

Luminor

Luminor C Pensionifond

Investeeringute aruanne / 01.04.2019 - 30.04.2019

Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	15.09.2008	Osaku väljalasketasu	0%
Osaku puhasväärtus (30.04.19)	0,90008 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	0%
Varade puhasväärtus (EUR)	13 404 193	Valitsemistasu	0,7%

Fondijuhi kommentaar

Aprillis jätkus peamistel finantsturgudel käesolevale aastale omaselt positiivne sentiment. USA aktsiaindeksid saavutasid oma kõigi aegade suurimad väärtused ning ka Euroopa turud olid tugevate tulemustega. Investorite riskiisu on suuresti toetamas keskpankade lubadused mitte kiirustada intressitasemete tõstmisega. Euroopa Keskpank andis märku, et ei kavatse intressitasemeid sellel aastal tõsta kuna eeldatavasti sinne majanduskasvu tempo saab olema üsna tagasihoidlik. USA-s avalikustasid ettevõtted oma esimese kvartali tulemused. Kuna analüütikud olid oma ootusi suuresti kehvale aastalõpule tuginedes kõvasti kärpinud, siis avalikustatud tulemused pigem ületasid ootusi.

Fondi C tootlus oli aprillis 0.1%. Investorite jätkuvalt positiivne meelestatud riskantsemate instrumentide järele avaldas teatavat müügisurvet kõrge krediitdireitinguga riiklikele võlakirjadele. Ettevõtete võlakirjafondid olid suuresti positiivsete tootlustega. Fondi C portfelist likvideerisime kõik üksikud võlakirjad ja positsioone suurendasime Euroopa ettevõtete ning riikide võlakirjafondides.

Olli Enqvist
Fondijuht

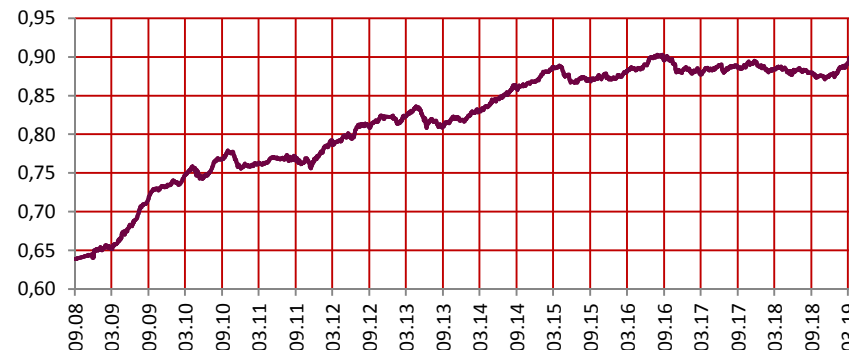
Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhasväärtusest)

Varade struktuur	30.04.2019	31.03.2019
Võlakirjainvesteeringud	94,92%	95,45%
Raha pangakontodel	5,14%	4,55%

Investeeringute strateegia

Luminor C Pensionifondi 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 investeerimisjärju krediitdireiting ning krediitdiastutuste hoiustesse. Fondivalitseja ei rakenda fondi vara investeerimisel majandusharu- ega regioonipõhist lähenemisviisi, fondi vara võib investeerida kõikidesse valuutadesse. Fondi vara valitsetakse aktiivselt.

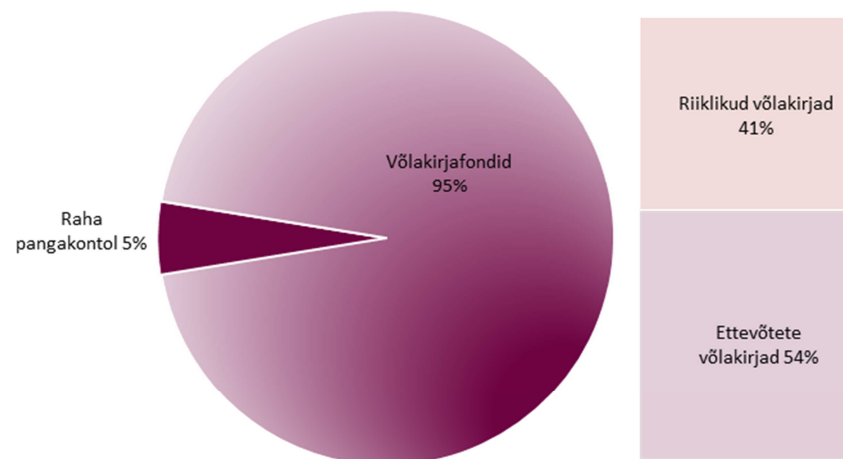
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

Aprill	1 aasta 30.04.18-30.04.19	2 kalendriaasta keskmine 2017-2018	3 kalendriaastaaasta keskmine 2016-2018	5 kalendriaasta keskmine 2014-2018
0,08%	1,68 %	-0,49%	0,22%	1,42%

Varade detailne jaotus 30.04.2019



* - 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 prospektide ning põhiteabe dokumentidega 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*	Turu-väärtus ühikule*	Turu-väärtus kokku**	Keskmine soetus-maksumus ühikule	Keskmine soetus-maksumus kokku	Osakaal fondi puhas-väärtusest
Võlakirjafondid										
Nordea Pro Euro Bond I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	45 197	25,05	1 132 291	24,54	1 108 955	8,45%
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	19 765	63,42	1 253 496	61,72	1 219 896	9,35%
iShares France Government Bond	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 559	153,12	238 714	131,32	204 728	1,78%
Nordea Euro Medium Term Bond Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	685 669	1,54	1 058 571	1,55	1 065 941	7,90%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	10 200	125,19	1 276 938	122,65	1 251 014	9,53%
Nordea Euro Bond I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	1 198 011	0,49	590 164	0,47	566 512	4,40%
Nordea Corporate Bond I Growth	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	308 566	2,33	720 393	2,00	618 061	5,37%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HBIE-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	120 989	10,42	1 260 702	10,05	1 215 937	9,41%
SPDR Barclays Euro Corporate Bond UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	10 600	58,39	618 913	57,56	610 101	4,62%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	5 655	131,95	746 149	129,53	732 479	5,57%
iShares Euro Corporate Bond Large Cap UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 402	137,45	192 698	123,92	173 735	1,44%
iShares EU Corporate Bond ex-Financials UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	5 790	118,61	686 723	116,82	676 394	5,12%
Nordea 1 - European Covered Bond BI-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	31 987	14,38	459 970	14,20	454 213	3,43%
Nordea 2 - US Corporate Enhanced Bd Fd - HBI EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	13 121	96,50	1 266 203	93,45	1 226 216	9,45%
Xtrackers USD Corporate Bond UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	Deutsche Asset Management S.A.	IE	EUR	88 780	13,76	1 221 613	13,52	1 200 585	9,11%
Kokku							12 723 538			72,93%

* - 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 prospektide ning põhiteabe dokumentidega 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 alguskuupäev	Hoiuse lõppkuupäev	Intressimäär	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	AS SEB Pank	EE	A1				687 831	5,13%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Abp	FI	Aa3				972	0,01%
Kokku							688 803	5,14%
Varade turuväärtus kokku							13 412 341	100,06%
Kogunenud valitsemistasu ja muud kohustused							-8 148	-0,06%
Fondi puhasväärtus kokku							13 404 193	100,00%

¹ – Luminor C Pensionifondis seisuga 30.04.2019 investeeringud, mille väärtuses on võrreldes eelmise perioodiga toimunud olulisi muutusi (oluliseks loetakse muutust, mis on 10% või suurem).

* - 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 prospektide ning põhiteabe dokumentidega saab tutvuda veebilehel www.luminor.ee/pension ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.