

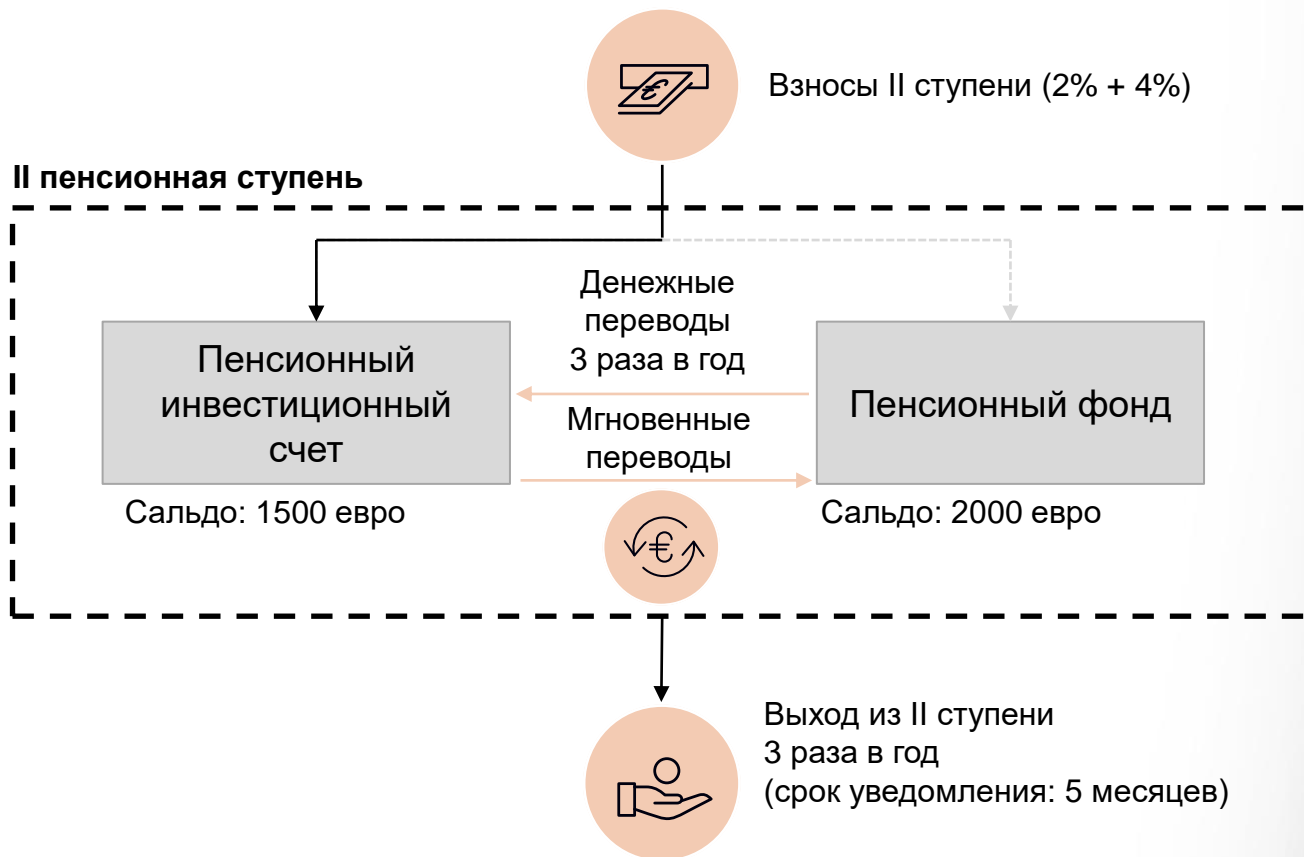
LHV PİK - Пенсионный инвестиционный счет

Katerina Savchenko

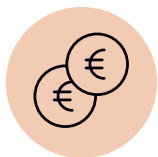
30.08.2021

LHV

PIK – альтернатива пенсионным фондам



Во что можно инвестировать?



На пенсионном инвестиционном счете можно держать деньги и финансовые активы (Закон о подоходном налоге § 17¹)

Финансовые
активы =



Срочные
вклады



Биржевые ценные
бумаги:
акции,
облигации
индексные фонды

...



Публичные
инвестиционные
фонды

Важные даты



01.09.2021

- Деньги от продажи паев пенсионного фонда поступают на счет РИК.
- Можно сделать первую сделку!



08.09.2021

- Первая сделка автоматического инвестирования.



15.-25.09.2021

- РИК становится активным выбором для регулярных взносов – ежемесячные взносы (2% + 4%) начнут поступать на счет РИК.



30.11.2021

- Срок подачи заявления на обмен паев пенсионного фонда, чтобы обмен произошел и деньги поступили на счет РИК 03.01.2022.

Почему стоит открыть РИК именно в LHV?

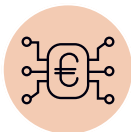


Возможность сэкономить на расходах:

- Бесплатное хранение и нулевые комиссии за сделки с балтийскими акциями
- Бесплатное хранение иностранных ценных бумаг общей стоимостью до 50 000 евро
- До конца 2021 года особенно выгодные тарифы по сделкам с иностранными акциями: 0,1% от стоимости сделки, минимум 9 €



Большой выбор акций и индексных фондов



Возможность инвестировать автоматически – выберите ценные бумаги, которые хотите иметь в своем инвестиционном портфеле, а сделки покупки будет совершать за вас LHV. Наиболее выгодный способ инвестировать ежемесячные взносы во II ступень.

Использование счета РІК - прејскурант

Комиссия за автоматическую покупку	1% от стоимости сделки
Комиссия за обычную сделку с балтийскими акциями	Бесплатно
Комиссия за обычную сделку с акциями (в т.ч. ETF) США, Скандинавии, Германии, Франции*	<ul style="list-style-type: none">• 0,14% от стоимости сделки, минимум 9 €• Льготное предложение до 31.12.2021: 0,1% от стоимости сделки, минимум 9 €
Комиссия за сделку с облигациями	6 € + 0,2% от стоимости сделки
Плата за обслуживание балтийских ценных бумаг	Бесплатно
Плата за обслуживание иностранных ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none">• При размере портфеля до 50 000 €: бесплатно• С части портфеля, превышающей 50 000 €, взимается месячная плата в размере 0,01% с добавлением налога с оборота.

PIK в LHV: выгодные тарифы

Балтийские акции:

Комиссия за сделку: 0

Плата за хранение: 0

Всего расходы: 0

Ваша прибыль равна доходности портфеля

PIK в LHV: выгодные тарифы

Индексные фонды:

Пример: инвестируете вручную за один раз 10 000 евро в индексный фонд VWRL, после чего продолжаете инвестировать по 100 евро в месяц при помощи автоматического инвестирования. Держите позицию открытой в течение 10 лет.

- Расходы на комиссии и сборы LHV: 0,08% в год
- Коэффициент затратности фонда: 0,22% в год
- **Всего расходы: 0,30% в год от стоимости портфеля**

PIK в LHV: выгодные тарифы

Для сравнения:

Затратность глобального индексного фонда Tuleva: 0,39*% в год.

- PIK в LHV:
 - **Дешевле на 23%**
 - Позволяет при желании в любой момент регулировать уровень риска портфеля: напр., добавлять в портфель фонды облигаций, азиатских компаний, электромобилей или криптовалют.

PIK в LHV: удобен в использовании

Важную роль в инвестировании играет то, насколько вы последовательны в своих действиях.

Лучший способ поддерживать регулярное инвестирование – автоматика.

PIK в LHV: удобен в использовании



PIK в LHV предлагает для автоматического инвестирования на выбор более чем 150 акций и 50 индексных фондов:

- 75 акций крупнейших компаний США, напр., TSLA, AAPL, AMZN,
- 25 акций крупнейших компаний Европы,
- 25 акций крупнейших компаний Скандинавии
- наиболее ликвидные азиатские акции,
- наиболее ликвидные балтийские акции, напр., LHV, Tallinna Sadam, Tallink.

PIK в LHV: удобен в использовании



Автоматическое инвестирование позволяет покупать акции частями

- Например, можно инвестировать в акции Apple по 5 долларов, покупая за раз около 0,04 акции, без необходимости копить несколько месяцев для покупки одной акции.



Комиссия за сделку автоматической покупки всегда равна 1%:

- Покупая на сумму 10 евро, комиссия составит 0,1 евро.
- Покупая на сумму 1000 евро, комиссия составит 10 евро.



Автоматические покупки совершаются каждую неделю по средам.

Заклучение договора (1)

Для заключение договора необходимо:

1. Заклучить клиентский договор LHV,
2. Заклучить договор о предоставлении инвестиционных услуг

→ www.lhv.ee/pis → „Открыть РІК“ или в интернет-банке «Договоры» → «Пенсионный инвестиционный счет».

Заключение договора (3)

Открытие пенсионного инвестиционного счета (PIK)

1 Активы — 2 Инвестирование — Готово

i Мы очень рады, что Вы хотите начать инвестировать свои пенсионные накопления.
Читайте подробнее на [странице пенсионного инвестиционного счета от LHV](#), а также ознакомьтесь с [влиянием инвестиционных затрат на доходность](#).

Первый взнос
поступит в
середине сентября



Уполномочиваю LHV направить мои взносы во II пенсионную ступень на мой пенсионный инвестиционный счет в LHV. Изменения вступают в силу в сентябре 2021 г. С содержанием выдаваемой доверенности Вы можете ознакомиться [здесь](#).

Если заявление о
продаже паев было
подано до 31.07, то
деньги поступят на счет
01.09. Если подать
заявление до 30.11, то
деньги поступят на PIK
03.01.2022.



Желаю продать паи пенсионных фондов и перевести вырученные деньги на пенсионный инвестиционный счет в LHV. С этой целью уполномочиваю LHV запросить выписку моих пенсионных фондов.

Мои пенсионные фонды

Пожалуйста, укажите долю паев пенсионного фонда, который Вы желаете продать, чтобы перевести вырученные денежные средства на пенсионный инвестиционный счет в LHV.

Фонд	Рыночная стоимость	Доля
LHV Pensionifond L	6723,73150046 €	10 %

Уполномочиваю LHV подать от моего имени необходимые заявления в AS Pensionikeskus для осуществления перевода денежных средств из выбранного(-ых) пенсионного(-ых) фонда(-ов) на мой пенсионный инвестиционный счет в LHV. Перевод денег состоится 1 сентября 2021 г. С содержанием выдаваемой доверенности Вы можете ознакомиться [здесь](#).

Дальше



До конца срока подачи
заявления (31.07, 30.11
и 31.03) поручение
можно изменить или
отменить

LHV

Заключение договора (4)

✓ Активы — 2 Инвестирование — ✓ Готово



- Буду инвестировать самостоятельно, когда и как посчитаю нужным ?
- Желая использовать услугу автоматического инвестирования ?

Автоматическое инвестирование

Какой процент от поступлений Вы желаете инвестировать автоматически? ?



50 %



Составьте портфель

Символ	Наименование	Доля	
TSLA	TSLA, Tesla Motors	10 %	− +
AAPL	AAPL, Apple	10 %	− +
SXR8	SXR8, iShares Core S&P 500 UC...	20 %	− +
DGTL	DGTL, iShares Digitalisation UCI...	20 %	− +
EXXT	EXXT, iShares NASDAQ-100 UCI...	20 %	− +
XAD5	XAD5, Xtrackers Physical Gold ETC	20 %	− +

Использование счета РИК – изменение настроек

Открытие пенсионного инвестиционного счета (РИК)

1 Активы — 2 Инвестирование — Готово

i Мы очень рады, что Вы хотите начать инвестировать свои пенсионные накопления. Читайте подробнее на [странице пенсионного инвестиционного счета от LHV](#), а также ознакомьтесь с влиянием инвестиционных затрат на доходность.

- Уполномочиваю LHV направить мои взносы во II пенсионную ступень на мой пенсионный инвестиционный счет в LHV. Изменения вступают в силу в сентябре 2021 г. С содержанием выдаваемой доверенности Вы можете ознакомиться [здесь](#).
- Желаю продать паи пенсионных фондов и перевести вырученные деньги на пенсионный инвестиционный счет в LHV. С этой целью уполномочиваю LHV запросить выписку моих пенсионных фондов.

Мои пенсионные фонды

Пожалуйста, укажите долю паев пенсионного фонда, который Вы желаете продать, чтобы перевести вырученные денежные средства на пенсионный инвестиционный счет в LHV.

Фонд	Рыночная стоимость	Доля
LHV Pensionifond L	6723,73150046 €	10 %

Уполномочиваю LHV подать от моего имени необходимые заявления в AS Pensionikeskus для осуществления перевода денежных средств из выбранного(-ых) пенсионного(-ых) фонда(-ов) на мой пенсионный инвестиционный счет в LHV. Перевод денег состоится 1 сентября 2021 г. С содержанием выдаваемой доверенности Вы можете ознакомиться [здесь](#).

Дальше

Снимите галочку для отмены. Отмена возможна до **01.09**. Начиная с 01.09 выбор можно изменить, направив взносы в пенсионный фонд / другой РИК (раздел Пенсия → Управление фондами II ступени).

Снимите галочку для отмены. Отмена возможна до **30.11**.

Измените долю паев, подлежащих обмену. Изменение возможно до **30.11**.

LHV

Использование счета РИК – изменение настроек

✓ Активы — 2 Инвестирование — ✓ Готово

- Буду инвестировать самостоятельно, когда и как посчитаю нужным ?
- Желая использовать услугу автоматического инвестирования ?

Автоматическое инвестирование

Какой процент от поступлений Вы желаете инвестировать автоматически? ?

50 %

Составьте портфель

Символ	Наименование	Доля	
TSLA	TSLA, Tesla Motors	10 %	− +
AAPL	AAPL, Apple	10 %	− +
SXR8	SXR8, iShares Core S&P 500 UC...	20 %	− +

„-“ Удалить строку
„+“ Добавить новую

Выбор активируется сразу, не влияет на имеющиеся позиции

Выбор активируется сразу, не влияет на имеющиеся позиции

Выбор активируется сразу, не влияет на имеющиеся позиции. Новые покупки будут совершаться согласно новым параметрам.

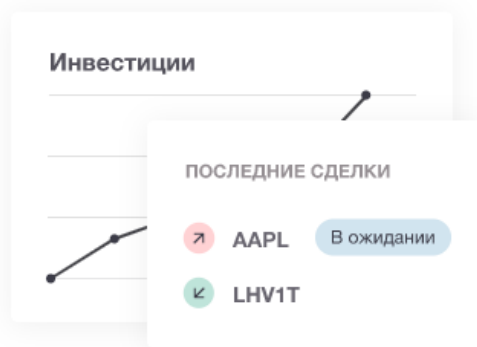
Использование счета РИК – обзор портфеля

Пенсионный инвестиционный счёт

Настройки

Обзор инвестиций

Скоро Вы сможете увидеть здесь график доходности Вашего пенсионного инвестиционного счёта. Тем временем Вы можете использовать свободный денежный остаток на своём пенсионном инвестиционном счёте для покупки ценных бумаг.



Деньги

Инвестировать свободный остаток

СЧЁТ	ВАЛЮТА	ЗАБРОНИРОВАНО	СВОБОДНЫЙ ОСТАТОК
Пенсионный инвестиционный счёт • основной счёт EE567700779300003685	EUR	0	10 000.00

10 000.00 EUR

Использование счета РИК – сделки с ценными бумагами

Купля/продажа акций 1 → 2 → ✓

Со счёта	Pension investment account • EE567700779300003685	
Тип ордера	<input checked="" type="radio"/> покупка <input type="radio"/> продажа	
Символ	AAPL	🔍
Количество	40	шт.
Цена	<input type="checkbox"/> Рынок ?	
Лимит	147	?
Стоп		?
Срок действия	до конца дня	

Предварительный просмотр

Использование счета РИК – выписка со счета

Сводная выписка 30.08.2021 📅

🖨️ Возможности

Счета

Настройки ▾

Деньги

Лимиты ▲

СЧЕТ	ВАЛЮТА	КУРС	САЛДО	ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	ЗАБРОНИРОВАНО	СВОБОДНЫЙ ОСТАТОК
Pension investment account • EE567700779300003685	EUR	1.0000	7 632.64	0.00	0.00	7 632.64
	USD	0.8503	1 496.58	0.00	-1 490.58	6.00
PIA autoinvestments • EE937700779300003698	EUR	1.0000	1 000.00	0.00	0.00	1 000.00
			8 637.74 EUR			8 637.74 EUR

Акции

▲

СИМВОЛ	КОЛИ- ЧЕСТВО	ЦЕНА ПРИОБРЕ- ТЕНИЯ	РЫНОЧ- НАЯ ЦЕНА	ИЗМЕНЕНИЕ	ИЗМЕНЕНИЕ СЕГОДНЯ	ПРИБЫЛЬ	РЫНОЧНАЯ СТОИМОСТЬ
Pension investment account • EE567700779300003685							
AAPL ▾	120.585000	146.9951	148.6000	1.09%	0.00%	193.52	17 918.93
Итого USD				1.09%		193.52 USD	17 918.93 USD
				1.09%		164.54 EUR	15 235.89 EUR

Использование счета РИК – денежные переводы между основным счетом и счетом для автоматического инвестирования

Платеж между своими счётами 1 → 2 → ✓

Новый платеж

Фиксированные платежи

Импорт платежей

Платежи в режиме ожидания

Тип платежа	Платеж между своими счёт... ▾	
Со счёта	Pension investment account •... ▾	
На счёт	PIA autoinvestments • EE937... ▾	
Сумма	1000	EUR ▾
Описание платежа	Payment	



Свободные средства

7 632.64 EUR

Текущий платеж

13%

Оплатить

CNV

PIK в LHV



Ваш счет, ваши деньги, ваши решения.



Цель LHV – сделать инвестирование максимально удобным.

Спасибо!
Вопросы?

www.lhv.ee/ru/pis