

# SEB Tasakaalukas Pensionifond



**Fondijuht:** Vahur Madisson  
**Investeermiskogemus:** 13 aastat

## Tähtsamad näitajad

Fondiosaku ISIN kood:	EE3600008934
Asutamisaasta	2000
Fondivalitseja	AS SEB Varahaldus
Valuuta	EEK
Osaku hind asutamisel	10,00
Osaku puhaväärtus (NAV)	14,1721
Fondi maht (EEK)	102 815 224
Fondi maht (EUR)	6 571 090

## Võrdlusindeks

Morgan Stanley Eurodebt Index	65%
RTX Index	4%
MSCI All Country World Index	23%
CECE Index	8%

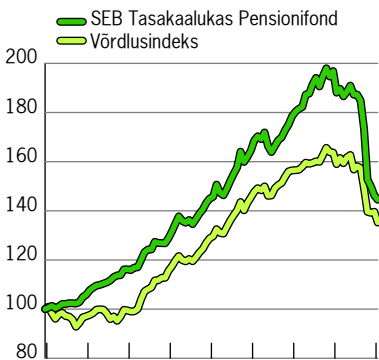
## Dividendid

Reinvesteering

## Tasud

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

## Osaku hinna liikumine



## Muud näitajad

Fondi märkimiskonto Eesti Pangas:	30100089357
Võlakirjade keskmine reiting:	BBB

## Investeeringiprofiil

SEB Tasakaalukas Pensionifond on vabatahtlik pensionifond (III samm) kogumispensionide seaduse mõistes. Kuna keskmiselt 35% fondi varadest moodustavad aktsiariski kandvad väärtpaberid, kaasneb fondi investeeringuga mõningane risk: osaku puhaväärtus võib lühiajaliselt mõõdukalt tõusta või langeda, tuues kaasa investori vara väärtuse kasvu või kahanemise. Võlariskiga instrumentide suurema osakaalu tõttu jääb kõikumine aktsiafondidega võrreldes oluliselt väiksemaks. Fond sobib investorile, kes soovib oma pensionivara lähema viie aasta jooksul kasutama asuda.

## Tootlus

	2009*	2008	2007	2006	2005
Fondiosak (%)	-1,2	-25,7	10,3	8,5	13,5
Võrdlusindeks (%)	-3,2	-14,7	4,6	7,6	12,9

## Kogutootlus

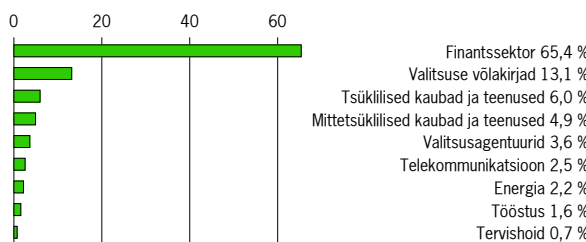
	1 a.	2 a.	3 a.	5 a.
Fondiosak (%)	-23,2	-19,9	-14,3	9,8
Võrdlusindeks (%)	-14,9	-13,6	-8,5	15,1

## Keskmine aastatootlus

	2 a.	3 a.	5 a.
Fondiosak (%)	-10,5	-5,0	1,9
Võrdlusindeks (%)	-7,1	-2,9	2,8

\* 2009 aasta tootlus seisuga 31.01.2009

## Jaotus sektorite lõikes



(Seisuga 31.01.2009)

## Fondijuhi kommentaar

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

## OLULINE INFO

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 investeeringut 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 ülalviidatud veebilehel Fondi kohta avaldatud andmete ja dokumentidega.

Siin esitatud infot ei tohi siiski ühelgi juhul tõlgendada investeerimisalase nõustamisena, investeerimissoovituseks ega muu investeerimiseks. Investeeringusotsust 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 investeerimisnõustajatelt.

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).

Fondi varadest paigutatakse keskmiselt 35% aktsiatesse ja ülejäänud osakaal stabiilsuse saavutamiseks võlakirjadesse. Fondi investeeringud jaotatakse maailma erinevate geograafiliste piirkondade ning tööstusharude vahel, et tagada erinevate riskide piisavat hajutatust. Kesk- ja Ida-Euroopa riikide soodsas majanduskasvu perioodidel on selle regiooni väärtpaberid fondis enamasti arvestatava osakaaluga, kuid fond ei ole sellele regioonile spetsialiseerunud.

## Risk



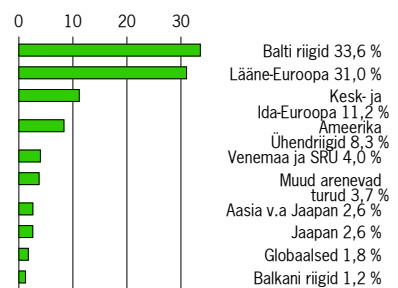
Standardhälve	(%)
2 aastat	11,04
Võrdlusindeksi standardhälve (2.a)	7,56

## Top 10 investeeringud

SEB Kasvufond A-osak	4,8 %
France Government 2013	4,5 %
Baltic Property Trust Secura A/S	3,0 %
Netherlands Government 2018	2,8 %
Tallinna Sadam 2009	2,8 %
Fidelity European Growth Fund Inc	2,6 %
Eaton Vance Emerald US Value Fund	2,5 %
Blackrock European Fund	2,4 %
Bundesrepublik Deutschland 2010	2,2 %
Schroder Emerging Markets Debt	1,9 %

(Seisuga 31.01.2009)

## Geograafiline jaotus



(Seisuga 31.01.2009)

Jooksvat teavet osaku hinna ja tootluse kohta saab veebilehelt [www.seb.ee/fondikursid/](http://www.seb.ee/fondikursid/), OMX Fondikeskuse lehelt ja ajalehest „Äripäev“. Nõustamisele registreerida ja täiendavat informatsiooni saab SEB Panga kontorites ja infotelefonil 665 5100. E-post: [fondid@seb.ee](mailto:fondid@seb.ee).

Investeeringufondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega viidet investeerimisfondi järgmiste perioodide tootluse kohta. Avatud investeerimisfondidesse tehtud investeeringute väärtus võib nii tõusta kui langeda. Investeeringufondid, mis investeerivad välisriikidesse, on tundlikud valuutakurside kõikumistele – see omakorda võib põhjustada fondiosaku puhaväärtuse tõusu või languse.

