

SEB Tasakaalukas Pensionifond



Fondijuht: Vahur Madisson
Investeermiskogemus: 15 aastat

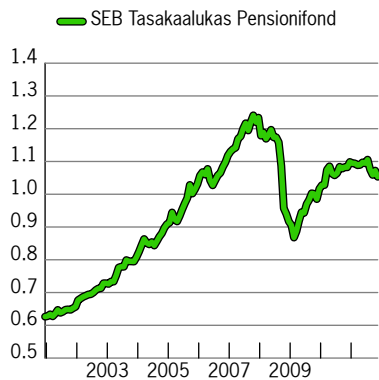
Tähtsamad näitajad

Fondiosaku ISIN kood: EE3600008934
Asutamisaasta: 2000
Fondivalitseja: AS SEB Varahaldus
Baasvaluuta: EUR
Osaku hind asutamisel: 0,64
Osaku puhaskäivitus (NAV): 1,05336
Fondi maht (EUR): 9 290 511

Dividendid
Reinvesteeringutakse

Tasud
Valitsemistasu (p.a) (%): 1,00
Osaku väljalasketasu (%): 1,00
Osaku tagasivõtmistasu (%): 1,00
Depootasu (%): 0,16

Osaku hinna liikumine



Muud näitajad

Fondi märkimiskonto Eesti Pangas:
30100089357

Investeeringiprofiil

SEB Tasakaalukas Pensionifond on vabatahtlik pensionifond (III samm) kogumispensionide seaduse mõistes. Kuna 30% ümbruses fondi varadest moodustavad tavaliselt aktsiariskid, tuleks valmis olla taluma investeeringute väärtuse kahanemist keskmisest väiksemas ulatuses. Võlariskiga instrumentide suurema osakaalu tõttu jääb kõikumine aktsiafondidega võrreldes oluliselt väiksemaks.

Fond on sobilik keskmisest madalama riskitaluvusega inimestele, kellel jääb pensioniks kogutud vahendite kasutamiseni vähemalt kolm aastat.

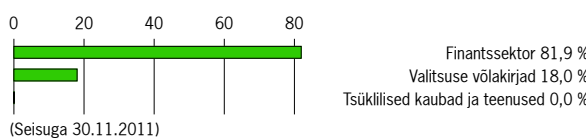
Tootlus	2011*	2010	2009	2008	2007
Fondiosak (%)	-4,1	8,1	10,9	-25,7	10,3

Kogutootlus	1 a.	2 a.	3 a.	5 a.	10 a.
Fondiosak (%)	-2,7	6,9	12,1	-4,0	61,5

Keskmine aastatootlus	2 a.	3 a.	5 a.	10 a.
Fondiosak (%)	3,4	3,9	-0,8	4,9

* 2011 aasta tootlus seisuga 30.11.2011

Jaotus sektorite lõikes



Fondijuhi kommentaar

Fondijuhi kommentaar www.seb.ee/kuukommentaar

Jooksvat teavet osaku hinna ja tootluse kohta saate veebilehelt www.seb.ee/fondikursid, Pensionikeskus.ee lehelt ja ajalehest „Äripäev”. Nõustamisele registreeruda ja täiendavat informatsiooni saate SEB Panga kontoris ning infotelefonil 665 5100 või kirjutades e-posti aadressile fondid@seb.ee.

Fondi varadest paigutatakse tavaliselt 30% ümbruses 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 soodsa majanduskasvu perioodidel on selle regiooni väärtipaberid fondis enamasti arvestatava osakaaluga, kuid fond ei ole sellele regioonile spetsialiseerunud.

Risk



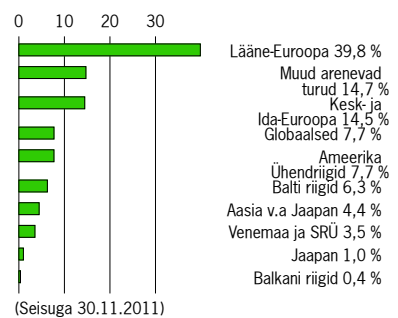
Standardhälve	(%)
2 aastat	5,50
5 aastat	8,73
10 aastat	7,25

Top 10 investeeringud

SEB Ida-Euroopa Võlakirjafond E-osak	6,0 %
SEB Corporate Bond Fund EUR	4,2 %
BlueBay Investment Grade Bond Fund Base Class	4,0 %
Bundesrepublik Deutschland 3.75% 04.01.2015	4,0 %
Bundesrepublik Deutschland 2019	3,6 %
SEB Sicav 1 - SEB Eastern Europe ex Russia Fund	3,0 %
ING (L) Emerging Market Debt Local Bond Fund (I)	2,7 %
BlackRock GF Euro Corporate Bond A2 EUR	2,6 %
Bluebay Emerging Market Local Currency Bond I	2,1 %
Bundesrepublik Deutschland 4.75% 04.07.2034	2,0 %

(Seisuga 30.11.2011)

Geograafiline jaotus



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 tehtud 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 poolaastaruunetega 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. Investeeringu tegemiseks tuleb teha pelgalt käesolevas dokumendis esitatud infotelefonide kaudu. Iga potentsiaalne investor on kohustatud analüüsima tema poolt Fondi kavandatud investeeringu finantsilisi, juriidilisi, regulatiivseid, arvestuslikke ja maksuandmeid küsimusi, samuti hindama investeeringuga seotud riske ning investeeringu asjakohasust ja sobivust. Vajadusel on soovitatav küsida põhjalikumalt selgitust professionaalsetelt maksu- ja investeerimisnõustajatelt. Välisriigi isikul tuleks teada oma asukohariigis väärtipaberitehingute 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.