

# Пенсионный фонд Ханса



**Консервативная  
стратегия**



AS Hansa Investeerimisfondid

Лийвалайа 8

15038 Таллинн, Эстония

Тел.: 613 1336

Факс: 613 1636

www.hansa.ee/fondid

31-okt-2003

Управляющий Фонда: Роберт Китт

Сделки с паями Фонда:

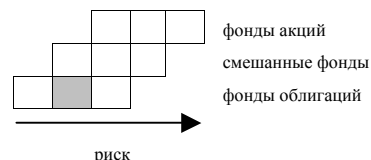
Конторы Hansaspank, тел. 6310310

Телефонный банк, тел. 6133133

www.hanza.net

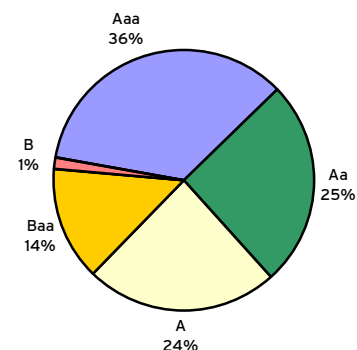
## Принципы инвестирования

Пенсионный фонд Ханса K1 (консервативная стратегия) – это договорный инвестиционный фонд, созданный для аккумуляции накоплений накопительной пенсии. Целью инвестиционной деятельности фонда является по возможности стабильный долгосрочный рост капитала. Средства фонда инвестируются как в эстонские, так и в зарубежные облигации, инструменты денежного рынка и прочие активы. Средства фонда не инвестируются в акции или паи инвестиционных фондов, размещающих деньги в акциях.

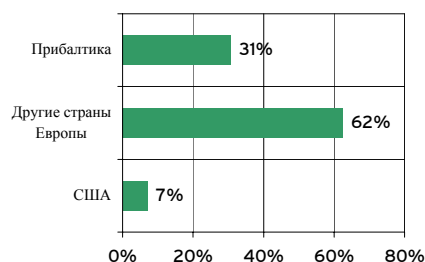


Большому риску сопутствует большая ожидаемая доходность

## Портфель по рейтингам



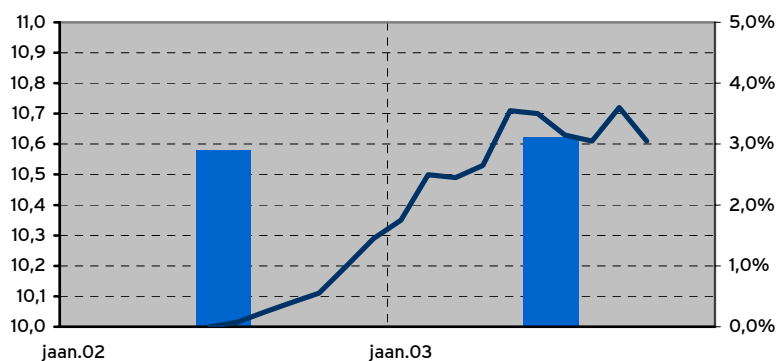
## Портфель по регионам



## Общие сведения

|                                   |                   |
|-----------------------------------|-------------------|
| Чистая стоимость пая Фонда (NAV): | 10,61 ЕЕК         |
| Чистая стоимость активов Фонда:   | 45 638 919,92 ЕЕК |
| Год создания:                     | 2002              |
| Плата за управление:              | 1.19% в год       |
| Плата за продажу:                 | 1.5%              |
| Плата за выкуп:                   | 1%                |

## Чистая стоимость и доходность пая Фонда



## Доходность Фонда

|                  | с начала года | 1 год | 3 года | 5 лет | с создания |
|------------------|---------------|-------|--------|-------|------------|
| Фонд             | 3,11%         | 4,95% |        |       | 6,10%      |
| В расчете на год | 3,73%         | 4,95% |        |       | 4,51%      |

## Крупнейшие инвестиции

| Облигации            | Доля  |
|----------------------|-------|
| Lithuania 5,6% 2013  | 8,86% |
| Netherlands 5% 2011  | 6,78% |
| France 8,5% 2008     | 6,74% |
| Portugal 4,375% 2014 | 4,76% |
| Italy 6,75% 2007     | 4,18% |
| Austria 5,5% 2010    | 3,29% |

Стоимость пая фонда может со временем как снижаться, так и расти. Доходность фонда в прошлом не гарантирует его доходность в будущем. Фонды, размещающие капитал на зарубежных рынках, чувствительны к колебаниям валютных курсов. Это может вызвать рост или падения чистой стоимости пая фонда. Пенсионные фонды созданы в соответствии с законом о накопительных пенсионных фондах. Платеж в рамках системы накопительной пенсии условно состоит из двух частей: налоговой (4% из средств социального налога) и денежной (установленный законом платеж в размере 2%, который работодатель удерживает из брутто заработной платы).