

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

Toote nimetus	LHV Euro Völakirjade Fond
Fondivalitseja nimi	AS LHV Varahaldus, mis kuulub AS-iga LHV Group samasse konsolideerimisgruppi
ISIN kood	EE3600001921
Fondivalitseja kontaktandmed	Lisateave fondi kohta on kättesaadav fondivalitseja veebilehel lhv.ee/investeerimisfondid või telefoni teel +372 6 800 400.
Järelevalve	Eesti Finantsinspeksioon teostab järelevalvet fondi ja fondivalitseja üle
Kuupäev	10.01.2025

Mis toode see on?

Toote liik	Eurofond (UCITS)
Tähtaeg	Tähtajatu. Fondivalitsejal on õigus fond lõpetada, täpsem teave on fondi prospektis.
Eesmärgid	<p>Fondi eesmärk on osakuomanike vara väärtuse kasvatamine, mis saavutatakse läbi investeringutelt jooksva tulu teenimise ja reinvesteermise ning fondi vara väärtuste kasvult. Selleks investeerib fond peamiselt eurodes denomineeritud võlainstrumentidesse, millele on väljastatud investeerimisjärgu krediidiireiting. Nii riskide juhtimiseks kui ka investeerimiseesmärgi saavutamiseks võib fond investeerida tuletisinstrumentidesse.</p> <p>Fondi varade jaotus ei ole seotud kindla võrdlusindeksiga. Fondijuht saab otsustada, millises piirkonnas ning millistes võlainstrumentides ta tahab investeeritud olla ehk milles ta näeb kasvupotentsiaali. Seetõttu võib fondi geograafiline jaotus ajas päris palju varieeruda.</p> <p>Kui fond teenib tulu (näiteks ettevõtted maksavad intresse), siis see reinvesteeritakse.</p> <p>Fondivalitseja väljastab osakuid ja võtab neid tagasi igal pangapäeval.</p>
Jaainvestorite sihtrühm	LHV Euro Völakirja Fond ei pruugi sobida investoritele, kelle investeerimishorisont on lühem kui kaks aastat. Investoril on fondi investeerimisel soovitatav omada baasteadmisi avatud-avalikust fondist kui investeerimistootest, samuti arusaamist võlainstrumentidesse investeerimisest ja sellega seonduvatest riskidest.
Lisateave	<p>Tutvuge fondi dokumentatsiooniga - tingimused, prospekt, aastaaruanded ja poolaastaaruanne - veebilehel www.lhv.ee/investeerimisfondid või fondivalitseja asukohas aadressil Tartu mnt 2, Tallinn. Dokumentatsioon on kättesaadav eesti keeles ning on tasuta.</p> <p>Fondi deponiitium on AS SEB Pank.</p> <p>Fondi ja osakute puhaskasvatuse arvutatakse iga pangapäeva kohta ning avalikustatakse järgmisel pangapäeval hiljemalt kell 14:00 Tallinna aja järgi veebilehel www.lhv.ee/investeerimisfondid.</p>

Millised on riskid ja mis kasu ma saan?

Riskinäitaja

Madalam riskitase

üldjuhul madalam tootlus

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

Kõrgem riskitase

üldjuhul kõrgem tootlus

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 3ks 7-st, mis on keskmisest madalam riskiklass. See tähendab, et potentsiaalne kahjum tulevasest arengust on keskmisest väiksem ning et võimalus, et kehvad turutingimused mõjutavad meie võimet teile maksta on väike. Käesolev

toode ei hõlma kaitset turu tulevase tootluse suhtes, mis tähendab, et võite oma investeeringu osaliselt või täielikult kaotada. Palun vaadake toote prospektist üksikasju muude oluliste riskide kohta, mis võivad selle toote puhul relevantseid olla.

Riskinäitajas on eeldatud, et hoiate toodet 2 aastat. Tegelik risk võib raha varases etapis väljavõtmisel oluliselt muutuda ning võite saada vähem raha tagasi.

Tootluse stsenaariumid

Käesolevalt investeeringu tootlus oleneb tuleviku turu tootlusest. See ei ole teada ning seda ei ole võimalik täpselt prognoosida. Soovitav hoidmisperiood on 2 aastat ning näidisinvesteering 10 000 eurot.

Stsenaariumid		1 aasta	2 aastat (soovitav hoidmisaeg)
Minimaalne	Fondi tootlus ei ole garanteeritud. Võite osa või kogu oma investeeringu kaotada.		
Stressistsenaarium	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	7 709 EUR	7 679 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	-22.91%	-12.37%
Ebasoodne stsenaarium	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	7 744 EUR	7 679 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	-22.56%	-12.37%
Mõõdukas stsenaarium	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	10 221 EUR	10 334 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	2.21%	1.66%
Soodne stsenaarium	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	11 427 EUR	11 787 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	14.27%	8.57%

Esitatud ebasoodne, mõõdukas ja soodne stsenaarium on näited, kus on kasutatud sobiva võrdlusaluse 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 investeeringus ajavahemikel:

Ebasoodne: oktoober 2020 – oktoober 2022

Mõõdukas: juuni 2017 – juuni 2019

Soodne: detsember 2018 – detsember 2020

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

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

Fond ei osale investeeringute 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 investeeringule aja jooksul avaldavad.

Alljärgnevalt on välja toodud fondi tehtavalt investeeringult 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 (2 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 2 aasta möödumisel
Kulud kokku	58 EUR	117 EUR
Mõjud tulule aastas	0,58%	0,58% 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 2,38% ja pärast kulude mahaarvamist 1,80%.

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	0,00% investeeringu väärtusest aastas. Meie tehtavate toote alusvara müügi- ja ostutehingute kulude mõju.	0 EUR
	Muud jooksvad kulud	0,58% investeeringu väärtusest aastas. Nende kulude mõju, mida teeme igal aastal teie investeeringute haldamiseks, sh valitsemistasu, depootasu ja muud tasud. Hinnangulised kulud tegelike kulude põhjal	58 EUR
Lisakulud	Tootlusega seotud tasud (edukustasu)	Tootel puudub edukustasu.	N/A

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

Soovitatav hoidmisperiood: vähemalt 2 aastat

Investeeringust on võimalik väljuda enne lõpptähtaega. Fondiosakute lunastamiskorraldusi saab esitada 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) või võtta ühendust otse fondivalitsejaga veebilehel lhv.ee/investeeringufondid 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/investeeringufondid. Fondi lühikese ajaloo tõttu andmed fondi ajaloolise tootluse kohta puuduvad.

Ajaloolised tootluse stsenaariumid: varem avaldatud tootluse stsenaariumid leiate siit: <http://www.lhv.ee/investeeringufondid>.