

## Fondi andmed

Fondi loomiskuupäev	10.08.2011	Osaku väljalaskmistasu	1%*
Osaku puhaskväärtus (30.9.12)	0,69729 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhaskväärtus (EUR)	421 282	Valitsemistasu	1,2%

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

## Fondijuhi kommentaar

Septembris näitasid riskivarad üldiselt positiivset liikumist, seevastu võlakirjaturud säilitasid augustiga võrreldes sarnase taseme. Septembris kuulutas lõpuks USA Föderaalreserv välja ka kauaoodatud järjekordse rahatrüki, mille peamiseks põhjusteks olid sealne jätkuvalt vaevaline majanduskasv ning aeglaselt vähenev töötuse määr. Turud olid nimetatud Föderaalreservi sammu juba mõnda aega oodanud ning seetõttu laialatuslikku tõusu see endaga kaasa ei toonud.

Euroopas oli peamine tähelepanu suunatud Hispaaniale: sealsetele pankadele teostatud stressitestide tulemused avalikustati kuu lõpus ning tulemused vastasid suures osas ootustele. Turud siiski ootavad, et Hispaania esitaks Euroopa Liidule ametliku abipalve, mis lubaks Euroopa Keskpanka sekkumist toetamaks Hispaania valitsuse võlakirjade hindu ning selle tulemusena langeks ka sealsete riigivõlakirjade intress.

Fondis Intress Pluss olid nii aktsia- kui võlakirjainvesteeringud septembris positiivsete tootlusnumbritega. Investorite suurenenud riskilembus mõjutas positiivselt eelkõige aktsiainvesteeringuid: Saksamaa ning Aasia suunalised aktsiafondid kasvasid tublisti üle 3%. Võlakirjafondidest olid parimate tootlusnumbritega arenevate turgude ning madalama krediitireitinguga ettevõtete võlakirjafondid.

Olli Enqvist  
 Fondijuht

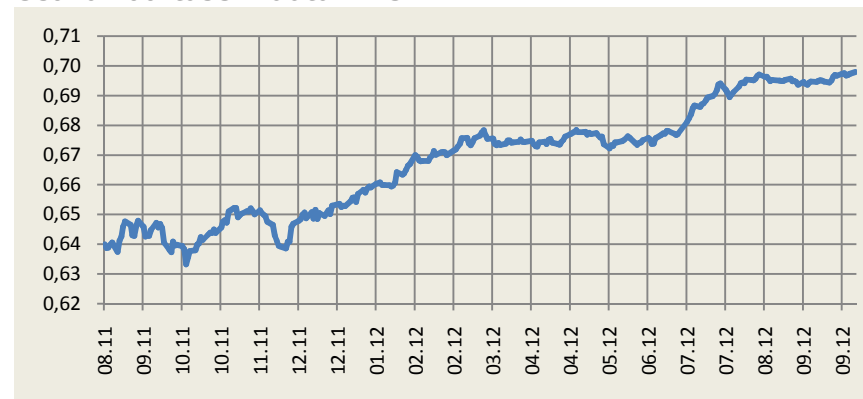
## Fondi struktuur

Aktsiainvesteeringud	16,72%
Võlakirjad	68,76%
Rahaturuinstrumendid ja deposiidid	7,14%
Raha pangakontodel	7,48%

## Investeeringute strateegia

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

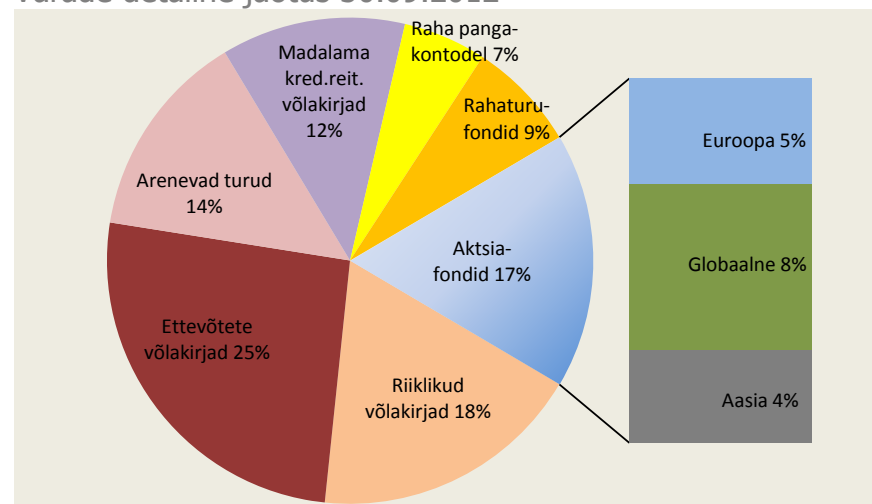
## Osaku väärtuse muutumine



## Fondi tootlus

September	1 aasta keskmine 30.9.11-30.9.12	2 aasta keskmine 30.9.10-30.9.12	3 aasta keskmine 30.9.09-30.9.12	2 kalendriaasta keskmine 01.01.10-31.12.11	3 kalendriaasta keskmine 01.01.09-31.12.11
0,54%	8,99%	NA	NA	NA	NA

## Varade detailne jaotus 30.09.2012



\* - 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](http://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
<b>Aktsiafondide osakud</b>										
Nordea Nordic Small Cap Growth	Euroopa	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	1 882	5,83	10 979	5,31	9 994	2,61%
DB X-Trackers DAX ETF	Euroopa	DB Platinum Advisors	LU	EUR	134	71,91	9 636	63,15	8 462	2,29%
DB x-Trackers MSCI World Trn Index Etf	Globaalne	DB Platinum Advisors	LU	EUR	1 252	25,60	32 051	19,44	34 673	7,61%
DB x-trackers MSCI Pacific ex Japan Trn	Aasia	DB Platinum Advisors	LU	EUR	506	35,16	17 791	32,61	4 993	4,22%
<b>Kokku</b>							<b>70 457</b>			<b>16,72%</b>
<b>Võlakirjafondide osakud</b>										
DB x-Trackers € Sovereigns Eurozone AAA	Riiklikud võlakirjad	DB Platinum Advisors	LU	EUR	107	195,78	20 948	186,40	19 945	4,97%
iShare eb.rexx Government Germany	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Deutschland AG	DE	EUR	224	143,18	32 072	142,85	31 998	7,61%
Nordea AAA Government Bond I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	1 917	11,22	21 506	10,43	20 000	5,10%
iShares Barclays € Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	265	109,87	29 116	103,93	27 541	6,91%
iShares Markit iBoxx USD Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Ltd	IE	EUR	426	88,62	37 752	87,23	37 160	8,96%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB Growth	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	4186	9,41	39 392	9,08	38 009	9,35%
Emerging Markets Liquid Eurobond Index	Arenevad turud	DB Platinum Advisors	LU	EUR	103	288,29	29 694	263,20	27 110	7,05%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	889	18,27	16 240	18,00	16 002	3,85%
iShares JPMorgan Emerging Market	Arenevad turud	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	129	92,16	11 889	94,00	12 126	2,82%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	1 882	20,60	38 768	19,24	36 210	9,20%
Nordea European High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	786	15,63	12 276	15,28	12 010	2,91%
<b>Kokku</b>							<b>289 654</b>			<b>68,76%</b>
<b>Rahaturufondide osakud</b>										
Nordea Money Market B Growth	Globaalne	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	2 925	10,28	30 064	10,26	30 000	7,14%
<b>Kokku</b>							<b>30 064</b>			<b>7,14%</b>

\* - 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](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 alguskuupäev	Hoiuse lõppkuupäev	Intressimäär	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc Eesti filiaal	EE	AA-				29 543	7,01%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	AA-				1 951	0,46%
<b>Kokku</b>							<b>31 494</b>	<b>7,48%</b>
Laekumata dividendid							53	0,01%
<b>Varade turuväärtus kokku</b>							<b>421 722</b>	<b>100,10%</b>
Kogunenud valitsemis- ja depootasu							-440	-0,10%
<b>Fondi puhasväärtus kokku</b>							<b>421 282</b>	<b>100,00%</b>

\* - 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](http://www.nordea.ee/pension) ja Nordea panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.