

Пенсионный фонд Hansa K3 (Стратегия роста)



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

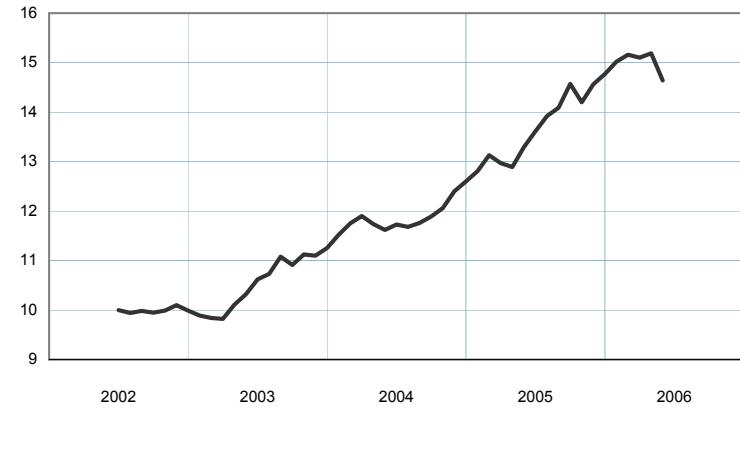
Управляющая компания	AS Hansa Investeerimisfondid
Руководитель фонда	Robert Kitt
Год основания	2002
Контакт	Отделения Hansapank, Тел. 631 0310 www.hansa.ee/fondid

Чистая стоимость пая фонда (NAV)	14,64 EEK
Чистая стоимость активов фонда	1 701 627 620 EEK
Плата за управление	1,59%
Плата за вступление в фонд	1,5%
Плата за выход из фонда	1,0%
Сравнительный индекс	EPI50

Статистика (данные за 3 года)

Статистический риск	5,8%
---------------------	------

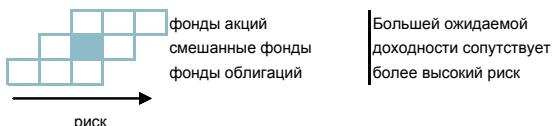
Доходность Фонда



	с начала года	1 месяц	3 месяца	1 год	3 года	5 лет	с создания
Доходность	-0,9%	-3,6%	-3,4%	10,2%	41,9%		46,4%
В расчете на год				10,2%	12,4%		10,2%

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Доходность	12,7%	11,9%	17,2%				

Степень риска



Структура портфеля

Деньги	5,5%
Акции	47,8%
Облигации	45,9%
Недвижимость	0,9%

Структура портфеля по регионам

Прибалтика	17,2%
Центральная и Восточная Европа	18,1%
Прочие страны Европы	48,2%
Россия	4,8%
Прочее	11,8%

Портфель по валютам

EEK	10,1%
EUR	65,8%
USD	-0,4%
CEE Curr.	16,9%
Проч.	7,8%

Крупные инвестиции

Акции	Доля
Balzac Europe Index Fund	8,0%
Balzac USA Index Fund	5,9%
T. Rowe Price Global Equity Fund	3,6%
T. Rowe Price Global Emerging Markets Eq Fund	3,4%
Balzac Japan Index Fund	1,9%

Облигации	Доля
T. Rowe Price Global Emerging Markets Fund	3,4%
T. Rowe Price Euro Corp Fund	3,1%
Hansa Fixed Income Fund	2,9%
Germany 3.75% 01.2015	2,4%
France 3.5% 07.2009	1,7%

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 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.