

# Investorile esitatav põhiteave

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

## LHV Pensionifond XS

ISIN: EE3600019782

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 vähemalt 80% ulatuses investeerimisjärgu krediireitinguga 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.

Lisaks eelnevale võib fondi vara investeerida muudesse võlakirjadesse, aktsiatesse, investeerimisfondide, sh aktsia- ja kinnisvarafondide aktsiatesse, osakutesse või osadesse, kinnisasjadesse, rahaturuinstrumentidesse, hoiustesse, tuletisinstrumentidesse, väärtpaberitesse, mille alusvaraks on

väärismetall või mille hind sõltub väärismetallist, ja muusse varasse. Fondi arvel võib anda ka laenu.

Fondi vara investeerimisel järgitakse konservatiivsele pensionifondile 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 reinvesteeriakse.

**Soovitus: LHV Pensionifond XS 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 XS 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 investeerimist.

Fondi riskitase on madal, kuna fondi vara investeeritakse aktsiaturgudele maksimaalselt 10% ulatuses fondi vara väärtusest. Teie investeeringu säilimine või kasvatamine ei ole

garanteeritud ning investorina kannate oma investeeringu väärtuse kahanemise riski.

Fondi tulemust mõjutavad kõige rohkem muutused intressimäärades ning krediidiriski preemiatest.

Kuna fond investeerib üle maailma, on Teie investeerimise fondi vähe kaitstud võimaliku kõrge inflatsiooni eest Eestis. Teenuste ja kaupade hinnad võivad Eestis tõusta kiiremini kui maailmas keskmiselt ning see võib vähendada Teie investeerimise 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 investeerimise hajutamise. Likviidsusrisk tekib ka siis, kui Fond investeerib väärtpaberitesse, mis ei ole reguleeritud turul kaubeldavad.

**Põhjalikum ülevaade investeerimiskeskkonnast on välja toodud emissiooniprospetti 8. peatükis ja lühi 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** 0,53%

Tasud, mida võidakse fondilt teatud tingimustel võtta:

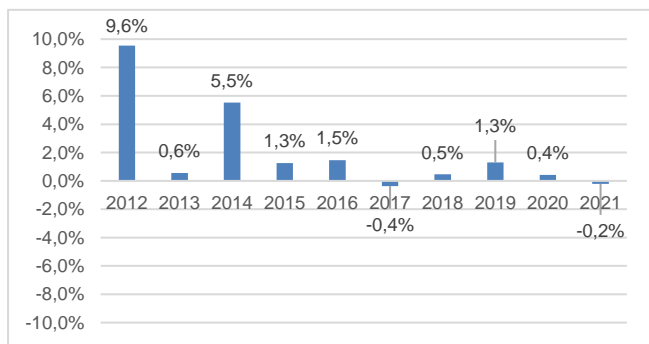
**TULEMUSTASU** PUUDUB

Fondi vara käibe suhtarv: 0,34

Jooksvad tasud on esitatud viimase kalendriaasta, s.o 2021. a, kulude põhjal, aga arvestatud on valitsemistasu muutust 2022. a veebruarist. 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 emissiooniprospetti 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.

LHV Pensionifondi XS strateegia muutus oluliselt 02.09.2019. Muudatusele eelnevate perioodide tulemused saavutati tingimustes, mis enam ei kehti.

## 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 XS on üht liiki osakuid, mille nimiväärtus 0,64 eurot. Fondi ja osakute puhaskäivartus 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. 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 9, „Osakud“.

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. Enne osakute omandamist on soovitatav konsulteerida professionaalse maksunõustajaga. Maksustamist reguleerivad õigusaktid võivad muutuda. Täiendavat infot maksustamise kohta leiata 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 puhaskäivartuse 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 arutamise 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](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).