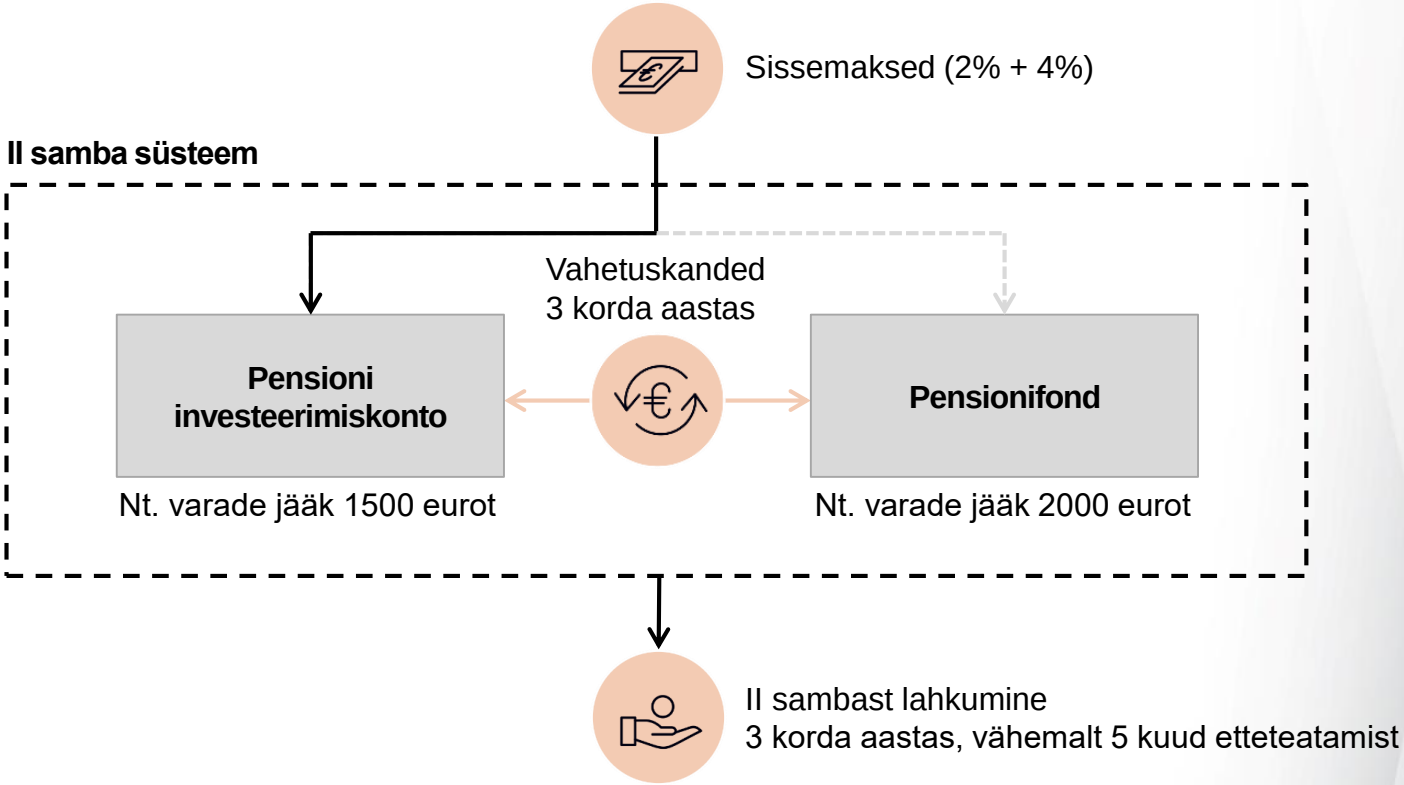
LHV PIK - pensioni investeerimiskonto

Martin Mets

22.02.2021

PIK - võrdne alternatiiv pensionifondile



Investeerimispiirangud

Pensioni investeerimiskontol võib olla raha või finantsvara investeerimiskonto regulatsiooni mõttes (Tulumaksuseadus § 17[1]).

Finantsvara =

- Hoiused
- Noteeritud väärtpaberid: aktsiad, võlakirjad indeksifondid ...
- Avalikult pakutavad investeerimisfondid

Pensioni investeerimiskonto ajakava



1.01.2021
- LHV PIK lepingu sõlmimine on avatud klientidele.



31.07.2021
- Tähtaeg vahetusavalduse tegemiseks, et raha laekuks 1.09.2021. Vahetusavaldus = avaldus pensionifondist raha ülekandmiseks PIK-i.



1.09.2021
- Pensionifondidest ületoodud raha laekub PIK-ile. Esimesed investeeringud.



1.09.2021
- Regulaarsed sissemaksed hakkavad laekuma PIK-ile, kui vastav valik on tehtud (valikuavaldus). Igakuine laekumine tavaliselt kuu keskpaigas.

Miks LHV PIK?



Soodne viis oma II sammast kasvastada:

- Balti aktsiatehingud ja väärtpaberite hoidmine tasuta,
- välisväärtpaberite hoidmine kuni 50 000 euroni tasuta,
- 2021. aasta lõpuni eriti soodsad tehingutasud, 0,1%, min 9€.



Suur valik aktsiaid ja indeksifonde.



Võimalus automaatselt investeerida – sina valid kuhu investeerida, tehingu teeme meie. Soodne viis igakuist sissemakset muretult investeerida.

LHV PIK: soodne

Balti portfell:

Tehingutasud: 0
Haldustasud: 0
Kulud kokku: 0

Sinu tootlus = Sinu kasum

LHV PIK: soodne

Indeksifondi portfell:

Näide: investeerid 10 000 eurot esimese tehinguga ning lisad 100 eurot kuus automaatse investeerimisega globaalsesse indeksifondi (VWRL). Hoiad investeeringut 10 aastat.

- LHV poolt võetavad kulud aasta peale: 0,08% portfellist
- Fondi sisemine kulukuse määr aastas: 0,22% portfellist
- **Portfelli kogukulud: 0,30% aastas**

LHV PIK: soodne

Indeksifondi portfell:

Tuleva globaalse indeksifondi kulukuse määr aastas: 0,42*%.

- LHV PIK:
  - **29% odavam**
  - Säilitad võimaluse korrigeerida riskitaset vastavalt oma soovile: nt lisada võlakirju, aasia indeksifondi, elektriautode indeksifondi, bitcoin trackerit vms.
  - Soodne ja paindlik

Info on võetud 22.02.2021 seisuga Tuleva veebilehelt

LHV PIK: mugav

Edukas investeerimine eeldab järjepidevust.

Parim viis järjepidevust garanteerida – automaatika.

LHV PIK: mugav



LHV PIK võimaldab investeerida automaatselt
ligi 150 üksikaktsiasse ja 50 indeksifondi:

- 75 suurimat USA aktsiad, nt TSLA, AAPL, AMZN,
- 25 suurimat Euroopa,
- 25 suurimat Skandinaavia aktsiat,
- suurimad Aasia aktsiad,
- suurimad ja likviidseimad Balti aktsiad, nt LHV, Tallinna Sadam, Tallink.

LHV PIK: mugav



Automaatse investeerimisega saad soetada fraktsioone.

- Saad investeerida nt 5 dollari kaupa Apple aktsiasse, saades vastu ca 0,04 aktsiat, pole vajadust koguda kuude kaupa raha üheks tehinguks.



Tehingutasu on alati 1% tehingu summast:

- 10 eurose tehingu puhul 0,1 eurot,
- 1000 eurose tehingu puhul 10 eurot.

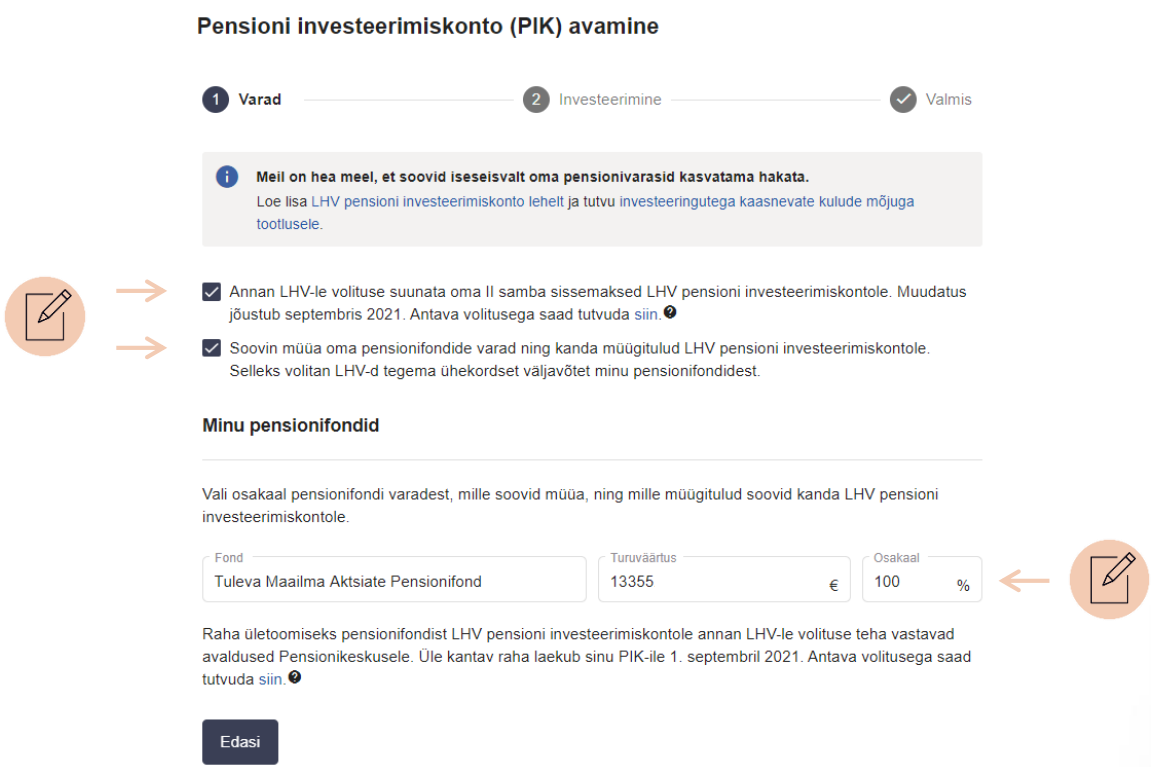


Ostutehingud tehakse automaatselt iga nädala keskel.

Lepingu sõlmimine



Sõlmi leping: 1-2-3 ja paar aastat on mureta



Sõlmi leping: 1-2-3 ja paar aastat on mureta

Väärtpaberite valik automaatseks investeerimiseks

VÄÄRTPABERID: Fondid | Aktsiad

TEEMAD JA REGIOONID: Tehnoloogia | Dividendid | Tervishoid | Jätkusuutlik areng | Tarbimine | Krüptovaluutad | Baasvajadused | Arenenud riigid | Arenevad riigid | Arenenud regioonid | Arenevad regioonid | Globaalne | Toorained

RISK JA OODATAV TOOTLUS: Väiksem ← → Suurem

1 2 3 4 5 6 7



Aasia arenevate turgude ettevõtted

Fond investeerib Hiina, India, Lõuna-Korea, Taiwani ja teiste Aasia piirkonna arenevate turgude ettevõtetesse (nt Tencent, Samsung, Baidu, Alibaba).

riski/tootluse profiil: 6



Arenenud riikide ettevõtted

Fond investeerib arenenud riikide suurtesse ettevõtetesse (nt Apple, Google, Amazon, Nestle, Visa, Procter & Gamble, Toyota).

riski/tootluse profiil: 5



Arenevate turgude ettevõtted

Fond investeerib Lõuna-Korea, Taiwani, Hiina, Lõuna-Aafrika, Brasiilia, Venemaa ja teiste arenevate riikide ettevõtetesse infotehnoloogia, telekommunikatsiooni- ja finantssektoris (nt Alibaba, Samsung).

riski/tootluse profiil: 6

Kõik fondid ...

Fondid | Aktsiad

Baltikum | Euroopa | Skandinaavia | USA | Arenevad turud | Energeetika | Esmatarbekaubad | Finantssektor | Kinnisvara | Kommunaalteenused | Kommunikatsioon | Tarbimine | Tehnoloogia | Tervishoid | Toormaterjalid | Tööstus

Sümbol

Accenture • ACN
Tehnoloogia • USA

Adobe Systems • ADBE
Tehnoloogia • USA

Advanced Micro Devices • AMD
Tehnoloogia • USA

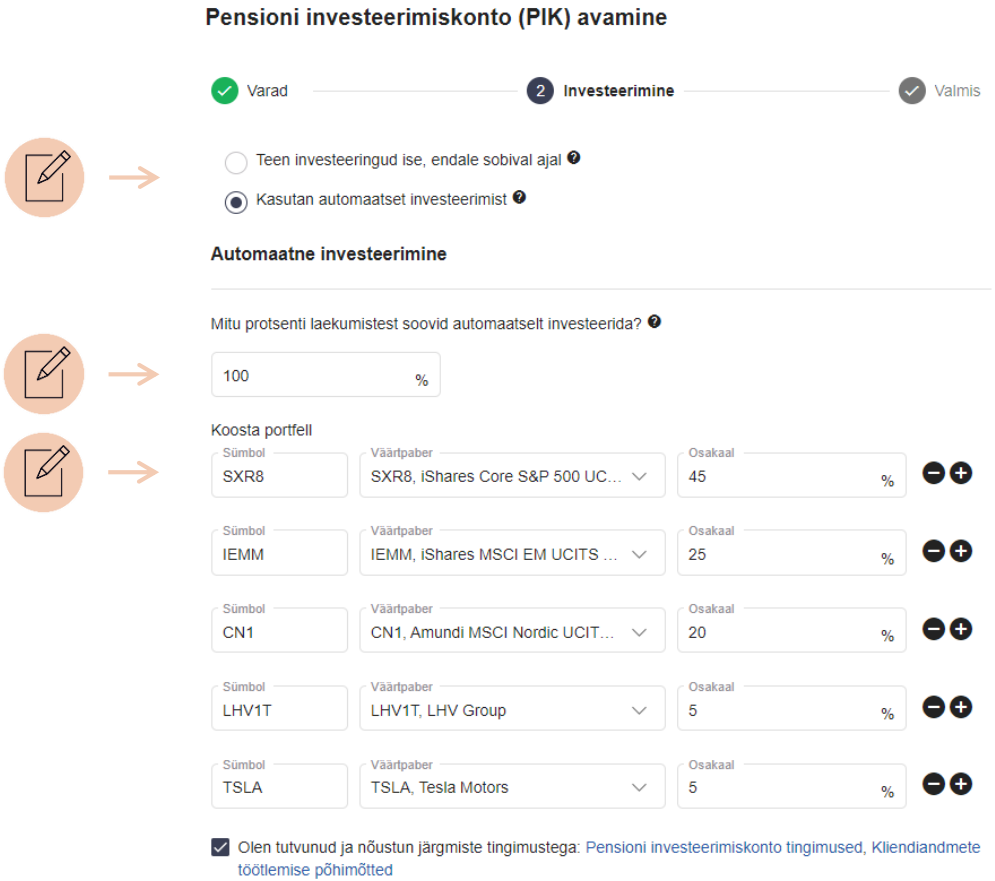
Apple • AAPL
Tehnoloogia • USA

ASML Holding • ASML
Tehnoloogia • Euroopa

Broadcom • AVGO
Tehnoloogia • USA

LHV

Sõlmi leping: 1-2-3 ja paar aastat on mureta



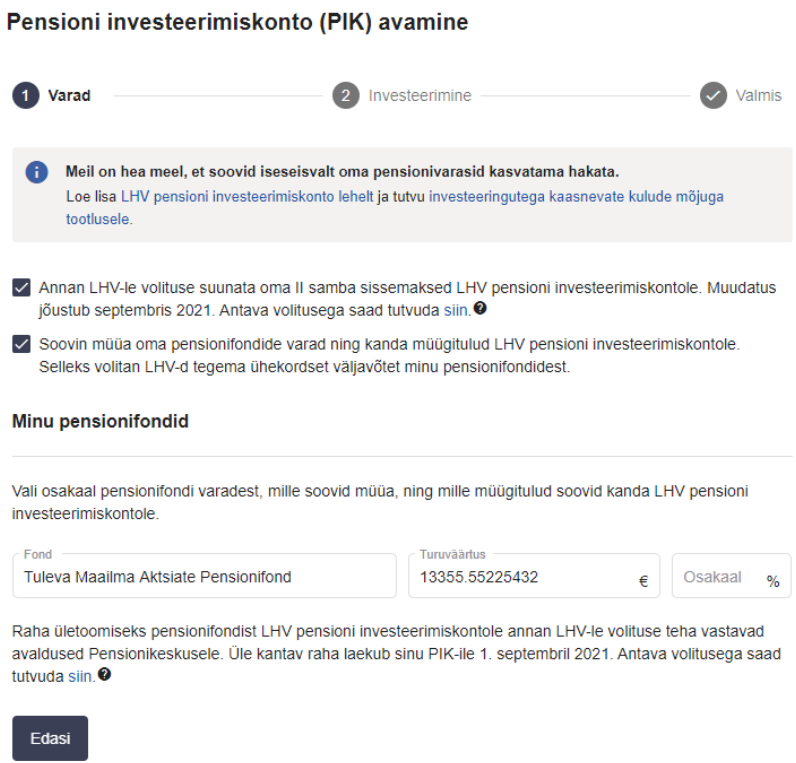
Toote kasutamine - hinnakiri

Automaatse ostutehingu tasu	1% tehingu summast
Tavatehing Balti aktsiatega	Tasuta
Tavatehing USA, Põhjamaade, Saksamaa, Prantsusmaa aktsiaga (sh ETF-ga)*	• 0,14% tehingu väärtusest, min 9 € • Tehingutasud kuni 31.12.2021: 0,1% tehingu väärtusest, min 9 €
Võlakirjatehing	Teenustasu on 6 € + 0,2% tehingu väärtusest
Balti väärtpaberite haldustasu	Tasuta
Välisväärtpaberite haldustasu	• Kuni 50 000 € suurune portfell – tasuta • 50 000 € ületavale osale rakendub 0,01% suurune kuutasu. Lisandub käibemaks.

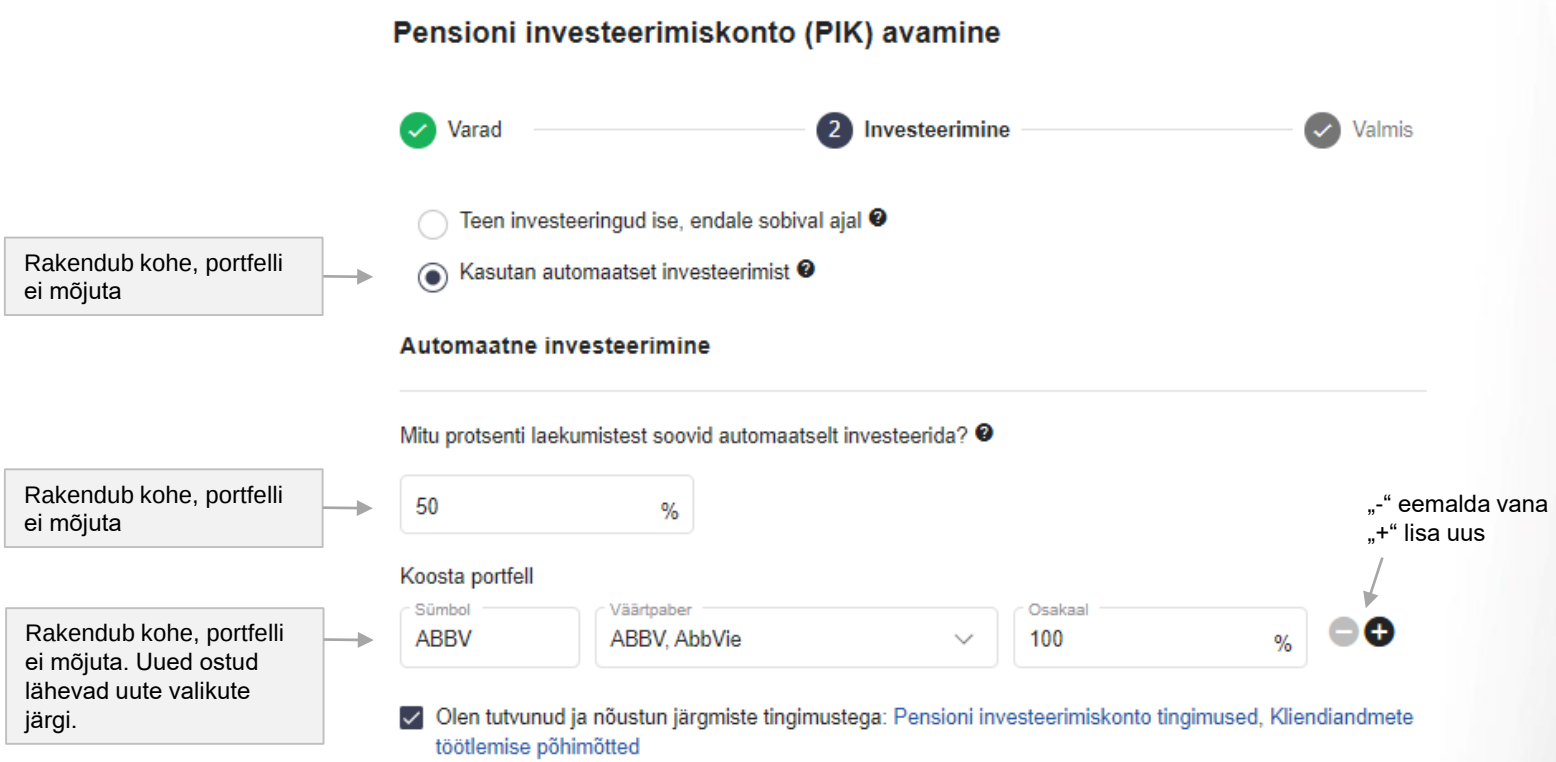
Toote kasutamine – valikute muutmine

Eemalda linnuke = tühista.
Al. 01.09 – tühistamine ei ole võimalik.
Täidetakse automaatselt.

Eemalda linnuke = tühista.
Al. 31.07 – tühistamine ei ole võimalik.



Toote kasutamine – valikute muutmine



Rakendub kohe, portfelli ei mõjuta

Rakendub kohe, portfelli ei mõjuta

Rakendub kohe, portfelli ei mõjuta. Uued ostud lähevad uute valikute järgi.

„-“ eemalda vana
„+“ lisa uus

LHV PIK

Sinu konto, sinu varad, sinu otsused.

LHV aitab mugavate lahendustega sinu edule kaasa.

Aitäh!
Küsimusi?

Martin Mets
jaepanga investeerimisteenuste juht