

Hansa Pensionifond K3

Investeeringipõhimõtted

Hansa Pensionifond K3 (Kasvustrateegia) on kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks loodud lepinguline investeeringifond. Fondi investeeringitegevuse eesmärgiks on võimalikult stabiilne pikaajaline kapitalikasv. Fondi vara investeeritakse nii Eesti kui ka välismaistesse võlakirjadesse, aktsiatesse, rahaturu-instrumentidesse ja muudesse varadesse.

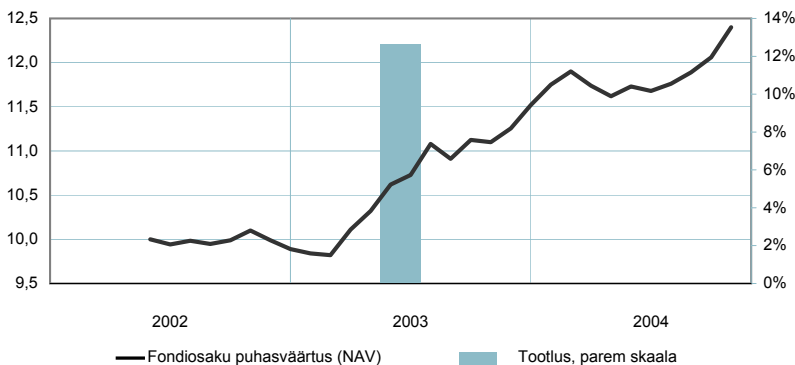
Fondi vara võib investeerida aktsiatesse või aktsiatesse investeerivatesse investeeringifondidesse kuni 50% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest.

Üldandmed

Fondivalitseja	AS Hansa Investeeringifondid
Fondijuht	Robert Kitt
Asutamisaasta	2002
Tehingud fondiosakutega	Hansapanga kontorid ja tel 631 0310

Internet	www.hansa.ee/fondid
Fondiosaku puhasväärtus (NAV)	12,40 EEK
Fondi varade puhasväärtus	628 006 759,58 EEK
Haldustasu aastas	1,59%
Väljalaskmistasu	1,5%
Tagasivõtmistasu	1,0%
Võrdlusindeks	EPI50

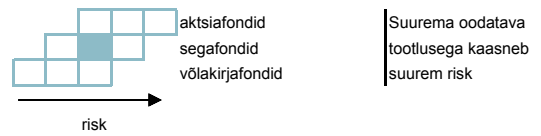
Fondi tootlus



	aasta algusest	1 kuu	3 kuud	1 aasta	3 aastat	5 aastat	loomisest
Tootlus	10,2%	2,8%	5,4%	11,7%			24,0%
Aasta baasil				11,7%			9,3%

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003
Tootlus							12,7%

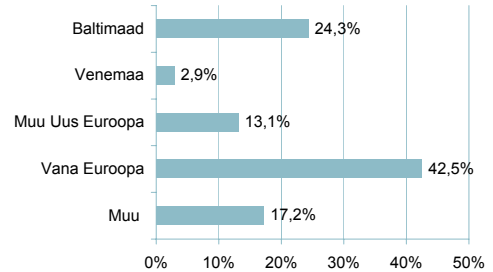
Riskiaste



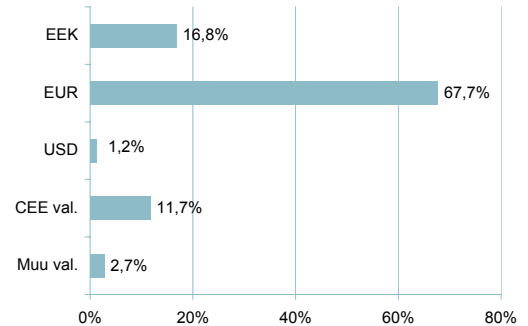
Portfell varaklasside järgi



Portfell regioonide järgi



Portfell valuutade järgi



10 suuremat investeeringut

Investeering	Osakaal
Aktsiad	
T. Rowe Price GEM Fond	3,7%
SPDR S&P 500	2,7%
Vanguard Total Stock market	2,7%
Tracks Pan Euro	2,7%
iShares S&P 500	2,6%
Võlakirjad	
T. Rowe Price Euro Corp Fond	4,5%
Belgia 5.75% 2008	3,2%
Saksamaa 4.25% 2014	2,9%
Pan European Credit 10.2009	2,6%
Ungari 4.5% 2014	2,4%

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