

Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	22.08.2011	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhaskväärtus (31.12.14)	0,76040 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhaskväärtus (EUR)	1 251 514	Valitsemistasu	1,2%

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

Fondijuhi kommentaar

Detsembris olid finantsturgudel peamiseks teemadeks jätkuvalt langev toornafta hind, rubla järsk odavnemine ning lähenevad valimised Kreekas. Võib uskuda, et kuu keskel järsu languse teinud rubla, mis aasta lõpus siiski mõnevõrra stabiliseerus, ning odavnenud toornafta pakuvad Venemaa riigijuhtidele alanud aastal üsna mitmeid väljakutseid. Venemaa kehv majandus avaldab kindlasti teatavat mõju ka Euroopale, mis lubab eeldada, et Euroopa majandus jätkab tagasihoidlike kasvunumbritega ka 2015 aasta alguses.

Detsembri viimastel päevadel ei suutnud Kreeka parlament jõuda kokkuleppele peaministri poolt esitatud uue presidendikandidaadi osas. Seetõttu tulevad jaanuaris erakorralised valimised, mis tõstavad uuesti päevakorda Kreeka suhted oma võlausaldajatega ning riigi väljavaated jääda euroala liikmeks.

Fondi Intress Pluss tootlus oli detsembris napilt positiivne. Peamiselt kaotasid oma väärtust arenevate turgude ja madala krediitireitinguga ettevõtete võlakirjafondid. Samuti olid kuu kokkuvõttes miinusemärgiga osad Euroopa suunalised aktsiafondid. Seevastu enim tõusis Põhja-Ameerika suunalise aktsiafondi väärtus, kasvades detsembris üle 3%. Samuti olid positiivsete liikumistega investeerimisjärguga Euroopa riikide võlakirjafondid.

Olli Enqvist

Fondijuht

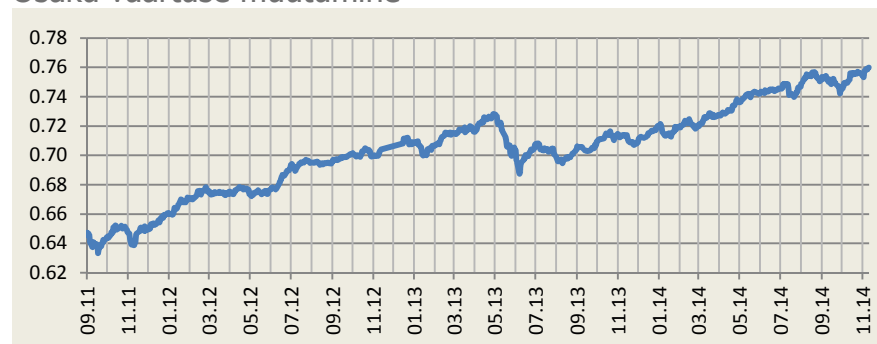
Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhaskväärtusest)

	31.12.2014	30.11.2014
Aktsiafondid	17,52%	17,67%
Võlakirjad	67,94%	69,37%
Rahaturufondid	2,41%	2,46%
Raha pangakontodel	12,07%	10,36%

Investeeringute strateegia

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

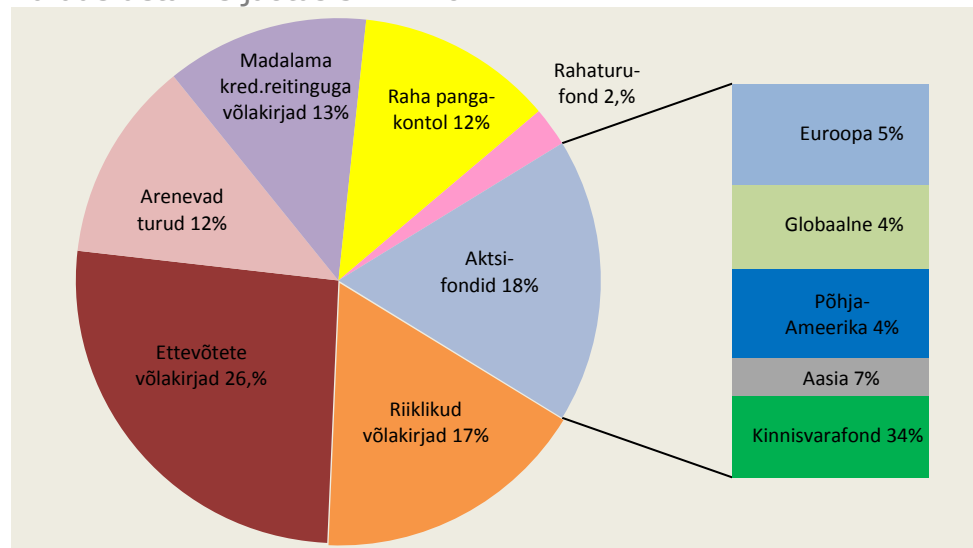
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

Detsember	1 aasta 31.12.13-31.12.14	2 kalendriaasta keskmine 2013-2014	3 kalendriaasta keskmine 2012-2014	5 kalendriaasta keskmine 2010-2014
0,08%	6,69%	3,62 %	5,13%	NA

Varade detailne jaotus 31.12.2014



* - 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 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 puhas- väärtusest
Aktsiafondid										
iShares STOXX Europe 600 DE	Euroopa	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	743	34,25	25 448	34,40	25 559	2,03%
Nordea Nordic Small Cap Fund Gr	Euroopa	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	1 444	7,71	11 135	5,95	8 594	0,89%
db x-trackers DAX ETF	Euroopa	DB Platinum Advisors	LU	EUR	208	96,64	20 101	71,87	14 949	1,61%
MSCI WORLD Trn Index	Globaalne	DB Platinum Advisors	LU	EUR	1 252	37,11	46 462	19,44	24 339	3,71%
iShares MSCI North America	Põhja-Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 522	32,87	50 028	25,18	38 324	4,00%
db x-trackers MSCI PACIFIC ex JAPAN Trn	Aasia	DB Platinum Advisors	LU	EUR	506	41,02	20 756	32,61	16 501	1,66%
Kokku							173 930			13,90%
Kinnisvarafondid										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	19 744	2,29	45 299	2,21	43 573	3,62%
Kokku							45 299			3,62%
Aktsiad kokku							219 228			17,52%

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhas- väärtusest
Võlakirjafondid										
iShares France Government Bond	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	288	143,91	41 446	131,32	37 820	3,31%
db-xt EUR Sovereigns Eurozone AAA	Riiklikud võlakirjad	DB Platinum Advisors	LU	EUR	107	215,68	23 078	186,40	19 945	1,84%
iShares eb.rexx Government Germany DE	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	224	143,93	32 240	142,85	31 997	2,58%
Nordea AAA Government Bond Fund I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	3 439	12,36	42 515	10,80	37 147	3,40%
iShares Barclays Euro Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	DE	EUR	554	116,57	64 580	108,27	59 982	5,16%

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

** - Turuväärtus kokku on esitatud eurodes, kasutades tegelikke (ümarدامata) 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 ja Nordea panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidades 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 puhas- väärtusest
iShares Markit iBoxx \$ Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	IE	EUR	673	93,61	63 000	85,65	57 642	5,03%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	4 186	9,95	41 653	9,08	38 025	3,33%
ishares - iShares EURO Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	282	134,90	38 042	131,57	37 103	3,04%
iShares Euro Covered Bond UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	171	154,61	26 438	153,95	26 325	2,11%
iTraxx 5 y Europe	Ettevõtete võlakirjafond	DB Platinum Advisors	LU	EUR	137	116,59	15 973	116,09	15 904	1,28%
Julius Baer Multibond Local Emerging Bond Fund	Arenevad turud	Swiss & Global Asset Management Luxembourg SA	LU	USD	90	262,45	23 621	261,84	23 566	1,89%
HSBC Global Investment Funds Global Emerging Mar	Arenevad turud	HSBC Investment Funds Luxembourg SA	LU	EUR	171	125,09	21 390	122,73	20 986	1,71%
Em-Market Liquid Eurobond	Arenevad turud	DB Platinum Advisors	LU	EUR	233	296,28	69 033	273,91	63 821	5,52%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	889	18,77	16 681	18,00	16 000	1,33%
iShares JPMorgan \$ Emerging Market	Arenevad turud	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	268	90,34	24 211	93,54	25 068	1,93%
DB X-Trackers II ITRAXX Crossover 5yr TR	Madalama kred. reit. võlakirjad	DB Platinum Advisors	DE	EUR	173	173,46	30 009	171,52	29 673	2,40%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	1 882	23,01	43 303	19,24	36 206	3,46%
Nordea European High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 199	18,16	39 946	15,77	34 688	3,19%
Nordea 1 - Low Duration US High Yield HBE-EUR	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	5 451	7,93	43 225	7,71	41 999	3,45%
Kokku							700 383			55,96%
Rahaturufondid										
Nordea Short-Term Money Market B Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 925	10,31	30 151	10,26	30 010	2,41%
Kokku							30 151			2,41%

* - 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 ja Nordea panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidades nõu ka panga töötajaga.

ISIN	Investeeringu nimetus	Reiting	Tähtaeg	Nimi- väärtus	Kupongi intressimäär	Riik	Valuuta	Nominaal- väärtus	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärt usest
Võlakirjad													
LT0000603250	Lithuania Government Bond 1.9% 31-01-2016	Baa1	31.01.16	100,00	1,90%	LT	LTL	25 000	29,43	7 358	29.50	7 467	0,59%
LT0000605115	Lithuania Government Bond 4.8% 20-10-2016	Baa1	20.10.16	100,00	4,80%	LT	LTL	50 000	31,13	15 565	31.48	16 398	1,24%
LT0000605149	Lithuania Government Bond 2.6% 31-10-2018	Baa1	31.10.18	100,00	2,60%	LT	LTL	35 000	30,69	10 743	30.55	10 932	0,86%
LT0000607061	Lithuania Government Bond 3.7% 25-10-2019	Baa1	25.10.19	100,00	3,70%	LT	LTL	50 000	32,18	16 091	32.11	16 552	1,29%
IT0004761950	Italy Buoni Poliennali Del T 4.75% 15-09-2016	Baa2	15.09.16	1 000,00	4,75%	IT	EUR	10 000	107,19	10 719	108,37	10 837	0,86%
XS0794399674	Poland Government Internatio 3.75% 19-01-2023	A3	19.01.23	1 000,00	3,75%	PL	EUR	10 000	120,28	12 028	117,56	11 756	0,96%
XS0235372140	Eesti Energia AS 4.5% 18-11-2020	Baa2	18.11.20	1 000,00	4,50%	EE	EUR	43 000	114,81	49 368	113,64	48 867	3,94%
DE000NRW21F1	State of North Rhine-Westpha 1.5% 14-01-2021	Aa1	14.01.21	1 000,00	1,50%	DE	EUR	15 000	106,40	15 960	105,46	15 819	1,28%
EE3300110345	HÜPOTEEKLAEN OÜ 8% 07-05-2016	NR	07.05.16	1 000,00	8,00%	EE	EUR	7 000	100,00	7 000	100,00	7 000	0,56%
XS0841882128	mFinance France SA 2.75% 12-10-2015	Baa3	12.10.15	1 000,00	2,75%	FR	EUR	5 000	101,26	5 063	102,18	5 109	0,40%
Kokku									149 893		11,98%		

Investeeringu nimetus	Krediidasutuse nimi	Krediidi- asutuse päritoluriik	Krediidi- asutuse reiting (S&P)	Hoiuse algus- kuupäev	Hoiuse lõpp- kuupäev	Intressi- määr	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	AS SEB Pank	EE	A+				139 529	11,15%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	AA-				11 498	0,92%
Kokku							151 027	12,07%
Laekumata dividendid ja intressid							2 376	0,19%
Varade turuväärtus kokku							1 253 058	100,12%
Kogunenud valitsemistasu							-1 544	-0,12%
Fondi puhasväärtus kokku							1 251 514	100,00%

Kinnitatud fondivalitsete juhataste poolt 12.01.2015

Angelika Tagel

Tea Rööp

Olli Enqvist

Martin Rajasalu

* - Kogused on esitatud täisarvulise täpsusega ning turuväärtused ühikule eurodes ja kahe komakoha täpsusega
 ** - Turuväärtus kokku on esitatud eurodes, kasutades tegelikke (ümarدامata) 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 ja Nordea panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pida nõu ka panga töötajaga.

Nordea Pensions Estonia AS, Liivalaia 45, 10145 Tallinn, Eesti
 Reg. nr. 11469303, Tel: 1772, eesti@nordea.com, www.nordea.ee