

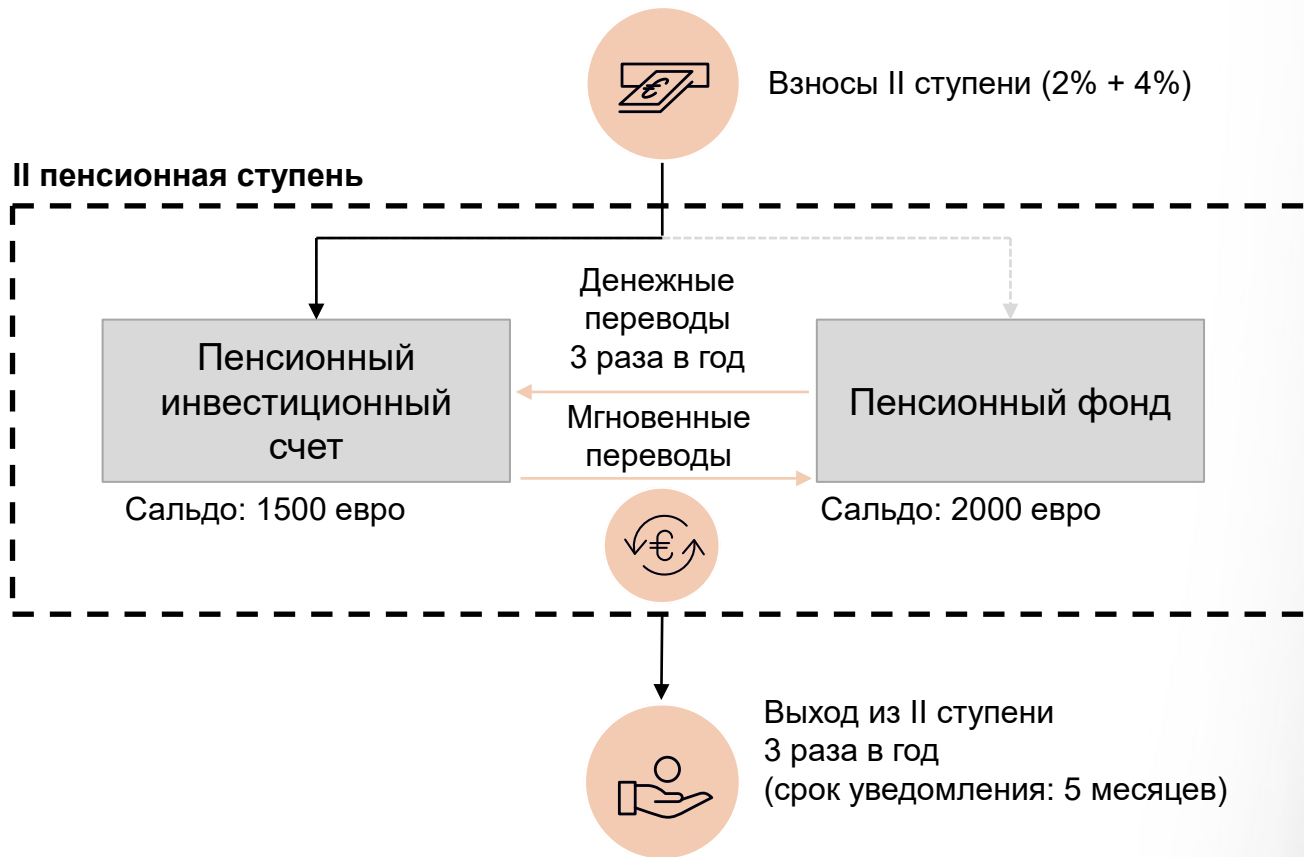
# **LHV PİK - Пенсионный инвестиционный счет**

Katerina Savchenko

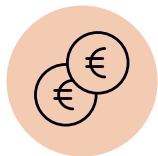
24.03.2022

**LHV**

# PIK – альтернатива пенсионным фондам



# Во что можно инвестировать?



На пенсионном инвестиционном счете можно держать деньги и финансовые активы (Закон о подоходном налоге § 17<sup>1</sup>)

Финансовые  
активы =



Срочные  
вклады



Биржевые ценные  
бумаги:  
акции,  
облигации  
индексные фонды

...



Публичные  
инвестиционные  
фонды

# Важные даты



30.03.2022

- Срок подачи заявления на обмен паев пенсионного фонда, чтобы обмен произошел и деньги поступили на счет РИК 02.05.2022.

# Почему стоит открыть РИК именно в LHV?

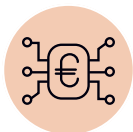


Возможность сэкономить на расходах:

- Бесплатное хранение и нулевые комиссии за сделки с балтийскими акциями
- Бесплатное хранение иностранных ценных бумаг общей стоимостью до 50 000 евро



Большой выбор акций и индексных фондов



Возможность инвестировать автоматически

# Использование счета РИК - 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"><li>• 0,14% от стоимости сделки, минимум 9 €</li></ul>
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"><li>• При размере портфеля до 50 000 €: бесплатно</li><li>• С части портфеля, превышающей 50 000 €, взимается месячная плата в размере 0,01% с добавлением налога с оборота.</li></ul>

\* Комиссия за исполнение рыночного ордера. К комиссии за исполнение лимитного или стоп-ордера добавляется 3 €. Ознакомьтесь с детальным [прејскурантом](#). [Калькулятор расходов и доходов](#) по сделкам с ценными бумагами.

# 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: 0,09% в год



# PIK в LHV: выгодные тарифы

Для сравнения:

Затратность глобального индексного фонда Tuleva: 0,37\*% в год.

- PIK в LHV:
  - **Дешевле на 75%**
  - 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



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.

# Заключение договора (1)

Для заключение договора необходимо:

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

→ [www.lhv.ee/pis](http://www.lhv.ee/pis) → „Открыть РИК“ или в интернет-банке «Договоры» → «Пенсионный инвестиционный счет».

# Заключение договора (2)

## Открытие пенсионного инвестиционного счета (ПИК)

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 апреля



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 подать до  
31.03, то деньги  
поступят на счет 02.05.  
Если подать заявление  
до 31.07, то деньги  
поступят на ПИК  
01.09.2022.



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 (3)

✓ 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

✓ 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 – сделки с ценными бумагами

Купля/продажа акций 1 → 2 → ✓

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

Спасибо!  
**Вопросы?**

[www.lhv.ee/ru/pis](http://www.lhv.ee/ru/pis)