

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.

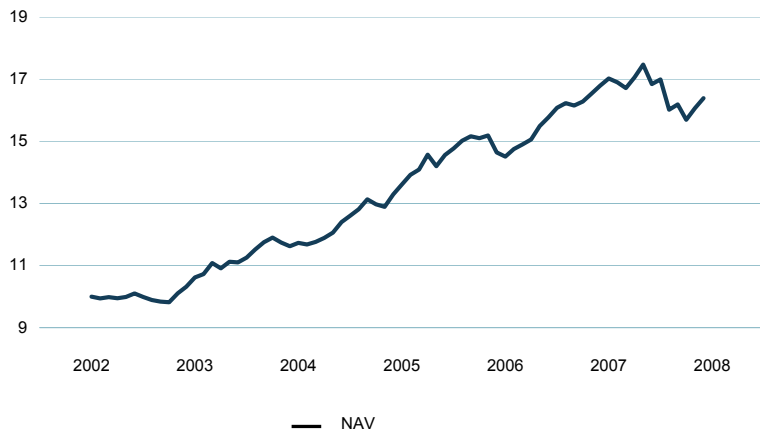
Общие данные

| | |
|----------------------------------|--|
| Управляющая компания | Hansa Investment Funds |
| Руководитель фонда | Fabio Filipozzi |
| Управляющим инвестициями | Kristjan Tamla |
| Год основания | 2002 |
| Контакт | Отделения Hansapank, Тел. 631 0310 www.hansa.ee/fondid |
| Чистая стоимость пая фонда (NAV) | 16.39 EEK |
| Чистая стоимость активов фонда | 4 178 213 645 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 7.2%

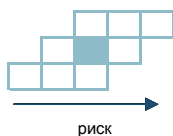
Доходность Фонда



| | с начала года | 1 месяц | 3 месяца | 1 год | 3 года | 5 лет | с создания |
|------------------|---------------|---------|----------|-------|--------|-------|------------|
| Доходность | -3.5% | 2.0% | 1.3% | -2.4% | 23.3% | 58.8% | 63.9% |
| В расчете на год | | | | -2.4% | 7.2% | 9.7% | 8.7% |

| | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
|------------|-------|-------|-------|------|------|------|------|
| Доходность | 12.7% | 11.9% | 17.2% | 8.9% | 5.7% | | |

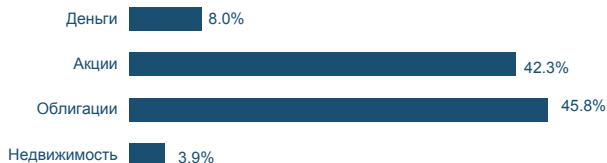
Степень риска



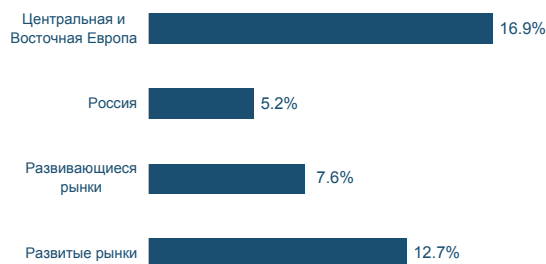
фонды акций
смешанные фонды
фонды облигаций

Большей ожидаемой доходности сопутствует более высокий риск

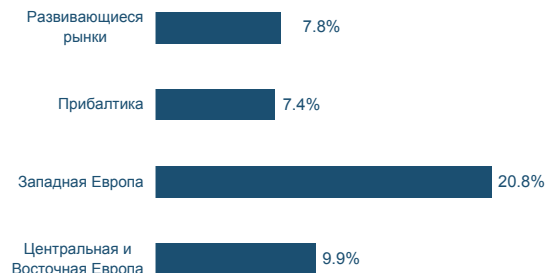
Структура портфеля



Распределение портфеля акций по регионам



Распределение портфеля облигаций по регионам



Крупные инвестиции

| Акци | Доля |
|--------------------------------|------|
| SSGA Europe Index Equity - I | 4.2% |
| SSGA USA Index Equity Fund | 4.2% |
| Aviva Invest Euro Conv Eq Fd I | 3.8% |
| Allianz-Dit Osteuropa A EUR | 3.0% |
| T.Rowe Price-Global Emerg.M.Eq | 2.9% |
| Облигации | Доля |
| Deposit-Nordea Bank,Tln(EEK) | 3.2% |
| Espa Bond Danubia Fund | 3.1% |
| Erste CLN Kaupthing 06.09 | 2.2% |
| DWS Europe Convergence Bond F | 2.1% |
| Hansa Private Debt Bond Fund | 1.9% |

Стоимость пая фонда может со временем как расти, так и падать. Доходность фонда в предшествующие периоды не гарантирует такой же доходности в будущем. Фонды, инвестирующие во внешние рынки, чувствительны к колебаниям валютных курсов, которые могут вызвать рост или снижение чистой стоимости пая фонда. Пенсионные фонды созданы на основе закона о накопительных пенсиях. При присоединении к системе накопительной пенсии на счет обязательного пенсионного фонда вносятся платежи, которые условно состоят из двух частей: из налога (4% за счет социального налога) и платежа (платеж государственной накопительной пенсии 2%, который удерживается работодателем из брутто-зарплаты работника).