

# Hansa Pensionifond K1 (Konservatiivne strateegia)

## Investeeringisõhik

Hansa Pensionifond K1 (Konservatiivne strateegia) on kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks loodud lepinguline investeeringufond. Fondi investeeringute eesmärgiks on võimalikult stabiilne pikaajaline kapitalikasv. Fondi vara investeeritakse nii Eesti kui ka välismaistesse võlakirjadesse, rahaturu-instrumentidesse ja muudesse sarnastesse varadesse. Fondi vara ei investeerita aktsiatesse ega aktsiatesse investeeritavatesse investeeringufondidesse.

## Üldandmed

Fondivalitseja	AS Hansa Investeeringufondid
Fondijuht	Robert Kitt
Asutamisaasta	2002
Kontakt	Hansapanga kontorid ja tel 631 0310 <a href="http://www.hansa.ee/fondid">www.hansa.ee/fondid</a>

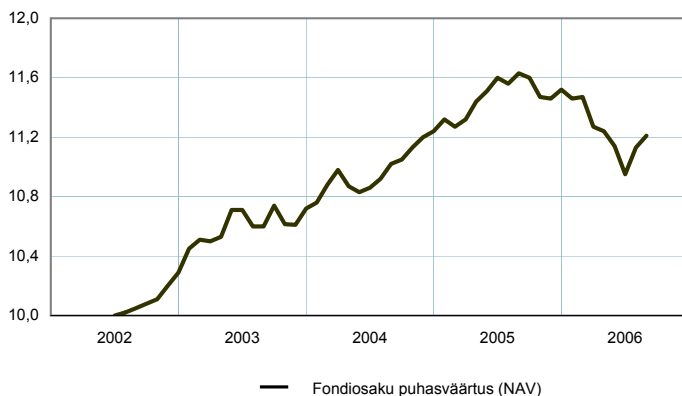
Fondiosaku puhasväärtus (NAV)	11,21 EEK
Fondi varade puhasväärtus	218 598 777 EEK
Haldustasu aastas	1,19%
Väljalaskmistasu	1,5%
Tagasivõtmistasu	1,0%
Võrdlusindeks	EPI100

Kaalitud keskmine reiting	A
Kaalitud keskmine kestus, aastad	3,4

## Statistilised andmed (arvutatud 3 aasta põhjal)

Standardhälve	2,9%
---------------	------

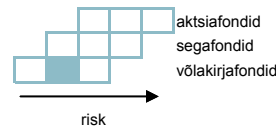
## Fondi tootlus



	aasta algusest	1 kuu	3 kuud	1 aasta	3 aastat	5 aastat	loomisest
Tootlus	-2,7%	0,7%	0,6%	-3,6%	5,8%		12,1%
Aasta baasil				-3,6%	1,9%		2,8%

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Tootlus	4,2%	4,9%	2,5%				

## Riskiaste



Suurema oodatava tootlusega kaasneb suurem risk

## Portfell varaklasside järgi

Raha	3,2%
Võlakirjad	96,8%

## Portfell reitingute järgi

Aaa	30,2%
Aa	6,2%
A	43,5%
Baa	13,0%
Ba	5,0%
B	2,2%

## Portfell kestuse järgi

kuni 1 aastat	18,1%
1-3 aastat	23,8%
3-5 aastat	27,9%
5-7 aastat	11,6%
7-10 aastat	7,2%
üle 10 aasta	11,3%

## Portfell valuutade järgi

TRY	1,5%
SKK	1,3%
PLN	4,1%
HUF	3,7%
CZK	0,6%
USD	4,2%
LTL	1,0%
EEK	16,2%
EUR	67,4%

## Suurimad investeeringud

Võlakirjad	Osakaal
T. Rowe Price Euro Corp Fond	8,0%
Prantsusmaa 3.5% 01.2009	6,5%
Saksamaa 3.75% 01.2015	4,7%
Julius Baer EUR Corp Fond	4,6%
DWS Investment Eur Convergence Bond Fond	4,4%
T. Rowe Price Global Emerging Markets Fond	4,2%
Hansa Ida-Euroopa Võlakirjafond	4,2%
ABN AMRO Asset Management	4,2%
Hansa Intressifond	3,7%
Saksamaa 3.5% 10.2009	3,2%

Fondiosaku väärtus võib ajas nii kasvada kui kahaneda. Fondi serine tootlus ei garanteeri samasugust tootlust tulevikus. Välisturgudele investeerivad fondid on tundlikud valuutakurside kõikumise suhtes, mis võib põhjustada fondiosaku puhasväärtuse kasvu või kahanemist. Pensionifondid on loodud kogumispensionide seaduse alusel, Kogumispensionide süsteemiga liitunudel makstakse kohustusliku pensionifondi arvel järgmine makse, mis koosneb tinglikult kahest osast: maksust (sotsiaalmaksu osa 4%) ja maksest (riikliku kogumispensionide makse 2%, mille tööandja peab kinni töövõtja brutopalgast).