

# Põhiteabedokument

## Eesmärk

Käesolevas dokumendis esitatakse põhiteave käesoleva investeerimistoote kohta. See ei ole turustusmaterjal. Siin esitatud teave on õigusaktidega ette nähtud selleks, et aidata Teil mõista käesoleva toote olemust, sellega seotud riske ja kulusid ning toote potentsiaalset kasumlikkust ja kahjumlikkust ning aidata Teil võrrelda seda muude toodetega.

## Toode

<b>Toote nimetus</b>	<b>LHV Maailma Aktsiad Fond</b>
<b>Fondivalitseja nimi</b>	Aktsiaselts LHV Varahaldus, mis kuulub AS-iga LHV Group samasse konsolideerimisgruppi
<b>ISIN kood</b>	EE3600092417
<b>Fondivalitseja kontaktandmed</b>	Lisateave fondi kohta on kättesaadav fondivalitseja veebilehel <a href="http://lhv.ee/et/investeerimisfondid#equity">lhv.ee/et/investeerimisfondid#equity</a> või telefoni teel +372 6 800 400.
<b>Järelevalve</b>	Eesti Finantsinspeksioon teostab järelevalvet fondi ja fondivalitseja üle
<b>Kuupäev</b>	28.05.2026

## Mis toode see on?

<b>Toote liik</b>	Eurofond (UCITS)
<b>Tähtaeg</b>	Tähtajatu. Fondivalitsejal on õigus fond ühepoolset lõpetada, täpsem teave on fondi prospektis.
<b>Eesmärgid</b>	<p>Fondi eesmärk on osakuomanike vara väärtuse kasvamine. Selleks investeerib fond kuni 100% varadest aktsiatesse või aktsiatesse investeerivatesse fondidesse üle maailma. Valuutariski maandamiseks investeerib fond ka tuletisinstrumentidesse (futuudid, forvardid).</p> <p>Fondivalitseja väljastab osakuuid ja võtab neid tagasi igal pangapäeval.</p> <p>Fondi varade jaotus ei ole seotud kindla võrdlusindeksiga. Fondijuht saab otsustada, millises piirkonnas ning millistes aktsiates ta tahab investeeritud olla ehk milles ta näeb kasvupotentsiaali. Seetõttu võib fondi geograafiline jaotus ajas päris palju varieeruda.</p> <p>Investeeringute valikul ei lähtuta üksikutest kriteeriumitest (nt kas tegemist on kasvu- või dividendiaktiaga), vaid võetakse aluseks hulk erinevaid tegureid (nt ettevõtte käibe- ja kasumikasv, käiberentaablus, ärimudeli jätkusuutlikkus, juhtkonna asjatundlikkus, aktsia hinnatase, makromajanduslik olukord jne).</p> <p>Fondis olevate aktsiate pealt teenitud dividendid ja hoiustelt saadud intressid reinvesteeritakse.</p>
<b>Jaainvestorite sihtrühm</b>	LHV Maailma Aktsiad Fond ei pruugi sobida investoritele, kes kavatsevad oma raha välja võtta 3 aasta jooksul. Fondi investeerimiseks ei ole vaja omada varasemat investeerimiskogemust.
<b>Lisateave</b>	<p>Tutvuge fondi dokumentatsiooniga - tingimused, prospekt, aastaaruanded ja poolaastaaruanne - veebilehel <a href="http://www.lhv.ee/et/investeerimisfondid#equity">www.lhv.ee/et/investeerimisfondid#equity</a> või fondivalitseja asukohas aadressil Tartu mnt 2, Tallinn. Dokumentatsioon on kättesaadav eesti ja mõningate dokumentide puhul ka inglise keeles ning on tasuta.</p> <p>Fondi depository on AS SEB Pank.</p> <p>Fondi ja osakute puhasväärtus arvutatakse iga pangapäeva kohta ning avalikustatakse järgmisel pangapäeval hiljemalt kell 14:00 Tallinna aja järgi veebilehel <a href="http://lhv.ee/et/investeerimisfondid#equity">lhv.ee/et/investeerimisfondid#equity</a>.</p>

## Millised on riskid ja mis kasu ma saan?

### Riskinäitaja

#### Madalam riskitase

üldjuhul madalam tootlus

#### Kõrgem riskitase

üldjuhul kõrgem tootlus

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Riski koondnäitaja on suunis käesoleva toote riskitaseme kohta võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turul toimuva arengu tõttu või selle tõttu, et me ei suuda teile maksta. Oleme klassifitseerinud käesoleva toote klassi 4ks 7-st, mis on keskmine riskiklass. See tähendab, et potentsiaalne kahjum tulevases arengust on keskmine ning et võimalus,

et kehvad turutingimused mõjutavad meie võimet teile maksta on samuti keskmine. Käesolev toode ei hõlma kaitsset turu tulevase tootluse suhtes, mis tähendab, et võite oma investeringu osaliselt või täielikult kaotada.

**Riskinäitajas on eeldatud, et hoiate toodet 3 aastat. Tegelik risk võib raha varases etapis väljavõtmisel oluliselt muutuda ning võite saada vähem raha tagasi.**

## Tootluse stsenaariumid

Käesolevalt investeringu tootlus oleneb tuleviku turu tootlusest. See ei ole teada ning seda ei ole võimalik täpselt prognoosida. Soovitav hoidmisperiood on 3 aastat ning näidisinvesteering 10 000 eurot.

Stsenaariumid		1 aasta	3 aastat (soovitav hoidmisaeg)	
Minimaalne	<b>Fondi tootlus ei ole garanteeritud. Võite osa või kogu oma investeringu kaotada.</b>			
Stressistsenaarium	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	3 974 EUR	4 897 EUR	Esitatud näitajad sisaldavad kõiki fondi enda kulusid, kuid ei pruugi sisaldada kõiki kulusid, mida maksate enda investeerimisnõustajale või fondi vahendajale.  Näitajad ei võta arvesse Teie isiklikku maksuolukorda, mis võib samuti mõjutada seda, kui palju te tagasi saate.
	Iga aasta keskmine tulu	-60,26%	-21,18%	
Ebasoodne stsenaarium	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	8 427 EUR	8 880 EUR	
	Iga aasta keskmine tulu	- 15,73%	-3,88%	
Mõõdukas stsenaarium	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	10 580 EUR	11 387 EUR	
	Iga aasta keskmine tulu	5,80%	4,42%	
Soodne stsenaarium	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	14 332 EUR	15 285 EUR	
	Iga aasta keskmine tulu	43,32%	15,19%	

Esitatud ebasoodne, mõõdukas ja soodne stsenaarium on näited, kus on kasutatud toote väikseimat, keskmist ja suurimat tootlust viimase 10 aasta jooksul.

Stressistsenaarium näitab, kui palju raha võite tagasi saada äärmuslikes turutingimustes. Seda tüüpi stsenaariumid on leidnud aset investeringu ajavahemikel:

Ebasoodne: aprill 2017 – aprill 2020  
Mõõdukas: september 2016 – september 2019  
Soodne: jaanuar 2019 – jaanuar 2022

## Mis juhtub, kui AS LHV Varahaldus ei saa väljamakset teha?

Fondi osakuomanik võib kanda kahju. Fondivalitseja varad on eraldatud fondi varadest. Fondi varasid hoitakse deponitooriumis ning fondivalitseja pankroti korral võtab deponitooriumi fondi valitsemise üle.

Fond ei osale investeringute hüvitamise või tagamise skeemis.

## Millised on kulud?

### Kulud aja jooksul

Käesolevat toodet teile müüv või sel teemal nõu andev isik võib nõuda teilt muid tasusid. Sellisel juhul annab kõnealune isik teile nende kulude kohta teavet ning näitab teile, millist mõju kõik kulud teie investeringule aja jooksul avaldavad.

Alljärgnevalt on välja toodud fondi tehtavalt investeringult kulude katmiseks võetavad summad, mille suurus sõltub raha väljavõtmise ajast ning fondi tootlusest. Esimesel aastal saaksite tagasi investeeritud summa (tulu 0% aastas). Lõpuni hoidmise perioodi (3 aastat) puhul oleme eelduseks võtnud, et investeeritakse 10 000 eurot ning tootluse puhul on aluseks võetud mõõdukas stsenaariumis näidatud tootlus.

	Kui võtate raha välja 1 aasta möödumisel	Kui võtate raha välja 3 aasta möödumisel
Kulud kokku	229 EUR	766 EUR
Mõjud tulule aastas	2,29%	2,29% iga-aastaselt

See näitab, mil määral vähendavad kulud Teie aastast tulu kogu hoidmisaja jooksul. Näiteks juhul, kui väljute soovitatava hoidmisaja lõpus, on Teie keskmine aastane tulu prognooside kohaselt enne kulude mahaarvamist 4,42% ja pärast kulude mahaarvamist 2,13%.

#### Kulude koosseis

Järgnevas tabelis eurodes väljendatud summad põhinevad 10 000 EUR suurusel investeringul

#### Tabel näitab mõju tulule aastas

#### Kui väljute pärast 1 aastat

Ühekordsed kulud	sisenemiskulud	Investeeringusse sisenemisel makstavate kulude mõju.	0 EUR
	väljumiskulud	Investeeringust lõpptähtajal väljumise kulude mõju lõpptähtajal. Fondivalitseja väljumistasu ei võta. Käesolevat toodet teile müüv või sel teemal nõu andev isik võib nõuda teilt muid tasusid. See isik teeb teile teatavaks summa või määra.	0 EUR
Pidevad kulud	Portfelli tehingukulud	0,16% investeeringu väärtusest aastas.  Meie tehtavate toote alusvara müügi- ja ostutehingute kulude mõju.	16 EUR
	Muud jooksvad kulud	2,13% investeeringu väärtusest aastas.  Nende kulude mõju, mida teeme igal aastal teie investeeringute haldamiseks, sh valitsemistasu, depootasu ja muud tasud. Hinnangulised kulud tegelike kulude põhjal	213 EUR
Lisakulud	Tootlusega seotud tasud (edukustasu)	Tootel puudub edukustasu.	N/A

## Kui kaua peaksin ma seda investeeringut hoidma ning kas ma saan raha varem välja võtta?

### Soovitatav hoidmisperiood: vähemalt 3 aastat

Investeeringust on võimalik väljuda enne lõpptähtaega. Fondiosakuid on võimalik müüa igapäevaselt, ning mingeid trahve enne soovitatava hoidmisperioodi lõppu fondivalitseja ei rakenda. Toodet teile müüv isik võib rakendada väljumisel tasusid sõltumata sellest, kas väljumine toimub enne või pärast soovitatava hoidmisperioodi lõppu.

## Kuidas ma saan esitada kaebuse?

Kui soovite esitada toote kohta kaebuse, saate pöörduda AS LHV Panga poole ([info@lhv.ee](mailto:info@lhv.ee)) või võtta ühendust otse fondivalitsejaga veebilehel [lhv.ee/et/investeerimisfondid#equity](http://lhv.ee/et/investeerimisfondid#equity) asuvat kaebuste ankeeti kasutades või Tartu mnt 2, 10145 Tallinn, Eesti.

## Muu asjakohane teave

Fondi teave on leitav fondi prospektis, mis on saadaval fondivalitseja veebilehel [lhv.ee/et/investeerimisfondid#equity](http://lhv.ee/et/investeerimisfondid#equity). Fondivalitseja veebilehel on toodud fondi tootlus viimase 10 aasta jooksul. Selle alusel saate hinnata fondi tegelike ajaloolisi tootluseid. Tootlus on esitatud pärast jooksvate tasude mahaarvamist. Tootlus on arvatud eurodes. Arvutamisel ei ole arvesse võetud väljumisega seotud kulusid, kui toodet teile müüv isik on selle kehtestanud. Ajaloolise tootluse andmed on kättesaadavad [lhv.ee/et/investeerimisfondid#equity](http://lhv.ee/et/investeerimisfondid#equity).