

Пенсионный фонд Hansa K3



Инвестиционные принципы

Пенсионный фонд Hansa K3 (стратегия роста) создан как договорной инвестиционный фонд в рамках обязательной накопительной пенсии. Целью инвестиционной деятельности фонда является стабильный долгосрочный рост капитала. Средства фонда инвестируются в эстонские и зарубежные облигации, акции, инструменты денежного рынка и прочие активы. Фонд может инвестировать в акции или в инвестиционные фонды, инвестирующие в акции, до 50% от рыночной стоимости своих активов.

Общие данные

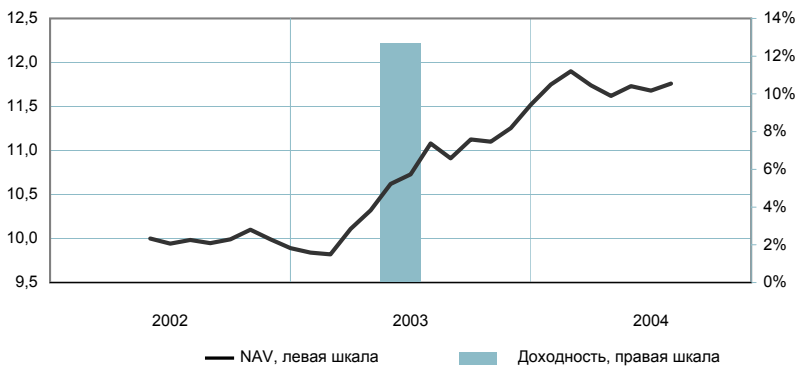
| | |
|----------------------|------------------------------|
| Управляющая компания | AS Hansa Investeerimisfondid |
| Руководитель фонда | Robert Kitt |
| Год основания | 2002 |
| Сделки с паями фонда | Отделения Hansapank |

Интернет

www.hansa.ee/fondid

| | |
|----------------------------------|----------------|
| Чистая стоимость пая фонда (NAV) | 11,76 kr |
| Чистая стоимость активов фонда | 499 400 287 kr |
| Плата за управление | 1,59% |
| Плата за вступление в фонд | 1,5% |
| Плата за выход из фонда | 1,0% |
| Сравнительный индекс | EPI50 |

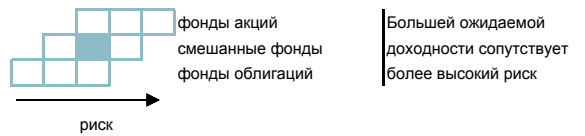
Доходность Фонда



| | с начала года | 1 месяц | 3 месяца | 1 год | 3 года | 5 лет | с создания |
|------------------|---------------|---------|----------|-------|--------|-------|------------|
| Доходность | 4,5% | 0,7% | 1,2% | 6,1% | | | 17,6% |
| В расчете на год | | | | 6,1% | | | 7,8% |

| | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 |
|------------|------|------|------|------|------|------|-------|
| Доходность | | | | | | | 12,7% |

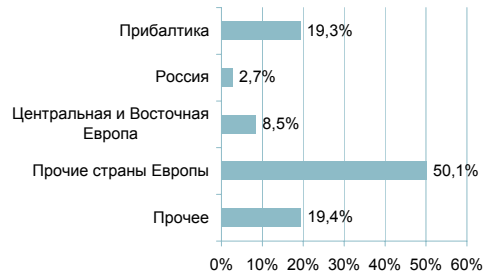
Степень риска



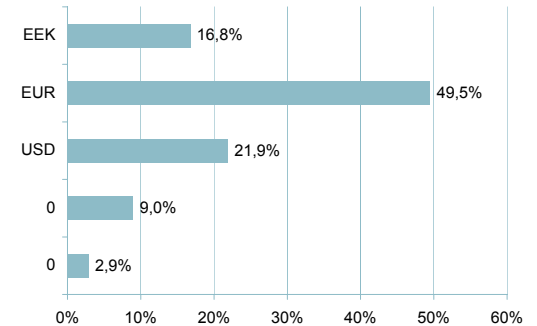
Структура портфеля



Структура портфеля по регионам



Портфель по валютам



Крупные инвестиции

| Акции | Доля |
|--------------------------------|------|
| T. Rowe Price GEM Fund I-class | 4,2% |
| Vanguard Total Stock market | 3,4% |
| iShares S&P 500 | 3,4% |
| SPDR S&P 500 | 3,0% |
| DJ STOXX 50 | 2,9% |
| Облигации | Доля |
| T. Rowe Price Euro Corp | 4,5% |
| Belgium 5.75% 2008 | 3,9% |
| Germany 4.25% 2014 | 3,5% |
| Eurhypo AG 5% 2006 | 2,7% |
| Ireland 5% 2013 | 1,8% |

Стоимость пая фонда может с течением времени как повышаться, так и понижаться. Временная доходность фонда не гарантирует такой же доходности в будущем и не определяет будущих тенденций. Инвестирующие на иностранных рынках фонды чувствительны к изменениям валютных курсов, что может привести к повышению или понижению чистой стоимости пая фонда. Пенсионные фонды созданы на основании Закона о накопительных пенсиях, поэтому вложения в добровольные пенсионные фонды не облагаются подоходным налогом. Подоходный налог 26% возвращается с платежей, совершенных в течение года с целью приобретения паев, в общем размере, не превышающем 15% от общего дохода за год. Паи добровольного пенсионного фонда можно по истечении 2 лет после приобретения продавать обратно.