

Пенсионный фонд Hansa K1 (Консервативная стратегия)

Инвестиционные принципы

Пенсионный фонд Hansa K1 (консервативная стратегия) создан как договорной инвестиционный фонд в рамках обязательной накопительной пенсии. Целью инвестиционной деятельности фонда является стабильный долгосрочный рост капитала. Средства фонда инвестируются в эстонские и зарубежные облигации, инструменты денежного рынка и прочие активы. Фонд не инвестирует в акции или в инвестиционные фонды, инвестирующие в акции.

Общие данные

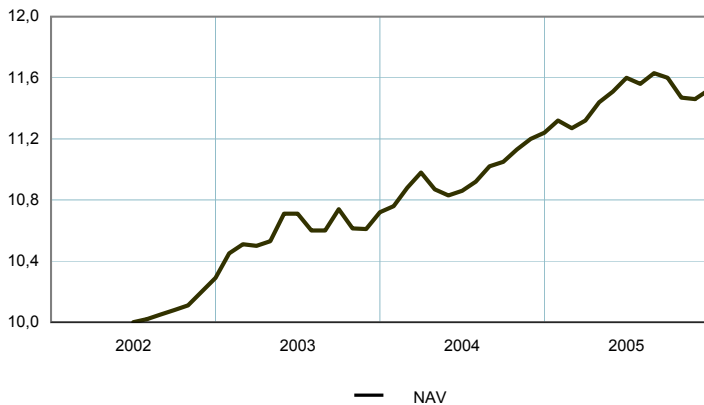
Управляющая компания	AS Hansa Investeerimisfondid
Руководитель фонда	Robert Kitt
Год основания	2002
Контакт	Отделения Hansapank, Тел. 631 0310 www.hansa.ee/fondid

Чистая стоимость пая фонда (NAV)	11,52 EEK
Чистая стоимость активов фонда	181 525 420 EEK
Плата за управление	1,19%
Плата за вступление в фонд	1,5%
Плата за выход из фонда	1,0%
Сравнительный индекс	EPI100

Средневзвешенный рейтинг	A
Средневзвешенная продолжительность (дюрация)	4,7

Статистика (данные за 3 года)	
Статистический риск	2,5%

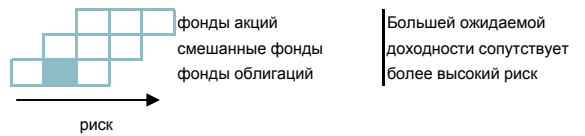
Доходность Фонда



	с начала года	1 месяц	3 месяца	1 год	3 года	5 лет	с создания
Доходность	2,5%	0,5%	-0,7%	2,5%	12,0%		15,2%
В расчете на год				2,5%	3,8%		4,1%

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

Степень риска



Структура портфеля

Деньги	4,8%
Облигации	95,2%

Портфель по рейтингам

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

Портфель согласно дюрации

до 1 лет	7,5%
1-3 года	16,3%
3-5 лет	49,1%
5-7 лет	7,7%
7-10 лет	14,1%
свыше 10 лет	5,2%

Портфель по валютам

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

Крупные инвестиции

Облигации	Доля
T. Rowe Price Euro Corp Fund	9,9%
Julius Baer EUR Corp Fund	8,8%
France 3.5% 07.2009	5,2%
Germany 3.75% 01.2015	4,3%
Italy 5.25% 08.2011	3,8%
France 4.25% 04.2019	3,7%
Germany 3.25% 04.2010	3,4%
France 3.5% 04.2015	3,2%
Germany 4.25% 07.2014	3,1%
Belgium 5% 09.2011	2,8%

Стоимость пая фонда может с течением времени как повышаться, так и понижаться. Временная доходность фонда не гарантирует такой же доходности в будущем и не определяет будущих тенденций. Инвестирующие на иностранных рынках фонды чувствительны к изменениям валютных курсов, что может привести к повышению или понижению чистой стоимости пая фонда. Пенсионные фонды созданы на основании Закона о накопительных пенсиях, поэтому вложения в добровольные пенсионные фонды не облагаются подоходным налогом. Подоходный налог возвращается с платежей, совершенных в течение года с целью приобретения паев, в общем размере, не превышающем 15% от общего дохода за год. Паи добровольного пенсионного фонда можно по истечении 2 лет после приобретения продавать обратно.