

LHV PIK - pensioni investeerimiskonto

Taivo Hiilaid

23.03.2022

LHV

Eesmärk

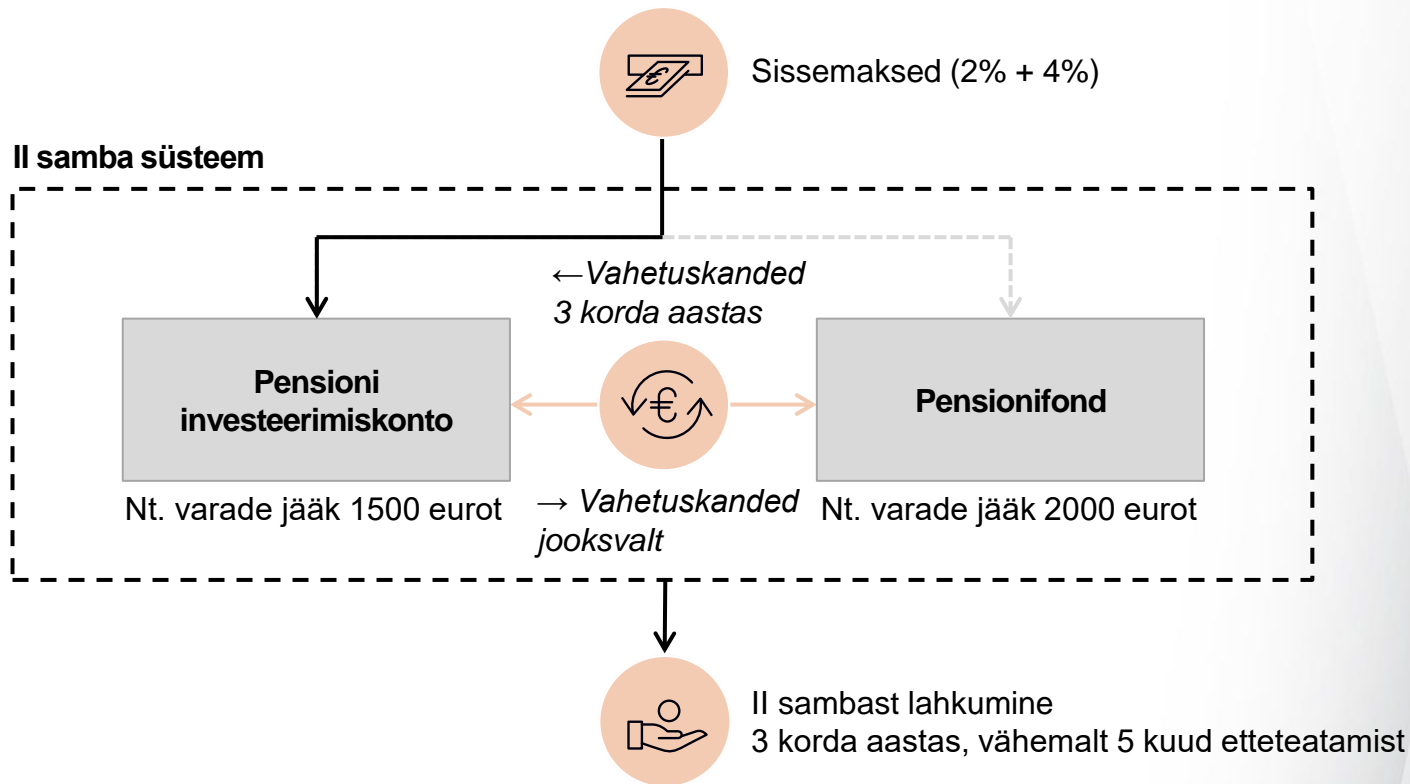


Miks valida pensioni investeerimiskonto?



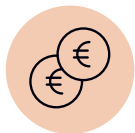
Miks valida LHV?

PIK - võrdne alternatiiv pensionifondile



Kuni 30.03.2022 tehtud vahetusavaldused jõuavad kontole 01.05.2022.

Investeeringispiirangud



Pensioni investeeringiskonto võib olla raha või finantsvara investeeringiskonto regulatsiooni mõttes (Tulumaksuseadus § 17¹).

Finantsvara =



Hoiused



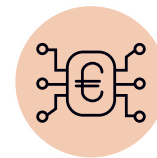
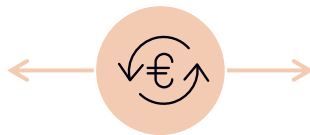
Noteeritud
väärtpaberid:
aktsiad,
võlakirjad
indeksifondid

...



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

LHV PIK: soodne

Indeksifondi portfell võrreldes pensionifondiga:

Tuleva globaalse indeksifondi kulukuse määr aastas: 0,37*%.

- 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

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

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

Gloobalne

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
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 **Investeeringud** 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 %	− +

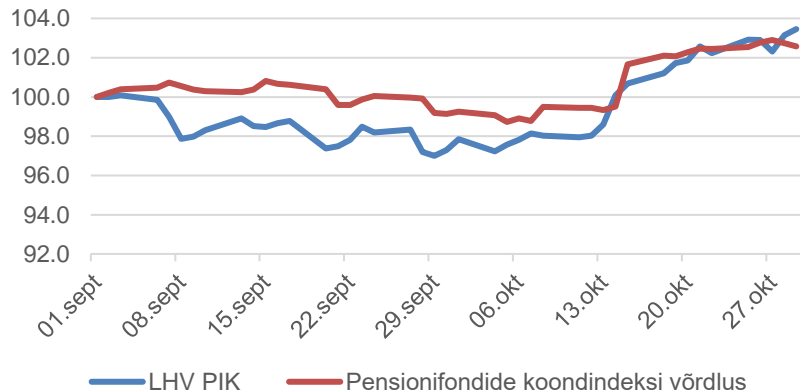
Olen tutvunud ja nõustun järgmiste tingimustega: [Pensioni investeerimiskonto tingimused](#), [Kliendiandmete töötlemise põhimõtted](#)

LHV PIK klientide käitumine ja tulemused

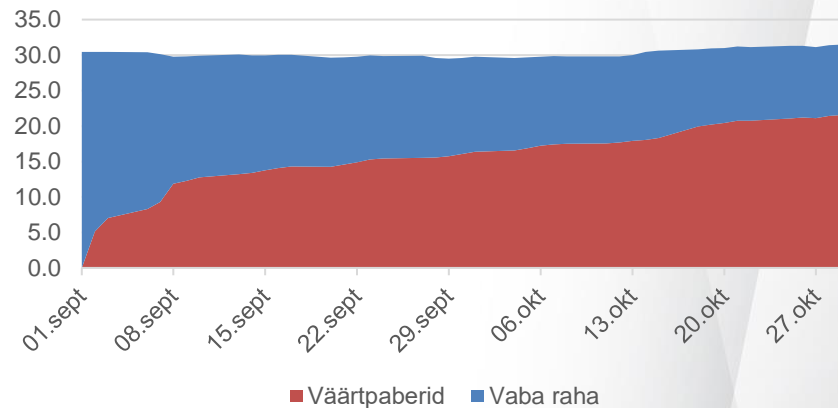
	Väärtpaber	Sümbol	Hinnamuutus alates 2022. aasta algusest
1	Enefit Green	EGR1T	-8,5%
2	LHV Group	LHV1T	-10,0%
3	iShares Core S&P 500 UCITS ETF	SXR8	-10,8%
4	iShares NASDAQ-100® UCITS ETF	EXXT	-26,0%
5	Ether Tracker Euro XBT PROVIDER	COINETHE	-29,9%
6	Tesla	TSLA	-33,2%
7	Coop Pank	CPA1T	-11,5%
8	Apple	AAPL	-14,8%
9	Vanguard FTSE All-World UCITS ETF	VWRL	-8,9%
10	Microsoft	MSFT	-14,2%
11	Bitcoin Tracker EUR XBT Provider	COINXBE	-17,2%
12	Šiaulių bankas	SAB1L	-15,8%
13	Wise plc	WISE	-34,4%
14	Tallinna Sadam	TSM1T	-15,0%
15	Tallinna Kaubamaja Grupp	TKM1T	-0,7%

LHV PIK klientide käitumine ja tulemused 30.11

LHV PIK vs pensionifondid

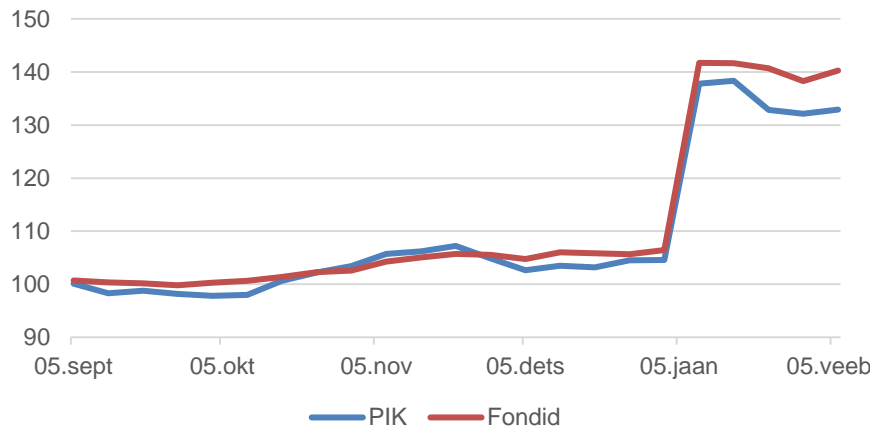


LHV PIK-ide väärtuse areng

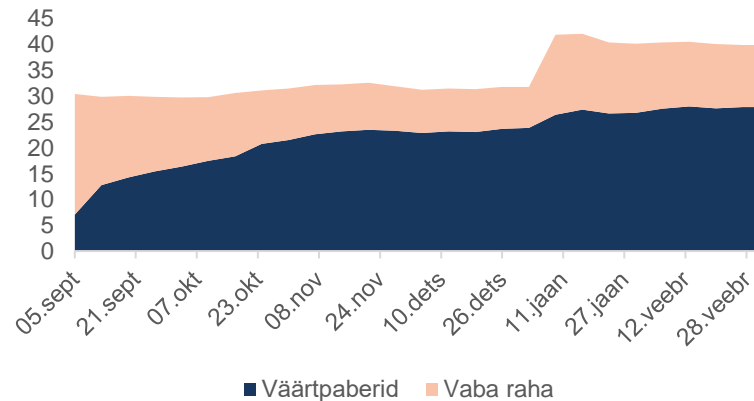


LHV PIK klientide käitumine ja tulemused 23.03

LHV PIK vs pensionifondid



LHV PIK-ide väärtuse areng (mln EUR)



LHV PIK



Sinu konto, sinu varad, sinu otsused.



LHV aitab mugavate lahendustega sinu edule kaasa.

Jäta meelde



Miks valida pensioni investeerimiskonto?

- Paindlik viis oma pensionifondide haldamiseks
- Automaatne investeerimine
- Soodsad fraktsioonitehingud



Miks valida LHV PIK?

- Parim investeerimisteenuste pakkuja Eesti turul
- Soodsad fondid ja lai valik instrumente

Aitäh! Küsimusi?

Taivo Hielaide

Investeermisteenuste tootejuht