



28-Veebr-2003

Fondijuht: Paavo Põld

Tehingud fondiosakutega:

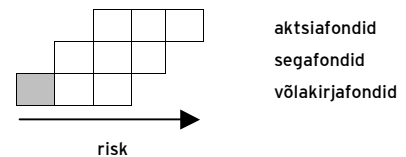
Hansapanga kontorid, tel 6310310

Telefonipank, tel 6133133

www.hansa.net

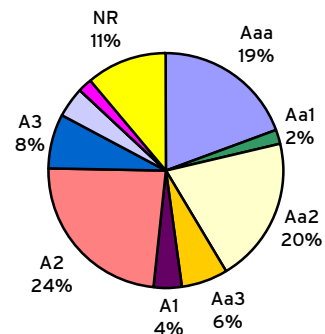
Investeeringupõhimõtted

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

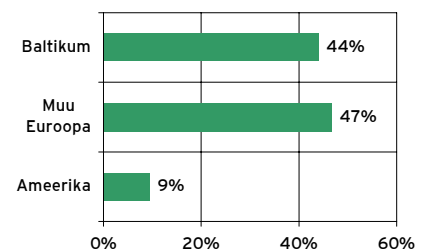


Suurema riskiga kaasneb suurem oodatav tootlus

Portfell reitingute lõikes



Portfell regionide lõikes



Suuremad investeeringud

Võlakirjad	Osakaal
Itaalia Vabariik	21,63%
Hispaania Kuningriik	8,94%
MERRILL LYNCH	6,73%
Nordic Investment Bank	4,62%
Rootsi Kuningriik	4,46%
Leedu Vabariik	4,36%

Üldandmed

Fondiosaku puhaskväärtus (NAV):	10,50 EEK
Fondi varade puhaskväärtus:	11 652 993,02 EEK
Asutamisaasta:	2002
Haldustasu:	1.19% aastas
Väljalaskmistasu:	1.5%
Tagasivõtmistasu:	1%

Investeeringute jaotus

Fondi investeeringustrateegia alustalaks on Hansapanga poolt Baltimaade turgudel omandatud suured võlakirjadesse investeerimise kogemused, mida efektiivselt kombineeritakse kvaliteetsete investeeringutega europõhistesse riigi ja suurfirmade võlakirjadesse. Hansa Pensionifond K1 eesmärk on tagada investeeringute stabiilsus, kaitstes vara nii krediidiriski kui ka intressiriski eest. Selleks investeeritakse 50 protsenti varast Euroopa riikide võlakirjadesse, 20 protsenti europõhistesse ettevõtete võlakirjadesse ning ülejäänud 30 protsenti riigi ja ettevõtete võlakirjadesse Baltikumis. Valuutariski fond ei võta ja seepärast investeeritakse ainult Eesti kroonis ja euros nomineeritud väärtpaberitesse. Lisaks peab portfelli kaalutud keskmine reiting (v.a. Baltikumi osa) olema vähemalt A. Sama võlakohustuste reiting on Eestis antud näiteks Hansapangale.

Fondi tootlus

	1 kuu	1 aasta	3 aastat	5 aastat	asutamisest
Fond	1,45%				5,00%
Aasta baasil	17,39%				7,54%

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