

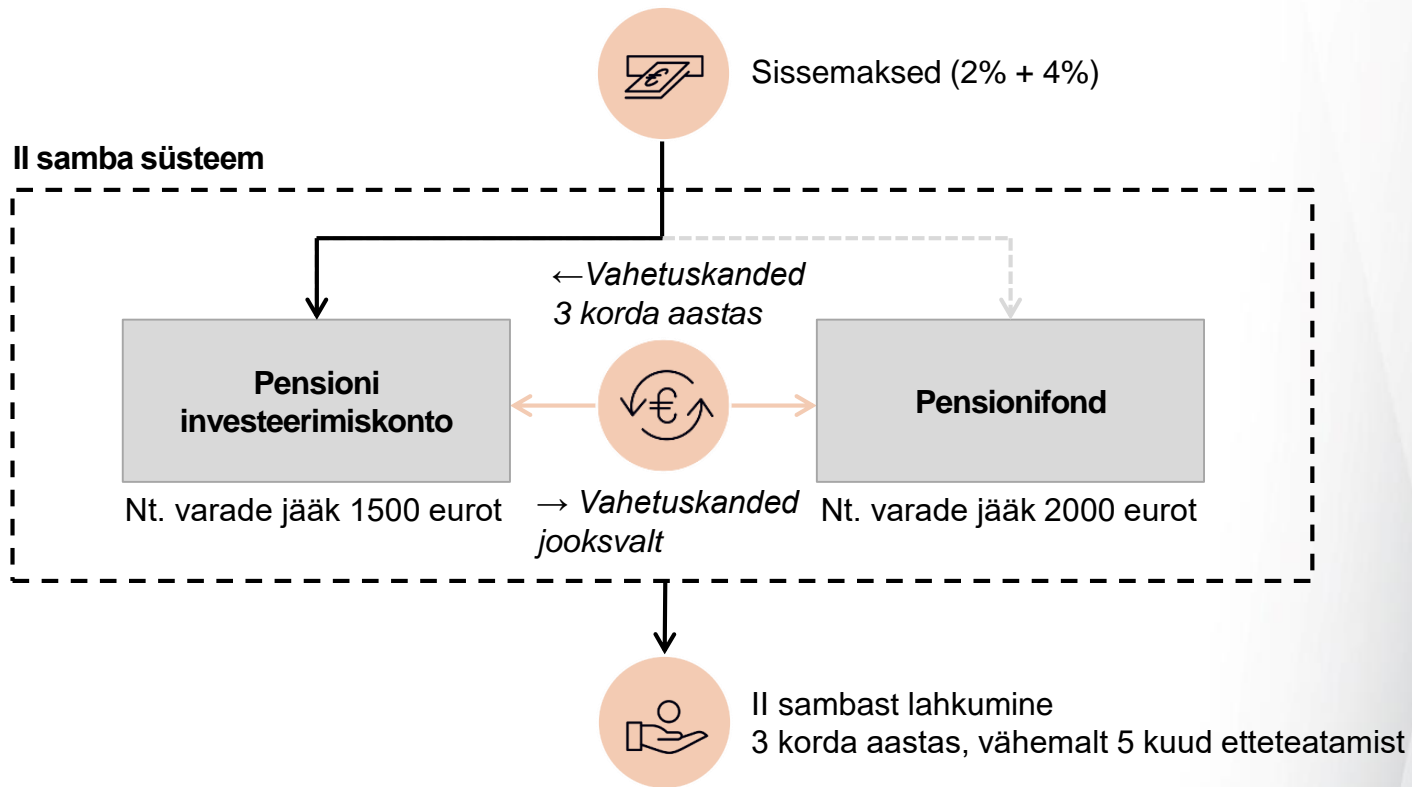
# **LHV PIK - pensioni investeerimiskonto**

Martin Mets

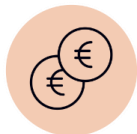
30.08.2021

**LHV**

# PIK - võrdne alternatiiv pensionifondile



# Investeeringispiirangud



Pensioni investeeringiskonto võib olla raha või finantsvara investeeringiskonto regulatsiooni mõttes (Tulumaksuseadus § 17<sup>1</sup>).

**Finantsvara =**



Hoiused



Noteeritud  
väärtpaberid:  
aktsiad,  
võlakirjad  
indeksifondid

...



Avalikult pakutavad  
investeeringisfondid

# Pensioni investeerimiskonto ajakava



1.09.2021

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



8.09.2021

- Esimesed automaatse investeerimise ostutehingud, kui automaatne investeerimine on valitud



Ca 15.09.2021

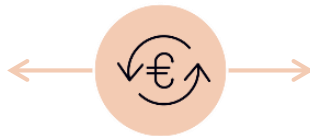
- Regulaarsed sissemaksed hakkavad laekuma PIK-ile, kui vastav valik on tehtud (valikuavaldus). Igakuine laekumine tavaliselt kuu keskpaigas.



30.11.2021

- Tähtaeg vahetusavalduse tegemiseks, et raha laekuks 1.01.2022. Vahetusavaldus = avaldus pensionifondist raha ülekandmiseks PIK-i.

# Mida LHV 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

# Miks LHV PIK?

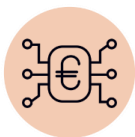


Soodne viis oma II sammast kasvastada:

- 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 viis passiivseks investeerimiseks

## Indeksifondi portfell:

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: 0,08% portfelist
- Fondi sisemine kulukuse määr aastas: 0,22% portfelist
- **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



# **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.

# DEMO

Koondvaade, tehingud, rahakanded,  
automaatsete investeeringute  
valimine, instrumentide valik

**LHV**

# Toote kasutamine - hinnakiri

<b>Automaatse ostutehingu tasu</b>	1% tehingu summast
<b>Tavatehing Balti aktsiatega</b>	Tasuta
<b>Tavatehing USA, Põhjamaade, Saksamaa, Prantsusmaa aktsiaga (sh ETF-ga)*</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 0,14% tehingu väärtusest, min 9 €</li><li>• Tehingutasud kuni 31.12.2021: 0,1% tehingu väärtusest, min 9 €</li></ul>
<b>Võlakirjatehing</b>	Teenustasu on 6 € + 0,2% tehingu väärtusest
<b>Balti väärtpaberite haldustasu</b>	Tasuta
<b>Välisväärtpaberite haldustasu</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Kuni 50 000 € suurune portfelli – tasuta</li><li>• 50 000 € ületavale osale rakendub 0,01% suurune kuutasu. Lisandub käibemaks.</li></ul>

# LHV PIK



**Sinu konto, sinu varad, sinu otsused.**



**LHV aitab mugavate lahendustega sinu edule kaasa.**

# Aitäh! Küsimusi?

**Martin Mets**

Jaepanga investeerimisteenuste juht