

# 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 puhaskäätus (NAV)	0,85614
Fondi maht (t.EUR)	21 501

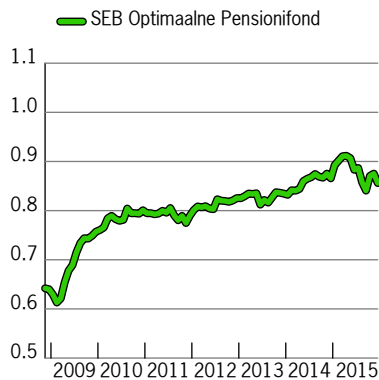
## Dividendid

Reinvesteering

## Tasud

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

## Osaku hinna liikumine



## Muud näitajad

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

## 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 puhaskäätus 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 mõeldukat varade väärtuse kõikumist.

## Tootlus

	2015	2014	2013	2012	2011
Fondiosak (%)	-1,1	3,7	1,1	4,5	-1,4

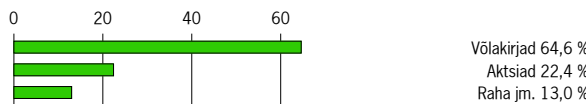
## Kogutootlus

	1 a.	2 a.	3 a.	5 a.
Fondiosak (%)	-1,1	2,6	3,7	6,9

## Keskmine aastatootlus

	2 a.	3 a.	5 a.
Fondiosak (%)	1,3	1,2	1,3

## Jaotus varaklasside lõikes



Sulgudes olevad väärtused esindavad lühikesi positsioone. (Seisuga 31.12.2015)

## Fondijuhi kommentaar

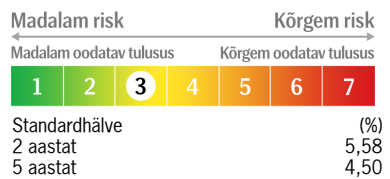
Fondijuhi kommentaar [www.seb.ee/kuukommentaar](http://www.seb.ee/kuukommentaar)

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 investeerimistegevuse põhieesmärgiks on paigutatud raha ostujou 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

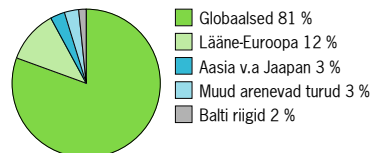


## Top 10 investeeringud

PIMCO Funds GIS Global Investment Grade Credit Fund	9,5 %
Goldman Sachs Global Credit Profolio (Hedged) I	8,7 %
Bundesrepublik Deutschland 04.01.2028	7,0 %
Raiffeisen-Osteuropa-Rent Fund	7,0 %
Loomis Sayles Global Credit Fund	6,7 %
JPMorgan Funds-Emerging Markets Local Curr Debt C	4,8 %
SEB High Yield Fund	4,7 %
PIMCO Funds GIS Global High Yield Bond Fund	4,4 %
JOHCM Global Select Fund EUR	4,0 %
SEB Global Fund	3,9 %

(Seisuga 31.12.2015)

## Aktiivportfell regioonide järgi



## Võlakirjaportfell regioonide järgi



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, investeerimissoovituseks ega muu investeerimisteenuseks. Investeerimisotsust ei tohiks teha pelgalt käesolevas dokumendis esitatud infotelefonide tuginedes. Iga potentsiaalne investor on kohustatud analüüsima tema poolt Fondi kavandatud investeeringu finantsilisi, juriidilisi, regulatiivseid, arvestuslikke ja maksuandlaseid 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 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).