

Ühispanga Pensionifond Täiendav 31. juuli 2003

Ajalooline tootlus ei garanteeri samasugust tootlust tulevikus.

Avatud investeerimisfondidesse tehtud investeeringute väärtus võib nii tõusta kui langeda. Avatud investeerimisfondi ajalooline tootlus ei anna kindlat suunda tuleviku osas. Investeerimisfondid, mis investeerivad välisriikidele, on tundlikud valuutakurside kõikumistele, see omakorda võib põhjustada fondide osaku puhasväärtuse tõusu või languse.

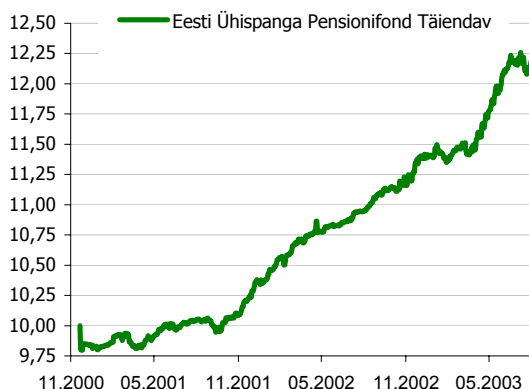
Investeerimisprintsiibid

Fondi investeerimisprintsiipe peamine lähtepunkt on Pensionifondi osakuomanike soov kindlustada oma pensionipõlve täiendava kogumispensioni kaudu.

Fondi vara investeerimisel on aluseks võetud maailmas pensionifondide kohta välja kujunenud printsiipt, mille kohaselt enamuse Fondi pikaajalisest investeerimistulust moodustab aktsiatelt teenitav tootlus. Muud Fondi varad investeeritakse peamiselt intressi teenivatesse instrumentidesse või hoitakse rahas.

Fondi aktsiainvesteeringute geograafilise allokatsiooni koostamisel eelistatakse atraktiivsemaid arenenud piirkondasid ning peamiselt Euroopa kasvavatel turgudel kaubeldavaid väärtpabereid. Viimastest on suurima tähelepanu all Baltikumi riigid. Fondi intressi teenivate instrumentide valikul lähtutakse piisavast hajutatusest ja intresside väljavaadetest peamiselt Eesti kroonis ning ka olulisemates valuutades väljastatud võlakirjade lõikes.

Kasv (%)



Kõrge volatiilsus



Madal volatiilsus

Regionaalsed aktsiafondid, kõrgem risk
Sektorfondid
Regionaalsed aktsiafondid Chance/Risk
Regionaalsed aktsiafondid, madalam risk
Globaalsed aktsiafondid
Segafondid
Välisvaluuta intressifondid
Kohalikud intressifondid

Tähtsamad näitajad

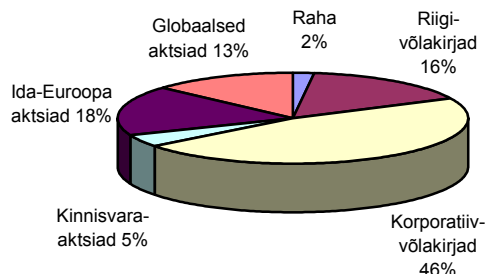
Fondi asutamise aeg	2000
Osaku puhasväärtus asutamisel(EEK)	10
Haldustasu p.a. (%)	1%
Väljalasketasu (%)	1%
Tagasivõtmistasu (%)	1%
Fondi maht 31.07.03 (EEK)	30 400 934
Osaku puhasväärtus 31.07.03(EEK)	12,1857
Riskiaste*	2,91
Fondijuht	Vahur Madisson

* viimase 24 kuu standardhälve

Fondi tootlus %

Aasta algusest	6,96
12 kuud (p.a.)	11,13
Loomisest (p.a.)	8,01

Portfelli jagunemine varaklasside lõikes



Lisainformatsioon

Ühispanga Fondid, Tornimäe 2, Tallinn 15089, Tel. 665 65 65, e-post fondid@eyp.ee
Internet: <http://fondid.eyp.ee>