

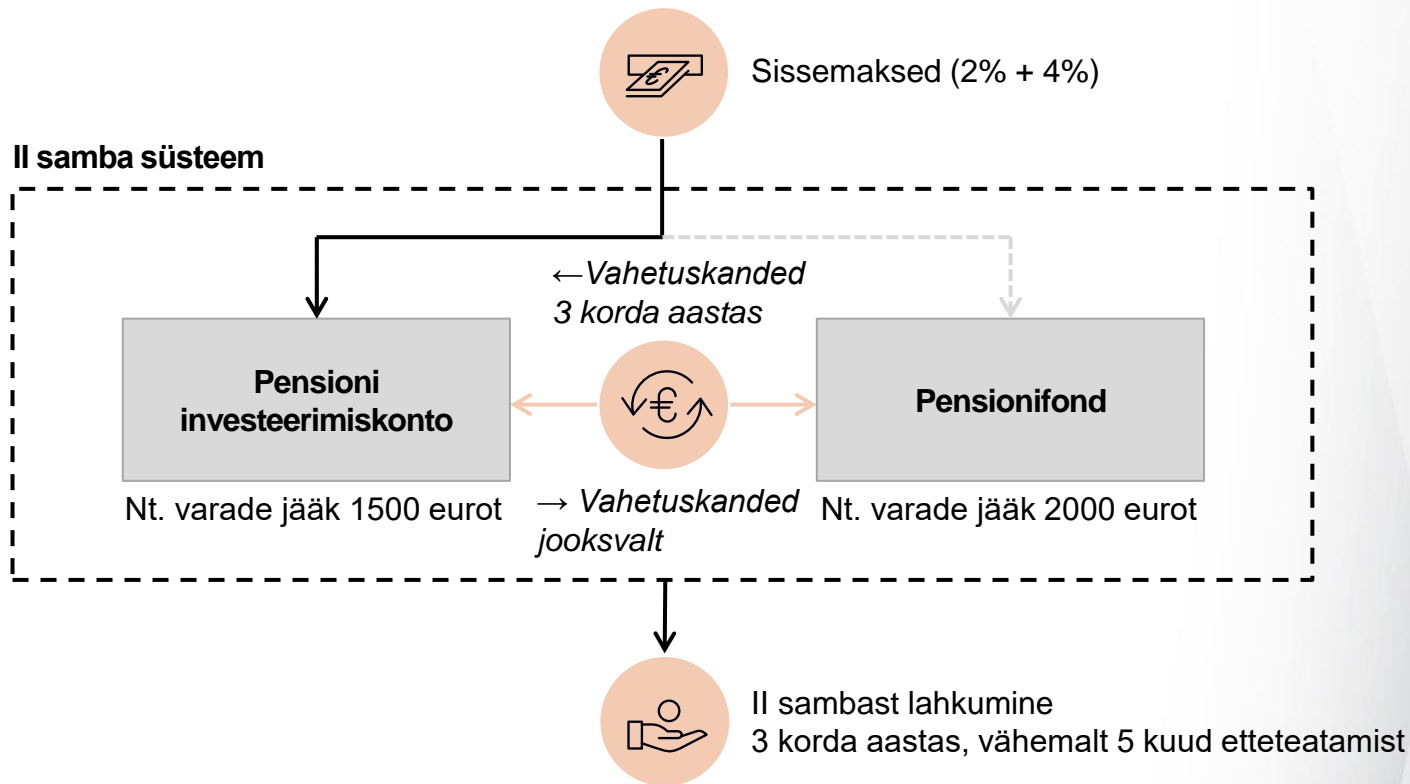
# **LHV PIK - pensioni investeerimiskonto**

Martin Mets

11.11.2021

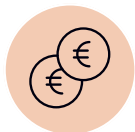
**LHV**

# PIK - võrdne alternatiiv pensionifondile



Kuni 30.11.2021 tehtud vahetusavaldused jõuavad kontole 03.01.2022.

# Investeeringispiirangud



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

**Finantsvara =**



Hoiused



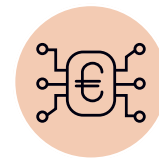
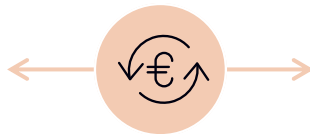
Noteeritud  
väärtpaberid:  
aktsiad,  
võlakirjad  
indeksifondid

...



Avalikult pakutavad  
investeeringisfondid

# 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?

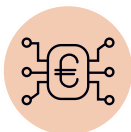


Soodne viis oma II sammast kasvastada:

- 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: soodne

## Indeksifondi portfell vs Swedbank PIK:

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

- Swedbank teenustasud: 0% portfelist
- Swedbank Robur fondi sisemised tasud: 0,30% portfelist
- LHV PIK kulukuse määr 0,15%:
  - **50% odavam**
  - LHV poolt võetavad kulud aasta peale: 0,08% portfelist
  - Fondi sisemine kulukuse määr aastas: 0,07% portfelist (iShares S&P 500)



# 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: 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.

# 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.

# Lepingu sõlmimine

Vajalik lepingu sõlmimiseks:

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

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

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

## Pensiooni investeerimiskonto (PIK) avamine

1 Varad ————— 2 Investeerimine ————— ✓ Valmis

**i** Meil on hea meel, et soovid iseseisvalt oma pensionivarasid kasvatama hakata.  
Loe lisa LHV pensiooni investeerimiskonto lehelt ja tutvu investeringutega kaasnevate kulude mõjuga tootlusele.



Annan LHV-le volituse suunata oma II samba sissemaksed LHV pensiooni investeerimiskontole. Muudatus jõustub septembris 2021. Antava volitusega saad tutvuda [siin](#).



Soovin müüa oma pensionifondide varad ning kanda müügitulud LHV pensiooni 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 pensiooni investeerimiskontole.

Fond	Turuväärtus	Osakaal
Tuleva Maailma Aktsiate Pensionifond	13355 €	100 %



Raha ületoomiseks pensionifondist LHV pensiooni investeerimiskontole annan LHV-le volituse teha vastavad avaldused Pensionikeskusele. Üle kantav raha laekub sinu PIK-ile 1. septembril 2021. Antava volitusega saad tutvuda [siin](#).

Edasi

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

## Väärtpaperite valik automaatselt 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



### Aasia arenevate turgude ettevõtted

Fond investeerib Hiina, India, Lõuna-Korea, Taiwan 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, Taiwan, 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

Toomaterjalid

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

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

## Pensioni investeerimiskonto (PIK) avamine

Varad **2** Investeerimine  Valmis



- Teen investeeringud ise, endale sobival ajal ?
- Kasutan automaatset investeerimist ?

### Automaatne investeerimine

Mitu protsenti laekumistest soovid automaatselt investeerida? ?



100 %



### Koosta portfell

Sümbol SXR8	Väärtpaber SXR8, iShares Core S&P 500 UC... ▾	Osakaal 45 %	− +
Sümbol IEMM	Väärtpaber IEMM, iShares MSCI EM UCITS ... ▾	Osakaal 25 %	− +
Sümbol CN1	Väärtpaber CN1, Amundi MSCI Nordic UCIT... ▾	Osakaal 20 %	− +
Sümbol LHV1T	Väärtpaber LHV1T, LHV Group ▾	Osakaal 5 %	− +
Sümbol TSLA	Väärtpaber TSLA, Tesla Motors ▾	Osakaal 5 %	− +

Olen tutvunud ja nõustun järgmiste tingimustega: [Pensioni investeerimiskonto tingimused](#), [Kliendiandmete töötlemise põhimõtted](#)

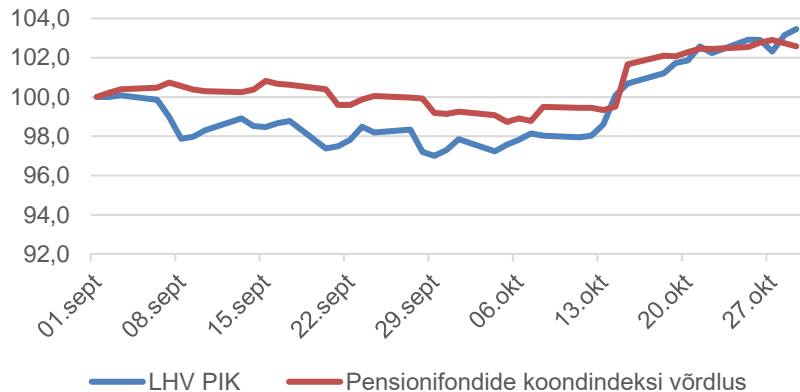
# LHV PIK klientide käitumine ja tulemused

	Väärtpaber	Sümbol	Oktoobri hinnamuutus, %
1.	LHV Group	LHV1T	+5,6
2.	Enefit Green	EGR1T	-3,0
3.	iShares Core S&P 500 UCITS ETF	SXR8	+6,6
4.	Ether Tracker Euro XBT PROVIDER	COINETHE	+29,6
5.	Coop Pank	CPA1T	+2,7
6.	Tesla	TSLA	+43,7
7.	iShares NASDAQ-100® UCITS ETF	EXXT	+7,2
8.	Bitcoin Tracker EUR XBT Provider	COINXBE	+27,4
9.	Vanguard FTSE All-World UCITS ETF	VWRL	+5,2
10.	Apple	AAPL	+5,0
11.	Wise PLC	WISE	-22,4
12.	Šiaulių bankas	SAB1L	+2,8
13.	Microsoft	MSFT	+14,7
14.	Tallink Grupp	TAL1T	-2,4
15.	Tallinna Kaubamaja Grupp	TKM1T	+2,7

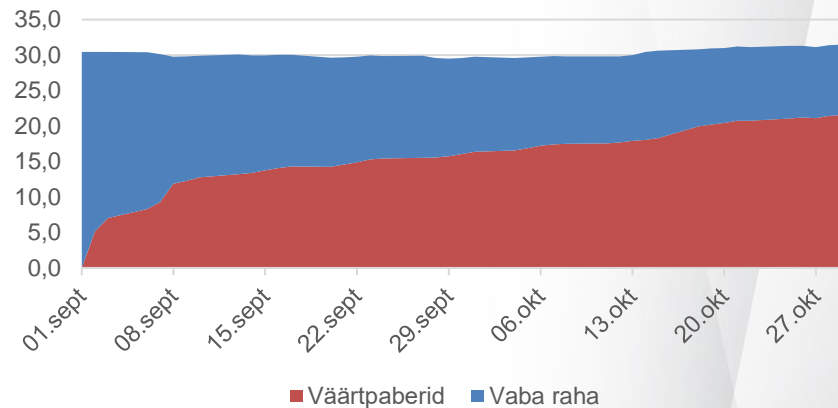


# LHV PIK klientide käitumine ja tulemused

## LHV PIK vs pensionifondid



## LHV PIK-ide väärtuse areng



# LHV PIK



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



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

# Aitäh! Küsimusi?

**Martin Mets**

Jaepanga investeerimisteenuste juht