

Luminor

Luminor Aktsiad 100 Pensionifond

Investeeringute aruanne / 01.11.2018 - 30.11.2018

Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	15.09.2008	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhasväärtus (30.11.18)	1,6115 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhasväärtus (EUR)	13 556 841	Valitsemistasu	1,5%

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

Fondijuhi kommentaar

Viimastele kuudele sarnaselt domineerisid ka novembris finantsturge peamiselt geopoliitilised sündmused. USA vahevalimistel võitsid demokraadid enamusosaluse Kongressi esindajatekojas ning vabariiklased säilitasid enamuse senatis. Selline tulemus oli turuosalistele üsna ootuspärane ning seetõttu suurt reaktsiooni see esile ei kutsunud. Seevastu oli ka novembris turgudel ebakindlust tekitamas USA presidendi administratsiooni jätkuvalt pigem vaenulik poliitika peamiste kaubanduspartnerite suunal, mis põhjustas volatiilsust riskivarades. Lisaks on jätkuvalt väga aktuaalne ka Brexit – kuu lõpus kinnitas Euroopa Ülemkogu Ühendkuningriigi väljaastumislepingu eelnõu ning kiitis heaks Euroopa Liidu ja Ühendkuningriigi tulevase suhteid käsitleva poliitilise deklaratsiooni kavandi. Jätkuvalt ei ole ka veel Itaalia valitsus saavutanud lõplikku kokkulepet Euroopa Liiduga oma eelarve osas. Fondi Aktsiad 100 osaku väärtus kasvas novembris 0,3%. Aktsiafondidest olid heade tulemustega arenevate turgude ning USA finantssektori fond. Negatiivsete muutustega olid Euroopa ettevõtete aktsiafondid. Novembris me fondi portfellis muudatusi ei teinud.

Olli Enqvist
Fondijuht

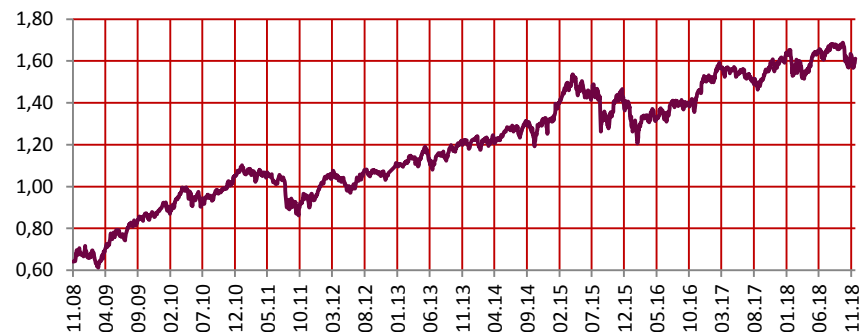
Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhasväärtusest)

Varade struktuur	30.11.2018	31.10.2018
Aktsiainvesteeringud	90,88%	90,36%
Kinnisvarafondid	4,89%	4,92%
Raha pangakontodel	4,37%	4,86%

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 lähenemisviisi, fondi vara võib investeerida kõikidesse valuutadesse. Fondi vara valitsetakse aktiivselt.

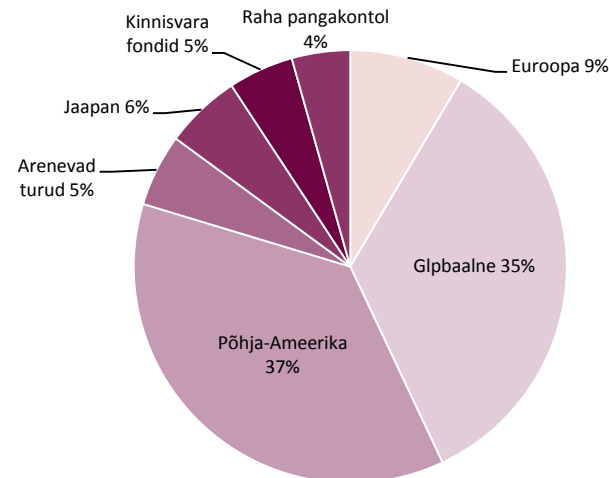
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

November	1 aasta 30.11.17-30.11.18	2 kalendriaasta keskmine 2016-2017	3 kalendriaastaaasta keskmine 2015-2017	5 kalendriaasta keskmine 2013-2017
0,33%	1,70%	6,71%	6,48%	8,32%

Varade detailne jaotus 30.11.2018



* - 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 soetusmaksumus ühikule	Keskmine soetusmaksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Aktsiafondid										
Nordea Europe Fund A growth	Euroopa	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	239	1 350,56	323 145	1 317,74	315 291	2,38%
Nordea European Index Fund I Growth	Euroopa	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	7 527	24,40	183 625	19,36	145 693	1,35%
Nordea 1 European Value Fund BP-EUR	Euroopa	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	2 322	57,56	133 655	43,04	99 940	0,99%
iShares MSCI Europe UCITS ETF DIST	Euroopa	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	23 200	22,35	518 520	21,56	500 192	3,82%
Nordea World Fund Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 847 570	0,38	1 082 845	0,31	895 421	7,99%
Nordea 1 Global Stable Equity Fund	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	46 090	23,60	1 087 728	20,73	955 641	8,02%
Nordea Global Dividend Fund B Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	39 138	16,90	661 519	16,13	631 328	4,88%
Nordea 1 - Global Small Cap Fund BI-EUR	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	7 460	102,24	762 728	103,82	774 505	5,63%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	Globaalne	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	23 050	46,96	1 082 520	38,47	886 727	7,99%
iShares S&P 500 ETF	Põhja-Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	22 901	24,11	552 074	10,71	245 270	4,07%
Nordea North America Fund Growth	Põhja-Ameerika	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	29 561	18,91	559 105	16,90	499 685	4,12%
iShares MSCI North America	Põhja-Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	15 259	45,21	689 859	20,33	310 215	5,09%
Nordea 1 - North American All Cap BP-EUR	Põhja-Ameerika	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	2 989	163,57	488 850	143,62	429 227	3,61%
Nordea 1 - North American Small Cap BP-EUR	Põhja-Ameerika	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	1 081	139,84	151 210	133,39	144 236	1,12%
Technology SPDR	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	16 170	59,36	959 844	55,37	895 300	7,08%
S&P Depository Receipts Trust	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	2 201	241,88	532 368	237,91	523 647	3,93%
Financial Select Sector SPDR	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	44 140	23,69	1 045 872	24,74	1 091 845	7,71%
Nordea Japan Fund Growth	Jaapan	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	3 182 060	0,24	771 140	0,25	800 802	5,69%
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	Arenevad turud	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	31 559	23,24	733 463	22,98	725 188	5,41%
Aktsiafondid kokku							12 320 071			90,88%

* - 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 soetusmaksumus ühikule	Keskmine soetusmaksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Kinnisvarafondid										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	8 392	2,84	23 819	2,21	18 520	0,18%
EFTEN Kinnisvarafond II AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	44 300	14,42	638 731	10,91	483 485	4,71%
Kinnisvarafondid kokku							662 550			4,89%

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				791 800	5,84%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	Aa3				306	0,00%
Kokku							792 106	5,84%
Varade turuväärtus kokku							13 774 727	101,61%
Kohustus soetatud väärtpaberite eest							-200 209	-1,48%
Kogunenud valitsemis- ja depootasu ning muud kohustused							-17 676	-0,13%
Fondi puhasväärtus kokku							13 556 841	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.