

SEB Optimaalne Pensionifond



Fondijuht: Vahur Madisson

Tähtsamad näitajad

Fondiosaku ISIN kood:	EE3600098612
Asutamisaasta	2008
Fondivalitseja	AS SEB Varahaldus
Baasvaluuta	EUR
Osaku hind asutamisel	0,64
Osaku puhasväärtus (NAV)	0,77475
Fondi maht (EUR)	7 461 237

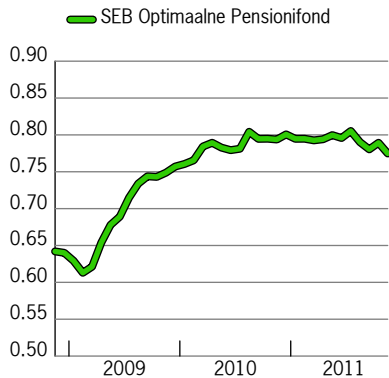
Dividendid

Reinvesteeringutakse

Tasud

Valitsemistasu (p.a) (%)	1,30
Osaku väljalasketasu (%)	0,00
Osaku tagasivõtmistasu (%)	1,00
Depootasu (%)	0,11

Osaku hinna liikumine



Investeeringiprofiil

SEB Optimaalne Pensionifond on II samba fond, mis investeerib kuni 25% ulatuses fondi varade turuväärtusest aktsiariski kandvatesse väärtpaberitesse ning ülejäänud peamiselt võlakirjadesse ja hoiustesse. Ajalooliselt on aktsiariski sisaldavad fondid andnud võimaluse teenida pikaajalise perspektiivis suuremat tulu kui üksnes võlaväärtpabeririski sisaldavad fondid. Suurem võimalik tulu aga tähendab ka suuremat riski – osaku puhasväärtus võib olulisel määral nii tõusta kui langeda.

Fond sobib keskmisest madalama riskitaluvusega isikule, kes on valmis võtma ka mõeldukat aktsiariski ja kellel on pensionini jäänud vähemalt kolm aastat.

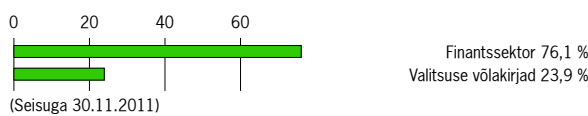
Tootlus	2011*	2010	2009
Fondiosak (%)	-3,2	5,8	18,3

Kogutootlus	1 a.	2 a.	3 a.
Fondiosak (%)	-2,4	3,5	20,7

Keskmine aastatootlus	2 a.	3 a.
Fondiosak (%)	1,7	6,5

* 2011 aasta tootlus seisuga 30.11.2011

Jaotus sektorite lõikes



Fondijuhi kommentaar

Fondijuhi kommentaar www.seb.ee/kuukommentaar

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

Fondi riskiklass on alanenud 3-lt 2-le. Täpsem info www.seb.ee/fondid

Fondi investeerimisegevuse põhieesmärgiks on osaku reaalkaalu kasv pikaajaline kasv riskide hajutamise põhimõttest lähtudes. Selle nimel taotletakse pikaajaliselt fondiosaku puhasväärtuse keskmist aastast kasvumäära ulatuses, mis on vähemalt võrdne fondi investeeringute valiku aluseks olevate väärtpaberite ja varaklasside pikaajalise keskmise aastase tootlusega.

Fondi varad jaotuvad aktsiariski ja võlariski kandvateks gruppideks. Aktsiariski kandvate väärtpaberite osakaal on seaduse kohaselt fondi varadest maksimaalselt 25%.

Risk

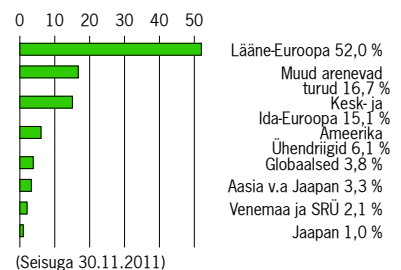


Standardhälve (%)
2 aastat 4,09

Top 10 investeeringud

Bundesrepublik Deutschland 2019	7,8 %
SEB Ida-Euroopa Võlakirjafond E-osak	5,4 %
SEB Corporate Bond Fund EUR	4,1 %
Fidelity Euro Corporate Bond Fund A	
Acc EUR	3,9 %
BlueBay Investment Grade Bond Fund Base Class	3,6 %
BlackRock GF Euro Corporate Bond A2 EUR	3,3 %
ING (L) Emerging Market Debt Local Bond Fund (I)	3,3 %
Bluebay Emerging Market Local Currency Bond I	3,0 %
Bundesrepublik Deutschland 3.75% 04.01.2015	2,3 %
Netherlands Government 2018	2,3 %

(Seisuga 30.11.2011)



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 olulisel 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 poolaastaruannetega 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. Investeeringu tegemiseks peab olema käesolevas dokumendis esitatud infotähtsused, investeerimisotsust ei tohiks teha pelgalt käesolevas dokumendis esitatud infotähtsused. 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 investeerimisnõustajatelt. Välisriigi isikul tuleks teada oma asukohariigis väärtpaberitehingute 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.