

Luminor

Luminor Aktsiad 100 Pensionifond

Investeeringute aruanne / 01.10.2017 - 31.10.2017

Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	15.09.2008	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhasväärtus (31.10.17)	1,58968 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhasväärtus (EUR)	11 671 407	Valitsemistasu	1,5%

* - väljalasketasu täpne suurus sõltub fondi tehtud sissemaksete suuruselt ja osakuomaniku poolt omandatud osakute koguväärtusest.

Fondijuhi kommentaar

Oktoobris jätkus nii arenenud kui arenevate riikide majandustes positiivne sentiment. Üheks olulisemaks sündmuseks oli Euroopa Keskpanka otsus ootuspäraselt vähendada alates jaanuarist varade ostuprogrammi kuni 30 miljardile eurole kuus. Kuni 2017 aasta lõpuni kestab jätkuvalt olemasolev programm, mille käigus ostab Euroopa Keskpank iga kuu veel 60 miljardi euro väärtuses võlakirju. Tähelepanu pälvis ka see, et programmi jooksul Euroopa Keskpanka poolt omandatud võlakirjade eest lunastamistähtajal saadavad summad reinvesteertakse ehk keskpang jääb võlakirjaturgudel olulist rolli mängima pikemalt, mis omakorda peaks stabiliseerima pikaajalisi intressitasemeid.

Oktoobris toimusid Jaapanis ennetähtaegsed parlamendivalimised, mille Jaapani peaministri S. Abe juhitud koalitsioon võitis ülekaalukalt. Ehk valimistulemused viitavad sellele, et suuri muutusi Jaapani poliitikas ja majanduses lähiajal toimumas ei ole. Sealne aktsiaturg reageeris valimistulemustele positiivse liikumisega.

Oktoobris olid Fondis Aktsiad 100 kõik investeeringud positiivsete tootlusnumbritega. Enim kasvatasid oma väärtusi USA tehnoloogiasektori, arenevate turgude ning Jaapani aktsiafond. Head tulemused olid ka kinnisvarafondidel. Täiendavad investeeringud tegime globaalsesse aktsiafondi ning USA finantssektori ja tehnoloogiasektori aktsiafondidesse.

Olli Enqvist
Fondijuht

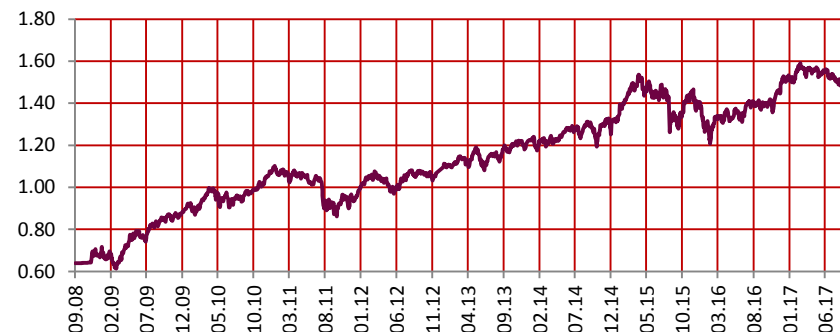
Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhasväärtusest)

Varade struktuur	31.10.2017	30.09.2017
Aktsiainvesteeringud	93,37%	93,01%
Kinnisvarafondid	3,86%	3,99%
Raha pangakontodel	3,77%	3,11%

Investeeringute strateegia

Luminor Aktsiad 100 Pensionifondi eesmärgiks on pakkuda Fondi kogutud pensionivara pikaajalist kasvu. Eesmärgi saavutamiseks võib Fondi vara investeerida erinevatesse väärtuspaberitesse 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.

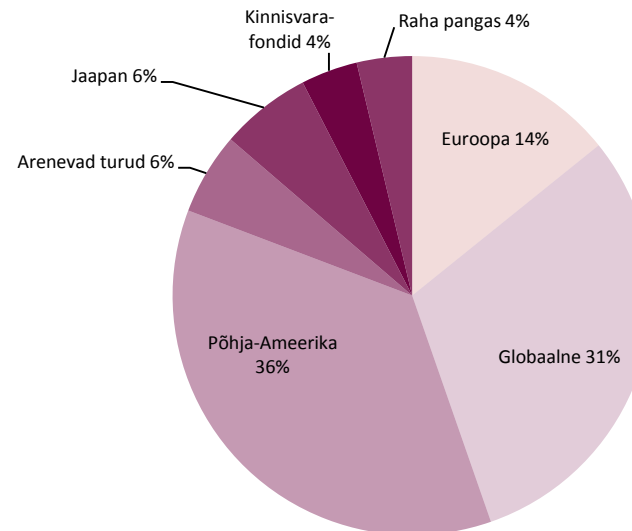
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

Oktoober	1 aasta 31.10.16-31.10.17	2 kalendriaasta keskmise 2015-2016	3 kalendriaastaaasta keskmise 2014-2016	5 kalendriaasta keskmise 2012-2016
3,67%	13,91%	6,52%	7,07%	9,35%

Varade detailne jaotus 31.10.2017



* - 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 prospektidega saab tutvuda veebilehel www.luminor.ee/pension ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovime pidada nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turu- väärtus ühikule*	Turu- väärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Aktsiafondid										
Nordea Europe Fund A Growth	Euroopa	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	239	1 542,64	369 102	1 317,74	315 291	3,16%
Nordea European Index Fund I Growth	Euroopa	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	6 395	26,10	166 901	16,97	108 534	1,43%
Nordea 1 European Value Fund BP-EUR	Euroopa	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	2 322	62,99	146 264	43,04	99 940	1,25%
iShares DAX DE	Euroopa	BlackRock Asset Management Ireland Limited	DE	EUR	3 660	115,06	421 120	102,07	373 588	3,61%
iShares MSCI Europe UCITS ETF DIST	Euroopa	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	23 200	24,62	571 184	21,56	500 192	4,89%
Nordea World Fund Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 777 772	0,37	1 039 831	0,31	873 473	8,91%
Nordea 1 Global Stable Equity Fund	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	40 951	22,33	914 429	20,38	834 452	7,83%
Nordea Global Dividend Fund B Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	32 407	16,68	540 663	15,52	503 008	4,63%
Nordea 1 - Global Small Cap Fund BI-EUR	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	1 458	101,83	148 440	102,90	150 000	1,27%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	Globaalne	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	21 100	44,89	947 179	37,16	784 087	8,12%
iShares S&P 500 ETF	Põhja-Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	24 701	22,16	547 374	10,71	264 548	4,69%
Nordea North America Fund Growth	Põhja-Ameerika	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	28 974	17,39	503 946	16,90	489 762	4,32%
iShares MSCI North America	Põhja-Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	16 209	41,72	676 239	20,33	329 529	5,79%
Nordea 1 - North American All Cap BP-EUR	Põhja-Ameerika	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	2 922	155,86	455 500	143,62	419 729	3,90%
Nordea 1 - North American Small Cap BP-EUR	Põhja-Ameerika	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	1 081	151,68	164 013	133,39	144 236	1,41%
Technology SPDR	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	14 325	54,03	773 922	46,92	672 081	6,63%
S&P Depository Receipts Trust	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	1 716	220,97	379 180	198,77	341 089	3,25%
Financial Select Sector SPDR	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	32 910	22,99	756 644	20,95	689 423	6,48%
Nordea Japan Fund Growth	Jaapan	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 801 912	0,26	723 566	0,24	665 678	6,20%
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	Arenevad turud	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	26 135	24,94	651 807	22,02	575 449	5,58%
Aktsiafondid kokku						10 897 305		93,37%		

* - 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 prospektidega saab tutvuda veebilehel www.luminor.ee/pension ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovime pidada nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turväärtus ühikule*	Turväärtus kokku**	Keskmine soetusmaksumus ühikule	Keskmine soetusmaksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Kinnisvarafondid										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	8 392	2,84	23 846	2,21	18 520	0,20%
EFTEN Kinnisvarafond II AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	34 376	12,43	427 139	10,19	350 125	3,66%
Kinnisvarafondid kokku							450 985			3,86%

Investeeringu nimetus	Krediidasutuse nimi	Krediidi-asutuse päritoluriik	Krediidi-asutuse reiting (Moody's)	Hoiuse alguskuupäev	Hoiuse lõppkuupäev	Intressimäär	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	AS SEB Pank	EE	A1				439 296	3,76%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	Aa3				144	0,00%
Kokku							439 439	3,77%

Varade turuväärtus kokku							11 787 729	101,00%
Kohustus soetatud väärtpaperite eest							-100 000	-0,86%
Kogunenud valitsemis- ja depootasu ning muud kohustused							-16 322	-0,14%
Fondi puhasväärtus kokku							11 671 407	100,00%

Kinnitatud fondivalitseja juhatuse poolt 13.11.2017

* - 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 prospektidega saab tutvuda veebilehel www.luminor.ee/pension ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.