

# LHV Täiendav Pensionifond

31.dets 2005

Fondi puhasväärtus 14 303 650 EEK

Fondiosaku puhasväärtus 15,24 EEK

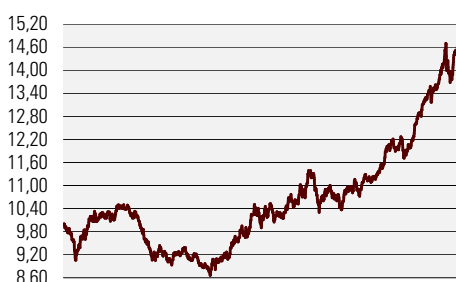
## Investeeringuspõhimõtted

LHV Täiendav Pensionifond on täiendava kogumispensioni (III sammas) fond, mille tegevuse eesmärk on Fondi vara väärtuse pikaajaline maksimaalne kasvatamine, mis võimaldaks osakuomanikele täiendava sissetuleku pärast pensionile jäämist. LHV peab väga oluliseks riskide hajutamist läbi rahvusvahelise investeerimise. Aktsiainvesteeringuteks kasutab LHV indeksiaktsiaid, mille hind järgib turuindeksite liikumist ja tulemus on kindlam, kui üksikuid aktsiaid valides. Passiivne investeerimisstrateegia tagab madalamad tehingukulud. LHV ei ürita turgu üle kavaldada ning turu tippe ja põhjasid ära arvata, vaid investeerib pikaajaliselt.

## Tootlus

| Periood                      | Tootlus | Aasta baasil |
|------------------------------|---------|--------------|
| Fondi asutamisest 06.08.2001 | 52,40%  | 11,89%       |
| Jooksval aastal              | 35,71%  | 35,71%       |
| 1 kuu                        | 3,74%   | 44,08%       |
| 3 kuud                       | 4,81%   | 19,31%       |
| 6 kuud                       | 17,59%  | 35,09%       |

Fondiosaku puhasväärtus august 2001 - detsember 2005

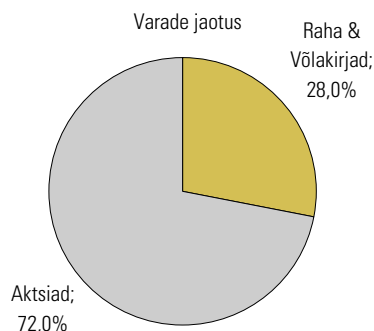


## Investeeringute jaotus

Maksimaalse varade kasvu tagamiseks hoitakse aktsiate ja aktsiatesse investeerivate fondide osakaalu 75% lähedal investeeringute turuväärtusest. Regioonide osakaalud aktsiainvesteeringutes on 25% Euroopa, 20% Aasia, 35% Põhja-Ameerika, 10% arenevad turud ning 10% Baltikum. Intressiinvesteeringud jagunevad: 20% Euroopa valitsuste ja suurettevõtete võlakirjad, 30% arenevate turgude valitsuste võlakirjad, 40% arenevate turgude ning keskmise ja väikese suurusega ettevõtete võlakirjad ja 10% suure likviidsusega võlakirjad ja raha. LHV Täiendava Pensionifondi mudelportelli ajalooline netotootlus on olnud umbes 9% aastas.

### 10 suurimat investeeringut

| Instrument                      | Osakaal |
|---------------------------------|---------|
| East Capital Russia Fund        | 5,35%   |
| JPMF Japan Small Cap Fund       | 5,29%   |
| JPMF Eastern Europe Equity Fund | 4,99%   |
| iShares MSCI EM Index           | 4,64%   |
| Central Europe & Russia Fund    | 4,31%   |
| JPMF Pacific Equity Fund        | 4,28%   |
| JPMF Europe Small Cap Fund      | 4,26%   |
| JPMF Asia Equity Fund           | 4,16%   |
| iShares MSCI Japan              | 3,98%   |
| iShares S&P Europe 350 Index    | 3,85%   |



## Üldinfo

|                         |                              |
|-------------------------|------------------------------|
| Fondijuht               | Tõnno Vähk                   |
| Fondivalitseja          | AS LHV Varahaldus            |
| Valitsemistasu (aastas) | 1,0%                         |
| Väljalasketasu          | 1,0%                         |
| Tagasivõtmistasu        | 1,0%                         |
| Lisainfo                | 6 800 447; tonno.vahk@lhv.ee |

LHV Täiendava Pensionifondiga saab liituda  
LHV kodulehel [www.lhv.ee](http://www.lhv.ee),  
LHV kontoris aadressil Pärnu mnt. 25,  
LHV koostööpartnerite juures üle Eesti  
ning pangakontorites ja internetipankades.