

# Hansa Pensionifond



Tasakaalustatud  
strateegia



AS Hansa Investeeringufondid

Liivalaia 8

15038 Tallinn

Tel: 613 1336

Faks: 613 1636

www.hansa.ee/fondid

31-dets-2003

Fondijuht: Robert Kitt

Tehingud fondiosakutega:

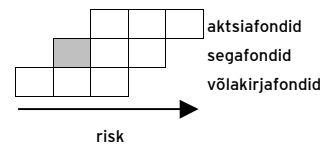
Hansapanga kontorid, tel 6310310

Telefonipank, tel 6133133

www.hansa.net

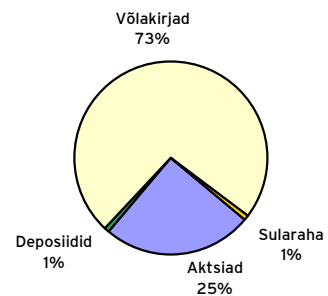
## Investeeringispõhimõtted

Hansa Pensionifond K2 (Tasakaalustatud 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, aktsiatesse, rahaturu-instrumentidesse ja muudesse varadesse. Fondi vara võib investeerida aktsiatesse või aktsiatesse investeerivatesse investeeringufondidesse kuni 25% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest.

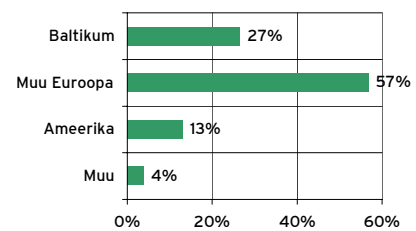


Suurema riskiga kaasneb suurem oodatav tootlus

## Portfell instrumentide lõikes



## Portfell regionide lõikes



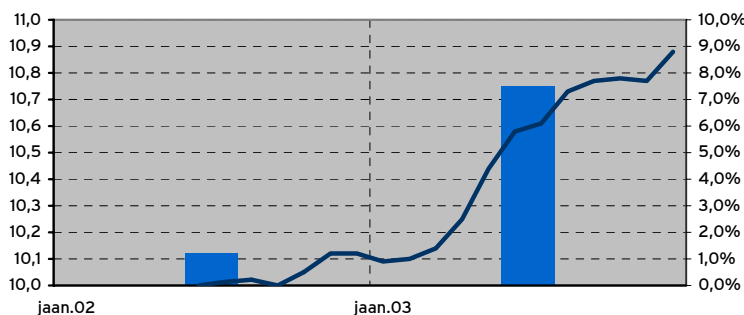
## Suuremad investeeringud

Võlakirjad	Osakaal
Itaalia 5,5% 2010	4,62%
Saksamaa 2% 2005	4,31%
Prantsusmaa 8,5% 2008	3,80%
Austria 5,5% 2010	2,81%
Aktsiad	Osakaal
iShares S&P500	2,02%
SPDR S&P500	2,02%
Vanguard Total Stock market	2,00%

## Üldandmed

Fondiosaku puhasväärtus (NAV):	10,88 EEK
Fondi varade puhasväärtus:	179 485 032,19 EEK
Asutamisaasta:	2002
Haldustasu:	1.49% aastas
Väljalaskmistasu:	1.5%
Tagasivõtmistasu:	1%

## Fondiosaku puhasväärtus ja tootlus



## Fondi tootlus

	aasta algusest	1 aasta	3 aastat	5 aastat	asutamisest
Fond	7,51%	7,51%			8,80%
Aasta baasil	7,51%	7,51%			5,75%

Fondiosaku väärtus võib ajas nii kasvada kui kahaneda. Fondi senine tootlus ei garanteeri samasugust tootlust tulevikus. Välisturgudele 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: maksust (sotsiaalmaksu osa 4%) ja maksest (riikliku kogumispensioni makse 2%, mille tööandja peab kinni töövõtja brutopalgast).