

Hansa Pensionifond



Kasvustrateegia

31-jaan-2004

Fondijuht: Robert Kitt

Tehingud fondiosakutega:

Hansapanga kontorid, tel 6310310

Telefonipank, tel 6133133

www.hansa.net



AS Hansa Investeeringufondid

Liivalaia 8

15038 Tallinn

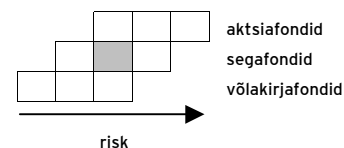
Tel: 613 1336

Faks: 613 1636

www.hansa.ee/fondid

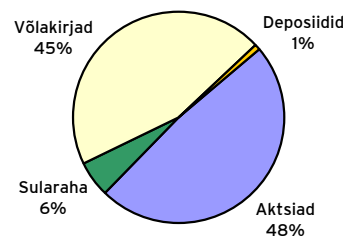
Investeeringupõhimõtted

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.

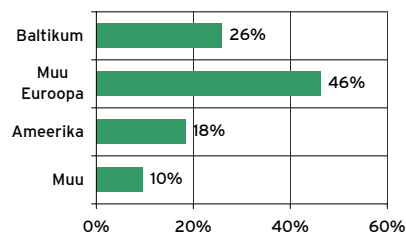


Suurema riskiga kaasneb suurem oodatav tootlus

Portfell instrumentide lõikes



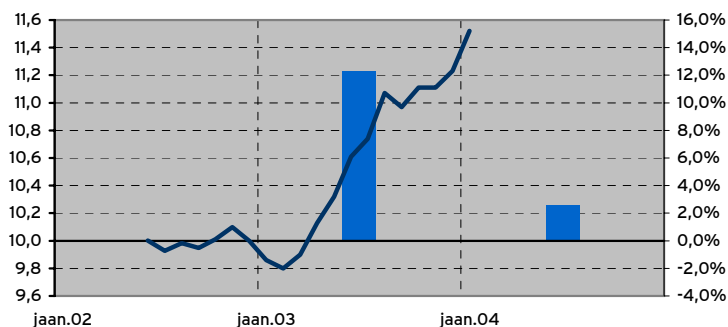
Portfell regioonide lõikes



Üldandmed

Fondiosaku puhaväärtus (NAV):	11,52 EEK
Fondi varade puhaväärtus:	283 228 416,56 EEK
Asutamisaasta:	2002
Haldustasu:	1.59% aastas
Väljalaskmistasu:	1.5%
Tagasivõtmistasu:	1%

Fondiosaku puhaväärtus ja tootlus



Fondi tootlus

	aasta algusest	1 aasta	3 aastat	5 aastat	asutamisest
Fond	2,58%	16,84%			15,20%
Aasta baasil	30,41%	16,84%			9,28%

Suuremad investeeringud

Võlakirjad	Osakaal
Saksamaa 2% 2005	2,39%
Itaalia 5,5% 2010	1,85%
Prantsusmaa 8,5% 2008	1,85%
Soome 5,375% 2013	1,80%
Aktsiad	Osakaal
Vanguard Total Market	3,82%
SPDR S&P500 index	3,82%
iShares S&P500	3,80%

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 puhaväärtuse 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).