

Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	22.08.2011	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhaskväärtus (30.09.15)	0,76229 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhaskväärtus (EUR)	1 305 291	Valitsemistasu	1,2%

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

Fondijuhi kommentaar

Septembris olid finantsturud jätkuvalt väga volatiilsed ja närvilised. Käesoleva aasta jooksul on aktsiaturgude korrigeerimise tulemusena aktsiate turuväärtus globaalselt vähenenud üle 11 triljoni dollari. Selline aktsiahindade globaalne jahtumine on mõnevõrra avaldanud negatiivset mõju ka meie fondide väärtusele.

Möödunud kuul oli turuosaliste peamine fookus USA Föderaalreservil ning jätkuvalt ka jahtuval Hiinal. Föderaalreserv lükkas intressimäära tõstmise taas tulevikku, tuues peamisteks põhjusteks jätkuvalt madalat inflatsiooni ning lisaks ei toeta tugevnev dollar koos arenevate turude negatiivse sentimentiga piisavalt USA eksporditootuse konkurentsivõimet.

Vaadates lähitulevikku, siis ajalooliselt on finantsturud aasta viimastel kuudel reeglina positiivset liikunud. Seda aastalõpu rallit võivad seekord mõnevõrra rikkuda ettevõtete kolmanda kvartali tulemused, mis analüütikute arvates tulevad pigem tagasihoidlikud. Elame, näeme!

Fondi Intress Pluss tootlus septembris oli miinusemärgiga. Suurimad negatiivsed hinnaliikumised olid aktsiafondide seas. Taaskord oli kodumaine Eften-i kinnisvarafond üks vähesi, mis kuu positiivset lõpetas. Lisaks Eften-ile kasvasid oma väärtusi ka Euroopa riikide võlakirjafondid.

Septembris suurendasime investeeringuid Euroopa riikide ja ettevõtete võlakirjafondi.

Olli Enqvist

Fondijuht

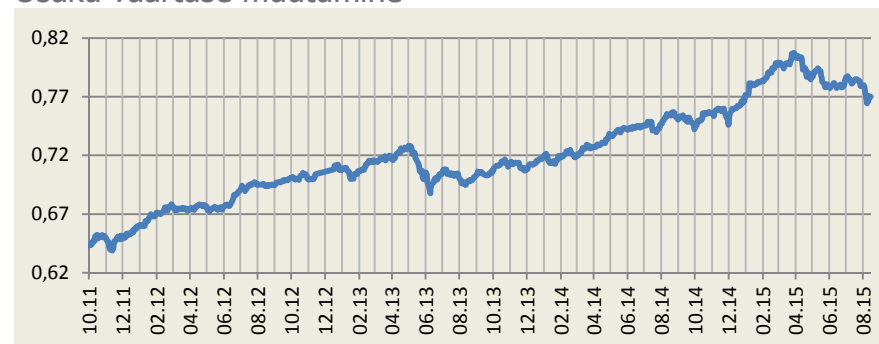
Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhaskväärtusest)

	30.09.2015	31.08.2015
Aktsiainvesteeringud	12,46%	13,03%
Kinnisvarafondid	3,59%	3,58%
Võlakirjainvesteeringud	66,02%	67,54%
Rahaturufond	5,37%	5,41%
Raha pangakontodel	12,62%	11,80%

Investeeringute strateegia

Nordea Pensionifondi Intress Pluss 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.

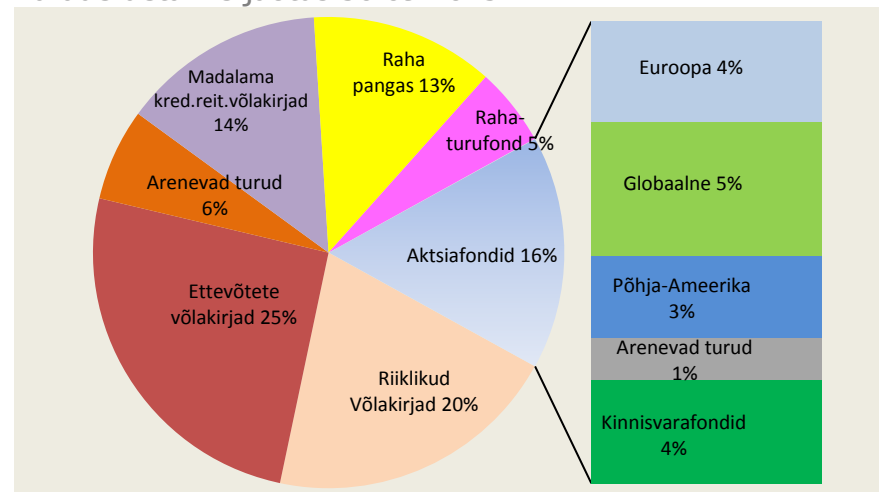
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

September	1 aasta 30.09.14-30.09.15	2 kalendriaasta keskmine 2013-2014	3 kalendriaasta keskmine 2012-2014	5 kalendriaasta keskmine 2010-2014
-1,02%	1,41%	3,62 %	5,13%	NA

Varade detailne jaotus 30.09.2015



* - 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 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 soetusmaksumus ühikule	Keskmine soetusmaksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Aktsiafondid										
iShares STOXX Europe 600 DE	Euroopa	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	743	34,87	25 908	34,40	25 559	1,98%
db x-trackers DAX ETF	Euroopa	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	208	95,22	19 806	71,87	14 949	1,52%
MSCI WORLD Trn Index	Globaalne	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	467	37,49	17 508	19,44	9 078	1,34%
Nordea World Fund Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	151 783	0,29	43 345	0,29	43 973	3,32%
iShares MSCI North America	Põhja-Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 142	32,44	37 046	25,18	28 756	2,84%
db x-trackers MSCI PACIFIC ex JAPAN Trn	Aasia	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	506	37,55	19 000	32,61	16 501	1,46%
Kokku							162 613			12,46%
Kinnisvarafondid										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	19 744	2,37	46 880	2,34	45 265	3,59%
Kokku							46 880			3,59%
Aktsiad kokku							209 493			16,05%

ISIN	Investeeringu nimetus	Reiting (Moody'se skaala järgi)	Tähtaeg	Nimiväärtus	Kupongi intressimäär	Riik	Valuuta	Nominaalväärtus	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetusmaksumus ühikule	Keskmine soetusmaksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Võlakirjad													
IT0004761950	Italy Buoni Poliennali Del T 4.75% 15-09-2016	Baa1	15.09.16	1 000,00	4,75%	IT	EUR	10 000	104,48	10 448	108,37	10 837	0,80%
XS0794399674	Poland Government Internatio 3.75% 19-01-2023	A2	19.01.23	1 000,00	3,75%	PL	EUR	10 000	118,18	11 818	117,56	11 756	0,91%
DE000NRW21F1	State of North Rhine-Westpha 1.5% 14-01-2021	Aaa	14.01.21	1 000,00	1,50%	DE	EUR	15 000	106,24	15 936	105,46	15 819	1,22%
EE3300110345	HÜPOTEEKLAEN OÜ 8% 07-05-2016	NR	07.05.16	1 000,00	8,00%	EE	EUR	5 000	100,00	5 000	100,00	5 000	0,38%
XS0841882128	mFinance France SA 2.75% 12-10-2015	Baa2	12.10.15	1 000,00	2,75%	FR	EUR	5 000	100,13	5 007	102,18	5 109	0,38%
Kokku										48 209			3,69%

* - 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

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Rahaturufondid										
Nordea Euro Liquidity Fund B Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	6 804	10,31	70 131	10,29	70 013	5,37%
Kokku							70 131			5,37%
Võlakirjafondid										
iShares France Government Bond	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	288	143,79	41 412	131,32	37 820	3,17%
db-xt EUR Sovereigns Eurozone AAA	Riiklikud võlakirjad	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	107	216,93	23 212	186,40	19 945	1,78%
iShares eb.rexx Government Germany DE	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	224	142,32	31 880	142,85	31 997	2,44%
Nordea AAA Government Bond Fund I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	3 439	12,42	42 720	10,80	37 147	3,27%
Nordea Medium Term Bond Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	66 882	1,55	103 670	1,55	103 668	7,94%
iShares Barclays Euro Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	554	112,14	62 126	108,27	59 982	4,76%
iShares Markit iBoxx \$ Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	IE	EUR	673	98,81	66 499	85,65	57 642	5,09%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	7 059	9,70	68 473	9,49	66 991	5,25%
ishares - iShares EURO Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	712	129,95	92 524	132,93	94 646	7,09%
iTraxx 5 y Europe	Ettevõtete võlakirjafond	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	137	115,57	15 833	116,09	15 904	1,21%
HSBC Global Investment Funds Global Emerging Mar	Arenevad turud	HSBC Investment Funds Luxembourg SA	LU	EUR	171	120,67	20 635	122,73	20 986	1,58%
Em-Market Liquid Eurobond	Arenevad turud	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	153	296,60	45 380	273,91	41 908	3,48%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	889	18,71	16 634	18,00	16 000	1,27%
DB X-Trackers II ITRAXX Crossover 5yr TR	Madalama kred. reit. võlakirjad	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	173	171,38	29 649	171,52	29 673	2,27%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	1 882	22,15	41 685	19,24	36 206	3,19%
Nordea European High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 199	17,90	39 373	15,77	34 688	3,02%
Nordea 1 - Low Duration US High Yield HBE-EUR	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	9 182	7,83	71 896	7,82	71 805	5,51%
Kokku							813 600			62,33%

* - 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 pida 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				164 515	12,60%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	Aa3				202	0,02%
Kokku							164 717	12,62%
Laekumata võlakirjaintressid							599	0,05%
Varade turuväärtus kokku							1 306 749	100,11%
Kogunenud depoo ja valitsemistasu							-1 458	-0,11%
Fondi puhasväärtus kokku							1 305 291	100,00%

Kinnitatud fondivalitsete juhataste poolt 12.10.2015

Angelika Tagel
 Juhataste esimees

Tea Rööp
 Juhataste liige

Olli Enqvist
 Juhataste liige

Martin Rajasalu
 Juhataste 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