

Hansa Pensionifond K3 (Kasvustrateegia)

Investeerimispõhimõtted

Hansa Pensionifond K3 (Kasvustrateegia) on kohustusliku kogumispensioni võimaldamiseks loodud lepinguline investeerimisfond. Fondi investeerimistegevuse eesmärgiks on võimalikult stabilne pikaajaline kapitalikasv. Fondi vara investeeritakse nii Eesti kui ka välismaistes völakirjadesse, aktsiatesse, rahaturu-instrumentidesse ja muudesse varadesse.

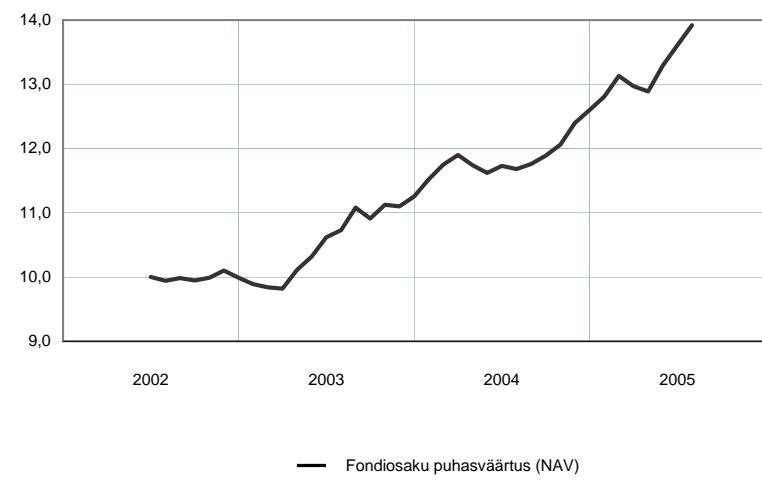
Fondi vara võib investeerida aktsiatesse või aktsiatesse investeerivatesse investeerimisfondidesse kuni 50% ulatuses Fondi aktivate turuväärtusest.

Üldandmed

Fondivalitseja	AS Hansa Investeerimisfondid
Fondijuht	Robert Kitt
Asutamisaasta	2002
Kontakt	Hansapanga kontorid ja tel 631 0310 www.hansa.ee/fondid

Fondiosaku puhasväärtus (NAV)	13,92 EEK
Fondi varade puhasväärtus	1 080 190 020,82 EEK
Haldustasu aastas	1,59%
Väljalaskmistasu	1,5%
Tagasisívõtmistasu	1,0%
Võrdlusindeks	EPI50

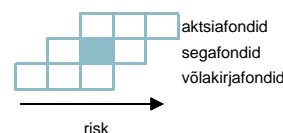
Fondi tootlus



	aasta algusest	1 kuu	3 kuud	1 aasta	3 aastat	5 aastat	loomisest
Tootlus	10,5%	2,3%	8,0%	19,2%	40,0%		39,2%
Aasta baasil				19,2%	11,9%		11,3%

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Tootlus	12,7%	11,9%					

Riskiaste



Suurema oodatava tootusega kaasnev suurem risk

Portfell varaklasside järgi

Raha	1,5%
Aktiad	49,8%
Võlakirjad	47,4%
Kinnisvara	1,3%

Portfell regioonide järgi

Baltimaad	15,7%
Muu Uus Euroopa	17,2%
Vana Euroopa	56,7%
Venemaa	4,1%
Muu	6,3%

Portfell valuutade järgi

EEK	10,7%
EUR	52,2%
USD	17,9%
CEE val.	13,2%
Muu val.	6,0%

Suurimad investeeringud

Aktiad	Osakaal
Balzac Europe Index Fund	8,7%
Balzac USA Index Fund	5,5%
T. Rowe Price GEM Fund	4,2%
Balzac Japan Index Fund	2,1%
Hansa Ida Euroopa Aktsiafond	1,9%
Võlakirjad	Osakaal
T. Rowe Price Euro Corp Fond	4,2%
Julius Baer EUR Corp Fond	3,3%
Prantsusmaa 3,5% 2009	2,7%
Pan European Credit 04.2010	2,5%
Itaalia 5,25% 08.2011	2,1%

Fondiosaku väärtus võib ajas nii kasvada kui kahaneada. Fondi senine tootlus ei garanteeri samasugust tootlust tulevikus. Välisturgudele investeerivad fondid on tundlikud valuutakursside kõikumise suhtes, mis võib põhjustada fondiosaku puhasväärtuse kasvu või kahenemist. Pensionifondid on loodud kogumispensionide seaduse alusel. Kogumispensioni süsteemiga liitunutel 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).