

Luminor

Luminor Aktsiad 100 Pensionifond

Investeeringute aruanne / 01.07.2018 - 31.07.2018

Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	15.09.2008	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhasväärtus (31.07.18)	1,65122 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhasväärtus (EUR)	13 239 395	Valitsemistasu	1,5%

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

Fondijuhi kommentaar

Vaatamata sellele, et globaalse kaubandussõja risk on jätkuvalt suuresti finantsturge mõjutamas, siis positiivse tõuke Euroopa ja USA aktsiaturgudele andsid juulis ettevõtete tugevad majandustulemused. USA ettevõtted üllatasid taaskord tugevate kvartalitulemustega, ligi 90% ületasid ootusi. Euroopa ettevõtete tulemused oli mõnevõrra tagasihoidlikumad. Euroopa Keskpang juuli kohtumisel mingit uut infot edasiste plaanide kohta ei avaldatud, peamised intressid jäeti muutmata ning kinnitati plaani võlakirjade ostuprogramm lõpetada aasta lõpuks.

Fondi Aktsiad 100 osaku väärtus kasvas juulis 1.8%. Suur enamus investeeringutest olid tugevate positiivsete tootlustega, vaid kaks väikese turukapitalisatsiooniga ettevõtete aktsiatesse investeerivat fondi oli negatiivse tootlusnumbriga. Heade tulemustega olid samuti Efteni kinnisvarafondid.

Juulis tegime täiendavad investeeringud Jaapani ning globaalselt dividendiaktsiatesse investeerivasse aktsiafondi.

Olli Enqvist
Fondijuht

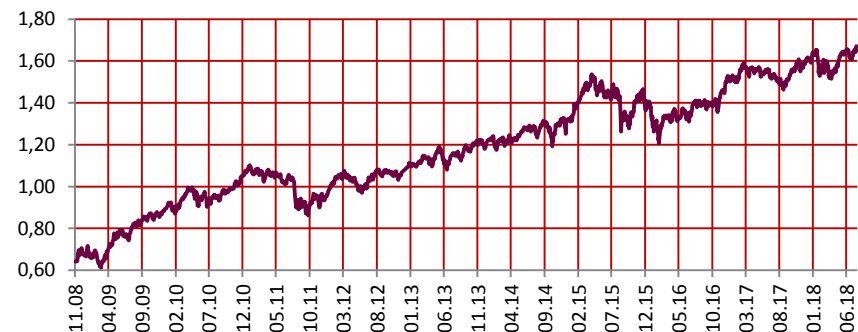
Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhasväärtusest)

Varade struktuur	31.07.2018	30.06.2018
Aktsiainvesteeringud	92,18%	92,07%
Kinnisvarafondid	4,78%	4,75%
Raha pangakontodel	3,18%	3,29%

Investeeringute strateegia

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

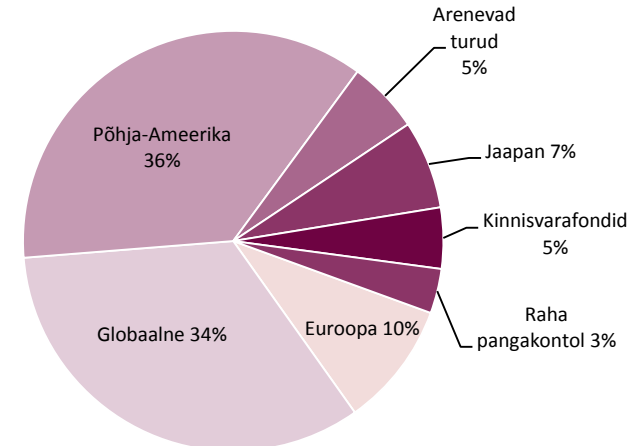
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

Juuli	1 aasta 31.07.17-31.07.18	2 kalendriaasta keskmine 2016-2017	3 kalendriaastaaasta keskmine 2015-2017	5 kalendriaasta keskmine 2013-2017
1,82%	9,32%	6,71%	6,48%	8,32%

Varade detailne jaotus 31.07.2018



* - 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 Europe Fund A growth	Euroopa	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	239	1555,68	372 222	1317,74	315 291	2,81%
Nordea European Index Fund I Growth	Euroopa	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	7 527	26,48	199 327	19,36	145 693	1,51%
Nordea 1 European Value Fund BP-EUR	Euroopa	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	2 322	64,90	150 699	43,04	99 940	1,14%
iShares MSCI Europe UCITS ETF DIST	Euroopa	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	23 200	24,63	571 416	21,56	500 192	4,32%
Nordea World Fund Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 847 570	0,39	1 098 792	0,31	895 421	8,30%
Nordea 1 Global Stable Equity Fund	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	46 090	23,30	1 073 901	20,73	955 641	8,11%
Nordea Global Dividend Fund B Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	39 138	17,23	674 476	16,13	631 328	5,09%
Nordea 1 - Global Small Cap Fund BI-EUR	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	4 794	107,93	517 469	104,22	499 669	3,91%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	Globaalne	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	23 050	47,91	1 104 349	38,47	886 727	8,34%
Ishares S&P 500 ETF	Põhja-Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	22 901	23,92	547 792	10,71	245 270	4,14%
Nordea North America Fund Growth	Põhja-Ameerika	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	29 561	18,49	546 663	16,90	499 685	4,13%
iShares MSCI North America	Põhja-Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	15 259	45,09	687 952	20,33	310 215	5,20%
Nordea 1 - North American All Cap BP-EUR	Põhja-Ameerika	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	2 989	165,52	494 678	143,62	429 227	3,74%
Nordea 1 - North American Small Cap BP-EUR	Põhja-Ameerika	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	1 081	151,74	164 078	133,39	144 236	1,24%
Technology SPDR	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	16 170	60,50	978 212	55,37	895 300	7,39%
S&P Depository Receipts Trust	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	2 201	239,78	527 751	237,91	523 647	3,99%
Financial Select Sector SPDR	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	35 940	23,99	862 192	24,09	865 785	6,51%
Nordea Japan Fund Growth	Jaapan	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	3 676 014	0,25	928 157	0,25	925 111	7,01%
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	Arenevad turud	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	28 595	24,60	703 523	23,08	659 930	5,31%
Aktsiafondid kokku							12 203 647			92,18%

* - 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
Kinnisvarafondid										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	8 392	2,75	23 094	2,21	18 520	0,17%
EFTEN Kinnisvarafond II AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	44 300	13,77	610 029	10,91	483 485	4,61%
Kinnisvarafondid kokku							633 123			4,78%

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				420 928	3,18%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	Aa3				174	0,00%
Kokku							421 102	3,18%
Varade turuväärtus kokku							13 257 872	100,14%
Kogunenud valitsemis- ja depootasu ning muud kohustused							-18 478	-0,14%
Fondi puhasväärtus kokku							13 239 395	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.