

Nordea Pensionifond Intress Pluss

Fondi andmed

| | |
|----------------------------|--|
| Tootlus novembris | - 1,73 % |
| Tootlus asutamisest | 0,14 % |
| Osaku väärtus (30.11.2011) | 0,64088 EUR |
| Varade väärtus | 240 551,41 EUR |
| Fondijuht | Olli Enqvist |
| Valitsemistasu | 1,2% |
| Osaku väljalaskmistasu | 1%* |
| Osaku tagasivõtmistasu | 1% |
| Fondi loomiskuupäev | 15.06.2011 |
| Fondivalitseja | Nordea Pensions Estonia AS |
| Kontakt | Nordea panga kontorid |
| Telefon | 1772 |
| Kodulehekülj | www.nordea.ee/pension |

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

Fondijuhi kommentaar

Euroopa juhtivoliitikute poolt langetatud otsused lahendamaks jätkuvalt kestvat võlakriisi olid taaskord ebapiisavad ja turgudele positiivset trendimuutust ei toonud.

Lisaks Kreekale on kriis nüüd selgelt eskaleerinud Hispaaniasse ja Itaaliasse. Itaalia võlakirjade intress kerkis üle 7%, vaatamata Euroopa Keskpannga jõulisele sekkumisele. Kuu jooksul vahetati välja nii Itaalia kui ka Kreeka valitsused ja tundub, et selle tulemusena on nende riikide sisepoliitiline olukord mõnevõrra rahunenud. Vaatamata sellele on kriis mõjutama hakanud ka Euroopa tuumikriike, mida võib näha kasvanud Prantsusmaa võlahinnas ja pettumust valmistanud Saksamaa võlakirjade oksjoni tulemustes.

Kuu viimasel päeval langetasid keskpangad USA dollarites kommertsbankadele väljaantud laenu intresse eesmärgiga ennetada võlakriisi paisumist ülemaailmseks likviiduskriisiks. Selle tulemusena börsid rallisid ning suutsid kustutada enamuse, kuid mitte kogu osa negatiivsest tootlusest, mis kuu jooksul oli tekkinud.

Novembris näitasid kehvi tulemusi nii võlakirja- kui ka aktsiainvesteeringud ning Fond Intress Pluss lõpetas kuu kokkuvõttes negatiivse tootlusnumbriga. Suurt osa fondi varadest hoiame hetkel erinevates madala riskiga instrumentides ning oleme äraootaval seisukohal turgude lähituleviku suhtes.

Novembris soetasime uue investeeringuna fondi juurde Saksamaa võlakirju.

Olli Enqvist

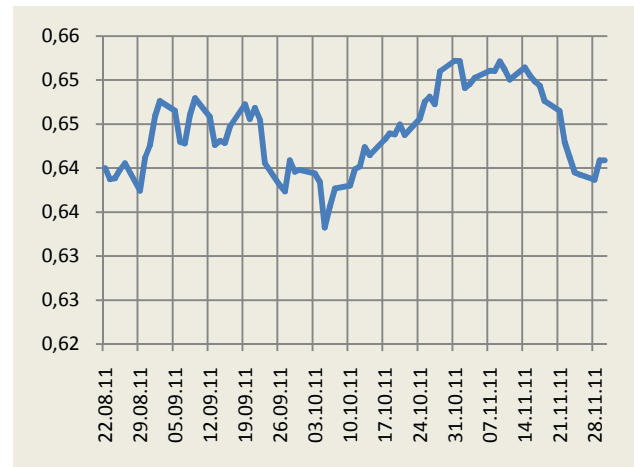
Suurimad investeeringud

| | |
|--|--------|
| iShares Barclays Euro Corporate Bond | 16,54% |
| MSCI World Trn Index | 13,57% |
| Nordea Global High Yield Growth | 8,30% |
| iShares eb.rexx Government Germany | 8,26% |
| Nordea AAA Government Bond Fund I Growth | 8,20% |
| db x-trackers II Emerging Market Liquid Eurobond | 7,73% |

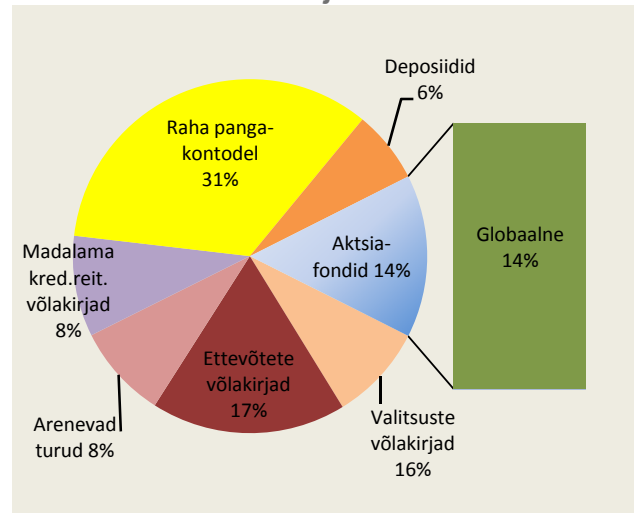
Investeeringute strateegia

Fondi eesmärgiks on pakkuda Fondi kogutud pensionivara pikaajalist kasvu. Eesmärgi saavutamiseks võib Fondi vara investeerida erinevatesse väärtpaperitesse ja krediidasutuste hoiustesse. Kuni 20% Fondi varade turuväärtusest võib investeerida aktsiariski kandvatesse instrumentidesse, kusjuures nimetatud instrumentide osakaal võib muutuda vahemikus 0% kuni 20% Fondi varade turuväärtusest.

Osaku väärtuse muutumine



Varade detailne jaotus



Varade jaotus

| | |
|--------------------|---------|
| Võlakirjafondid | 49,05 % |
| Raha pangakontodel | 31,14% |
| Aktsiafondid | 13,57 % |
| Deposiidid | 6,24 % |

Avatud investeerimisfondidesse tehtud investeeringute väärtus võib nii tõusta kui ka langeda. Investeerimisfondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega garantiid investeerimisfondi järgmiste perioodide tootluse kohta.