

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)	0,84413
Fondi maht (t.EUR)	15 967

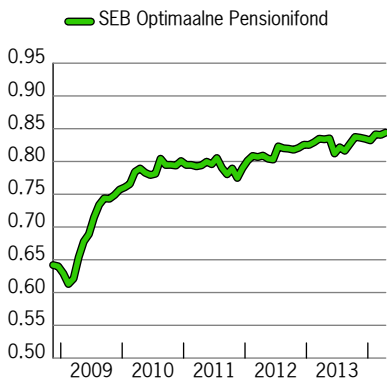
Dividendid

Reinvesteeringutakse

Tasud

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

Osaku hinna liikumine



Investeeringiprofiil

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

Fond sobib madala riskitaluvusega investorile, kellel on pensionini jäänud vähemalt kolm aastat ja kes on nõus kogumisperioodi vältel taluma mõeldukat varade väärtuse kõikumist.

Tootlus

	2014*	2013	2012	2011	2010
Fondiosak (%)	1,1	1,1	4,5	-1,4	5,8

Kogutootlus

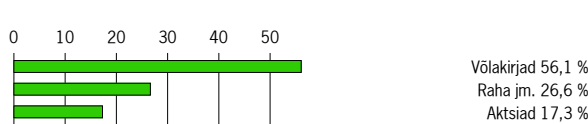
	1 a.	2 a.	3 a.	5 a.
Fondiosak (%)	1,2	4,3	6,3	29,1

Keskmine aastatootlus

	2 a.	3 a.	5 a.
Fondiosak (%)	2,1	2,1	5,2

* 2014 aasta tootlus seisuga 30.04.2014

Jaotus varaklasside lõikes



Sulgudes olevad väärtused esindavad lühikesi positsioone. (Seisuga 30.04.2014)

Fondijuhi kommentaar

Fondijuhi kommentaar www.seb.ee/kuukommentaar

Jooksvat teavet osaku hinna ja tootluse kohta saate 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-lt 2-le. Täpsem info www.seb.ee/fondid.

Top 10 investeeringute ja geograafilise jaotuse info on kajastatud väärtuspäeva seisuga.

Fondi investeerimistegevuse põhieesmärgiks on paigutatud raha ostujõu suurendamine, mis tähendab, et osaku hinna kasv peaks eesmärgi saavutamiseks ületama inflatsiooni. Fond investeerib oma vara aktsiariski ja võlariski kandvatesse väärtpaberitesse. Aktsiariski kandvate väärtpaberite osakaal on seaduse kohaselt fondi varadest maksimaalselt 25%.

Risk

Madalam risk	Kõrgem risk
Madalam oodatav tulusus	Kõrgem oodatav tulusus
1	7
2	6
3	5
4	4
5	3
6	2
7	1

Standardhälve (%)

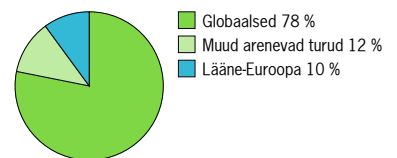
2 aastat	3,36
5 aastat	4,29

Top 10 investeeringud

PIMCO Funds GIS Global High Yield Bond Fund	7,7 %
Sky Harbor Global Funds - US Short Duration High Yield Fund	6,0 %
Loomis Sayles Global Credit Fund	5,7 %
JPM Emerging Markets Local Currency	5,6 %
JOHCM Global Select Fund EUR	5,2 %
Republic of Austria 3.5% 15.09.2021	4,4 %
SEB High Yield Fund	4,3 %
Ignis Absolute Return Government Bond Fund	4,0 %
MG Global Dividend Fund	3,9 %
BlueBay Investment Grade Bond Fund Base Class	3,5 %

(Seisuga 30.04.2014)

Aktsiaportfell regioonide järgi



Võlakirjaportfell regioonide järgi



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 investeerimisotsuse 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 investeerimisalase nõustamisena, investeerimissoovituseks ega muu investeerimiseks. Investeerimisotsust ei tohiks teha pelgalt käesolevas dokumendis esitatud infotelefonide 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 investeerimisinõustajatelt. 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 pakumise prospekt, finantsaruanded ja muu oluline informatsioon on kättesaadavad SEB Varahalduse veebilehel www.seb.ee/fondid.