Luminor

Investeeringute aruanne seisuga 31.10.2026

Luminor 56+ Pensionifond

Investeeringu nimetus	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetus-maksumus ühikule	Keskmine soetus-maksumus kokku	Osakaal fondi puhas-väärtusest
Aktsiafondid									
Amundi MSCI Emerging Markets II-ETF	Amundi Asset Management S.A.S.	LU	EUR	6,500	61.96	402,714	67.13	436,345	2.17 %
Amundi Prime Global UCITS ETF C	Amundi Ireland Limited	IE	EUR	34,000	40.31	1,370,370	37.62	1,278,967	7.38 %
Amundi Prime Japan UCITS ETF[1]	Amundi Luxembourg SA	LU	EUR	2,700	37.33	100,778	37.20	100,440	0.54 %
Amundi Stoxx Europe 600 UCITS ETF[1]	Amundi Luxembourg SA	LU	EUR	940	319.30	300,142	313.90	295,066	1.62 %
L&G Global Equity UCITS ETF	Legal & General UCITS ETF PLC	IE	EUR	55,500	24.58	1,364,190	23.68	1,313,963	7.35 %
Robeco 3D EM Equity UCITS ETF	Robeco Institutional Asset Management B.V.	IE	EUR	26,000	7.48	194,376	8.18	212,672	1.05 %
Robeco 3D Global Equity UCITS ETF	Robeco Institutional Asset Management B.V.	IE	EUR	148,700	6.25	929,226	5.56	826,199	5.00 %
SPDR MSCI World UCITS ETF	SSGA SPDR ETFS Europe Plc	IE	EUR	13,163	47.46	624,663	44.59	586,883	3.36 %
UBS MSCI Canada UCITS ETF	UBS ETF SICAV	LU	EUR	1,200	59.59	71,508	55.63	66,756	0.39 %
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF[1]	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	12,600	44.78	564,178	39.38	496,155	3.04 %
iShares MSCI USA Swap UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	74,000	9.36	692,899	8.97	663,751	3.73 %
iShares S&P 500 Swap UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	70,000	11.43	799,925	10.96	767,200	4.31 %
Aktsiafondid kokku						**7,414,969**			**39.93 %**
Osakaalu muutus puhasväärtusest võrreldes eelneva kuuga									**-1.64 %**
Võlakirjafondid									
Amundi Euro Government Bond 25+Y UCITS ETF	Amundi Asset Management S.A.S.	LU	EUR	3,800	69.12	262,656	74.42	282,803	1.41 %
BNPP Easy JPM SC.EMBI Global Diversified Composite	BNP Paribas Asset Management	LU	EUR	4	123,537.87	518,859	105,236.57	441,994	2.79 %
Neuberger Emerging Markets Debt - Hard Currency Fund EUR I2 Acc	Neuberger Berman Asset Management Ireland Ltd	IE	EUR	53,647	14.10	756,426	11.82	633,995	4.07 %
Robeco Euro Credit Bonds I EUR	Robeco Luxembourg SA	LU	EUR	8,850	166.06	1,469,631	166.19	1,470,738	7.91 %
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	SSGA SPDR ETFS Europe Plc	IE	EUR	11,420	49.10	560,745	49.93	570,180	3.02 %

* - 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/era/pension ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.

Luminor Pensions Estonia AS, Liivalaia 45,10145 Tallinn, Eesti

Luminor

Investeeringute aruanne seisuga 31.10.2026

Luminor 56+ Pensionifond

Investeeringu nimetus	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetus-maksumus ühikule	Keskmine soetus-maksumus kokku	Osakaal fondi puhas-väärtusest
Xtrackers II EUR High Yield Corporate Bond UCITS ETF	Xtrackers II	LU	EUR	19,250	15.28	294,130	16.03	308,486	1.58 %
iShares EUR Corp Bond ESG SRI UCITS ETF[1]	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	227,000	4.64	1,053,053	4.72	1,071,586	5.67 %
iShares EUR HGHYLD CORPB ESG Paris-Aligned UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	74,000	4.95	366,426	5.18	383,566	1.97 %
iShares Euro Corporate Bond ESG SRI Index Fund (IE)	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	22,000	9.84	216,568	9.89	217,678	1.17 %
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	74,700	13.95	1,042,140	12.88	962,156	5.61 %
Võlakirjafondid kokku						**6,540,634**			**35.23 %**
Osakaalu muutus puhasväärtusest võrreldes eelneva kuuga									**-0.79 %**
Kinnisvarafondid									
EFTEN Kinnisvarafond II AS	Eften Capital AS	EE	EUR	44,831	13.49	604,815	10.40	466,376	3.26 %
Kinnisvarafondid kokku						**604,815**			**3.26 %**
Osakaalu muutus puhasväärtusest võrreldes eelneva kuuga									**0.02 %**
Erakapitalifond									
INVL Private Equity Fund II	UAB INVL Asset Management	LT	EUR	172	92.94	16,014	100.00	17,230	0.09 %
KS Livonia Partners Fund II AIF	SIA Livonia Partners AIFP	LV	EUR	119,016	1.22	144,885	1.00	119,016	0.78 %
Usaldusfond SIENA SECONDARY FUND II[1]	Siena Venture Partners OÜ	EE	EUR	38,745	1.12	43,359	1.00	38,745	0.23 %
Erakapitalifond kokku						**204,259**			**1.10 %**
Osakaalu muutus puhasväärtusest võrreldes eelneva kuuga									**-0.04 %**

* - 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/era/pension ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.

Luminor Pensions Estonia AS, Liivalaia 45,10145 Tallinn, Eesti

Luminor

Investeeringute aruanne seisuga 31.10.2026

Luminor 56+ Pensionifond

ISIN	Investeeringu nimetus	Reiting	Riik	Valuuta	Kogus*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetus-maksumus ühikule	Keskmine soetus-maksumus kokku	Tootlus aegumiseni (%)	Osakaal fondi puhas-väärtusest
Võlakirjad											
LT0000407751	AB Artea bankas 10.75 06/22/33	Ba1 (Moody's)	LT	EUR	150,000	105.75	158,625	100.00	150,003	9.52 %	0.85 %
XS2887816564	AB Artea bankas 4.853% 12/05/2028	Baa1 (Moody's)	LT	EUR	100,000	100.81	100,813	100.01	100,010	4.43 %	0.54 %
EE0000003499	APOLGR 7 03/20/31		EE	EUR	50,000	98.50	49,250	100.00	50,000	7.25 %	0.27 %
LV0000113819	AUGSTS 4.768 10/21/31	A- (S&P)	LV	EUR	260,000	100.30	260,780	100.00	260,003	4.70 %	1.40 %
XS3046302488	Akropolis Group 6.000% 05/15/2030	BB+	LT	EUR	100,000	100.63	100,633	100.01	100,010	5.78 %	0.54 %
LT0000134413	CIVINI 10 07/17/29		LT	EUR	100,000	101.50	101,500	99.99	99,986	9.35 %	0.55 %
DE0001102531	DBR 0% 02/15/2031	AAA	DE	EUR	180,000	87.82	158,072	81.61	146,889	3.07 %	0.85 %
LV0000108637	ELKOLV 7.25 12/20/29		LV	EUR	100,000	99.75	99,750	100.00	100,003	7.34 %	0.54 %
LT0000406530	EPSO-G 3.117% 08/06/27	Baa1 (Moody's)	LT	EUR	350,000	99.10	346,850	100.00	350,000	4.59 %	1.87 %
XS3338741567	ESTONE 4.6 05/28/31	BBB-	EE	EUR	360,000	99.09	356,724	100.12	360,423	4.82 %	1.92 %
XS2740429076	ESTONIA 3.25 01/17/2034	A+	EE	EUR	50,000	94.95	47,476	99.20	49,600	4.07 %	0.26 %
XS2532370231	ESTONIA 4 12/10/2032	A+	EE	EUR	480,000	100.65	483,110	103.04	494,577	3.88 %	2.60 %
XS2181347183	Estonian Eurobond 0,125 10.06.2030	A+	EE	EUR	250,000	88.81	222,015	98.92	247,301	3.48 %	1.20 %
LV0000802460	LATVEN 0.5 17/05/28	Baa2 (Moody's)	LV	EUR	100,000	94.13	94,134	99.71	99,705	4.51 %	0.51 %
XS3448593023	LHVGRP 4.5 08/26/2030	Baa2 (Moody's)	EE	EUR	100,000	99.49	99,489	99.81	99,810	4.64 %	0.54 %
XS2549862758	Latvia 3.875 25/03/2027	A-	LV	EUR	195,000	100.41	195,800	98.74	192,549	2.77 %	1.05 %
XS2487342649	Lithuania 2.125 01/06/2032	A+	LT	EUR	100,000	90.52	90,523	98.70	98,698	4.05 %	0.49 %
XS3175946071	Lithuania 3.625 03/10/2036	A+	LT	EUR	470,000	94.30	443,229	99.55	467,895	4.38 %	2.39 %
LV0000104487	RIGUDN 4 06/04/30	A3 (Moody's)	LV	EUR	100,000	97.28	97,275	100.00	100,000	4.83 %	0.52 %
Võlakirjad kokku							**3,506,048**				**18.88 %**
Osakaalu muutus puhasväärtusest võrreldes eelneva kuuga											**1.47 %**

* - 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/era/pension ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.

Luminor Pensions Estonia AS, Liivalaia 45,10145 Tallinn, Eesti

Luminor

Investeeringute aruanne seisuga 31.10.2026

Luminor 56+ Pensionifond

Investeeringu nimetus	Krediidiasutuse nimi	Krediidiasutuse päritoluriik	Krediidiasutuse reiting (Moody's)	Hoiuse algus-kuupäev	Hoiuse lõpp-kuupäev	Intressimäär	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	Luminor Bank AS	EE	A2				258,825	1.39 %
Muud nõuded							875	0.00 %
Laekumata võlakirjaintressid							50,314	0.27 %
Varade turuväärtus kokku							**18,580,738**	**100.07 %**
Fondi kohustused							-13,041	-0.07 %
Fondi puhasväärtus kokku							**18,567,696**	**100.00 %**

[1] Investeering, 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/era/pension ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.

Luminor Pensions Estonia AS, Liivalaia 45,10145 Tallinn, Eesti