

Põhiteabedokument

Eesmärk

Käesolevas dokumendis esitatakse põhiteave käesoleva investeerimistoote kohta. See ei ole turustusmaterjal. Siin esitatud teave on õigusaktidega ette nähtud selleks, et aidata Teil mõista käesoleva toote olemust, sellega seotud riske ja kulusid ning toote potentsiaalset kasumlikkust ja kahjumlikkust ning aidata Teil võrrelda seda muude toodetega.

Toode

Toote nimetus	LHV Maailma Aktsiad Fond
Fondivalitseja nimi	AS LHV Varahaldus, mis kuulub AS-iga LHV Group samasse konsolideerimisgruppi
ISIN kood	EE3600092417
Fondivalitseja kontaktandmed	Lisateave fondi kohta on kättesaadav fondivalitseja veebilehel lhv.ee/maailm või telefoni teel +372 6 800 400.
Järelevalve	Eesti Finantsinspeksioon teostab järelevalvet fondi ja fondivalitseja üle
Kuupäev	09.02.2024

Mis toode see on?

Toote liik	Eurofond (UCITS)
Tähtaeg	Tähtajatu
Eesmärgid	Fondi eesmärk on osakuomanike vara väärtuse kasvatamine. Selleks investeerib fond kuni 100% varadest aktsiatesse või aktsiatesse investeerivatesse fondidesse üle maailma. Valuutariski maandamiseks investeerib fond ka tuletisinstrumentidesse (futuureid, forvardid). Fondivalitseja väljastab osakuid ja võtab neid tagasi igal pangapäeval. Fondi varade jaotus ei ole seotud kindla võrdlusindeksiga. Fondijuht saab otsustada, millises piirkonnas ning millistes aktsiates ta tahab investeeritud olla ehk milles ta näeb kasvupotentsiaali. Seetõttu võib fondi geograafiline jaotus ajas päris palju varieeruda. Investeeringute valikul ei lähtuta üksikutest kriteeriumitest (nt kas tegemist on kasvu- või dividendiaktiaga), vaid võetakse aluseks hulk erinevaid tegureid (nt ettevõtte käibe- ja kasumikasv, käiberentaablus, ärimudeli jätkusuutlikkus, juhtkonna asjatundlikkus, aktsia hinnatase, makromajanduslik olukord jne). Fondis olevate aktsiate pealt teenitud dividendid ja hoiustelt saadud intressid reinvesteeritakse.
Jaainvestorite sihtrühm	LHV Maailma Aktsiad Fond ei pruugi sobida investoritele, kes kavatsevad oma raha välja võtta 3 aasta jooksul. Fondi investeerimiseks ei ole vaja omada varasemat investeerimiskogemust.
Lisateave	Tutvuge fondi dokumentatsiooniga - tingimused, prospekt, aastaaruanded ja poolaastaaruanne - veebilehel www.lhv.ee/maailm või fondivalitseja asukohas aadressil Tartu mnt 2, Tallinn. Dokumentatsioon on kättesaadav eesti ja mõningate dokumentide puhul ka inglise keeles ning on tasuta. Fondi depositoorium on AS SEB Pank. Fondi ja osakute puhaskasv arvutatakse iga pangapäeva kohta ning avalikustatakse järgmisel pangapäeval hiljemalt kell 14:00 Tallinna aja järgi veebilehel www.lhv.ee/maailm.

Millised on riskid ja mis kasu ma saan?

Riskinäitaja

Madalam riskitase			Kõrgem riskitase			
üldjuhul madalam tootlus			üldjuhul kõrgem tootlus			
1	2	3	4	5	6	7

Riski koondnäitaja on suunis käesoleva toote riskitaseme kohta võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turul toimuva arengu tõttu või selle tõttu, et me ei suuda teile maksta. Oleme klassifitseerinud käesoleva toote klassi 7ks 7-st, mis on kõrge riskiklass. See tähendab, et potentsiaalne kahjum tulevase arengust on kõrge ning et võimalus, et kehvad turutingimused mõjutavad meie võimet teile maksta on

kõrge. Käesolev toode ei hõlma kaitset turu tulevase tootluse suhtes, mis tähendab, et võite oma investeeingu osaliselt või täielikult kaotada.

Riskinäitajas on eeldatud, et hoiate toodet 3 aastat. Tegelik risk võib raha varases etapis väljavõtmisel oluliselt muutuda ning võite saada vähem raha tagasi.

Tootluse stsenaariumid

Käesolevalt investeeingu tootlus oleneb tuleviku turu tootlusest. See ei ole teada ning seda ei ole võimalik täpselt prognoosida. Soovitatav hoidmisperiood on 3 aastat ning näidisinvesteering 10 000 eurot.

Stsenaariumid		1 aasta	2 aastat	3 aastat (soovitatav hoidmisaeg)	
Minimaalne	Fondi tootlus ei ole garanteeritud. Võite osa või kogu oma investeeingu kaotada.				Esitatud näitajad sisaldavad kõiki fondi enda kulusid, kuid ei pruugi sisaldada kõiki kulusid, mida maksate enda investeerimisnõustajale või fondi vahendajale. Näitajad ei võta arvesse Teie isiklikku maksuolukorda, mis võib samuti mõjutada seda, kui palju te tagasi saate. Stressistsenaarium näitab, kui palju raha võite tagasi saada äärmuslikes turutingimustes.
Stressistsenaarium	Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada	3 349	6 355	5 692	
	Iga aasta keskmine tulu	-66.51%	-20.28%	-17.12%	
Ebasoodne stsenaarium	Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada	8 770	8 481	8 336	
	Iga aasta keskmine tulu	-12.30%	-7.91%	-5.89%	
Mõõdukas stsenaarium	Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada	10 377	10 754	11 146	
	Iga aasta keskmine tulu	3.77%	3.70%	3.68%	
Soodne stsenaarium	Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada	12 228	13 582	14 843	
	Iga aasta keskmine tulu	22.28%	16.54%	14.07%	

Mis juhtub, kui AS LHV Varahaldus ei saa väljamakset teha?

Fondi osakuomanik võib kanda kahju. Fondivalitseja varad on eraldatud fondi varadest. Fondi varasid hoitakse deposiitoriumis ning fondivalitseja pankroti korral võtab deposiitorium fondi valitsemise üle.

Fond ei osale investeeingute hüvitamise või tagamise skeemis.

Millised on kulud?

Kulud aja jooksul

Käesolevat toodet teile müüv või sel teemal nõu andev isik võib nõuda teilt muid tasusid. Sellisel juhul annab kõnealune isik teile nende kulude kohta teavet ning näitab teile, millist mõju kõik kulud teie investeeingule aja jooksul avaldavad.

Alljärgnevalt on välja toodud fondi tehtavalt investeeingult kulude katmiseks võetavad summad, mille suurus sõltub raha väljavõtmise ajast ning fondi tootlusest. Esimesel aastal saaksite tagasi investeeritud summa (tulu 0% aastas). Lõpuni hoidmise perioodi (3 aastat) puhul oleme eelduseks võtnud, et investeeritakse 10 000 eurot ning tootluse puhul on aluseks võetud mõõdukas stsenaariumis näidatud tootlus.

	Kui võtate raha välja 1 aasta möödumisel	Kui võtate raha välja 2 aasta möödumisel	Kui võtate raha välja 3 aasta möödumisel
Kulud kokku	220	236	245
Mõjud tulule aastas	2,20%	2,20% iga-aastaselt	2,20% iga-aastaselt

See näitab, mil määral vähendavad kulud Teie aastast tulu kogu hoidmisaja jooksul. Näiteks juhul, kui väljute soovitatava hoidmisaja lõpus, on Teie keskmine aastane tulu prognooside kohaselt enne kulude mahaarvamist 5,88% ja pärast kulude mahaarvamist 3,68%.

Kulude koosseis

Järgnevas tabelis eurodes väljendatud summad põhinevad 10 000 EUR suurusel investeringul

Tabel näitab mõju tulule aastas

Kui väljute pärast 1 aastat			
Ühekordsed kulud	sisenemiskulud	Investeeringusse sisenemisel makstavate kulude mõju.	0 EUR
	väljumiskulud	Investeeringust lõpptähtajal väljumise kulude mõju lõpptähtajal. Fondi- valitseja väljumistasu ei võta. Käesolevat toodet teile müüv või sel teemal nõu andev isik võib nõuda teilt muid tasusid. See isik teeb teile teatavaks summa või määra.	0 EUR
Pidevad kulud	Portfelli tehingukulud	0,04% investeeringu väärtusest aastas. Meie tehtavate toote alusvara müügi- ja ostutehingute kulude mõju.	4 EUR
	Muud jooksvad kulud	2,16% investeeringu väärtusest aastas. Nende kulude mõju, mida teeme igal aastal teie investeeringute haldamiseks, sh valitsemistasu, depootasu ja muud tasud. Hinnangulised kulud tegelike kulude põhjal	216 EUR
Lisakulud	Tootlusega seotud tasud (edukustasu)	Tootel puudub edukustasu.	N/A

Kui kaua peaksin ma seda investeeringut hoidma ning kas ma saan raha varem välja võtta?

Soovitatav hoidmisperiood: vähemalt 3 aastat

Investeeringust on võimalik väljuda enne lõpptähtaega. Fondiosakuid on võimalik müüa igapäevaselt, ning mingeid trahve enne soovitatava hoidmisperioodi lõppu fondivalitseja ei rakenda. Toodet teile müüv isik võib rakendada väljumisel tasusid sõltumata sellest, kas väljumine toimub enne või pärast soovitatava hoidmisperioodi lõppu.

Kuidas ma saan esitada kaebuse?

Kui soovite esitada toote kohta kaebuse, saate pöörduda AS LHV Panga poole (info@lhv.ee) või võtta ühendust otse fondivalitsejaga veebilehel lhv.ee/maailm asuvat kaebuste ankeeti kasutades või Tartu mnt 2, 10145 Tallinn, Eesti.

Muu asjakohane teave

Fondi teave on leitav fondi prospektis, mis on saadaval fondivalitseja veebilehel lhv.ee/maailm. Fondivalitseja veebilehel on toodud fondi tootlus viimase 10 aasta jooksul. Selle alusel saate hinnata fondi tegelikke ajaloolisi tootluseid. Tootlus on esitatud pärast jooksvate tasude mahaarvamist. Tootlus on arvatud eurodes. Arvutamisel ei ole arvesse võetud väljumisega seotud kulusid, kui toodet teile müüv isik on selle kehtestanud. Ajaloolise tootluse andmed on kättesaadavad lhv.ee/maailm.