

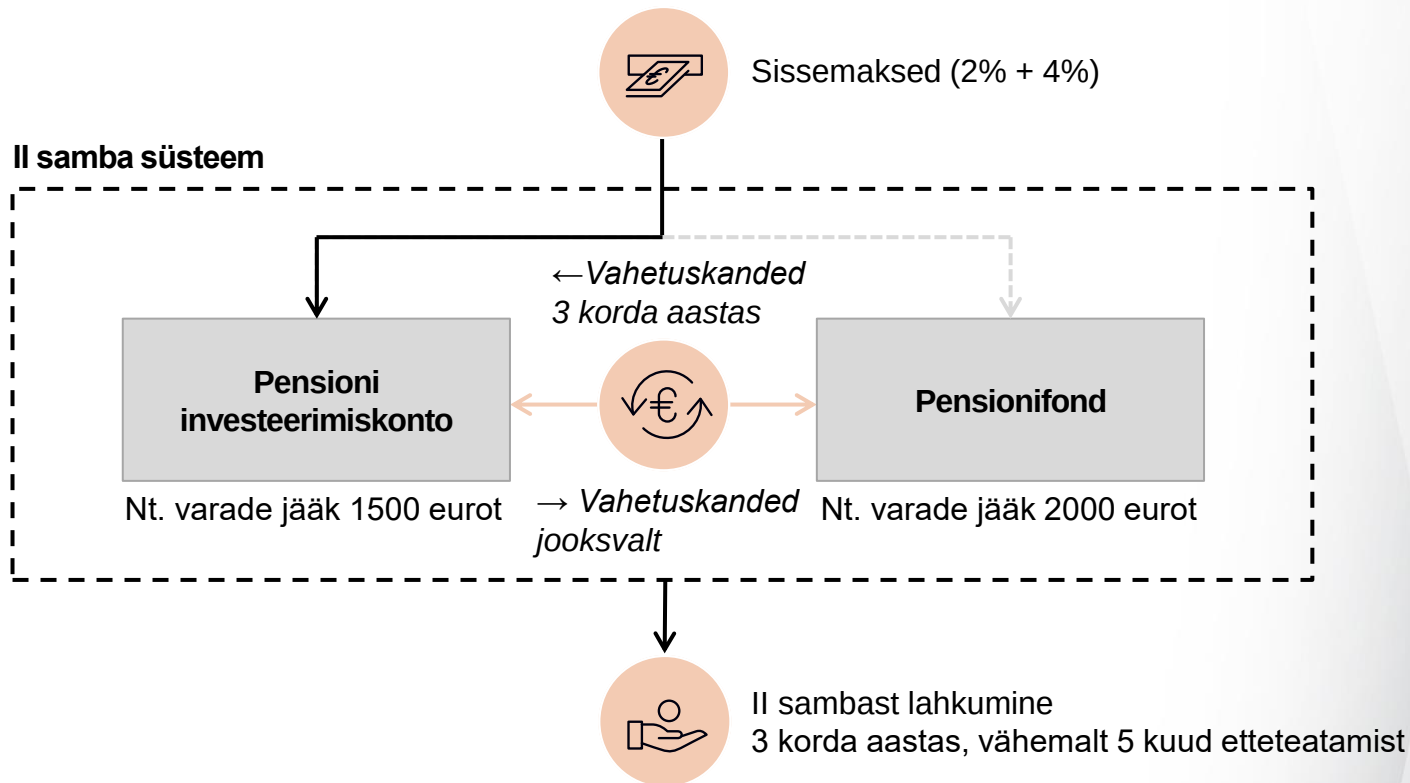
Kuidas pensioni investeeringine enda kätte võtta?

Martin Uutman

14.11.2023

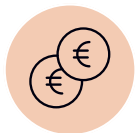


PIK – võrdne alternatiiv pensionifondile



Kuni 30.11.2023 tehtud vahetusavaldusega jõuab raha kontole 02.01.2024.

Investeeringispiirangud



Pensioni investeeringiskontol võib olla raha või finantsvara investeeringiskonto regulatsiooni mõttes (Tulumaksuseadus § 17¹).

Finantsvara =



Hoiused



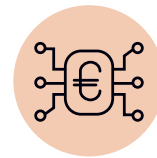
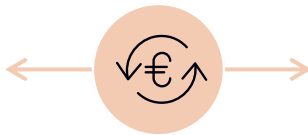
Noteeritud
väärtpaberid:
aktsiad,
võlakirjad,
indeksifondid

...



Avalikult pakutavad
investeeringisfondid

Mida LHV PIK-iga teha saab?



Toimib nagu tavaline väärtpaberikonto

1. Vabad 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. Fondide valik samasugune nagu LHV Kasvukontol + 150 üksikaktsiat

Miks LHV PIK?

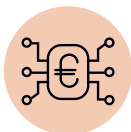


Soodne viis oma II sammast kasvastada:

- Balti aktsiatehingud ja väärtpaberite hoidmine tasuta,
- välisväärtpaberite hoidmine kuni 50 000 euronni tasuta



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 viis passiivseks investeerimiseks

Indeksifondi portfelli näide:

Investeerid 10 000 eurot esimese tehinguga ning lisad 100 eurot kuus automaatse investeerimisega globaalsesse indeksifondi (VWRL). Hoiad investeringut 10 aastat.

- LHV poolt võetavad kulud aasta peale: 0,09% portfelist
- Fondi sisemine kulukuse määr aastas: 0,22% portfelist
- **Portfelli kogukulud: 0,31% aastas**

LHV PIK – soodne

Indeksifondi portfell võrreldes pensionifondiga:

Tuleva globaalse indeksifondi kulukuse määr aastas on 0,35*%.

- LHV PIK kulukuse määr 0,31%
 - **Ligi 12% odavam**
 - Lisaks säilitad võimaluse luua just endale sobiv riskiprofiil: nt lisada võlakirju, aasia indeksifondi, elektriautode indeksifondi, bitcoin trackerit vms.
 - Soodne ja paindlik

LHV PIK – soodne

Indeksifondi portfell vs. Swedbank PIK näide:

Swedbank Robur USA fookusega fondi kulukuse määr aastas on 0,32*%

- Swedbank teenustasud on 0% portfellist
- Swedbank Robur fondi sisemised tasud on 0,32% portfellist
- LHV PIK kulukuse määr on 0,16%
 - **50% odavam**
 - LHV poolt võetavad kulud aasta peale on 0,09% portfellist
 - Fondi sisemine kulukuse määr aastas on 0,07% portfellist (iShares S&P 500)

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 €
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 – mugav



Automaatse investeerimisega saad soetada fraktsioone.

- Näiteks investeerid 5 dollari kaupa Apple aktsiasse, saades vastu ca 0,03 aktsiat. Kaob vajadus 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.

LHV PIK – mugav



LHV PIK võimaldab investeerida automaatselt ligi 150 üksikaktsiasse ja 50 indeksifondi

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

Lepingu sõlmimine

Vajalik lepingu sõlmimiseks:

1. II samba liikmelisus
2. LHV kliendileping ja
3. Investeermisteenuste leping

Vali LHV tootelehel „Ava PIK“ või internetipangas Lepingud → Pensioni investeerimiskonto.

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



1 Varad

2 Investeerimine

✓

Meil on hea meel, et soovid iseseisvalt oma pensionivarasid kasvatama hakata. Loe lisa [LHV pensioni investeerimiskonto lehelt](#) ja tutvu [investeeringutega kaasnevate kulude mõjuga tootlusele](#).

☒

Suunan oma II samba sissemaksed LHV pensioni investeerimiskontole. Valik jõustub kohe, sest esimene sissemakse laekub PIK-ile hiljemalt järgmise kuu lõpus. [Tutvu esitatava avaldusega](#). [?](#)

☒

Soovin müüa oma pensionifondide varad ning kanda müügitulud LHV pensioni investeerimiskontole. Selleks volitan LHV-d tegema ühekordset väljavõtet minu pensionifondidest. [?](#)

MINU PENSIONIFONDID

Vali osakaal pensionifondi varadest, mille soovid müüa, ning mille müügitulud soovid kanda LHV pensioni investeerimiskontole. Vähemalt ühe fondi osakaal peab olema vahemikus 1-100%.

Fond

Luminor B Pensionifond

Turuäärtus

771.28

€

Osakaal

100

%

Raha ületoomiseks pensionifondist LHV pensioni investeerimiskontole annab LHV-le volituse teha vastavad avaldused Pensionikeskusele. [Tutvu esitatava avaldusega](#).

Edasi



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

Pensioni investeerimiskonto (PIK) avamine

Varad — 2 Investeerimine ✓

☐ Teen investeeringud ise, endale sobival ajal ?

☒ Kasutan automaatset investeerimist ?

Mitu protsenti oma laekumistest soovid automaatselt investeerida? ?

100 %

KOOSTA PORTFELL

	iShares Core S&P 500 UCITS ETF SXR8	Osakaal 45 %	
	ISHARES MSCI EMERGING MKTS IEMM	Osakaal 11 %	
	Amundi MSCI Nordic UCITS ETF CN1	Osakaal 12 %	
	LHV Group LHV1T	Osakaal 26 %	
	Apple Inc. AAPL	Osakaal 6 %	

+ Lisa

100 / 100 ✓

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

Väärtpaperite valik automaatseks investeerimiseks

VÄÄRTPAPERID

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 PIK



Sinu konto, sinu varad, sinu otsused.



LHV aitab mugavate lahendustega sinu edule kaasa.

Uudised

Q pensioni investeerimiskonto



09.08.2023 • 11:37

Ülevaade LHV pensioni investeerimiskontodest

2021. aasta pensionireformi üheks olulisemaks muudatuseks oli inimestele otsustusvabaduse andmine nende kogumispensioni varade osas. Investeerimishuviliste poolt hästi vastu võetud LHV pensioni investeerimiskonto kasutajate arv on kasvanud pea kahe aastaga 3 tuhande pealt



28.04.2023 • 08:25

Kuidas on läinud LHV pensioni investeerimiskontodel?

2021. aasta septembris hakkas oma II samba pensioniraha ise investeerima pea 3 tuhat investorit ning praeguseks on see arv kasvanud rohkem kui 7 tuhandeni. LHV PIKi kasutajatest koguni 83% on aktiivsed ehk PIK on ühtlasi ka nende II samba aktiivne valik, kuhu suunatakse



15.11.2022 • 03:11

LHV PIKi kasutajad ootavad turgude languse jätkumist

2021. aasta septembris hakkas oma II samba pensioniraha ise investeerima pea 3 tuhat investorit ning praeguseks on see arv kasvanud rohkem kui 4,5 tuhandeni. Sealjuures 85% LHV PIKi kasutajatest on aktiivsed ehk PIK on ühtlasi ka nende II samba aktiivne valik, kuhu

Aitäh! Küsimusi?

Martin Uutman

investeermisteenuste tootejuht