

## Fondi andmed

Fondi loomiskuupäev	10.08.2011	Osaku väljalaskmistasu	1%*
Osaku puhasväärtus (31.7.12)	0,69413 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhasväärtus (EUR)	393 266	Valitsemistasu	1,2%

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

## Fondijuhi kommentaar

Juuli oli eelkõige aktsiatele ning kõrgema riskiga võlakirjadele positiivne kuu. Ühe olulisema positiivse tõuke turule andis Euroopa keskpanga juhi M.Draghi lubadus teha ükskõik mida kaitsmaks Eurot. Kui antud lubadusele aga tegusid ei järgne, võib selle positiivne mõju turgudele üsna lühiajaliseks osutuda.

Globaalne majandus näitab aga jätkuvalt väga tagasihoidlikku kasvu. Euroopas oli fookuses Hispaania, kus riigi 10.a. võlakirja intress käis juulis üle 7,5% taseme. USA töötusemäär väheneb väga visalt ning samuti majandusv jätkab liikumist väga aeglaselt. Samuti Hiina näitajad peegeldavad sealse majanduse jahtumist. Lisaks nõrkadele makromajandusnäitajatele on olnud ettevõtete teise kvartali majandustulemused ka pigem nõrgapoolsed. Kokkuvõtteks võib öelda, et suure tõenäosusega jätkub turgudel kõrge volatiilsus ning investorid üldiselt on pigem ettevaatlikud.

Kõik Nordea Pensionifondid olid juulis positiivsete tootlustega, Fondis Intress Pluss olid suurima tootlusega arenenud Aasia riikide ning Saksamaa suunalised aktsiafondid. Uute investeeringutena soetasime madalama krediitdireitinguga ettevõtete ning USA investimisjärguga ettevõtete võlakirju.

Olli Heikki Enqvist  
 Fondijuht

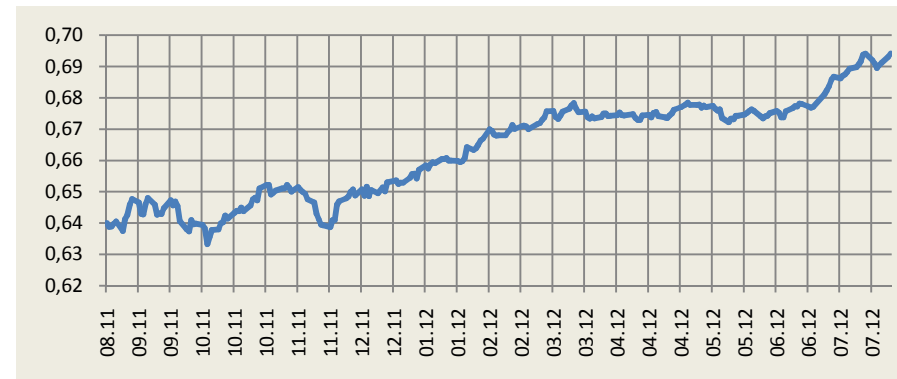
## Fondi struktuur

Aktsiainvesteeringud	14,71%
Võlakirjad	51,89%
Rahaturuinstrumentid ja deposiidid	18,32%
Raha pangakontodel	15,13%

## Investeeringute strateegia

Nordea Pensionifondi Intress Pluss eesmärgiks on pakkuda Fondi kogutud pensionivara pikaajalist kasvu. Eesmärgi saavutamiseks võib Fondi vara investeerida erinevatesse väärtpaperitesse ja krediitdiastustesse 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 lähenemisi, fondi vara võib investeerida kõikidesse valuutadesse. Fondi vara valitsetakse aktiivselt.

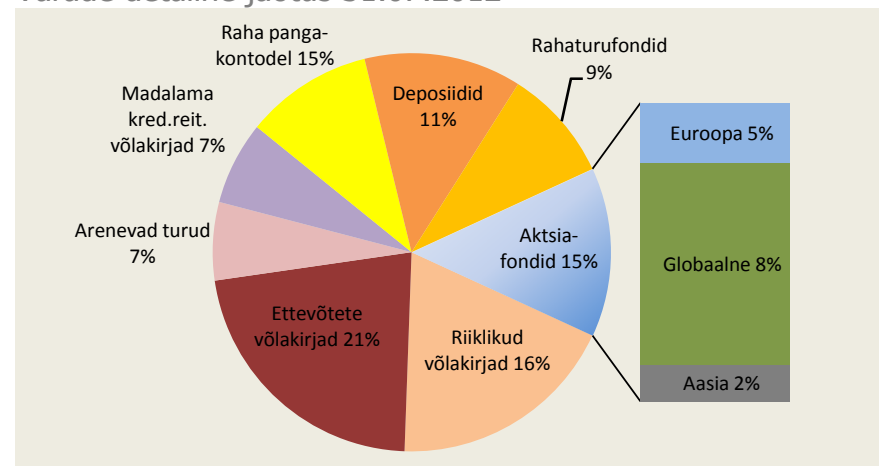
## Osaku väärtuse muutumine



## Fondi tootlus

Juuli	1 aasta keskmine	2 aasta keskmine	3 aasta keskmine	2 kalendriaasta keskmine	3 kalendriaasta keskmine
	31.7.11-31.7.12	31.7.10-31.7.12	31.7.09-31.7.12	01.01.10-31.12.11	01.01.09-31.12.11
2,31%	NA	NA	NA	NA	NA

## Varade detailne jaotus 31.07.2012



\* - 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 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	5,79	10 906	5,31	9 994	2,77%
DB X-Trackers DAX ETF	Euroopa	DB Platinum Advisors	LU	EUR	134	67,14	8 997	63,15	8 462	2,29%
DB x-Trackers MSCI World Trn Index Etf	Globaalne	DB Platinum Advisors	LU	EUR	1 252	25,58	32 026	19,44	34 673	8,14%
DB x-trackers MSCI Pacific ex Japan Trn	Aasia	DB Platinum Advisors	LU	EUR	167	35,40	5 912	29,85	4 993	1,50%
<b>Kokku</b>							<b>57 841</b>			<b>14,71%</b>
<b>Võlakirjafondide osakud</b>										
DB x-Trackers € Sovereigns Eurozone AAA	Riiklikud võlakirjad	DB Platinum Advisors	LU	EUR	107	196,42	21 017	186,40	19 945	5,34%
iShare eb.rexx Government Germany	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Deutschland AG	DE	EUR	141	144,58	20 386	141,35	19 930	5,18%
Nordea AAA Government Bond I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	1 917	11,22	21 505	10,43	20 000	5,47%
iShares Barclays € Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	iShares III plc	IE	EUR	265	108,77	28 824	103,93	27 541	7,33%
iShares Markit iBoxx USD Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Ltd	IE	EUR	252	92,33	23 267	80,20	20 210	5,92%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB Growth	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	3326	9,31	30 965	8,78	29 202	7,87%
Emerging Markets Liquid Eurobond Index	Arenevad turud	DB Platinum Advisors	LU	EUR	103	275,50	28 377	254,15	26 177	7,22%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	1 489	19,97	29 730	17,63	26 251	7,56%
<b>Kokku</b>							<b>204 070</b>			<b>51,89%</b>
<b>Rahaturufondide osakud</b>										
Nordea Money Market B Growth	Globaalne	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	2 925	10,27	30 047	10,26	30 000	7,64%
<b>Kokku</b>							<b>30 047</b>			<b>7,64%</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 soovime pida 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
<b>Hoiused ja pangakontod</b>								
Tähtajaline hoius EUR	Nordea Bank Finland Plc Eesti filiaal	EE	AA-	16.03.2012	21.08.2012	1,05%	14 000	3,56%
Tähtajaline hoius EUR	DnB Pank	EE	A+	15.03.2012	21.08.2012	1,70%	28 000	7,12%
<b>Kokku</b>							<b>42 000</b>	<b>10,68%</b>
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc Eesti filiaal	EE	AA-				58 025	14,75%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	AA-				1 484	0,38%
<b>Kokku</b>							<b>59 509</b>	<b>15,13%</b>
Laekumata hoiuste intressid							238	0,06%
<b>Varade turuväärtus kokku</b>							<b>393 705</b>	<b>100,11%</b>
Kogunenud valitsemis- ja depootasu							-439	-0,11%
<b>Fondi puhasväärtus kokku</b>							<b>393 266</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.