

LHV Pensionifond S

31. august 2015

Fondijuhi kommentaar



Andres Viisemann

Viimased sündmused maailma börsidel annavad kinnitust, et LHV pensionifondide investeerimisstrateegia, mis juba pikemat aega oli orienteeritud eelkõige kapitali kaitsmisele, on end igati õigustanud.

Vaatamata väärtpapieriturgude suurele langusele augustis, on kõik LHV pensionifondid tänava mõõdukalt plussis. Võlakirjadesse investeerivad pensionifondid S ja XS olid augusti lõpu seisuga teeninud klientidele vastavalt 0,63% ja 0,94% kasumit. Kõigi Eesti pensionifondide tootlustega saad tutvuda LHV kodulehel Pensioni alamlehel rubriigis Võrdlused: www.lhv.ee/pension/vordle/tootlused/.

Maailmamajanduse kasvuprognose on tulnud pidevalt alandada ning ka inflatsioonitempo on jäänud ennustatust madalamaks. Riikide ja ettevõtete võlakoormus on aga kogu aeg aeglaselt kasvanud. Seetõttu on riskivabade võlakirjade intressimäärad püsivad väga madalal tasemel. Riskantsemate võlakirjade riskipremiad on aga hakanud vähehaaval kärisevama ning hinnad langema.

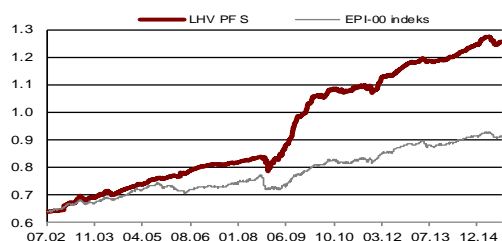
Kuu tootlus 0.11%
Osaku puhasväärtus 1.25261 EUR
Fondi maht 52 508 530 EUR

Investeeringispõhimõtted

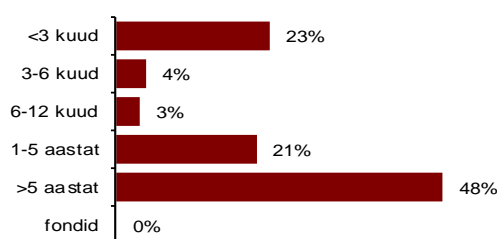
LHV Pensionifond S investeerib investeerimisjärju krediitireitinguga võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, hoiustesse, teiste investeerimisfondide osakutesse või aktsiatesse ja muusse varasse. Fond ei investeeeri aktsiatesse, aktsiafondidesse ega muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse. Oluline osa varast investeeritakse võlakirjadesse, mille emitendiks on erasektori äriühingud.

LHV Pensionifondi S eesmärk on oma klientide vara stabiilne kasvatamine.

Osaku väärtuse muutumine asutamist



Võlakirjaportfell kestvuse järgi



Ajalooline tootlus*

	1 kuu	12 kuud	2014-13 keskmine	2014-12 keskmine	2014-10 keskmine	2014-05 keskmine	Asutamist
LHV PF S	0.11%	1.86%	2.79%	4.86%	4.33%	5.48%	95.99%
EPI-00	-0.13%	0.19%	1.51%	3.33%	3.10%	2.51%	42.44%

Fondi üldandmed

Fondivalitseja	AS LHV Varahaldus	Võrdlusindeks	EPI-00 (EVK kogumispensioni konservatiivne indeks)
Fondijuht	Andres Viisemann	Väljalasketasu	0,0%
Asutamine	20.02.2002	Tagasivõtmistasu	1,0%
Depoopank	AS Swedbank	Valitsemistasu aastast	0,98268%**
Osakute register	AS Eesti Väärtpapierikeskus (EVK)		

* Investeeringisfondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega viidet fondi järgmiste perioodide tootluste kohta. Fondide viimase kahe, kolme, viie ja kümne kalendriaasta keskmised tootlused aasta baasil on esitatud vastavalt IFS § 243 (1) lg 4.

** Valitsemistasu väheneb seadusest tulenevalt fondi kasvades. Valitsemistasu arvestatakse maha igapäevaselt ning see kajastub avaldatud osaku hinnas.

Tutvu fondi prospektiga ning küsi lisainfot lhv.ee/pension. LHV pensionifonde valitseb AS LHV Varahaldus.

Alates 01.03.2014 on fondi ajaloolised aastased keskmised tootlused toodud geomeetriliste keskmistena.