

SEB Tasakaalukas Pensionifond



Fondijuht: Vahur Madisson
Investeermiskogemus: 13 aastat

Tähtsamad näitajad

| | |
|---------------------------|-------------------|
| Fondiosaku ISIN kood: | EE3600008934 |
| Asutamisaasta | 2000 |
| Fondivalitseja | AS SEB Varahaldus |
| Valuuta | EEK |
| Osaku hind asutamisel | 10,00 |
| Osaku puhaskväärtus (NAV) | 15,3837 |
| Fondi maht (EEK) | 118 863 701 |
| Fondi maht (EUR) | 7 596 775 |

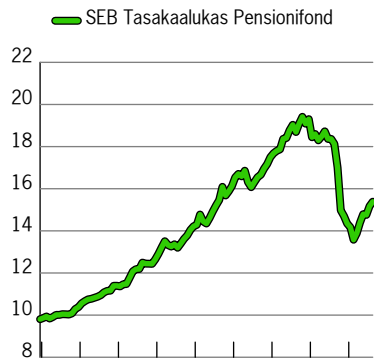
Dividendid

Reinvesteertakse

Tasud

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

Osaku hinna liikumine



Muud näitajad

Fondi märkimiskonto Eesti Pangas:
30100089357
Võlakirjade keskmine reiting: A-

Investeeringiprofiil

SEB Tasakaalukas Pensionifond on vabatahtlik pensionifond (III samm) kogumispensionide seaduse mõistes. Kuna keskmiselt 35% fondi varadest moodustavad aktsiariski kandvad väärtpaberid, kaasneb fondi investeeringuga mõningane risk: osaku puhaskväärtus võib lühiajaliselt mõõdukalt tõusta või langeda, tuues kaasa investori vara väärtuse kasvu või kahanemise. Võlariskiga instrumentide suurema osakaalu tõttu jääb kõikumine aktsiafondidega võrreldes oluliselt väiksemaks. Fond sobib investorile, kes soovib oma pensionivara lähema viie aasta jooksul kasutama asuda.

Tootlus

| | 2009* | 2008 | 2007 | 2006 | 2005 |
|---------------|-------|-------|------|------|------|
| Fondiosak (%) | 7,2 | -25,7 | 10,3 | 8,5 | 13,5 |

Kogutootlus

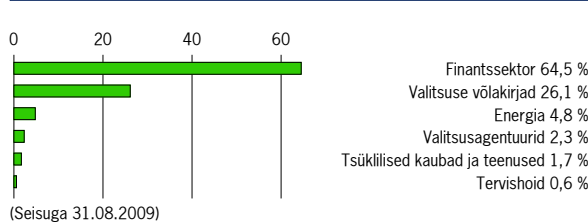
| | 1 a. | 2 a. | 3 a. | 5 a. |
|---------------|-------|-------|------|------|
| Fondiosak (%) | -15,1 | -17,7 | -7,0 | 14,8 |

Keskmine aastatootlus

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

* 2009 aasta tootlus seisuga 31.08.2009

Jaotus sektorite lõikes



Fondijuhi kommentaar

Fondijuhi kommentaar www.seb.ee/kuukommentaar

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

Fondi varadest paigutatakse keskmiselt 35% aktsiatesse 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 soodsas majanduskasvu perioodidel on selle regiooni väärtpaberid fondis enamasti arvestatava osakaaluga, kuid fond ei ole sellele regioonile spetsialiseerunud.

Risk



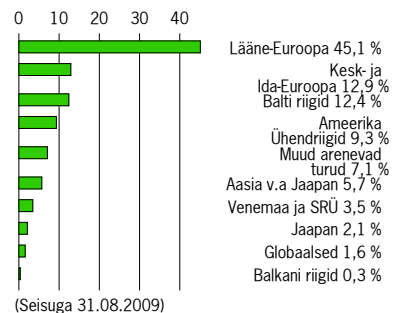
| | |
|---------------|-------|
| Standardhälve | (%) |
| 2 aastat | 11,96 |
| 5 aastat | 9,09 |

Top 10 investeeringud

| | |
|---|-------|
| Netherlands Government 2018 | 6,9 % |
| France Government 2013 | 6,4 % |
| SEB Kasvufond A-osak | 3,8 % |
| SEB Corporate Bond Fund EUR | 3,4 % |
| BlueBay Investment Grade Bond Fund Base Class | 3,2 % |
| SEB Ida-Euroopa Võlakirjafond E-osak | 3,2 % |
| Fidelity Asian Special Situations Fund Inc | 3,2 % |
| Schroder ISF Euro Corporate Bond fund A | 3,1 % |
| GSAM US Growth Equity Fund | 2,7 % |
| Baltic Property Trust Secura A/S | 2,6 % |

(Seisuga 31.08.2009)

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 investeeringut rahasumma väärtuse säilimine ei ole garanteeritud. Teatud juhtudel võib Fondi teatud investeeringu väärtus muutuda oluliselt enam kui on tavaliselt omane Fondiga analoogsesse riskiklassi kuuluvatele finantsinstrumentidele.

Enne investeeringu 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 investeeringu soovitamisena, investeeringu soovitamisena, investeeringu soovitamisena. Investeeringu tegemiseks peab olema teha pelgalt käesolevas dokumendis esitatud infot tuginedes. 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 investeeringunõustajatelt. 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 laieneda 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.