

Luminor

Luminor Intress Pluss Pensionifond

Investeeringute aruanne / 01.06.2019 - 30.06.2019

Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	22.08.2011	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhaskväärtus (30.06.19)	0,84364 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhaskväärtus (EUR)	2 729 000	Valitsemistasu	1,2%

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

Fondijuhi kommentaar

Juunis valitses peamistel finantsturgudel positiivne sentiment vaatamata sellele, et erinevad indikaatorid viitavad pigem riikide majanduskasvu tempo aeglustumisele. Olulise positiivse toetuse finantsturgudele andsid suuremate keskpankade selged signaalid, et nad on vajadusel valmis leevendama oma monetaarpoliitikat säilitamaks ülemaailmset majanduse kasvutempot ning soovitud inflatsiooni arengut.

Investorite tähelepanu köitsid jätkuvalt ka geopoliitilised sündmused. USA ja Mehhiko jõudsin juuni keskpaigas teatavale kokkuleppele, mille tulemusena USA tühistas tariifid, mille ta oli äsja Mehhikole kehtestatud. Samuti jätkuvad USA ja Hiina vahelised läbirääkimised tariifide teemal.

Fondi Intress Pluss osaku väärtus suurenes juunis 2.3%. Kõik investeeringud olid positiivsete tootlusnumbriga. Fondi portfelliis me juunis muudatusi ei teinud.

Olli Enqvist
Fondijuht

Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhaskväärtusest)

Varade struktuur	30.06.2019	31.05.2019
Aktsiainvesteeringud	15,11%	14,97%
Võlakirjainvesteeringud	75,90%	76,40%
Kinnisvarafondid	4,72%	4,98%
Raha pangakontodel	4,52%	3,91%

Investeeringute strateegia

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

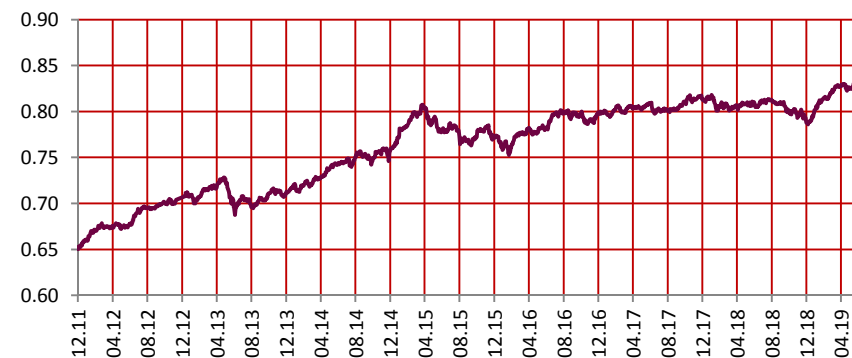
* - Kogused on esitatud täisarvulise täpsusega ning turuväärtused ühikule eurodes ja kahe komakoha täpsusega

** - 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.

Luminor Pensions Estonia AS, Liivalaia 45, 10145 Tallinn, Eesti
Reg. nr. 11469303, Tel: 6283300, info@luminor.ee, www.luminor.ee

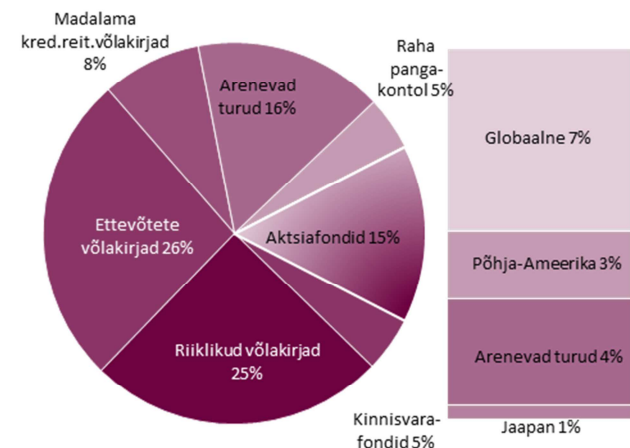
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

Juuni	1 aasta 30.06.18-30.06.19	2 kalendriaasta keskmine 2017-2018	3 kalendriaastaaasta keskmine 2016-2018	5 kalendriaasta keskmine 2014-2018
2,28 %	4,65%	-0.58%	0.64%	2.04%

Varade detailne jaotus 30.06.2019



Luminor Pensions Estonia AS, Liivalaia 45, 10145 Tallinn, Eesti
Reg. nr. 11469303, Tel: 6283300, info@luminor.ee, www.luminor.ee

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 BI-EUR	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	157	102,08	15 987	103,26	16 171	0,59%
Nordea 1 Global Stable Equity Fund	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	1 996	24,40	48 699	21,93	43 762	1,78%
Nordea World Fund Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	91 979	0,40	37 053	0,33	30 365	1,36%
Nordea Global Enhanced Fund growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	6 741	11,53	77 710	10,83	73 012	2,85%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	Globaalne	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	485	50,72	24 598	42,26	20 494	0,90%
Technology SPDR	Põhja- Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	280	68,41	19 154	46,30	12 963	0,70%
S&P Depository Receipts Trust	Põhja- Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	55	256,74	14 121	229,19	12 605	0,52%
iShares S&P 500 Health Care Sector UCITS ETF USD A	Põhja- Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	2 900	5,90	17 110	5,63	16 319	0,63%
Financial Select Sector SPDR	Põhja- Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	1 060	24,22	25 671	20,86	22 109	0,94%
Nordea Japan Fund Growth	Jaapan	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	64 080	0,23	15 011	0,25	15 722	0,55%
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	Arenevad turud	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	4 720	24,86	117 330	22,48	106 111	4,30%
Aktsiafondid kokku							412 443			15,11%
Kinnisvarafondid										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	19 744	2,57	50 693	2,34	45 265	1,86%
EFTEN Kinnisvarafond AS II	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	5 006	15,63	78 223	11,22	56 160	2,87%
Kinnisvarafondid kokku							128 915			4,72%

* - 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	0,51	212 519	0,47	196 965	7,79%
iShares France Government Bond	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	288	158,29	45 588	131,32	37 820	1,67%
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	3 285	65,60	215 489	61,64	202 472	7,90%
iShares eb.rexx Government Germany DE	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Deutschland AG	DE	EUR	224	141,82	31 767	142,85	31 998	1,16%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	1 030	129,43	133 313	121,84	125 491	4,89%
Nordea Medium Term Bond Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	29 727	1,55	46 029	1,56	46 226	1,69%
iShares Barclays Euro Corporate Bond ex-Financial	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	461	120,43	55 516	111,48	51 392	2,03%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	17 501	10,42	182 362	8,97	156 970	6,68%
Nordea 2 - US Corporate Enhanced Bd Fd - HBI EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	2 254	99,78	224 870	92,75	209 034	8,24%
Nordea Corporate Bond I Growth	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Fund Ltd	FI	EUR	13 074	2,38	31 054	2,26	29 611	1,14%
SPDR Barclays Euro Corporate Bond UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	1 085	59,25	64 282	57,76	62 674	2,36%
iShares Euro Corporate Bond Large Cap UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	635	139,15	88 360	134,09	85 149	3,24%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	540	133,84	72 274	128,92	69 617	2,65%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	6 479	23,06	149 377	20,83	134 956	5,47%
ISHARES EM LOCAL GOV BND UCIS ETF	Arenevad turud	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	1 580	54,40	85 955	52,30	82 639	3,15%
Nordea 1 - Emerging Mkt Hard Ccy Bond Fd HBI-EUR	Arenevad turud	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	1 928	104,99	202 418	97,30	187 585	7,42%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred.reit.võlakirjafond	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	5 585	26,73	149 296	25,71	143 604	5,47%
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR	Madalama kred.reit.võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	2 158	37,49	80 890	34,76	75 000	2,96%
Võlakirjafondid kokku							2 071 358			75,90%

* - 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				96 879	3,55%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Abp	FI	Aa3				26 460	0,97%
Kokku							123 339	4,52%
Varade turuväärtus kokku							2 736 056	100,26%
Kogunenud depoo -ja valitsemistasu							-2 699	-0,10%
Muud kohustused ja nõuded							-4 357	-0,16%
Fondi puhasväärtus kokku							2 729 000	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.