

Hansa Pensionifond K1 (Konservatiivne strateegia)

Investeeringispõhimõtted

Hansa Pensionifond K1 (Konservatiivne strateegia) on kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks loodud lepinguline investeerimisfond. Fondi investeerimistegevuse 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 investeerimisfondidesse.

Üldandmed

Fondivalitseja	AS Hansa Investeerimisfondid
Fondijuht	Fabio Filipozzi
Asutamisaasta	2002
Kontakt	Hansapanga kontorid ja tel 631 0310 www.hansa.ee/fondid

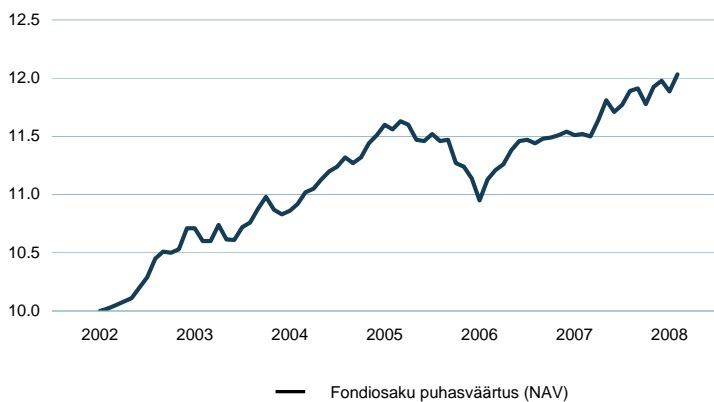
Fondiosaku puhasväärtus (NAV)	12.03 EEK
Fondi varade puhasväärtus	365 326 941 EEK
Haldustasu aastas	1.19%
Väljalaskmistasu	1.5%
Tagasivõtmistasu	1.0%
Võrdlusindeks	EPI100

Kaalutud keskmine reiting	A
Kaalutud keskmine kestus, aastad	3.0

Statistilised andmed (arvutatud 3 aasta põhjal)

Standardhälve	2.9%
---------------	------

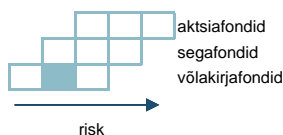
Fondi tootlus



	aasta algusest	1 kuu	3 kuud	1 aasta	3 aastat	5 aastat	loomisest
Tootlus	2.2%	1.2%	0.9%	4.4%	4.1%	13.5%	20.3%
Aasta baasil				4.4%	1.3%	2.6%	3.1%

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Tootlus	4.2%	4.9%	2.5%	-0.4%	2.6%		

Riskiaste



Suurema oodatava tootlusega kaasneb suurem risk

Portfell varaklasside järgi

Raha	1.6%
Võlakirjad	98.3%

Portfell reitingute järgi

Aa	3.9%
A	30.0%
Baa	12.8%
Ba	7.8%
B	4.3%

Portfell kestuse järgi

kuni 1 aastat	29.0%
1-3 aastat	18.2%
3-5 aastat	44.4%
5-7 aastat	7.1%
7-10 aastat	1.4%

Portfell regioonide järgi

Raha	1.6%
Arenevad turud	15.6%
Baltikum	12.0%
Lääne-Euroopa	56.6%
Kesk- ja Ida-Euroopa	14.1%

Suurimad investeeringud

Võlakirjad	Osakaal
T-Rowe Price-European Corp.Bd	8.2%
Pimco Gis Euro Bond Fnd Inst A	6.9%
Hansa Private Debt VK Fond	6.9%
Bluebay Inv Grad Bd I-Base Prf	5.9%
DWS Europe Convergence Bond F	5.3%
Läti T-Võlakiri 03.11.11	5.3%
Kreeka 3.1 EUR 20.04.10	5.2%
Espa Bond Danubia Fund	4.7%
JPM Emerging Bond C Acc USD	3.6%
T-Rowe Gbol Emg Nond Fund	3.2%

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