

# SEB Tasakaalukas Pensionifond



**Fondijuht:** Vahur Madisson  
**Investeeringuskogemus:** 16 aastat

## Tähtsamad näitajad

Fondiosaku ISIN kood: EE3600008934  
Asutamisaasta: 2000  
Fondivalitseja: AS SEB Varahaldus  
Baasvaluuta: EUR  
Osaku hind asutamisel: 0,64  
Osaku puhaskäivitus (NAV): 1,10139  
Fondi maht (EUR): 9 805 508

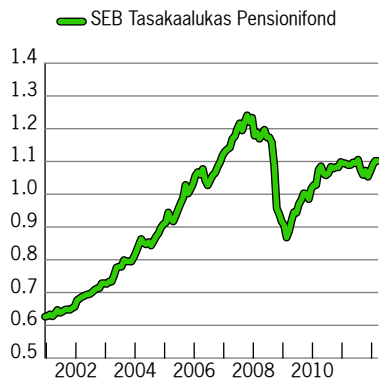
## Dividendid

Reinvesteeringutakse

## Tasud

Valitsemistasu (p.a.) (%): 1,00  
Osaku väljalasketasu (%): 1,00  
Osaku tagasivõtmistasu (%): 1,00  
Depootasu (%): 0,16

## Osaku hinna liikumine



## Muud näitajad

Fondi märkimiskonto Eesti Pangas:  
30100089357

## Investeeringiprofiil

SEB Tasakaalukas Pensionifond on vabatahtlik pensionifond (III samm) kogumispensionide seaduse mõistes. Kuna 30% ümbruses fondi varadest moodustavad tavaliselt aktsiariski kandvad väärtpaberid, tuleks valmis olla taluma investeeringute väärtuse kahanemist keskmisest väiksemas ulatuses. Võlariskiga instrumentide suurema osakaalu tõttu jääb kõikumine aktsiafondidega võrreldes oluliselt väiksemaks.

Fond on sobilik keskmisest madalama riskitaluvusega inimestele, kellel jääb pensioniks kogutud vahendite kasutamiseni vähemalt kolm aastat.

## Tootlus

	2012*	2011	2010	2009	2008
Fondiosak (%)	2,9	-2,6	8,1	10,9	-25,7

## Kogutootlus

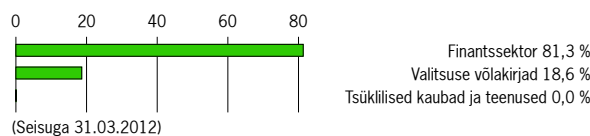
	1 a.	2 a.	3 a.	5 a.	10 a.
Fondiosak (%)	1,2	2,5	24,1	-3,6	60,3

## Keskmine aastatootlus

	2 a.	3 a.	5 a.	10 a.
Fondiosak (%)	1,2	7,5	-0,7	4,8

\* 2012 aasta tootlus seisuga 31.03.2012

## Jaotus sektorite lõikes



## Fondijuhi kommentaar

Fondijuhi kommentaar [www.seb.ee/kuukommentaar](http://www.seb.ee/kuukommentaar)

Jooksvat teavet osaku hinna ja tootluse kohta saate veebilehelt [www.seb.ee/fondikursid](http://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](mailto:fondid@seb.ee).

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

Fondi varadest paigutatakse tavaliselt 30% ümbruses aktsiasse ja ülejäänud osakaal stabiilsuse saavutamiseks võlakirjadesse. Fondi investeeringud jaotatakse maailma erinevate geograafiliste piirkondade ning tööstusharude vahel, et tagada erinevate riskide piisavat hajutatust. Kesk- ja Ida-Euroopa riikide soodsa majanduskasvu perioodidel on selle regiooni väärtpaberid fondis enamasti arvestatava osakaaluga, kuid fond ei ole sellele regioonile spetsialiseerunud.

## Risk

Madalam risk ← → Kõrgem risk  
Madalam oodatav tulusus → Kõrgem oodatav tulusus

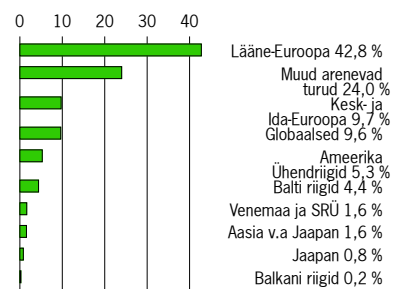
	1	2	3	4	5	6	7
Standardhälve (%)							
2 aastat							4,27
5 aastat							8,75
10 aastat							7,23

## Top 10 investeeringud

SEB Ida-Euroopa Võlakirjafond	5,7 %
Bundesrepublik Deutschland 2019	4,8 %
Bluebay Emerging Market Bond Fund Euro Base Class	4,6 %
ING (L) Renta Emerging Market Debt Hard Ccy Fund	4,5 %
iShares Barclays Capital Euro Corporate Bond	4,3 %
BlackRock GF Euro Corporate Bond A2 EUR	4,3 %
SEB Corporate Bond Fund EUR	4,3 %
Bundesrepublik Deutschland 3.75% 04.01.2015	3,8 %
Bluebay Emerging Market Local Currency Bond I	3,3 %
ING (L) Emerging Market Debt Local Bond Fund (I)	3,3 %

(Seisuga 31.03.2012)

## Geograafiline jaotus



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 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 investeerimiseetuseks. Investeerimisotsust ei tohiks teha pelgalt käesolevas dokumendis esitatud infotehingutes. Iga potentsiaalne investor on kohustatud analüüsima tema poolt Fondi kavandatud investeeringu finantsilisi, juriidilisi, regulatiivseid, arvestuslikke ja maksualaseid küsimusi, samuti hindama investeeringuga seotud riske ning investeeringu 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](http://www.seb.ee/fondid).