

Пенсионный фонд Ханса



Стратегия роста

29-veebr-2004

Управляющий Фонда: Роберт Китт

Сделки с паями Фонда:

Конторы Hansapank, тел. 6310310

Телефонный банк, тел. 6133133

www.hanza.net



AS Hansa Investeerimisfondid

Лийвалайа 8

15038 Таллинн, Эстония

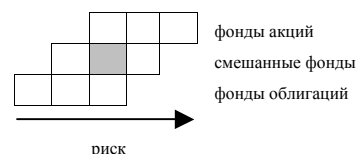
Тел.: 613 1336

Факс: 613 1636

www.hansa.ee/fondid

Принципы инвестирования

Пенсионный фонд Ханса К3 (стратегия роста) – это договорный инвестиционный фонд, созданный для аккумуляции накоплений накопительной пенсии. Целью инвестиционной деятельности фонда является по возможности стабильный долгосрочный рост капитала. Средства фонда инвестируются как в эстонские, так и в зарубежные облигации, акции, инструменты денежного рынка и прочие активы. Средства фонда могут инвестироваться в акции или паи инвестиционных фондов, размещающих деньги в акциях, если подобные инвестиции не превышают 50% от рыночной стоимости активов Фонда.

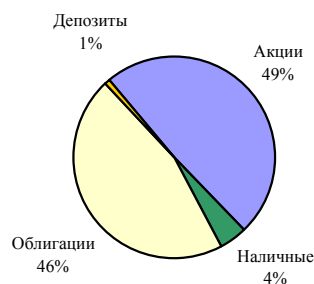


Большему риску сопутствует большая ожидаемая доходность

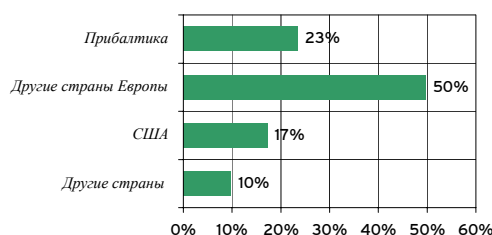
Общие сведения

Чистая стоимость пая Фонда (NAV):	11,75 EEK
Чистая стоимость активов Фонда:	309 871 692,54 EEK
Год создания:	2002
Плата за управление:	1.59% в год
Плата за эмиссию паев:	1.5%
Плата за обратный выкуп паев:	1%

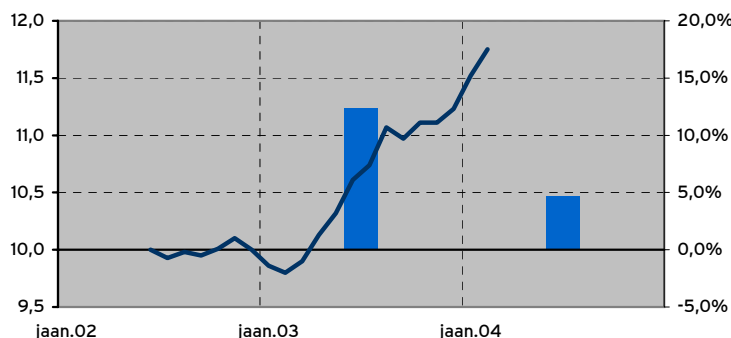
Портфель по инструментам



Портфель по регионам



Чистая стоимость и доходность пая Фонда



Доходность Фонда

	с начала года	1 год	3 года	5 лет	с создания
Фонд	4,63%	19,90%			17,50%
В расчете на год	28,17%	19,90%			10,11%

Крупнейшие инвестиции

Облигации	Доля
Germany 2% 2005	2,20%
Austria 5.5% 2010	2,17%
Finland 5,75% 2011	2,04%
Italy 5,5% 2010	1,72%
Акции	Доля
Vanguard Total Market	3,93%
SPDR S&P500 index	3,93%
iShares S&P500	3,93%

Стоимость пая фонда может со временем как снижаться, так и расти. Доходность фонда в прошлом не гарантирует его доходность в будущем. Фонды, размещающие капитал на зарубежных рынках, чувствительны к колебаниям валютных курсов. Это может вызвать рост или падения чистой стоимости пая фонда. Пенсионные фонды созданы в соответствии с законом о накопительных пенсионных фондах. Платеж в рамках системы накопительной пенсии условно состоит из двух частей: налоговой (4% из средств социального налога) и денежной (установленный законом платеж в размере 2%, который работодатель удерживает из брутто заработной платы).