

Investorile esitatav põhiteave

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

LHV Pensionifond Roheline III

ISIN: EE3600001764

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

Eesmärgid ja investeerimispoliitika

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

Fondi vara investeerimisel lähtub fondivalitseja põhimõttest, et riskivaradesse (aktsia- või kinnisvarariskiga instrumendid, infrastruktuuri objektid ja omanikulaen) investeringud peavad olema vastutustundlikud, keskkonnasõbralikud, rohelised, eetilised, jätkusuutlikud, kliimamuutuste vastased, orienteeritud ressursisäästlikkusele või olema muudest investeerimisvõimalustest väiksema kasvuhoonegaaside jalajäljega.

Fondi vara investeeritakse vähemalt 75% ulatuses riskivaradesse.

Fondi vara investeeritakse vähemalt 50% ulatuses indekseid järgivatesse investeerimisfondidesse.

Lisaks aktsiatele, aktsiafondidele ning aktsiasarnastele instrumentidele võib fondi vara investeerida investeerimisfondidesse, kinnisasjadesse, infrastruktuuri

objektidesse, võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, tuletisinstrumentidesse, valuutadesse ja muudesse prospektis täpsustatud instrumentidesse ja varaklassidesse. Fondi arvel võib anda laenu

Fondi arvel ei tehta üksikinvesteringuid äriühingutesse, mis tegelevad hasartmängu-, relva-, tubaka-, alkoholi- või söetööstusega.

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

Kui fond teenib tulu (näiteks ettevõtte maksavad dividende või intresse), siis selline tulu reinvesteeritakse.

Soovitus: LHV Pensionifond Roheline III on mõeldud Eesti residentist füüsilisele isikule, kellel on võimalik ja kes soovib maksuefektiivselt teha pikaajalisi investeringuid ja kasutada kogutud raha alates ajast kui tal on pensionieani vähem kui 5 aastat või tagada endale sissetuleku ootamatu töövõimetuse puhuks.

Riski- ja tootluse profiil

Madalam riskitase

Kõrgem riskitase

üldjuhul madalam tootlus

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 hüpoteetilise portfelli väärtuse muutus viimase 5 kalendriaasta jooksul. LHV Pensionifond Roheline III 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.

Fondi riskitase on kõrge, kuna fondi vara võib kogu ulatuses investeerida aktsiaturgudele, kus hinnakõikumised on suuremad. Teie investeringu säilimine või kasvatamine ei ole garanteeritud ning investorina kannate Teie oma investeringu väärtuse kahanemise riski.

Fondi tulemust mõjutavad kõige rohkem hinnaliikumised rahvusvahelistel aktsiaturgudel.

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.

Põhjalikum ülevaade investeerimisriskidest on välja toodud emissiooniprospetti 8. peatükis ja lisa 1. Prospekt on kättesaadav 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 1,01%

Tasud, mida võidakse fondilt teatud tingimustel võtta:

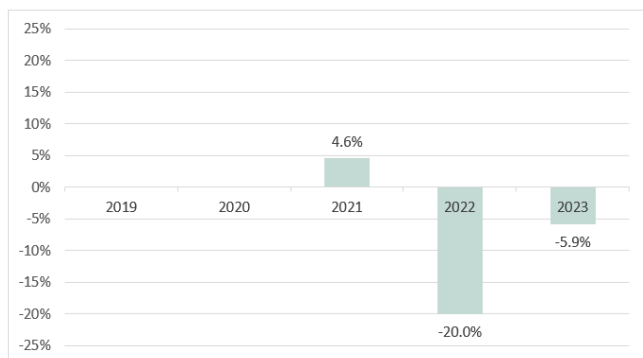
EDUKUSTASU PUUDUB

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 ei arvata tehingutasusid (v.a sisenemis- ja väljumistasud, mida fond tasub teise investeerimisfondi investeerimisel). Jooksvate tasude hulka arvatakse ka sihtfondide jooksvad tasud. Jooksvate tasude hulka ei arvata edukustasu, isegi kui see fondi puhul kehtestatakse ja laenu võtmisel makstavaid intresse.

Tasudest ja kuludest parema ülevaate saamiseks vaadake palun emissiooniprospekti peatükki 11. Prospekt on kättesaadav lhv.ee/pension.

Eelmiste perioodide tootlus



LHV Pensionifond Roheline III moodustati 30.11.2020. a.

Tootlus on arvatud eurodes.

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

Praktiline teave

Fondi deponitorium on **AS SEB Pank**. Tutvuge fondi dokumentatsiooniga - **tingimused, prospekt ja aastaaruanded** - 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.

LHV Pensionifondil Roheline III on üht liiki osakuid, mille nimiväärtus 0,64 eurot. Fondi ja osakute puhaskäivalt arvutatakse iga pangapäeva kohta ning avalikustatakse hiljemalt kell 16:00 Tallinna aja järgi veebilehel www.lhv.ee.

Osakuomanikul on võimalik pensionifondist väljamakseid saada, esitades selleks vastavasisulise avalduse. Täpsemat teavet fondi osakute vahetamise, tagasivõtmise ja väljamaksete tegemise tingimuste kohta leiab fondi prospekti peatükist 9 „Osakud“.

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 puhaskäivalt 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 taotlusel 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.