

Fondi andmed

Fondi loomiskuupäev	15.09.2008	Osaku väljalaskmistasu	0%
Osaku puhaskväärtus (30.11.12)	0,82285 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhaskväärtus (EUR)	1 888 147	Valitsemistasu	0,9%

Fondijuhi kommentaar

Finantsturgude peatähelepanu novembri alguses oli USA presidendivalimistel. Kuid vahetult pärast president Obama tagasivalimist kerkis üles küsimus, kas vabariiklased ja demokraadid jõuavad kokkuleppele maksusoodustuste pikendamise tingimustes või mitte. Paljud USA investitorid realiseerisid seetõttu oma kasumis olevad aktsiapositsioonid kartuses, et nii dividendi- kui ka kapitalitulu pealt makstavad maksud suurenevad järgneva aasta alguses hüppeliselt. Vaatamata sellele suutsid USA turud kuu lõpuks kosuda ning saavutasid sarnased tasemed võrreldes kuu algusega. Euroopa aktsiaturud olid novembris positiivsete tootlustega. Samuti võlakirjad liikusid pigem positiivsetes toonides.

Lähimate kuude peamine teema finantsturgudel saab siiski olema tõenäoliselt USA poliitike läbirääkimised „financial cliffi“ teemadel ning samuti pole Euroopaga seotud mured veel lahendusi saanud.

Fondi C portfellis olevad investeerimisjärguga ettevõtete ning euroopa riikide võlakirjafondide väärtused püsisid Novembris üsna muutumatuna ning Fondi C tootlus möödunud kuul oli +0,47%.

Olli Enqvist
Fondijuht

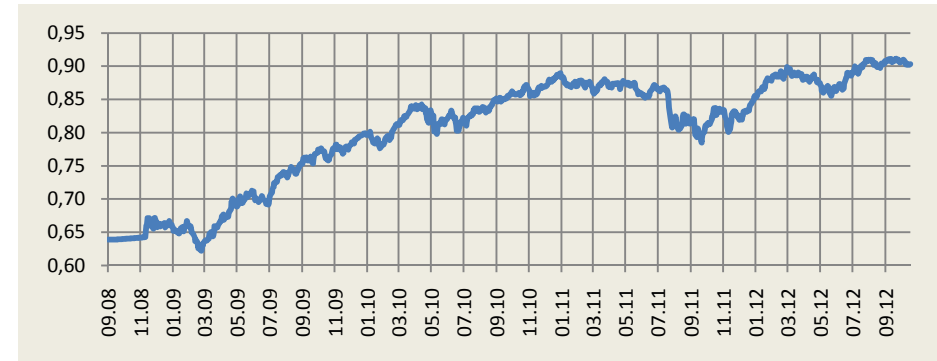
Fondi struktuur võrrelduna eelmise perioodiga

Varade struktuur	30.11.2012	31.10.2012
Võlakirjad	89,82%	91,14%
Rahaturuinstrumendid ja deposiidid	5,62%	5,73%
Raha pangakontodel	4,47%	3,20%
Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate teiste fondide osakaal	25,00%	25,32%

Investeeringute strateegia

Nordea Pensionifondi C tegevuse eesmärgiks on pakkuda fondi kogutud pensionivara pikaajalist kasvu. Eesmärgi saavutamiseks võib konservatiivse pensionifondi vara investeerida võlakirjadesse, nii pikaajalistesse kui ka lühiajalistesse, millele on omistatud vähemalt investeerimisjärgu krediitdireiting ning krediidasutuste hoiustesse. Fondivalitseja ei rakenda fondi vara investeerimisel majandusharu- ega regioonipõhist lähenemisviisi, fondi vara võib investeerida kõikidesse valuutadesse. Fondi vara valitsetakse aktiivselt.

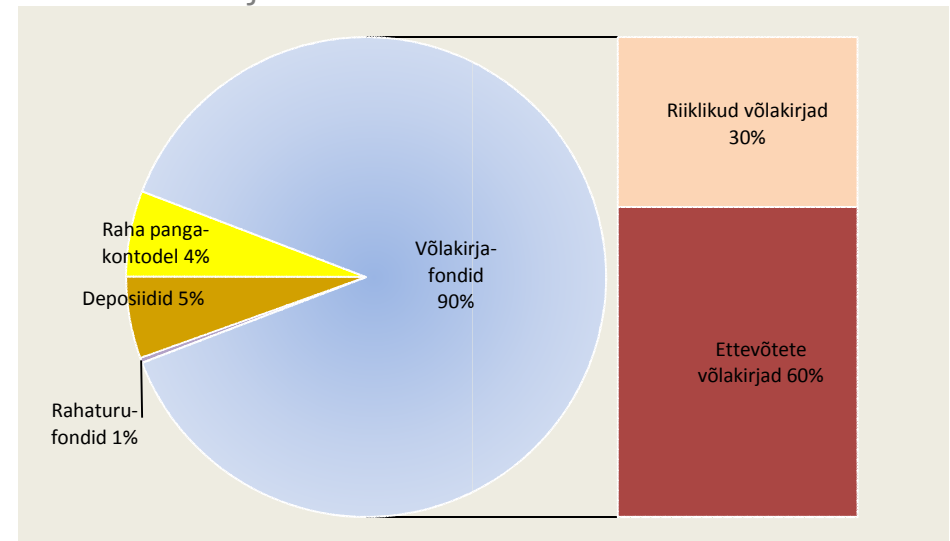
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

November	1 aasta keskmine	2 aasta keskmine	3 aasta keskmine	2 kalendriaasta keskmine	3 kalendriaasta keskmine
	30.11.11-30.11.12	30.11.10-30.11.12	30.11.09-30.11.12	01.01.10-31.12.11	01.01.09-31.12.11
0,47%	8,79%	4,09%	3,99%	2,46%	6,17%

Varade detailne jaotus 30.11.2012



* - 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	Fondi päritolu-riik	Valuuta	Kogus*	Turu-väärtus ühikule*	Turu-väärtus kokku**	Keskmine soetus-maksumus ühikule	Keskmine soetus-maksumus kokku	Osakaal fondi puhas-väärtusest
Võlakirjafondide osakud										
Nordea AAA Government Bond I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	11 269	11,33	127 721	10,84	122 193	6,76%
iShare eb.rexx Government Germany	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	725	142,94	103 632	138,06	100 094	5,49%
Ishares eb. rexx Government Germany 5.5-10.5	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	374	135,12	50 535	122,89	45 961	2,68%
iBoxx Euro Sovereigns Eurozone 1-3 TR Index	Riiklikud võlakirjad	DB Platinum Advisors	LU	EUR	248	163,20	40 474	148,54	36 837	2,14%
iBoxx Euro Sovereigns Eurozone 3-5 TR Index	Riiklikud võlakirjad	DB Platinum Advisors	LU	EUR	317	182,54	57 865	159,53	50 570	3,06%
iBoxx Euro Sovereigns Eurozone 5-7 TR Index	Riiklikud võlakirjad	DB Platinum Advisors	LU	EUR	283	195,60	55 355	166,38	47 086	2,93%
db x-Trackers II Global Sovereign Index ETF	Riiklikud võlakirjad	DB Platinum Advisors	LU	EUR	672	205,48	138 083	202,20	135 878	7,31%
iShares € Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 284	128,00	164 352	118,99	152 789	8,70%
iShares Barclays Euro Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 346	111,52	150 106	106,32	143 103	7,95%
Lyxor ETF Euro Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	Lyxor International Asset Management	FR	EUR	1 090	130,54	142 289	115,76	126 176	7,54%
Nordea Corporate Bond I Growth	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	90 569	1,89	170 871	1,51	136 625	9,05%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HBI Growth	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	17 553	9,53	167 279	8,89	155 957	8,86%
iShares Markit iBoxx USD Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	IE	EUR	1 903	88,79	168 967	84,13	160 095	8,95%
Lyxor ETF Euro Corporate Bond ex Financials	Ettevõtete võlakirjafond	Lyxor International Asset Management	FR	EUR	1 349	117,46	158 454	112,01	151 106	8,39%
Kokku							1 695 981			89,82%
Rahaturufondide osakud										
Nordea Money Market B Growth	Globaalne	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	600	10,28	6 175	10,03	6 020	0,33%
Kokku							6 175			0,33%

* - 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	Krediidasutuse nimi	Krediidi-asutuse päritoluriik	Krediidi-asutuse reiting (S&P)	Hoiuse algus-kuupäev	Hoiuse lõpp-kuupäev	Intressimäär	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Hoiused ja pangakontod								
Tähtajaline hoius EUR	DnB Pank	EE	A+	27.08.2012	26.02.2013	0,90%	100 000	5,30%
Kokku							100 000	5,30%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc Eesti filiaal	EE	AA-				81 650	4,32%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	AA-				2 799	0,15%
Kokku							84 449	4,47%
Laekumata hoiuste intressid							237	0,01%
Laekumata dividendid							2 685	0,14%
Varade turuväärtus kokku							1 889 527	100,07%
Kogunenud valitsemistasu							-1 380	-0,07%
Fondi puhasväärtus kokku							1 888 147	100,00%

Nordea Pensionifondis C ei olnud seisuga 30.11.2012 investeeringud, mille väärtuses on võrreldes eelmise perioodiga toimunud olulisi muutusi (oluliseks loetakse muutust, mis on 10% või suurem).

Kinnitatud fondivalitseja juhatuse poolt 13.12.2012

Angelika Tagel
Juhatuse esimees

Tea Rööp
Juhatuse liige

Timo Korpela
Juhatuse liige

Martin Rajasalu
Juhatuse 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

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.