

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) | 0,80899 |
| Fondi maht (EUR) | 9 019 452 |

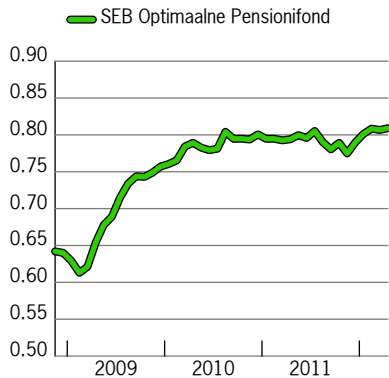
Dividendid

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

Fond sobib keskmisest madalama riskitaluvusega isikule, kes on valmis võtma ka mõeldukat aktsiariski ja kellel on pensionini jäänud vähemalt kolm aastat.

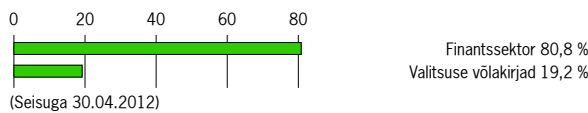
| Tootlus | 2012* | 2011 | 2010 | 2009 |
|---------------|-------|------|------|------|
| Fondiosak (%) | 2,4 | -1,4 | 5,8 | 18,3 |

| Kogutootlus | 1 a. | 2 a. | 3 a. |
|---------------|------|------|------|
| Fondiosak (%) | 1,9 | 2,5 | 23,7 |

| Keskmine aastatootlus | 2 a. | 3 a. |
|-----------------------|------|------|
| Fondiosak (%) | 1,2 | 7,4 |

* 2012 aasta tootlus seisuga 30.04.2012

Jaotus sektorite lõikes



Fondijuhi kommentaar

Fondijuhi kommentaar www.seb.ee/kuukommentaar

Jooksvat teavet osaku hinna ja tootluse kohta saate veebilehelt www.seb.ee/fondikursid, Pensionikeskus.ee lehelt ja ajalehest „Äripäev”. Nõustamisele registreeruda ja täiendavat informatsiooni saate SEB Panga kontoris ning infotelefonil 665 5100 või kirjutades e-posti aadressile fondid@seb.ee.

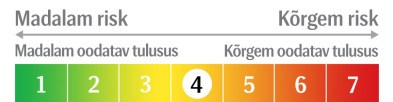
Fondi riskiklass on alanend 3-lt 2-le. Täpsem info www.seb.ee/fondid.

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

Fondi investeerimisegevuse põhieesmärgiks on osaku reaalkaalu puhasväärtuse pikaajaline kasv riskide hajutamise põhimõtetel lähtudes. Selle nimel taotletakse pikaajaliselt fondiosaku puhasväärtuse keskmist aastast kasvumäära ulatuses, mis on vähemalt võrdne fondi investeringute valiku aluseks olevate väärtpaberite ja varaklasside pikaajalise keskmise aastase tootlusega.

Fondi varad jaotuvad aktsiariski ja võlariski kandvateks gruppideks. Aktsiariski kandvate väärtpaberite osakaal on seaduse kohaselt fondi varadest maksimaalselt 25%.

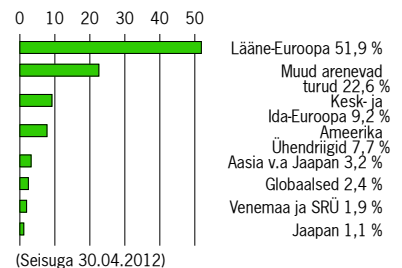
Risk

Standardhälve (%)
2 aastat 4,02

Top 10 investeringud

| | |
|---|-------|
| Bundesrepublik Deutschland 2019 | 7,9 % |
| SEB Corporate Bond Fund EUR | 6,6 % |
| BlackRock GF Euro Corporate Bond A2 EUR | 5,8 % |
| Bluebay Emerging Market Bond Fund Euro Base Class | 5,6 % |
| ING (L) Renta Emerging Market Debt Hard Ccy Fund | 5,6 % |
| iShares Barclays Capital Euro Corporate Bond | 5,3 % |
| SEB Ida-Euroopa Võlakirjafond | 5,0 % |
| BlueBay Investment Grade Bond Fund Base Class | 4,3 % |
| Bluebay Emerging Market Local Currency Bond I | 3,9 % |
| ING (L) Emerging Market Debt Local Bond Fund (I) | 3,7 % |

(Seisuga 30.04.2012)



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 tehtud investeringu 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, investeerimissoovituseks ega muu investeerimiseks. Investeeringu tegemiseks peab olema tähtsustatud dokumentide põhjal käesolevas dokumendis esitatud infot lugedes. Iga potentsiaalne investor on kohustatud analüüsima tema poolt Fondi kavandatud investeringu finantsilisi, juriidilisi, regulatiivseid, arvestuslikke ja maksualaseid küsimusi, samuti hindama investeringuga seotud riske ning investeringu asjakohasust ja sobivust. Vajadusel on soovitatav küsida põhjalikumalt selgitust professionaalsetelt maksu- ja investeerimisnõustajatelt. Välisriigi isikul tuleks teada oma asukohariigis väärtpaberitehingute 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.