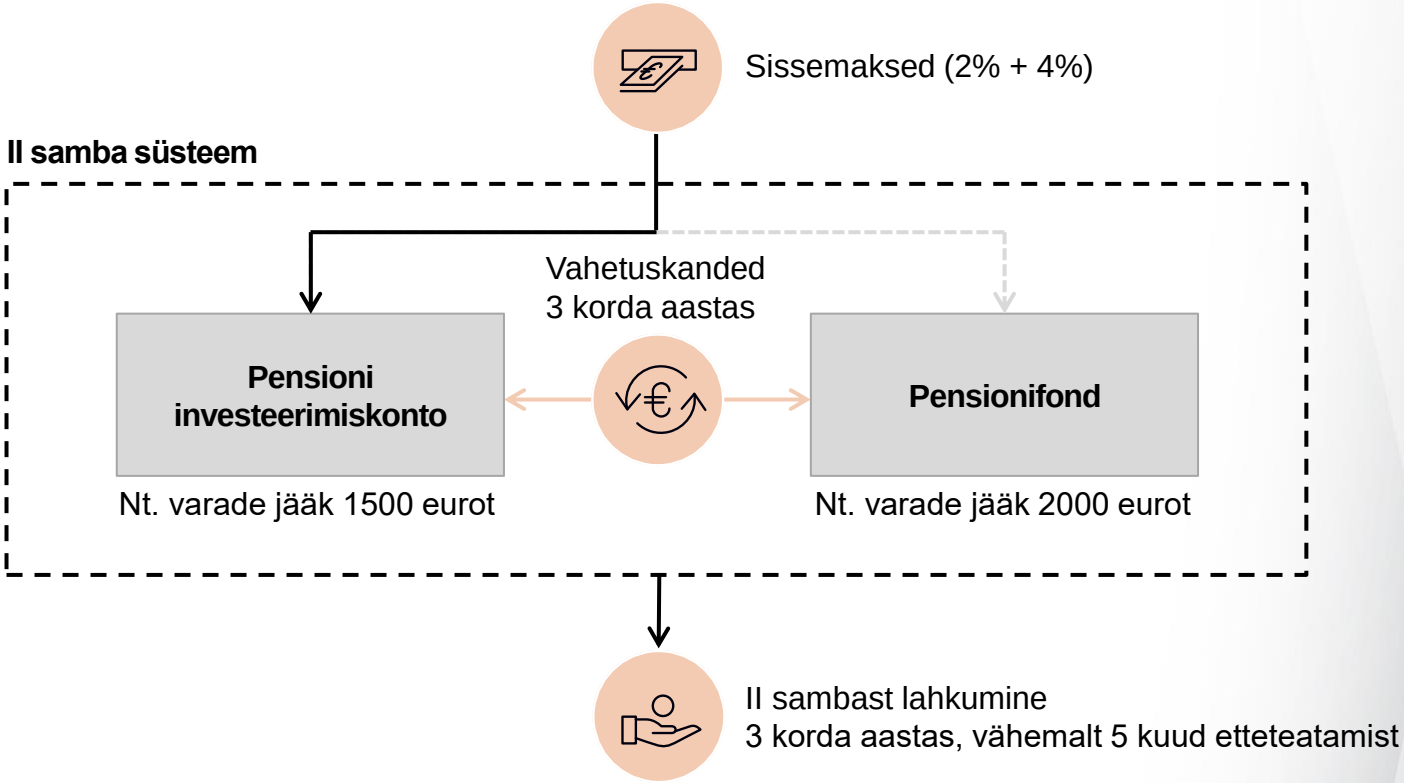
LHV PIK - pensioni investeerimiskonto

Martin Mets

13.04.2021

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.

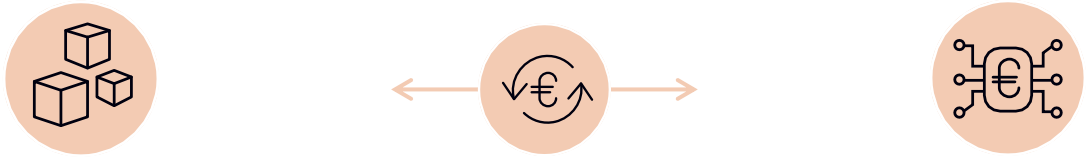


1.09.2021
- Pensionifondidest ületoodud raha laekub PIK-ile. Esimesed investeeringud.



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

Mida PIK-iga teha saab?



Toimib nagu tavaline väärtpaberikonto

1. Vaba vahendid tekivad kontole
2. Tehingud väärtpaberitega, ost/müük soovitud ajal ja soovitud väärtpaberitega (nn tavatehingud)
3. Instrumentide valik samasugune nagu LHV väärtpaberikontol, ehk valikus on tuhandeid aktsiad, indeksifonde ja võlakirju

Toimib nagu Kasvukonto, nn automaatne investeerimine

1. Laekuvad rahad investeeritakse automaatselt valitud väärtpaberitesse
2. Instrumentide valik samasugune nagu LHV Kasvukontol + 150 üksikaktsiat
3. Võimaldab osta väärtpabereid osade kaupa, ehk fraktsioone (näiteks 30 dollari eest saad osta 0,25 Apple aktsiat)

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 madalaimate tasudega 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 võrreldes pensionifondiga:

Tuleva globaalse indeksifondi kulukuse määr aastas: 0,39*%.

- LHV PIK kulukuse määr 0,30%
  - **23% odavam**
  - Lisaks säilitad võimaluse luua just endale sobiv riskiprofiil:
    nt lisada võlakirju, aasia indeksifondi, elektriautode indeksifondi,
    bitcoin trackerit vms.
  - Soodne ja paindlik

Info on võetud 06.04.2021 seisuga Tuleva veebilehelt

LHV PIK: soodne

Indeksifondi portfell vs Swedbank PIK:

Swedbank Robur USA fookusega fondi kulukuse määr aastas: 0,30*%

- Swedbank teenustasud: 0% portfellist
- Swedbank Robur fondi sisemised tasud: 0,30% portfellist

- LHV PIK kulukuse määr 0,15%:
  - **50% odavam**
  - LHV poolt võetavad kulud aasta peale: 0,08% portfellist
  - Fondi sisemine kulukuse määr aastas: 0,07% portfellist (iShares S&P 500)

Info on võetud 06.04.2021 seisuga Swedbank 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 vaid 1% tehingu summast:

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



Ostutehingud tehakse automaatselt iga nädala keskel.

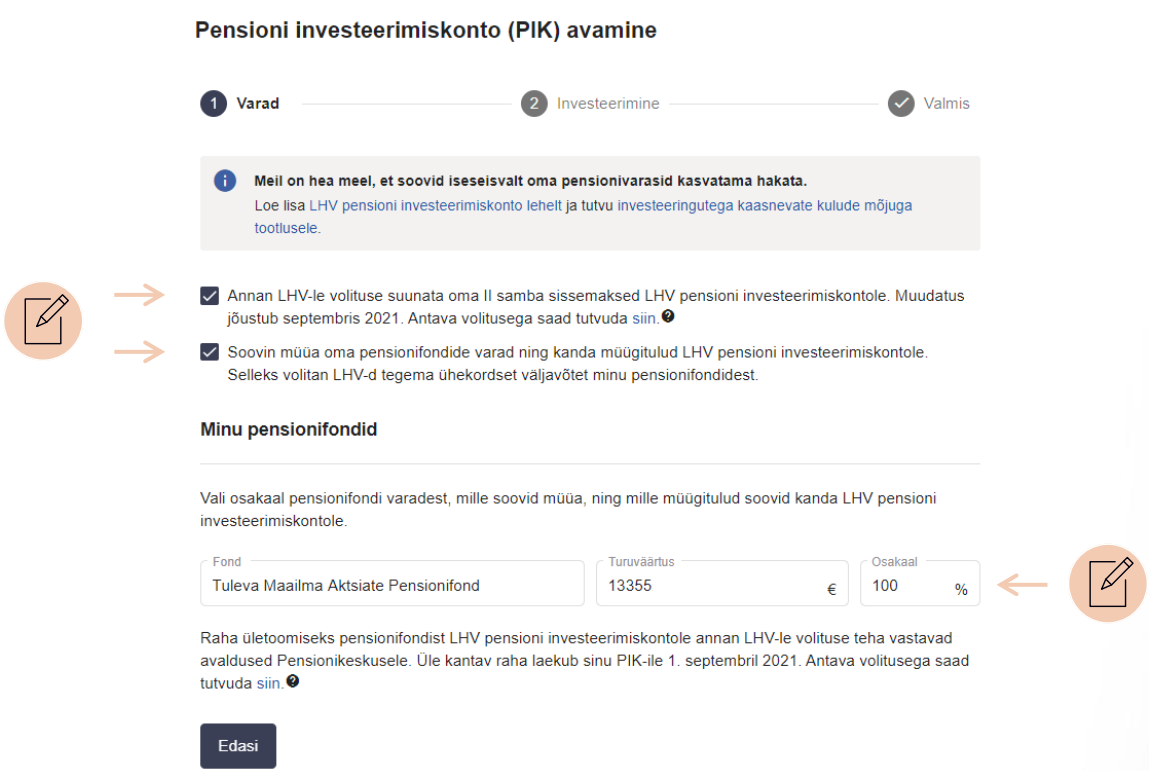
Lepingu sõlmimine

Vajalik lepingu sõlmimiseks:

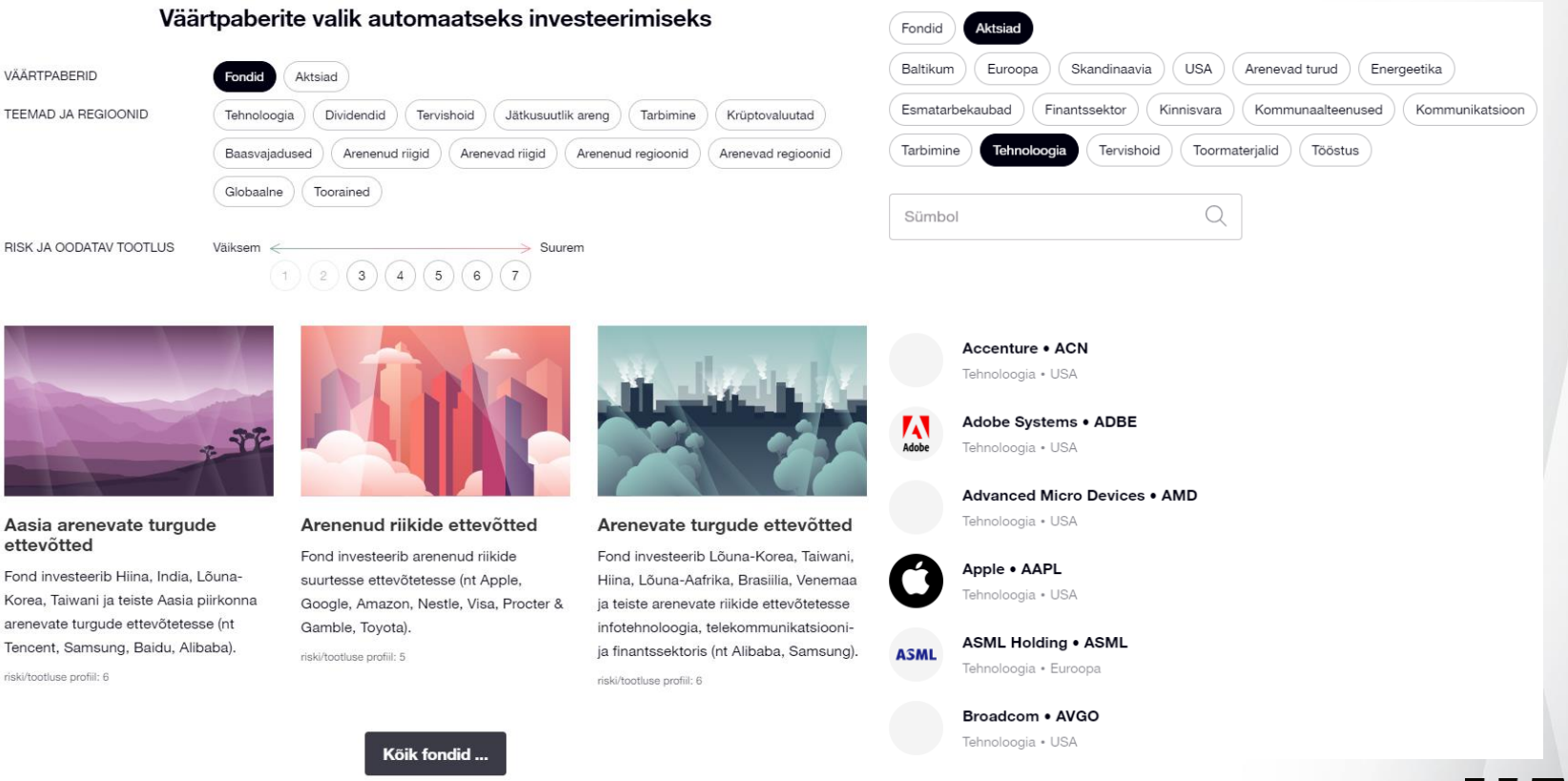
1. II samba liikmelisus,
2. LHV kliendileping ja
3. Investeerimisteenuste leping

→ Mine LHV tootelehelt „Ava PIK“ või internetipangas Lepingud → Pensioni investeerimiskonto.

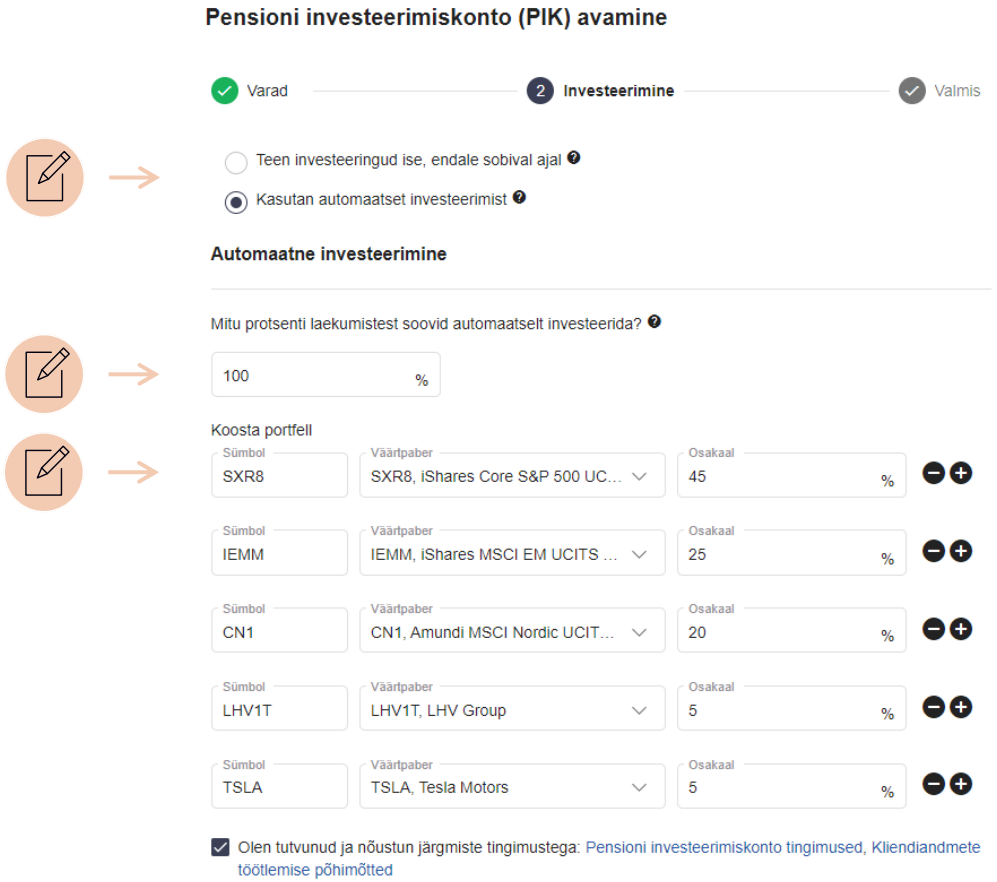
Sõlmi leping: 1-2-3 ja paar aastat on mureta



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



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.

LHV PIK

Sinu konto, sinu varad, sinu otsused.

LHV aitab mugavate lahendustega sinu edule kaasa.

Aitäh!
Küsimusi?

Martin Mets
jaepanga investeerimisteenuste juht