tuletisinstrumentide kasutamise võimalik mõju Fondi riskitasemetele ei ole Fondivalitseja hinnangul Fondi puhul olulise suurusega.

Osaku puhasväärtuse kõikumist võivad lisaks eelnimetatud peamistele riskidele mõjutada ka teised investeeringute ja investeerimistegevusega seotud riskid, samuti ettenägematud sündmused ja asjaolud. Eelnimetatud ja muud võimalikud riskid on täpsemalt kirjeldatud alljärgnevalt.

Tururisk. Oht, et väärtpaberi või muu vara hinnad võivad tõusta ja langeda konkreetse väärtpaberi emitendist mittesõltuval asjaoludel ning mõjutada seega väärtpaberi väärtust. Nii aktsia-, krediidi-, valuuta- kui ka teiste finantsturgude üldist suunda ja hinnataset mõjutavad globaalsed ja kohalikud makromajanduslikud sündmused ja protsessid, üldine ebastabiilsus ümbritsevas äri- või poliitilises keskkonnas, investorite käitumine ja psühholoogia, ettevõtete majandustulemused, üksikute majandussektorite käekäik ja palju muid faktoreid. Tururiski

realiseerumine mõjutab olulisel määral Fondi tootlust ning selle ilmumine varem või hiljem on tõenäoline. Tururiski juhitakse hajutades investeringud erinevate piirkondade, turgude ja turusegmentide vahel, samuti Fondi varapaigutuses taktikaliste muudatuste tegemise teel.

Emitendi krediidirisk. Oht, et Fondi varasse kuuluva väärtpaberi emitent ei täida oma kohustusi või täidab neid ainult osaliselt ning väärtpaberi hind võib selle tõttu langeda või muutuda väärtusetuks. Krediidiriski ilmnemisel võib Fondi väärtus muutuda ootamatult ning olulisel määral. Krediidiriski vähendatakse hajutades investeringuid paljude võlakirjaklasside (riigivõlakirjad, ettevõttevõlakirjad) ja üksikute emitentide vahel, analüüsid enne investeringut ja investeringu ajal emitente põhjalikult.

Emitendi hinnarisk. Oht, et konkreetse aktsia hind võib liikuda ebasoodsas suunas aktsiaemitendiga seotud ja temast sõltuvate sündmuste ja asjaoludega (nt ettevõtte majandustulemused, finantstugevus) seoses või ka konkreetset emitenti puudutava ebasoodsa väliskeskkonna tõttu (nt turukonkurents, olukord laenuturul). Emitendiriski realiseerumine võib mõjutada Fondi väärtust olulisel määral. Emitendiriski vähendatakse hajutades investeringuid paljude emitentide vahel, analüüsid enne investeringut ja investeringu ajal emitente, kasutades selleks võimalikult usaldusväärset informatsiooni. Emitendiriski vähendab samuti hajutatud investeerimisinstrumentide (aktsiafondid jt) kasutamine investeerimisstrateegia elluviimisel.

Intressirisk. Oht, et üldise intressitaseme tõustes langeb fikseeritud intressimääraga väärtpaberi hind ja vastupidi. Intressiriski realiseerumine on tõenäoline varem või hiljem ja selle ilmumine võib mõjutada Fondi väärtust olulisel määral. Intressirisk on seda kõrgem, mida pikema lõpptähtajaga võlakirjadesse on fond investeerinud. Intressiriski vähendatakse hajutades investeringud erineva lõppemistähtajaga (duratsiooniga) võlakirjade vahel, piirates võlakirjaportfellide keskmist duratsiooni ning muutes vastavalt intressitsükli taktikaliselt Fondi varapaigutusi eri tähtaegadega võlakirjainvesteeringute lõikes.

Likviidsusrisk. Oht, et väärtpabereid ei suudeta müüa õigeaegselt, õiglase hinnaga või ei suudeta neid üldse müüa, sest turul ei leidu tehingule vastaspoolt. Likviidsusriski realiseerumine võib mõjutada Fondi väärtust olulisel määral. Likviidsusriski vähendatakse hajutades investeringud erinevate emitentide ja turgude vahel, eelistades suurema käibega väärtpabereid.

Valuutarisk. Oht, et investeringu väärtus muutub valuutakursside muutumise tõttu. Valuutariski realiseerumine on tõenäoline, selle ilmumine võib mõjutada Fondi väärtust kas vähesel või olulisel määral, sõltuvalt konkreetsest valuutast. Valuutariski vähendatakse hajutades investeringuid erinevate geograafiliste piirkondade vahel või kasutades valuutariski maandamiseks mõeldud finantsinstrumente.

Tehingu vastaspoole risk. Oht, et Fondi varaga tehtava tehingu vastaspool jätab oma kohustuse osaliselt või täielikult täitmata. Riski realiseerumine võib mõjutada Fondi väärtust olulisel määral. Riski vähendatakse valides tehingu vastaspooleks tuntud ja usaldusväärseid partnereid ja krediidasutusi.

Kontsentratsioonirisk. Oht, et Fondi vara väärtus võib väheneda tulenevalt varade või turgude kontsentreerumisest. Riski realiseerumine on tõenäoline ebastabiilse majandussituatsiooni korral ja selle ilmumine võib mõjutada Fondi väärtust olulisel määral. Riski vähendamiseks välditakse väga suuri investeringuid üksikute emitentide või turgude väärtpaberitesse, hajutades investeringud erinevate turgude ja paljude emitentide vahel.

Arveldussüsteemi risk. Oht, et väärtpaberite või muu vara arveldussüsteemis ei toimu arveldus ettenähtud ajal või ulatuses seetõttu, et tehingu vastaspooleks olev isik ei täida oma kohustusi õigeaegselt või täies ulatuses. Arveldussüsteemi riski realiseerumine võib mõjutada Fondi väärtust olulisel määral. Arveldussüsteemi riski vähendamiseks on eelistatud kaubelda reguleeritud turgudel.

Depositooriumi risk. Oht, et Depositooriumi poolt hoitavate varade kadumise või hävimise risk tekib tema maksejõuetuse, pankroti, hooletuse või tahtliku teo tõttu. Depositooriumi riski realiseerumine võib mõjutada Fondi väärtust olulisel määral. Depositooriumi riski vähendamiseks valitakse depoopank hoolikalt ning jälgitakse depootoriumi teenuse osutamist pidevalt.

Poliitiline risk. Oht, et muudatused riigi seadusandluses, riiki valitsevates struktuurides, riigi või piirkonna üldises poliitilises stabiilsuses vähendavad konkreetset riigis või piirkonnas tegutseva emitendi väärtpaberi väärtust. Riski realiseerumine on vähe tõenäoline arenenud turgudel ja suurem arenevatel turgudel. Selle ilmumine võib

mõjutada Fondi väärtust olulisel määral. Poliitilise riski vähendamiseks hajutatakse investeringud maailma eri piirkondade ja riikide vahel ning reeglina välditakse kõrge poliitilise riskiga piirkondi.

Inflatsioonirisk. Oht, et Fondi tootlus ei suuda ületada inflatsioonimäära ning investeringu reaalkäärtus langeb.

Seadusandlik risk. Risk, et Fondi tegutsemist puudutavad õigusaktid, sealhulgas maksusüsteemi reguleerivad õigusaktid, võivad osakuomanikele ebasoodsas suunas muutuda.

Tuletistehingutega seonduvad riskid. Fondi tingimused lubavad investeerida tuletisinstrumentidesse, mille alusvaraks on varaliigid, millesse investeerimine on vastava Fondi tingimuste kohaselt lubatud. Sellised tuletisinstrumentid on näiteks *forward*-, futuur- ja vahetuslepingud (*swap*), mille hind sõltub intressimäärast, krediidimarginaalist, väärtpaberiindeksist või valuutavahetuskursist; samuti optioonlepingud, mille alusvaraks on aktsia, väärtpaberiindeks või muu vara. Sõltuvalt tuletisinstrumenti liigist võib tuletistehinguga kaasneda märkimisväärne finantsvõimendus, millega kaasneb risk, et ka väike muutus tuletisinstrumenti alusvara hinnas toob kaasa alusvara väärtust oluliselt ületava kasumi või kahjumi. Tuletistehingute puhul on samuti oluline vastaspoole risk – oht, et tuletistehingu vastaspoolel ei täida oma kohustusi. Ehkki tuletisinstrumentid on riskantsed investeerimisobjektid, ei ole Fondis nendega seonduv risk tervikuna suur, sest tuletisinstrumente kasutatakse peamiselt Fondi investeerimisriskide maandamise eesmärgil (ühe või teise investeringu väärtuse languse eest kaitstakse tuletislepinguga, mille hind liigub vastupidiselt alusvara väärtusele).

Eelpool nimetatud riskide teostumine võib oluliselt mõjutada nii Fondi tulusust kui Osaku hinda. Fondi tootlus ei ole garanteeritud Fondivalitseja poolt ning Osaku puhaskäärtus võib aja jooksul nii kasvada kui kahaneda. Riskide esitamisel lähtub Fondivalitseja sellest, et investor on keskmiselt informeeritud, tähelepanelik ja mõistlik, teab oma investeerimiseesmärki ning vajadusel küsib Fondivalitsejalt lisateavet.

Fondi vara ja Osaku puhaskäärtuse arvutamise kord

Fondi vara puhaskäärtus määratakse kindlaks Fondi aktive turuväärtuste alusel, millest on maha arvatud Fondi kohustused. Fondi varade väärtuse määramisel lähtub Fondivalitseja oma sisemiste protseduurireeglite ning õigusaktidega sätestatust. Fondi vara puhaskäärtuse määramise sisemiste protseduurireeglitega on võimalik tutvuda Fondivalitseja veebilehel ja Fondivalitseja asukohas.

Osaku puhaskäärtus on võrdne Fondi vara puhaskäärtusega jagatuna kõigi arvestuse päevaks väljalastud ja tagasivõtmata Osakute arvuga. Osaku puhaskäärtus määratakse täpsusega vähemalt neli kohta pärast koma.

Fondi tasud ja kulud

Fondi tegevuse ja Fondi investeerimisega kaasnevad kolme liiki tasud ja kulud:

1. Kulud, mille maksab Fond:
 - 1.1. Valitsemistasu;
 - 1.2. Depootasu;
 - 1.3. Fondiga seotud õigusabi kulud;
 - 1.4. Fondi aruandluse auditeerimise kulud;
 - 1.5. Fondi arvel tehtud tehingutega ja vara hoidmisega seotud kulud ning Fondivalitseja poolt Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud.
2. Kulud, mille maksab investor s.t Osakuomanik:
 - 2.1. Osaku väljalasketasu, millele võivad lisanduda vahendaja tehingu- ja teenustasud;
 - 2.2. Osaku tagasivõtmistasu, millele võivad lisanduda vahendaja tehingu- ja teenustasud.

Fondi vara arvelt tasudeks makstavad summad lahutatakse Fondi vara väärtusest.

Osakuomaniku (investori) kanda võivad jääda ka kõik muud võimalikud tehingu- ja teenustasud, mida maaklerid või muud tehingu vahendajad võivad nõuda Osakute omandamisel või võõrandamisel.

Fondi poolt makstavad tasud

Valitsemistasu

Fond maksab Fondivalitsejale kindlaks määratud valitsemistasu Fondi valitsemise eest. Valitsemistasu määra suuruse otsustab Fondivalitseja juhatuse. Valitsemistasu määr on 0,95% aastas Fondi aktive turuväärtusest. Valitsemistasule lisanduvad Fondi investeerimisobjektideks olevate teiste investeerimisfondide valitsemistasud. Fondi investeerimisobjektiks oleva mistahes teiste investeerimisfondide valitsemistasu piirmäär on maksimaalselt 3.5% aastas selle fondi aktive turuväärtusest. Valitsemistasu arvestatakse Fondi aktive turuväärtusest maha igapäevaselt ning makstakse välja aruandekuule järgneva kuu jooksul.

Depootasu

Fond maksab Depositooriumile tasu osutatud teenuste eest. Depootasu aastane määr on kuni 0,05% Fondi mahust. Fondi depootasu määra vähendatakse tulenevalt Fondi ja Fondivalitseja valitsetavate muude pensionifondide, mille vara hoitakse Depoopangas, kogumahust. Depootasu vähendamise täpsed põhimõtted ja kord on täpsustatud depoolepingus. Depootasu on minimaalselt 180 eurot kuus ühe fondi kohta. Depootasu aastane määr ei lange alla 0,042%. Depootasule lisandub käibemaks. Ajakohastatud info kohalduva depootasu määra kohta on toodud Fondivalitseja veebilehel.

Muud tasud ja kulud

Fond kannab kõik Fondi arvel tehtud tehingutega ja vara hoidmisega (maakleritasud, tehingutasud, kontohaldustasu jne) seotud kulud ning Fondivalitseja poolt Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud vastavalt tehingute vastaspoolte kehtivatele hinnakirjadele. Kõikide Fondi arvelt makstavate tasude ja kulude summa ei tohi olla rohkem kui 3% Fondi aktive aasta keskmisest turuväärtusest, kui õigusaktides ei ole sätestatud väiksemat määra. Kõik muud Fondi valitsemisega seotud tasud ja kulud (v.a Fondiga seotud õigusabi kulud ja Fondi aruandluse auditeerimise kulud) tehakse Fondivalitseja arvel.

Investori poolt makstavad tasud

Osaku väljalaskehind ja -tasu

Osak lastakse välja väljalaskehinnaga. Osaku väljalaskehind on Osaku puhaskväärtus.

Osaku tagasivõtmishind ja -tasu

Osak võetakse tagasi üksnes tagasivõtmishinnaga. Osaku tagasivõtmishind on Lunastamisavalduse Fondivalitsejale laekumise päeva Osaku puhaskväärtus, millest võib olla maha arvestatud Osaku tagasivõtmistasu. Osaku tagasivõtmistasu suuruseks on 1% Osaku puhaskväärtusest Osaku tagasivõtmistasu kuulub Fondivalitsejale tasumisele Osaku tagastanud Osakuomaniku arvelt.

Osakuomanikule võivad Osakutega tehingute tegemisel kaasneda kolmandate isikute teenustasud (nt avalduse esitamise tasu, väljamaksete saamiseks asjakohase lepingu sõlmimisega kaasnevad tasud jms).

Info avalikustamine Fondi kohta

Osakuomanikul on õigus Fondivalitseja veebilehel ja Fondivalitseja asukohas tutvuda järgmiste andmete ja dokumentidega:

Fondi tingimused, Fondi viimase kolme aasta aastaaruanded, Fondi põhiteave, Fondi prospekt, Fondivalitseja kontaktandmed, Fondijuhi nimi, Depositooriumi nimi ja kontaktandmed, andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis, Fondivalitseja viimase kolme aasta majandusaasta aruanded, Fondivalitseja sisemised protseduurireeglid Fondi vara puhaskväärtuse määramise kohta.

Fondi tingimuste, aastaaruannete, põhiteabe ja prospekti ära kirja annab Fondivalitseja Osakute omandajale või Osakuomanikule nende nõudmisel tasuta.

Fondivalitseja

Fonde valitseb Osakuomanike huvides Aktsiaselts LHV Varahaldus, aktsiakapital 2 700 000 eurot, registrikood 10572453, aadress Tartu mnt 2, 10145 Tallinn, Eesti, asutatud Eest Vabariigi seaduste alusel 9. augustil 1999. a. Fondivalitseja allub Eesti Finantsinspektsiooni järelevalvele. Fondivalitsejale on väljastatud 27. märtsil 2002. a kohustusliku pensionifondi valitsemise tegevusluba number F-4/0006. Aktsiaseltsi LHV Varahaldus ainuaktsionär on AS LHV Group.

Fondivalitseja tasustamise põhimõtted on sätestatud Fondivalitseja nõukogu poolt kinnitatud tasustamispoliitikas. Fondivalitseja üldine tasustamise strateegia on tagada Fondivalitseja pikaajaliste eesmärkide täitmiseks motiveeriv töötasu, luues tugeva seose töötasu ja Fondivalitseja ning valitsetavate investeerimisfondide tulemuste vahel. Töötasu määramisel lähtub Fondivalitseja turutingimustest ning mõistlikust tasakaalust põhitasu ja muutuva tasu komponendi vahel. Töötasu koosneb põhitasust, mille suurus on kindlaks määratud, ning muutuvtasust. Võtmeisikuid tasustatakse läbi optsooniprogrammi Fondivalitseja emaettevõtja AS-i LHV Group optsoonidega.

Eraldi töötasukomiteed Fondivalitsejas moodustatud ei ole. Tasustamise põhimõtete täielik kirjeldus on kättesaadav Fondivalitseja asukohas ja fondivalitseja veebilehel. Osakuomaniku taotlusel tehakse Fondivalitseja tasustamispoliitika põhimõtted talle paber kandjal tasuta kättesaadavaks Fondivalitseja asukohas.

Teised Fondivalitseja poolt valitsetavad investeerimisfondid

Lisaks Fondile valitseb Fondivalitseja veel alljärgnevatid fonde:

- LHV Pensionifond XS;
- LHV Pensionifond S;
- LHV Pensionifond M;
- LHV Pensionifond L;
- LHV Pensionifond XL;
- LHV Täiendav Pensionifond;
- LHV Pensionifond Indeks;
- LHV Pensionifond Indeks Pluss;
- LHV Maailma Aktsiad Fond.

Lisaks pakub Fondivalitseja investeringute juhtimise teenust eurofondile SEF - LHV Persian Gulf Fund.

Fondivalitseja õigused ja kohustused Fondi varade valitsemisel

Fondivalitsejal on vastavalt investeerimisfondide seadusele ja Fondi tingimustele õigus Fondi vara käsutada ja vallata ning muud sellest tulenevad õigused. Fondivalitseja investeerib Fondi vara oma nimel ja Osakuomanike ühisel arvel ehk Fondi arvel. Fondivalitseja hoiab Fondi vara ja raamatupidamist lahus enda varast ja raamatupidamisest ning teiste tema poolt valitsetavate fondide varast ja raamatupidamisest.

Fondivalitseja peab tegutsema Osakuomanike parimates huvides Fondi eesmärgi täitmiseks ning tema tegevus peab vastama õigusaktidele, Fondivalitseja põhikirjale ja Fondi tingimustele.

Fondivalitsejal on õigus ja kohustus esitada oma nimel Osakuomanike või Fondi nõudeid Depositooriumi või kolmandate isikute vastu, kui nimetatud nõuete esitamata jätmine toob Fondile või Osakuomanikele kaasa või võib kaasa tuua olulise kahju tekkimise. Fondivalitseja ei ole kohustatud esitama nimetatud nõudeid, kui Fond või Osakuomanikud on nõuded juba esitanud.

Fondivalitsejal on kohustus sõlmida Fondi varade hoidmiseks kirjalikus vormis leping depositooriumiga.

Fondivalitseja on kohustatud rakendama piisavaid sisekontrolli meetmeid. Fondi audiitor on Fondivalitseja audiitor.

Fondivalitseja peab omama piisavat asjassepuutuvat informatsiooni varade kohta, mida ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud, jälgima selle isiku finantsmajanduslikku olukorda, kelle väärtpapereid ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud ning hankima piisavat teavet vastaspoolte kohta, kellega Fondi arvel tehinguid tehakse või teha kavatsetakse.

Fondijuhi nimetamine

Fondi varade juhtimiseks nimetab Fondivalitseja fondijuhi või fondijuhid, kelle ülesandeks on Fondi varade investeerimine vastavalt õigusaktide ja Fondi tingimuste sätetele. Fondijuhil peavad olema Fondi juhtimiseks küllaldased erialased kogemused ning laitmatu äri- ja erialane reputatsioon.

Fondivalitseja vastutus

Fondivalitseja vastutab Fondile või Osakuomanikele õigusaktidest või Fondi tingimustest tulenevate oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju eest. Fondivalitseja pankroti korral rahuldatakse Osakuomanike nõuded Fondivalitseja vastu esimeses järgus pärast pandiga tagatud nõudeid. Fondi vara ei kuulu Fondivalitseja pankrotivara hulka ja selle arvel ei saa rahuldada Fondivalitseja võlausaldajate nõudeid.

Tegevused, mida Fondivalitseja võib edasi anda kolmandatele isikutele

Fondivalitsejal on õigus oma kohustuste paremaks täitmiseks Fondi valitsemisega seotud tegevusi edasi anda kolmandatele isikutele, järgides seejuures investeerimisfondide seaduses sätestatud. Fondivalitseja poolt edasiantavad tegevused võivad olla üksnes järgmised:

1. Fondi vara investeerimine;
2. Osakute väljalaske ja tagasivõtmise korraldamine;
3. vajadusel omandiõigust tõendavate dokumentide väljastamine Osakuomanikele;
4. Osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ja muu klienditeenindus;
5. Osakute turustamise korraldamine;
6. Fondi vara arvestuse pidamine ning raamatupidamise korraldamine;
7. Fondi vara puhasväärtuse määramine;
8. Fondi tulu arvestamine;
9. Fondivalitseja ja Fondi tegevuse investeerimisfondide seadusele ja muudele õigusaktidele vastavuse jälgimine, sh vastava sisekontrollisüsteemi rakendamine;
10. eelnevalt nimetatuga otseselt seotud tegevused.

Ülesannete edasiandmine kolmandatele isikutele ei vabasta Fondivalitsejat ja Depositooriumi vastutusest seoses Fondi valitsemisega.

Fondivalitseja on käesoleva jaotise punktis 2. tegevused edasi andnud Registripidajale.

Fondivalitseja nõukogu koosseis

Fondivalitseja nõukogu liikmed on Andres Viisemann, kes on ühtlasi Fondi fondijuht, Madis Toomsalu ja Erki Kilu. Nõukogu esimees **Madis Toomsalu** on AS-i LHV Group juhatuse liige ning AS-i LHV Pank nõukogu esimees. Madis liitus LHV-ga 2007. aastal aktsiaanalüütikuna. Peale pangaliitsentsi saamist 2009. aastal asus Madis tööle krediidianalüütikuna ja 2011. aastal sai temast krediidianalüüsi osakonna juht. 2012. aastal sai Madisest AS-i LHV Pank krediidijuht ja krediidikomitee liige ning 2014. aastast krediidikomitee esimees. Madis on omandanud 2009. aastal Tallinna Tehnikaülikoolis bakalaureusekraadi ärikorralduse erialal ja 2011. aastal magistrikraadi avaliku sektori rahanduse erialal.

Andres Viisemann on Fondi ning ka fondide LHV Pensionifond XL, LHV Pensionifond L, LHV Pensionifond M, LHV Pensionifond S, LHV Pensionifond XS ja LHV Täiendav Pensionifond fondijuht. Sellele lisaks on Andres AS-i LHV Varahaldus nõukogu liige ja AS-i LHV Pank nõukogu liige ning asutaja 1999. aasta kevadel. Aastatel 1991-1997 töötas Andres Hansapanga finantsturgude osakonna juhatajana ning 1998-1999 Hansapanga finantsriskide osakonna juhatajana. Andres on lõpetanud Tartu Ülikooli rahanduse erialal 1992. aastal ja kaitsnud MBA kraadi INSEAD-is 1998. aastal.

Erki Kilu on AS-i LHV Pank juhatuse esimees. Enne LHV-ga liitumist oli Erki Seesam Elukindlustuse AS (praegu Compensa Life Vienna Insurance Group SE) juhatuse esimees. Erki töötas elukindlustusseltsis alates 1996. aastast, varasemalt arendus-, toote- riski- ning projektjuhina. Erki on lõpetanud Eesti Kõrgema Kommertskooli rahvusvahelise ärijuhtimise eriala ja kaitsnud Tartu Ülikoolis ärijuhtimise magistri kutsekraadi.

Fondivalitseja juhatuse koosseis

Fondivalitseja juhatuses on kaks liiget – Mihkel Oja ja Joel Kukemelk.

Juhatuse esimees **Mihkel Oja** korraldab Fondivalitseja tegevust 2007. aasta algusest. Aastatel 2003 kuni 2006 töötas Mihkel AS-is LHV Financial Advisory Services. 2013. a kevadest on Mihkel Eesti Fondihaldurite Liidu juhatuse liige. Mihkel lõpetas 2004. aastal Stockholmi Kõrgema Majanduskooli Riias, spetsialiseerudes finantsile. 2015. aastal sai Mihkel MBA kraadi (with distinction) Edinburgh Business School'ist.

Joel Kukemelk töötab Fondivalitsejas 2010. aastast fondijuhina. Joel valiti juhatusse 2014. aastal. Aastatel 2006 kuni 2013 töötas Joel AS-is LHV Pank, alguses aktsiaturgude analüütikuna ning hiljem portfellihaldurina. Joel on lõpetanud 2008. aastal Tartu Ülikooli majandusteaduskonna bakalaureuseõppe majandusteaduse eriala (cum laude) ning 2010. aastal Tartu Ülikooli majandusteaduskonna magistriõppe majandusteaduse eriala (cum laude). 2009. aasta detsembris läbis Joel CFA Level I eksami, 2011. aasta juunis CFA Level II eksami ja 2016. aasta juunis CFA Level III eksami.

Fondijuht

Andres Viisemann on Fondi fondijuht. Andrese kohta on andmed esitatud punktis „Fondivalitseja nõukogu koosseis“.

Depositoorium

Fondi depositoorium, milleks on AS SEB Pank, registrikood 10004252, on 15. detsembril 1992. a Eesti Vabariigi seaduste alusel ja kohaselt asutatud äriühing. Depositooriumil on tähtajatu krediidasutuse tegevusluba, mis väljastati 12. jaanuaril 1993. a. Depositooriumi peamiseks ja püsivaks tegevuseks on avalikkuselt rahaliste hoiuste ja muude tagasimakstavate vahendite kaasamine ning oma arvel ja nimel laenude andmine või muu finantseerimine. Depositooriumi üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon.

Depositooriumi õigused ja kohustused

Depositooriumi õigused ja kohustused on sätestatud Depositooriumi ja Fondivalitseja vahel sõlmitud depoolepingus ning need on alljärgnevad:

Depositoorium kohustub:

1. hoidma Fondi raha, Väärtpabereid ja muud likviidset vara;
2. korraldama Fondi muu vara hoidmist, kui Fondivalitseja ja Depositoorium ei ole kokku leppinud teisiti;
3. teostama Fondi varaga Fondivalitseja korraldusel arveldusi ja tehinguid ning pidama selle kohta arvestust;
4. hoolitsema, et osakute väljalase, tagasivõtmine, tühistamine, hüvitamine ja vahetamine toimuks vastavalt seadustes ja Fondi tingimustes ettenähtud nõuetele;
5. korraldama Fondi osakute tagasivõtmist kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimiseks;
6. korraldama Fondi osakute vahetamist;
7. täitma Fondivalitseja korraldusi niivõrd, kuivõrd Depositooriumi teada ei ole need vastuolus seaduste, Fondi tingimuste või põhikirjaga;
8. hoolitsema, et Fondi osakute puhasväärtust arvutatakse vastavalt Fondi tingimustele ja seadustele ning jälgima, et Fondi osakute väljalase, tagasivõtmine, hüvitamine ja vahetamine toimuks kooskõlas Fondi tingimuste ja seadustega. Depositoorium informeerib Fondivalitsejat koheselt ebatäpsustest, mis on seotud Fondi osakute puhasväärtuse arvutamisega ja Fondi osakute väljalaskmise ning tagasivõtmisega;
9. hoidma Fondi vara eraldi teiste fondide ja Depositooriumi varadest. Lepingu alusel Depositooriumis säilitatav Fondi vara on Depositooriumi suhtes bilansiväline ega kuulu Depositooriumi pankroti korral pankrotivara hulka ja selle arvel ei saa rahuldada Depositooriumi võlausaldajate nõudeid;
10. hüvitama Fondivalitsejale ja/või Fondile ja/või Fondi osakuomanikele lepingust tulenevate kohustuste rikkumise tagajärjel tekitatud otsese varalise kahju;
11. jälgima, et Fondivalitseja asjakohased protseduurid ning Fondivalitseja sõlmitud lepingud oleksid kooskõlas seaduste ja Fondi tingimustega;
12. teostama perioodilist kontrolli, et tuvastada, kas Fondivalitseja tegevus on kooskõlas seaduste ja Fondi tingimustega ja Fondivalitseja poolt kehtestatud sisemiste kordadega (protseduuridega);

13. esitama oma nimel osakuomanike nõuded kolmandate isikute vastu või vastuväite või vara aresti alt vabastamise taotluse, kui varast teostatakse sundtäitmist või vara on arestitud nõude katteks, mille eest Fondi varaga ei vastutata;
14. teavitama viivitamatult Finantsinspeksiooni ja Fondivalitseja nõukogu juhul, kui Fondivalitseja tegevus Depositooriumile teadaolevatel andmetel on oluliselt vastuolus seadustega, Fondi tingimustega või depoolepingus sätestatuga;
15. täitma muid depoolepingus nimetatata seadustest tulenevaid kohustusi.

Depositooriumil on õigus:

1. keelduda Fondivalitseja korralduse täitmisest, kui see on vastuolus seadustega, Fondi tingimustega ja/või lepinguga, informeerides Fondivalitsejat keeldumise põhjustest;
2. sõlmida lepinguid Fondi vara hoidmiseks ja sellega arvelduste tegemiseks kolmandate isikutega, kusjuures Depositoorium vastutab oma ülesannete edasiandmise korral kohustuste rikkumise tagajärjel Fondile, Fondi osakuomanikele või Fondivalitsejale tekitatud otsese varalise kahju eest;
3. õigus tutvuda Osakute registrisse kantud andmetega.

Depositoorium kohustub valima alamhaldurid vajaliku hoolsusega, et tagada nende usaldusväarsus. Depositoorium kontrollib enne ülesannete edasiandmist ja ka edaspidi, et alamhalduri organisatsioonilise ja tehnilise korralduse tase ja finantsseisund on piisavad edasiantud ülesannete usaldusväärseks täitmiseks.

Depositooriumi poolt kasutatavad alamhaldurid on järgnevad:

[Nimekiri lisatakse enne prospekti avalikustamist].

Depositoorium vastutab oma kohustuste rikkumise tagajärjel Fondile, Osakuomanikele või Fondivalitsejale tekitatud otsese varalise kahju eest. Depositoorium ei vastuta kahju eest, mis tekib kolmandale isikule üle antud Fondi väärtpaberi kaotamineku eest, kui ta tõendab, et väärtpaberi kaotamineku tingis Depositooriumist sõltumatu väline sündmus, mille tagajärjed oleksid olnud vaatamata Depositooriumi jõupingutustele vältimatud või kui Depositoorium suudab tõendada, et kõik Fondi vara hoidmise ülesannete edasiandmise nõuded on olnud täidetud; Depositooriumi ja kolmanda isiku vahel on sõlmitud kirjalik leping, millega Depositooriumi kohustused Fondi väärtpaberite suhtes antakse sõnaselgelt üle sellele kolmandale isikule ja väärtpaberite kaotamineku korral on Fondivalitsejal, Fondil või Depositooriumil Fondivalitseja või Fondi nimel õigus esitada kahjunõue selle kolmanda isiku vastu; depoolepingus lubatakse Depositoorium vastutusest vabastada ja esitatakse objektiivne vastutusest vabastamise põhjendus.

Depositoorium ning Fondivalitseja ei kuulu samasse konsolideerimisgruppi, küll aga pakub Depositoorium Fondivalitsejale Depositooriumi teenuse kõrval muid teenuseid (nt maaklerteenus) ning sellest tulenevalt võib tekkida huvide konflikt AS SEB Pank erinevate üksuste ja tegevusvaldkondade vahel. Lisaks võib Depositoorium osutada depositooriumi teenuseid ka teistele investeerimisfondidele, sh endaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva fondivalitseja fondidele, millisel juhul võib huvide konflikt tekkida Depositooriumi ja teiste Depositooriumi klientide vahel.

Võimalike huvide konfliktide olukordade tuvastamiseks ning huvide konfliktidega seotud riskide tuvastamiseks ja maandamiseks on Depositoorium kehtestanud vastavad protseduurireeglid ning võtnud kasutusele muud asjakohased meetmed (nt üksuste eraldamine, mille vahel võib huvide konflikt tekkida). Lisaks võivad huvide konfliktid kaasneda Depositooriumi poolt ülesannete edasiandmisega juhul kui ülesanded on edasi antud Depositooriumiga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale äriühingule.

Osakuomaniku taotlusel esitab Fondivalitseja talle ajakohastatud kolmandate isikute nimekirja, kellele Depositoorium on fondi vara hoidmise edasi andnud ning depositooriumi teenuse osutamisel tekkida võivate huvide konfliktide kirjelduse.