

## Fondi andmed

Fondi loomiskuupäev	15.09.2008	Osaku väljalaskmistasu	1%*
Osaku puhaskväärtus (30.11.12)	1,06587 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhaskväärtus (EUR)	2 832 170	Valitsemistasu	1,5%

\* - väljalasketasu täpne suurus sõltub fondi tehtud sissemaksete suuruselt ja kogunenud kapitalist.

## Fondijuhi kommentaar

Finantsturgude peatähelepanu novembri alguses oli USA presidendivalimistel. Kuid vahetult pärast president Obama tagasivalimist kerkis üles küsimus, kas vabariiklased ja demokraadid jõuavad kokkuleppele maksusoodustuste pikendamise tingimustes või mitte. Paljud USA investorid realiseerisid seetõttu oma kasumis olevad aktsiapositsioonid kartuses, et nii dividendi- kui ka kapitalitulu pealt makstavad maksud suurenevad järgneva aasta alguses hüppeliselt. Vaatamata sellele suutsid USA turud kuu lõpuks kosuda ning saavutasid sarnased tasemed võrreldes kuu algusega. Euroopa aktsiaturud olid novembris positiivsete tootlustega. Samuti võlakirjad liikusid pigem positiivsetes toonides.

Lähimate kuude peamine teema finantsturgudel saab siiski olema tõenäoliselt USA poliitikute läbirääkimised „financial cliffi“ teemadel ning samuti pole Euroopaga seotud mured veel lahendusi saanud.

Fondi Aktsiad 100 oli Novembris positiivse tootlusnumbriga. Suurimad tõusjad olid Soome, Euroopa ning Aasia suunalised investeeringud. Negatiivse tootlusega olid Globaalne Infrastruktuuri fond ning Põhja- ja Ladina-Ameerika piirkondadesse investeerivad fondid.

Olli Enqvist  
 Fondijuht

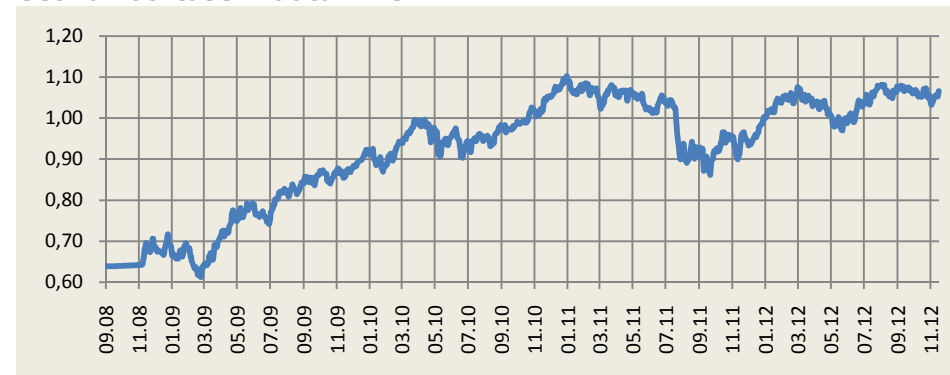
## Fondi struktuur

Aktsiafondid	92,21%
Rahaturuinstrumendid ja deposiidid	4,78%
Raha pangakontodel	3,08%

## Investeeringute strateegia

Fondi Aktsiad 100 eesmärgiks on pakkuda Fondi kogutud pensionivara pikaajalist kasvu. Eesmärgi saavutamiseks võib Fondi vara investeerida erinevatesse väärtpaperitesse ja krediidiasutuste hoiustesse. Kuni 100% Fondi varade turuväärtusest võib investeerida aktsiariski kandvatesse instrumentidesse, kusjuures nimetatud instrumentide osakaal võib muutuda vahemikus 0% kuni 100% Fondi varade turuväärtusest. Fondivalitseja ei rakenda fondi vara investeerimisel majandusharu- ega regioonipõhist lähenemisviisi, fondi vara võib investeerida kõikidesse valuutadesse. Fondi vara valitsetakse aktiivselt.

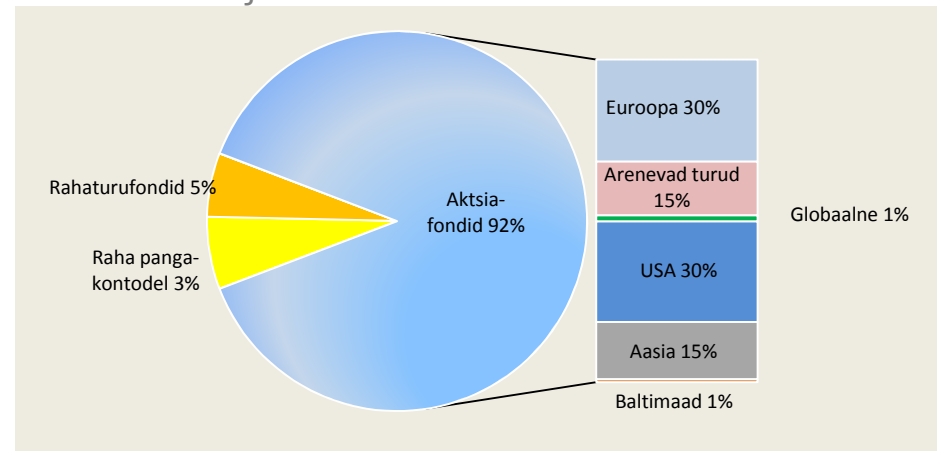
## Osaku väärtuse muutumine



## Fondi tootlus

November	1 aasta 30.11.11-30.11.12	2 aasta keskmine 30.11.10-30.11.12	3 aasta keskmine 30.11.09-30.11.12	2 kalendriaasta keskmine 01.01.10-31.12.11	3 kalendriaasta keskmine 01.01.09-31.12.11
1,11%	15,03%	2,34%	7,57%	2,88%	13,41%

## Varade detailne jaotus 30.11.2012



\* - 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. Nordea pensionifondide prospektidega saab tutvuda veebilehel [www.nordea.ee/pension](http://www.nordea.ee/pension) ja Nordea panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovime pidada nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Fondi päritolu- riik	Valuuta	Kogus*	Turu- väärtus ühikule*	Turu- väärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhas- väärtusest
<b>Aktsiafondide osakud</b>										
Nordea European Index Fund I Growth	Euroopa	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	7 360	16,45	121 051	13,57	99 900	4,27%
Nordea Europe Plus Fund Growth	Euroopa	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	64	1 063,85	68 189	674,13	43 209	2,41%
Nordea Finland Growth	Euroopa	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	23 194	1,27	29 382	0,70	16 217	1,04%
Nordea Nordic Small Cap Fund Growth	Euroopa	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	40 558	5,70	231 142	4,85	196 637	8,16%
Nordea Pro Finland Growth	Euroopa	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	496	51,67	25 637	50,39	25 000	0,91%
DB X-Trackers DAX ETF	Euroopa	DB Platinum Advisors	LU	EUR	3 056	73,60	224 922	65,64	200 609	7,94%
DB x-Trackers MSCI EUROPE	Euroopa	DB Platinum Advisors	LU	EUR	4 053	35,88	145 422	27,72	112 355	5,13%
Nordea 1 Latin America Equity	Arenevad turud	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	4 181	11,44	47 825	5,62	23 474	1,69%
Nordea China Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	8 131	13,84	112 508	9,84	79 979	3,97%
DB X-Trackers MSCI EM LATAM	Arenevad turud	DB Platinum Advisors	LU	EUR	1 584	41,73	66 100	34,63	54 846	2,33%
iShares FTSE China 25	Arenevad turud	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	519	82,05	42 584	96,16	49 907	1,50%
DB x-Trackers MSCI RUSSIA	Arenevad turud	DB Platinum Advisors	LU	EUR	7 808	22,06	172 244	21,25	165 920	6,08%
DB X-Trackers Hedge Fund	Globaalne	DB Platinum Advisors	LU	EUR	1 353	10,37	14 031	11,08	14 991	0,50%
DB x-Trackers S&P Global Infrastructure	Globaalne	DB Platinum Advisors	LU	EUR	1 217	23,26	28 307	15,60	18 985	1,00%
iShares S&P 500 ETF	USA	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	20 678	10,86	224 646	8,94	184 770	7,93%
iShares MSCI North America	USA	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	11 267	21,43	241 452	18,26	205 758	8,53%
iShares S&P SmallCap 600	USA	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	5 714	24,14	137 936	24,50	139 993	4,87%
DB x-Trackers MSCI TRN USA	USA	DB Platinum Advisors	LU	EUR	9 000	26,68	240 120	18,83	169 495	8,48%
DB x-Trackers MSCI TRN Asia	Aasia	DB Platinum Advisors	LU	EUR	7 076	28,70	203 081	22,60	159 890	7,17%
Nordea Far East Fund Growth	Aasia	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	5 730	15,77	90 378	9,32	53 414	3,19%
DB x-trackers MSCI Pacific ex Japan	Aasia	DB Platinum Advisors	LU	EUR	3 380	36,27	122 593	29,58	99 980	4,33%
East Capital Baltic Fund	Baltimaad	East Capital Asset Management AB	SE	SEK	4 423	4,99	22 083	4,62	20 434	0,78%
<b>Kokku</b>						<b>2 611 633</b>		<b>92,21%</b>		

\* - 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. Nordea pensionifondide prospektidega saab tutvuda veebilehel [www.nordea.ee/pension](http://www.nordea.ee/pension) ja Nordea panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pida nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Fondi päritolu- riik	Valuuta	Kogus*	Turu- väärtus ühikule*	Turu- väärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhas- väärtusest
<b>Rahaturufondide osakud</b>										
Nordea Money Market B Growth	Globaalne	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	13 164	10,28	135 384	10,26	135 000	4,78%
<b>Kokku</b>							<b>135 384</b>			<b>4,78%</b>

Investeeringu nimetus	Krediidasutuse nimi	Krediidi- asutuse päritoluriik	Krediidi- asutuse reiting (S&P)	Hoiuse algus- kuupäev	Hoiuse lõpp- kuupäev	Intressi- määr	Hoiustatud summa	Osakaal fondi varade turu- väärtusest
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc Eesti filiaal	EE	AA-				86 148	3,04%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	AA-				1 010	0,04%
<b>Kokku</b>							<b>87 158</b>	<b>3,08%</b>
Laekumata dividendid							1 967	0,07%
<b>Varade turuväärtus kokku</b>							<b>2 836 142</b>	<b>100,14%</b>
Kogunenud valitsemis- ja depootasu							-3 972	-0,14%
<b>Fondi puhasväärtus kokku</b>							<b>2 832 170</b>	<b>100,00%</b>

\* - 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. Nordea pensionifondide prospektidega saab tutvuda veebilehel [www.nordea.ee/pension](http://www.nordea.ee/pension) ja Nordea panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovime pidada nõu ka panga töötajaga.