

# Investorile esitatav põhiteave

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

## LHV Pensionifond S

ISIN: EE3600019824

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 võlakirjadesse, reguleeritud turul kaubeldavatesse rahaturuinstrumentidesse, hoiustesse, peamiselt eelnimetatud varadesse investeerivate teiste investeerimisfondide osakutesse või aktsiatesse, tuletisinstrumentidesse, väärtpaberitesse, mille alusvaraks on väärismetall või mille hind sõltub väärismetallist, ja muusse varasse. **Oluline osa fondi varast investeeritakse võlakirjadesse, mille emitendiks on erasektori äriühingud.**

Fondi vara investeerimisel järgitakse ka õigusaktidest tulenevaid reitingupiiranguid.

Fondi vara võib investeerida kuni 30% ulatuses börsil mittekaubeldavatesse väärtpaberitesse.

Fondi vara investeeritakse aktiivselt ning fondi varade jaotus ei ole seotud kindla võrdlusindeksiga. Fondijuht saab otsustada, millistesse piirkondadesse ja majandusharudesse ta tahab investeerida ehk milles ta näeb kasvupotentsiaali.

Kui fond teenib tulu (näiteks ettevõtted maksavad intresse), siis selline tulu reinvesteeritakse.

Soovitus: **LHV Pensionifond S sobib eelkõige investorile, kellel on pensionieani alla 3 aasta. Fondi investeerimine ei eelda varasemat kogemust investeerimisel.**

## Riski- ja tootluse profiil

**Madalam riskitase**

Üldjuhul madalam tootlus

**Kõrgem riskitase**

Üldjuhul kõrgem tootlus

1	<b>2</b>	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 S paigutub **2. 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.

Fondi riskitase on madal, kuna fondi vara ei investeerita aktsiaturgudele. Teie investeringu säilimine või kasvatamine ei

ole garanteeritud ning investorina kannate oma investeringu väärtuse kahanemise riski.

Fondi tulemust mõjutavad kõige rohkem muutused intressimäärades ning krediidiriski preemiatas.

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.

Väärtpaberiturgude vähese likviidsuse tõttu ei pruugi Fondil õnnestuda müüa varasid soovitud ajal soovitud hinnaga või ei pruugi varade müük üldse õnnestuda (likviidsusrisk). Seda riski vähendatakse läbi Fondi investeringute hajutamise. Likviidsusrisk tekib ka siis, kui Fond investeerib väärtpaberitesse, mis ei ole reguleeritud turul kaubeldavad.

**Põhjalikum ülevaade investeerimisriskidest on välja toodud emissiooniprospetti 8. peatükis ja lisas 1. Prospekt on kättesaadav [lhv.ee/pension](http://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** 0%

**VÄLJUMISTASU** 0%

Iga aasta kohta fondist võetavad tasud:

**JOOKSVAD TASUD** 0,82%

Tasud, mida võidakse fondilt teatud tingimustel võtta:

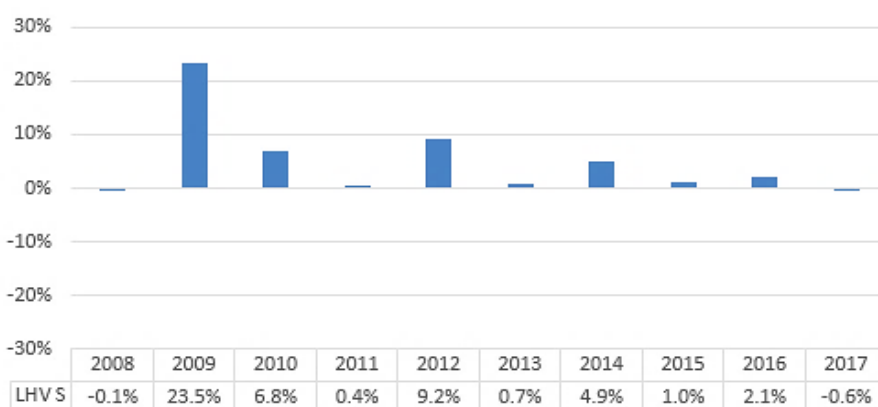
**TULEMUSTASU** PUUDUB

Fondi vara käibe suhtarv: 0,18

Jooksvad tasud on esitatud viimase kalendriaasta, s.o 2017. a, kulude põhjal. Jooksvate tasude suurus võib aastati varieeruda. Jooksvate tasude hulka ei arvata edukustasu, isegi kui see fondi tingimustega kehtestatakse ega nende fondide, kuhu fondi vara investeeritakse, jooksvaid tasusid. Fondi majandusaasta aruandes esitatakse iga aasta puhul üksikasjalikud andmed makstud tasude kohta.

**Tasudest ja kuludest parema ülevaate saamiseks vaadake palun emissiooniprospekti peatükki 11. Prospekt on kättesaadav [lhv.ee/pension/](http://lhv.ee/pension/).**

## Eelmiste perioodide tootlus



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

Fond moodustati 2002. aastal.

Tootlus on arvatud eurodes.

## Praktiline teave

Fondi deponoorium on **AS SEB Pank**. Tutvuge fondi dokumentatsiooniga - **tingimused, prospekt, aastaaruanded ja investeringute aruanded** - veebilehel [lhv.ee/pension](http://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 S 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](http://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 9, „Osakud“.

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. Enne osakute omandamist on soovitatav konsulteerida professionaalse maksunõustajaga. Maksustamist reguleerivad õigusaktid võivad muutuda. Täiendavat infot maksustamise kohta leiate prospekti punktist 10.2. Prospekt on kättesaadav [lhv.ee/pension](http://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](http://www.lhv.ee). Fondivalitseja veebilehel [lhv.ee](http://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 paber kandjal tasuta kättesaadavaks fondivalitseja asukohas. Juhul kui Teil on fondi või selle turustamisega seonduvaid kaebusi, saate need esitada aadressil [info@lhv.ee](mailto:info@lhv.ee) või Tartu mnt 2, 10145 Tallinn. Täpsem info kaebuste lahendamise korra kohta on kättesaadav veebilehel [www.lhv.ee](http://www.lhv.ee).

*Kõnealune fond on registreeritud Eesti Vabariigis ja fondi üle teostab järelevalvet Finantsinspektsioon. AS LHV Varahaldus on Eestis tegevusloa alusel tegutsev fondivalitseja, mille üle teostab järelevalvet Finantsinspektsioon. Käesolev investorile esitatav põhiteave on toodud 23.01.2018 seisuga.*

