

Luminor

Luminor Aktsiad 100 Pensionifond

Investeeringute aruanne / 01.04.2019 - 30.04.2019

Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	15.09.2008	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhasväärtus (30.04.19)	1,70557 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhasväärtus (EUR)	14 981 998	Valitsemistasu	1,5%

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

Fondijuhi kommentaar

Aprillis jätkus peamistel finantsturgudel käesolevale aastale omaselt positiivne sentiment. USA aktsiaindeksid saavutasid oma kõigi aegade suurimad väärtused ning ka Euroopa turud olid tugevate tulemustega. Investorite riskiisu on suuresti toetamas keskpankade lubadused mitte kiirustada intressitasemete tõstmisega. Euroopa Keskpank andis märku, et ei kavatse intressitasemeid sellel aastal tõsta kuna eeldatavasti siinne majanduskasvu tempo saab olema üsna tagasihoidlik. USA-s avalikustasid ettevõtted oma esimese kvartali tulemused. Kuna analüütikud olid oma ootusi suuresti kehvale aastalõpule tuginedes kõvasti kärpinud, siis avalikustatud tulemused pigem ületasid ootusi.

Fondi Aktsiad 100 osaku väärtus kasvas aprillis 2.8%. Negatiivsete tootlustega olid Põhja-Ameerika tervishoiusektori fondid. Aprillis vähendasime osakaalu arenevate turgude aktsiates ning tegime täiendavad investeeringud väiksema turukapitalisatsiooniga ettevõtete aktsiafondi.

Olli Enqvist
Fondijuht

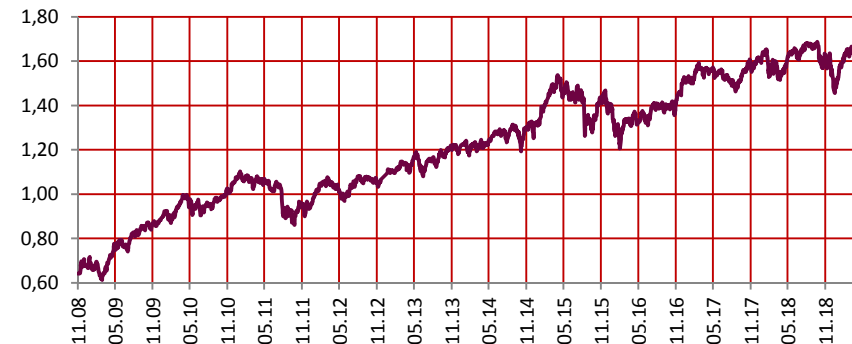
Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhasväärtusest)

Varade struktuur	30.04.2019	31.03.2019
Aktsiainvesteeringud	93,36%	93,25%
Kinnisvarafondid	4,70%	4,82%
Raha Pangakontol	2,09%	2,05%

Investeeringute strateegia

Luminor Aktsiad 100 Pensionifondi eesmärgiks on pakkuda Fondi kogutud pensionivara pikaajalist kasvu. Eesmärgi saavutamiseks võib Fondi vara investeerida erinevatesse väärtpaperitesse ja krediitiasutuste 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 lähenemisi, fondi vara võib investeerida kõikidesse valuutadesse. Fondi vara valitsetakse aktiivselt.

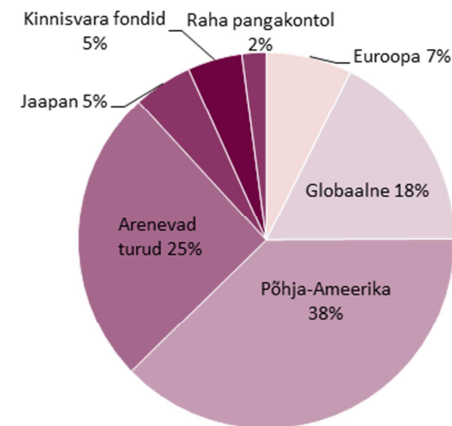
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

Aprill	1 aasta 30.04.18-30.04.19	2 kalendriaasta keskmine 2017-2018	3 kalendriaastaaasta keskmine 2016-2018	5 kalendriaasta keskmine 2014-2018
2,79%	7,67%	-0,55%	1,91%	3,95%

Varade detailne jaotus 30.04.2019



* - 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 ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Aktsiafondid										
Nordea Europe Fund A growth	Euroopa	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	125	1505,70	187 857	1317,74	164 407	1,25%
Nordea European Index Fund I Growth	Euroopa	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	7 527	26,80	201 718	19,36	145 693	1,35%
Nordea 1 European Value Fund BP-EUR	Euroopa	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	2 322	63,33	147 053	43,04	99 940	0,98%
iShares MSCI Europe UCITS ETF DIST	Euroopa	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	23 200	24,64	571 532	21,56	500 192	3,81%
Nordea 1 Global Stable Equity Fund	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	50 689	24,54	1 243 900	21,04	1 066 743	8,30%
Nordea 1 - Global Small Cap Fund BI-EUR	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	7 906	106,19	839 550	103,52	818 401	5,60%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	Globaalne	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	10 685	51,27	547 863	38,47	411 049	3,66%
iShares S&P 500 ETF	Põhja-Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	17 521	26,05	456 352	10,71	187 650	3,05%
Nordea North America Fund Growth	Põhja-Ameerika	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	29 561	20,03	592 190	16,90	499 685	3,95%
iShares MSCI North America	Põhja-Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	12 394	49,06	607 988	20,33	251 970	4,06%
Nordea 1 Sicav North America Stars	Põhja-Ameerika	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	2 989	177,10	529 286	143,62	429 227	3,53%
Nordea 1 - North American Small Cap BP-EUR	Põhja-Ameerika	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	1 081	148,08	160 120	133,39	144 236	1,07%
iShares S&P 500 Health Care Sector UCITS ETF USD A	Põhja-Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	45 306	5,77	261 506	5,79	262 539	1,75%
iShares Healthcare Innovation UCITS ETF USD Acc	Põhja-Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	47 236	5,62	265 608	5,66	267 254	1,77%
Technology SPDR	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	11 001	69,94	769 360	55,37	609 103	5,14%
S&P Depository Receipts Trust	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	3 562	260,98	929 626	240,51	856 696	6,20%
Financial Select Sector SPDR	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	44 140	24,87	1 097 652	24,74	1 091 845	7,33%
Nordea Japan Fund Growth	Jaapan	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	3 182 060	0,24	761 244	0,25	800 802	5,08%
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	Arenevad turud	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	27 147	25,59	694 583	22,89	621 368	4,64%
Nordea 1 - Stable Emerging Markets Equity BI-EUR	Arenevad turud	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	13 128	66,30	870 374	63,17	829 284	5,81%
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI-EUR	Arenevad turud	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	10 259	122,53	1 256 980	115,85	1 188 453	8,39%
Nordea 2 - Emerging Markets Enhanced Eq Fd BI-EUR	Arenevad turud	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	8 820	112,74	994 351	103,33	911 356	6,64%
Aktsiafondid kokku							13 986 694			93,36%

* - 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 ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turväärtus ühikule*	Turväärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Kinnisvarafondid										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	8 392	2,74	22 972	2,21	18 520	0,15%
EFTEN Kinnisvarafond II AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	44 300	15,36	680 603	10,91	483 485	4,54%
Kinnisvarafondid kokku							703 575			4,70%

Investeeringu nimetus	Krediidasutuse nimi	Krediidi- asutuse päritoluriik	Krediidi- asutuse reiting (Moody's)	Hoiuse algus- kuupäev	Hoiuse lõpp- kuupäev	Intressi- määr	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	AS SEB Pank	EE	A1				310 348	2,07%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Abp	FI	Aa3				2 269	0,02%
Kokku							312 618	2,09%
Varade turuväärtus kokku							15 002 886	100,14%
Kogunenud valitsemis- ja depootasu							-20 889	-0,14%
Fondi puhasväärtus kokku							14 981 997	100,00%

* - 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 ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.