

# LHV Pensionifond XS

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 väärtpaberiturgude 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/](http://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 püsinud väga madalal tasemel. Riskantsemate võlakirjade riskipremiad on aga hakanud vähehaaval kärisema ning hinnad langema.

Kuu tootlus

0.14%

Osaku puhasväärtus

1.17042 EUR

Fondi maht

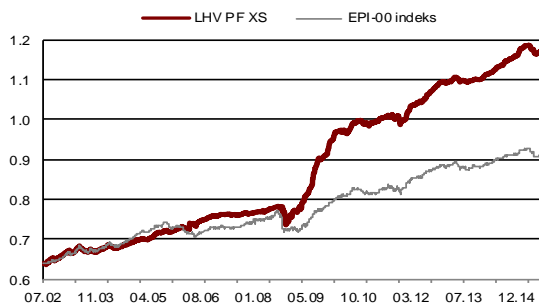
15 191 258 EUR

## Investeerimis põhimõtted

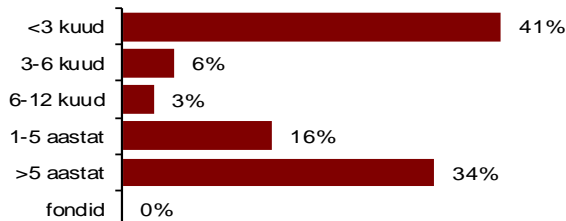
LHV Pensionifond XS investeerib investeerimisjärku krediidireitinguga võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, hoiustesse, teiste investeerimisfondide osakutesse või aktsiatesse ja muusse varasse. Fond ei investeeeri aktsiatesse, aktsiafondidesse ega muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse. Fond investeerib ainult sellistesse võlakirjadesse, mille emitendiks on riikide valitsused, avaliku sektori üksuse enamusosalusega või valitseva mõju all olevad äriühingud või rahvusvahelised organisatsioonid.

LHV Pensionifondi XS eesmärk on oma klientide vara stabiilne kasvatamine.

## Osaku väärtuse muutumine asutamisest



## Võlakirjaportfell kestvuse järgi



## Ajalooline tootlus\*

	1 kuu	12 kuud	2014-13 keskmine	2014-12 keskmine	2014-10 keskmine	2014-05 keskmine	Asutamisest
LHV PF XS	0.14%	2.36%	3.00%	5.13%	4.66%	5.23%	83.13%
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	26.03.2002	Tagasivõtmistasu	1,0%
Depoopank	AS Swedbank	Valitsemistasu aastas	0,73701%**
Osakute register	AS Eesti Väärtpaberikeskus (EVK)		

\* Investeerimisfondi 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](http://lhv.ee/pension). LHV pensionifonde valitseb AS LHV Varahaldus.

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