



31-Dets-2002

Fondijuht: Paavo Pöld

Tehingud fondiosakutega:

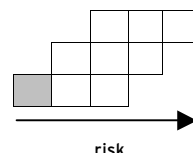
Hansapanga kontorid, tel 6310310

Telefonipank, tel 6133133

www.hanza.net

## Investeeringuspõhimõtted

Hansa Pensionifond K1 (Konservatiivne strateegia) on kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks loodud lepinguline investeeringufond. Fondi investeeringutegevuse eesmärgiks on võimalikult stabiilne pikaajaline kapitalikasv. Fondi vara investeeritakse nii Eesti kui ka välismaistesse võlakirjadesse, rahaturu-instrumentidesse ja muudesse varadesse. Fondi vara ei investeerita aktsiatesse ega aktsiatesse investeerivatesse investeeringufondidesse.



aktsiafondid  
segafondid  
võlakirjafondid

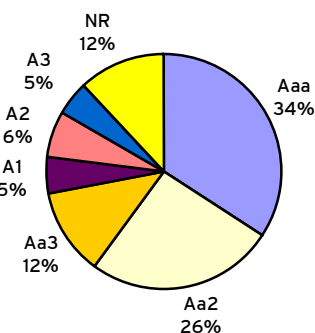
risk

Suurema riskiga kaasneb suurem oodatav tootlus

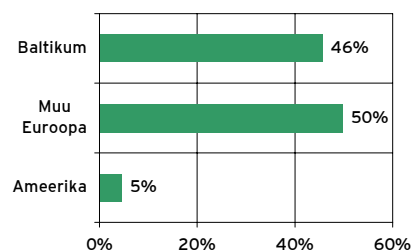
## Üldandmed

Fondiosaku puhaskäätus (NAV):	10,29 EEK
Fondi varade puhaskäätus:	8 580 727,33 EEK
Asutamisaasta:	2002
Haldustasu:	1.19% aastas
Väljalaskmistasu:	1.5%
Tagasivõtmistasu:	1%

## Portfell reitingute lõikes



## Portfell regionide lõikes



## Investeeringute jaotus

Fondi investeeringustrateegia alustalaks on Hansapanga poolt Baltimaade turgudel omandatud suured võlakirjadesse investeerimise kogemused, mida efektiivselt kombineeritakse kvaliteetsete investeeringutega europõhistesse riigi ja suurfirmade võlakirjadesse. Hansa Pensionifond K1 eesmärk on tagada investeeringute stabiilsus, kaitstes vara nii krediidi- kui ka intressiriski eest. Selleks investeeritakse 50 protsenti varast Euroopa riikide võlakirjadesse, 20 protsenti europõhistesse ettevõtete võlakirjadesse ning ülejäänud 30 protsenti riigi ja ettevõtete võlakirjadesse Baltikumis. Valuutariski fond ei võta ja seepärast investeeritakse ainult Eesti kroonis ja euros nomineeritud väärtpaberitesse. Lisaks peab portfelli kaalutud keskmine reiting (v.a. Baltikumi osa) olema vähemalt A. Sama võlakohustuste reiting on Eestis antud näiteks Hansapangale.

## Suuremad investeeringud

Võlakirjad	Osakaal
Republic of Italy	25,81%
Nordic Investment Bank	14,54%
Nordbanken Hypo	11,84%
Kingdom of Spain	10,55%
Kreeka Vabariik	5,03%
Lietuvos Telekomas	4,91%

## Fondi tootlus

	1 kuu	1 aasta	3 aastat	5 aastat	asutamisest
Fond	0,88%				2,90%
Aasta baasil	10,59%				5,77%

Fondiosaku väärtus võib ajas nii kasvada kui kahaneda. Fondi senine tootlus ei garanteeri samasugust tootlust tulevikus. Välisturgudele investeerivad fondid on tundlikud valuutakursside kõikumise suhtes, mis võib põhjustada fondiosaku puhaskäätuse kasvu või kahanemist. Pensionifondid on loodud kogumispensionide seaduse alusel, Kogumispensioni süsteemiga liitunudel makstakse kohustusliku pensionifondi arvele järgmine makse, mis koosneb tinglikult kahest osast: maksust (sotsiaalmaksu osa 4%) ja maksest (riikliku kogumispensioni makse 2%, mille tööandja peab kinni töövõtja brutopalgast).