

Hansa Pensionifond K1 (Konservatiivne strateegia)

Investeeringupõhimõtted

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 sarnastesse varadesse. Fondi vara ei investeerita aktsiatesse ega aktsiatesse investeerivatesse investeeringufondidesse.

Üldandmed

Fondivalitseja	AS Hansa Investeeringufondid
Fondijuht	Robert Kitt
Asutamisaasta	2002
Kontakt	Hansapanga kontorid ja tel 631 0310 www.hansa.ee/fondid

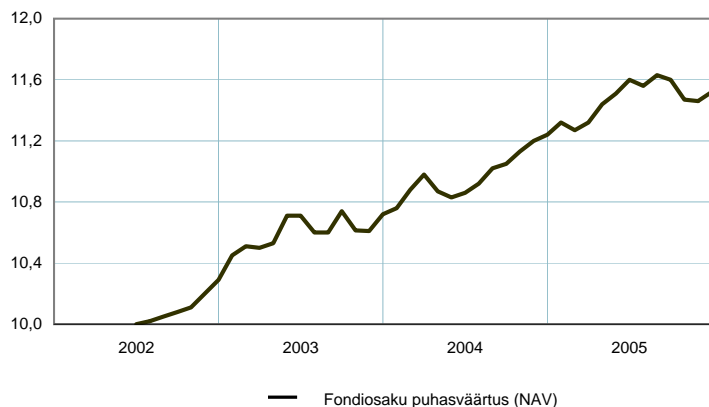
Fondiosaku puhasväärtus (NAV)	11,52 EEK
Fondi varade puhasväärtus	181 525 420 EEK
Haldustasu aastas	1,19%
Väljalaskmistasu	1,5%
Tagasivõtmistasu	1,0%
Võrdlusindeks	EPI100

Kaalitud keskmine reiting	A
Kaalitud keskmine kestus, aastad	4,7

Statistilised andmed (arvutatud 3 aasta põhjal)
Standardhälve

2,5%

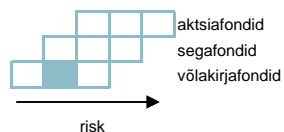
Fondi tootlus



	aasta algusest	1 kuu	3 kuud	1 aasta	3 aastat	5 aastat	loomisest
Tootlus	2,5%	0,5%	-0,7%	2,5%	12,0%		15,2%
Aasta baasil				2,5%	3,8%		4,1%

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Tootlus	4,2%	4,9%	2,5%				

Riskiaste



Suurema oodatava tootusega kaasneb suurem risk

Portfell varaklasside järgi

Raha	4,8%
Võlakirjad	95,2%

Portfell reitingute järgi

Aaa	31,5%
Aa	13,8%
A	32,8%
Baa	15,4%
Ba	3,1%
NR	3,5%

Portfell kestuse järgi

kuni 1 aastat	7,5%
1-3 aastat	16,3%
3-5 aastat	49,1%
5-7 aastat	7,7%
7-10 aastat	14,1%
üle 10 aasta	5,2%

Portfell valuutade järgi

LTL	4,8%
EEK	8,3%
EUR	86,9%

Suurimad investeeringud

Võlakirjad	Osakaal
T. Rowe Price Euro Corp Fond	9,9%
Julius Baer EUR Corp Fond	8,8%
Prantsusmaa 3.5% 07.2009	5,2%
Saksamaa 3.75% 01.2015	4,3%
Itaalia 5.25% 08.2011	3,8%
Prantsusmaa 4.25% 04.2019	3,7%
Saksamaa 3.25% 04.2010	3,4%
Prantsusmaa 3.5% 04.2015	3,2%
Saksamaa 4.25% 07.2014	3,1%
Belgia 5% 09.2011	2,8%

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