

# SEB Tasakaalukas Pensionifond



**Fondijuht:** Vahur Madisson  
**Investeeringuskogemus:** 13 aastat

## Tähtsamad näitajad

Fondiosaku ISIN kood:	EE3600008934
Asutamisaasta	2000
Fondivalitseja	AS SEB Varahaldus
Valuuta	EEK
Osaku hind asutamisel	10,00
Osaku puhaväärtus (NAV)	14,7896
Fondi maht (EEK)	111 971 395
Fondi maht (EUR)	7 156 276

## Võrdlusindeks

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

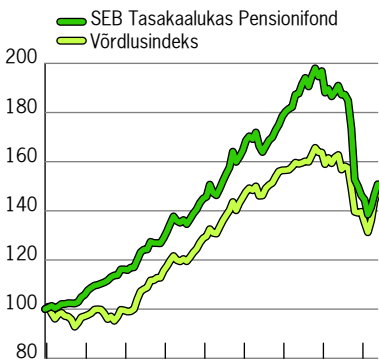
## Dividendid

Reinvesteeringutakse

## 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: A-

## Investeeringiprofil

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 (%)	3,1	-25,7	10,3	8,5	13,5
Võrdlusindeks (%)	6,0	-14,7	4,6	7,6	12,9

## Kogutootlus

	1 a.	2 a.	3 a.	5 a.
Fondiosak (%)	-21,0	-19,6	-9,3	11,6
Võrdlusindeks (%)	-9,0	-7,0	1,3	24,0

## Keskmine aastatootlus

	2 a.	3 a.	5 a.
Fondiosak (%)	-10,4	-3,2	2,2
Võrdlusindeks (%)	-3,5	0,4	4,4

\* 2009 aasta tootlus seisuga 31.05.2009

## Jaotus sektorite lõikes



(Seisuga 31.05.2009)

## Fondijuhi kommentaar

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

Jooksvat teavet osaku hinna ja tootluse kohta saate veebilehelt [www.seb.ee/fondikursid/](http://www.seb.ee/fondikursid/), OMX Fondikeskuse lehelt ja 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 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



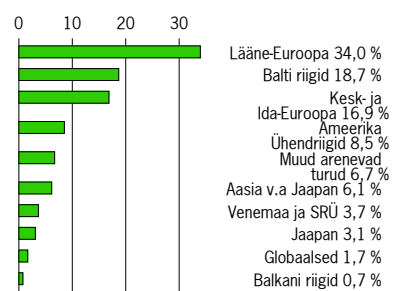
Standardhälve	(%)
2 aastat	11,86
5 aastat	9,04
Võrdlusindeksi standardhälve (2.a)	9,65

## Top 10 investeeringud

SEB Kasvufond A-osak	8,6 %
Netherlands Government 2018	7,2 %
France Government 2013	6,7 %
Bundesrepublik Deutschland 2028	4,0 %
Fidelity Asian Special Situations Fund Inc	3,2 %
Baltic Property Trust Secura A/S	2,8 %
Fidelity European Growth Fund Inc	1,9 %
SEB Sicav1 - SEB Emerging Markets Fund	1,9 %
GSAM US Growth Equity Fund	1,9 %
Fidelity Fund China Focus	1,8 %

(Seisuga 31.05.2009)

## Geograafiline jaotus



(Seisuga 31.05.2009)

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 teatud 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 SEB Varahalduse veebilehel Fondi kohta avaldatud andmete ja dokumentidega. Siin esitatud infot ei tohi siiski ühelgi juhul tõlgendada investeeringu soovitamisena, investeeringu soovitusena ega muu investeeringu soovitusena. Investeeringu tegemiseks peab tegema teavet saamiseks esitatud infotelefonil, e-posti teel või muul viisil, samuti hindama investeeringuga seotud riske ning investeeringu asjakohasust ja sobivust. Vajadusel on soovitatav küsida põhjalikumalt selgitust professionaalsetelt maksu- ja investeeringunõustajatelt. 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 laieneda Eestis registreeritud investeeringufondi 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).