

Ühispanga Pensionifond Täiendav

31. mai 2003

Ajalooline tootlus ei garanteeri samasugust tootlust tulevikus.

Avatud investeerimisfondidesse tehtud investeeringute väärtus võib nii tõusta kui langeda. Avatud investeerimisfondi ajalooline tootlus ei anna kindlat suunda tuleviku osas. Investeerimisfondid, mis investeerivad välisriikidesse, on tundlikud valuutakurside kõikumistele, see omakorda võib põhjustada fondide osaku puhaskäitumise tõusu või languse.

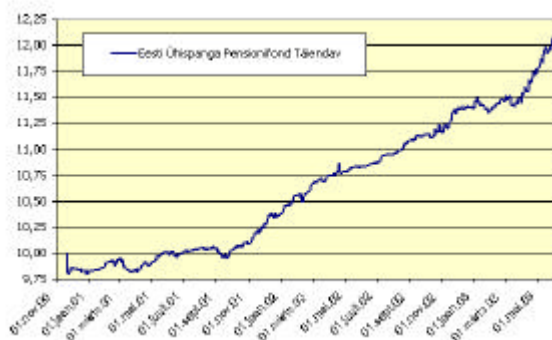
Investeeringuprintsiibid

Fondi investeeringuprintsiipide peamine lähtepunkt on Pensionifondi osakuomanike soov kindlustada oma pensionipõlve täiendava kogumispensioni kaudu.

Fondi vara investeerimisel on aluseks võetud maailmas pensionifondide kohta välja kujunenud printsiip, mille kohaselt enamuse Fondi pikaajalisest investeerimistulust moodustab aktsiatelt teenitav tootlus. Muud Fondi varad investeeritakse peamiselt intressi teenivatesse instrumentidesse või hoitakse rahas.

Fondi aktsiainvesteeringute geograafilise allokatsiooni koostamisel eelistatakse atraktiivsemaid arenenud piirkondasid ning peamiselt Euroopa kasvavatel turgudel kaubeldavaid väärtusobjekte. Viimastest on suurima tähelepanu all Baltikumi riigid. Fondi intressi teenivate instrumentide valikul lähtutakse piisavast hajutatusest ja intresside väljavaadetest peamiselt Eesti kroonis ning ka olulisemates valuutades väljastatud võlakirjade lõikes.

Kasv (%)



Kõrge volatiilsus



Madal volatiilsus

Regionaalsed aktsiafondid, kõrgem risk
Sektorfondid
Regionaalsed aktsiafondid Chance/Risk
Regionaalsed aktsiafondid, madalam risk
Globaalsed aktsiafondid
Segafondid
Välisvaluuta intressifondid
Kohalikud intressifondid

Tähtsamad näitajad

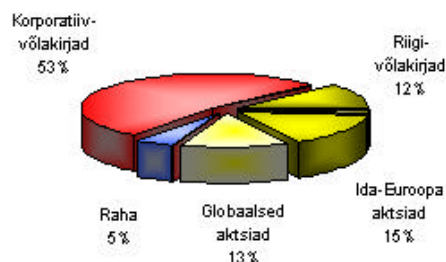
Fondi asutamise aeg	2000
Osaku puhaskäitumus asutamisel(EEEK)	10
Haldustasu p.a. (%)	1%
Väljalasketasu (%)	1%
Tagasivõtmistasu (%)	1%
Fondi maht 31.05.03 (EEK)	28 627 728
Osaku puhaskäitumus 31.05.03(EEEK)	12,08
Riskiaste*	2,93
Fondijuht	Vahur Madisson

* viimase 24 kuu standardhälve

Fondi tootlus %

Aasta algusest	16,37
12 kuud (p.a.)	11,43
Loomisest (p.a.)	8,12

Portfelli jaqunemine varaklasside lõikes



Lisainformatsioon

Ühispanga Fondid, Tornimäe 2, Tallinn 15089, Tel. 665 65 65, e-post fondid@eyp.ee
Internet: <http://fondid.eyp.ee>