

Fondi andmed

Fondi loomiskuupäev	10.08.2011	Osaku väljalaskmistasu	1%*
Osaku puhaskväärtus (30.11.12)	0,70399 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhaskväärtus (EUR)	456 057	Valitsemistasu	1,2%

* - 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 investitorid 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.

Fondis Intress Pluss olid nii aktsia- kui võlakirjafondid positiivse tootlusega Novembris. Aktsiafondidest olid suurimad tõusjad Saksamaa ning Aasia suunalised fondid.

Võlakirjafondidest olid parimate tootlustega arenevate turgude ning madalama krediitireitinguga võlakirjafondid.

Olli Enqvist
 Fondijuht

Fondi struktuur

Aktsiainvesteeringud	18,39%
Võlakirjad	69,21%
Rahaturuinstrumentid ja deposiidid	6,60%
Raha pangakontodel	5,82%

Investeeringute strateegia

Nordea Pensionifondi Intress Pluss eesmärgiks on pakkuda Fondi kogutud pensionivara pikaajalist kasvu. Eesmärgi saavutamiseks võib Fondi vara investeerida erinevatesse väärtpaperitesse ja krediidiastutuste hoiustesse. Kuni 20% Fondi varade turuväärtusest võib investeerida aktsiariski kandvatesse instrumentidesse, kusjuures nimetatud instrumentide osakaal võib muutuda vahemikus 0% kuni 20% Fondi varade turuväärtusest. Fondivalitseja ei rakenda fondi vara investeerimisel majandusharu- ega regioonipõhist lähenemisviisi, fondi vara võib investeerida kõikidesse valuutadesse. Fondi vara valitsetakse aktiivselt.

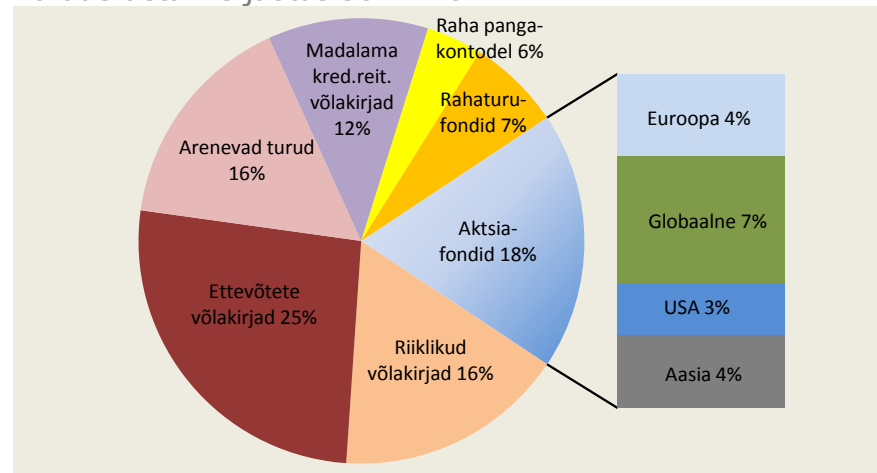
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

November	1 aasta	2 aasta keskmine	3 aasta keskmine	2 kalendriaasta keskmine	3 kalendriaasta keskmine
	30.11.11-30.11.12	30.11.10-30.11.12	30.11.09-30.11.12	01.01.10-31.12.11	01.01.09-31.12.11
0,60%	9,85%	NA	NA	NA	NA

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 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 puhasväärtusest
Aktsiafondide osakud										
Nordea Nordic Small Cap Growth	Euroopa	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	1 882	5,70	10 726	5,31	9 994	2,35%
DB X-Trackers DAX ETF	Euroopa	DB Platinum Advisors	LU	EUR	134	73,60	9 862	63,15	8 462	2,16%
DB x-Trackers MSCI World Trn Index Etf	Globaalne	DB Platinum Advisors	LU	EUR	1 252	25,58	32 026	19,44	24 339	7,02%
iShares MSCI North America	USA	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	601	21,43	12 879	21,60	12 982	2,82%
DB x-trackers MSCI Pacific ex Japan Trn	Aasia	DB Platinum Advisors	LU	EUR	506	36,27	18 353	32,61	16 501	4,02%
Kokku							83 846			18,39%
Võlakirjafondide osakud										
DB x-Trackers € Sovereigns Eurozone AAA	Riiklikud võlakirjad	DB Platinum Advisors	LU	EUR	107	197,91	21 176	186,40	19 945	4,64%
iShare eb.rexx Government Germany	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	224	142,94	32 019	142,85	31 998	7,02%
Nordea AAA Government Bond I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	1 917	11,33	21 732	10,43	20 000	4,77%
iShares Barclays € Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	346	111,52	38 586	107,15	37 074	8,46%
iShares Markit iBoxx USD Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	IE	EUR	426	88,79	37 825	87,23	37 160	8,29%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB Growth	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	4186	9,51	39 811	9,08	38 009	8,73%
Emerging Markets Liquid Eurobond Index	Arenevad turud	DB Platinum Advisors	LU	EUR	103	298,09	30 703	263,20	27 110	6,73%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	889	18,72	16 638	18,00	16 002	3,65%
iShares JPMorgan Emerging Market	Arenevad turud	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	268	93,16	24 967	93,54	25 069	5,47%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	1 882	21,03	39 591	19,24	36 210	8,68%
Nordea European High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	786	16,04	12 597	15,28	12 010	2,76%
Kokku							315 644			69,21%
Rahaturufondide osakud										
Nordea Money Market B Growth	Globaalne	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	2 925	10,28	30 081	10,26	30 000	6,60%
Kokku							30 081			6,60%

* - 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 ja Nordea panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovime pidada nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Krediidasutuse nimi	Krediidasutuse päritoluriik	Krediidasutuse reiting (S&P)	Hoiuse alguskuupäev	Hoiuse lõppkuupäev	Intressimäär	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc Eesti filiaal	EE	AA-				24 128	5,29%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	AA-				2 402	0,53%
Kokku							26 530	5,82%
Laekumata dividendid							466	0,10%
Varade turuväärtus kokku							456 568	100,11%
Kogunenud valitsemis- ja depootasu							-511	-0,11%
Fondi puhasväärtus kokku							456 057	100,00%

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

Nordea Pensions Estonia AS, Liivalaia 45, 10145 Tallinn, Eesti
 Reg. nr. 11469303, Tel: 1772, eesti@nordea.com, www.nordea.ee