

Luminor

Luminor Intress Pluss Pensionifond

Investeeringute aruanne / 01.04.2019 - 30.04.2019

Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	22.08.2011	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhaskväärtus (30.04.19)	0,82873 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhaskväärtus (EUR)	2 870 316	Valitsemistasu	1,2%

* - 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 ettevõtteid oma esimese kvartali tulemused. Kuna analüütikud olid oma ootusi suuresti kehvale aastalõpule tuginedes kõvasti kärpinud, siis avalikustatud tulemused pigem ületasid ootusi.

Fondi Intress Pluss osaku väärtus suurenes aprillis 0.5%. Aktsiainvesteeringutest oli vaid Põhja-Ameerika tervishoiu sektori fondi tootlus miinusemärgiga. Investorite jätkuvalt positiivne meelestatud riskantsemate instrumentide järele avaldas teatavat müügisurvet kõrge krediidireitinguga riiklikele võlakirjadele. Ettevõtete võlakirjafondid olid suuresti positiivsete tootlustega. Aprillis me fondi portfellis muudatusi ei teinud.

Olli Enqvist
Fondijuht

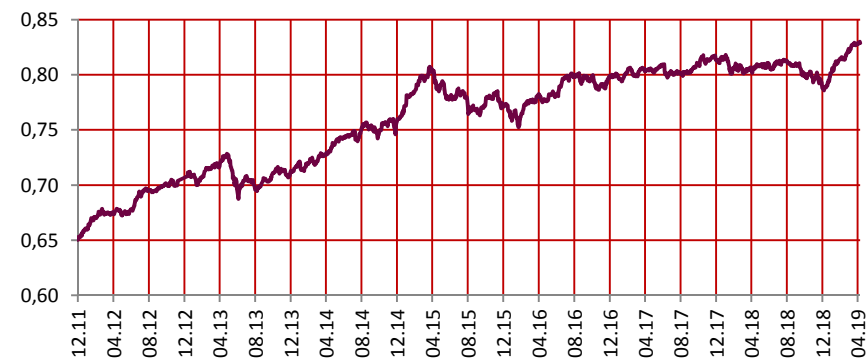
Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhaskväärtusest)

Varade struktuur	30.04.2019	31.03.2019
Aktsiainvesteeringud	16,86%	16,60%
Võlakirjainvesteeringud	74,30%	75,28%
Kinnisvarafondid	4,56%	4,60%
Raha pangakontodel	4,39%	3,62%

Investeeringute strateegia

Luminor Intress Pluss Pensionifondi eesmärgiks on pakkuda Fondi kogutud pensionivara pikaajalist kasvu. Eesmärgi saavutamiseks võib Fondi vara investeerida erinevatesse väärtpaberitesse ja krediidiasutuste hoistesse. 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.

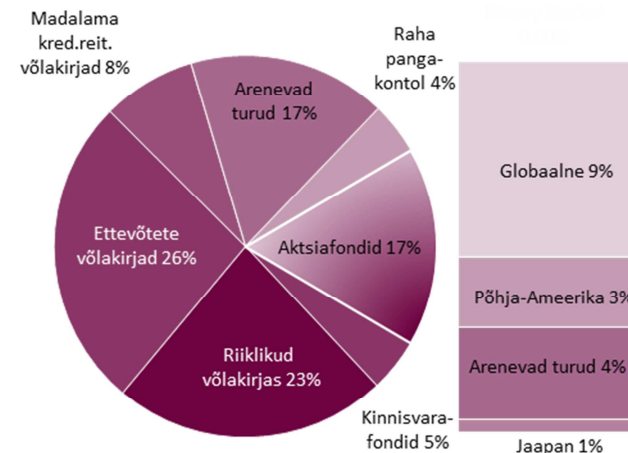
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

Aprill	1 aasta 30.04.18-30.04.19	2 kalendriaasta keskmine 2017-2018	3 kalendriaastaaasta keskmine 2016-2018	5 kalendriaasta keskmine 2014-2018
0,53 %	2,72%	-0.58%	0.64%	2.04%

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 puhas- väärtusest
Aktsiafondid										
Nordea 1 - Global Small Cap Fund BP-EUR	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	163	102,03	16 650	102,19	16 675	0,58%
Nordea 1 Global Stable Equity Fund	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	1 996	24,54	48 978	21,93	43 762	1,72%
Nordea World Fund Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	213 384	0,41	87 142	0,33	70 445	3,06%
Nordea Global Enhanced Fund growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	6 741	11,70	78 836	10,83	73 012	2,77%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	Globaalne	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	485	51,27	24 868	42,26	20 494	0,87%
Technology SPDR	Põhja- Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	280	69,94	19 582	46,30	12 963	0,69%
S&P Depository Receipts Trust	Põhja- Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	110	260,98	28 708	229,19	25 211	1,01%
iShares S&P 500 Health Care Sector UCITS ETF USD A	Põhja- Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	2 900	5,77	16 739	5,63	16 319	0,59%
Financial Select Sector SPDR	Põhja- Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	1 060	24,87	26 360	20,86	22 109	0,93%
Nordea Japan Fund Growth	Jaapan	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	64 080	0,24	15 330	0,25	15 722	0,54%
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	Arenevad turud	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	4 720	25,59	120 766	22,48	106 111	4,24%
Aktsiafondid kokku							483 958			17,00%
Kinnisvarafondid										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	19 744	2,74	54 047	2,34	45 265	1,90%
EFTEN Kinnisvarafond AS II	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	5 006	15,36	76 910	11,22	56 160	2,70%
Kinnisvarafondid kokku							130 957			4,60%

* - 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
Võlakirjafondid										
Nordea Euro Bond I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Fund Ltd	FI	EUR	417 383	0,49	205 611	0,47	196 965	7,22%
iShares France Government Bond	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	288	153,12	44 099	131,32	37 820	1,55%
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	3 285	63,42	208 335	61,64	202 472	7,32%
iShares eb.rexx Government Germany DE	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Deutschland AG	DE	EUR	224	140,20	31 405	142,85	31 998	1,10%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	1 030	125,19	128 946	121,84	125 491	4,53%
Nordea Medium Term Bond Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	29 727	1,54	45 894	1,56	46 226	1,61%
iShares Barclays Euro Corporate Bond ex-Financial	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	461	118,61	54 677	111,48	51 392	1,92%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	17 501	10,09	176 586	8,97	156 970	6,20%
Nordea 2 - US Corporate Enhanced Bd Fd - HBI EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	2 254	96,50	217 478	92,75	209 034	7,64%
Nordea Corporate Bond I Growth	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Fund Ltd	FI	EUR	37 399	2,33	87 314	2,26	84 703	3,07%
SPDR Barclays Euro Corporate Bond UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	1 085	58,39	63 351	57,76	62 674	2,23%
iShares Euro Corporate Bond Large Cap UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	635	137,45	87 278	134,09	85 149	3,07%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	540	131,95	71 250	128,92	69 617	2,50%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	9 126	22,30	203 526	20,83	190 091	7,15%
ISHARES EM LOCAL GOV BND UCITS ETF	Arenevad turud	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	1 580	52,35	82 707	52,30	82 639	2,90%
Nordea 1 - Emerging Mkt Hard Ccy Bond Fd HBI-EUR	Arenevad turud	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	1 928	101,77	196 210	97,30	187 585	6,89%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred.reit.võlakirjafond	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	5 585	26,43	147 629	25,71	143 604	5,19%
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR	Madalama kred.reit.võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	2 158	37,23	80 329	34,76	75 000	2,82%
Võlakirjafondid kokku							2 132 623			74,91%

* - 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	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				124 530	4,34%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Abp	FI	Aa3				1 515	0,05%
Kokku							126 045	4,39%
Varade turuväärtus kokku							2 873 582	100,11%
Kogunenud depoo -ja valitsemistasu							-3 266	-0,11%
Fondi puhasväärtus kokku							2 870 316	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. 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.