# 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 Maailma Aktsiad Fond** |
| **Fondivalitseja nimi** | Aktsiaselts LHV Varahaldus, mis kuulub AS-iga LHV Group samasse konsolideerimisgruppi |
| **ISIN kood** | EE3600092417 |
| **Fondivalitseja kontaktandmed** | Lisateave fondi kohta on kättesaadav fondivalitseja veebilehel lhv.ee/et/investeerimisfondid#equity 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. Selleks investeerib fond kuni 100% varadest aktsiatesse või aktsiatesse investeerivatesse fondidesse üle maailma. Valuutariski maandamiseks investeerib fond ka tuletisinstrumentidesse (futuurid, forvardid).<br><br>Fondivalitseja väljastab osakuid ja võtab neid tagasi igal pangapäeval.<br><br>Fondi varade jaotus ei ole seotud kindla võrdlusindeksiga. Fondijuht saab otsustada, millises piirkonnas ning millistes aktsiates ta tahab investeeritud olla ehk milles ta näeb kasvupotentsiaali. Seetõttu võib fondi geograafiline jaotus ajas päris palju varieeruda.<br><br>Investeeringute valikul ei lähtuta üksikutest kriteeriumitest (nt kas tegemist on kasvu- või dividendiaktsiaga), vaid võetakse aluseks hulk erinevaid tegureid (nt ettevõtte käibe- ja kasumikasv, käiberentaablus, ärimudeli jätkusuutlikkus, juhtkonna asjatundlikkus, aktsia hinnatase, makromajanduslik olukord jne).<br><br>Fondis olevate aktsiate pealt teenitud dividendid ja hoiustelt saadud intressid reinvesteeritakse. |
| **Jaeinvestorite sihtrühm** | LHV Maailma Aktsiad Fond ei pruugi sobida investoritele, kes kavatsevad oma raha välja võtta 3 aasta jooksul. Fondi investeerimiseks ei ole vaja omada varasemat investeerimiskogemust. |
| **Lisateave** | Tutvuge fondi dokumentatsiooniga - tingimused, prospekt, aastaaruanded ja poolaastaaruanne - veebilehel www.lhv.ee/et/investeerimisfondid#equity või fondivalitseja asukohas aadressil Tartu mnt 2, Tallinn. Dokumentatsioon on kättesaadav eesti ja mõningate dokumentide puhul ka inglise keeles ning on tasuta.<br><br>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 lhv.ee/et/investeerimisfondid#equity. |

## Millised on riskid ja mis kasu ma saan?

**Riskinäitaja**

| **Madalam riskitase** | | | | | | **Kõrgem riskitase** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| üldjuhul madalam tootlus | | | | | | 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 4ks 7-st, mis on keskmine riskiklass. See tähendab, et potentsiaalne kahjum tulevasest arengust on keskmine ning et võimalus, et kehvad turutingimused mõjutavad meie võimet teile

maksta on samuti keskmine. Käesolev toode ei hõlma kaitset turu tulevase tootluse suhtes, mis tähendab, et võite oma investeeringu osaliselt või täielikult kaotada.

**Riskinäitajas on eeldatud, et hoiate toodet 3 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 3 aastat ning näidisinvesteering 10 000 eurot.

| **Stsenaariumid** | | **1 aasta** | **3 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.<br>Näitajad ei võta arvesse Teie isiklikku maksu-olukorda, mis võib samuti mõjutada seda, kui palju te tagasi saate. |
| Stressistsenaarium | Kui palju võite kulude-järgselt tagasi saada | 3 974 EUR | 4 897 EUR | |
| | Iga aasta keskmine tulu | -60,26% | -21,18% | |
| Ebasoodne stsenaarium | Kui palju võite kulude-järgselt tagasi saada | 8 427 EUR | 8 880 EUR | |
| | Iga aasta keskmine tulu | - 15,73% | -3,88% | |
| Mõõdukas stsenaarium | Kui palju võite kulude-järgselt tagasi saada | 10 580 EUR | 11 387 EUR | |
| | Iga aasta keskmine tulu | 5,80% | 4,42% | |
| Soodne stsenaarium | Kui palju võite kulude-järgselt tagasi saada | 14 332 EUR | 15 285 EUR | |
| | Iga aasta keskmine tulu | 43,32% | 15,19% | |

Esitatud ebasoodne, mõõdukas ja soodne stsenaarium on näited, kus on kasutatud toote 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 investeeringu ajavahemikel:

Ebasoodne: aprill 2017 – aprill 2020
Mõõdukas: september 2016 – september 2019
Soodne: jaanuar 2019 – jaanuar 2022

## 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. Esimesel aastal saaksite tagasi investeeritud summa (tulu 0% aastas). Lõpuni hoidmise perioodi (3 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 3 aasta möödumisel** |
|---|---|---|
| Kulud kokku | 229 EUR | 766 EUR |
| Mõjud tulule aastas | 2,29% | 2,29% 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 4,42% ja pärast kulude mahaarvamist 2,13%.

**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. Fondi-valitseja 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 | 0,16% investeeringu väärtusest aastas.<br>Meie tehtavate toote alusvara müügi- ja ostutehingute kulude mõju. | 16 EUR |
| | Muud jooksvad kulud | 2,13% investeeringu väärtusest aastas.<br>Nende kulude mõju, mida teeme igal aastal teie investeeringute haldamiseks, sh valitsemistasu, depootasu ja muud tasud. Hinnangulised kulud tegelike kulude põhjal | 213 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 3 aastat**

Investeeringust on võimalik väljuda enne lõpptähtaega. Fondiosakuid on võimalik müüa 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#equity 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#equity. Fondivalitseja veebilehel on toodud fondi tootlus viimase 10 aasta jooksul. Selle alusel saate hinnata fondi tegelikke ajaloolisi tootluseid. Tootlus on esitatud pärast jooksvate tasude mahaarvamist. Tootlus on arvutatud eurodes. Arvutamisel ei ole arvesse võetud väljumisega seotud kulusid, kui toodet teile müüv isik on selle kehtestanud. Ajaloolise tootluse andmed on kättesaadavad lhv.ee/et/investeerimisfondid#equity.