

SEB Optimaalne Pensionifond



Fondijuht: Vahur Madisson

Tähtsamad näitajad

Fondiosaku ISIN kood:	EE3600098612
Asutamisaasta	2008
Fondivalitseja	AS SEB Varahaldus
Baasvaluuta	EUR
Osaku hind asutamisel	0,64
Osaku puhasväärtus (NAV)	0,78971
Fondi maht (EUR)	7 701 191

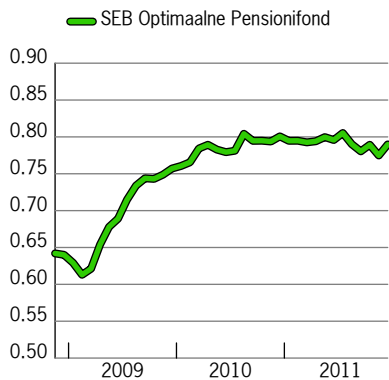
Dividendid

Reinvesteeringutakse

Tasud

Valitsemistasu (p.a) (%)	1,30
Osaku väljalasketasu (%)	0,00
Osaku tagasivõtmistasu (%)	1,00
Depootasu (%)	0,11

Osaku hinna liikumine



Investeeringiprofiil

SEB Optimaalne Pensionifond on II samba fond, mis investeerib kuni 25% ulatuses fondi varade turuväärtusest aktsiariski kandvatesse väärtpaperitesse ning ülejäänud peamiselt võlakirjadesse ja hoiustesse. Ajalooliselt on aktsiariski sisaldavad fondid andnud võimaluse teenida pikaajalises perspektiivis suuremat tulu kui üksnes võlaväärtpapeririski sisaldavad fondid. Suurem võimalik tulu aga tähendab ka suuremat riski – osaku puhasväärtus võib olulisel määral nii tõusta kui langeda.

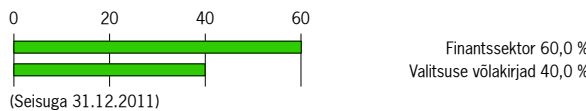
Fond sobib keskmisest madalama riskitaluvusega isikule, kes on valmis võtma ka mõeldukat aktsiariski ja kellel on pensionini jäänud vähemalt kolm aastat.

Tootlus	2011	2010	2009
Fondiosak (%)	-1,4	5,8	18,3

Kogutootlus	1 a.	2 a.	3 a.
Fondiosak (%)	-1,4	4,3	23,4

Keskmine aastatootlus	2 a.	3 a.
Fondiosak (%)	2,1	7,3

Jaotus sektorite lõikes



Fondijuhi kommentaar

Fondijuhi kommentaar www.seb.ee/kuukommentaari

Jooksvat teavet osaku hinna ja tootluse kohta saate veebilehelt www.seb.ee/fondikursid, Pensionikeskus.ee lehel 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 riskiklass on alanenud 3-t 2-le. Täpsem info www.seb.ee/fondid

Fondi investeerimisegevuse põhieesmärgiks on osaku reaalkaalu kasv riskide hajutamise pikaajalise kasvu riskide hajutamise põhimõttest lähtudes. Selle nimel taotletakse pikaajaliselt fondiosaku puhasväärtuse keskmist aastast kasvumäära ulatuses, mis on vähemalt võrdne fondi investeeringute valiku aluseks olevate väärtpaperite ja varaklasside pikaajalise keskmise aastase tootlusega.

Fondi varad jaotuvad aktsiariski ja võlariski kandvateks gruppideks. Aktsiariski kandvate väärtpaperite osakaal on seaduse kohaselt fondi varadest maksimaalselt 25%.

Risk

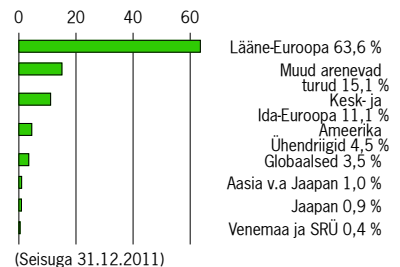


Standardhälve (2 aastat) (%) 4,23

Top 10 investeeringud

Bundesrepublik Deutschland 2019	7,8 %
SEB Ida-Euroopa Võlakirjafond E-osak	5,4 %
SEB Corporate Bond Fund EUR	4,1 %
Fidelity Euro Corporate Bond Fund A Acc EUR	3,9 %
BlueBay Investment Grade Bond Fund Base Class	3,6 %
BlackRock GF Euro Corporate Bond A2 EUR	3,3 %
ING (L) Emerging Market Debt Local Bond Fund (I)	3,3 %
Bluebay Emerging Market Local Currency Bond I	3,0 %
Bundesrepublik Deutschland 3.75% 04.01.2015	2,3 %
Netherlands Government 2018	2,3 %

(Seisuga 31.12.2011)



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 investeeritud 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 investeerimisotsust tegemist palume hoolikalt tutvuda Fondi osakute avaliku pakumise prospekti, lihtsustatud prospekti, tingimuste, aasta- ja poolaastaruunetega 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. Investeeringu tegemiseks peab teil olema käesolevas dokumendis esitatud infotähtsused, regulatiivsed, arvestuslikke ja maksuandmeid 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 väärtpaperitehingute 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 pakumise prospekt, finantsaruanded ja muu oluline informatsioon on kättesaadavad SEB Varahalduse veebilehel www.seb.ee/fondid.