

Investorile esitatav põhiteave

Käesolevas dokumendis esitatakse investorile põhiteave LHV Täiendava Pensionifondi kohta. See ei ole turundusmaterjal. Kõnealuse teabe esitamine on seadusega ette nähtud, et aidata Teil mõista küsimusi ja riske, mis on seotud investeerimisega LHV Täiendavasse Pensionifondi. Soovitav on käesolev dokument läbi lugeda, sest see aitab Teil teha teadliku otsuse investeerimise kohta.

LHV Täiendav Pensionifond

ISIN: EE3600010294

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

Eesmärgid ja investeerimispoliitika

LHV Täiendav Pensionifond võimaldab maksuefektiivselt teha pikaajalisi investeringuid. Fondi eesmärk on täiendava sissetuleku võimaldamine pärast pensionile jäämist.

Fondi kogunevat vara investeeritakse, et see oleks Teie pensioniikka jõudmise ajaks suurem. Maksimaalse kasvu tagamiseks hoitakse aktsiaturgude osakaalu üldjuhul **75% lähedal fondi vara väärtusest**. Siiski võib aktsiaturgude osakaal olla ka suurem (kuni 95%) või oluliselt väiksem, kui fondijuht seda mõistlikuks peab. Kuna aktsiaturgudele investeerimine tähendab üldjuhul osaluste omandamist ettevõtetes, muutuvad ka pensionifondi investeringud väärtuslikumaks kui ettevõtted, millesse fondi vara investeeritakse, kasvavad ja kasumit teenivad.

Lühiajalise stabiilsuse tagamiseks investeeritakse osa Fondi varast võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse ja fikseeritud kasvikuga instrumentidesse.

Kui fond teenib tulu (näiteks ettevõtted maksavad dividende või intresse), siis selline tulu investeeritakse uuesti.

Fondi vara investeerimisel rakendatakse aktiivset investeerimisstrateegiat. Fondijuht, kes teeb investeerimisotsuseid, lähtub esmalt „suurest pildist“, otsides vastuseid küsimustele: kui palju tasub investeerida aktsiaturgudele; millistel regioonidel/riikidel läheb paremini või

halvemini; kuidas muutuvad tulevikus intressimäärad jne. Seejärel valib fondijuht koos oma meeskonnaga välja konkreetsed investeringud, mis sobivad kokku „suure pildiga“.

Kuigi pensionifond investeerib pikaajaliselt, on valdav osa fondi investeringutest vajadusel kiiresti mahamüüdav.

Fond võib aktsiatesse või võlakirjadesse investeerida ka teiste investeerimisfondide kaudu. Seda tehakse eeskätt juhul, kui üksikute ettevõtete hindamine ei ole otstarbekas.

Fondi depositeerimiseks hoitakse raha ainult selles ulatuses, et tagada kulude katmine ning vajalik likviidsus.

Oluline osa fondi investeringutest tehakse dollarites, kuid fond maandab enamuse riskist, mis tuleneb euro ja dollari vahelise valuutakursi kõikumisest. Teistes valuutades peale euro ja dollari teeb fond vähe investeringuid ning sellisel juhul fond üldiselt valuutakursi muutumisest tulenevat riski ei maanda.

LHV Täiendav Pensionifond on mõeldud Eesti residentidest füüsilisele isikule, kellel on võimalik ja kes soovib maksuefektiivselt teha pikaajalisi investeringuid ja kasutada kogutud raha peale 55-aastaseks saamist või tagada endale sissetuleku ootamatu töövõimetuse puhuks. Sissemaksed LHV Täiendavasse Pensionifondi on vabatahtlikud. Maksete suurused ja sagedus sõltuvad inimese enda soovist ja võimalustest.

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 osaku väärtuse muutus viimase 5 kalendriaasta jooksul. LHV Täiendav Pensionifond paigutub **3. 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.

Fond on suhteliselt kõrge riskitasemega, kuna investeerib aktsiatesse. Samas on fondi investeringud hajutatud erinevate regioonide vahel, mis maandab ühe regiooni riski.

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.

Investeringu säilimine või kasvatamine ei ole garanteeritud ning investorina kannate Teie oma investeringu väärtuse kahanemise riski.

Põhjalikum ülevaade investeerimisriskidest 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 investeeringu võimalikku kasvu.

Tasud, kui investeerite fondi või võtate fondist raha välja:

SISENEMISTASU PUUDUB

VÄLJUMISTASU 1%

Esitatud on tasu maksimummäärad, mida võib võtta Teie rahalistest vahenditest, enne kui need investeeritakse või enne, kui investeringust saadud tulu välja makstakse.

Iga aasta kohta fondist võetavad tasud:

JOOKSVAD TASUD 1,17%

Tasud, mida võidakse fondilt teatud tingimustel võtta:

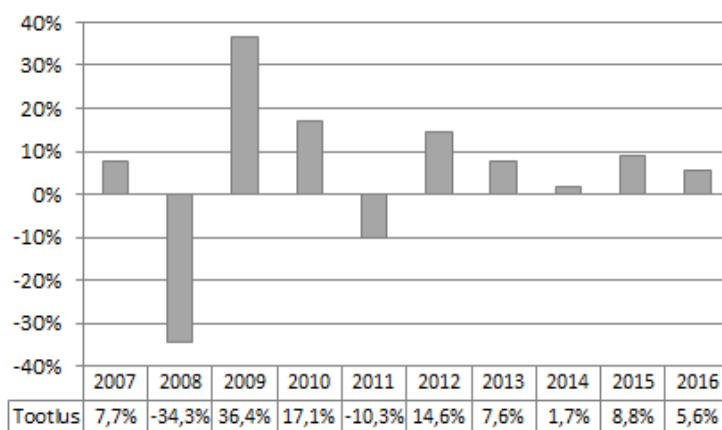
TULEMUSTASU PUUDUB

Esitatud sisenemis- ja väljumistasu on maksimummäärad. Mõnedel juhtudel võite Te maksta vähem – selle kohta saate infot oma investeerimisnõustajalt või isikult, kes Teile teenust vahendab.

Jooksvad tasud on esitatud viimase kalendriaasta, s.o 2016. a. kulude põhjal. Jooksvate tasude suurus võib aastati varieeruda. Jooksvate tasude hulka ei arvata edukustasu, isegi kui see fondi tingimustega kehtestatakse, ega tehingukulusid (v.a sisenemis- ja väljumistasud, mida fond tasub teise investeerimisfondi investeerimisel).

Tasudest ja kuludest parema ülevaate saamiseks vaadake palun emissiooniprospetti lehekülge 4 ja 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 Täiendav Pensionifond moodustati 12.04.2001. a.

Jooksvad tasud on tootlustest juba maha arvestatud.

Tootlus on arvatud eurodes.

Fondi keskmine aastane tootlus perioodil:

2015-2016 oli 7,20%;

2014-2016 oli 5,36%;

2012-2016 oli 7,65%.

Praktiline teave

Fondi deponoorium on **AS SEB Pank**.

Tutvuge fondi dokumentatsiooniga - **tingimused, prospekt, aastaaruanded ja poolaastaaruanne** - 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 ning poolaastaaruanne 2 kuu jooksul aruandeperioodi lõppemisest, s.o hiljemalt augusti lõpuks.

LHV Täiendaval Pensionifondil on üht liiki osakuid, mille nimiväärtus 0,64 eurot.

Fondi ja osakute puhaskäivade arvutatakse iga pangapäeva kohta ning avalikustatakse järgmisel pangapäeval hiljemalt kell 16:00 Tallinna aja järgi veebilehel www.lhv.ee.

Osakuomanikul võimalik pensionifondist väljamakseid saada, esitades selleks vastavasisulise avalduse. Täpsemat teavet fondi osakute vahetamise, tagasivõtmise ja väljamaksete tegemise tingimuste kohta leiab fondi prospekti peatükist 6, „Fondi osakud ja tehingud osakutega“.

Eesti Vabariigi maksuseadustest tulenevalt võib investoril fondi investeerimisel tekkida maksukohustus.

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 puhaskäivade 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 investorile tootlusel paberikandjal 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.