

# LHV Pensionifond XS

30. november 2012

Kuu tootlus **0.80%**  
Osaku puhasväärtus **1.08807 EUR**  
Fondi maht **7 739 476 EUR**

## Investeeringispõhimõtted

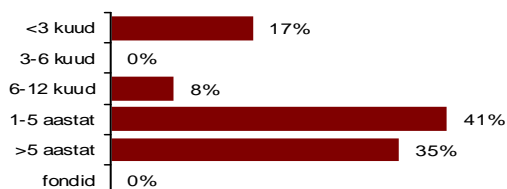
LHV Pensionifond XS investeerib ainult võlakirjadesse ja rahaturuinstrumentidesse. Fond investeerib ainult sellistesse võlakirjadesse, mille emitendiks on riikide valitsused, avaliku sektori üksuse enamusosalusega äriühingud või rahvusvahelised organisatsioonid.

LHV Pensionifondi XS eesmärk on oma klientide vara stabiilne kasvatamine.

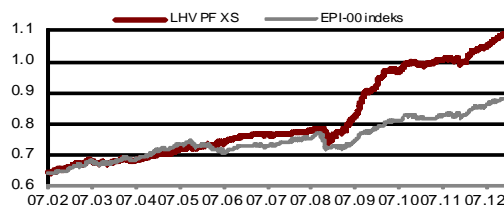
## Fondi üldandmed

Fondivalitseja AS LHV Varahaldus  
Fondijuht Andres Viisemann  
Asutamisaasta 2002  
Depoopank AS Swedbank  
Osakute register AS Eesti Väärtpaberikeskus (EVK)  
Võrdlusindeks EPI-00 (EVK kogumispensioni konservatiivne indeks)  
Väljalasketasu 0,0%  
Tagasivõtmistasu 1,0%  
Valitsemistasu 0,9%\*

## Võlakirjaportfell kestvuse järgi



## Osaku väärtuse muutumine asutamisest



## Ajalooline tootlus\*\*

	1 kuu	12 kuud	2011-10 keskmine	2011-09 keskmine	2011-07 keskmine	Asutamisest 30.06.2002	Asutamisest aasta baasil
LHV PF XS	0.80%	10.30%	4.00%	10.02%	5.99%	70.25%	5.24%
EPI-00	0.52%	8.37%	2.78%	4.50%	2.66%	38.05%	3.14%

## Fondijuhi kommentaar

November oli LHV Pensionifondidele edukas. Kõik viis LHV pensionifondi kasvatasid varade väärtust. Teistest enam tõusid madalama riskiga võlakirjafondid (Pensionifond S tõusis 0,66% ja XS 0,8%). Osaliselt aktsiatesse investeerivad Pensionifondid M, L ja XL tõusid vastavalt 0,47%, 0,4% ja 0,31%.

Intressimäärad, mida võlakirjad pakuvad, on viimastel aastatel oluliselt alanenud ning on hetkel madalamad kui inflatsioonitempo. Novembri lõpus oli Saksamaa kümneaastaste võlakirjade aastane intressimäär 1,4% ja sama pikaajaliste USA valitsuse võlakirjade intressimäär 1,6%. Ka arenenud tööstusriikide suurfirmad maksavad käesoleval ajal rekordiliselt madalaid intresse. Investorid on peamiselt huvitatud varade säilimisest ning pööravad vähem tähelepanu tootlusele.



Andres Viisemann

## Nõustamine ja lisainfo

LHV Investeeringikeskus  
E-R kell 9.00-18.00  
Tartu mnt 2  
Tallinn, 10145  
Kaluri 2  
Tartu, 51004

tel: 6 800 400  
faks: 6 800 402  
[info@lhv.ee](mailto:info@lhv.ee)  
tel: 6 802 713  
faks: 6 802 711

\* Valitsemistasu väheneb seadusest tulenevalt fondi kasvades. Valitsemistasu arvestatakse maha igapäevaselt ning see kajastub avaldatud osaku hinnas.  
\*\* Investeeringisfondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega viidet fondi järgmiste perioodide tootluste kohta. Fondide viimase kahe, kolme ja viie kalendriaasta keskmised aritmeetilised tootlused aasta baasil on esitatud vastavalt IFS § 243 (1) lg 4. „Asutamisest aasta baasil“ on kumuleeruv ehk geomeetriline keskmine aastane tootlus.  
Tutvu fondi prospektiga ning küsi lisainfot [lhv.ee/pension](http://lhv.ee/pension).