

**Fondi puhasväärtus**  
**Fondiosaku puhasväärtus**

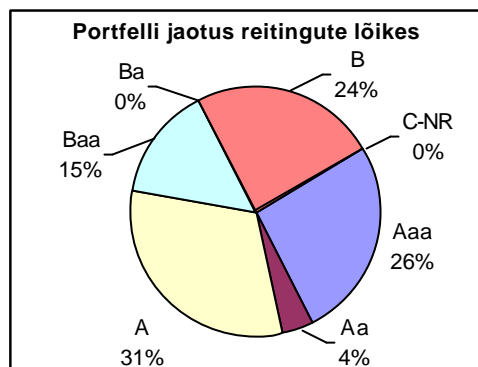
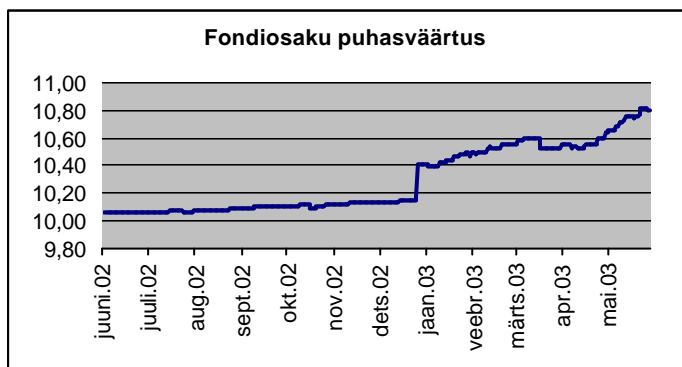
**6 475 169 EEK**  
**10,74 EEK**

## TOOTLUS

Periood	Tootlus	Aasta baasil
Fondi asutamisest 04.06.2002	7,40%	7,50%
Jooksva aastal	3,77%	9,17%
1 kuu	1,90%	23,09%
3 kuud	2,38%	9,56%
6 kuud	6,65%	13,34%

## ÜLDINFO

Fondijuht	Tõnno Vähk
Fondivalitseja	AS LHV Varahaldus
Valitsemistasu (aastas)	1,5%
Väljalasketasu	1%
Tagasivõtmistasu	1%
Lisainfo	(0) 6 108 447; tonno.vahk@lhv.ee



## INVESTEERIMISPÕHIMÕTTED

LHV Intressipensionifond on kohustusliku kogumispensioni (II sammas) fond, mille tegevuse eesmärk on Fondi vara väärtuse pikaajaline kasvamine, mis võimaldaks osakuomanikele täiendava sissetuleku pärast pensionile jäämist. LHV peab väga oluliseks riskide hajutamist läbi rahvusvahelise investeerimise. Investeeringute hajutatuse saavutab LHV eelistades võlakirjafondide osakuid üksikute ettevõtete võlakirjadele. Kolmandaks reeglilis on investeerimise passiivsus, mis tagab madalamad tehingukulud. LHV ei ürita turgu üle kavaldada ja turu tippe ja põhjasid ära arvata, vaid investeerib pikaajaliselt.

## INVESTEERINGUTE JAOTUS

Fondi varasid investeeritakse vaid intressiinstrumentidesse. Regioonide osakaalud investeeringutes on 20% Euroopa valitsuste ja suuretevõtete võlakirjad, 30% arenevate turgude valitsuste võlakirjad, 40% arenevate turgude ning keskmise ja väikese suurusega ettevõtete võlakirjad ja 5% suure likviidsusega võlakirjad ja raha. LHV ei investeeeri pensionifondide raha ilma reitinguta ettevõtete võlakirjadesse ehk rämpsivõlakirjadesse. Valuutariski Fond ei võta. LHV Intressipensionifondi mudelportfelli ajalooline tootlus on olnud umbes 4% aastas.

## 10 SUUREMAT INVESTEERINGUT

Instrument	Reiting	Osakaal
Ireland 4.25%	Aaa	20,93%
Eesti Vabariik 5%	A1	16,67%
Bulgaria 7.25%	B1	6,22%
Lithuania 5.875%	Baa1	5,96%
Romania 10.625%	B1	4,78%
Nordic Investment Bank 7.5%	Aaa	4,60%
JPMF Europe High Yield Bond	B1	4,59%
Ühispank, deposiit 3.5%	A2	4,43%
Eesti Energia 6%	Baa1	4,42%
JPMF Global High Yield Bond Fund	B1	4,38%