



30.Sept.02

Fondijuht: Mihkel Õim

Tehingud fondiosakutega:

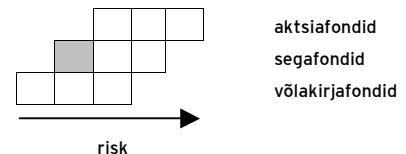
Hansapanga kontorid, tel 6310310

Telefonipank, tel 6133133

www.hanza.net

Investeeringuspõhimõtted

Hansa Pensionifond K2 (Tasakaalustatud 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, aktsiatesse, rahaturu-instrumentidesse ja muudesse varadesse. Fondi vara võib investeerida aktsiatesse või aktsiatesse investeerivatesse investeeringufondidesse kuni 25% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest.

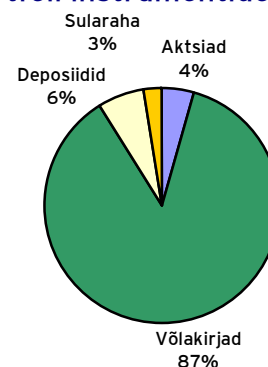


Suurema riskiga kaasneb suurem oodatav tootlus

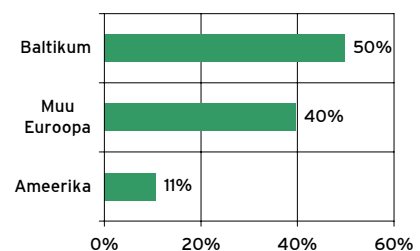
Üldandmed

Fondiosaku puhaskäivartus (NAV):	10,00 EEK
Fondi varade puhaskäivartus:	8 789 754,92 EEK
Asutamisaasta:	2002
Haldustasu:	1.49% aastas
Väljalaskmistasu:	1.5%
Tagasivõtmistasu:	1%

Portfell instrumentide lõikes



Portfell regionide lõikes



Investeeringute jaotus

Fondi investeeringustrateegia alustalaks on Hansapanga suured võlakirjadesse investeerimise kogemused, mida efektiivselt kombineeritakse globaalsete aktsiainvesteeringutega kõikidesse olulisematesse regioonidesse.

Fikseeritud tootlusega varast paigutatakse 50 protsenti Euroopa riikide võlakirjadesse, 20 protsenti euroühusesse ettevõtete võlakirjadesse ning ülejäänud 30 protsenti riigi ja ettevõtete võlakirjadesse Baltikumis.

Kui Baltikumi aktsiapositsioon koosneb konkreetsetest aktsiatest, siis ülejäänud regioonides kasutatakse börsil kaubeldavaid investeeringufonde, mis järgivad täpselt antud regiooni aktsiaindeksi liikumist. Regiooniti paigutatakse aktsiainvesteeringutest 40 protsenti Ameerikasse, 30 protsenti Baltikumi ning 20 protsenti Euroopasse.

Suuremad investeeringud

Võlakirjad	Osakaal
Republic of Italy	20,28%
France OAT EUR	14,55%
Nordbanken Hypo	12,21%
Nordic Investment Bank	8,66%
Aktsiad	
iShares S&P 500	2,11%
Hansapank	1,15%
Norma	1,13%

Fondi tootlus

	1 kuu	1 aasta	3 aastat	5 aastat	asutamisest
Fond	-0,22%				0,00%
Aasta baasil	-2,60%				0,00%

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