

# Investorile esitatav põhiteave

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

## LHV Pensionifond Indeks

ISIN: EE3600109401

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 indekseid järgivatesse investeerimisfondidesse.** Aktsiatesse investeerivate fondide osakaalu hoiab fondivalitseja 100% lähedal fondi mahust.

Fondi vara investeerimisel ei järgi fondivalitseja konkreetset indeksit. Fondi investeringud jagunevad kahe turuliigi vahel – arenenud turud ja arenevad turud – vastavalt nende ligilähedasele osakaalule maailma SKP-st.

Fondi vara investeerimisel rakendatakse passiivset investeerimisstrateegiat. Fondivalitseja ei muuda aktiivselt fondi portfelli struktuuri, olenemata olukorrast väärtipaberiturgudel. Vaba raha investeerimisel või jooksvate tasude alandamise eesmärgil fondi varaga tehtavate tehingutega lähendab fondivalitseja turuliikide lõikes fondi investeringute koosseisu fondi mudelportfellile. Vaba raha osakaal ei ületa pikaajaliselt

(s.t üle 5 tööpäeva) 2% fondi mahust. Fondivalitseja ei ole fondi vara investeerimisel spetsialiseerunud majandusharude või piirkondade järgi.

Fondi vara investeeritakse peamiselt fondidesse, mis ei ole sünteetilised, mis on maksuefektiivsed, madala kulumääraga, likviidsed ning jäljendavad oma alusindeksi liikumist võimalikult täpselt.

Fondi tulu ei jaotata osakuomanikele välja, vaid reinvesteeritakse.

LHV Pensionifond Indeks on mõeldud Eesti residentist füüsilisele isikule, kellel on võimalik kohustusliku kogumispensioni fondiga liituda. **Tulenevalt fondi investeerimisstrateegiast on investoril soovitatav omada varasemat investeerimiskogemust. Fondi investeerimisel tuleb arvestada võimalike suurte kõikumistega hindades, mis on eriti oluline siis, kui investeerimishorisont on lühiajaline.**

### Riski- ja tootluse profiil

#### Madalam riskitase

üldjuhul madalam tootlus

#### Kõrgem riskitase

üldjuhul kõrgem tootlus

1	2	3	4	5	<b>6</b>	7
---	---	---	---	---	----------	---

Riski- ja tuluindikaator näitab seost riski ja võimaliku tulu vahel fondi investeerimise korral. Indikaatori aluseks on fondi mudelportfellis toodud fondide väärtuse muutus viimase 5 kalendriaasta jooksul. LHV Pensionifond Indeks paigutub **6. 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 kuni 100% fondi varast aktsiaturgudele ja fondijuht ei muuda aktiivselt fondi riskitaset. Fondi investeerides peab investor olema valmis taluma aktsiaturgude võimalikest suurtest kõikumistest tulenevaid riske.

Samas on fondi investeringud hajutatud arenenud, arenevate ja piiriturgude 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.

Fondi investeerimispoliitika põhiprintsiipide kohaselt ei maanda fondivalitseja välisvaluutas tehtud investeringutest tulenevat valuutariski ning valuutakursside liikumise tõttu ebasoodsas suunas võib väheneda eurost erinevas valuutas tehtud investeringu väärtus euros mõõdetuna.

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

**Põhjalikum ülevaade investeerimisriskidest on välja toodud emissiooniprospekti 5. peatükis. 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 investeeringu 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 investeerimist saadud tulu välja makstakse.

**SISENEMISTASU PUUDUB**  
**VÄLJUMISTASU PUUDUB**

Iga aasta kohta fondist võetavad tasud:

**JOOKSVAD TASUD 0,32%**

Tasud, mida võidakse fondilt teatud tingimustel võtta:

**TULEMUSTASU PUUDUB**

**Fondi vara käibe suhtarv 0,03**

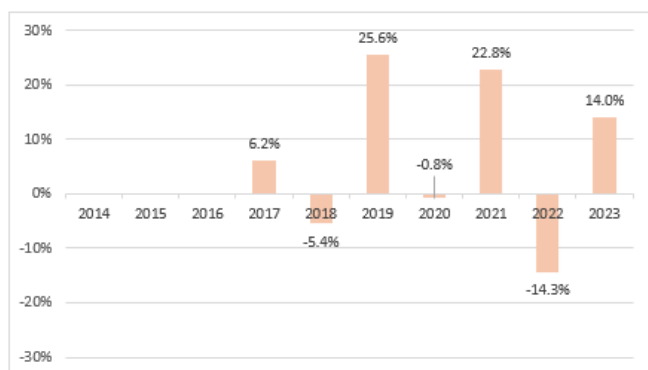
Jooksvad tasud on esitatud viimase kalendriaasta, s.o 2023. a, kulude põhjal. Fondi majandusaasta aruandes esitatakse iga aasta puhul üksikasjalikud andmed makstud tasude kohta.

Jooksvate tasude suurus võib aastati varieeruda. Jooksvate tasude hulka arvatakse kõik tingimuste kohaselt pensionifondi arvel makstavad tasud, ka tehingutasud, sh sisenemis- ja väljumistasud, mida fond tasub teise investeerimisfondi investeerimisel ning teiste fondide jooksvad tasud.

Maaklertasud hüvitab fondivalitseja fondile nende tekkimisel.

**Tasudest ja kuludest parema ülevaate saamiseks vaadake palun emissiooniprospetti peatükki VII. 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.**

LHV Pensionifond Indeks moodustati 2016. aastal. Tootlus on arvatud eurodes.

**LHV Pensionifondi Indeks strateegia muutus oluliselt 04.01.2021. 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 investeerimise 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, investeerimise aruanne avaldatakse aruandeperioodile järgneva kuu 15. kuupäevaks.

LHV Pensionifondil Indeks 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. 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 VI „Fondi osakud ja tehingud osakutega.“

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. Fondi osakute vahetamine teise kohustusliku pensionifondi osakute või kindlustusseltsi pakutava pensionilepingu vastu, samuti osakute kandmine pärija pensionikontole, on tulumaksuvaba, kuna neil puhkudel ei ole tegemist väljamaksetega. Enne osakute omandamist on soovitatav konsulteerida professionaalse maksunõustajaga. Maksustamist reguleerivad õigusaktid võivad muutuda. Täiendavat infot maksustamise kohta leiad prospekti peatükist III. 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 arutamise viisi kirjeldus, tasu ja hüvitiste määramise eest vastutavad isikud). Põhimõtete kirjeldus tehakse investori taotlusel paberikandjal 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).