

Investorile esitatav põhiteave

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

LHV Pensionifond Roheline

ISIN: EE3600001723

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 investeerimisel lähtub fondivalitseja põhimõttest, et riskivaradesse (aktsia- või kinnisvarariskiga instrumendid, infrastruktuuri objektid ja omanikulaen) tehtavad investeringud peavad olema vastutustundlikud, keskkonnasõbralikud, rohelised, eetilised, jätkusuutlikud, kliimamuutuste vastased, orienteeritud ressursisäästlikkusele või olema muudest investeerimisvõimalustest väiksema kasvuoonegaaside 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, väärtpaperitesse, 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 arvel ei tehta üksikinvesteeringuid 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 ettevõtted maksavad dividende või intresse), siis selline tulu reinvesteeriakse.

Soovitus: **LHV Pensionifond Roheline 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 Roheline ka pensionieale lähemal olles, peaks Teil olema varasem kogemus investeerimisega ning kõrgem riskitaluvus.

Riski- ja tootluse profiil

Madalam riskitase
Üldjuhul madalam
tootlus

Kõrgem riskitase
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 paigutub **6. kategooriasse**.

Riski- ja tuluindikaatori arutamisel 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 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 investeerimiskeskkonnast on välja toodud emissiooniprospekti 8. peatükis ja lüüsi 1. Prospekt on kättesaadav 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 0%

VÄLJUMISTASU 0%

Iga aasta kohta fondist võetavad tasud:

JOOKSVAD TASUD 0,81%

Tasud, mida võidakse fondilt teatud tingimustel võtta:

EDUKUSTASU PUUDUB

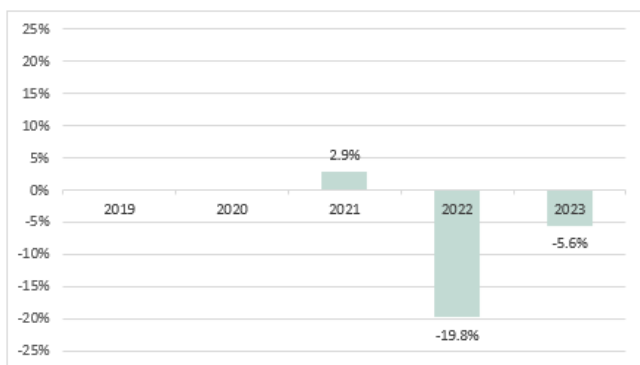
Jooksvad tasud on esitatud viimase kalendriaasta, s.o 2023. a, kulude põhjal. Fondi majandusaasta aruandes esitatakse iga aasta puhul üksikasjalikud andmed makstud tasude kohta.

Jooksvate tasude suurus võib aastati varieeruda. Jooksvate tasude hulka 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, isegi kui see fondi puhul kehtestatakse ja laenu võtmisel makstavaid intresse.

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

Fondi vara käibe suhtarv 0,24

Eelmiste perioodide tootlus



LHV Pensionifond Roheline moodustati 9. märtsil 2020. a.

Tootlus on arvatud eurodes.

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

Praktiline teave

Fondi deponoorium on **AS SEB Pank**. Tutvuge fondi dokumentatsiooniga - **tingimused, prospekt, aastaaruanded ja investeerimise 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, investeerimise aruanne avaldatakse aruandeperioodile järgneva kuu 15. kuupäevaks.

LHV Pensionifondil Roheline 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“, 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 investori 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.