

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) | 0,83630 |
| Fondi maht (t.EUR) | 14 924 |

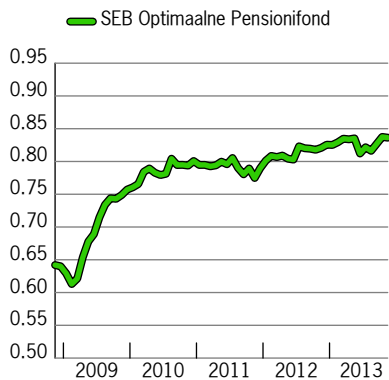
Dividendid

Reinvesteeringutakse

Tasud

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

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 pikaajalises perspektiivis suuremat tulu kui üksnes võlaväärtpabeririski sisaldavad fondid. Suurem võimalik tulu aga tähendab ka suuremat riski – osaku puhasväärtus 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.

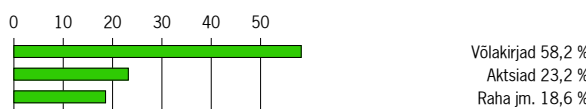
| Tootlus | 2013* | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 |
|---------------|-------|------|------|------|------|
| Fondiosak (%) | 1,3 | 4,5 | -1,4 | 5,8 | 18,3 |

| Kogutootlus | 1 a. | 2 a. | 3 a. | 5 a. |
|---------------|------|------|------|------|
| Fondiosak (%) | 1,9 | 7,9 | 5,4 | 30,3 |

| Keskmine aastatootlus | 2 a. | 3 a. | 5 a. |
|-----------------------|------|------|------|
| Fondiosak (%) | 3,9 | 1,8 | 5,4 |

* 2013 aasta tootlus seisuga 30.11.2013

Jaotus varaklasside lõikes



Sulgudes olevad väärtused esindavad lühikesi positsioone. (Seisuga 30.11.2013)

Fondijuhi kommentaar

Fondijuhi kommentaar www.seb.ee/kuukommentaar

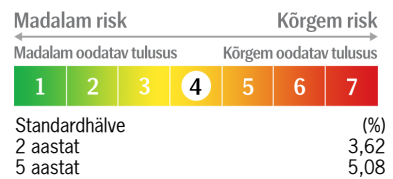
Jooksvat teavet osaku hinna ja tootluse kohta saate ajalehest „Äripäev“. Nõustamisele registreeruda ja täiendavat informatsiooni saate SEB Panga kontorites ning infotelefonil 665 5100 või kirjutades e-posti aadressile fondid@seb.ee.

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

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

Fondi investeerimistegevuse põhieesmärgiks on paigutatud raha ostujõu suurendamine, mis tähendab, et osaku hinna kasv peaks eesmärgi saavutamiseks ületama inflatsiooni. Fond investeerib oma vara aktsiariski ja võlariski kandvatesse väärtpaberitesse. Aktsiariski kandvate väärtpaberite osakaal on seaduse kohaselt fondi varadest maksimaalselt 25%.

Risk



Top 10 investeeringud

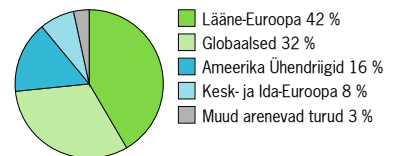
| | |
|---|-------|
| Sky Harbor Global Funds - US Short Duration High Yield Fund | 9,1 % |
| SEB High Yield Fund | 9,0 % |
| Loomis Sayles Global Credit Fund | 7,0 % |
| MG Global Dividend Fund | 4,9 % |
| JOHCM Global Select Fund EUR | 4,9 % |
| BlueBay Investment Grade Bond Fund Base Class | 4,3 % |
| SEB Corporate Bond Fund EUR | 4,3 % |
| BlackRock GF Euro Corporate Bond A2 EUR | 4,3 % |
| SEB Ida-Euroopa Võlakirjafond | 3,1 % |
| Netherlands Government 4% 15.07.2018 | 3,0 % |

(Seisuga 30.11.2013)

Aktsiaportfell 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 tehtud 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 investeerimiseks. Investeerimisotsust ei tohiks teha pelgalt käesolevas dokumendis esitatud infotelefonidele tuginedes. Iga potentsiaalne investor on kohustatud analüüsima tema poolt Fondi kavandatud investeeringu finantsilisi, juriidilisi, regulatiivseid, arvestuslikke ja maksuandmeid küsimusi, samuti hindama investeeringuga seotud riske ning investeeringu asjakohasust ja sobivust. Vajadusel on soovitatav küsida põhjalikumalt selgitust professionaalsetelt maksu- ja investeerimise spetsialistidelt. 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.