Luminor

Investeeringute aruanne seisuga 31.10.2026

Luminor 50-56 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	144,000	61.96	8,921,664	67.13	9,666,727	4.31 %
Amundi Prime Global UCITS ETF C	Amundi Ireland Limited	IE	EUR	752,000	40.31	30,309,360	37.82	28,439,997	14.65 %
Amundi Prime Japan UCITS ETF[1]	Amundi Luxembourg SA	LU	EUR	61,200	37.33	2,284,290	36.86	2,255,550	1.10 %
Amundi Stoxx Europe 600 UCITS ETF[1]	Amundi Luxembourg SA	LU	EUR	21,100	319.30	6,737,230	313.90	6,623,295	3.26 %
L&G Global Equity UCITS ETF	Legal & General UCITS ETF PLC	IE	EUR	1,275,000	24.58	31,339,500	23.70	30,221,131	15.14 %
Robeco 3D EM Equity UCITS ETF	Robeco Institutional Asset Management B.V.	IE	EUR	622,000	7.48	4,650,072	8.18	5,087,780	2.25 %
Robeco 3D Global Equity UCITS ETF	Robeco Institutional Asset Management B.V.	IE	EUR	3,174,000	6.25	19,834,326	5.46	17,345,523	9.58 %
SPDR MSCI World UCITS ETF[1]	SSGA SPDR ETFS Europe Plc	IE	EUR	306,600	47.46	14,550,010	46.02	14,111,051	7.03 %
UBS MSCI Canada UCITS ETF	UBS ETF SICAV	LU	EUR	29,000	59.59	1,728,110	55.63	1,613,277	0.84 %
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	283,100	44.78	12,676,086	39.15	11,084,058	6.13 %
iShares MSCI USA Swap UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1,685,000	9.36	15,777,498	8.97	15,113,793	7.62 %
iShares S&P 500 Swap UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1,500,000	11.43	17,141,250	10.96	16,440,007	8.28 %
Aktsiafondid kokku						**165,949,395**			**80.19 %**
Osakaalu muutus puhasväärtusest võrreldes eelneva kuuga									**-0.36 %**
Võlakirjafondid									
Amundi Euro Government Bond 25+Y UCITS ETF	Amundi Asset Management S.A.S.	LU	EUR	8,000	69.12	552,960	74.42	595,375	0.27 %
BNPP Easy JPM SC.EMBI Global Diversified Composite	BNP Paribas Asset Management	LU	EUR	6	123,537.87	796,819	114,579.18	739,036	0.39 %
Neuberger Emerging Markets Debt - Hard Currency Fund EUR I2 Acc	Neuberger Berman Asset Management Ireland Ltd	IE	EUR	164,814	14.10	2,323,883	11.39	1,876,895	1.12 %
Robeco Euro Credit Bonds I EUR	Robeco Luxembourg SA	LU	EUR	23,200	166.06	3,852,592	160.54	3,724,601	1.86 %
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	SSGA SPDR ETFS Europe Plc	IE	EUR	22,100	49.10	1,085,154	50.68	1,120,131	0.52 %

* - 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 50-56 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	13,800	15.28	210,857	16.06	221,615	0.10 %
iShares EUR Corp Bond ESG SRI UCITS ETF[1]	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	550,000	4.64	2,551,450	4.76	2,618,790	1.23 %
iShares EUR HGHYLD CORPB ESG Paris-Aligned UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	233,000	4.95	1,153,746	5.21	1,214,868	0.56 %
Võlakirjafondid kokku						**12,527,462**			**6.05 %**
Osakaalu muutus puhasväärtusest võrreldes eelneva kuuga									**-0.25 %**
Kinnisvarafondid									
EFTEN Kinnisvarafond II AS	Eften Capital AS	EE	EUR	600,363	13.49	8,099,497	10.49	6,299,997	3.91 %
EfTEN Real Estate Fund	Eften Capital AS	EE	EUR	162,149	19.55	3,170,013	21.79	3,532,727	1.53 %
Kinnisvarafondid kokku						**11,269,510**			**5.45 %**
Osakaalu muutus puhasväärtusest võrreldes eelneva kuuga									**0.05 %**
Erakapitalifond									
INVL Private Equity Fund II	UAB INVL Asset Management	LT	EUR	3,446	92.94	320,271	100.00	344,602	0.15 %
KS Livonia Partners Fund II AIF	SIA Livonia Partners AIFP	LV	EUR	2,008,402	1.22	2,444,936	1.00	2,008,402	1.18 %
Raft Capital Baltic Equity Fund	Raft Capital Management UAB	LT	EUR	385,335	0.85	326,170	1.00	385,335	0.16 %
Usaldusfond SIENA SECONDARY FUND II[1]	Siena Venture Partners OÜ	EE	EUR	413,280	1.12	462,501	1.00	413,280	0.22 %
Erakapitalifond kokku						**3,553,877**			**1.72 %**
Osakaalu muutus puhasväärtusest võrreldes eelneva kuuga									**-0.02 %**

* - 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 50-56 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	650,000	105.75	687,375	100.00	650,003	9.52 %	0.33 %
XS2887816564	AB Artea bankas 4.853% 12/05/2028	Baa1 (Moody's)	LT	EUR	600,000	100.81	604,878	100.00	600,010	4.43 %	0.29 %
EE0000003499	APOLGR 7 03/20/31		EE	EUR	150,000	98.50	147,750	100.00	150,000	7.25 %	0.07 %
LV0000113819	AUGSTS 4.768 10/21/31	A- (S&P)	LV	EUR	870,000	100.30	872,610	100.00	870,003	4.70 %	0.42 %
XS3046302488	Akropolis Group 6.000% 05/15/2030	BB+	LT	EUR	200,000	100.63	201,266	100.01	200,010	5.78 %	0.10 %
LT0000134413	CIVINI 10 07/17/29		LT	EUR	400,000	101.50	406,000	99.98	399,935	9.35 %	0.20 %
LV0000108637	ELKOLV 7.25 12/20/29		LV	EUR	200,000	99.75	199,500	100.00	200,003	7.34 %	0.10 %
LT0000406530	EPSO-G 3.117% 08/06/27	Baa1 (Moody's)	LT	EUR	1,510,000	99.10	1,496,410	100.00	1,510,000	4.59 %	0.72 %
XS3338741567	ESTONE 4.6 05/28/31	BBB-	EE	EUR	1,400,000	99.09	1,387,260	100.11	1,401,495	4.82 %	0.67 %
XS2740429076	ESTONIA 3.25 01/17/2034	A+	EE	EUR	200,000	94.95	189,904	99.18	198,368	4.07 %	0.09 %
XS2532370231	ESTONIA 4 12/10/2032	A+	EE	EUR	1,950,000	100.65	1,962,636	103.21	2,012,655	3.88 %	0.95 %
LV0000802460	LATVEN 0.5 17/05/28	Baa2 (Moody's)	LV	EUR	740,000	94.13	696,592	99.71	737,817	4.51 %	0.34 %
XS3412686563	LATVEN 4.162 06/25/33	Baa2 (Moody's)	LV	EUR	200,000	96.64	193,278	100.01	200,010	4.76 %	0.09 %
XS3448593023	LHVGRP 4.5 08/26/2030	Baa2 (Moody's)	EE	EUR	690,000	99.49	686,474	99.80	688,630	4.64 %	0.33 %
XS2549862758	Latvia 3.875 25/03/2027	A-	LV	EUR	1,000,000	100.41	1,004,100	98.74	987,430	2.77 %	0.49 %
XS2487342649	Lithuania 2.125 01/06/2032	A+	LT	EUR	500,000	90.52	452,615	98.70	493,490	4.05 %	0.22 %
XS2841247583	Lithuania 3.50 07/03/2031	A+	LT	EUR	350,000	98.44	344,540	98.90	346,143	3.87 %	0.17 %
XS2604821228	Lithuania 3.875 06/14/2033	A+	LT	EUR	350,000	98.58	345,034	99.37	347,791	4.12 %	0.17 %
LV0000104487	RIGUDN 4 06/04/30	A3 (Moody's)	LV	EUR	400,000	97.28	389,100	100.00	400,000	4.83 %	0.19 %
Võlakirjad kokku							**12,267,321**				**5.93 %**
Osakaalu muutus puhasväärtusest võrreldes eelneva kuuga											**0.46 %**

* - 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 50-56 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				1,352,183	0.65 %
Muud nõuded							2,625	0.00 %
Laekumata võlakirjaintressid							178,522	0.09 %
Varade turuväärtus kokku							**207,100,895**	**100.07 %**
Fondi kohustused							-146,428	-0.07 %
Fondi puhasväärtus kokku							**206,954,468**	**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