

## Fondi andmed

|                               |             |                        |      |
|-------------------------------|-------------|------------------------|------|
| Fondi loomiskuupäev           | 10.08.2011  | Osaku väljalaskmistasu | 1%*  |
| Osaku puhaskväärtus (31.8.12) | 0,69357 EUR | Osaku tagasivõtmistasu | 1%   |
| Varade puhaskväärtus (EUR)    | 410 338     | Valitsemistasu         | 1,2% |

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

## Fondijuhi kommentaar

Augustis olid turud mõnevõrra rahulikamad ning madalama käibega võrreldes eelneva paari kuuga. Madala aktiivsuse peamiseks põhjusteks olid nii puhkusteperioodid kui ka üldine äraootav seisukoht sümboolse alguses toimuvate oluliste sündmuste eel. Olulisemad turu mõjutavad sündmused lähitulevikus on Euroopa Keskpanga teade edasistest plaanidest rahapoliitika juhtimisel ehk täpsemad detailid kuidas kavatakse viia ellu lubadust kaitsta eurot „iga hinnaga.“ Teine oluline sündmus on Ameerika Föderaalreservi esimehe kõne, oodatakse täpsemaid teateid järjekordse rahatrüki teemadel ning lisaks võimalikud poliitilised muutused seoses eelseisvate USA presidendivalimistega.

Fondis Intress Pluss olid aktsiainvesteeringud kokkuvõttes augustis miinusmärgiga, võlakirjad jäid nulli kuid fond lõpetas kuu negatiivse tootlusnumbriga. Positiivset tootlust näitasid Saksamaa suunalised aktsiafondid ning madalama krediitireitinguga ettevõtete võlakirjad.

Uute investeeringutena soetasime fondi juure madalama krediitireitinguga ettevõtete võlakirjafondi ning Aasia suunalist aktsiafondi.

Olli Heikki Enqvist  
 Fondijuht

## Fondi struktuur

|                                    |        |
|------------------------------------|--------|
| Aktsiainvesteeringud               | 16,97% |
| Võlakirjad                         | 70,15% |
| Rahaturuinstrumentid ja deposiidid | 7,33%  |
| Raha pangakontodel                 | 5,59%  |

## Investeeringute strateegia

Nordea Pensionifondi Intress Pluss eesmärgiks on pakkuda Fondi kogutud pensionivara pikaajalist kasvu. Eesmärgi saavutamiseks võib Fondi vara investeerida erinevatesse väärtpaperitesse ja krediitiasutuste 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.

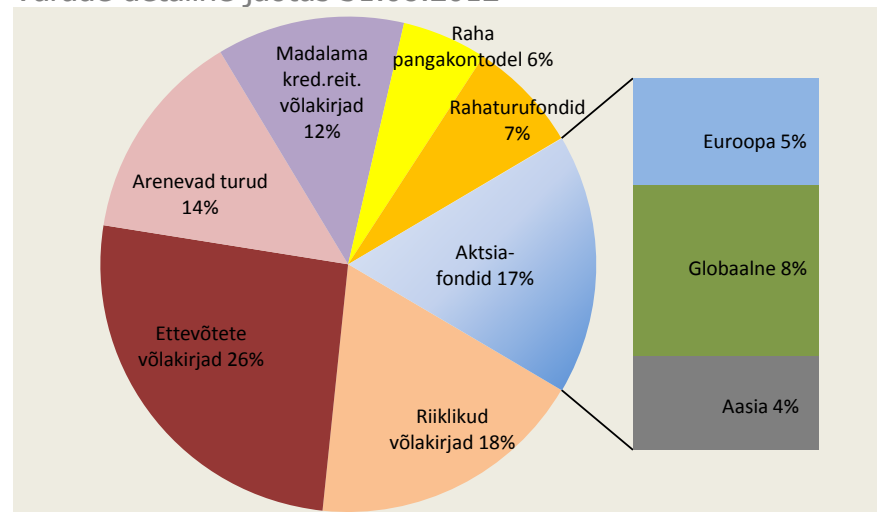
## Osaku väärtuse muutumine



## Fondi tootlus

| August | 1 aasta keskmine | 2 aasta keskmine | 3 aasta keskmine | 2 kalendriaasta keskmine | 3 kalendriaasta keskmine |
|--------|------------------|------------------|------------------|--------------------------|--------------------------|
|        | 31.8.11-31.8.12  | 31.8.10-31.8.12  | 31.8.09-31.8.12  | 01.01.10-31.12.11        | 01.01.09-31.12.11        |
| -0,08% | 7,94%            | NA               | NA               | NA                       | NA                       |

## Varade detailne jaotus 31.08.2012



\* - Kogused on esitatud täisarvulise täpsusega ning turuväärtused ühikule 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](http://www.nordea.ee/pension) ja Nordea panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovime pidada nõu ka panga töötajaga.

| Investeeringu nimetus                          | Investeeringute<br>allokatsioon    | Fondivalitseja nimi                             | Fondi<br>päritolu-<br>riik | Valuuta | Kogus* | Turu-<br>väärtus<br>ühikule* | Turu-<br>väärtus<br>kokku** | Keskmine<br>soetus-<br>maksumus<br>ühikule | Keskmine<br>soetus-<br>maksumus<br>kokku | Osakaal fondi<br>puhasväärtusest |
|--|------------------------------------|---|----------------------------|---------|--------|------------------------------|-----------------------------|--|--|----------------------------------|
| <b>Aktσιαfondide osakud</b>                    |                                    |   |                            |         |        |                              |                             |  |  |                                  |
| Nordea Nordic Small<br>Cap Growth              | Euroopa                            | Nordea Investment Fund<br>Company Finland Ltd   | FI                         | EUR     | 1 882  | 5,78                         | 10 873                      | 5,31                                       | 9 994                                    | 2,65%                            |
| DB X-Trackers DAX ETF                          | Euroopa                            | DB Platinum Advisors                            | LU                         | EUR     | 134    | 69,19                        | 9 271                       | 63,15                                      | 8 462                                    | 2,26%                            |
| DB x-Trackers MSCI World Trn Index Etf         | Globaalne                          | DB Platinum Advisors                            | LU                         | EUR     | 1 252  | 25,48                        | 31 901                      | 19,44                                      | 34 673                                   | 7,77%                            |
| DB x-trackers MSCI Pacific ex Japan Trn        | Aasia                              | DB Platinum Advisors                            | LU                         | EUR     | 506    | 34,80                        | 17 609                      | 32,61                                      | 4 993                                    | 4,29%                            |
| <b>Kokku</b>                                   |                                    |   |                            |         |        |                              | <b>69 654</b>               |  |  | <b>16,97%</b>                    |
| <b>Võlakirjafondide osakud</b>                 |                                    |   |                            |         |        |                              |                             |  |  |                                  |
| DB x-Trackers € Sovereigns<br>Eurozone AAA     | Riiklikud<br>võlakirjad            | DB Platinum Advisors                            | LU                         | EUR     | 107    | 195,82                       | 20 953                      | 186,40                                     | 19 945                                   | 5,11%                            |
| iShare eb.rexx Government<br>Germany           | Riiklikud<br>võlakirjad            | BlackRock Asset Manage-<br>ment Deutschland AG  | DE                         | EUR     | 224    | 143,32                       | 32 104                      | 142,85                                     | 31 998                                   | 7,82%                            |
| Nordea AAA Government<br>Bond I Growth         | Riiklikud<br>võlakirjad            | Nordea Investment Fund<br>Company Finland Ltd   | FI                         | EUR     | 1 917  | 11,21                        | 21 486                      | 10,43                                      | 20 000                                   | 5,24%                            |
| iShares Barclays € Corporate Bond              | Ettevõtete<br>võlakirjafond        | BlackRock Asset Manage-<br>ment Ireland Limited | IE                         | EUR     | 265    | 109,91                       | 29 126                      | 103,93                                     | 27 541                                   | 7,10%                            |
| iShares Markit iBoxx<br>USD Corporate Bond     | Ettevõtete<br>võlakirjafond        | BlackRock Asset Manage-<br>ment Ireland Ltd     | IE                         | EUR     | 426    | 89,09                        | 37 952                      | 87,23                                      | 37 160                                   | 9,25%                            |
| Nordea 1 - US Corporate<br>Bond Fund HB Growth | Ettevõtete<br>võlakirjafond        | Nordea Investment<br>Funds S.A.                 | LU                         | EUR     | 4186   | 9,32                         | 39 016                      | 9,08                                       | 38 009                                   | 9,51%                            |
| Emerging Markets Liquid<br>Eurobond Index      | Arenevad<br>turud                  | DB Platinum Advisors                            | LU                         | EUR     | 103    | 280,44                       | 28 885                      | 263,20                                     | 27 110                                   | 7,04%                            |
| Nordea Emerging Market<br>Bond Fund Growth     | Arenevad<br>turud                  | Nordea Investment Fund<br>Company Finland Ltd   | FI                         | EUR     | 889    | 18,01                        | 16 012                      | 18,00                                      | 16 002                                   | 3,90%                            |
| iShares JPMorgan<br>Emerging Market            | Arenevad<br>turud                  | BlackRock Asset Manage-<br>ment Ireland Limited | IE                         | EUR     | 129    | 93,31                        | 12 037                      | 94,00                                      | 12 126                                   | 2,93%                            |
| Nordea Global<br>High Yield Growth             | Madalama kred.<br>reit. võlakirjad | Nordea Investment Fund<br>Company Finland Ltd   | FI                         | EUR     | 1 882  | 20,33                        | 38 265                      | 19,24                                      | 36 210                                   | 9,33%                            |
| Nordea European<br>High Yield Growth           | Madalama kred.<br>reit. võlakirjad | Nordea Investment Fund<br>Company Finland Ltd   | FI                         | EUR     | 786    | 15,30                        | 12 015                      | 15,28                                      | 12 010                                   | 2,93%                            |
| <b>Kokku</b>                                   |                                    |   |                            |         |        |                              | <b>287 851</b>              |  |  | <b>70,15%</b>                    |
| <b>Rahaturufondide osakud</b>                  |                                    |   |                            |         |        |                              |                             |  |  |                                  |
| Nordea Money Market B Growth                   | Globaalne                          | Nordea Investment Fund<br>Company Finland Ltd   | FI                         | EUR     | 2 925  | 10,28                        | 30 057                      | 10,26                                      | 30 000                                   | 7,33%                            |
| <b>Kokku</b>                                   |                                    |   |                            |         |        |                              | <b>30 057</b>               |  |  | <b>7,33%</b>                     |

\* - Kogused on esitatud täisarvulise täpsusega ning turuväärtused ühikule 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. Nordea pensionifondide prospektidega saab tutvuda veebilehel [www.nordea.ee/pension](http://www.nordea.ee/pension) ja Nordea panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovime pidada nõu ka panga töötajaga.

| Investeeringu nimetus              | Krediidasutuse nimi                   | Krediidi-asutuse päritoluriik | Krediidasutuse reiting (S&P) | Hoiuse algus-kuupäev | Hoiuse lõpp-kuupäev | Intressimäär | Hoiustatud summa | Osakaal fondi puhasväärtusest |
|------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------|---------------------|--------------|------------------|-------------------------------|
| Arvelduskonto EUR                  | Nordea Bank Finland Plc Eesti filiaal | EE                            | AA-                          |                      |                     |              | 21 289           | 5,19%                         |
| Arvelduskonto EUR                  | Nordea Bank Finland Plc               | FI                            | AA-                          |                      |                     |              | 1 653            | 0,40%                         |
| <b>Kokku</b>                       |                                       |                               |                              |                      |                     |              | <b>22 942</b>    | <b>5,59%</b>                  |
| Laekumata dividendid               |                                       |                               |                              |                      |                     |              | 307              | 0,07%                         |
| <b>Varade turuväärtus kokku</b>    |                                       |                               |                              |                      |                     |              | <b>410 811</b>   | <b>100,12%</b>                |
| Kogunenud valitsemis- ja depootasu |                                       |                               |                              |                      |                     |              | -473             | -0,12%                        |
| <b>Fondi puhasväärtus kokku</b>    |                                       |                               |                              |                      |                     |              | <b>410 338</b>   | <b>100,00%</b>                |

\* - Kogused on esitatud täisarvulise täpsusega ning turuväärtused ühikule 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](http://www.nordea.ee/pension) ja Nordea panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.