

**Investeeringute aruanne seisuga 31.01.2020**

Investeeringu nimetus	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetusmaksumus ühikule	Keskmine soetusmaksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
<b>Aktsiafondid</b>									
iShares MSCI Europe UCITS ETF DIST <sup>1</sup>	BlackRock Asset Management Deutschland AG	IE	EUR	582 000	25.52	14 849 730	23.75	13 821 045	5.00%
iShares S&P 500 Growth ETF	BlackRock Fund Advisors	US	USD	9 110	179.17	1 632 250	84.56	770 342	0.55%
S&P Depository Receipts Trust	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	36 974	291.11	10 763 341	209.54	7 747 532	3.62%
iShares MSCI North America UCITS ETF <sup>1</sup>	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	261 113	54.75	14 295 937	33.26	8 685 467	4.81%
iShares S&P 500 Health Care Sector UCITS ETF USD A	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	655 700	6.63	4 348 602	5.80	3 801 377	1.46%
Technology SPDR	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	78 197	86.26	6 744 951	47.12	3 684 643	2.27%
Financial Select Sector SPDR	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	330 418	27.11	8 957 042	21.70	7 170 071	3.02%
Nordea Japan Fund Growth	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	24 185 586	0.26	6 370 483	0.24	5 791 432	2.14%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	266 309	56.75	15 113 568	50.10	13 342 525	5.09%
Nordea 1 - Global Small Cap Fund BI-EUR	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	125 021	115.61	14 453 623	106.35	13 295 933	4.87%
Nordea 1 - Global Stars Equity Fund BI-EUR	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	30 700	148.67	4 564 169	152.37	4 677 759	1.54%
Nordea Global Enhanced Fund growth	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	386 237	13.13	5 072 184	10.34	3 993 956	1.71%
RBC Funds – Global Equity Focus Fund <sup>1</sup>	RBC Global Asset Management Inc	LU	USD	51 550	158.53	8 171 976	157.86	8 137 683	2.75%
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF <sup>1</sup>	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	226 918	25.59	5 805 697	23.71	5 380 733	1.95%
Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR <sup>1</sup>	Robeco Luxembourg SA	LU	EUR	15 910	390.02	6 205 218	392.89	6 250 880	2.09%
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI-EUR	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	117 080	137.75	16 127 714	120.45	14 101 847	5.43%
Hermes Global Emerging Markets Fund	Hermes Fund Managers Ireland	IE	EUR	1 025 000	4.15	4 253 340	4.40	4 512 460	1.43%
<b>Aktsiafondid kokku</b>						<b>147 729 827</b>			<b>49.73%</b>

\* - Kogused on esitatud täisarvulise täpsusega ning turuväärtused ühikule eurodes ja kahe komakoha täpsusega

\*\* - Turuväärtus kokku on esitatud eurodes, kasutades tegelikke (ümarداماتا) koguseid ja turuväärtuseid ühikule

Pensionifondidesse tehtud investeeringute väärtus võib nii tõusta kui ka langeda. Fondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega garantiid järgmiste perioodide tootluse kohta. Luminor pensionifondide prospektide ning põhiteabe dokumentidega saab tutvuda veebilehel [www.luminor.ee/pension](http://www.luminor.ee/pension) ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turväärtus ühikule*	Turväärtus kokku**	Keskmine soetusmaksumus ühikule	Keskmine soetusmaksumus kokku	Osakaal fondi puhaväärtusest
<b>Kinnisvarafondid</b>									
EFTEN Kinnisvarafond AS	EFTEN Capital AS	EE	EUR	1 152 551	2.73	3 146 464	2.21	2 543 565	1.06%
EFTEN Kinnisvarafond II AS	EFTEN Capital AS	EE	EUR	600 363	15.38	9 233 583	10.91	6 552 287	3.11%
<b>Kinnisvarafondid kokku</b>						<b>12 380 047</b>			<b>4.17%</b>
<b>Võlakirjafondid</b>									
Nordea Pro Euro Bond I Growth <sup>1</sup>	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	76 945	26.71	2 055 129	24.07	1 851 883	0.69%
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	156 000	67.48	10 527 192	62.34	9 725 165	3.54%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	127 700	132.88	16 968 776	122.37	15 627 266	5.71%
iShares Euro Covered Bond UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	IE	EUR	6 115	158.89	971 612	153.95	941 404	0.33%
iShares Euro Corporate Bond Large Cap UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	IE	EUR	47 732	140.78	6 719 711	136.64	6 521 941	2.26%
Nordea Corporate Bond I Growth <sup>1</sup>	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	3 479 007	2.42	8 427 546	2.26	7 854 980	2.84%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	IE	EUR	57 573	134.89	7 766 022	129.28	7 443 229	2.61%
Xtrackers USD Corporate Bond UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	IE	EUR	1 309 526	15.14	19 826 224	13.61	17 817 516	6.67%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HBIE-EUR	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	1 216 294	11.26	13 695 474	10.31	12 535 940	4.61%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	356 822	23.72	8 464 860	22.19	7 918 168	2.85%
Nordea 2 - Emerging Mkt Hard Ccy Bond Fd HBI-EUR1 <sup>1</sup>	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	132 180	107.24	14 174 988	101.05	13 357 360	4.77%
Neuberger Berman Emerging Market Debt – Hard Currency	Neuberger Berman Europe Limited	IE	EUR	543 380	10.29	5 591 382	9.91	5 384 898	1.88%
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR1	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	167 916	38.45	6 456 371	36.79	6 177 071	2.17%
Nordea Global High Yield Growth	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	240 037	27.54	6 609 776	26.07	6 258 295	2.23%
<b>Võlakirjafondid kokku</b>						<b>128 255 064</b>			<b>43.17%</b>

\* - Kogused on esitatud täisarvulise täpsusega ning turuväärtused ühikule eurodes ja kahe komakoha täpsusega

\*\* - Turuväärtus kokku on esitatud eurodes, kasutades tegelikke (ümarدامata) koguseid ja turuväärtuseid ühikule

Pensionifondidesse tehtud investeeringute väärtus võib nii tõusta kui ka langeda. Fondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega garantiid järgmiste perioodide tootluse kohta. Luminor pensionifondide prospektide ning põhiteabe dokumentidega saab tutvuda veebilehel [www.luminor.ee/pension](http://www.luminor.ee/pension) ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Krediidasutuse nimi	Krediidi-asutuse päritoluriik	Krediidi-asutuse reiting (Moody's)	Hoiuse algus-kuupäev	Hoiuse lõpp-kuupäev	Intressimäär	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	AS SEB Pank	EE	A1				8 961 249	3.02%
<b>Kokku</b>							<b>8 961 249</b>	<b>3.02%</b>
<b>Varade turuväärtus kokku</b>							<b>297 326 187</b>	<b>100.09%</b>
Kogunenud valitsemistasu							-259 708	-0.09%
<b>Fondi puhasväärtus kokku</b>							<b>297 066 479</b>	<b>100.00%</b>

<sup>1</sup> – Luminor A Pensionifondi investeering, mille väärtuses on võrreldes eelmise perioodiga toimunud olulisi muutusi (oluliseks loetakse muutust, mis on 10% või suurem).

\* - Kogused on esitatud täisarvulise täpsusega ning turuväärtused ühikule eurodes ja kahe komakoha täpsusega

\*\* - Turuväärtus kokku on esitatud eurodes, kasutades tegelikke (ümardamata) koguseid ja turuväärtuseid ühikule

Pensionifondidesse tehtud investeeringute väärtus võib nii tõusta kui ka langeda. Fondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega garantiid järgmiste perioodide tootluse kohta. Luminor pensionifondide prospektide ning põhiteabe dokumentidega saab tutvuda veebilehel [www.luminor.ee/pension](http://www.luminor.ee/pension) ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.

**Investeeringute aruanne seisuga 31.12.2019**

Investeeringu nimetus	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetusmaksumus ühikule	Keskmine soetusmaksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
<b>Aktsiafondid</b>									
iShares MSCI Europe UCITS ETF DIST <sup>1</sup>	BlackRock Asset Management Deutschland AG	IE	EUR	582 000	26.02	15 143 640	23.75	13 822 500	5.19%
iShares S&P 500 Growth ETF	BlackRock Fund Advisors	US	USD	9 110	172.37	1 570 287	84.56	770 342	0.54%
S&P Depository Receipts Trust	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	36 974	286.51	10 593 245	209.54	7 747 532	3.63%
iShares MSCI North America UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	207 713	54.05	11 226 888	25.51	5 298 274	3.85%
iShares S&P 500 Health Care Sector UCITS ETF USD A	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	655 700	6.77	4 435 811	5.80	3 801 377	1.52%
Nordea 1 SICAV North American Stars	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	11 991	213.60	2 561 240	189.75	2 275 258	0.88%
Technology SPDR	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	78 197	81.60	6 380 914	47.12	3 684 643	2.19%
Financial Select Sector SPDR	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	330 418	27.40	9 053 112	21.70	7 170 071	3.10%
Nordea Japan Fund Growth	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	24 185 586	0.26	6 393 218	0.24	5 791 432	2.19%
Nordea 1 Global Stable Equity Fund	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	166 567	27.15	4 522 301	22.06	3 674 474	1.55%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	266 309	56.61	15 075 220	50.10	13 342 525	5.17%
Nordea 1 - Global Small Cap Fund BI-EUR	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	125 021	115.89	14 488 628	106.35	13 295 933	4.97%
Nordea Global Enhanced Fund growth	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	386 237	12.85	4 962 261	10.34	3 993 956	1.70%
iShares China Large Cap UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	27 278	112.12	3 058 409	104.06	2 838 617	1.05%
RBC Funds – Global Equity Focus Fund	RBC Global Asset Management Inc	LU	USD	42 250	156.18	6 598 796	155.57	6 572 879	2.26%
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	396 918	27.13	10 766 401	23.58	9 358 271	3.69%
Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	Robeco Luxembourg SA	LU	EUR	8 610	398.37	3 429 966	378.75	3 261 038	1.18%
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI-EUR	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	117 080	136.89	16 027 025	120.45	14 101 847	5.49%
<b>Aktsiafondid kokku</b>						<b>146 287 362</b>			<b>50.15%</b>

\* - Kogused on esitatud täisarvulise täpsusega ning turuväärtused ühikule eurodes ja kahe komakoha täpsusega

\*\* - Turuväärtus kokku on esitatud eurodes, kasutades tegelikke (ümarداماتا) koguseid ja turuväärtuseid ühikule

Pensionifondidesse tehtud investeeringute väärtus võib nii tõusta kui ka langeda. Fondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega garantiid järgmiste perioodide tootluse kohta. Luminor pensionifondide prospektide ning põhiteabe dokumentidega saab tutvuda veebilehel [www.luminor.ee/pension](http://www.luminor.ee/pension) ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetusmaksumus ühikule	Keskmine soetusmaksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
<b>Kinnisvarafondid</b>									
EFTEN Kinnisvarafond AS	EFTEN Capital AS	EE	EUR	1 152 551	2.71	3 120 532	2.21	2 543 565	1.07%
EFTEN Kinnisvarafond II AS	EFTEN Capital AS	EE	EUR	600 363	15.65	9 396 281	10.91	6 552 287	3.22%
<b>Kinnisvarafondid kokku</b>						<b>12 516 813</b>			<b>4.29%</b>

<b>Võlakirjafondid</b>									
Nordea Pro Euro Bond I Growth	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	191 945	26.08	5 005 816	24.05	4 615 958	1.72%
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	156 000	65.91	10 282 584	62.34	9 725 165	3.53%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	127 700	130.20	16 625 902	122.37	15 627 266	5.70%
iShares Euro Covered Bond UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	IE	EUR	6 115	157.55	963 418	153.95	941 404	0.33%
iShares Euro Corporate Bond Large Cap UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	IE	EUR	47 732	139.52	6 659 330	136.64	6 521 941	2.28%
Nordea Corporate Bond I Growth	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 239 007	2.40	5 367 526	2.20	4 935 741	1.84%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	IE	EUR	57 573	134.25	7 729 175	129.28	7 443 229	2.65%
Xtrackers USD Corporate Bond UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	IE	EUR	1 309 526	14.84	19 431 402	13.61	17 817 516	6.66%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HBIE-EUR	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	1 297 294	11.02	14 296 183	10.31	13 370 780	4.90%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	356 822	23.41	8 354 530	22.19	7 918 168	2.86%
Nordea 1 - Emerging Mkt Hard Ccy Bond Fd HBI-EUR1	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	118 280	106.03	12 541 233	100.21	11 852 843	4.30%
Neuberger Berman Emerging Market Debt – Hard Currency	Neuberger Berman Europe Limited	IE	EUR	543 380	10.00	5 433 802	9.91	5 384 898	1.86%
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR1	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	167 916	38.47	6 459 729	36.79	6 177 071	2.21%
Nordea Global High Yield Growth	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	240 037	27.61	6 628 043	26.07	6 258 295	2.27%
<b>Võlakirjafondid kokku</b>						<b>125 778 674</b>			<b>43.12%</b>

\* - Kogused on esitatud täisarvulise täpsusega ning turuväärtused ühikule eurodes ja kahe komakoha täpsusega

\*\* - Turuväärtus kokku on esitatud eurodes, kasutades tegelikke (ümarداماتا) koguseid ja turuväärtuseid ühikule

Pensionifondidesse tehtud investeeringute väärtus võib nii tõusta kui ka langeda. Fondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega garantiid järgmiste perioodide tootluse kohta. Luminor pensionifondide prospektide ning põhiteabe dokumentidega saab tutvuda veebilehel [www.luminor.ee/pension](http://www.luminor.ee/pension) ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Krediidasutuse nimi	Krediidasutuse päritoluriik	Krediidasutuse reiting (Moody's)	Hoiuse alguskuupäev	Hoiuse lõppkuupäev	Intressimäär	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	AS SEB Pank	EE	A1				7 329 705	2.51%
<b>Kokku</b>							<b>7 329 705</b>	<b>2.51%</b>
Ootel dividend							36 171	0.01%
<b>Varade turuväärtus kokku</b>							<b>291 948 725</b>	<b>100.09%</b>
Kogunenud valitsemistasu							-260 416	-0.09%
<b>Fondi puhasväärtus kokku</b>							<b>291 688 308</b>	<b>100.00%</b>

<sup>1</sup> – Luminor A Pensionifondi investeering, mille väärtuses on võrreldes eelmise perioodiga toimunud olulisi muutusi (oluliseks loetakse muutust, mis on 10% või suurem).

\* - Kogused on esitatud täisarvulise täpsusega ning turuväärtused ühikule eurodes ja kahe komakoha täpsusega

\*\* - Turuväärtus kokku on esitatud eurodes, kasutades tegelikke (ümardamata) koguseid ja turuväärtuseid ühikule

Pensionifondidesse tehtud investeeringute väärtus võib nii tõusta kui ka langeda. Fondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega garantiid järgmiste perioodide tootluse kohta. Luminor pensionifondide prospektide ning põhiteabe dokumentidega saab tutvuda veebilehel [www.luminor.ee/pension](http://www.luminor.ee/pension) ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.