

LHV Pensionifond S

31. märts 2013

Fondijuhi kommentaar



Andres Viisemann

Ka käesoleval aastal paistavad LHV pensionifondid silma kõrge tootluse poolest. Aasta algusest arvestades on LHV fondid kolmes erinevas investeerimisstrateegia kategoorias tootluste poolest esimesed ja neljandas esimeste hulgas. Viimase 36 kuu arvestuses kuuluvad neli esimest kohta ja lisaks kuues koht LHV II samba fondidele. 60 kuu arvestuses võtavad LHV fondid aga kõik viis esimest kohta. Seejuures fondide keskmised aastatootlused sellel viieaastasel perioodil jäävad vahemikku 5,22% kuni 7,49%, mis on selgelt kõrgem kui inflatsiooni tempo antud perioodil. (Tootlused 19.04 seisuga, Pensionikeskuse andmetel.)

Märtsikuu esimesel poolel oli riskivabade võlakirjade järele väike nõudlus, seetõttu nende hinnad langesid ja intressimäärad tõusid. Kuid pärast Küprose esialgse abipaketi avalikustamist 16. märtsil olukord pöördus kui investoritele jõudis kohale, et nad peavad pöörama rohkem tähelepanu riskile, mida nad võtavad ning tulevikus ei pruugi valitsused ja keskpangad neid sama lihtsalt välja aidata nagu minevikus. Seetõttu kasvas kuu teises pooles taas nõudlus riskivabade võlakirjade järele ning USA ja Saksamaa valitsuste 10-aastaste võlakirjade tulusus langes vastavalt 1,85% ja 1,28%-ni.

Kuu tootlus

0.18%

Osaku puhasväärtus

1.18097 EUR

Fondi maht

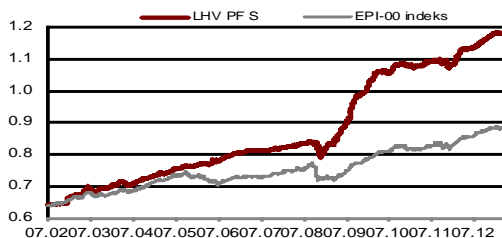
37 109 680 EUR

Investeerimis põhimõtted

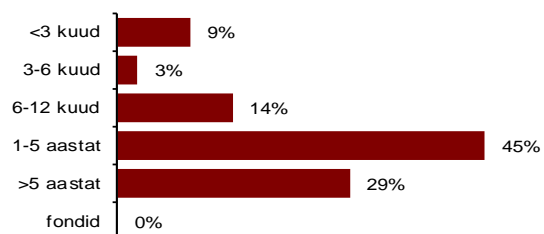
LHV Pensionifond S investeerib investeerimisjärgu krediidireitinguga võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, hoiustesse, teiste investeerimisfondide osakutesse või aktsiatesse ja muusse varasse. Fond ei investeeeri aktsiatesse, aktsiafondidesse ega muudesse aktsiatega sarnastesse instrumentidesse. Oluline osa varast investeeritakse võlakirjadesse, mille emitendiks on erasektori äriühingud.

LHV Pensionifondi S eesmärk on oma klientide vara stabiilne kasvatamine.

Osaku väärtuse muutumine asutamisest



Võlakirjaportfell kestvuse järgi



Ajalooline tootlus*

	1 kuu	12 kuud	2012-11 keskmine	2012-10 keskmine	2012-08 keskmine	2012-02 keskmine	Asutamisest
LHV PF S	0.18%	4.63%	4.78%	5.44%	7.93%	6.12%	84.78%
EPI-00	0.24%	3.88%	4.17%	4.20%	3.71%	3.08%	38.66%

Fondi üldandmed

Fondivalitseja	AS LHV Varahaldus	Võrdlusindeks	EPI-00 (EVK kogumispensioni konservatiivne indeks)
Fondijuht	Andres Viisemann	Väljalasketasu	0,0%
Asutamine	20.02.2002	Tagasivõtmistasu	1,0%
Depoopank	AS Swedbank	Valitsemistasu aastas	1,2%**
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 aritmeetilised 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. LHV pensionifonde valitseb AS LHV Varahaldus.