

Luminor

Luminor Intress Pluss Pensionifond

Investeeringute aruanne / 01.02.2018 - 28.02.2018

Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	22.08.2011	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhasväärtus (28.02.18)	0,80978 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhasväärtus (EUR)	2 460 486	Valitsemistasu	1,2%

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

Fondijuhi kommentaar

Pärast väga pikka ja üsna stabiilset tõusutrendi saabus veebruariga finantsturgudele ka mõnevõrra suurem volatiilsus ja kuu alguses suurematel turgudel väärtpaperite hinnad kukkusid. Siiski tuumikriikide majandusnäitajad on jätkuvalt positiivsed ning sealsete ettevõtete majandustulemused head, mis tõenäoliselt aitavad turgudel mõnevõrra taastuda ja kukkumine jäi hetkel pigem tehnilist laadi. USA majandus liigub suuresti maksureformi tuules jätkuvalt positiivseses sentimendis vaatamata president Trumpi kohati üllatavatele avaldustele. Euroopas on inflatsioon jätkuvalt tugevalt alla Euroopa Keskpannga soovitud taseme ja tulenevalt sellest ei ole keskpangal suurt survet monetaripoliitika normaliseerimisega.

Fondi Intress Pluss osaku väärtus kukkus veebruaris 0.3%. Positiivse poole pealt saame välja tuua Eften-i kinnisvarafondid, millede väärtus möödunud kuul kasvas üle 1%, USA finants- ja tehnoloogiassektori aktsiafondid ning samuti enamused Euroopa riikide võlakirjafondidest olid positiivsete tootlustega

Veebruaris tegime täiendavad investeeringud globaalsetesse aktsiafondidesse ning osakaalusid vähendasime arenevate turgude aktsiafondis.

Olli Enqvist
Fondijuht

Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhasväärtusest)

Varade struktuur	28.02.2018	31.01.2018
Aktsiainvesteeringud	16,73%	16,57%
Võlakirjainvesteeringud	69,55%	70,04%
Kinnisvarafondid	4,17%	4,13%
Rahaturufond	4,14%	5,14%
Raha pangakontodel	4,09%	4,23%

Investeeringute strateegia

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

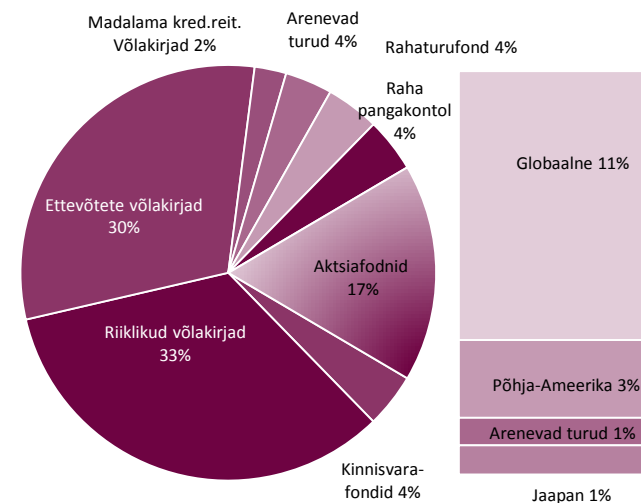
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

Veebruar	1 aasta 28.02.17-28.02.18	2 kalendriaasta keskmise 2016-2017	3 kalendriaastaaasta keskmise 2015-2017	5 kalendriaasta keskmise 2013-2017
-0,33 %	0,47%	2.42%	2.18%	2.81%

Varade detailne jaotus 28.02.2018



* - 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 prospektidega 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*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus 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	60	99.91	6 038	99.28	6 000	0.25%
Nordea 1 Global Stable Equity Fund	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	1 396	22.14	30 913	21.22	29 622	1.26%
Nordea World Fund Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	488 273	0.37	182 677	0.31	151 696	7.42%
Nordea Global Dividend Fund A Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	527	16.31	8 598	16.13	8 500	0.35%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	Globaalne	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	1 020	45.19	46 089	41.02	41 835	1.87%
Technology SPDR	Põhja- Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	535	56.78	30 375	46.30	24 769	1.23%
S&P Depository Receipts Trust	Põhja- Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	110	226.24	24 887	229.19	25 211	1.01%
Financial Select Sector SPDR	Põhja- Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	1 000	24.18	24 185	17.13	17 130	0.98%
Nordea Japan Fund Growth	Jaapan	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	115 451	0.26	29 482	0.24	27 649	1.20%
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	Arenevad turud	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	1 110	25.54	28 352	22.68	25 175	1.15%
Aktsiafondid kokku							411 595			16.73%
Kinnisvarafondid										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	19 744	2.81	55 453	2.34	45 265	2.25%
EFTEN Kinnisvarafond AS II	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	3 403	13.84	47 085	10.28	34 975	1.91%
Kinnisvarafondid kokku							102 538			4.17%
Rahaturufondide osakud										
Nordea Moderate Yield B Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	9 642	10.56	101 852	10.58	101 984	4.14%
Kokku							101 852			4.14%

* - 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 prospektidega 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 soetusmaksumus ühikule	Keskmine soetusmaksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Võlakirjafondid										
Nordea Euro Bond I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Fund Ltd	FI	EUR	417 383	0,48	198 749	0,47	196 965	8,08%
iShares France Government Bond	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	288	147,07	42 356	131,32	37 820	1,72%
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	3 285	61,74	202 816	61,64	202 472	8,24%
iShares eb.rexx Government Germany DE	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	224	138,15	30 946	142,85	31 998	1,26%
Nordea AAA Government Bond Fund I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	4 313	12,62	54 418	11,45	49 397	2,21%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 370	121,94	167 058	120,98	165 743	6,79%
Nordea Medium Term Bond Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	78 370	1,55	121 458	1,56	121 868	4,94%
iShares Barclays Euro Corporate Bond ex-Financial	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 134	116,69	132 326	111,48	126 418	5,38%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	6 515	10,04	65 415	9,79	63 816	2,66%
Nordea Corporate Bond I Growth	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Fund Ltd	FI	EUR	96 392	2,27	218 893	2,26	217 492	8,90%
SPDR Barclays Euro Corporate Bond UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	1 085	57,44	62 327	57,76	62 674	2,53%
iShares Euro Corporate Bond Large Cap UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	435	135,40	58 897	134,09	58 331	2,39%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	FI	EUR	1 590	129,82	206 414	128,92	204 984	8,39%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	4 004	22,32	89 359	20,54	82 233	3,63%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred.reit.võlakirjafond	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 314	25,85	59 824	25,75	59 601	2,43%
Võlakirjafondid kokku							1 711 256			69,55%

* - 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 prospektidega saab tutvuda veebilehel www.luminor.ee/pension ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada 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				100 149	4.07%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank AB Finnish Branch	FI	Aa3				541	0.02%
Kokku							100 690	4.09%
Ootel tehingud netosumma							35 000	1.42%
Varade turuväärtus kokku							2 462 930	100.10%
Kogunenud depoo -ja valitsemistasu							-2 444	-0.10%
Fondi puhasväärtus kokku							2 460 486	100.00%

Kinnitatud fondivalitseja juhatuse poolt 12.03.2018

* - 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 prospektidega saab tutvuda veebilehel www.luminor.ee/pension ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovime pidada nõu ka panga töötajaga.