

# 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) | 0,86483           |
| Fondi maht (t.EUR)       | 16 734            |

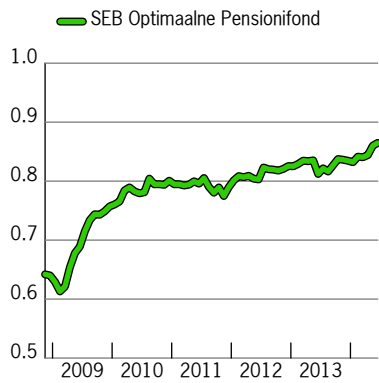
## Dividendid

Reinvesteering

## Tasud

|                            |      |
|----------------------------|------|
| Valitsemistasu (p.a) (%)   | 1,30 |
| Osaku väljalasketasu (%)   | 0,00 |
| Osaku tagasivõtmistasu (%) | 1,00 |
| Depootasutu (%)            | 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.

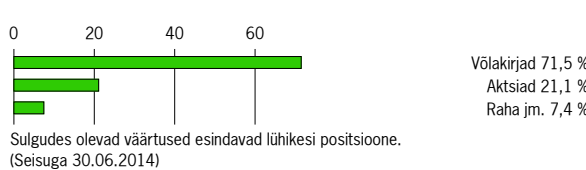
| Tootlus       | 2014* | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 |
|---------------|-------|------|------|------|------|
| Fondiosak (%) | 3,6   | 1,1  | 4,5  | -1,4 | 5,8  |

| Kogutootlus   | 1 a. | 2 a. | 3 a. | 5 a. |
|---------------|------|------|------|------|
| Fondiosak (%) | 6,5  | 7,7  | 8,7  | 25,5 |

| Keskmine aastatootlus | 2 a. | 3 a. | 5 a. |
|-----------------------|------|------|------|
| Fondiosak (%)         | 3,8  | 2,8  | 4,6  |

\* 2014 aasta tootlus seisuga 30.06.2014

## Jaotus varaklasside lõikes



Sulgudes olevad väärtused esindavad lühikesi positsioone. (Seisuga 30.06.2014)

## Fondijuhi kommentaar

Fondijuhi kommentaar [www.seb.ee/kuukommentaar](http://www.seb.ee/kuukommentaar)

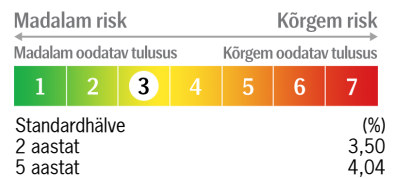
Jooksvat teavet osaku hinna ja tootluse kohta saate ajalehest „Äripäev“. Nõustamisele registreeruda ja täiendavat informatsiooni saate SEB Panga kontorites ning infotelefonil 665 5100 või kirjutades e-posti aadressile [fondid@seb.ee](mailto:fondid@seb.ee).

Fondi riskiklass on alanenud 3-lt 2-le. Täpsem info [www.seb.ee/fondid](http://www.seb.ee/fondid).

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

Fondi investeerimistegevuse põhieesmärgiks on paigutatud raha ostujou 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

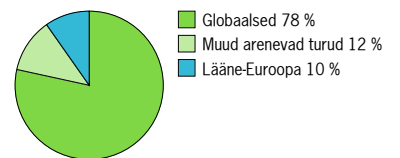


## Top 10 investeeringud

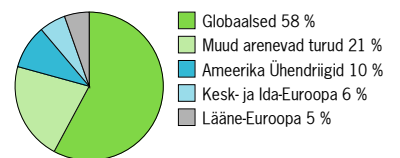
|                                                             |       |
|-------------------------------------------------------------|-------|
| Goldman Sachs Global Credit Profolio (Hedged) I             | 8,7 % |
| JPM Emerging Markets Local Currency                         | 8,7 % |
| PIMCO Funds GIS Global High Yield Bond Fund                 | 8,4 % |
| PIMCO Funds GIS Global Investment Grade Credit Fund         | 7,3 % |
| Loomis Sayles Global Credit Fund                            | 7,2 % |
| Sky Harbor Global Funds - US Short Duration High Yield Fund | 6,8 % |
| Schroder ISF Emerging Markets Debt Abs Return EUR           | 6,6 % |
| JOHCM Global Select Fund EUR                                | 6,6 % |
| SEB High Yield Fund                                         | 5,0 % |
| Ignis Absolute Return Government Bond Fund                  | 4,8 % |

(Seisuga 30.06.2014)

## Aktiivportfell 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 investeerimisotsust 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 investeerimisteenusena. Investeerimisotsust ei tohiks teha pelgalt käesolevas dokumendis esitatud infole 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 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](http://www.seb.ee/fondid).