

Luminor

Luminor Intress Pluss Pensionifond

Investeeringute aruanne / 01.03.2018 - 31.03.2018

Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	22.08.2011	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhaskäivartus (31.03.18)	0,803140 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhaskäivartus (EUR)	2 475 044	Valitsemistasu	1,2%

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

Fondijuhi kommentaar

Märtsis köitis turuosaliste tähelepanu peamiselt USA ja Hiina majandussuhete pingestumine. Kõigepealt teatas USA president, et plaanib kehtestada imporditariifid alumiiniumile ning terasele. Seejärel tuli avaldus, et USA kehtestab imporditariifid osadele Hiinast tulevatele kaupadele. Hiina vastas USA-le üsna kiiresti imporditariifide kehtestamisega USA kaupadele. Kahe suurriigi vahelised pinged avaldasid mõistagi negatiivset mõju finantsturgudele. Märtsi teises pooles otsustas Föderaalreserv tõsta lühiajalist intressimäära ootuspäraselt 25 baaspunkti võrra, viidates positiivsetele inflatsioonile ja tööturu arengutele. Turge toetava poole pealt võib välja tuua, et üldiselt liigub maailma majandus siiski jätkuvalt laiapõhjalises ja ühtlases kasvutrendis.

Märtsis oli Fondi Intress Pluss tootlus miinusmärgiga. Positiivsete tootlusnumbritega olid investeeringud Efteni kinnisvarafondidesse ning Euroopa riikide võlakirjafondidesse.

Möödunud kuul tegime täiendavad investeeringud madalama krediitdireitinguga ettevõtete võlakirjafondi.

Olli Enqvist
Fondijuht

Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhaskäivartusest)

Varade struktuur	31.03.2018	28.02.2018
Aktsiainvesteeringud	15,71%	16,73%
Võlakirjainvesteeringud	71,42%	69,55%
Kinnisvarafondid	4,18%	4,17%
Rahaturufond	4,11%	4,14%
Raha pangakontodel	4,68%	4,09%

Investeeringute strateegia

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

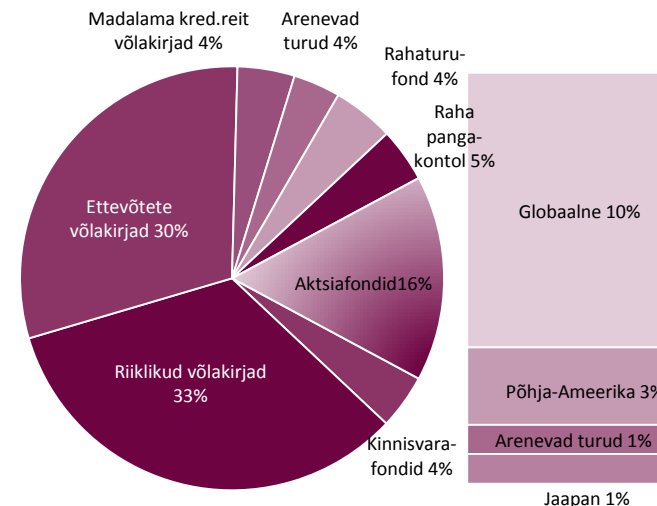
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

Märts	1 aasta 31.03.17-31.03.18	2 kalendriaasta keskmise 2016-2017	3 kalendriaastaaasta keskmise 2015-2017	5 kalendriaasta keskmise 2013-2017
-0,82 %	0,02%	2.42%	2.18%	2.81%

Varade detailne jaotus 31.03.2018



* - 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.

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Aktiafondid										
Nordea 1 - Global Small Cap Fund BP-EUR	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	60,435	96,89	5 856	99,28	6 000	0,24%
Nordea 1 Global Stable Equity Fund	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	1 396	21,19	29 587	21,22	29 622	1,20%
Nordea World Fund Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	488 273	0,35	172 228	0,32	154 136	6,96%
Nordea Global Dividend Fund A Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	527	15,45	8 143	16,13	8 500	0,33%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	Globaalne	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 020	43,11	43 967	38,74	39 515	1,78%
Technology SPDR	Põhja- Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	535	64,28	27 909	46,30	24 769	1,13%
S&P Depository Receipts Trust	Põhja- Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	110	260,55	23 260	229,19	25 211	0,94%
Financial Select Sector SPDR	Põhja- Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	1 000	27,27	22 131	17,13	17 130	0,89%
Nordea Japan Fund Growth	Jaapan	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	115 451	0,24	28 224	0,25	28 326	1,14%
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	Arenevad turud	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 110	24,82	27 545	22,68	25 175	1,11%
Aktiafondid kokku							388 850			15,71%

Kinnisvarafondid

EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	19 744	2,83	55 883	2,34	45 265	2,26%
EFTEN Kinnisvarafond AS II	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	3 403	13,97	47 536	10,28	34 975	1,92%
Kinnisvarafondid kokku							103 420			4,18%

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Rahaturufondide osakud										
Nordea Moderate Yield B Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	9 642	10,56	101 775	10,58	101 973	4,11%
Kokku							101 775			4,11%

* - 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 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
Võlakirjafondid										
Nordea Euro Bond I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Fund Ltd	FI	EUR	417 383	0,48	201 667	0,47	196 965	8,15%
iShares France Government Bond	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	288	148,94	42 895	131,32	37 820	1,73%
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	3 285	62,66	205 832	61,64	202 472	8,32%
iShares eb.rexx Government Germany DE	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Deutschland AG	DE	EUR	224	139,06	31 148	142,85	31 998	1,26%
Nordea AAA Government Bond Fund I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	4 313	12,75	54 996	11,45	49 397	2,22%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	1 370	123,74	169 524	121,84	166 915	6,85%
Nordea Medium Term Bond Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	78 370	1,55	121 517	1,56	121 868	4,91%
iShares Barclays Euro Corporate Bond ex-Financial	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	1 134	116,53	132 145	111,48	126 418	5,34%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	6 515	10,01	65 220	9,79	63 816	2,64%
Nordea Corporate Bond I Growth	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Fund Ltd	FI	EUR	96 392	2,27	218 682	2,26	217 492	8,84%
SPDR Barclays Euro Corporate Bond UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	1 085	57,26	62 131	57,76	62 674	2,51%
iShares Euro Corporate Bond Large Cap UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	435	134,86	58 662	134,09	58 331	2,37%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	FI	EUR	1 590	129,63	206 112	128,92	204 984	8,33%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	4 004	22,24	89 036	20,54	82 233	3,60%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred.reit.võlakirjafond	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	4 217	25,61	107 998	25,75	108 605	4,36%
Võlakirjafondid kokku							1 767 564			71,42%

* - 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				115 799	4,68%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	Aa3				127	0,01%
Kokku							115 926	4,68%
Ootel dividendid							68	0,00%
Varade turuväärtus kokku							2 477 603	100,10%
Kogunenud depoo -ja valitsemistasu							-2 557	-0,10%
Fondi puhasväärtus kokku							2 475 044	100,00%

* - 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.