

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 puhaväärtus (NAV)	1,12786
Fondi maht (EUR)	9 955 234

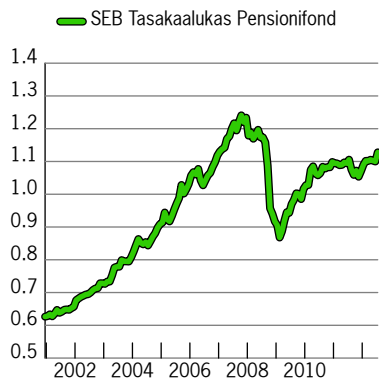
Dividendid

Reinvesteering

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 täiendava kogumispensionifond, mille eesmärgiks on pakkuda Eesti residentidele tööalasele inimesele efektiivset võimalust koguda endale piisavalt vara, et säilitada harjumuspärast elatustaset ka pensionipõlves.

SEB Tasakaalukas Pensionifond investeerib tavaliselt umbes 30% ulatuses fondi varade turuväärtusest aktsiariski kandvatesse väärtpaberitesse ning ülejäänud peamiselt võlakirjadesse ja hoiustesse.

Ajalooliselt on aktsiariski sisaldavad fondid andnud võimaluse teenida pikaajalises perspektiivis suuremat tulu kui üksnes võlaväärtpabeririski sisaldavad fondid. Suurem võimalik tulu aga tähendab ka suuremat riski – osaku puhaväärtus võib olulisel määral nii tõusta kui langeda.

Fond sobib madala riskitaluvusega investorile, kellel on pensionini jäänud vähemalt kolm aastat ja kes on nõus kogumisperioodi vältel taluma mõeldukat varade väärtuse kõikumist.

Tootlus

	2012*	2011	2010	2009	2008
Fondiosak (%)	5,4	-2,6	8,1	10,9	-25,7

Kogutootlus

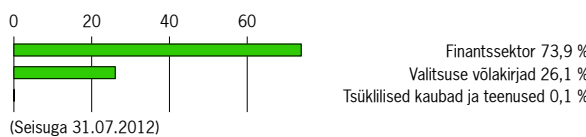
	1 a.	2 a.	3 a.	5 a.	10 a.
Fondiosak (%)	2,0	6,0	16,3	-7,3	61,1

Keskmine aastatootlus

	2 a.	3 a.	5 a.	10 a.
Fondiosak (%)	2,9	5,2	-1,5	4,9

* 2012 aasta tootlus seisuga 31.07.2012

Jaotus sektorite lõikes



Fondijuhi kommentaar

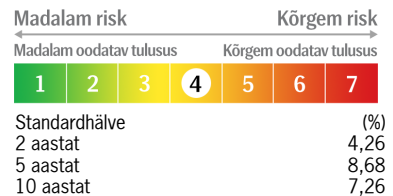
Fondijuhi kommentaar www.seb.ee/kuukommentaar

Jooksvat teavet osaku hinna ja tootluse kohta saate ajalehest „Äripäev“. Nõustamisele registreeruda ja täiendavat informatsiooni saate SEB Panga kontoris ning infotelefonil 665 5100 või kirjutades e-posti aadressile fondid@seb.ee.

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

Fondi investeerimistegevuse põhieesmärgiks on paigutatud raha ostujõu suurendamine, mis tähendab, et osaku hinna kasv peaks eesmärgi saavutamiseks ületama inflatsiooni. Fond investeerib oma vara aktsiariski ja võlariski kandvatesse väärtpaberitesse.

Risk

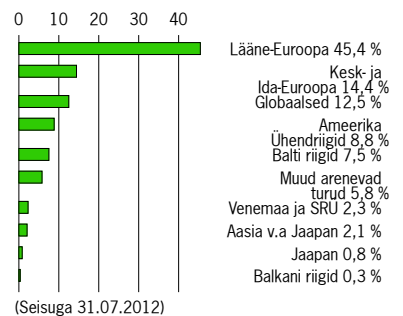


Top 10 investeringud

SEB Ida-Euroopa Võlakirjafond	7,7 %
Bundesrepublik Deutschland 2019	5,3 %
Bundesrepublik Deutschland 2019	4,8 %
BlackRock GF Euro Corporate Bond A2 EUR	3,8 %
SEB Corporate Bond Fund EUR 04.07.2034	3,7 %
Bundesrepublik Deutschland 4.75% 04.07.2034	3,4 %
BlueBay Investment Grade Bond Fund Base Class	3,0 %
ING (L) Emerging Market Debt Local Bond Fund (I)	3,0 %
Muzinich Short Duration High Yield Bond Fund	3,0 %
Netherlands Government 2018	1,8 %

(Seisuga 31.07.2012)

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 teatud investeringu väärtus muutuda oluliselt enam kui on tavaliselt omane Fondiga analoogsesse riskiklassi kuuluvatele finantsinstrumentidele.

Enne investeerimisotsust 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 investeerimisalase nõustamisena, investeerimissoovituseks ega muu investeerimiseks. Investeeringu tegemiseks ei tohiks teha pelgalt käesolevas dokumendis esitatud infot tuginedes. Iga potentsiaalne investor on kohustatud analüüsima tema poolt Fondi kavandatud investeringu finantsilisi, juriidilisi, regulatiivseid, arvestuslikke ja maksualaseid küsimusi, samuti hindama investeringuga seotud riske ning investeringu 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.