

SEB Konservatiivne Pensionifond



Fondijuht: Vahur Madisson
Investeeringuskogemus: 14 aastat

Tähtsamad näitajad

| | |
|--------------------------|-------------------|
| Fondiosaku ISIN kood: | EE3600019717 |
| Asutamisaasta | 2002 |
| Fondivalitseja | AS SEB Varahaldus |
| Valuuta | EEK |
| Osaku hind asutamisel | 10,00 |
| Osaku puhasväärtus (NAV) | 12,8150 |
| Fondi maht (EEK) | 569 647 610 |
| Fondi maht (EUR) | 36 407 118 |

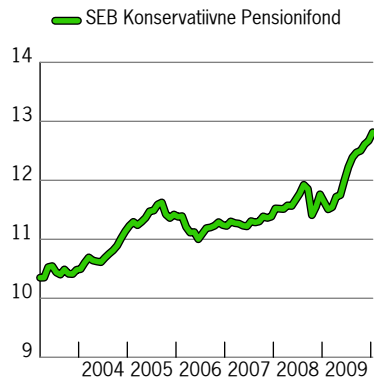
Dividendid

Reinvesteeringutakse

Tasud

| | |
|----------------------------|------|
| Valitsemistasu (p.a) (%) | 0,95 |
| Osaku väljalasketasu (%) | 0,00 |
| Osaku tagasivõtmistasu (%) | 1,00 |

Osaku hinna liikumine



Investeeringiprofil

SEB Konservatiivne Pensionifond investeerib klientide raha peamiselt võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, hoiustesse ja teistesse tingimustega lubatud varaklassidesse. Fondi vara ei ole muuhulgas lubatud investeerida aktsiariski kandvatesse instrumentidesse ja kinnisasjadesse. Et fond investeerib konservatiivselt, siis võib ka fondi tootlus pikemaajaliselt olla tagasihoidlikum aktsiaosaga fondidest.

Fond sobib madalama riskitaluvusega investorile või investorile, kes ei soovi pensioniea lähenedes oma pensionivara väärtuse suurt kõikumist.

Tootlus

| | 2010* | 2009 | 2008 | 2007 | 2006 |
|---------------|-------|------|------|------|------|
| Fondiosak (%) | 1,1 | 7,7 | 3,3 | 1,3 | -1,6 |

Kogutootlus

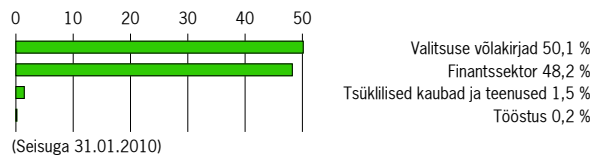
| | 1 a. | 2 a. | 3 a. | 5 a. |
|---------------|------|------|------|------|
| Fondiosak (%) | 10,1 | 11,2 | 14,2 | 14,1 |

Keskmine aastatootlus

| | 2 a. | 3 a. | 5 a. |
|---------------|------|------|------|
| Fondiosak (%) | 5,5 | 4,5 | 2,7 |

* 2010 aasta tootlus seisuga 31.01.2010

Jaotus sektorite lõikes



Fondijuhi kommentaar

Fondijuhi kommentaar www.seb.ee/kuukommentaar

Jooksvat teavet osaku hinna ja tootluse kohta saate veebilehelt www.seb.ee/fondikursid/, OMX Fondikeskuse lehelt ja ajalehest „Aripäev“. Nõustamisele registreeruda ja täiendavat informatsiooni saate SEB Panga kontoris ning infotelefonil 665 5100 või kirjutades e-posti aadressile fondid@seb.ee.

Fondi eesmärk on pakkuda arenenud riikide inflatsiooniga võrreldavat tootlust. Fond investeerib oma vara võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, hoiustesse ja eelpool nimetatud instrumentidesse investeerivatesse fondidesse.

Risk



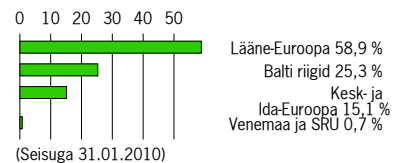
| | |
|---------------|------|
| Standardhälve | (%) |
| 2 aastat | 4,31 |
| 5 aastat | 3,32 |

Top 10 investeeringud

| | |
|---|-------|
| BlueBay Investment Grade Bond Fund Base Class | 7,1 % |
| SEB Corporate Bond Fund EUR | 6,7 % |
| BlackRock GF Euro Corporate Bond A2 EUR | 6,2 % |
| Schroder ISF Euro Corporate Bond fund A | 6,2 % |
| SEB Ida-Euroopa Võlakirjafond E-osak | 6,1 % |
| France Government 2015 | 4,4 % |
| Netherlands Government 2018 | 4,4 % |
| Bundesrepublik Deutschland 5% 04.01.2012 | 4,3 % |
| Finnish Government 2014 | 4,3 % |
| Bundesrepublik Deutschland 2019 | 3,5 % |

(Seisuga 31.01.2010)

Geograafiline jaotus



Fondi eelmiste perioodide tootlus ega senine tegevuse ajalugu ei tähenda lubadust ega indikaatorit Fondi järgmiste perioodide tootluse või tegevuse eesmärkide täitmise kohta. Investeeringud Fondi võivad osakuomanikule tuua nii kasumit kui ka kahjumit, Fondi investeeritud rahasumma väärtuse säilimine ei ole garanteeritud. Teatud juhtudel võib Fondi teatud investeeringu väärtus muutuda oluliselt enam kui on tavaliselt omane Fondiga analoogsesse riskiklassi kuuluvatele finantsinstrumentidele.

Enne investeerimisotsuse tegemist palume hoolikalt tutvuda Fondi osakute avaliku pakumise prospekti, lihtsustatud prospekti, tingimuste, aasta- ja poolaastaruannetega ning muude SEB Varahalduse veebilehel Fondi kohta avaldatud andmete ja dokumentidega.

Siin esitatud infot ei tohi siiski ühelgi juhul tõlgendada investeerimisalase nõustamisena, investeerimissoovitusena ega muu investeerimisteenusena. Investeerimisotsust ei tohiks teha pelgalt käesolevas dokumendis esitatud infol põhinevates. Iga potentsiaalne investor on kohustatud analüüsima tema poolt Fondi kavandatud investeeringu finantsiili, juriidilisi, regulatiivseid, arvestuslikke ja maksualaseid küsimusi, samuti hindama investeeringuga seotud riske ning investeeringu asjakohasust ja sobivust. Vajadusel on soovitatav küsida põhjalikumalt selgitust professionaalsetelt maksu- ja investeerimisnõustajatelt. Välisriigi isikul tuleks teada oma asukohariigis väärtapaberitehingute kohta kehtestatud nõudeid, sealhulgas valuutavahetuseeskirju ja maksustamisega seotud asjaolusid. Arvestama peab ka sellega, et ühes riigis investorite kaitseks võetud meetmed või neile rakendatavad soodustused ei pruugi laieneda Eestis registreeritud investeerimisfondi osakutega tehtavatele tehingutele. Täpsem info Fondi tegevuse kohta, sh. Fondi tingimused, avaliku pakumise prospekt, finantsaruanded ja muu oluline informatsioon on kättesaadavad SEB Varahalduse veebilehel www.seb.ee/fondid.