

# SEB Konservatiivne Pensionifond

Fondijuht: Endriko Vörklaev, Vladislavas Zaborovskis



## Tähtsamad näitajad

Fondiosaku ISIN kood:	EE3600019717
Asutamisaasta	2002
Fondivalitseja	AS SEB Varahaldus
Baasvaluuta	EUR
Osaku hind asutamisel	0,64
Osaku puhaskäärtus (NAV)	0,90375
Fondi maht (t.EUR)	58 241

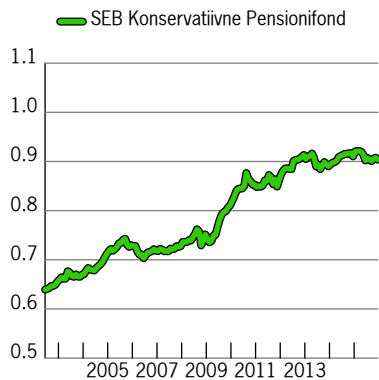
## Dividendid

Reinvesteeritakse

## Tasud

Valitsemistasu (p.a) (%)	0,95
Osaku väljalasketasu (%)	0,00
Osaku tagasisõtmistasu (%)	1,00

## Osaku hinna liikumine



## Muud näitajad

Valitsemistasule kohaldatakse mahupõhise regressiivse valitsemistasu põhimõtet. See tähendab, et fondi valitsemistasu määratakse vähendatakse sõltuvalt fondivalitseja valitsetavate kõigi kohustuslike pensionifondide aktive turuväärtuse summa baasil arvatud kordaja kaudu, mis arvutatakse kord kalendriaastas õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras.

## Investeeringuprofil

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.

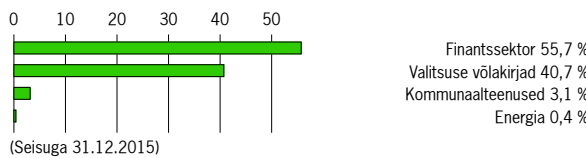
Fond sobib madala riskitaluvusega investorile või investorile, kellel on pensionini jäänud kuni kolm aastat ja kes on nõus kogumisperioodi vältel taluma väikest varade väärtuse kõikumist.

Tootlus	2015	2014	2013	2012	2011
Fondiosak (%)	-0,7	2,3	-2,5	5,8	1,1

Kogutootlus	1 a.	2 a.	3 a.	5 a.	10 a.
Fondiosak (%)	-0,7	1,5	-1,0	5,9	23,8

Keskmine aastatootlus	2 a.	3 a.	5 a.	10 a.
Fondiosak (%)	0,8	-0,3	1,2	2,2

## Jaotus sektorite lõikes



## Fondijuhi kommentaar

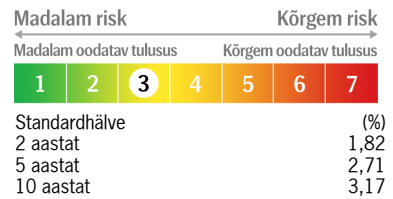
Fondijuhi kommentaar [www.seb.ee/kuukommentaar](http://www.seb.ee/kuukommentaar)

Jooksvat teavet osaku hinna ja tootluse kohta saate SEB kodulehelt [www.seb.ee/fondikursid](http://www.seb.ee/fondikursid). Nõustamisele registreeruda ja täiendavat informatsiooni saate SEB Panga kontorites ning infotelefonil 665 5100 või kirjutades e-posti aadressile [fondid@seb.ee](mailto:fondid@seb.ee).

Top 10 investeeringute ja geograafilise jaotuse info on kajastatud väärtuspäeva seisuga.

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

## Risk

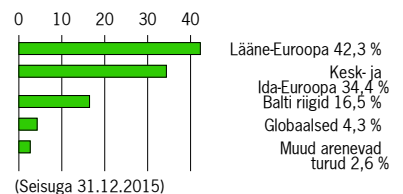


## Top 10 investeeringud

Short term deposit A/360 EUR	14,2 %
iShares Euro Corporate Bond 1-5 YR ETF	9,0 %
UBS ETF-Barclays Euro Area Liquid Corporates 1-5 Year UCITS ETF	8,9 %
SEB Corporate Bond Fund EUR	8,3 %
Czech Republic 5% 11.06.2018	7,1 %
iShares Barclays Capital Euro Corporate Bond	4,6 %
Slovak Republic 4.375% 15.05.2017	4,1 %
Lithuanian Government Bond 0.7% 27.05.2020	3,4 %
Goldman Sachs Global Credit Portfolio (Hedged) I	3,1 %
SEB Ida-Euroopa Võlakirjafond	2,6 %

(Seisuga 31.12.2015)

## 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 tehtud investeeringu väärtus muutuda oluliselt enam kui on tavaliselt omane Fondiga analoogsesse riskiklassi kuuluvatele finantsinstrumentidele. Enne investeerimisotsust tegemist palume hoolikalt tutvuda Fondi osakute avaliku pakumise prospekti, lihtsustatud prospekti, tingimuste, aasta- ja poolaastaruunetega ning muude SEB Varahalduse veebilehel Fondi kohta avaldatud andmete ja dokumentidega. Siin esitatud infot ei tohi siiski ühelgi juhul tõlgendada investeerimisalase nõustamisena, investeerimissoovituseks ega muu investeerimiseks. Investeerimisotsust ei tohiks teha pelgalt käesolevas dokumendis esitatud infote tuginedes. Iga potentsiaalne investor on kohustatud analüüsima tema poolt Fondi kavandatud investeeringu finantsilisi, 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 investeerimise spetsialistidelt. Välisriigi isikule 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 laiendada 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](http://www.seb.ee/fondid).