

EMISSIONIPROSPEKT

Kehitib alates 6. septembrist 2016. a.

LHV Pensionifond 100 Pluss

LHV Pensionifond Intress Pluss

LHV Pensionifond 100 Pluss ja LHV Pensionifond Intress Pluss tingimused on käesoleva prospekti lahutamatu osa. Prospektis sisalduvad andmed on esitatud seisuga 17.05.2016.a. Prospekt kehtib alates 06.09.2016.a.

Sisukord

Üldandmed	3
Fondide täisnimed	3
Fondivalitseja	3
Fondi liik	3
Moodustamise kuupäev ja registreerimise riik	3
Depositoorium	3
Audiitor	3
Fondi vara ja osaku puhasväärtuse, väljalaske- ja tagasivõtmishinna arvutamine ning avalikustamine	3
Baasvaluuta	3
Majandusaasta	3
Aruandlus	3
Järevalve teostamine	3
Fondi osakute registreerimine registris	3
Registripidaja	3
Fondile ning Fondi osakuomanikele kohaldatava maksusüsteemi lühike iseloomustus	4
Fondi osakud	4
Osakutega seotud õigused ja nende teostamine	4
Osakute väljalaske tingimused ja kord	5
Osakute tagasivõtmise tingimused ja kord	6
Osakute tagasivõtmise kord täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimisel	7
Osakute tagasivõtmise peatamine	7
Väljamaksete tegemise kord Osakute pärimisel	7
Osakute tagasivõtmine juriidilise isiku nõudel	7
Osakute vahetamise tingimused ja kord	7
Fondi tingimuste muudatuste avalikustamise koht	8
Fondi likvideerimise tingimused ja kord	8
Fondi investeringud	8
Fondi tegevuse eesmärk ja investeerimistegevuse eesmärk	8
Fondi investeerimispoliitika	9
Fondi eelmiste perioodide tootlus	10
Fondi tüüpinvestor	11
Fondi riskitase ja tegevusega seotud riskid	11
Fondi vara ja Osaku puhasväärtuse arvutamise kord	13
Fondi tasud ja kulud	13
Fondi poolt makstavad tasud	14
Investori poolt makstavad tasud	14
Info avalikustamine Fondi kohta	15
Fondivalitseja	15
Teised Fondivalitseja poolt valitsetavad investeerimisfondid	15
Fondivalitseja õigused ja kohustused fondi varade valitsemisel	15
Fondijuhi nimetamine	16
Fondivalitseja vastutus	16
Tegevused, mida Fondivalitseja võib edasi anda kolmandatele isikutele	16
Fondivalitseja nõukogu koosseis	16
Fondivalitseja juhatuse koosseis	17
Fondijuht	17
Depositoorium	17
Depositooriumi õigused ja kohustused	17
Lisainformatsiooni saamiseks palume pöörduda:	18

Üldandmed

Fondide täisnimed

LHV Pensionifond 100 Pluss (edaspidi **LHV 100 Pluss** või **LHV100+**),
LHV Pensionifond Intress Pluss (edaspidi **LHV Intress Pluss** või **LHVI+**)
(edaspidi mõlemad koos **Fondid**). Käesolevas prospektis edaspidi kasutatud mõiste **Fond** tähendab samaaegselt nii LHV100+ kui LHVI+.

Fondivalitseja

Fondi valitseb Aktsiaselts LHV Varahaldus (edaspidi **Fondivalitseja**).

Fondi liik

Fond on avatud, avalik, lepinguline investeerimisfond investeerimisfondide seaduse (RT I 2004, 36, 251, koos hilisemate täienduste ja muudatustega) mõistes.

Moodustamise kuupäev ja registreerimise riik

LHV Intress Pluss on moodustatud 11.07.2008 a. ja on registreeritud Eesti Vabariigis.
LHV 100 Pluss on moodustatud 24.04.2001 a. ja on registreeritud Eesti Vabariigis.

Depositoorium

Fondi depositooriumiks on Danske Bank A/S (registreerimisnumber 61126228 Taani Äri- ja Ettevõttereegis; asukoht Holmens Kanal 2-12, 1092 Kopenhaagen, Taani), mida esindab Eestis Danske Bank A/S Eesti filiaal, registrikood 11488826, asukoht Tallinn, Narva mnt. 11, 10151, Eesti Vabariik (edaspidi **Depositoorium**).

Audiitor

Fondi audiitoriks on AS Deloitte Audit Eesti vandeaudiitor Monika Peetson, asukohaga Roosikrantsi 2, Tallinn, Eesti Vabariik.

Fondi vara ja osaku puhasväärtuse, väljalaske- ja tagasivõtmishinna arvutamine ning avalikustamine

Fondi vara ja Fondi osaku puhasväärtus ning Fondi osaku väljalaske- ja tagasivõtmishind arvutatakse vähemalt üks kord iga kalendripäeva kohta sellele kalendripäevale järgneval pangapäeval mitte hiljem kui kell 12:00. Fondivalitseja avalikustab need Fondivalitseja veebilehel www.lhv.ee (edaspidi Fondivalitseja veebileht) arvutamise päevale järgneval pangapäeval mitte hiljem kui kell 12:00 ja ajalehes Äripäev.

Baasvaluuta

Fondi vara puhasväärtuse arvutamise valuuta on euro.

Majandusaasta

Fondi majandusaasta on 01. jaanuar kuni 31. detsember.

Aruandlus

Fondi aasta- ja poolaastaruanded koostatakse ning nendega saab tutvuda Fondivalitseja asukohas ja Fondivalitseja veebilehel, poolaastaruannete puhul kahe kuu jooksul ning aastaruannete puhul nelja kuu jooksul pärast vastava aruandlusperioodi lõppemist.

Järelevalve teostamine

Järelevalvet Fondi tegevuse üle teostab Finantsinspeksioon, asukoht Sakala 4, 15030, Tallinn, Eesti Vabariik.

Fondi osakute registreerimine registris

Fondi osakud on registreeritud Eesti väärtpaberite keskregistris (edaspidi **Register**).

Registripidaja

Registripidajaks on AS Eesti Väärtpaberikeskus (edaspidi **Registripidaja**), asukoht Tartu mnt. 2, Tallinn 10145, registrikood 10111982. Fondi osakute Registris registreerimise ja Registripidaja vastutuse osas kohaldatakse Eesti väärtpaberite keskregistri seaduses sätestatud.

Fondile ning Fondi osakuomanikele kohaldatava maksusüsteemi lühike iseloomustus

Vastavalt Eesti Vabariigi õigusaktidele ei ole Fond maksukohustuslane ning Fondi vara investeerimisest saadav tulu ei kuulu seetõttu maksustamisele.

Fondi varade väärtuse kasvu ei maksustata. Fondi osakute vahetamist mõne teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu või nende tagasivõtmist pensionikindlustuslepingu sõlmimiseks ei maksustata.

Eesti residentidest füüsilistel isikutel on õigus oma maksustatavast tulust maha arvata täiendava kogumispensioni toodetesse (s.h. Fondi) paigutatud summad 15% ulatuses maksustamisperioodi tulust, kusjuures maksustatavast tulust maha arvatavate sissemaksete piirmäär on 6000 eurot, välja arvatud juhul, kui osakuid omandatakse pensionifondi vahetamise käigus.

Pensionifondist tehtavad väljamaksed on maksustatavad 10%-lise tulumaksu määraga juhul, kui need tehakse osakuomanikule:

- pärast tema 55-aastaseks saamist, kuid mitte enne viie aasta möödumist osakute esmasest omandamisest,
- tema täieliku ja püsiva töövõimetuse korral või
- pensionifondi likvideerimisel.

Muudel juhtudel maksustatakse väljamakseid pensionifondist väljamakse tegemise ajal kehtiva tulumaksu määraga. Samadel põhimõtetel maksustatakse ka pensionifondi osakuomaniku pärijatele tehtavaid väljamakseid.

Tööandjad peaks tööandjapensioni sissemaksete tegemisel jälgima, et sissemaksed ei ületaks 15% töötajale kalendriaasta jooksul makstud ja tulumaksuga maksustatud väljamaksete summast ega 6000 eurot.

Igale investorile kohalduv maksusüsteem võib sõltuda investori residentsusest, juriidilisest vormist ja muudest taolistest asjaoludest. Kohaldatavast maksusüsteemist täpsema ülevaate saamiseks on soovitatav pidada nõu maksunduse spetsialistiga.

Fondi osakud

Fondi osak (edaspidi **Osak**) on nimeline mittemateriaalne väärtpaber, mis on elektroonilisel kujul ja mis väljendab Osaku omaniku (edaspidi **Osakuomanik**) osalust Fondi varas. Osaku omamist tõendab kanne Osakute registris.

Fondi Osakud on ühte liiki. Osaku nimiväärtus on **0,64 eurot**. Osak on jagatav. Osakute jagamise tulemusel tekkinud Osakute osad näidatakse täpsusega kolm kohta pärast koma.

Osakuid võivad omandada ja omada üksnes füüsilised isikud, samuti Fondivalitseja või Fondi valitsejana tegutsenud isik investeerimisfondide seaduses sätestatud tingimustel ja korras. Osak ei või kuuluda samal ajal mitmele isikule. Osak võib kuuluda abikaasade ühisvarasse.

Osakuid ei või võõrandada ega koormata. Osakuomaniku pankroti korral või Osakuomaniku varale sissenõude pööramisel täitemenetluse korras on vastavalt pankrotihalduril või kohtutäituril õigus nõuda Osakute tagasivõtmist või Fondi likvideerimise korral väljamaksete tegemist. Muudel juhtudel on Osakutele sissenõude pööramine keelatud.

Osakud ei anna Osakuomanikule otsustusõigust Fondi varaga tehingute tegemisel. Fondil ei ole üldkoosolekuid, s.t Osakuomanikud ei osale Fondi juhtimises läbi üldkoosolekute. Fond ei maksa Osakuomanikele välja Fondi poolt teenitud tulu. Nimetatud tulu reinvesteeritakse ning see kajastub Osaku puhaväärtuses.

Osakutega seotud õigused ja nende teostamine

Osakuomanikul on Osakust tulenevalt kõik õigusaktidest ja Fondi tingimustest tulenevad õigused. Osakud annavad Osakuomanikele võrdsetel asjaoludel võrdsed õigused. Osakust tulenevad õigused tekivad alates Osaku omandamisest ning lõpevad Osaku tagasivõtmisel. Osak loetakse omandatuks või tagasivõetuks Osakute Registris vastava kande tegemise hetkest. Osakuomanikul on õigus:

1. omada proportsionaalset osa Fondi varast vastavalt osaluse suurusele;
2. õigus proportsionaalsele osale Fondi tulust vastavalt osaluse suurusele;

3. nõuda Fondivalitsejalt Osakute tagasivõtmist ja saada väljamakseid vastavalt Fondi tingimustes ja õigusaktides sätestatule;
4. saada Fondi likvideerimisel oma Osakute arvust tulenev osa Fondi tulust ning Fondi järelejäänud varast vastavalt Fondi tingimustele;
5. tutvuda Fondivalitseja asukohas ja Fondivalitseja veebilehel Fondi tingimuste ja prospektiga, Fondi viimase poolaastaruande või aastaaruande ning muude õigusaktides sätestatud dokumentidega ja informatsiooniga Fondi tegevuse kohta;
6. pärandada Osakuid;
7. vahetada Osakuid teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu;
8. sõlmida tagasivõetud Osakute kogusumma eest täiendava kogumispensioni kindlustusleping;
9. nõuda Fondivalitsejalt Fondi tingimustest või õigusaktidest tulenevate kohustuste rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist.

Osakuomanik on kohustatud Osakutest tulenevaid õigusi teostama heauskselt ning kooskõlas õigusaktide ning Fondi tingimuste sätetega. Osakuomanike õiguste teostamise eesmärgiks ei tohi olla kahju tekitamine teistele Osakuomanikele, Fondivalitsejale, Registripidajale, Depositooriumile või kolmandale isikule.

Osakute väljalaske tingimused ja kord

Osakud laseb välja Fondivalitseja Osakute väljalaskehinnaga. Osakute väljalaset korraldab Registripidaja vastavalt õigusaktidele, Fondi tingimustele ning Registripidaja poolt Fondivalitseja ja Depositooriumiga sõlmitud lepingule. Osakute väljalase ei ole ajaliselt piiratud ning nende emissioonimahtu ega väljalastavate Osakute arvu kindlaks ei määrata.

Osakute omandamiseks peab isikul olema Registris avatud väärtpaberikonto. Väärtpaberikonto on võimalik avada ükskõik millise Registri kontohalduri vahendusel. Registri kontohaldurite nimekiri on avaldatud Registri veebilehel <https://www.e-register.ee/et/kontohaldurite/kontohaldurite-nimekiri>. See tähendab, et Fondide osakuid saavad omandada kõikide Registri kontohalduri staatust omavate pankade ja väärtpaberivahendajate kliendid oma kontohalduripanga kaudu. Osakute omandamiseks tuleb esitada Registri kontohaldurile vastav avaldus (edaspidi **Märkimisavaldus**), mida saab esitada igal pangapäeval. Märkimisavalduseks Fondi tingimuste tähenduses on Registri kontohalduri vahendusel kontohalduri poolt selleks ette nähtud vormis avaldus või kontohaldurile esitatud maksekorraldus alljärgnevate rekvisiitidega:

Fondi LHV 100 Pluss puhul:

Saaja: AS Eesti Väärtpaberikeskus

Saaja konto nr: Swedbank AS: EE122200221058564458
SEB Pank AS: EE521010220225539223
Danske Bank A/S Eesti filiaal: EE683300333520310002
Nordea Bank Finland Plc Eesti filiaal: EE021700017003467691

Summa: Summa, mille eest soovetakse Osakuid omandada

Viitenumber: **Füüsilise isiku puhul on viitenumbriks füüsilise isiku väärtpaberikonto number, millele Osakud kantakse.**
Juriidilise isiku poolt oma töötajale makstava tööandjapensioni puhul on viitenumbri struktuur „töötaja väärtpaberikonto number“ + „juriidilise isiku registrikood“ + „kontrolljärgk“.
Kontrolljärgu leidmiseks on Pangaliidu veebilehel <http://pangaliit.ee/et/arveldused/7-3-1meetod> avaldatud vastav kalkulaator.

Makse selgitus: 30100118147 LHV Pensionifond 100 Pluss

Fondi LHV Intress Pluss puhul:

Saaja: AS Eesti Väärtpaberikeskus

Saaja konto nr: Swedbank AS: EE122200221058564458
SEB Pank AS: EE521010220225539223
Danske Bank A/S Eesti filiaal: EE683300333520310002
Nordea Bank Finland Plc Eesti filiaal: EE021700017003467691

Summa: Summa, mille eest soovetakse Osakuid omandada

Viitenumber: Füüsilise isiku puhul on viitenumbriks füüsilise isiku väärtpaberikonto number, millele Osakud kantakse. Juriidilise isiku poolt oma töötajale makstava tööandjapensioni puhul on viitenumbri struktuur „töötaja väärtpaberikonto number“ + „juriidilise isiku registrikood“ + „kontrolljärg“. Kontrolljärgu leidmiseks on Pangaliidu veebilehel <http://pangaliit.ee/et/arveldused/7-3-1meetod> avaldatud vastav kalkulaator.

Makse selgitus: 30101005754 LHV Pensionifond Intress Pluss

Korraga tehtavale sissemaksele ega minimaalsele omandatavale osakute kogusele ei ole Fondi puhul kehtestatud alampiiri.

Märkimisavalduse esitamise ajaks loetakse märkimissumma Registripidaja kontole laekumise aega. Osakud lastakse välja Märkimisavalduse esitamise päevale järgneval pangapäeval Märkimisavalduse esitamise päeva väljalaskehinnaga, mis arvutatakse järgneval pangapäeval.

Osakuid märkinud isikuks loetakse isik, kellele kuulub Märkimisavalduse viitenumbriks märgitud väärtpaberikonto.

Märkimisavalduse esitamisega kinnitab investor, et ta on Fondi tingimustega piisavalt tutvunud, nendega nõus ja kohustub neid kohaselt järgima.

Fondivalitseja võib peatada Osakute väljalaske kuni kolmeks kuuks, kui Osakute väljalase kahjustaks oluliselt Osakuomanike huve. Osakute väljalaske peatamisest ja selle põhjustest teatab Fondivalitseja viivitamata Finantsinspeksioonile ja Depositooriumile. Finantsinspeksioon võib oma ettekirjutusega nõuda Fondivalitsejalt Osakute väljalaske peatamist, kui on kahtlus, et Osakute väljalaske või avaliku pakkumise kohta õigusaktides sätestatud nõudeid on rikutud, või kui on sellise rikkumise oht või Osakute väljalaske peatamine on muudel põhjustel vajalik Osakuomanike õigustatud huvide kaitseks. Teate Osakute väljalaske peatamisest avaldab Fondivalitseja viivitamata Fondivalitseja veebilehel ja ajalehes Eesti Päevaleht.

Osakute tagasivõtmise tingimused ja kord

Osaku tagasivõtmisel tehakse Fondi varast Osakuomaniku väärtpaberikontoga seotud arvelduskontole rahaline väljamakse tagasivõetavate Osakute arvule ja tagasivõtmishinnale vastavas summas. Fondist väljamaksete tegemisel võetakse Osakuid tagasi nende tagasivõtmishinnaga. Väljamaksete tegemisel toimub Osakute tagasivõtmine nende omandamise ajalises järjekorras.

Osakute tagasivõtmise avaldusi (edaspidi **Lunastamisavaldus**) saab esitada igal pangapäeval. Lunastamisavalduseks Fondi tingimuste tähenduses on Osakuomaniku poolt oma kontohalduri vahendusel ning kontohalduri poolt selleks ettenähtud vormis Fondivalitsejale esitatud Osakute tagasivõtmise nõuet väljendav tahteavaldus, mis sisaldab muuhulgas tagasivõetavate Osakute arvu.

Lunastamisavalduse esitamise päevaks loetakse Lunastamisavalduse Registripidaja registrisüsteemi sisestamise päeva Registri kontohalduri poolt.

Fondivalitseja teeb hiljemalt kolme (3) Lunastamisavalduse esitamise päevale järgneva pangapäeva jooksul väljamakse tagasivõetavate Osakute tagasivõtmishinna ulatuses, võttes seejuures arvesse Fondi tingimustes, kogumispensionide seaduses ja tulumaksuseaduses sätestatud väljamaksele rakenduvad kinnipidamised. Osakute tagasivõtmishind on Lunastamisavalduse esitamise päeva tagasivõtmishind. Väljamakse Osakuomanikule tehakse Registripidaja poolt väljamakse hetkel väärtpaberikontoga seotud Osakuomaniku arvelduskontole.

Juhul, kui ühel pangapäeval esitatakse Lunastamisavaldusi mahus, mis ületab 3% Fondi osakutest, teeb Fondivalitseja vastava väljamakse hiljemalt kümne (10) Lunastamisavalduse esitamise päevale järgneva pangapäeva jooksul.

Lunastamisavalduse alusel Osakute tagasivõtmishinna väljamaksmisega kustutatakse tagasivõetav kogus Osakuid Registrist. Osaku tagasivõtmishinna väljamaksmisega loetakse Osak tagasivõetuks ja kõik sellisest Osakust tulenevad õigused lõppenuks.

Osakute tagasivõtmise kord täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimisel

Osakute tagasivõtmist ja osakute tagasivõtmishinna eest täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu (edaspidi **Kindlustusleping**) sõlmimist on õigus nõuda Osakuomanikul, kelle vanus on vähemalt 55 aastat või kes on täielikult ja püsivalt töövõimetu. Kindlustuslepingu sõlminud Osakuomanikule Osakute tagasivõtmisel Fondist väljamakseid ei tehta. Kindlustusvõtja on lepingu alusel kohustatud tasuma kindlustusmakseid seaduses ja lepingus ettenähtud korras.

Osakuid võetakse tagasi avalduse esitamise päeva tagasivõtmishinnaga. Depositoorium korraldab Osakute tagasivõtmise ja Kindlustuslepingus ettenähtud kindlustusmakse ülekandmise Osakuomaniku poolt avaldatud kindlustusandja arvelduskontole hiljemalt avalduse esitamisele järgneva kuu 5. pangapäevaks.

Osakute tagasivõtmise peatamine

Fondivalitsejal on õigus peatada Osakute tagasivõtmine kuni kolmeks kuuks, kui Fondi vara puhasväärtuse arvutamine on takistatud, Fondi kontodel olevast rahast ei piisa tagasivõtmishinna väljamaksmiseks või selle väljamaksmisega kahjustataks Fondi korrapärasest valitsemist ning kui Fondi Väärtpabereid ja muud vara ei ole võimalik viivitamata müüa või sellega kahjustataks oluliselt teiste Osakuomanike huve. Fondi osakute tagasivõtmise peatamisest ja selle põhjustest teatab Fondivalitseja viivitamatult Finantsinspeksioonile ja Depositooriumile. Finantsinspeksioon võib oma ettekirjutusega kohustada Fondivalitsejat Osakute tagasivõtmist peatama, kui on kahtlus, et Osakute tagasivõtmise kohta õigusaktides sätestatud nõudeid on rikutud, või kui on sellise rikkumise oht või kui Osakute tagasivõtmise peatamine on muudel põhjustel vajalik Osakuomanike õigustatud huvide kaitseks. Teate Osakute tagasivõtmise peatamisest avaldab Fondivalitseja viivitamata Fondivalitseja veebilehel ja vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes. Ajal, mil tagasivõtmine on peatatud, ei tohi ühtki Osakut välja lasta ega tagasi võtta.

Väljamaksete tegemise kord Osakute pärimisel

Osakud on päritavad.

Osakuomaniku surma korral on Osakuomaniku pärijal õigus nõuda kõigi päritud Osakute või nendest osa kandmist pärija väärtpaberikontole või Osakute tagasivõtmist. Osakute tagasivõtmiseks esitab pärija oma kontohalduri vahendusel ning kontohalduri poolt selleks ettenähtud vormis Fondivalitsejale avalduse ja pärimistunnistuse.

Osakute tagasivõtmine juriidilise isiku nõudel

Juriidilisest isikust pärijal on õigus ühe aasta jooksul, arvates pärandvara avanemisele järgnevast päevast, nõuda iga tema poolt päritud Osaku kohta rahalise väljamakse tegemist nõude esitamise päeva tagasivõtmishinna ulatuses. Nimetatud tähtaja jooksul väljanõudmata raha jääb Fondi ja vastavad Osakud tühistatakse.

Osakute vahetamise tingimused ja kord

Osakuomanikul on õigus vahetada Osakud üksnes teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu.

Osakute vahetamine toimub kogumispensionide seaduses, investeerimisfondide seaduses ja Fondi tingimustes ettenähtud korras. Osakuomanikul on õigus vahetada Osakud teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu, kui ühe või mõlema vahetamisega seotud pensionifondi osakute tagasivõtmine või väljalase ei ole õigusaktide alusel keelatud.

Korraga vahetatavale Osakute arvule alampiiri pole. Osakute vahetamisel Osakuomanikule Fondist väljamakseid ei tehta. Osakute vahetamisel makstakse Osakuomaniku arvel tagasivõtmis- ja väljalasketasu. Osakute vahetamisel ei võeta tagasivõtmis- ja väljalasketasu, kui Fondi osakud vahetatakse Fondivalitseja poolt valitsetava teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu.

Osakute vahetamiseks esitab Osakuomanik oma kontohalduri vahendusel Fondivalitsejale avalduse, milles märgitakse:

1. Osakuomaniku nimi ja isikukood;
2. Osakuomaniku kontaktandmed;
3. Fondi nimetus;
4. Osakute arv, mille vahetamist Osakuomanik taotleb;
5. vabatahtliku pensionifondi nimetus, mille osakuid Osakuomanik soovib omandada;
6. avalduse esitamise kuupäev;
7. Osakuomaniku allkiri;

8. muud õigusaktides ettenähtud andmed.

Osakute vahetamise päevaks on avalduse esitamise päevale järgneva kuu 5. kalendripäev. Osakute vahetamise korral toimub Osakute tagasivõtmine ja teise pensionifondi osakute väljalase vahetamise päeva tagasivõtmis- ja väljalaskehinnaga. Vahetamise tulemusel omandab Osakuomanik Fondi Osakute tagasivõtmishinna eest maksimaalse arvu teise pensionifondi osakuid.

Osakute vahetamise korraldab Registripidaja koos Depositooriumiga Fondi tingimustes sätestatud tähtaegadel ja korras.

Fondi tingimuste muudatuste avalikustamise koht

Pärast Fondi tingimuste muudatuste registreerimist või muudetud Tingimuste Finantsinspeksioonile esitamist avaldab Fondivalitseja viivitamata teate Fondi tingimuste muutmise kohta vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja Fondivalitseja veebilehel.

Fondi tingimuste muudetud tekst avaldatakse Fondivalitseja veebilehel.

Fondi likvideerimise tingimused ja kord

Fondi likvideerimise otsustab Fondivalitseja nõukogu või investeerimisfondide seaduses ettenähtud juhul Depositoorium. Kui Fondi valitsemine on läinud üle Depositooriumile, otsustab Fondi likvideerimise Depositoorium. Fondi ei likvideerita, kui Fondi valitsemist on võimalik üle anda. Fondi likvideerimiseks peab olema Finantsinspeksiooni eelnev luba, mille taotleb Fondivalitseja. Fondi likvideerib Fondivalitseja või Depositoorium juhul, kui Fondi valitsemine on läinud üle Depositooriumile või Finantsinspeksiooni määratud likvideerija, juhul kui Depositoorium ei ole Fondi likvideerimist lõpetanud ettenähtud tähtaja jooksul. Fondivalitseja avaldab viivitamata pärast likvideerimisloa andmise otsusest teadasaamist teate Fondi likvideerimise kohta (edaspidi **Likvideerimisteade**) vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja Fondivalitseja veebilehel ning teavitab Registripidajat Likvideerimisteate avaldamisest hiljemalt Likvideerimisteate ilmumisele eelneval päeval.

Likvideerimismenetlus algab Likvideerimisteate avaldamisele järgnevast päevast ning lõpeb likvideerimisaruande esitamisega. Likvideerimine tuleb lõpule viia kuu kuu jooksul, arvates Likvideerimisteate avaldamisest. Finantsinspeksiooni loal võib nimetatud tähtaega Fondivalitseja taotlusel pikendada, kuid pikendamise tulemusena ei või likvideerimise tähtaeg ületada 18 kuud.

Likvideerimisteate avaldamisele järgnevast päevast alates peatatakse Osakute väljalase ja tagasivõtmine.

Fondi arvel kaetavad likvideerimiskulud ei või ületada 2% Fondi vara puhasväärtusest Fondi likvideerimise otsuse vastuvõtmise päeva seisuga. Kui likvideerimiskulud ületavad eelnimetatud määra, siis vastutab seda summat ületavate kulude eest Fondivalitseja.

Fondi likvideerimisel võõrandavad likvideerijad võimalikult kiiresti ning Osakuomanike huvisid järgides Fondi vara, nõuavad sisse Fondi võlad ja rahuldavad Fondi võlausaldajate nõuded. Fondivalitseja jaotab likvideerimisel järelejäänud vara Osakuomanike vahel vastavalt Osakuomanikule kuulunud Osakute arvule ja puhasväärtusele. Teate jaotamisele kuuluva vara jaotamise kohta avaldab Fondivalitseja vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes.

Fondi investeringud

Fondi tegevuse eesmärk ja investeerimistegevuse eesmärk

Fondi tegevuse eesmärgiks on Osakuomanikele võimaluse pakkumine raha säästmiseks ja investeerimiseks Osakuomaniku tulevaseks pensionipõlveks.

Fondi **LHV Intress Pluss** investeerimistegevuse eesmärgiks on riski hajutamise põhimõttel Osakuomanike vara väärtuse säilitamine ja pikaajaline kasvatamine, investeerides peamiselt erinevatesse võla- ja rahaturuinstrumentidesse.

Fondi **LHV 100 Pluss** investeerimistegevuse eesmärgiks on riski hajutamise põhimõttel Osakuomanike vara väärtuse pikaajaline, tasakaalustatud, elukallidust ületav kasv.

Fondide investeerimiseesmärkide saavutamine ei ole garanteeritud ning nende saavutamiseks tehtavad tegevused on seotud riskidega, mille täpsem kirjeldus on toodud käesoleva prospekti osas „Fondi riskitase ja tegevusega seotud riskid“.

Fondi investeerimispoliitika

Fondi **LHV Intress Pluss** investeerimispoliitika aluseks on Osakuomanike sissemaksete väärtuse pikaajaline kasvatamine ja investeringu väärtuse vähenemine kõikumine. LHV Intress Pluss vara investeerimisel lähtutakse LHVI+ tegevuse eesmärgist, Osakuomanike huvidest, headest tavadest ning õigusaktides ja LHVI+ tingimustes sätestatud piirangutest.

Fondivalitseja investeerib fondi LHV Intress Pluss vara kuni 100% võlainstrumentidesse või muudesse samaväärsetesse investeerimisriski kandvatesse väärtpaberitesse hajutatult üle kogu maailma, arvestades seejuures kõiki õigusakte ning LHVI+ tingimustega kehtestatud investeerimispiiranguid. LHV Intress Pluss vara tohib investeerida võlakirjadesse, võlakirjade märkimisõigustesse, rahaturuinstrumentidesse, peamiselt võlakirjadesse või rahaturuinstrumentidesse investeerivate investeerimisfondide osakutesse, krediitiasutuste hoiustesse, valuutadesse, tuletisinstrumentidesse. LHV Intress Pluss vara ei tohi investeerida aktsiatesse ja aktsiainstrumentidesse.

Fondi **LHV 100 Pluss** investeerimispoliitika aluseks on Osakuomanike sissemaksete väärtuse pikaajaline kasvatamine. LHV 100 Pluss vara investeerimisel lähtutakse LHV100+ tegevuse eesmärgist, Osakuomanike huvidest, headest tavadest ning õigusaktides ja LHV100+ tingimustes sätestatud piirangutest.

Fondivalitseja investeerib fondi LHV 100 Pluss vara kuni 100% aktsiatesse või muudesse samaväärsetesse investeerimisriski kandvatesse finantsinstrumentidesse hajutatult üle kogu maailma, arvestades õigusaktides ning LHV100+ tingimustes kehtestatud investeerimispiiranguid. Lühiajalise stabiilsuse ja likviidsuse tagamiseks võib Fondivalitseja investeerida osa LHV100+ varadest võlainstrumentidesse ja krediitiasutuste hoiustesse. LHV 100 Pluss vara tohib investeerida aktsiatesse, võlakirjadesse, kaubeldavatesse väärtpaberitesse, mis annavad aktsiate ja võlakirjade suhtes õigusi neid omandada (näiteks märkimisõigused), rahaturuinstrumentidesse, investeerimisfondide osakutesse, krediitiasutuste hoiustesse, valuutadesse, kinnisasjadesse, tuletisinstrumentidesse. LHV 100 Pluss aktsiainstrumentide osakaal võib ulatuda kuni 100%-ni.

Investeringute tegemisel püüab Fondivalitseja leida emitente, kes omaksid oma majandustegevuses potentsiaali, kelle tegevus, juhtimine ja finantsaruanded oleksid piisavalt läbipaistvad ning usaldusväärsed. Võlakirja- ja rahaturuinvesteringute tegemisel on emitentide suhtes kehtestatud krediitireitingu piirangud ning muud usaldusväärsust näitavad nõuded. Krediitireitingu piirangutele või muudele tingimustele mittevastavate emitentide poolt väljastatud väärtpaberitesse või rahaturuinstrumentidesse tohib investeerida vaid Fondi tingimustes sätestatud piiratud mahus.

Fondivalitseja ei ole Fondide vara investeerimisel spetsialiseerunud majandusharude või piirkondade järgi. Fondi vara täpse jagunemise erinevate varaklasside vahel, Fondi varade suhtelised osakaalud erinevate investeerimisobjektide (emitentide, regioonide või majandusharude) vahel määratakse Fondi igapäevase juhtimise käigus. Nimetatud jagunemine võib muutuda, kuid alati jälgitakse konkreetse Fondi investeerimispiiranguid ja investeerimiseesmärke.

Fondivalitseja võib investeerida enda poolt valitsetavatesse muudesse investeerimisfondidesse kokku kuni 25% Fondi varadest ning Fondivalitsejaga samasse kontserni kuuluvate muude fondivalitsejate poolt valitsetavatesse investeerimisfondidesse kuni 100% Fondi varadest. Neisse fondidesse investeeritakse üksnes lähtudes parimast tulemusest Fondi osakuomanikele nii Fondi tootluse kui riskide hajutamise osas.

Fondivalitseja tohib investeerida ühe isiku poolt emiteeritud või tagatud väärtpaberitesse või rahaturuinstrumentidesse kuni 10% Fondi varadest, ühe fondivalitseja poolt valitsetavate fondide osakutesse kuni 10% Fondi varadest ja ühe isiku poolt väljastatud tuletisinstrumentidesse kuni 10% Fondi varadest.

Tuletisinstrumente kasutatakse nii riskide maandamiseks kui ka Fondi investeerimiseesmärkide saavutamiseks. Fondi arvel ei tohi tuletisinstrumentide kaudu võtta kohustusi rohkem kui 10% Fondi aktive turuväärtusest. Fondivalitseja hinnangul ei tõsta tuletisinstrumentide kasutamine Fondi üldist riskitaset oluliselt.

Kuigi Fondi tingimuste kohaselt võib Fondivalitseja teha Fondi arvel repo-, pöördrepo- ja väärtpaberite laenamise tehinguid, ei kavanda Fondivalitseja käesoleva prospekti muutmise hetke seisuga Fondi vara investeerimisel nimetatud tehingute tegemist ega muude nn tõhusa portfelli halduse tehnikate (*efficient portfolio management techniques*) rakendamist.

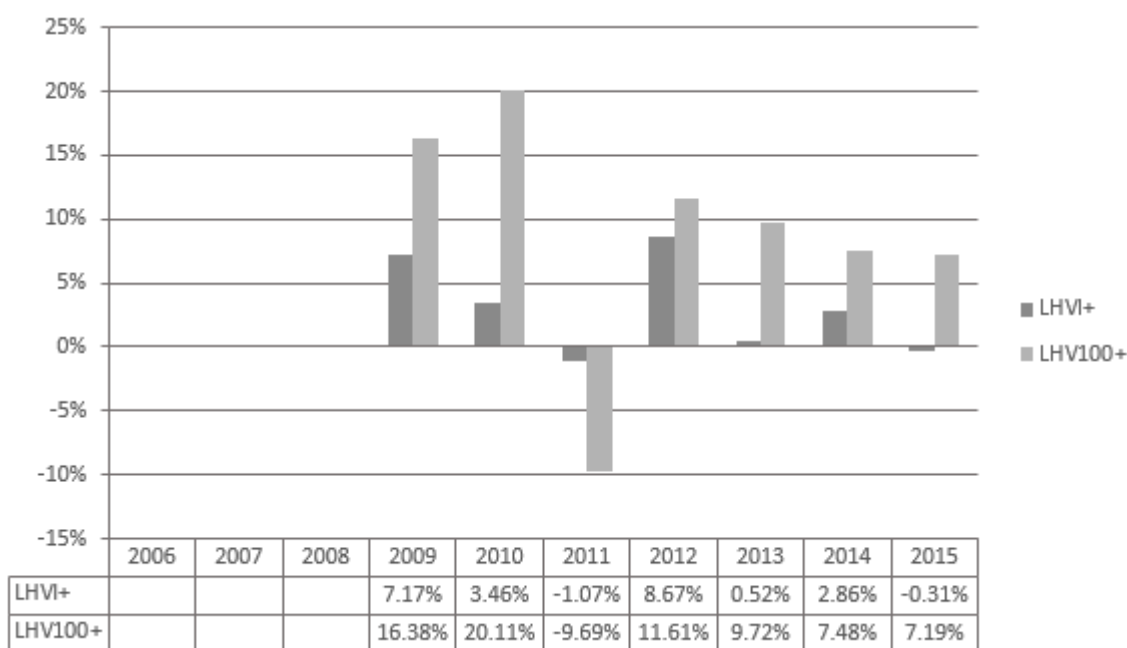
Fondivalitseja tohib võtta Fondi arvel laenu ja laenule sarnaseid kohustusi 10% ulatuses Fondi vara puhasväärtusest maksimaalselt tähtajaga kuni 3 kuud.

Fondide investeringud võivad olla nomineeritud erinevates valuutades.

Täpne ülevaade mõlema Fondi investeerimispoliitikast ja -piirangutest ja riskide hajutamise reeglitest on toodud vastava Fondi tingimustes.

Fondi eelmiste perioodide tootlus

Fondide aastased tootlused (peale valitsemistasu mahaarvamist)*:



Fondide keskmised kumulatiivsed tootlused viimasel 3, 5 ja 10 kalendriaastatel (peale valitsemistasu mahaarvamist)*:

Fond	2013-2015	2011-2015
LHV 100 Pluss	+8,13%	+5,10%
LHV Intress Pluss	+1,01%	+2,06%

* Tootlused põhinevad Eesti pensionisüsteemi ametliku infoportaali Pensionikeskus (www.pensionikeskus.ee) andmetel.

* 2008. aastal muutusid LHV 100 Pluss tingimused ja investeerimispoliitika. Muudeti ka investeerimispiiranguid. Investeerimispoliitika muudatuse järgselt suurenes aktsiainvesteeringute osakaal varasemalt 60%-lt kuni 100%-ni LHV100+ varadest. Muudatuste ulatus on Fondivalitseja arvates piisavalt oluline, avaldamaks teistsugust mõju tuleviku tootlusele, mistõttu Fondi tootlused alates 2009. a (k.a.) ei ole vahetult võrreldavad eelnevate perioodide tootlustega.

* Fond LHV Intress Pluss moodustati 11.07.2008.

Igal pangapäeval uuendatavad andmed Fondide tootluse kohta on kättesaadavad Fondivalitseja veebilehel.

NB! Fondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega viidet Fondi järgmiste perioodide tootluse kohta.

Fondi tüüpinvestor

Fondi tüüpinvestor on maksustatavat tulu saav Eesti resident, kellel on soov ära kasutada õigusaktides ettenähtud maksusoodustusi vabatahtliku kogumispensioni kogumiseks ning kelle vanus investeerimisperioodi lõpus on vähemalt 55 aastat ja investeerimisperiood on vähemalt 2 aastat.

Fond **LHV Intress Pluss** on eelkõige sobiv investorile, kes on riskikartlik ja kelle kogemus finantsturgudele investeerimisel on vähene. Eeldatav raha kasutusele võtmise horisont on lühike. Seda arvestades on LHV Intress Pluss sobilik näiteks pensionikogujale, kel on jäänud pensionieani vähemalt 2 aastat.

Fond **LHV 100 Pluss** on eelkõige sobiv investorile, kelle riskitaluvus on kõrge ja kelle kogemus finantsturgudele investeerimisel on arvestatav. Eeldatav raha kasutusele võtmise horisont on pikk. Seda arvestades on LHV 100 Pluss sobilik nooremas eas pensionikogujale või säästjale, kel on jäänud pensionieani vähemalt 10 aastat.

Sõltuvalt investori ajalise horisondi, riskitaluvuse ja eelneva investeerimiskogemuse tasemest on Fondidest võimalik moodustada igale investorile nende individuaalset olukorda arvestav portfelli. Näited investori individuaalse profiiliga sobivatest portfellidest on toodud alljärgnevas tabelis:

Portfell (% portfelist ja fondi nimi)	Investori riskitaluvus	Investori eelnev investeerimiskogemus	Soovitav minimaalne hoidmisperiood või aeg pensionieani
100% LHV100+	Madal	Puudub	2 aastat*
25% LHV100+, 75% LHV1+	Alla keskmise	Vähene	4 aastat*
50% LHV100+, 50% LHV1+	Keskmine	Mõningane	6 aastat
75% LHV100+, 25% LHV1+	Üle keskmise	Keskmine	8 aastat
100% LHV100+	Kõrge	Üle keskmise või ulatuslik	Üle 10 aasta

* Et rakenduks soodsama tulumaksumääraga lunastamise võimalus, peab iga omandatud osaku hoidmise periood olema vähemalt 5 aastat. Osakute vahetamisel ühest fondist teise loetakse 5-aastase perioodi alguseks osaku esmane omandamine. 2 ja 4 aastane hoidmisperioodi on soovitatud, pidades silmas võimalust vahetada raha kasutuselevõtu perioodi (või pensioniea) lähenedes riskantsema fondi LHV100+ osakud konservatiivsema fondi osakute LHV1+ vastu.

Investoril on enne Fondi investeerimist või ülalnimetatud individuaalse, kombineeritud portfelli moodustamiseks soovitatav investeeringuga seonduvate riski ja tulususe mõistmiseks pöörduda investeerimisnõustaja poole.

Fondi riskitase ja tegevusega seotud riskid

Fondi **LHV Intress Pluss riskitase on madal**, sest Fond investeerib oma varad valdavalt kõrge finantstugevusega riikide ja ettevõtete võlaväärtpaberitesse, neisse investeerivatesse fondidesse ning krediitiasutuste hoiustesse. Fondi osaku puhasväärtuse kõikumine on üldjuhul vähene. Kuna Fondi investeerimisportfelli moodustavad valdavalt võlainstrumentid, on Fondile kõige omasemad riskid intressirisk, krediituri risk ja emitendi krediidirisk. Fond ei investeeriks aktsiatesse ning aktsiainvesteeringutega seotud risk Fondis puudub. Arvestades Fondi konservatiivset investeerimisstrateegiat, kaasneb Fondi investeerimisega ka inflatsioonirisk – võimalus, et fondiosaku väärtuse kasv jääb periooditi alla Eesti tarbijahinnaindeksile.

Fondi **LHV 100 Pluss riskitase on kõrge**, sest Fond investeerib oma varad kuni 100% ulatuses kõrgema riskitasemega varadesse (peamiselt aktsiad, aktsiainstrumentid, aktsiafondid). Fondi osaku puhasväärtus võib Fondi investeerimispoliitikast lähtuvalt periooditi ulatuslikult kõikuda. Kuna Fond võib investeerida kogu vara aktsiariskiga instrumentidesse, on Fondi kõige iseloomulikumad riskid aktsiaturu risk ja emitendi hinnarisk. Tavaolukorras hoiab Fond piiratud osa oma varast võlainstrumentides, milleks valdavalt kasutatakse kõrge finantstugevusega riikide ja ettevõtete võlaväärtpabereid, neisse investeerivaid fonde ning hoiuseid krediitiasutustes. Sellest tulenevalt on Fondile piiratud osas iseloomulik ka intressirisk, krediituri risk ja emitendi krediidirisk.

Osaku puhasväärtuse kõikumist võivad lisaks eelnimetatud peamistele riskidele mõjutada ka teised investeringute ja investeerimistegevusega seotud riskid, samuti ettenägematud sündmused ja asjaolud. Eelnimetatud ja muud võimalikud riskid on täpsemalt kirjeldatud alljärgnevalt.

Tururisk. Oht, et väärtpaberi või muu vara hinnad võivad tõusta ja langeda konkreetse väärtpaberi emitendist mittesõltuval asjaoludel ning mõjutada seega väärtpaberi väärtust. Nii aktsia-, krediidi-, valuuta- kui ka teiste finantsturgude üldist suunda ja hinnataset mõjutavad globaalsed ja kohalikud makromajanduslikud sündmused ja protsessid, üldine ebastabiilsus ümbritsevas äri- või poliitilises keskkonnas, investorite käitumine ja psühholoogia, ettevõtete majandustulemused, üksikute majandussektorite käekäik ja palju muid faktoreid Tururiski realiseerumine mõjutab olulisel määral Fondi tootlust ning selle ilmumine varem või hiljem on tõenäoline. Tururiski juhitakse hajutades investeringud erinevate piirkondade, turgude ja turusegmentide vahel, samuti fondide varapaigutuses taktikaliste muudatuste tegemise teel.

Emitendi krediidirisk. Oht, et Fondi varasse kuuluva väärtpaberi emitent ei täida oma kohustusi või täidab neid ainult osaliselt ning väärtpaberi hind võib selle tõttu langeda või muutuda väärtusetuks. Krediidiriski ilmnemisel võib Fondi väärtus muutuda ootamatult ning olulisel määral. Krediidiriski vähendatakse hajutades investeringuid paljude võlakirjaklasside (riigivõlakirjad, ettevõttevõlakirjad) ja üksikute emitentide vahel, analüüsides enne investeringut ja investeringu ajal emitente põhjalikult, kasutades muuhulgas sõltumatute reitinguagentuuride hinnanguid. Võlaemitente valitakse valdavalt investeerimisjärgu reitinguga emitentide seast, mistõttu keskmine krediidirisk Fondide võlakirjaportfellides on mõõdukas.

Emitendi hinnarisk. Oht, et konkreetse aktsia hind võib liikuda ebasoodsas suunas aktsiaemitendiga seotud ja temast sõltuvate sündmuste ja asjaoludega (nt. ettevõtte majandustulemused, finantstugevus) seoses või ka konkreetset emitenti puudutava ebasoodsa väliskeskonna tõttu (nt. turukonkurents, olukord laenurul). Emitendiriski realiseerumine võib mõjutada Fondi väärtust olulisel määral. Emitendiriski vähendatakse hajutades investeringuid paljude emitentide vahel, analüüsides enne investeringut ja investeringu ajal emitente, kasutades selleks võimalikult usaldusväärset informatsiooni. Emitendiriski vähendab samuti hajutatud investeerimisinstrumentide (aktsiafondid jt) kasutamine investeerimisstrateegia elluviimisel.

Intressirisk. Oht, et üldise intressitaseme tõustes langeb fikseeritud intressimääraga väärtpaberi hind ja vastupidi. Intressiriski realiseerumine on tõenäoline varem või hiljem ja selle ilmumine võib mõjutada Fondi väärtust olulisel määral. Intressirisk on seda kõrgem, mida pikema lõpptähtajaga võlakirjadesse on fond investeerinud. Intressiriski vähendatakse hajutades investeringud erineva lõppemistähtajaga (duratsiooniga) võlakirjade vahel, piirates võlakirjaportfellide keskmist duratsiooni ning muutes vastavalt intressitsükli taktikaliselt Fondide varapaigutusi eri tähtaegadega võlakirjainvesteringute lõikes.

Likviidsusrisk. Oht, et väärtpabereid ei suudeta müüa õigeaegselt, õiglase hinnaga või ei suudeta neid üldse müüa, sest turul ei leidu tehingule vastaspoolt. Likviidsusriski realiseerumine võib mõjutada Fondi väärtust olulisel määral. Likviidsusriski vähendatakse hajutades investeringud erinevate emitentide ja turgude vahel, eelistades suurema käibega väärtpabereid.

Valuutarisk. Oht, et investeringu väärtus muutub valuutakursside muutumise tõttu. Valuutariski realiseerumine on tõenäoline, selle ilmumine võib mõjutada Fondi väärtust kas vähesel või olulisel määral, sõltuvalt konkreetset valuutast. Valuutariski vähendatakse hajutades investeringuid erinevate geograafiliste piirkondade vahel või kasutades valuutariski maandamiseks mõeldud finantsinstrumente.

Tehingu vastaspoole risk. Oht, et Fondi varaga tehtava tehingu vastaspool jätab oma kohustuse osaliselt või täielikult täitmata. Riski realiseerumine võib mõjutada Fondi väärtust olulisel määral. Riski vähendatakse valides tehingu vastaspooleks tuntud ja usaldusväärseid partnereid ja krediidasutusi.

Kontsentratsioonirisk. Oht, et Fondi vara väärtus võib väheneda tulenevalt varade või turgude kontsentreerumisest. Riski realiseerumine on tõenäoline ebastabiilse majandussituatsiooni korral ja selle ilmumine võib mõjutada Fondi väärtust olulisel määral. Riski vähendamiseks välditakse väga suuri investeringuid üksikute emitentide või turgude väärtpaberitesse, hajutades investeringud erinevate turgude ja paljude emitentide vahel.

Arveldussüsteemi risk. Oht, et väärtpaberite või muu vara arveldussüsteemis ei toimu arveldus ettenähtud ajal või ulatuses seetõttu, et tehingu vastaspooleks olev isik ei täida oma kohustusi õigeaegselt või täies ulatuses.

Arveldussüsteemi riski realiseerumine võib mõjutada Fondi väärtust olulisel määral. Arveldussüsteemi riski vähendamiseks on eelistatum kaubelda reguleeritud turgudel.

Depositooriumi risk. Oht, et Depositooriumi poolt hoitavate varade kadumise või hävimise risk tekib tema maksejõuetuse, pankroti, hooletuse või tahtliku teo tõttu. Depositooriumi riski realiseerumine võib mõjutada Fondi väärtust olulisel määral. Depositooriumi riski vähendamiseks valitakse depoopank hoolikalt ning jälgitakse depositooriumi teenuse osutamist pidevalt.

Poliitiline risk. Oht, et muudatused riigi seadusandluses, riiki valitsevates struktuurides, riigi või piirkonna üldises poliitilises stabiilsuses vähendavad konkreetset riigis või piirkonnas tegutseva emitendi väärtpaberi väärtust. Riski realiseerumine on vähe tõenäoline arenenud turgudel ja suurem arenevatel turgudel. Selle ilmumine võib mõjutada Fondi väärtust olulisel määral. Poliitilise riski vähendamiseks hajutatakse investeeringud maailma eri piirkondade ja riikide vahel ning reeglina välditakse kõrge poliitilise riskiga piirkondi.

Inflatsioonirisk. Oht, et Fondi tootlus ei suuda ületada inflatsioonimäära ning investeeringu reaalväärtus langeb.

Seadusandlik risk. Risk, et Fondi tegutsemist puudutavad õigusaktid, sealhulgas maksusüsteemi reguleerivad õigusaktid, võivad osakuomanikele ebasoodsas suunas muutuda.

Tuletistehingutega seonduvad riskid. Fondi tingimused lubavad investeerida tuletisinstrumentidesse, mille alusvaraks on varaliigid, millesse investeerimine on vastava Fondi tingimuste kohaselt lubatud. Sellised tuletisinstrumendid on näiteks *forward*-, futuur- ja vahetuslepingud (*swap*), mille hind sõltub intressimäärast, krediitimarginaalist, väärtpaberiindeksist või valuutavahetuskursist; samuti optioonlepingud, mille alusvaraks on aktsia, väärtpaberiindeks või muu vara. Sõltuvalt tuletisinstrumendi liigist võib tuletistehinguga kaasneva märkimisväärse finantsvõimenduse, millega kaasneb risk, et ka väike muutus tuletisinstrumendi alusvara hinnas toob kaasa alusvara väärtust oluliselt ületava kasumi või kahjumi. Tuletistehingute puhul on samuti oluline vastaspoole risk – oht, et tuletistehingu vastaspoole ei täida oma kohustusi. Ehkki tuletisinstrumendid on riskantsed investeerimisobjektid, ei ole Fondis nendega seonduv risk fondis tervikuna suur, sest tuletisinstrumente kasutatakse peamiselt Fondi investeerimisriskide maandamise eesmärgil (ühe või teise investeeringu väärtuse languse eest kaitstakse tuletislepinguga, mille hind liigub vastupidiselt alusvara väärtusele).

Eelpool nimetatud riskide teostumine võib oluliselt mõjutada nii Fondi tulusust kui Osaku hinda. Fondi tootlus ei ole garanteeritud Fondivalitseja poolt ning Osaku puhasväärtus võib aja jooksul nii kasvada kui kahaneda. Riskide esitamisel lähtub Fondivalitseja sellest, et investor on keskmiselt informeeritud, tähelepanelik ja mõistlik, teab oma investeerimisesmärki ning vajadusel küsib Fondivalitsejalt lisateavet.

Lähemalt saab investeerimisega kaasnevate riskidega tutvuda Fondivalitseja veebilehel.

Fondi vara ja Osaku puhasväärtuse arvutamise kord

Fondi vara puhasväärtus määratakse kindlaks Fondi aktive turuväärtuste alusel, millest on maha arvatud Fondi kohustused. Fondi varade väärtuse määramisel lähtub Fondivalitseja oma sisemiste protseduurireeglite ning õigusaktidega sätestatust. Fondi vara puhasväärtuse määramise sisemiste protseduurireeglitega on võimalik tutvuda Fondivalitseja veebilehel ja Fondivalitseja asukohas.

Osaku puhasväärtus on võrdne Fondi vara puhasväärtusega jagatuna kõigi arvestuse päevaks väljalastud ja tagasivõtmata Osakute arvuga. Osaku puhasväärtus määratakse täpsusega vähemalt viis kohta pärast koma.

Fondi tasud ja kulud

Fondi tegevuse ja Fondi investeerimisega kaasnevad kolme liiki tasud ja kulud:

1. Kulud, mille maksab Fond:
 - 1.1. Valitsemistasu;
 - 1.2. Depootasu;
 - 1.3. Muud Fondi varade investeerimisega seotud Fondi arvelt kaetavad kulud.
2. Kulud, mille maksab investor s.t Osakuomanik:
 - 2.1. Osaku väljalasketasu, millele võivad lisanduda vahendaja tehingu- ja teenustasud;
 - 2.2. Osaku tagasivõtmistasu, millele võivad lisanduda vahendaja tehingu- ja teenustasud.

3. Kulud, mille maksab Fondivalitseja:

3.1. Fondi auditeerimis-, reklaami- ja muud Fondi investeerimistegevusega mitteseotud kulutused.

Fondi vara arvelt tasudeks makstavad summad lahutatakse Fondi varade väärtusest.

Osakuomaniku (investori) kanda võivad jääda ka kõik muud võimalikud tehingu- ja teenustasud, mida maaklerid või muud tehingu vahendajad võivad nõuda Osakute omandamisel või võõrandamisel.

Fondi poolt makstavad tasud

Valitsemistasu

Fond maksab Fondivalitsejale kindlaks määratud valitsemistasu Fondi valitsemise eest. Valitsemistasu määra suuruse otsustab Fondivalitseja juhatus. Valitsemistasu määr LHV 100 Pluss puhul on 0,004247% päevas (1,55% aastas) ja LHV Intress Pluss puhul 0,002603% päevas (0,95% aastas) vastava Fondi aktive turuväärtusest. Valitsemistasule lisanduvad Fondi investeerimisobjektideks olevate teiste investeerimisfondide valitsemistasud. Fondi investeerimisobjektiks oleva mistahes teiste investeerimisfondi valitsemistasu piirmäär on maksimaalselt 3.5% aastas selle fondi aktive turuväärtusest. Valitsemistasu arvestatakse Fondi aktive turuväärtusest maha igapäevaselt ning makstakse välja aruandekuule järgneva kuu jooksul.

Depootasu

Fond maksab Depositooriumile tasu osutatud teenuste eest. Depootasu määra suurus sätestatakse Fondivalitseja ja Depositooriumi vahel sõlmitud depoolepingus.

Depootasu määr fondi LHV Intress Pluss puhul on:

- 0,000472% päevas (0.172% aastas) arvestatuna igapäevaselt LHVI+ aktive turuväärtusest mahuni kuni 3 195 582,43 eurot;
- 0,000236% päevas (0,086% aastas) mahult, mis ületab 3 195 582,43 eurot;

Depootasu määr fondi LHV 100 Pluss puhul on:

- 0,000493% päevas (0.18% aastas) arvestatuna igapäevaselt Fondi aktive turuväärtusest mahuni kuni 3 195 582,43 eurot;
- 0,000411% päevas (0.15% aastas) mahult 3 195 582,43 eurot kuni 6 391 164,85 eurot;
- 0,000274% päevas (0.1% aastas) mahult, mis ületab 6 391 164,85 eurot.

Eelpooltoodud depootasu määrad sisaldavad käibemaksu. Depootasu arvestatakse Fondi turuväärtusest maha igapäevaselt ja makstakse arvestuskuule järgneva kuu jooksul.

Muud tasud ja kulud

Fond kannab kõik Fondi arvel tehtud tehingutega ja vara hoidmisega (maakleritasud, tehingutasud, kontohaldustasu jne) seotud kulud ning Fondivalitseja poolt Fondi arvel laenu võtmisega seotud kulud vastavalt tehingute vastaspoolte kehtivatele hinnakirjadele. Kõikide Fondi arvelt makstavate tasude ja kulude summa ei tohi olla rohkem kui 3% Fondi aktive aasta keskmisest turuväärtusest, kui õigusaktides ei ole sätestatud väiksemat määra. Kõik muud Fondi valitsemisega seotud tasud ja kulud tehakse Fondivalitseja arvel.

Investori poolt makstavad tasud

Osaku väljalaskehind ja -tasu

Osak lastakse välja väljalaskehinnaga. Osaku väljalaskehind on Osaku puhaskväärtus.

Osaku tagasivõtmishind ja -tasu

Osak võetakse tagasi üksnes tagasivõtmishinnaga. Osaku tagasivõtmishind on Lunastamisavalduse Fondivalitsejale laekumise päeva Osaku puhaskväärtus, millest võib olla maha arvestatud Osaku tagasivõtmistasu. Osaku tagasivõtmistasu suuruseks on 1% Osaku puhaskväärtusest Osaku tagasivõtmistasu kuulub Fondivalitsejale tasumisele Osaku tagastanud Osakuomaniku arvelt.

Tingimusel, et Osakuomanikke koheldakse võrdselt, on Fondivalitsejal õigus Osaku väljalaske- ja tagasivõtmistasu Fondi prospektis toodud määraga võrreldes vähendada. Vastav info kohaldatavate tasumäärade ja nende kehtivuse aja kohta avalikustatakse Fondivalitseja veebilehel ning sellega loetakse täidetuks investeerimisfondide seaduse § 139 lõikes 5 sätestatud nõue. Osakute väljalaske- ja tagasivõtmishinna arvutamisel võib rakendada ühel ja samal päeval väljalastud või tagasivõetud Osakute suhtes erinevat väljalaske- või tagasivõtmistasu määra.

Info avalikustamine Fondi kohta

Osakuomanikul on õigus Fondivalitseja veebilehel ja Fondivalitseja asukohas tutvuda järgmiste andmete ja dokumentidega:

Fondi tingimused, Fondi viimase kolme aasta aastaaruanded, Fondi viimane poolaastaruanne, kui see on kinnitatud viimasest aastaaruandest hiljem, Fondi prospekt, Fondivalitseja kontaktandmed, Fondijuhi nimi, Depositooriumi nimi ja kontaktandmed, andmed Fondivalitseja osaluse suuruse kohta Fondis, Fondivalitseja viimase kolme aasta majandusaasta aruanded, Fondivalitseja sisemised protseduurireeglid Fondi vara puhasväärtuse määramise, kinnisasjade hindamise ja tuletistehingute tegemise kohta.

Fondi tingimuste, aasta- ja poolaastaruannete ja prospekti ära kirja annab Fondivalitseja Osakute omandajale või Osakuomanikule nende nõudmisel tasuta.

Fondivalitseja

Fonde valitseb Osakuomanike huvides Aktsiaselts LHV Varahaldus, aktsiakapital 12 000 000 eurot, registrikood 10572453, aadress Tartu mnt 2, 10145 Tallinn, Eesti, asutatud Eest Vabariigi seaduste alusel 9. augustil 1999.a. Fondivalitseja allub Eesti Finantsinspektsiooni järelevalvele. Fondivalitsejale on väljastatud 27. märtsil 2002. a kohustusliku pensionifondi valitsemise tegevusluba number F-4/0006. Aktsiaseltsi LHV Varahaldus ainuaktsionär on AS LHV Group.

Teised Fondivalitseja poolt valitsetavad investeerimisfondid

Lisaks Fondidele valitseb Fondivalitseja veel alljärgnevaid fonde:

- LHV Pensionifond XS;
- LHV Pensionifond S;
- LHV Pensionifond M;
- LHV Pensionifond L;
- LHV Pensionifond XL;
- LHV Täiendav Pensionifond;
- LHV Pensionifond Intress;
- LHV Pensionifond 25;
- LHV Pensionifond 50;
- eurofond Danske Invest Uus Euroopa Fond;
- LHV Maailma Aktsiad Fond
- investeerimisfondid PP Intressistrateegia Fond (likvideerimisel), PP Arenenud Turgude Aktsiastrateegia Fond (likvideerimisel) ja PP Arenevate Turgude Aktsiastrateegia Fond (likvideerimisel).

Lisaks pakub Fondivalitseja investeringute juhtimise teenust eurofondile SEF - LHV Persian Gulf Fund.

Fondivalitseja õigused ja kohustused Fondi varade valitsemisel

Fondivalitsejal on vastavalt investeerimisfondide seadusele ja Fondi tingimustele õigus Fondi vara käsutada ja vallata ning muud sellest tulenevad õigused. Fondivalitseja investeerib Fondi vara oma nimel ja Osakuomanike ühisel arvel ehk Fondi arvel. Fondivalitseja hoiab Fondi vara ja raamatupidamist lahus enda varast ja raamatupidamisest ning teiste tema poolt valitsetavate fondide varast ja raamatupidamisest.

Fondivalitseja peab tegutsema Osakuomanike parimates huvides Fondi eesmärgi täitmiseks ning tema tegevus peab vastama õigusaktidele, Fondivalitseja põhikirjale ja Fondi tingimustele.

Fondivalitsejal on õigus ja kohustus esitada oma nimel Osakuomanike või Fondi nõudeid Depositooriumi või kolmandate isikute vastu, kui nimetatud nõuete esitamata jätmine toob Fondile või Osakuomanikele kaasa või võib kaasa tuua olulise kahju tekkimise. Fondivalitseja ei ole kohustatud esitama nimetatud nõudeid, kui Fond või Osakuomanikud on nõuded juba esitanud.

Fondivalitsejal on kohustus sõlmida Fondi varade hoidmiseks kirjalikus vormis leping depositooriumiga.

Fondivalitseja on kohustatud rakendama piisavaid sisekontrolli meetmeid. Fondi audiitor on Fondivalitseja audiitor.

Fondivalitseja peab omama piisavat asjassepuutuvat informatsiooni varade kohta, mida ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud, jälgima selle isiku finantsmajanduslikku olukorda, kelle väärtabereid ta Fondi arvel kavatseb omandada või on omandanud ning hankima piisavat teavet vastaspoolte kohta, kellega Fondi arvel tehinguid tehakse või teha kavatsetakse.

Fondijuhi nimetamine

Fondi varade juhtimiseks nimetab Fondivalitseja fondijuhi või fondijuhid, kelle ülesandeks on Fondi varade investeerimine. Fondijuht peab tegutsema Osakuomanike parimates huvides. Fondijuht vastutab Fondivalitseja ees oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju eest, kui tema kohustuste rikkumise tagajärjel tekitati kahju Fondile või Osakuomanikele.

Fondijuhil peab olema kõrgharidus või sellega võrdsustatud haridus, ülesannete täitmiseks vajalikud teadmised ja kogemused ning laitmatu ärialane maine.

Fondivalitseja vastutus

Fondivalitseja vastutab Fondile või Osakuomanikele õigusaktidest või Fondi tingimustest tulenevate oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju eest. Fondivalitseja pankroti korral rahuldatakse Osakuomanike nõuded Fondivalitseja vastu esimeses järgus pärast pandiga tagatud nõudeid. Fondi vara ei kuulu Fondivalitseja pankrotivara hulka ja selle arvel ei saa rahuldada Fondivalitseja võlausaldajate nõudeid.

Tegevused, mida Fondivalitseja võib edasi anda kolmandatele isikutele

Fondivalitsejal on õigus oma kohustuste paremaks täitmiseks Fondi valitsemisega seotud tegevusi edasi anda kolmandatele isikutele, järgides seejuures investeerimisfondide seaduses sätestatud. Fondivalitseja poolt edasiantavad tegevused võivad olla üksnes järgmised:

1. Fondi vara investeerimine;
2. Osakute väljalaske ja tagasivõtmise korraldamine;
3. vajadusel omandiõigust tõendavate dokumentide väljastamine Osakuomanikele;
4. Osakuomanikele vajaliku teabe edastamine ja muu klienditeenindus;
5. Osakute turustamise korraldamine;
6. Fondi vara arvestuse pidamine ning raamatupidamise korraldamine;
7. Fondi vara puhasväärtuse määramine;
8. Osakute registri pidamise korraldamine;
9. Fondi tulu arvestamine;
10. Fondivalitseja ja Fondi tegevuse investeerimisfondide seadusele ja muudele õigusaktidele vastavuse jälgimine, s.h. vastava sisekontrollisüsteemi rakendamine;
11. eelnevalt nimetatutega otseselt seotud tegevused.

Ülesannete edasiandmine kolmandatele isikutele ei vabasta Fondivalitsejat ja Depositooriumi vastutusest seoses Fondi valitsemisega.

Fondivalitseja on käesoleva jaotise punktides 2. ja 8. toodud tegevused edasi andnud Registripidajale.

Fondivalitseja nõukogu koosseis

Fondivalitseja nõukogu liikmed on Andres Viisemann, kes on ühtlasi Fondide fondijuht, Erkki Raasuke ja Erki Kilu.

Fondivalitseja nõukogu liikmed on Andres Viisemann, kes on ühtlasi Fondide fondijuht, Erkki Raasuke ja Erki Kilu.

Nõukogu esimees **Erkki Raasuke** on AS-i LHV Group juhatuse liige ning AS-i LHV Pank nõukogu esimees. Erkki liitus LHV-ga 2013. aasta septembris. Enne seda töötas Erkki 18 aastat Hansapangas ja Swedbank-is, olles aastatel 2005-2009 Swedbank-i Balti panganduse juht ning aastatel 2009-2011 Swedbank-i grupi finantsdirektor. Aastatel 2011-2013 töötas Erkki Eesti Vabariigi Valitsuse majandus- ja kommunikatsiooniministri nõunikuna. Erkki on lõpetanud Tallinna Tehnikaülikooli majandusteaduskonna 1994. aastal tootmise juhtimise erialal.

Andres Viisemann on Fondide ning ka fondide LHV Pensionifond XL, LHV Pensionifond L, LHV Pensionifond M, LHV Pensionifond S, LHV Pensionifond XS ja LHV Täiendav Pensionifond fondijuht. Sellele lisaks on Andres AS-i LHV Varahaldus nõukogu liige ja AS-i LHV Pank nõukogu liige ning asutaja 1999. aasta kevadel. Aastatel

1991-1997 töötas Andres Hansapanga finantsturgude osakonna juhatajana ning 1998-1999 Hansapanga finantsriskide osakonna juhatajana. Andres on lõpetanud Tartu Ülikooli rahanduse erialal 1992. aastal ja kaitsnud MBA kraadi INSEADis 1998. aastal.

Erki Kilu on AS-i LHV Pank juhatuse esimees. Enne LHV-ga liitumist oli Erki Seesam Elukindlustuse AS (praegu Compensa Life Vienna Insurance Group SE) juhatuse esimees. Erki töötas elukindlustusseltsis alates 1996. aastast, varasemalt arendus-, toote- riski- ning projektijuhina. Erki on lõpetanud Eesti Kõrgema Kommertsikooli rahvusvahelise ärijuhtimise eriala ja kaitsnud Tartu Ülikoolis ärijuhtimise magistri kutsekraadi.

Fondivalitseja juhatuse koosseis

Fondivalitseja juhatuses on kaks liiget – Mihkel Oja ja Joel Kukemelk.

Fondivalitseja juhatuses on kaks liiget – Mihkel Oja ja Joel Kukemelk.

Juhatuse esimees **Mihkel Oja** korraldab Fondivalitseja tegevust 2007. aasta algusest. Aastatel 2003 kuni 2006 töötas Mihkel AS-is LHV Financial Advisory Services. 2013. a kevadest on Mihkel Eesti Fondihaldurite Liidu juhatuse liige. Mihkel lõpetas 2004. aastal Stockholmi Kõrgema Majanduskooli Riias spetsialiseerudes finantsile. 2015. aastal sai Mihkel MBA kraadi (with distinction) Edinburgh Business School'ist.

Joel Kukemelk töötab Fondivalitsejas 2010. aastast fondijuhina. Joel valiti juhatusse 2014. aastal. Aastatel 2006 kuni 2013 töötas Joel AS-is LHV Pank, alguses aktsiaturgude analüütikuna ning hiljem portfellihaldurina. Joel on lõpetanud 2008. aastal Tartu Ülikooli majandusteaduskonna bakalaureuseõppe majandusteaduse eriala (cum laude) ning 2010. aastal Tartu Ülikooli majandusteaduskonna magistriõppe majandusteaduse eriala (cum laude). 2011. aasta juunis läbis Joel CFA Level II eksami.

Fondijuht

Andres Viisemann, on Fondide fondijuht. Andrese kohta on andmed esitatud punktis „Fondivalitseja nõukogu koosseis“.

Depositoorium

Fondi depositoorium on Danske Bank A/S (asutatud 05.10.1871), mida Eestis esindab Danske Bank A/S Eesti filiaal (moodustatud 02.04.2008.a. registrikood 11488826, asukoht Narva maantee 11, 10151, Tallinn, Eesti Vabariik). Danske Bank A/S on registreeritud Taani Äri- ja Ettevõtteregistris, registreerimisnumber 61126228. Danske Bank A/S tegutseb Taani Kuningriigi seaduste alusel, asukoht Holmens Kanal 2-12, 1092 Copenhagen K, Taani. Depositooriumi põhitegevusala on krediidasutused (pangad) vastavalt Eesti äriregistri kandeale. Järeelvalvet Depositooriumi tegevuse üle teostab Finantsinspektsioon.

Depositooriumi õigused ja kohustused

Depositooriumi õigused ja kohustused on sätestatud Depositooriumi ja Fondivalitseja vahel sõlmitud depeolepingus ning need on alljärgnevad:

Depositoorium kohustub:

1. hoidma Fondi raha, Väärtpabereid ja muud likviidset vara;
2. korraldama Fondi muu vara hoidmist, kui Fondivalitseja ja Depositoorium ei ole kokku leppinud teisiti;
3. teostama Fondi varaga Fondivalitseja korraldusel arveldusi ja tehinguid ning pidama selle kohta arvestust;
4. hoolitsema, et osakute väljalase, tagasivõtmine, tühistamine, hüvitamine ja vahetamine toimuks vastavalt seadustes ja Fondi tingimustes ettenähtud nõuetele;
5. korraldama Fondi osakute tagasivõtmist kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimiseks;
6. korraldama Fondi osakute vahetamist;
7. täitma Fondivalitseja korraldusi niivõrd, kuivõrd Depositooriumi teada ei ole need vastuolus seaduste, Fondi tingimuste või põhikirjaga;
8. hoolitsema, et Fondi osakute puhaskväärtust arvutatakse vastavalt Fondi tingimustele ja seadustele ning jälgima, et Fondi osakute väljalase, tagasivõtmine, hüvitamine ja vahetamine toimuks kooskõlas Fondi tingimuste ja seadustega. Depositoorium informeerib Fondivalitsejat koheselt ebatäpsustest, mis on seotud Fondi osakute puhaskväärtuse arvutamisel ja Fondi osakute väljalaskmisel ning tagasivõtmisel;

9. hoidma Fondi vara eraldi teiste fondide ja Depositooriumi varadest. Lepingu alusel Depositooriumis säilitatav Fondi vara on Depositooriumi suhtes bilansivõimeline ega kuulu Depositooriumi pankroti korral pankrotivara hulka ja selle arvel ei saa rahuldada Depositooriumi võlausaldajate nõudeid;
10. hüvitama Fondivalitsejale ja/või Fondile ja/või Fondi osakuomanikele lepingust tulenevate kohustuste rikkumise tagajärjel tekitatud otsese varalise kahju;
11. jälgima, et Fondivalitseja asjakohased protseduurid ning Fondivalitseja sõlmitud lepingud oleksid kooskõlas seaduste ja Fondi tingimustega;
12. teostama perioodilist kontrolli, et tuvastada, kas Fondivalitseja tegevus on kooskõlas seaduste ja Fondi tingimustega ja Fondivalitseja poolt kehtestatud sisemiste kordadega (protseduuridega);
13. esitama oma nimel osakuomanike nõuded kolmandate isikute vastu või vastuväite või vara aresti alt vabastamise taotluse, kui varast teostatakse sundtäitmist või vara on arestitud nõude katteks, mille eest fondi varaga ei vastutata;
14. teavitama viivitamatult Finantsinspektsiooni ja Fondivalitseja nõukogu juhul, kui Fondivalitseja tegevus Depositooriumile teadaolevatel andmetel on oluliselt vastuolus seadustega, Fondi tingimustega või käesoleva lepinguga;
15. täitma muid lepingus nimetatava seadustest tulenevaid kohustusi.

Depositooriumil on õigus:

1. keelduda Fondivalitseja korralduse täitmisest, kui see on vastuolus seadustega, Fondi tingimustega ja/või lepinguga, informeerides Fondivalitsejat keeldumise põhjustest;
2. sõlmida lepinguid Fondi vara hoidmiseks ja sellega arvelduste tegemiseks kolmandate isikutega, kusjuures Depositoorium vastutab oma ülesannete edasiandmise korral kohustuste rikkumise tagajärjel Fondile, Fondi osakuomanikele või Fondivalitsejale tekitatud otsese varalise kahju eest;
3. õigus tutvuda Osakute registrisse kantud andmetega.

Lisainformatsiooni saamiseks palume pöörduda:

Aktsiaselts LHV Varahaldus
Tartu mnt 2
Tallinn 10145
Eesti Vabariik
Telefon: +372 6 800 400
E-post: info@lhv.ee
Veebileht: www.lhv.ee