

Luminor

Luminor Intress Pluss Pensionifond

Investeeringute aruanne / 01.09.2018 - 30.09.2018

Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	22.08.2011	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhasväärtus (30.09.18)	0,80944 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhasväärtus (EUR)	2 606 384	Valitsemistasu	1,2%

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

Fondijuhi kommentaar

Septembris liikusid peamised aktsiaturud eurodes mõõdetuna valdavalt positiivses suunas ning võlakirjaturud olid pigem negatiivse tootlusega. Euroopa börsed olid septembris varjutamas Itaalia valitsuse eelarveplaani. Turuosalisi muutis ettevaatlikuks üsna suur planeeritav eelarvedefitsiit, mida tõi teravalt esile ka Euroopa Komisjon. Lisaks planeeritavale eelarvedefitsiidile on Itaalia riigi võlatase niigi juba üks suurimaid Euroopas. Jätkuvalt on Euroopas käimas ka Brexit-i teemalised läbirääkimised, kuid hetkel aktsiaturgudele olulist mõju need avaldanud ei ole.

Võlakirjade tootlused on olnud käesoleval aastal üsna tagasihoidlikud ning võib uskuda, et tõusvate intressitasemetega keskkonnas selline trend eelkõige vähemriskantsemate võlakirjade puhul ka lähitulevikus jätkub.

Fondi Intress Pluss osaku väärtus kahanes septembris 0.1%. Enam kui 3% tõusis Jaapani aktsiafondi väärtus. Heade tulemustega oli ka stabiilsete finantsnäitajatega ettevõtete aktsiatesse investeeriv fond ning Efteni kinnisvarafondid. Võlakirjaportfell oli septembris negatiivse tootlusega.

Täiendavad investeeringud tegime madalama krediitireitinguga ettevõtete võlakirjafondi.

Olli Enqvist
Fondijuht

Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhasväärtusest)

Varade struktuur	30.09.2018	31.08.2018
Aktsiainvesteeringud	17,01%	17,12%
Võlakirjainvesteeringud	67,12%	66,93%
Kinnisvarafondid	4,83%	4,83%
Rahaturufond	6,69%	6,76%
Raha pangakontodel	4,44%	4,47%

Investeeringute strateegia

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

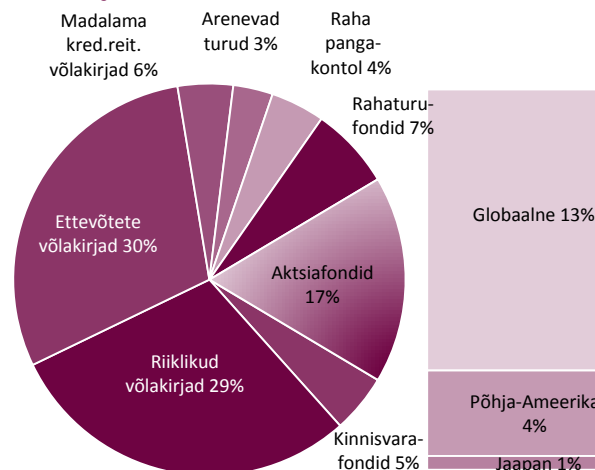
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

September	1 aasta 30.09.17-30.09.18	2 kalendriaasta keskmine 2016-2017	3 kalendriaastaaasta keskmine 2015-2017	5 kalendriaasta keskmine 2013-2017
-0,08 %	0,66%	2.42%	2.18%	2.81%

Varade detailne jaotus 30.09.2018



* - 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 järgmistel perioodidel tootluse kohta. Luminor pensionifondide prospektide ning põhiteabe dokumentidega saab tutvuda veebilehel www.luminor.ee/pension ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovime pidada nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turväärtus ühikule*	Turväärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Aktsiafondid										
Nordea 1 - Global Small Cap Fund BP-EUR	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	307,842	104,76	32250	102,19	31456,87	1,24%
Nordea 1 Global Stable Equity Fund	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	1 396	23,96	33 455	21,22	29 622	1,28%
Nordea World Fund Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	470 895	0,39	185 000	0,33	155 458	7,10%
Nordea Global Dividend Fund A Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	527	16,85	8 882	16,13	8 500	0,34%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	Globaalne	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 385	49,30	68 276	42,26	58 523	2,62%
Technology SPDR	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	535	64,71	34 618	46,30	24 769	1,33%
S&P Depository Receipts Trust	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	110	250,75	27 583	229,19	25 211	1,06%
Financial Select Sector SPDR	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	1 530	23,90	36 572	20,86	31 911	1,40%
Nordea Japan Fund Growth	Jaapan	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	64 080	0,26	16 683	0,25	15 722	0,64%
Aktsiafondid kokku							443 318			17,01%
Kinnisvarafondid										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	19 744	2,80	55 299	2,34	45 265	2,12%
EFTEN Kinnisvarafond AS II	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	5 006	14,12	70 681	11,22	56 160	2,71%
Kinnisvarafondid kokku							125 980			4,83%
Rahaturufondide osakud										
Nordea Moderate Yield B Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	16 557	10,54	174 430	10,56	174 892	6,69%
Kokku							174 430			6,69%

* - 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 puhasväärtusest
Võlakirjafondid										
Nordea Euro Bond I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Fund Ltd	FI	EUR	417 383	0,47	197 727	0,47	196 965	7,59%
iShares France Government Bond	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	288	148,47	42 759	131,32	37 820	1,64%
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	3 285	61,20	201 042	61,64	202 472	7,71%
iShares eb.rexx Government Germany DE	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Deutschland AG	DE	EUR	224	138,75	31 080	142,85	31 998	1,19%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	1 370	120,89	165 619	121,84	166 915	6,35%
Nordea Medium Term Bond Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	78 370	1,54	120 517	1,56	121 868	4,62%
iShares Barclays Euro Corporate Bond ex-Financial	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	1 134	115,66	131 153	111,48	126 418	5,03%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	6 515	9,86	64 243	9,79	63 816	2,46%
Nordea Corporate Bond I Growth	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Fund Ltd	FI	EUR	106 515	2,27	241 274	2,26	241 240	9,26%
SPDR Barclays Euro Corporate Bond UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	1 085	56,92	61 760	57,76	62 674	2,37%
iShares Euro Corporate Bond Large Cap UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	435	133,81	58 207	134,09	58 331	2,23%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	FI	EUR	1 590	128,67	204 577	128,92	204 984	7,85%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	4 004	21,53	86 204	20,54	82 233	3,31%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred.reit.võlakirjafond	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	5 585	25,66	143 322	25,71	143 604	5,50%
Võlakirjafondid kokku							1 749 485			67,12%

* - 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	Krediidasutuse nimi	Krediidasutuse päritoluriik	Krediidasutuse reiting (Moody's)	Hoiuse alguskuupäev	Hoiuse lõppkuupäev	Intressimäär	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	AS SEB Pank	EE	A1				115 604	4,44%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	Aa3				69	0,00%
Kokku							115 673	4,44%
Ootel dividend							88	0,00%
Varade turuväärtus kokku							2 608 974	100,10%
Kogunenud depoo -ja valitsemistasu							-2 590	-0,10%
Fondi puhasväärtus kokku							2 606 384	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.