



31-Jaan-2003

Fondijuht: Paavo Põld

Tehingud fondiosakutega:

Hansapanga kontorid, tel 6310310  
Telefonipank, tel 6133133  
www.hanza.net

AS Hansa Investeeringufondid

Liivalaia 8

15038 Tallinn

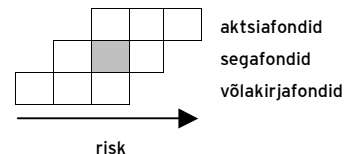
Tel: 613 1336

Faks: 613 1636

www.hansa.ee/fondid

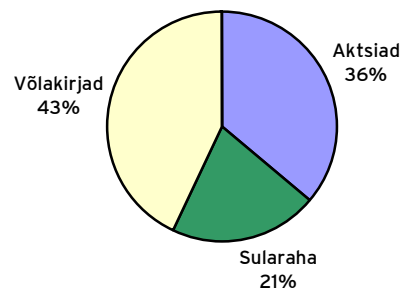
## Investeeringuspõhimõtted

Hansa Pensionifond K3 (Kasvustrateegia) 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 50% ulatuses Fondi aktive turuväärtusest.

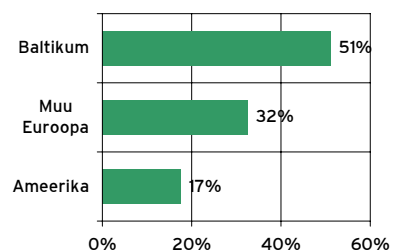


Suurema riskiga kaasneb suurem oodatav tootlus

## Portfell instrumentide lõikes



## Portfell regionide lõikes



## Suuremad investeeringud

| Võlakirjad         | Osakaal |
|--------------------|---------|
| BELGIUM            | 4,93%   |
| FRANCE             | 3,78%   |
| Nordbanken Hypotek | 2,75%   |
| PORTUGAL           | 2,44%   |
| Aktsiad            |         |
| S&P DEPOS RECPTS   | 4,73%   |
| Eesti Telekom      | 4,40%   |
| Hansapank          | 4,30%   |

## Üldandmed

|                                 |                   |
|---------------------------------|-------------------|
| Fondiosaku puhaskväärtus (NAV): | 9,86 EEK          |
| Fondi varade puhaskväärtus:     | 37 145 654,65 EEK |
| Asutamisaasta:                  | 2002              |
| Haldustasu:                     | 1.59% aastas      |
| Väljalaskmistasu:               | 1.5%              |
| Tagasivõtmistasu:               | 1%                |

## Investeeringute jaotus

Kaitsmaks võlakirjainvesteeringuid nii krediidi- kui ka intressiriski eest, investeeritakse 50 protsenti fikseeritud tootlusega varadest Euroopa riikide võlakirjadesse, 20 protsenti europõhistesse ettevõtete võlakirjadesse ning ülejäänud 30 protsenti riigi ja ettevõtete võlakirjadesse Baltikumis.

Kui Baltikumi aktsiapositsioon koosneb konkreetsetest aktsiatest, siis ülejäänud regioonides kasutatakse börsil kaubeldavaid investeeringufonde, mis järgivad täpselt regiooni aktsiaindeksi liikumist. Regiooniti paigutatakse aktsiainvesteeringutest 40 protsenti Ameerikasse, 30 protsenti Baltikumi ning 20 protsenti Euroopasse. Aktsiatesse investeerimisel võtab fond vaid Ameerika aktsiaturgudele investeerimisel valuutariski.

## Fondi tootlus

|              | 1 kuu   | 1 aasta | 3 aastat | 5 aastat | asutamisest |
|--------------|---------|---------|----------|----------|-------------|
| Fond         | -1,40%  |         |          |          | -1,40%      |
| Aasta baasil | -16,80% |         |          |          | -2,34%      |

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 puhaskväärtuse 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 töödaja peab kinni töövõtja brutopalgast).