Põhiteabedokument

Eesmärk

Käesolevas dokumendis esitatakse põhiteave käesoleva investeerimistoote kohta. See ei ole turustusmaterjal. Siin esitatud teave on õigusaktidega ette nähtud selleks, et aidata Teil mõista käesoleva toote olemust, sellega seotud riske ja kulusid ning toote potentsiaalset kasumlikkust ja kahjumlikkust ning aidata Teil võrrelda seda muude toodetega.

Toode

Toote nimetus	**LHV Euro Võlakirjade Fond**
Fondivalitseja nimi	AS LHV Varahaldus, mis kuulub AS-iga LHV Group samasse konsolideerimisgruppi
ISIN kood	EE3600001921
Fondivalitseja kontaktandmed	Lisateave fondi kohta on kättesaadav fondivalitseja veebilehel lhv.ee/et/investeerimisfondid#bond või telefoni teel +372 6 800 400.
Järelevalve	Eesti Finantsinspektsioon teostab järelevalvet fondi ja fondivalitseja üle
Kuupäev	12.11.2026

Mis toode see on?

Toote liik	Eurofond (UCITS)
Tähtaeg	Tähtajatu. Fondivalitsejal on õigus fond ühepoolselt lõpetada, täpsem teave on fondi prospektis.
Eesmärgid	Fondi eesmärk on osakuomanike vara väärtuse kasvatamine, mis saavutatakse läbi investeeringutelt jooksva tulu teenimise ja reinvesteerimise ning fondi vara väärtuste kasvult. Selleks investeerib fond peamiselt eurodes denomineeritud võlainstrumentidesse, millele on väljastatud investeerimisjärgu krediidireiting. Nii riskide juhtimiseks kui ka investeerimiseesmärgi saavutamiseks võib fond investeerida tuletisinstrumentidesse. Fondi varade jaotus ei ole seotud kindla võrdlusindeksiga. Fondijuht saab otsustada, millises piirkonnas ning millistes võlainstrumentides ta tahab investeeritud olla ehk milles ta näeb kasvupotentsiaali. Seetõttu võib fondi geograafiline jaotus ajas päris palju varieeruda. Kui fond teenib tulu (näiteks ettevõtted maksavad intresse), siis see reinvesteeritakse. Fondivalitseja väljastab osakuid ja võtab neid tagasi igal pangapäeval.
Jaeinvestorite sihtrühm	LHV Euro Võlakirjade Fond ei pruugi sobida investoritele, kelle investeerimishorisont on lühem kui kaks aastat. Investoril on fondi investeerimisel soovitatav omada baasteadmisi avatud-avalikust fondist kui investeerimistootest, samuti arusaamist võlainstrumentidesse investeerimisest ja sellega seonduvatest riskidest.
Lisateave	Tutvuge fondi dokumentatsiooniga - tingimused, prospekt, aastaaruanded ja poolaastaaruanne - veebilehel www.lhv.ee/et/investeerimisfondid#bond või fondivalitseja asukohas aadressil Tartu mnt 2, Tallinn. Dokumentatsioon on kättesaadav eesti keeles ja mõningate dokumentide puhul ka inglise keeles ning on tasuta. Fondi depositoorium on AS SEB Pank (alates 01.01.2027 uue ärinimega SEB Bank AS). Fondi ja osakute puhasväärtus arvutatakse iga pangapäeva kohta ning avalikustatakse järgmisel pangapäeval hiljemalt kell 14:00 Tallinna aja järgi veebilehel www.lhv.ee/et/investeerimisfondid#bond.

Millised on riskid ja mis kasu ma saan?

Riskinäitaja

Madalam riskitase — üldjuhul madalam tootlus

Kõrgem riskitase — üldjuhul kõrgem tootlus

1	**2**	3	4	5	6	7

Riski koondnäitaja on suunis käesoleva toote riskitaseme kohta võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turul toimuva arengu tõttu või selle tõttu, et me ei suuda teile maksta. Oleme klassifitseerinud käesoleva toote klassi 2ks 7-st, mis on keskmisest madalam riskiklass. See tähendab, et potentsiaalne kahjum tulevasest arengust on keskmisest väiksem ning et võimalus, et kehvad turutingimused

mõjutavad meie võimet teile maksta on väike. Käesolev toode ei hõlma kaitset turu tulevase tootluse suhtes, mis tähendab, et võite oma investeeringu osaliselt või täielikult kaotada. Palun vaadake toote prospektist üksikasju muude oluliste riskide kohta, mis võivad selle toote puhul relevantsed olla.

Riskinäitajas on eeldatud, et hoiate toodet 2 aastat. Tegelik risk võib raha varases etapis väljavõtmisel oluliselt muutuda ning võite saada vähem raha tagasi.

Tootluse stsenaariumid

Käesolevalt investeeringu tootlus oleneb tuleviku turu tootlusest. See ei ole teada ning seda ei ole võimalik täpselt prognoosida. Soovitatav hoidmisperiood on 2 aastat ning näidisinvesteering 10 000 eurot.

Stsenaariumid		**1 aasta**	**2 aastat (soovitatav hoidmisaeg)**	
Minimaalne	**Fondi tootlus ei ole garanteeritud. Võite osa või kogu oma investeeringu kaotada.**			Esitatud näitajad sisaldavad kõiki fondi enda kulusid, kuid ei pruugi sisaldada kõiki kulusid, mida maksate enda investeerimis-nõustajale või fondi vahendajale. Näitajad ei võta arvesse Teie isiklikku maksuolukorda, mis võib samuti mõjutada seda, kui palju te tagasi saate.
Stressistsenaarium	Kui palju võite kulude-järgselt tagasi saada	7 920 EUR	8 290 EUR	
	Iga aasta keskmine tulu	-20,8%	-9,0%	
Ebasoodne stsenaarium	Kui palju võite kulude-järgselt tagasi saada	8 410 EUR	8 290 EUR	
	Iga aasta keskmine tulu	-15,9%	-9,0%	
Mõõdukas stsenaarium	Kui palju võite kulude-järgselt tagasi saada	9 990 EUR	9 930 EUR	
	Iga aasta keskmine tulu	-0,1%	-0,3%	
Soodne stsenaarium	Kui palju võite kulude-järgselt tagasi saada	10 520 EUR	10 570 EUR	
	Iga aasta keskmine tulu	5,2%	2,8%	

Esitatud ebasoodne, mõõdukas ja soodne stsenaarium on näited, kus on kasutatud sobiva võrdlusaluse väikseimat, keskmist ja suurimat tootlust viimase 10 aasta jooksul.

Stressistsenaarium näitab, kui palju raha võite tagasi saada äärmuslikes turutingimustes. Seda tüüpi stsenaariumid on leidnud aset investeeringus ajavahemikel:

Ebasoodne: detsember 2020 – detsember 2022
Mõõdukas: aprill 2018 – aprill 2020
Soodne: oktoober 2023 – oktoober 2025

Mis juhtub, kui AS LHV Varahaldus ei saa väljamakset teha?

Fondi osakuomanik võib kanda kahju. Fondivalitseja varad on eraldatud fondi varadest. Fondi varasid hoitakse depositooriumis ning fondivalitseja pankroti korral võtab depositoorium fondi valitsemise üle.

Fond ei osale investeeringute hüvitamise või tagamise skeemis.

Millised on kulud?

Kulud aja jooksul

Käesolevat toodet teile müüv või sel teemal nõu andev isik võib nõuda teilt muid tasusid. Sellisel juhul annab kõnealune isik teile nende kulude kohta teavet ning näitab teile, millist mõju kõik kulud teie investeeringule aja jooksul avaldavad.

Alljärgnevalt on välja toodud fondi tehtavalt investeeringult kulude katmiseks võetavad summad, mille suurus sõltub raha väljavõtmise ajast ning fondi tootlusest. Esitatud summad on illustreerivad näited, mis põhinevad väljamõeldud investeeringusummal ja erinevatel võimalikel investeerimisperioodidel. Esimesel aastal saaksite tagasi investeeritud summa (tulu 0% aastas). Lõpuni hoidmise perioodi (2 aastat) puhul oleme eelduseks võtnud, et investeeritakse 10 000 eurot ning tootluse puhul on aluseks võetud mõõdukas stsenaariumis näidatud tootlus.

	Kui võtate raha välja 1 aasta möödumisel	Kui võtate raha välja 2 aasta möödumisel
Kulud kokku	74,1 EUR	148,9 EUR
Mõjud tulule aastas	0,74%	0,74% iga-aastaselt

See näitab, mil määral vähendavad kulud Teie aastast tulu kogu hoidmisaja jooksul. Näiteks juhul, kui väljute soovitatava hoidmisaja lõpus, on Teie keskmine aastane tulu prognooside kohaselt enne kulude mahaarvamist 0,4% ja pärast kulude mahaarvamist -0,3%.

Kulude koosseis

Järgnevas tabelis eurodes väljendatud summad põhinevad 10 000 EUR suurusel investeeringul

Tabel näitab mõju tulule aastas

Ühekordsed kulud	sisenemiskulud	Investeeringusse sisenemisel makstavate kulude mõju.	0 EUR
	väljumiskulud	Investeeringust lõpptähtajal väljumise kulude mõju lõpptähtajal. Fondivalitseja väljumistasu ei võta. Käesolevat toodet teile müüv või sel teemal nõu andev isik võib nõuda teilt muid tasusid. See isik teeb teile teatavaks summa või määra.	0 EUR
Pidevad kulud	Portfelli tehingukulud	0,21% investeeringu väärtusest aastas. Meie tehtavate toote alusvara müügi- ja ostutehingute kulude mõju. Tegelik suurus sõltub sellest, kui palju ostu- ja müügitehinguid teeme.	20,9 EUR
	Muud jooksvad kulud	0,53% investeeringu väärtusest aastas. Nende kulude mõju, mida teeme igal aastal teie investeeringute haldamiseks, sh valitsemistasu, depootasu ja muud tasud. Tegemist on hinnanguliste kuludega tegelike kulude põhjal.	53,2 EUR
Lisakulud	Tootlusega seotud tasud (edukustasu)	Tootel puudub edukustasu.	N/A

Kui kaua peaksin ma seda investeeringut hoidma ning kas ma saan raha varem välja võtta?

Soovitatav hoidmisperiood: vähemalt 2 aastat

Investeeringust on võimalik väljuda enne lõpptähtaega. Fondiosakute lunastamiskorraldusi saab esitada igapäevaselt, ning mingeid trahve enne soovitatava hoidmisperioodi lõppu fondivalitseja ei rakenda. Toodet teile müüv isik võib rakendada väljumisel tasusid sõltumata sellest, kas väljumine toimub enne või pärast soovitatava hoidmisperioodi lõppu.

Kuidas ma saan esitada kaebuse?

Kui soovite esitada toote kohta kaebuse, saate pöörduda LHV Bank AS-i poole (info@lhv.ee) või võtta ühendust otse fondivalitsejaga veebilehel lhv.ee/et/investeerimisfondid#bond asuvat kaebuste ankeeti kasutades või Tartu mnt 2, 10145 Tallinn, Eesti.

Muu asjakohane teave

Fondi teave on leitav fondi prospektis, mis on saadaval fondivalitseja veebilehel lhv.ee/et/investeerimisfondid#bond. Fondi lühikese ajaloo tõttu andmed fondi ajaloolise tootluse kohta puuduvad.