

## Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	22.08.2011	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhaskväärtus (30.11.15)	0,78426 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhaskväärtus (EUR)	1 568 906	Valitsemistasu	1,2%

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

## Fondijuhi kommentaar

Vaatamata draagilistele ja ootamatutele globaalsetele sündmustele möödus November finantsturgudel võrdlemisi rahulikult ja äraootavalt. Arenevate turgude aktsiaindeksid olid pigem negatiivsete ning arenenud turgude indeksid positiivsete liikumistega.

Suur osa turuosalistele tähelepanust novembris oli suunatud nii Euroopa Keskpankale kui USA Föderaalreservile, millele monetaarpoliitika on hetkel üsna vastassuunalised. Euroopa Keskpank avalikustas, et jätkab rahatrüki aastani 2017, ilma selle mahtu muutmata. Turuosalistel olid mõnevõrra selles otsuses pettunud, ootused olid enamaks. Kommentaari kirjutamise hetkeks ei olnud Föderaalreserv veel vihjanud kui suure tõenäosusega detsembri keskel intressimäärasid tõstetakse. Analüütikud on seisukohal, et USA viimaseaja majandusnäitajad on olnud piisavalt tugevad, et FED alustaks intressimäärade tõstmisega detsembris.

Fondis Intress Pluss olid nii aktsia- kui võlakirjainvesteeringud novembris positiivsete tootlustega. Enim kasvasid oma väärtusi Euroopa ja Põhja-Ameerika aktsiafondid. Novembris suurendasime osakaalusid Euroopa riikide võlakirjafondis ning globaalses aktsiafondis

Olli Enqvist  
 Fondijuht

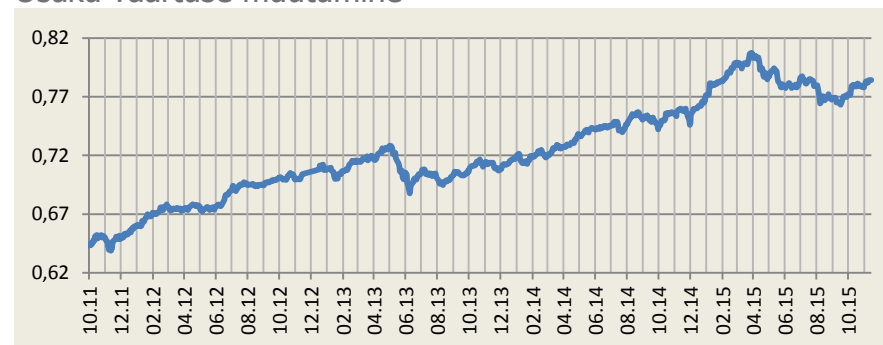
## Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhaskväärtusest)

	30.11.2015	31.10.2015
Aktsiainvesteeringud	11,93%	11,33%
Kinnisvarafondid	3,03%	3,24%
Võlakirjainvesteeringud	64,81%	64,59%
Rahaturufond	4,47%	4,82%
Raha pangakontodel	15,83%	16,09%

## Investeeringute strateegia

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

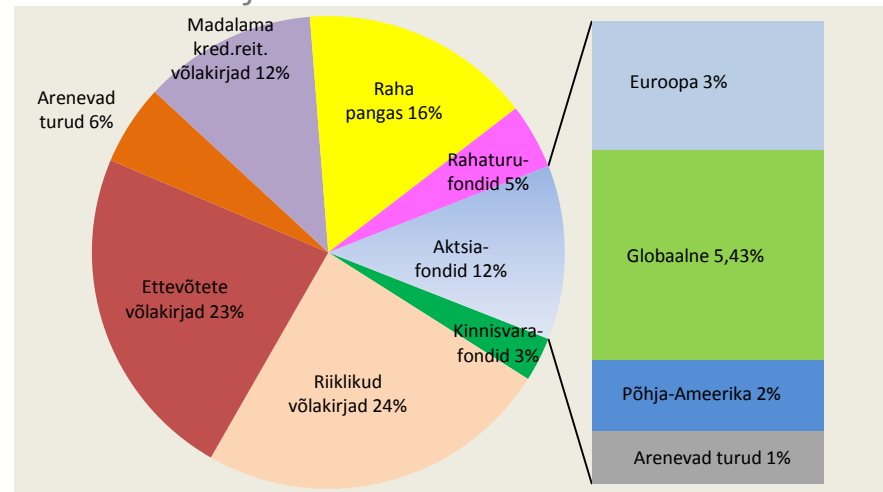
## Osaku väärtuse muutumine



## Fondi tootlus

November	1 aasta 30.11.14-30.11.15	2 kalendriaasta keskmine 2013-2014	3 kalendriaasta keskmine 2012-2014	5 kalendriaasta keskmine 2010-2014
0,72%	3,22%	3,62 %	5,13%	NA

## Varade detailne jaotus 30.11.2015



\* - 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	Riik	Valuuta	Kogus*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
<b>Aktsiafondid</b>										
iShares STOXX Europe 600 DE	Euroopa	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	743	38,77	28 806	34,40	25 559	1,84%
db x-trackers DAX ETF	Euroopa	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	208	111,88	23 271	71,87	14 949	1,48%
MSCI WORLD Trn Index	Globaalne	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	467	42,78	19 978	19,44	9 078	1,27%
Nordea World Fund Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	198 140	0,33	65 180	0,30	59 442	4,15%
iShares MSCI North America	Põhja-Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	762	37,52	28 590	25,18	19 187	1,82%
db x-trackers MSCI PACIFIC ex JAPAN Trn	Aasia	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	506	42,10	21 303	32,61	16 501	1,36%
<b>Aktsiafondid kokku</b>							<b>187 129</b>			<b>11,93%</b>
<b>Kinnisvarafondid</b>										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	19 744	2,41	47 587	2,34	45 265	3,03%
<b>Kinnisvarafondid kokku</b>							<b>47 587</b>			<b>3,03%</b>
<b>Rahaturufondid</b>										
Nordea Euro Liquidity Fund B Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	6 804	10,31	70 145	10,29	70 013	4,47%
<b>Rahaturufondid kokku</b>							<b>70 145</b>			<b>4,47%</b>

ISIN	Investeeringu nimetus	Reiting (Moody'se skaala järgi)	Tähtaeg	Nimi- väärtus	Kupongi intressimäär	Riik	Valuuta	Nominaal- väärtus	Turu- väärtus ühikule*	Turu- väärtus kokku**	Keskmine soetusmak- sumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhas- väärtusest
<b>Võlakirjad</b>													
XS0794399674	Poland Government Internatio 3.75% 19-01-2023	A3	19.01.23	1 000,00	3,75%	PL	EUR	10 000	119,51	11 951	117,56	11 756	0,76%
DE000NRW21F1	State of North Rhine-Westphala 1.5% 14-01-2021	Aa3	14.01.21	1 000,00	1,50%	DE	EUR	15 000	107,10	16 066	105,46	15 819	1,02%
EE3300110345	HÜPOTEEKLAEN OÜ 8% 07-05-2016	NR	07.05.16	1 000,00	8,00%	EE	EUR	3 000	100,00	3 000	100,00	3 000	0,19%
<b>Võlakirjad kokku</b>									<b>31 017</b>				<b>1,98%</b>

\* - 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. 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.

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
<b>Võlakirjafondid</b>										
iShares France Government Bond	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	288	145,50	41 904	131,32	37 820	2,67%
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	SSgA Funds Management, Inc	IE	EUR	2 020	61,87	124 977	61,15	123 523	7,97%
db-xt EUR Sovereigns Eurozone AAA	Riiklikud võlakirjad	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	107	218,64	23 394	186,40	19 945	1,49%
iShares eb.rexx Government Germany DE	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	224	142,91	32 012	142,85	31 997	2,04%
Nordea AAA Government Bond Fund I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	3 439	12,51	43 030	10,80	37 147	2,74%
Nordea Medium Term Bond Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	66 882	1,56	104 077	1,55	103 668	6,63%
iShares Barclays Euro Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	554	114,94	63 677	108,27	59 982	4,06%
iShares Markit iBoxx \$ Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	IE	EUR	673	105,50	71 002	85,65	57 642	4,53%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	7 059	9,76	68 897	9,49	66 991	4,39%
ishares - iShares EURO Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	932	133,13	124 077	132,93	123 891	7,91%
iTraxx 5 y Europe	Ettevõtete võlakirjafond	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	137	116,97	16 025	116,09	15 904	1,02%
HSBC Global Investment Funds Global Emerging Mar	Arenevad turud	HSBC Investment Funds Luxembourg SA	LU	EUR	171	133,56	22 839	122,73	20 986	1,46%
Em-Market Liquid Eurobond	Arenevad turud	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	153	302,87	46 339	273,91	41 908	2,95%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	889	19,38	17 223	18,00	16 000	1,10%
DB X-Trackers II ITRAXX Crossover 5yr TR	Madalama kred. reit. võlakirjad	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	173	178,84	30 939	171,52	29 673	1,97%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	1 882	22,43	42 211	19,24	36 206	2,69%
Nordea European High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 199	18,63	40 973	15,77	34 688	2,61%
Nordea 1 - Low Duration US High Yield HBE-EUR	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	9 182	7,87	72 264	7,82	71 805	4,61%
<b>Võlakirjafondid kokku</b>							<b>985 859</b>			<b>62,84%</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.

Investeeringu nimetus	Krediidasutuse nimi	Krediidi-asutuse päritoluriik	Krediidi-asutuse reiting (Moody's)	Hoiuse algus-kuupäev	Hoiuse lõpp-kuupäev	Intressimäär	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	AS SEB Pank	EE	A1				248 195	15,82%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	Aa3				186	0,01%
<b>Kokku</b>							<b>248 381</b>	<b>15,83%</b>
Laekumata võlakirjaintressid							536	0,03%
<b>Varade turuväärtus kokku</b>							<b>1 570 654</b>	<b>100,11%</b>
Kogunenud depoo ja valitsemistasu							-1 748	-0,11%
<b>Fondi puhasväärtus kokku</b>							<b>1 568 906</b>	<b>100,00%</b>

Kinnitatud fondivalitseja juhatuse poolt 09.11.2015

Angelika Tagel  
 Juhatuse esimees

Tea Rööp  
 Juhatuse liige

Olli Enqvist  
 Juhatuse liige

Martin Rajasalu  
 Juhatuse liige

\* - 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