

SEB Optimaalne Pensionifond



Fondijuht: Vahur Madisson

Tähtsamad näitajad

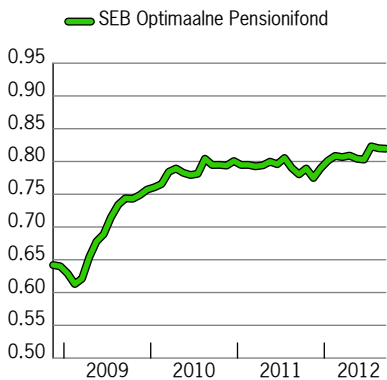
Fondiosaku ISIN kood:	EE3600098612
Asutamisaasta	2008
Fondivalitseja	AS SEB Varahaldus
Baasvaluuta	EUR
Osaku hind asutamisel	0,64
Osaku puhasväärtus (NAV)	0,81954
Fondi maht (EUR)	11 137 413

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 väärtpaperitesse ning ülejäänud peamiselt võlakirjadesse ja hoiustesse. Ajalooliselt on aktsiariski sisaldavad fondid andnud võimaluse teenida pikaajalises perspektiivis suuremat tulu kui üksnes võlaväärtpapeririski sisaldavad fondid. Suurem võimalik tulu aga tähendab ka suuremat riski – osaku puhasväärtus võib olulisel määral nii tõusta kui langeda.

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

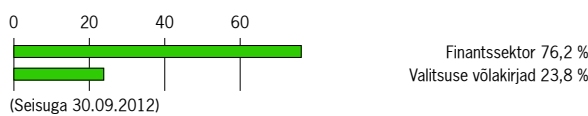
Tootlus	2012*	2011	2010	2009
Fondiosak (%)	3,8	-1,4	5,8	18,3

Kogutootlus	1 a.	2 a.	3 a.
Fondiosak (%)	5,0	3,1	10,2

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

* 2012 aasta tootlus seisuga 30.09.2012

Jaotus sektorite lõikes



Fondijuhi kommentaar

Fondijuhi kommentaar www.seb.ee/kuukommentaar

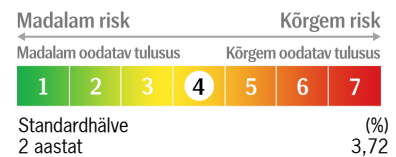
Jooksvat teavet osaku hinna ja tootluse kohta saate ajalehest „Äripäev”. Nõustamisele registreeruda ja täiendavat informatsiooni saate SEB Panga kontorites ning infotelefonil 665 5100 või kirjutades e-posti aadressile fondid@seb.ee.

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

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

Fondi investeerimistegevuse põhieesmärgiks on paigutatud raha ostujõu suurendamine, mis tähendab, et osaku hinna kasv peaks eesmärgi saavutamiseks ületama inflatsiooni. Fond investeerib oma vara aktsiariski ja võlariski kandvatesse väärtpaperitesse. Aktsiariski kandvate väärtpaperite osakaal on seaduse kohaselt fondi varadest maksimaalselt 25%.

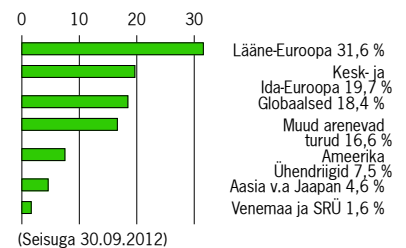
Risk



Top 10 investeeringud

Bundesrepublik Deutschland 2019	6,5 %
SEB Ida-Euroopa Võlakirjafond	4,3 %
JOHCM Global Select Fund EUR	3,5 %
ING (L) Renta EMD Local Currency Fund (I)	3,0 %
ING (L) Emerging Market Debt Local Bond Fund (I)	2,7 %
Skagen Global Fund NOK	2,5 %
iShares MSCI World USD ETF	2,4 %
MG Global Dividend Fund	2,4 %
Muzinich Short Duration High Yield Bond Fund	2,2 %
Bundesrepublik Deutschland 2019	2,0 %

(Seisuga 30.09.2012)



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 poolaastaruunetega 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 investeerimisteenuse. Investeerimisotsust ei tohiks teha pelgalt käesolevas dokumendis esitatud infotelefonidega. 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 väärtpaperitehingute kohta kehtestatud nõudeid, sealhulgas valutavahetuseeskirju 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.