# Основной информационный документ

Настоящий информационный документ предоставляет основную информацию о данном инвестиционном продукте. Это не рекламный материал. Предоставление данной информации необходимо в соответствии с законодательством, чтобы помочь вам понять характер, риски, издержки, потенциальную прибыль или убытки данного продукта и помочь сравнить данный продукт с другими инвестиционными продуктами.

## » Продукт

Название: облигационный портфель
Эмитент: AS LHV Pank
Компетентный орган: Служба финансового надзора Эстонии
Контактная информация: www.lhv.ee, info@lhv.ee, +372 6800400
Данная основная информация инвестора действительна с 30.03.2022 г.

Вы намереваетесь купить продукт, понять который нелегко и, возможно, даже трудно.

## » Что представляет собой данный продукт?

**Тип**

Пай инвестиционного портфеля.

**Цели**

Облигационный портфель инвестирует в денежные средства, банковские депозиты, инструменты денежного рынка, облигации, конвертируемые облигации, паи облигационных фондов или пакеты облигационных фондов и другие процентные инструменты. Инвестиции, рейтинг долгосрочной кредитоспособности которых Ba1/BB+ или ниже, не должны превышать 25% рыночной стоимости портфеля. Взвешенная средняя продолжительность портфеля не должна превышать 3.50, а рыночная стоимость долговых обязательств, срок погашения которых превышает пять лет, не должна превышать 25% общей рыночной стоимости средств портфеля. Облигационный портфель инвестирует в долговые обязательства, эмитентами которых являются правительства или предприятия Европейского Союза. Облигационный портфель не предоставляет ссуды под залог ценных бумаг; портфель инвестирует в ценные бумаги, деноминированные в евро. Доходы от инвестиций портфеля будут реинвестироваться.

**Целевой инвестор**

Облигационный портфель предназначен для инвестора, который хочет сохранять инвестиционные риски на низком уровне во избежание существенного снижения стоимости активов и который планирует осуществлять инвестирование в течение срока не менее 5 лет.

**Срок погашения**

Данный продукт бессрочный и не имеет срока погашения

## » Каковы риски и что я мог бы получить взамен?

**Индикатор рисков**

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

**Низкий риск** **Высокий риск**

Индикатор риска предполагает, что вы держите продукт в течение 5 лет. Обобщенный индикатор риска указывает уровень риска данного продукта по сравнению с другими продуктами. Он показывает, насколько вероятно, что продукт потеряет деньги вследствие перемещений на рынках или из-за того, что мы не сможет заплатить вам.

Мы присвоили этому продукту 2 класс риска из 7 возможных, что означает низкий класс риска. Это означает, что потенциальные потери от будущего результата будут на низком уровне и что маловероятно, что неблагоприятные рыночные условия окажут воздействие на получение вами положительного результата инвестирования.

Существенную часть своих средств фонд инвестирует в облигации. Его эмитенты могут стать неплатежеспособными, вследствие чего облигация может потерять свою стоимость частично или полностью.

| Инвестиция 10 000 EUR | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Сценарии | | 1 год | 3 года | 5 лет |
| Стресс-сценарий | Что вы может вернуть после уплаты издержек. Ежегодная средняя отдача. | € 9 900<br>-0,98 % | € 9 829<br>-1,69% | € 9 780<br>-2,18% |
| Неблагоприятный сценарий | Что вы может вернуть после уплаты издержек. Ежегодная средняя отдача.. | €9 974<br>-0,26% | €10 050<br>0,17% | €10 151<br>0,30% |
| Умеренный сценарий | Что вы может вернуть после уплаты издержек. Ежегодная средняя отдача.. | €10 078<br>0,78% | €10 232<br>0,77% | €10 388<br>0,76% |
| Благоприятный сценарий | Что вы может вернуть после уплаты издержек. Ежегодная средняя отдача.. | €10 177<br>1,77% | €10 410<br>1,35% | €10 623<br>1,22% |

В данной таблице показаны денежные средства, которые вы могли бы вернуть по истечении последующих 5 лет (рекомендуемого срока владения) при разных сценариях, предполагая, что вы инвестируете 10 000 EUR. Представленные сценарии представляют собой оценку будущего результата на основании прошлого свидетельства и не являются точным индикатором. То, что вы получите от инвестирования, будет зависеть от полученных на рынке результатов и срока, в течение которого вы будете владеть продуктом. Стресс-сценарий показывает, что вы могли бы вернуть в случае чрезвычайных рыночных обстоятельств, и не учитывает ситуацию, при которой мы не можем заплатить вам. Указанные цифры включают все подлежащие уплате расходы на продукт, но могут не включать все расходы, подлежащие уплате консул ьтанту или дистрибьютору. Цифры предоставлены без учета вашей личной налоговой ситуации, которая также может оказать воздействие на возвращаемую вам сумму.

# Основной информационный документ

## » Что произойдет, если банк AS LHV Bank не сможет заплатить вам?

Управляющий активами должен хранить инвестиции портфеля на отдельном счете и инвестировать их отдельно от остальных активов. В случае неплатежеспособности управляющего активами ваши требования по мере возможности будут удовлетворены за счет базисных активов. LHV Pank – член Гарантийного фонда инвесторов Эстонии.

Вы можете понести финансовый убыток, если управляющий активами не выполнит свои обязательства. Схема компенсации возможных убытков отсутствует.

## » Что представляют собой издержки?

Снижение дохода показывает, какое воздействие окажут общие оплачиваемые вами издержки на доход от инвестиций, который вы можете получить. В общие издержки включены единовременные, текущие и побочные издержки. Указанные здесь суммы являются совокупными издержками продукта как такового для трех разных периодов владения ценными бумагами. Цифры предполагают, что вы инвестируете 10 000 EUR. Цифры являются оценочными и в будущем могут меняться.

**Таблица 1. Долговременные затраты**

Лицо, продающее вам данный продукт, может взимать с вас другие платежи. В таком случае это лицо предоставит вам информацию об этих затратах и сообщит вам о воздействии, которое окажут все затраты на ваше инвестирование в долгосрочной перспективе.

| Сценарии инвестирования (10 000 EUR) | Если вы уходите в наличные через 1 год | Если вы уходите в наличные по истечении половины рекомендованного 5-летнего срока (через 3 года) | Если вы уходите в наличные по истечении рекомендованного 5-летнего срока |
|---|---|---|---|
| Расходов всего: | € 96 | € 286 | € 478 |
| Воздействие на доход | 0,96 % | 0,95 % | 0,95 % |

**Таблица 2. Состав затрат**

Таблица ниже указывает:

- Ежегодное воздействие затрат разного вида на доход, который вы можете получить от инвестиций.
- Что означают разные категории затрат.

| | | | |
|---|---|---|---|
| Единовременные затраты | Плата за регистрацию | 0,00 % | Воздействие затрат, которые вы платите за внесение вашей инвестиции. |
| | Плата за выход | 0,00 % | Воздействие платы за выход из вашей инвестиции. |
| Периодические затраты | Затраты на транзакции портфеля | 0,00 % | Воздействие затрат на осуществляемую нами покупку и продажу основных инвестиций продукта |
| | Другие текущие затраты | 0,95 % | Воздействие затрат, ежегодно взимаемых нами за управление вашими инвестициями. |
| Побочные затраты | Платы за результаты | 0,00 % | Воздействие платы за результат. Эту плату мы взимаем из вашей инвестиции, если продукт превосходит свою базовую ставку. |
| | Вознаграждение за управление инвестицией | 0,00 % | Воздействие вознаграждения за управление инвестицией. Это вознаграждение взимается нами, если результат инвестирования превышает установленный процент. |

## » В течение какого срока я должен владеть им и могу ли я забрать свои деньги досрочно?

Рекомендуемый период владения – 5 лет.

Данный продукт не имеет необходимого минимального срока владения, но предназначен для долгосрочного инвестирования. Вы можете продать ваши паи в продукте в любой обычный рабочий день банков в Эстонии.

## » Как я могу пожаловаться?

Если вы хотите предъявить претензию касательно продукта, эмитента продукта или консультанта по продаже продукта, вы можете связаться с нашей службой обслуживания клиентов:

Таллинн +372 610 3000, www.compensalife.ee, Нарвское шоссе 63/2, 10152 Таллинн, эл.п. info@compensalife.ee.
Рига +371 67606939, www.compensalife.lv, ул. Венибас 87h, Рига, LV - 1004, эл.п. info@compensalife.lv.
Вильнюс +370 85 2504000, www.compensalife.lt, ул. Укмяргес 280, LT-06115 Вильнюс, эл.п. info@compensalife.lt.

## » Прочая информация

Дополнительные информационные документы, касающиеся продукта, такие как справочные публикации, см. на наших сайтах www.compensalife.ee, www.compensalife.lv, www.compensalife.lt. Информация, изложенная в настоящем документе, предоставлена в соответствии с требованиями ЕС и поэтому может отличаться от конкретных преддоговорных требований к информации в соответствии с действующим законодательством.