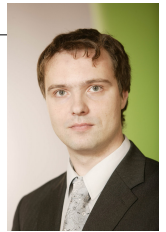


SEB Konservatiivne Pensionifond



Fondijuht: Endriko Vörklaev
Investeeringuskogemus: 11 aastat

Tähtsamad näitajad

| | |
|--------------------------|-------------------|
| Fondiosaku ISIN kood: | EE3600019717 |
| Asutamisaasta | 2002 |
| Fondivalitseja | AS SEB Varahaldus |
| Valuuta | E EK |
| Osaku hind asutamisel | 10,00 |
| Osaku puhasväärtus (NAV) | 11,7224 |
| Fondi maht (EEK) | 486 662 936 |
| Fondi maht (EUR) | 31 103 430 |

Võrdlusindeks

Merrill Lynch EMU Direct Government Index

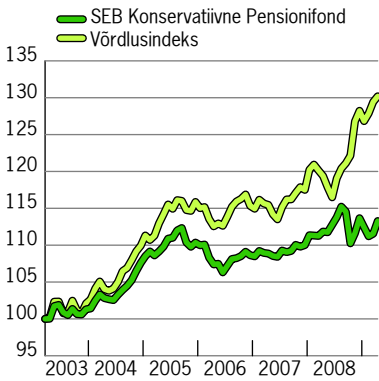
Dividendid

Reinvesteeringutakse

Tasud

| | |
|----------------------------|------|
| Valitsemistasu (p.a) (%) | 1,20 |
| Osaku väljalasketasu (%) | 1,00 |
| Osaku tagasivõtmistasu (%) | 1,00 |

Osaku hinna liikumine



Muud näitajad

Võlakirjade keskmine krediitireiting: A-

Investeeringiprofil

Fond investeerib investorite vara völaväärtpaberitesse, rahaturuinstrumentidesse ja pangahoiustesse. Fond ei paiguta raha aktsiaturgudele ja fondi investeeringusportfelli keskmine krediitirisk on suhteliselt madal. Fondi eesmärk on pakkuda arenenud riikide inflatsiooniga võrreldavat tootlust ning vältida fondiosaku väärtuse suuri kõikumisi. Fondi portfellis võivad olla keskmisest pikema tähtajaga völakirjad, mille hind võib olla tundlik intressimäärade muutuste suhtes. Fond sobib madalama riskitaluvusega investorile või investorile, kes ei soovi pensioniea lähenedes oma pensionivara väärtuse suurt kõikumist.

Tootlus

| | 2009* | 2008 | 2007 | 2006 | 2005 |
|-------------------|-------|------|------|------|------|
| Fondiosak (%) | -0,3 | 3,3 | 1,3 | -1,6 | 2,6 |
| Vördlusindeks (%) | 1,5 | 9,1 | 1,9 | -0,5 | 5,4 |

Kogutootlus

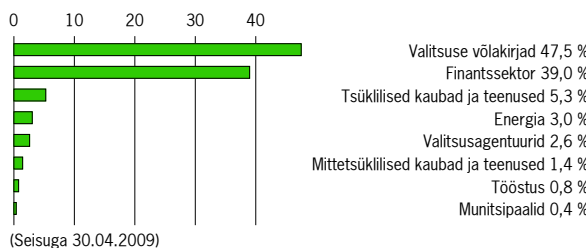
| | 1 a. | 2 a. | 3 a. | 5 a. |
|-------------------|------|------|------|------|
| Fondiosak (%) | 1,3 | 4,1 | 5,5 | 10,2 |
| Vördlusindeks (%) | 9,1 | 12,8 | 15,7 | 25,1 |

Keskmine aastatootlus

| | 2 a. | 3 a. | 5 a. |
|-------------------|------|------|------|
| Fondiosak (%) | 2,0 | 1,8 | 2,0 |
| Vördlusindeks (%) | 6,2 | 5,0 | 4,6 |

* 2009 aasta tootlus seisuga 30.04.2009

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 eesmärk on pakkuda arenenud riikide inflatsiooniga võrreldavat tootlust. Fond investeerib oma vara völakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, hoiustesse ja eelpool nimetatud instrumentidesse investeerivatesse fondidesse.

Risk



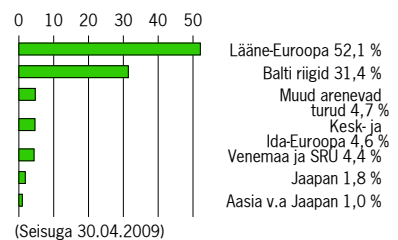
| | |
|------------------------------------|------|
| Standardhälve | (%) |
| 2 aastat | 3,95 |
| Vördlusindeksi standardhälve (2.a) | 4,32 |

Top 10 investeeringud

| | |
|-----------------------------------------------|--------|
| Netherlands Government 2018 | 13,3 % |
| Bundesrepublik Deutschland 2028 | 9,8 % |
| BlueBay Investment Grade Bond Fund Base Class | 8,7 % |
| Bundesrepublik Deutschland 4.75% 04.07.2034 | 7,6 % |
| SEB Corporate Bond Fund EUR | 5,4 % |
| Schroder Emerging Markets Debt | 4,6 % |
| Lithuanian Gov. 2010 | 2,8 % |
| SEB CIS Bond Fund EUR | 2,8 % |
| BlackRock GF Euro Corporate Bond A2 EUR | 2,6 % |
| France Government 2013 | 2,6 % |

(Seisuga 30.04.2009)

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 investeeringud 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 investeerimisotsuse tegemist palume hoolikalt tutvuda Fondi osakute avaliku pakkumise 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. Investeeringusotsust ei tohiks teha pelgalt käesolevas dokumendis esitatud infole tuginedes. Iga potentsiaalne investor on kohustatud analüüsima tema poolt Fondi kavandatud investeeringu finantsiili, 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 pakkumise prospekt, finantsaruanded ja muu oluline informatsioon on kättesaadavad SEB Varahalduse veebilehel www.seb.ee/fondid.