

# Hansa Pensionifond K1 (Konservatiivne strateegia)

## Investeeringipõhimõtted

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<br><a href="http://www.hansa.ee/fondid">www.hansa.ee/fondid</a> |

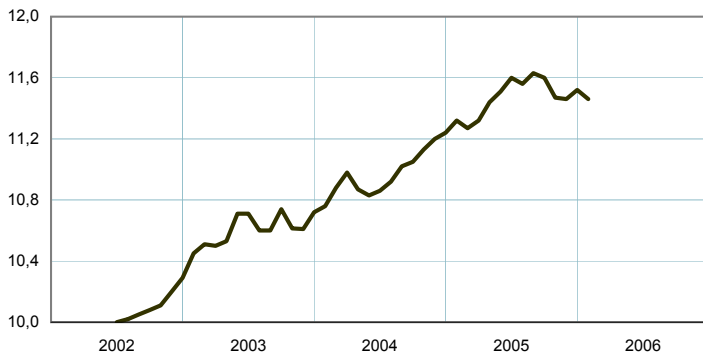
|                               |                 |
|-------------------------------|-----------------|
| Fondiosaku puhasväärtus (NAV) | 11,46 EEK       |
| Fondi varade puhasväärtus     | 182 536 855 EEK |
| Haldustasu aastas             | 1,19%           |
| Väljalaskmistasu              | 1,5%            |
| Tagasivõtmistasu              | 1,0%            |
| Võrdlusindeks                 | EPI100          |

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

## Statistilised andmed (arvutatud 3 aasta põhjal)

|               |      |
|---------------|------|
| Standardhälve | 2,4% |
|---------------|------|

## Fondi tootlus

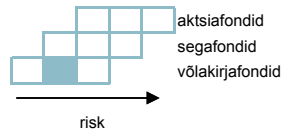


— Fondiosaku puhasväärtus (NAV)

|              | aasta algusest | 1 kuu | 3 kuud | 1 aasta | 3 aastat | 5 aastat | loomisest |
|--------------|----------------|-------|--------|---------|----------|----------|-----------|
| Tootlus      | -0,5%          | -0,5% | -0,1%  | 1,2%    | 9,7%     |          | 14,6%     |
| Aasta baasil |                |       |        | 1,2%    | 3,1%     |          | 3,9%      |

|         | 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       | 9,0%  |
| Võlakirjad | 91,0% |

## Portfell reitingute järgi

|     |       |
|-----|-------|
| Aaa | 32,7% |
| Aa  | 13,6% |
| A   | 32,9% |
| Baa | 15,2% |
| Ba  | 2,1%  |
| NR  | 3,4%  |

## Portfell kestuse järgi

|               |       |
|---------------|-------|
| kuni 1 aastat | 10,3% |
| 1-3 aastat    | 15,4% |
| 3-5 aastat    | 48,5% |
| 5-7 aastat    | 5,1%  |
| 7-10 aastat   | 13,7% |
| üle 10 aasta  | 6,9%  |

## Portfell valuutade järgi

|     |       |
|-----|-------|
| LTL | 4,8%  |
| EEK | 7,8%  |
| EUR | 87,4% |

## Suurimad investeeringud

| Võlakirjad                   | Osakaal |
|------------------------------|---------|
| T. Rowe Price Euro Corp Fond | 9,6%    |
| Julius Baer EUR Corp Fond    | 8,7%    |
| Prantsusmaa 3.5% 07.2009     | 5,2%    |
| Saksamaa 3.75% 01.2015       | 4,1%    |
| Itaalia 5.25% 08.2011        | 3,7%    |
| Prantsusmaa 4.25% 04.2019    | 3,6%    |
| Saksamaa 3.25% 04.2010       | 3,4%    |
| Prantsusmaa 3.5% 04.2015     | 3,1%    |
| 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 valuutakurside kõikumise suhtes, mis võib põhjustada fondiosaku puhasväärtuse kasvu või kahanemist. Pensionifondid on loodud kogumispensionide seaduse alusel. Kogumispensionide süsteemiga liitunud 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).