

# SEB Tasakaalukas Pensionifond



**Fondijuht:** Vahur Madisson  
**Investeermiskogemus:** 17 aastat

## Tähtsamad näitajad

|                         |                   |
|-------------------------|-------------------|
| Fondiosaku ISIN kood:   | EE3600008934      |
| Asutamisaasta           | 2000              |
| Fondivalitseja          | AS SEB Varahaldus |
| Baasvaluuta             | EUR               |
| Osaku hind asutamisel   | 0,64              |
| Osaku puhaväärtus (NAV) | 1,14283           |
| Fondi maht (t.EUR)      | 10 499            |

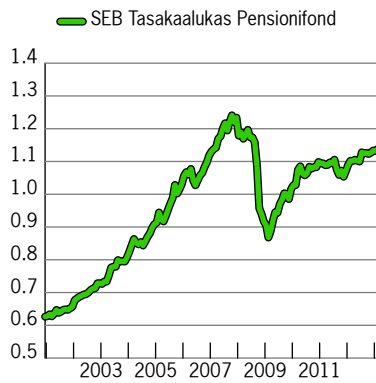
## Dividendid

Reinvesteeringutakse

## Tasud

|                            |           |
|----------------------------|-----------|
| Valitsemistasu (p.a) (%)   | 1,00      |
| Osaku väljalasketasu (%)   | 1,00      |
| Osaku tagasivõtmistasu (%) | 1,00      |
| Depootasu (%)              | 0,10 + KM |

## Osaku hinna liikumine



## Muud näitajad

Fondi märkimiskonto Eesti Pangas:  
30100089357

## Investeeringiprofiil

SEB Tasakaalukas Pensionifond on täiendava kogumispensionifond, mille eesmärgiks on pakkuda Eesti residentid tööealisele 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 mõõdukat varade väärtuse kõikumist.

## Tootlus

|               | 2013* | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 |
|---------------|-------|------|------|------|------|
| Fondiosak (%) | 0,8   | 5,9  | -2,6 | 8,1  | 10,9 |

## Kogutootlus

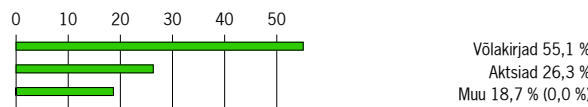
|               | 1 a. | 2 a. | 3 a. | 5 a. | 10 a. |
|---------------|------|------|------|------|-------|
| Fondiosak (%) | 3,8  | 5,0  | 6,3  | -2,3 | 55,8  |

## Keskmine aastatootlus

|               | 2 a. | 3 a. | 5 a. | 10 a. |
|---------------|------|------|------|-------|
| Fondiosak (%) | 2,5  | 2,1  | -0,5 | 4,5   |

\* 2013 aasta tootlus seisuga 31.03.2013

## Jaotus varaklasside lõikes



Sulgudes olevad väärtused esindavad lühikesi positsioone.  
(Seisuga 31.03.2013)

## Fondijuhi kommentaar

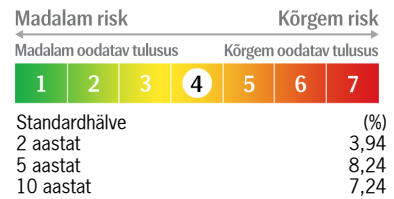
Fondijuhi kommentaar [www.seb.ee/kuukommentaar](http://www.seb.ee/kuukommentaar)

Jooksvat teavet osaku hinna ja tootluse kohta saate 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).

Top 10 investeeringute 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.

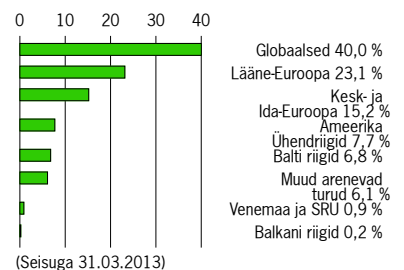
## Risk



## Top 10 investeeringud

|   |       |
|---|-------|
| Short term deposit A/360 EUR                                | 8,5 % |
| Short term deposit 30/360 EUR                               | 7,6 % |
| SEB Ida-Euroopa Võlakirjafond                               | 7,5 % |
| Ignis Absolute Return Government Bond Fund                  | 6,4 % |
| Finnish Government 3.875% 15.09.2017                        | 5,0 % |
| Old Mutual Dublin Funds Plc - Global Bond Fund              | 4,9 % |
| Bundesrepublik Deutschland 4.75% 04.07.2034                 | 4,8 % |
| Sky Harbor Global Funds - US Short Duration High Yield Fund | 3,0 % |
| JOHCM Global Select Fund EUR                                | 2,7 % |
| Bundesrepublik Deutschland 3.75% 04.01.2019                 | 2,1 % |
| (Seisuga 31.03.2013)  |       |

## 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 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, aastaja- 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 investeerimisteenuseks. Investeerimisotsust ei tohiks teha pelgalt käesolevas dokumendis esitatud infoteadustel. Iga potentsiaalne investor on kohustatud analüüsima tema poolt Fondi kavandatud investeeringu finantsiili, 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).