

# SEB Tasakaalukas Pensionifond



**Fondijuht:** Vahur Madisson  
**Investeermiskogemus:** 16 aastat

## Tähtsamad näitajad

Fondiosaku ISIN kood:	EE3600008934
Asutamisaasta	2000
Fondivalitseja	AS SEB Varahaldus
Baasvaluuta	EUR
Osaku hind asutamisel	0,64
Osaku puhaskäätus (NAV)	1,10201
Fondi maht (EUR)	9 783 601

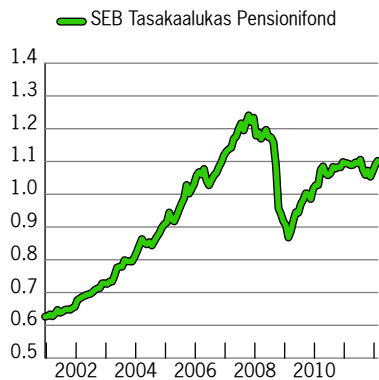
## Dividendid

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 aktsiariski kandvad väärtpaberid, 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.

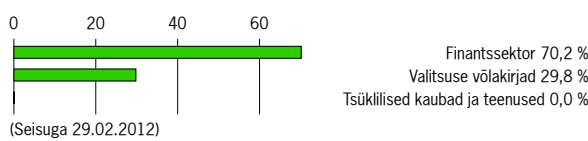
Tootlus	2012*	2011	2010	2009	2008
Fondiosak (%)	3,0	-2,6	8,1	10,9	-25,7

Kogutootlus	1 a.	2 a.	3 a.	5 a.	10 a.
Fondiosak (%)	0,7	7,2	27,0	-3,1	61,6

Keskmine aastatootlus	2 a.	3 a.	5 a.	10 a.
Fondiosak (%)	3,5	8,3	-0,6	4,9

\* 2012 aasta tootlus seisuga 29.02.2012

## Jaotus sektorite lõikes



## 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), 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](mailto:fondid@seb.ee).

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

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 väärtpaberid fondis enamasti arvestatava osakaaluga, kuid fond ei ole sellele regioonile spetsialiseerunud.

## Risk



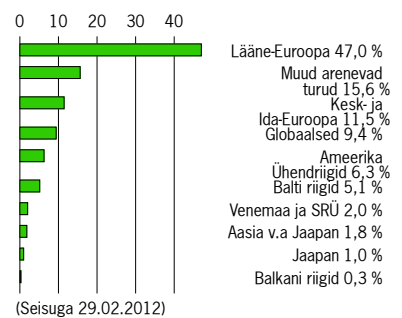
Standardhälve	(%)
2 aastat	5,29
5 aastat	8,75
10 aastat	7,23

## Top 10 investeeringud

Bundesrepublik Deutschland 2019	7,2 %
SEB Ida-Euroopa Võlakirjafond	6,2 %
Bundesrepublik Deutschland 3.75% 04.01.2015	5,7 %
SEB Corporate Bond Fund EUR	4,3 %
Bundesrepublik Deutschland 4.75% 04.07.2034	3,8 %
ING (L) Emerging Market Debt Local Bond Fund (I)	3,4 %
BlueBay Investment Grade Bond Fund Base Class	3,2 %
BlackRock GF Euro Corporate Bond A2 EUR	2,6 %
Bluebay Emerging Market Local Currency Bond I	2,6 %
Goldman Sachs Global High Yield Portfolio I EUR Hedged	2,1 %

(Seisuga 29.02.2012)

## 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 investeerimiseetuseks. Investeerimisotsust ei tohiks teha pelgalt käesolevas dokumendis esitatud infotelefonidega. 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. 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).