

Luminor

Luminor C Pensionifond

Investeeringute aruanne / 01.05.2019 - 31.05.2019

Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	15.09.2008	Osaku väljalasketasu	0%
Osaku puhasväärtus (31.05.19)	0,90618 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	0%
Varade puhasväärtus (EUR)	13 886 461	Valitsemistasu	0,7%

Fondijuhi kommentaar

Finantsturud on üldiselt käesoleva aasta jooksul liikunud positiivses suunas. Turge on olnud toetamas nii keskpankade valmisolek hoida intressitasemed jätkuvalt madalal tasemel kui ka lootus, et USA ja Hiina suudavad jõuda kaubandustariifides kokkuleppele. Mai alguses teatas USA üsna ootamatult oma plaanist siiski oluliselt tõsta osade Hiinast imporditavate kaupade tariife. See uudis jättis negatiivse jälje aktsiaturgudele globaalselt. Lisaks ähvardas USA kuu lõpus tõsta tariife Mehhiko kaupadele. Möödunud kuul toimusid ka Euroopa Parlamendi valimised, mille tulemused lubavad siiski uskuda, et olulisi suunamuutusi Euroopa Liidu poliitikas lähiajal ei tule.

Fondi C osaku väärtus suurenes mai jooksul 0.7%. Võlakirjade väärtustele avaldas teatavat positiivset mõju ostusurve, mille tekitas riskide kasvades aktsiaturgudel vabanenud kapital. Mai jooksul tegime täiendavad investeeringud USA ettevõtete võlakirjafondidesse.

Olli Enqvist
Fondijuht

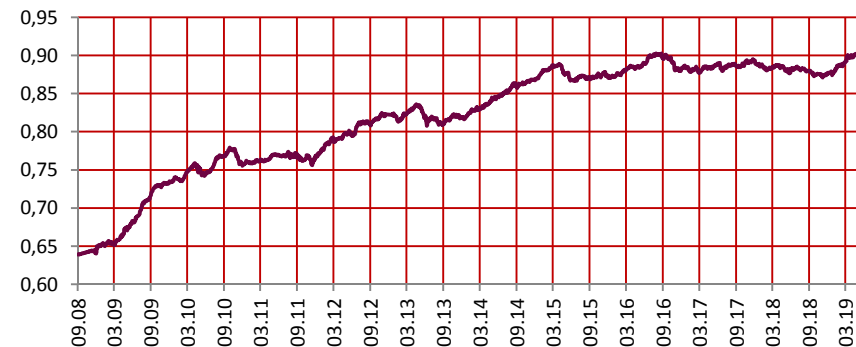
Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhasväärtusest)

Varade struktuur	31.05.2019	30.04.2019
Võlakirjainvesteeringud	94,92%	94,92%
Raha pangakontodel	5,14%	5,14%

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 investeerimisjärgu krediitireiting ning krediitiasutuste hoiustesse. Fondivalitseja ei rakenda fondi vara investeerimisel majandusharu- ega regioonipõhist lähenemisviisi, fondi vara võib investeerida kõikidesse valuutadesse. Fondi vara valitsetakse aktiivselt.

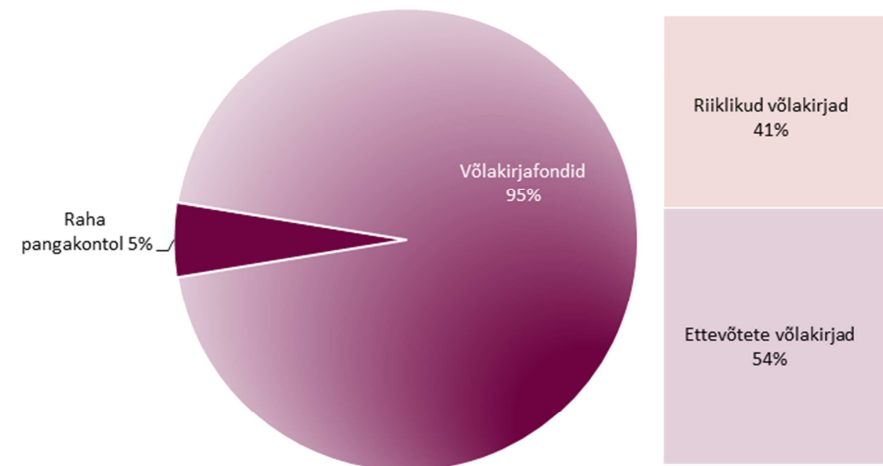
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

Mai	1 aasta 31.05.18-31.05.19	2 kalendriaasta keskmine 2017-2018	3 kalendriaastaaasta keskmine 2016-2018	5 kalendriaasta keskmine 2014-2018
0,68%	2,91 %	-0,49%	0,22%	1,42%

Varade detailne jaotus 31.05.2019



* - 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	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 Pro Euro Bond I growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	47 909	25,32	1 212 916	24,64	1 180 664	8,73%
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	19 765	64,11	1 267 095	61,72	1 219 896	9,12%
iShares France Government Bond	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	1 559	155,18	241 926	131,32	204 728	1,74%
Nordea Euro Medium Term Bond Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	685 669	1,54	1 058 578	1,55	1 065 941	7,62%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	10 200	126,54	1 290 708	122,65	1 251 014	9,29%
Nordea Euro Bond I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	1 198 011	0,50	596 322	0,47	566 512	4,29%
Nordea Corporate Bond I Growth	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	308 566	2,34	720 606	2,00	618 061	5,19%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HBIE-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	127 527	10,56	1 346 687	10,12	1 290 575	9,70%
SPDR Barclays Euro Corporate Bond UCITS ETF ¹	Ettevõtete võlakirjafond	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	11 800	58,31	688 058	57,73	681 255	4,95%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	5 655	131,61	744 226	129,53	732 479	5,36%
iShares Euro Corporate Bond Large Cap UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	1 402	137,21	192 368	123,92	173 735	1,39%
iShares EU Corporate Bond ex-Financials UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	5 790	118,39	685 478	116,82	676 394	4,94%
Nordea 1 - European Covered Bond BI-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	31 987	14,55	465 408	14,20	454 213	3,35%
Nordea 2 - US Corporate Enhanced Bd Fd - HBI EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	13 824	97,75	1 351 308	94,11	1 301 015	9,73%
Xtrackers USD Corporate Bond UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	Deutsche Asset Management S.A.	IE	EUR	94 780	13,92	1 319 480	13,59	1 287 691	9,50%
Kokku							13 181 162			72,34%

* - 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 algus-kuupäev	Hoiuse lõpp-kuupäev	Intressimäär	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	AS SEB Pank	EE	A1				713 172	5,14%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Abp	FI	Aa3				260	0,00%
Kokku							713 432	5,14%
Varade turuväärtus kokku							13 894 594	100,06%
Kogunenud valitsemistasu ja muud kohustused							-8 132	-0,06%
Fondi puhasväärtus kokku							13 886 461	100,00%

¹ – Luminor C Pensionifondis seisuga 31.05.2019 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.