

SEB Konservatiivne Pensionifond



Fondijuht: Endriko Vörklaev
Investeeringuskogemus: 11 aastat

Tähtsamad näitajad

Fondiosaku ISIN kood:	EE3600019717
Asutamisaasta	2002
Fondivalitseja	AS SEB Varahaldus
Valuuta	EEK
Osaku hind asutamisel	10,00
Osaku puhasväärtus (NAV)	12,2254
Fondi maht (EEK)	517 494 231
Fondi maht (EUR)	33 073 909

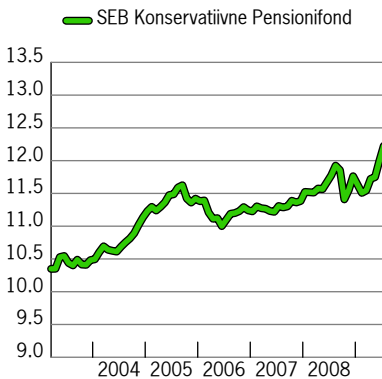
Dividendid

Reinvesteertakse

Tasud

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

Osaku hinna liikumine



Muud näitajad

Võlakirjade keskmine krediitireiting: A-

Investeeringuprofiil

Fond investeerib investorite vara võlaväärtpaberitesse, 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 võlakirjad, 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 (%)	3,9	3,3	1,3	-1,6	2,6

Kogutootlus

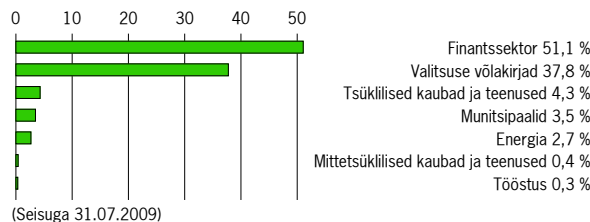
	1 a.	2 a.	3 a.	5 a.
Fondiosak (%)	3,8	8,1	10,2	14,4

Keskmine aastatootlus

	2 a.	3 a.	5 a.
Fondiosak (%)	4,0	3,3	2,7

* 2009 aasta tootlus seisuga 31.07.2009

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 võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, hoiustesse ja eelpool nimetatud instrumentidesse investeerivatesse fondidesse.

Risk



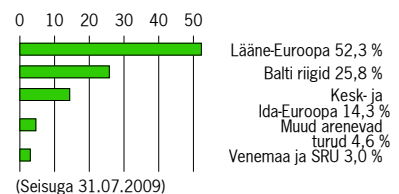
Standardhälve	(%)
2 aastat	4,30
5 aastat	3,31

Top 10 investeeringud

Netherlands Government 2018	11,3 %
SEB Ida-Euroopa Võlakirjafond E-osak	9,2 %
BlueBay Investment Grade Bond Fund	
Base Class	8,9 %
SEB Corporate Bond Fund EUR	7,4 %
Bundesrepublik Deutschland 2028	4,9 %
Bundesrepublik Deutschland 2028	4,6 %
Schroder Emerging Markets Debt	4,6 %
BlackRock GF Euro Corporate Bond A2 EUR	4,6 %
Bundesrepublik Deutschland 4.75% 04.07.2034	3,6 %
Schroder ISF Euro Corporate Bond fund A	3,1 %

(Seisuga 31.07.2009)

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 tehtud 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 eesmärgina, investeeringu soovituseks ega muu investeeringu eesmärgina. Investeeringusotsust ei tohiks teha pelgalt käesolevas dokumendis esitatud infotelefonide 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 investeeringufondi 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.