

Investorile esitatav põhiteave

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

LHV Pensionifond XL

ISIN: EE3600019766

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.

Fond eelistab vara investeerimisel välismaiseid turge, likviidsemaid ja reguleeritud turul kaubeldavaid instrumente. Fondi vara võib kogu ulatuses investeerida aktsiatesse, aktsiafondidesse ja muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse. Fondil on lubatud kuni 25% ulatuses fondi vara väärtusest võtta laenu.

Lisaks võib fondi vara investeerida investeerimisfondidesse, kinnisasjadesse, infrastruktuuri objektidesse, võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, tuletisinstrumentidesse, väärtpaberitesse, mille alusvaraks on väärismetall või toore või mille hind sõltub väärismetallist või toormest, valuutadesse ja muudesse prospektis täpsustatud instrumentidesse ja varaklassidesse. Fondi arvel võib anda laenu

Fondi vara võib investeerida kuni 30% ulatuses börsil mittekaubeldavatesse väärtpaberitesse ning sellele lisaks ka kuni 40% ulatuses kinnistesse investeerimisfondidesse.

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 XL ei pruugi sobida investoritele, kellel on pensionieani jäänud vähem kui 15 aastat.** Kui pensioniiga on lähemal, tasub kaaluda fondi vahetamist madalama riskitasemega pensionifondi vastu (näiteks LHV Pensionifondid L, M, S ja XS). Kui siiski otsustate investeerida LHV Pensionifondi XL ka pensionieale lähemal olles, peaks Teil olema varasem kogemus investeerimisega ning kõrgem riskitaluvus.

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 osaku väärtuse muutus viimase 5 kalendriaasta jooksul. LHV Pensionifond XL paigutub **4. 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 investeeringut.

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

Fondi tulemust mõjutavad kõige rohkem hinnaliikumised rahvusvahelistel aktsiaturgudel.

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 investeringute hajutamise. Likviidsusrisk tekib ka siis, kui fond investeerib väärtpaberitesse (nt ettevõtete võlakirjad, kinnisvarafond), mis ei ole reguleeritud turul kaubeldavad.

Põhjalikum ülevaade investeerimiskeskkonnast on välja toodud emissiooniprospetti 8. peatükis ja lisas 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 1,21%

Tasud, mida võidakse fondilt teatud tingimustel võtta:

EDUKUSTASU 20% **aastas** mis tahes tootlusest, mille fond saavutab üle Eesti sotsiaalmaksu pensionikindlustuse osa laekumise kumulatiivse kasvu alates 31.08.2019

Fondi vara käibe suhtarv: 0,24

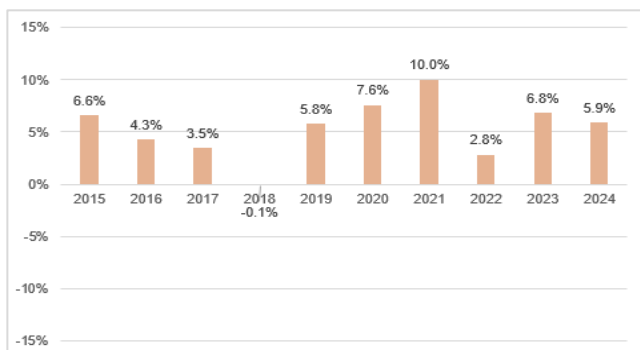
Jooksvad tasud on esitatud viimase kalendriaasta, s.o 2024. a, kulude põhjal. Fondi majandusaasta aruandes esitatakse iga aasta puhul üksikasjalikud andmed makstud tasude kohta.

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

2024. a eest fondi arvel edukustasu ei makstud.

Tasudest ja kuludest parema ülevaate saamiseks vaadake palun emissiooniprospekti peatükki 11. Prospekt on kättesaadav 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 XL 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 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 XL on üht liiki osakuid, mille nimiväärtus 0,64 eurot. Fondi ja osakute puhaskäivetus arvutatakse iga pangapäeva kohta ning avalikustatakse hiljemalt kell 12:00 Tallinna aja järgi veebilehel 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 leiate prospekti punktist 10.2. Prospekt on kättesaadav 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 puhaskäivetus määramise eeskiri“, „Aktionäri õiguste teostamise põhimõtted“ 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 investori taotlusel paberkanalil 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.

Kõnealune fond on registreeritud Eesti Vabariigis ja fondi üle teostab järelevalvet Finantsinspektsioon. AS LHV Varahaldus on Eestis tegevusloa alusel tegutsev fondivalitseja, mille üle teostab järelevalvet Finantsinspektsioon. Käesolev investorile esitatav põhiteave on toodud 18.02.2025 seisuga.

LHV